

# 广州大道北营业部“金诺信”系列

## ——“金顾问”增值理财服务产品说明书

### 一、产品名称

“金顾问”增值理财服务（以下简称“金顾问”）。

### 二、产品类别

“金顾问”产品类别定位为综合类投资策略服务。

### 三、风险等级

“金顾问”风险等级为成长型。

### 四、产品经（助）理简介

姓名	岗位、职务	执业类别	执业资格编号
黄辉叶	首席投资顾问	投资咨询	S0500611120002
王贤典	高级投资顾问	投资咨询	S0500611010117
郑荔仙	投资顾问助理	一般证券	S0500112080017

### 五、产品适用群体

凡在湘财证券广州大道北营业部开立证券账户且风险承受能力等级为成长型及以上的客户。

## 六、产品特点

“金顾问”增值理财服务由营业部投资顾问提出荐股申请并详细阐述推荐理由及风险揭示，经投顾团队全体成员投票表决，同时获得营业部投顾风控小组审核通过后，形成短信发送给签约客户，相关投顾与客户进行实时沟通。金顾问增值理财服务产品由营业部投顾团队指定成员专人发送。

## 七、产品风险控制机制

为了最大限度地规避“金顾问”服务产品推荐失败的风险，营业部投资顾问团队内部形成投顾风控小组，风控小组成员由3名投资顾问担任。

风控小组负责持续跟踪“金顾问”增值理财服务产品所荐个股行情走势，对推荐者进行止盈止损提醒，并在推荐个股突破止盈或止损点位后发出止盈止损的提示，并针对持仓量较大的客户进行电话提醒。风控小组的全年风控执行情况做书面记录（记录员：王贤典），作为小组成员年度工作绩效进行考核。

1、仓位控制：单只个股最高仓位为30%（30%为超配、20%为标配、10%为低配），总仓位70%为高风险，70%-40%为中度风险，40%以下为低风险。

2、止盈止损：跌破“建议买入价”超过5%严格止损，“建议买入价”之上破前一交易日最低价及时提示止盈。

3、投资顾问风控小组成员：王贤典、王蓉杰、黄辉叶。

## 八、产品运行原理

具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票、债券以及中国证监会允许投资的其他金融衍生工具。选股选时，拥有十几年证券投资经历的首席投资顾问，基本面分析和技术分析紧密结合，主动寻找市场投资机会，追求正收益，强调客户保值增值。

## 九、产品投资策略

“金顾问”在充分研究分析基础上，选择业绩将发生重大转变的个股和预期短期机会大、技术形态好的投资品种，建立模拟盘，为客户提供专业投资建议的参考，动态跟踪，时效性强，实战参考价值大。

1、盲点套利：聚焦吸收合并、要约收购、交易基金等；深度挖掘其中的盲点套利机会。

2、价格跟踪：跟踪各类物价指数，分析行业景气周期，把握二级市场个股交易性机会。

3、新兴产业：跟踪新兴产业，关注产业政策，建立量化指标股票池，及时提示个股机会。

4、资金为王：构建技术模型，跟踪主力资金，辨析真假意图，坐顺风车，追求稳健利润。

## 十、产品历史业绩

从2012年9月17日至今，“金顾问”一个月累计涨幅6.5%，同

期大盘（上证综合指数）下跌 1.27%，金顾问增值理财服务产品取得超额收益 7.77%。

股票名称（代码）	买入日期	卖出日期	累计收益	备注
熊猫烟花(600779)	9月26日		0%	三季度大幅增长,10元以下调入
兴业证券(601377)	10月10日		1.16%	短中期趋势良好
亿阳信通(600289)	9月24日	10月10日	20.72%	资金推动,补涨需求
厦门钨业(600549)	9月26日	10月11日	3.82%	价格跟踪,行业景气
<b>总收益</b>			<b>24.7%</b>	

## 十一、产品发送方式

“金顾问”服务的发送方式为短信；投资顾问与客户一对一电话沟通；定期电子邮件发送等方式。

## 十二、产品发送频率

短信发送频率为不定期，股票推荐频率为每周不超过四只，推荐股票持有时间为 2-40 个交易日。

## 十三、产品定价标准

### 1、客户原始资产：20（含）-50万以下

原始资产	$X = \frac{\text{季末结算资产}}{\text{当季期初资产}}$	收费金额	收费模式
[20, 50) 万	$X \leq 1.1$	360 元	前收费
	$1.1 < X \leq 1.2$	6000 元	
	$1.2 < X \leq 1.4$	8000 元	后收费
	$1.4 < X$	10000 元	

本产品收费细则：

(1) 客户根据各档情况，签订本产品服务协议，签约后客户须

先按前收费以 360 元价格订制服务一年；

(2) 当季末结算时，如果季末 X 未达上述标准 ( $X \leq 1.1$ )，当季不再收费；如果 X 达到上表标准，按标准收费；

(3) 季末结算资产=当季期初资产-当季期间转入资产+当季期间转出资产总额，资产含现金或转托管入股票；

(4) 每季初重新核算客户期初资产；核算期（3月1日、6月1日、9月1日、12月1日），结算期（3月31日、6月30日、9月30日、12月31日），客户签约日的当季协议即生效；

(5) 客户资产低于 20 万的不能参与此服务产品。

## 2、客户原始资产：50（含）-100万以下

原始资产	$X = \text{季末结算资产} / \text{当季期初资产}$	收费金额	收费模式
[50, 100) 万	$X \leq 1.1$	360 元	前收费
	$1.1 < X \leq 1.2$	12500 元	后收费
	$1.2 < X \leq 1.4$	20000 元	
	$1.4 < X$	27500 元	

本产品收费细则：

(1) 客户根据各档情况，签订本产品服务协议，签约后客户须先按前收费以 360 元价格订制服务一年；

(2) 当季末结算时，如果季末 X 未达上述标准 ( $X \leq 1.1$ )，当季不再收费；如果 X 达到上表标准，按标准收费；

(3) 季末结算资产=当季期初资产-当季期间转入资产+当季期间转出资产总额，资产含现金或转托管入股票；

(4) 每季初重新核算客户期初资产；核算期（3月1日、6月

1日、9月1日、12月1日), 结算期(3月31日、6月30日、9月30日、12月31日), 客户签约日的当季协议即生效。

### 3、客户原始资产：100万以上(含)

原始资产	$X = \text{季末结算资产} / \text{当季期初资产}$	收费金额	收费模式
100 万以上	$X \leq 1.1$	360 元	前收费
	$1.1 < X \leq 1.2$	20000 元	后收费
	$1.2 < X \leq 1.4$	35000 元	
	$1.4 < X$	50000 元	

本产品收费细则：

(1) 客户根据各档情况，签订本产品服务协议，签约后客户须先按前收费以 360 元价格订制服务一年；

(2) 当季末结算时，如果季末  $X$  未达上述标准 ( $X \leq 1.1$ )，当季不再收费；如果  $X$  达到上表标准，按标准收费；

(3) 季末结算资产 = 当季期初资产 - 当季期间转入资产 + 当季期间转出资产总额，资产含现金或转托管入股票；

(4) 每季初重新核算客户期初资产；核算期(3月1日、6月1日、9月1日、12月1日)，结算期(3月31日、6月30日、9月30日、12月31日)，客户签约日的当季协议即生效。

## 十四、产品示例

“金顾问”增值理财服务产品：熊猫烟花(600599)今年二季度出口业绩有很大突破，为湖南金改龙头，大股东增持概念。建议 10 元以下调入组合。

模拟池：10元以下调入，止损价7.5元，仓位30%。仅供参考！

### 风险提示：

1、产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则进行产品跟踪与管理，但产品的过往业绩并不预示其未来业绩表现。在任何情况下，湘财证券及其广州大道北营业部“金顾问”增值理财服务投资顾问团队提供的上述“金顾问”专业产品服务，均不确保投资不受损失或承诺能因此获取投资收益，并不与投资者约定分享投资收益或分担投资损失。

2、“金顾问”增值理财服务涉及各种信息、资讯以及投资建议，具有针对性和时效性，不能在任何市场环境下长期有效。同时可能存在不准确、不全面或者被误读的风险，您有权向广州大道北营业部“金顾问”增值理财服务投资顾问团队了解投资分析意见的来源，以便您在进行投资决策时作出理性判断。

3、“金顾问”增值理财服务涉及各种信息、资讯以及投资建议，仅作为投资者进行证券投资的参考和借鉴，投资者应自行承担据此进行投资所产生的风险及后果。

4、由于“金顾问”增值理财服务主要通过网络、电子邮件、手机短信等方式提供，因此可能存在因第三方或其它不可抗力因素造成的信息遗漏或延迟，对此湘财证券将不承担任何责任。请您在接受服务前，应我公司提供有效的联系方式和服务获取方式，如有变动须及时向我公司进行说明，如因您自身原因或不可抗力因素导致您未能及

时获服务，责任将由您自行承担。

5、本风险揭示书的揭示事项仅为列举性质，未能详尽列明投资者接受“金顾问”增值理财服务所面临的所有风险和可能影响上市证券价格的所有因素。由于发生上述风险而导致的损失将由投资者自行承担，本公司郑重提示：在接受本服务前，投资者应认真阅读相关业务规则，务必对证券投资可能存在的各类风险有清醒的认识，并确信自己已做好足够的风险评估与财务安排，避免因此遭受难以承受的损失。

6、本产品版权归湘财证券所有，未经湘财证券书面许可，任何机构和个人不得以任何形式发布、复制，如获得许可进行引用、刊发，需注明出处为湘财证券广州大道北营业部“金顾问”增值理财服务投资顾问团队，且不得对本产品进行有悖原意的删节和修改。

7、本产品仅供湘财证券客户及投资顾问在详细了解产品风险及产品原理状态下翻阅使用，不构成任何要约。如遇客户风险等级与产品风险等级不匹配的状况下，请客户谨慎购买并重新测评您的风险承受能力。如客户已详细了解风险结果以及相关风险仍坚持订购，双方的权利义务以书面签订的《投资顾问服务协议》为准。