**项目流程**

**0. 客户问卷结果**

**1. 从投资标的库中（~800基金），筛选出符合客户要求（类别，地区等）的基金**

假设剩下500基金

输入：800基金BBG和ifund信息列表.csv ，客户问卷结果

输出： n（假设n=500）个符合要求的基金的ISIN.csv

实现：Pending，最终问卷问题确定后做，长图手动筛选

**2. 通过风险测量给客户评分1-10分**

输入：客户问卷结果

输出：评分1-10

实现：Pending，最终问卷问题确定后做，长图手动筛选

**3. 把剩余基金根据波动率分成十个档次，取出符合客户评分档次的基金**

先把不满5年的基金筛选掉

把n（假设500）个基金分成十个档次，每个档次50个基金

输入：n个基金的ISIN和他们的历史数据（Datatype: list），客户评分i =1-10（Datatype: double）

输出：n/10个基金的ISIN和他们的历史数据（Datatype: list）

实现：R函数：输入n个基金的ISIN和所有基金的BBG历史数据，根据历史波动率排序，输出n/10个基金的ISIN和他们的BBG历史数据

**4. 随机（或者收益率，SR最高）在剩余基金中选取5（暂定5个）个基金**

在50个基金中选取5个

输入：上一步返回的50个基金的ISIN（Datatype: list）

输出：5个基金的ISIN和他们的历史数据（Datatype: list）

实现：R函数：输入m/10个基金的ISIN和他们的历史数据，通过简单算法（比如随机），输出p=5（暂定）个基金ISIN和他们的历史数据

**5. 用模型（Markowitz或Black litterman）生成投资组合权重**

生成这5个基金的权重

输入：5个基金的ISIN和他们的历史数据（Datatype: list）

输出：5个基金的权重，报告所需历史收益统计数据（Datatype: list）

实现：R函数输入p个基金的ISIN和历史数据，通过模型，输出权重

**6. 生成报告（pending）**

投资组合权重 – 饼图

资产类别分布 – 饼图

地域分布 – 饼图

理享家风险指数1-10（我们定义）- 一段话

投资组合风险贡献 – 饼图

组合历史收益 – 折线图（五年）

组合任意一个标的的历史收益 – 折线图（五年，下拉列表选择）

投资组合构成（实际饼图包含~5个基金）A close up of a logo

Description automatically generated

A screenshot of a cell phone

Description automatically generated

A screenshot of a cell phone

Description automatically generated

A screenshot of a cell phone

Description automatically generated

A screenshot of a cell phone

Description automatically generated

风险分析

饼图：单个基金对整个组合波动率的贡献率

理享家风险指数：1-10之间

A screenshot of a cell phone

Description automatically generated

有生成长图功能

把长图发给渠道经理

底下有咨询

