**相关概念：**

什么是基金？

如果曾经了解过股票，大概会知道茅台股票一股价格已经高达1658元，假如我们只有一千元，还想投资其他股票，将无法进行分散投资或者组合投资，也就是我们说的鸡蛋不放在一个篮子里，钱不够做这件事，这个时候基金公司就起作用了，基金经理从广大投资者那里收集巨额资金，组建投资团队，帮我们把钱投进各个股票，最后形成，基金，也就是一种金融产品。举个例子，即便我们只有一千元购买这个基金，我们的钱也将分散到十多支股票里，其中可能就有茅台。有点像团购模式（为了方便理解）。

在这个基础上，为了方便理解我们的产品，依旧要补充一些知识

1）基金一般披露10只股票 且每只股票有对应的比例 且一般占比一共不到100% 因为实际上他持有的股票不止十只 但是他只披露十只 我们也只操作研究十只

2）股票可以分属很多板块，比如茅台就属于白酒板块，每个板块都包含诸多股票。

**基金筛选系统共有三中模式：**

**模式一：客户给出1-10支心仪股票**

筛选步骤：

1. 在市场上所有的基金中，选出包含这些心仪股票的基金，并根据包含的股票数量进行排序。
2. 在第一步选出的基金中，对于包含相同数量股票的基金，根据心仪股票的占比之和从大到小进行排序，得出最终基金列表。

E.g. 客户心仪股票为a, b, c，第一步筛选得到6支含有股票a, b, c的基金（还未排序），情况如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 基金名称 | 股票a占比 | 股票b占比 | 股票c占比 | a,b,c占比和 | 包含心仪股票的数量 |
| 基金1 | 6% | 3% | 0 | 9% | 2 |
| 基金2 | 3% | 3% | 3% | 9% | 3 |
| 基金3 | 0 | 0 | 10% | 10% | 1 |
| 基金4 | 3% | 0 | 5% | 8% | 2 |
| 基金5 | 0 | 0 | 4% | 4% | 1 |
| 基金6 | 4% | 4% | 3% | 11% | 3 |

最终得到的基金列表应为：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 基金名称 | 股票a占比 | 股票b占比 | 股票c占比 | a,b,c占比和 | 包含心仪股票的数量 |
| 基金6 | 4% | 4% | 3% | 11% | 3 |
| 基金2 | 3% | 3% | 3% | 9% | 3 |
| 基金1 | 6% | 3% | 0 | 9% | 2 |
| 基金4 | 3% | 0 | 5% | 8% | 2 |
| 基金3 | 0 | 0 | 10% | 10% | 1 |
| 基金5 | 0 | 0 | 4% | 4% | 1 |

\*注：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 基金名称 | 股票a占比 | 股票b占比 | 股票c占比 | a,b,c占比和 | 包含心仪股票的数量 |
| 基金7 | 4% | 4% | 0% | 8% | 2 |
| 基金8 | 3% | 5% | 0% | 8% | 2 |

在现实中，如上表所示的现象几乎不可能出现，因为比例往往还有很多位小数，所以心仪股票的占比之和一般不会相等。如果真的出现，则这两支基金随机排序。

**模式二：客户给出1-10支心仪股票以及希望在基金中所占的比例**

筛选步骤：

1. 在市场上所有的基金中，选出包含这些心仪股票的基金，并根据包含的股票数量进行排序。
2. 在第一步选出的基金中，对于包含相同数量股票的基金，将心仪股票的占比和客户心仪占比进行对比，越接近客户心仪占比的基金排在越前，得出最终基金列表。

E.g. 客户心仪股票为a, b, c，心仪占比为a: 6%, b: 8%, c: 3% 。第一步筛选得到6支含有股票a, b, c的基金（还未排序），情况如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 基金名称 | 股票a占比 | 股票b占比 | 股票c占比 | 实际占比和心仪占比差的绝对值之和 | 包含心仪股票的数量 |
| 基金1 | 6% | 3% | 0 | 5% | 2 |
| 基金2 | 3% | 3% | 3% | 8% | 3 |
| 基金3 | 0 | 0 | 7% | 4% | 1 |
| 基金4 | 5% | 0 | 5% | 3% | 2 |
| 基金5 | 0 | 0 | 4% | 1% | 1 |
| 基金6 | 4% | 4% | 3% | 6% | 3 |

最终得到的基金列表应为：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 基金名称 | 股票a占比 | 股票b占比 | 股票c占比 | 实际占比和心仪占比差的绝对值之和 | 包含心仪股票的数量 |
| 基金6 | 4% | 4% | 3% | 6% | 3 |
| 基金2 | 3% | 3% | 3% | 8% | 3 |
| 基金4 | 5% | 0 | 5% | 3% | 2 |
| 基金1 | 6% | 3% | 0 | 5% | 2 |
| 基金5 | 0 | 0 | 4% | 1% | 1 |
| 基金3 | 0 | 0 | 7% | 4% | 1 |

**模式三：客户给出1-10个心仪股票板块**

筛选步骤：

1. 在市场上所有的基金中，筛选出包含这些心仪板块的基金，并根据包含的板块数量进行排序。
2. 在第一步筛选出的基金中，对于包含相同数量板块的基金，根据心仪板块的占比之和从大到小进行排序，得出最终基金列表。

E.g. 客户心仪板块为a, b, c，第一步筛选得到6支含有板块a, b, c的基金（还未排序），情况如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 基金名称 | 板块a占比 | 板块b占比 | 板块c占比 | a,b,c占比和 |
| 基金1 | 6% | 3% | 0 | 9% |
| 基金2 | 3% | 3% | 3% | 9% |
| 基金3 | 0 | 0 | 7% | 7% |
| 基金4 | 3% | 0 | 5% | 8% |
| 基金5 | 0 | 0 | 4% | 4% |
| 基金6 | 4% | 4% | 3% | 11% |

最终得到的基金列表应为：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 基金名称 | 板块a占比 | 板块b占比 | 板块c占比 | a,b,c占比和 |
| 基金6 | 4% | 4% | 3% | 11% |
| 基金2 | 3% | 3% | 3% | 9% |
| 基金1 | 6% | 3% | 0 | 9% |
| 基金4 | 3% | 0 | 5% | 8% |
| 基金3 | 0 | 0 | 10% | 10% |
| 基金5 | 0 | 0 | 4% | 4% |