

**一路财富基金组合配置及表现**

表 1 8 月份一路财富基金组合表现

| 组合名称  | 基金名称      | 基金代码   | 配置比例 (%) | 最近一个月净值增长率 (%) |
|---|-----------|--------|----------|----------------|
| <b>暴富宝</b><br>投资策略：以杠铃策略为主，兼顾成长和价值观类基金，优选超额收益较高的行业，主要以股票型、混合型、QDII 型等高风险产品为主。权益类基金的配置比例在 70%以上。         | 汇丰晋信大盘 A  | 540006 | 30       | 1.88           |
|   | 上投摩根核心成长  | 000457 | 30       |                |
|   | 银华富裕主题    | 180012 | 30       |                |
|   | 博时现金宝货币 A | 000730 | 10       |                |
| <b>机会宝</b><br>投资策略：主要通过择时，根据市场的预判做择时，确定权益类基金的仓位，选基思路：会根据基金的信息比率、夏普比率，以及和中证 500 指数的相关性。                  | 景顺长城能源基建  | 260112 | 30       | 0.47           |
|   | 国泰央企改革    | 001626 | 30       |                |
|   | 易方达安心回报 A | 110027 | 20       |                |
|   | 博时现金宝货币 A | 000730 | 20       |                |
| <b>守财宝</b><br>投资策略：产品组合风险较低，以低风险产品为主，以货币基金为主，债券基金为辅，同时配置少量的商品和混合基金增加组合收益。权益类基金配置比例不超过 20%，主要以债基和货币基金为主。 | 博时现金宝货币 A | 000730 | 70       | 1.73           |
|   | 汇丰晋信大盘 A  | 540006 | 10       |                |
|   | 国泰成长优选    | 020026 | 10       |                |
|   | 易方达安心回报 A | 110027 | 10       |                |
| <b>稳赚宝</b><br>投资策略：注重资产配置，和产品的风险属性，权益类基金的配置比例在 50%-70%，追求稳健的业绩回报，控制回撤。                                  | 博时现金宝货币 A | 000730 | 20       | 0.81           |
|   | 安信价值精选    | 000577 | 20       |                |
|   | 景顺长城能源基建  | 260112 | 30       |                |
|   | 易方达安心回报 A | 110027 | 30       |                |
| <b>宝贝基金</b><br>买入并持有策略：低位买，定投，主要考虑长期绩优基金。主要配置在新能源汽车、高端制造、家电、电器等高端制造行业。                                  | 华泰柏瑞量化优选  | 000877 | 25       | 2.0            |
|   | 国泰成长优选    | 020026 | 25       |                |
|   | 景顺长城能源基建  | 260112 | 25       |                |
|   | 上投摩根核心成长  | 000457 | 25       |                |

数据来源：一路财富

表 2 9 月基金组合配置

| 组合名称 | 基金组合        | 基金代码   | 配置比例 (%) |
|------|-------------|--------|----------|
| 暴富宝  | 光大中国制造 2025 | 001740 | 30       |
|      | 上投摩根核心成长    | 000457 | 30       |
|      | 银华富裕主题      | 180012 | 30       |
|      | 博时现金宝货币 A   | 000730 | 10       |
| 机会宝  | 易方达资源行业     | 110025 | 30       |
|      | 国泰互联网+      | 001542 | 30       |
|      | 易方达安心回报 A   | 110027 | 20       |
|      | 博时现金宝货币 A   | 000730 | 20       |

|      |             |        |    |
|------|-------------|--------|----|
| 守财宝  | 博时现金宝货币 A   | 000730 | 70 |
|      | 安信价值精选      | 000577 | 10 |
|      | 国泰互联网+      | 001542 | 10 |
|      | 易方达安心回报 A   | 110027 | 10 |
| 稳赚宝  | 博时现金宝货币 A   | 000730 | 20 |
|      | 安信价值精选      | 000577 | 20 |
|      | 银华富裕主题      | 180012 | 30 |
|      | 易方达安心回报 A   | 110027 | 30 |
| 宝贝计划 | 华泰柏瑞量化优选    | 000877 | 25 |
|      | 华安策略优选      | 040008 | 25 |
|      | 光大中国制造 2025 | 001740 | 25 |
|      | 上投摩根核心成长    | 000457 | 25 |

数据来源：一路财富

基金推荐理由：

银华富裕主题（180012）：

- 1、万得三年期四星基金，重仓食品、白酒、医药等消费行业，重点把握消费升级机会。
- 2、基金经理周可彦，7年以上投资经验，管理的基金历史业绩中等偏上。

上投摩根核心成长（000457）：

- 1、大盘平衡风格基金，配置上偏成长风格，万得四星级基金。
- 2、基金经理李博，2014年管理该基金，年化回报 27.71%，同类排名 4/54。

国泰成长优选（020026）：

- 1、大盘平衡风格基金，精选具有较高成长性和良好基本面的优质企业股票进行投资，选股效果良好。
- 2、2013年成立以来，每年均取得正收益，年化回报 25.75%。

光大中国制造 2025（001740）：

- 1、灵活配置型，重仓先进制造类公司，选股效果明显，成立以来业绩稳健上涨，回撤小。
- 2、基金经理 2016年2月管理该基金，任职期内年化回报 35.30%，同类排名 9/805。

华安策略优选（040008）：

- 1、大盘价值风格，重仓银行、保险、房地产等龙头公司，投资效果良好，今年以来共计上涨 40.64%。
- 2、万得五星基金，基金经理杨明从 2013年管理该基金，投资期内年化回报 23.13%，同类排名 36/406。

国泰价值经典（160215）：

- 1、大盘平衡风格，成立于 2010年，近五年每年均取得正收益，业绩稳健靠前。
- 2、基金经理周伟峰，国泰资深明星基金经理，2014年管理该基金以来年化回报 35.43%，同类排名 4/148。

易方达资源行业（110025）：

- 1、主要配置能源类个股，今年以来表现突出，最近三个月累计上涨 33.30%。

2、随着产能不断出清，相关能源个股可能有继续上涨的空间。

安信价值精选（000577）：

- 1、大盘价值风格，股票型基金，长期业绩优异，成立以来年化回报 33.59%。
- 2、基金经理陈一峰，2014 年开始管理该基金，选股能力突出，管理期内年化回报 33.56%，同类排名 2/26。

华泰柏瑞量化优选（000877）

- 1、量化基金，灵活配置型，成立三年来每年均取得稳健的正收益。
- 2、基金经理田汉卿，明星量化经理，管理多只量化产品，业绩优异。

国泰互联网+（001542）：

- 1、大盘平衡风格，高仓位运作，最近一年累计上涨 44.25%。
- 2、基金经理彭凌志，2015 年开始管理该基金，管理期内总回报 48.13%，同类排名 3/139。