**《新龙头》产品手册**

**一、产品简介**

1、投资理念：顺应新经济，专注新龙头。立足“买股票就是买企业股权”的商业本质，在股价低估时投资具备长期竞争优势和巨大发展潜力的卓越企业。  
2、产品风格：激进操作，波段滚动。

3、产品纪律：同时持有个股数量不超过8只；单一个股持股周期不超过20个交易日；单一个股仓位不超过10%；推荐价下跌10%自动止损；

4、产品收费及服务周期：2万元/三个月； 4万元/六个月

5、产品适当性：适合资金量在30万资金以上投资者

6、产品风险测评：中等风险

7、产品服务模式：神光投顾APP+在线交流

8、产品团队成员：刘亮亮（执业资格证书A0430617060001 ）、张生国（执业资格证书A0430611040001）

**二、投资理念概述**

1、专注

专注投资卓越企业。立足“买股票就是买企业股权”的商业本质，在股价低估或“合理”时投资于具备长期竞争优势和巨大发展潜力的卓越企业股票  
2、聚焦

深度聚焦大消费、医疗健康和科技互联网等未来有持续发展的行业，通过优选行业赛道和专注最具竞争力的企业来实现超额收益

**三、28个一级行业+101个二级行业择优选股**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **一级行业** | **二级行业数量** | **序号** | **一级行业** | **二级行业数量** |
| 1 | 银行 | 0 | 15 | 采掘 | 4 |
| 2 | 非银金融 | 3 | 16 | 电气设备 | 4 |
| 3 | 医药生物 | 6 | 17 | 房地产 | 2 |
| 4 | 休闲服务 | 5 | 18 | 纺织服装 | 2 |
| 5 | 家用电器 | 2 | 19 | 钢铁 | 0 |
| 6 | 食品饮料 | 2 | 20 | 化工 | 6 |
| 7 | 商业贸易 | 4 | 21 | 机械设备 | 5 |
| 8 | 国防军工 | 4 | 22 | 建筑材料 | 3 |
| 9 | 电子 | 5 | 23 | 建筑装饰 | 5 |
| 10 | 计算机 | 2 | 24 | 交通运输 | 8 |
| 11 | 传媒 | 3 | 25 | 农林牧渔 | 8 |
| 12 | 通信 | 2 | 26 | 轻工制造 | 4 |
| 13 | 公用事业 | 4 | 27 | 有色金属 | 4 |
| 14 | 汽车 | 4 | 28 | 综合 | 0 |

**四、产品团队**

产品经理 刘亮亮

执业证号：A0430617060001

山东神光金融研究所资深投资顾问，中国证券业协会注册证券投资顾问，经济学和法学双重专业背景。从业后一直致力于以价值投资为理念，以行为金融为指导，以智能科技为辅助，旨在长期内，为投资者创造稳健、持续、风险可控和高质量的投资回报。

产品经理 张生国

执业证号：A0430611040001   
山东神光金融研究所资深投资顾问，中国证券业协会注册证券投资顾问，本科学历，经济学学士。具备多年证券行业从业经历。理念：寻找赚钱并稀缺的公司，公司必须赚钱，这是公司存在的根本动力，必须分红，这是我们投资者买入公司股份的激励之一。为了保证分红的持续性与吸引力，公司必须在某方面稀缺，这种稀缺带来公司在行业内的竞争优势，让原有的竞争者和新加入的竞争者无法复制替代。

**五、核心栏目**

1、投资策略：重大信息点评，突发事件解读、盘后投资总结、个股买卖信息留痕、重大风险提示等。

2、投顾建议：产品当前持仓；持仓个股追踪；产品历史操作记录。

3、热点前沿：股票池的动态精选。根据政策、行业、公司重大事件，结合资金行为、投资者风险偏好等要素。精选每日行业龙头、市场龙头。

**六、产品服务**

1、APP快速推送服务：每日2-6条提示，包括重大信息、突发事件解读、个股买卖信息、重大风险提示、盘后总结等。

2、个股买卖提示： APP动态信息推送+手机短信同步提示。

3、APP在线交流服务：每个交易日8：30-17：30实时在线答疑。

4、APP产品专区：明确个股买卖价格、仓位、止赢点、止损点；及时更新产品个股动态跟踪内容，动态上传投顾建议报告；动态分享产品投资策略。

**七、产品风险等级评估**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品或服务名称及编号 | 新龙头 |
| 提请评估产品或服务的部门 | 金融研究所 |
| 产品或服务是否由本公司发行 | * 是，发行部门为【金融研究所】 |
| 是否为复杂或高风险金融产品 | * 否 |
| 产品或服务风险等级 | 经评估，本产品或服务的风险等级为：**中风险** |
| 产品或服务适合的对象 | 经评估，本产品或服务适合的对象如下：  投资者风险承受能力等级：**稳健型；积极型；激进型** |

**八、产品问答**

1、产品建仓增仓问题？

单只个股仓位不超过10%。根据金融研究所每月总仓位上限来灵活配置，个股建仓时均设置止盈价、止损价等。产品最多持有8只个股。

2、个股操作跟踪问题？

用户须下载神光投顾APP，产品有提供个股买入理由、存在风险提示、每日个股涨跌情况、走势说明、跟踪建议、增减仓及应对策略等内容。

3、个股操作频率问题？

上涨趋势、震荡趋势中每月4-10只，同一个股会滚动操作，单边下跌趋势则少量操作。产品所有个股均以短线操作为准，持股周期不超过20个交易日。个股止损设置在买入价下跌10%，止赢则灵活把握。

4、持仓有疑问如何及时与产品互动？

用户在操作上有如何疑问都可通过APP在线提问或留言给我们，产品团队都将及时解决用户问题，减少过度依赖业务造成服务脱节的问题。

5、产品更新方式？

操作信息：周一到周五（交易日）随时通过APP客户端以图文+短信推送的形式；

产品栏目：每个交易日9:20前更新。

**九、神光客服中心**

山东神光客服中心是神光公司直接面向客户的窗口，是同客户交流的有效通道。在公司整体的发展规划下，制订和规划客户服务策略和客户服务管理制度，建设相应的客户服务信息技术系统，确保服务质量，通过客户回访、热线咨询等方式为客户提供服务，同时利用APP客服在线、短信平台、E-Mail等多种方式受理客户咨询、投诉等多样化的服务需求，实现公司与客户的无障碍沟通.

客户可以通过固定电话（包括中国电信、中国联通、中国网通）、手机、小灵通拨打95105699服务热线，即可享受我公司为您提供的个性化、专业化的服务。在您使用95105699时，您付出的是本地电话话费，95105699所发生的长途话费由我公司承担，从而为您大大节省了使用费用。

客服中心工作时间：周一至周五8：30---17：30

**免责条款：**

1、本报告版权属于山东神光。严禁私自外传。当您能看到此报告时，除非能证明您已经付款，否则可能引致侵权行为。

2、本报告为山东神光的研究成果。本报告的所有数据来自公开信息及本公司研究人员加工，所有结论来自本公司研究人员推导。我们力求信息和结论的真实、准确，但并不保证其中不出任何差错。

3、本报告不作为投资决策依据。客户请谨慎参考上述信息。山东神光不对您投资获利或投资损失承担责任，所有投资决策及其后果均由您自行负责。