

(12) 按照专利合作条约所公布的国际申请

(19) 世界知识产权组织
国际局

(43) 国际公布日
2019 年 4 月 4 日 (04.04.2019)



(10) 国际公布号
WO 2019/061609 A1

(51) 国际专利分类号:
G06Q 40/06 (2012.01)

(21) 国际申请号: PCT/CN2017/107396

(22) 国际申请日: 2017 年 10 月 24 日 (24.10.2017)

(25) 申请语言: 中文

(26) 公布语言: 中文

(30) 优先权:
201710934377.8 2017 年 9 月 30 日 (30.09.2017) CN

(71) 申请人: 平安科技(深圳)有限公司(PING AN TECHNOLOGY (SHENZHEN) CO., LTD.) [CN/CN]; 中国广东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦, Guangdong 518000 (CN)。

(72) 发明人: 薛晨(XUE, Chen); 中国广东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦, Guangdong 518000 (CN)。 韩亮亮(HAN, Liangliang); 中国广

东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦, Guangdong 518000 (CN)。 刘禹(LIU, Yu); 中国广东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦, Guangdong 518000 (CN)。 陆修远(LU, Xiuyuan); 中国广东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦, Guangdong 518000 (CN)。

(74) 代理人: 深圳市世纪恒程知识产权代理事务所(CENFO INTELLECTUAL PROPERTY AGENCY); 中国广东省深圳市南山区粤海街道高新技术产业园北区松坪山路3号奥特讯电力大厦201, Guangdong 518057 (CN)。

(81) 指定国(除另有指明, 要求每一种可提供的国家保护): AE, AG, AL, AM, AO, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BH, BN, BR, BW, BY, BZ, CA, CH, CL, CN, CO, CR, CU, CZ, DE, DJ, DK, DM, DO, DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, GT, HN, HR, HU, ID, IL, IN, IR, IS, JO, JP, KE, KG, KH, KN, KP, KR, KW, KZ, LA, LC, LK,

(54) Title: FOF ASSET STATISTICS COMPILATION METHOD, DEVICE, TERMINAL, AND COMPUTER-READABLE STORAGE MEDIUM

(54) 发明名称: FoF资产统计方法、装置、终端和计算机可读存储介质

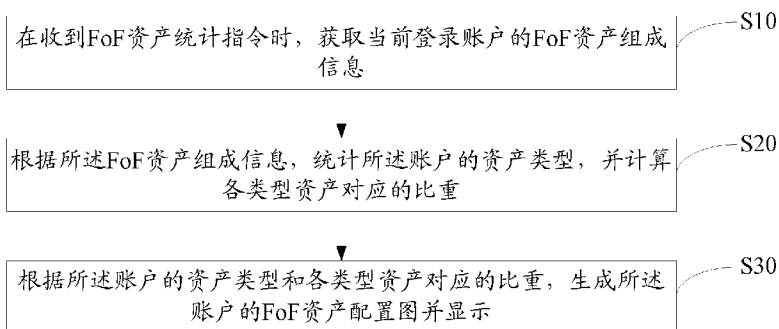


图 2

- S10 When a FoF asset statistics compilation instruction is received, acquire FoF asset composition information of a currently logged-in account
- S20 Compile statistics of the account on the basis of the FoF asset composition information and calculate the proportions corresponding to various types of assets
- S30 Generate and display a FoF asset allocation diagram of the account on the basis of the asset types of the account and of the proportions corresponding to various types of assets

(57) Abstract: Disclosed is a FoF asset statistics compilation method. The method comprises: when a FoF asset statistics compilation instruction is received, acquiring FoF asset composition information of a currently logged-in account; compiling statistics on asset types of the account on the basis of the FoF asset composition information and calculating the proportions corresponding to various types of assets; and generating and displaying a FoF asset allocation diagram of the account on the basis of the asset types of the account and the proportions corresponding to various types of assets. Also disclosed are a terminal and a computer-readable storage medium. The present application frees a client or an investment advisor thereof from cumbersome data statistics compilation and analytical work.

LR, LS, LU, LY, MA, MD, ME, MG, MK, MN, MW, MX,
MY, MZ, NA, NG, NI, NO, NZ, OM, PA, PE, PG, PH, PL,
PT, QA, RO, RS, RU, RW, SA, SC, SD, SE, SG, SK, SL,
SM, ST, SV, SY, TH, TJ, TM, TN, TR, TT, TZ, UA, UG,
US, UZ, VC, VN, ZA, ZM, ZW。

(84) 指定国 (除另有指明, 要求每一种可提供的地区
保护): ARIPO (BW, GH, GM, KE, LR, LS, MW, MZ,
NA, RW, SD, SL, ST, SZ, TZ, UG, ZM, ZW), 欧亚 (AM,
AZ, BY, KG, KZ, RU, TJ, TM), 欧洲 (AL, AT, BE, BG,
CH, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, FI, FR, GB, GR, HR, HU,
IE, IS, IT, LT, LU, LV, MC, MK, MT, NL, NO, PL, PT,
RO, RS, SE, SI, SK, SM, TR), OAPI (BF, BJ, CF, CG, CI,
CM, GA, GN, GQ, GW, KM, ML, MR, NE, SN, TD, TG)。

本国际公布:

— 包括国际检索报告 (条约第21条(3))。

(57) 摘要: 本申请公开了一种FoF资产统计方法, 该方法包括: 在收到FoF资产统计指令时, 获取当前登录账户的FoF资产组成信息; 根据所述FoF资产组成信息, 统计所述账户的资产类型, 并计算各类型资产对应的比重; 根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重, 生成所述账户的FoF资产配置图并显示。本申请还公开了一种终端、计算机可读存储介质。本申请将客户或其投资顾问从繁琐的数据统计分析工作中释放出来。

FoF资产统计方法、装置、终端和计算机可读存储介质

- [1] 本申请要求于2017年9月30日提交中国专利局、申请号为201710934377.8、发明名称为“FoF资产统计方法、终端和计算机可读存储介质”的中国专利申请的优先权，其全部内容通过引用结合在申请中。
- [2] 技术领域
- [3] 本申请涉及计算机技术领域，尤其涉及一种FoF资产统计方法、装置、终端和计算机可读存储介质。
- [4] 背景技术
- [5] FoF，基金的基金(Fund of Funds，简称FoF)是一种高级复合型投资组合产品，资产成分复杂，主要包括基金、债券、存款、现金等几大部分。
- [6] 由于FoF在投资市场中是新兴概念，目前投资市场中关于FOF的统计、分析性指标很少，主要是资产总市值的统计。如果客户想要深入了解其购买的FoF资产情况，只能由其自己或其投资顾问手动收集其FoF的各项信息，进行人工计算，运算量大，工作效率低下。
- [7] 发明内容
- [8] 本申请的主要目的在于提供一种FoF资产统计方法、装置、终端和计算机可读存储介质，旨在解决FoF资产的统计效率低下的技术问题。
- [9] 为实现上述目的，本申请提供一种FoF资产统计方法，所述FoF资产统计方法包括以下步骤：
- [10] 在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；
- [11] 根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；
- [12] 根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。
- [13] 此外，为实现上述目的，本申请还提供一种FoF资产统计装置，所述FoF资产统计装置包括：

- [14] 获取模块，用于在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；
- [15] 计算模块，用于根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；
- [16] 配置模块，用于根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。
- [17] 此外，为实现上述目的，本申请还提供一种终端，所述终端包括：存储器、处理器及存储在所述存储器上并可在所述处理器上运行的FoF资产统计程序，所述处理器用于执行所述FoF资产统计程序，以实现以下步骤：
- [18] 在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；
- [19] 根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；
- [20] 根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。
- [21] 此外，为实现上述目的，本申请还提供一种计算机可读存储介质，其特征在于，所述计算机可读存储介质上存储有FoF资产统计程序，所述FoF资产统计程序被处理器执行时实现如下步骤：
- [22] 在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；
- [23] 根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；
- [24] 根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。
- [25] 本申请实施例提出的一种FoF资产统计方法、装置、终端和计算机可读存储介质，通过在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息，进行FoF资产数据的收集；然后，根据FoF资产组成信息，统计当前登录账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重，以对FoF资产数据进行分析处理；然后，根据账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成当前登录账户的FoF资产配置图并显示，从而将当前登录账户的FoF资产分析结果进行直观的展示。本

申请在用户需要统计FoF资产时，自动抓取其FoF资产的基本信息，进行自动分析统计，并生成直观可见的资产配置表，使客户可以一目了然其资产当前的组成情况，将客户或其投资顾问从繁琐的数据统计分析工作中释放出来，不仅提高了数据分析效率，而且降低了人力成本；而且，本申请通过自动进行数据的收集和分析处理保障了资产配置表中数据的正确性，避免误导用户，给用户的投资带来损失。

[26] 附图说明

[27] 图1是本申请实施例方案涉及的硬件运行环境的终端结构示意图；

[28] 图2为本申请FoF资产统计方法第一实施例的流程示意图；

[29] 图3为本申请FoF资产统计方法第二实施例的流程示意图；

[30] 图4为本申请FoF资产统计方法第三实施例的流程示意图；

[31] 图5为本申请FoF资产统计方法第四实施例的流程示意图。

[32] 本申请目的的实现、功能特点及优点将结合实施例，参照附图做进一步说明。

[33] 具体实施方式

[34] 应当理解，此处所描述的具体实施例仅仅用以解释本申请，并不用于限定本申请。

[35] 如图1所示，图1是本申请实施例方案涉及的硬件运行环境的终端结构示意图。

[36] 本申请实施例终端可以是PC、服务器，也可以是智能手机、平板电脑、便携计算机等具有显示功能的终端设备。本实施例以服务器进行举例说明。

[37] 如图1所示，该终端可以包括：处理器1001，例如CPU，通信总线1002，用户接口1003，网络接口1004，存储器1005。其中，通信总线1002用于实现这些组件之间的连接通信。用户接口1003可以包括显示屏（Display）、输入单元比如键盘（Keyboard）。网络接口1004可选的可以包括标准的有线接口、无线接口（如WI-FI接口）。存储器1005可以是高速RAM存储器，也可以是稳定的存储器（non-volatile memory），例如磁盘存储器。存储器1005可选的还可以是独立于前述处理器1001的存储装置。

[38] 可选地，终端还可以包括摄像头、RF（Radio Frequency，射频）电路，传感器、音频电路、WiFi模块等等。

- [39] 本领域技术人员可以理解，图1中示出的终端结构并不构成对终端的限定，可以包括比图示更多或更少的部件，或者组合某些部件，或者不同的部件布置。
- [40] 如图1所示，作为一种计算机存储介质的存储器1005中可以包括操作系统、网络通信模块、用户接口模块以及FoF资产统计程序。
- [41] 在图1所示的终端中，网络接口1004主要用于连接后台服务器，与后台服务器进行数据通信，后台服务器为提供各投资产品的公司的管理系统服务器，例如提供基金产品的公司管理系统服务器；用户接口1003主要用于连接客户端（用户端），与客户端进行数据通信，接收用户输入的指令；而处理器1001可以用于调用存储器1005中存储的FoF资产统计程序，并执行以下操作：
- [42] 在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；
- [43] 根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；
- [44] 根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。
- [45] 进一步地，处理器1001可以调用存储器1005中存储的FoF资产统计程序，还执行以下操作：
- [46] 根据所述账户的FoF资产组成信息配置所述账户的基金组成信息，以及其他资产的组成信息；
- [47] 根据所述基金组成信息和所述其他资产的组成信息，统计所述账户的透视资产类型，并计算各透视类型资产对应的透视比重；
- [48] 根据所述账户的透视资产类型和各透视类型资产对应的透视比重，生成所述账户的FoF资产透视图并显示。
- [49] 进一步地，处理器1001可以调用存储器1005中存储的FoF资产统计程序，还执行以下操作：
- [50] 根据所述FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值，所述基金产品为资产类型是基金的投资产品；
- [51] 获取所述基金产品的预设风格；
- [52] 根据所述基金产品的当前持仓市值及预设风格，配置所述账户的基金风格占比

图并显示。

- [53] 进一步地，处理器1001可以调用存储器1005中存储的FoF资产统计程序，还执行以下操作：
- [54] 在收到对基金产品的风格修改指令时，对应修改所述基金产品的风格；
- [55] 根据所述基金产品修改后的风格，更新所述账户的基金风格占比图。
- [56] 进一步地，处理器1001可以调用存储器1005中存储的FoF资产统计程序，还执行以下操作：
- [57] 根据所述账户的历史交易记录，获取购入所述FoF资产中基金产品时的成本；
- [58] 根据所述基金产品的当前持仓市值和购入成本，计算所述基金产品的盈亏率并显示。
- [59] 进一步地，处理器1001可以调用存储器1005中存储的FoF资产统计程序，还执行以下操作：
- [60] 统计所述FoF资产中同一基金公司的基金产品，作为目标基金；
- [61] 获取所述目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，根据所述当前持仓市值、累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，计算所述基金公司的虚拟持仓盈亏率并显示；
- [62] 所述基金公司的虚拟持仓盈亏率计算公式如下：
- [63] 其中， 虚拟持仓盈亏率 为所述基金公司的虚拟持仓盈亏率； 当前持仓市值 为所述目标基金的当前持仓市值； 累计收益 为所述目标基金的累计收益； 初期持仓市值 为所述目标基金的初期持仓市值； 累计购入成本 为所述目标基金的累计购入成本。
- [64] 进一步地，处理器1001可以调用存储器1005中存储的FoF资产统计程序，还执行以下操作：
- [65] 在所述目标基金中去除当日交易但未确认的基金产品，计算所述基金公司的实际持仓盈亏率并显示。
- [66] 进一步地，处理器1001可以调用存储器1005中存储的FoF资产统计程序，还执行以下操作：
- [67] 根据预设的显示规则，显示所述基金产品的盈亏率。
- [68] 本申请终端的具体实施例与下述FoF资产统计方法各实施例基本相同，在此不

作赘述。

[69] 参照图2，本申请FoF资产统计方法第一实施例提供一种FoF资产统计方法，所述FoF资产统计方法包括：

[70] 步骤S10、在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息。

[71] 本实施例通过下钻FoF资产组成，为客户提供深入的FoF资产分析，从而为用户的投资和资产管理提供了依据。

[72] 具体的，作为一种实施方式，首先，用户登录FoF资产管理系统。其中，用户在登录FoF资产管理系统时，可以使用用户名及对应的密码等方式，登录其账户。用户名对应的密码可以是字符或是指纹、虹膜、声音等生物特征，具体可根据实际需要灵活配置。

[73] FoF资产管理系统得服务器在收到用户输入的用户名和密码时，对用户名和密码进行验证。若验证通过，则进入FoF资产管理页面。

[74] 用户可以选中FoF资产管理页面中的统计按钮，输入FoF资产统计指令。

[75] 当服务器收到用户输入的资产统计指令时，统计当前登录账户的FoF资产组成信息。需要说明的是，FoF资产组成信息包括组成FoF的各项投资产品以及各产品的市值。其中，组成FoF的投资产品，包括但不限于基金、债券、存款和/或现金。各产品的市值为各产品的当日或当前时刻的市值。

[76] 作为一种实施方式，服务器直接查询当前登录账户中的投资产品，进行投资产品的统计。然后，服务器分别向提供各投资产品公司的管理系统查询，获取各投资产品的市值。

[77] 由此，服务器得到当前登录账户的FoF资产组成信息。

[78] 步骤S20、根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重。

[79] 在得到当前登录账户的FoF资产组成信息后，服务器需要依据FoF资产组成信息对FoF资产进行统计分析。

[80] 具体的，作为一种实施方式，服务器根据预设的资产类型表统计当前登录账户的FoF资产中包括的资产类型。资产类型表中记载了预设的资产类型及各资产类

型对应的投资产品。一个资产类型可对应多个投资产品，但是一个投资产品只能对应一个资产类型。

[81] 例如，资产类型包括基金，基金对应的投资产品包括股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金等基金产品，并且，本实施例在进行资产类型统计时，无需了解各基金产品的具体组成。当然，资产类型还可以包括债券、现金、存款和/或股票等。举例说明，若当期登录账户的FoF资产中包含股票基金、债券基金和现金，则判定当前登录账户的资产类型为基金和现金。

[82] 由此，服务器根据预设的资产类型表统计当前登录账户的FoF资产中所包含的资产类型。

[83] 然后，服务器根据FoF资产组成信息中各投资产品的市值，分别计算得到各类型资产的市值。具体的，可以使用如下公式计算：

[84] 其中， $\sum_{i=1}^n V_i$ 为资产类型为i的投资产品的市值总和， V_i 为资产类型为i的各投资产品的市值，其中， n 大于或等于1。

[85] 由此，服务器分别计算得到当前账户各类型资产的市值。例如，将各类型基金的市值加和得到基金类型的资产的总市值。

[86] 然后，服务器统计当前登录账户FoF资产的总市值，具体的，可以使用如下公式计算：

[87] 其中， $\sum_{q=1}^Q V_q$ 为当前登录账户FoF资产的总市值， V_q 为当前登录账户FoF资产中各类型资产的市值，其中， q 大于或等于1。

[88] 由此，服务器计算得到当前登录账户FoF资产的总市值。

[89] 然后，服务器分别计算各类型资产占当前登录账户FoF资产总市值的比重，作为各类型资产对应的比重。具体的，可以使用如下公式计算：

[90] 其中， $\frac{\sum_{i=1}^n V_i}{\sum_{q=1}^Q V_q}$ 为资产类型为i的资产占当前登录账户FoF资产总市值的比重，也即资产类型为i的资产对应的比重， $\sum_{i=1}^n V_i$ 为资产类型为i的投资产品的市值总和， $\sum_{q=1}^Q V_q$ 为当前登录账户FoF资产的总市值。

[91] 由此，服务器分别计算得到各类型资产对应的比重。

[92] 步骤S30、根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。

- [93] 在得到当前登录账户的FoF资产类型和各类型资产对应的比重后，服务器对应配置FoF资产配置图。
- [94] 具体的，作为一种实施方式，服务器将当前登录账户的FoF资产类型作为数据标签，各类型资产对应的比重作为各数据标签对应的值，输入预设的图表模型，生成当前登录账户的FoF资产配置图。
- [95] 其中，预设的图表模型可以是柱形图模型、折线图模型、条形图模型、面积图模型、饼图模型等等。服务器在将数据标签和数据标签对应的值输入图标模型后，图标模型根据数据标签对应的值大小，配置数据标签对应的数据区域，然后，使用连接线等方式将数据标签与对应的数据区域关联起来。
- [96] 例如，当前登录账户的FoF资产类型包括基金、债券、存款、现金，基金对应的比重为80.85%，债券对应的比重为6.63%，存款对应的比重为6.24%，现金对应的比重为6.36%。
- [97] 预设的图表模型为饼图模型。则服务器将基金、债券、存款、现金作为数据标签，80.85%、6.63%、6.24%、6.36%分别作为各数据标签对应的值输入图饼模型。
- [98] 图饼模型根据80.85%、6.63%、6.24%、6.36%的数值大小配置对应的数据区域，数据区域的面积与对应的值的大小成正比。然后，图饼模型使用连接线分别将基金与80.85%对应的数据区域连接起来，将债券与6.63%对应的数据区域连接起来，将存款与6.24%对应的数据区域连接起来，将现金与6.36%对应的数据区域连接起来。
- [99] 由此，生成了当前登录账户的FoF资产配置图。
- [100] 进一步地，服务器还可以使用不同的颜色区分不同资产类型对应的数据区域。
- [101] 用户可以在看到FoF资产配置图时清楚的了解其FoF资产情况，为其进行资产管理提供了有效的依据。
- [102] 在本实施例中，在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息，进行FoF资产数据的收集；然后，根据FoF资产组成信息，统计当前登录账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重，以对FoF资产数据进行分析处理；然后，根据账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成当前登录账户

的FoF资产配置图并显示，从而将当前登录账户的FoF资产分析结果进行直观的展示。本实施例在用户需要统计FoF资产时，自动抓取其FoF资产的基本信息，进行自动分析统计，并生成直观可见的资产配置表，使客户可以一目了然其资产当前的组成情况，将客户或其投资顾问从繁琐的数据统计分析工作中释放出来，不仅提高了数据分析效率，而且降低了人力成本；而且，本实施例通过自动进行数据的收集和分析处理保障了资产配置表中数据的正确性，避免误导用户，给用户的投资带来损失。

[103] 进一步的，参照图3，本申请FoF资产统计方法第二实施例提供一种FoF资产统计方法，基于上述图2所示的实施例，所述步骤S10之后还包括：

[104] 步骤S41、根据所述账户的FoF资产组成信息配置所述账户的基金组成信息，以及其他资产的组成信息。

[105] 在得到当前登录账户的FoF资产组成信息后，服务器从FoF资产组成信息中提取出基金组成信息，以及其他资产的组成信息。

[106] 需要说明的是，资产类型为基金的投资产品也可称为基金产品。基金组成信息包括当前登录账户FoF资产中的基金产品，及基金产品的市值。其他资产的组成信息包括FoF资产中资产类型不是基金的投资产品，也可称为非基金产品，以及非基金产品的市值。也即，将FoF资产的组成信息去除基金组成信息，即得到FoF资产中其他资产的组成信息。

[107] 具体的，作为一种实施方式，服务器根据预设的资产类型表统计当前登录账户中资产类型为基金的投资产品，作为基金产品。资产类型表中记载了预设的资产类型及各资产类型对应的投资产品。基金对应的投资产品包括股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金等基金产品，可根据实际需要灵活配置。

[108] 在得到当前登录账户中资产类型为基金的投资产品后，服务器将基金产品进行下钻，获取各基金产品的组成成分。基金的组成成分可以包括股票、债券、期货、现金等等。在得到各基金产品的组成成分后，服务器向提供各基金产品的公司管理系统查询各组成成分的市值。

[109] 然后，服务器将各基金产品的组成成分以及各组成成分的市值作为当前登录账户FoF资产中的基金组成信息。

[110] 同时，服务器将当前登录账户FoF资产中的非基金产品及非基金产品的市值作为当前登录账户的其他资产组成信息。

[111] 步骤S42、根据所述基金组成信息和所述其他资产的组成信息，统计所述账户的透视资产类型，并计算各透视类型资产对应的透视比重。

[112] 在得到当前登录账户FoF资产中的基金组成信息后，服务器结合FoF资产中其他资产的组成信息，对当前登录账户的FoF资产进行透视分析。

[113] 具体的，作为一种实施方式，服务器根据预设的透视资产类型表统计当前登录账户的FoF资产中所包含的透视资产类型。透视资产类型表中记载了预设的透视资产类型及各透视资产类型对应的投资产品和/或基金组成成分。一个透视资产类型可对应多个投资产品和/或基金组成成分，但是一个投资产品只能对应一个资产类型，一个基金的组成成分也只能对应一个资产类型。需要说明的是，在进行透视分析时，透视资产类型中不包含基金。例如，透视资产类型还可以包括债券、现金、存款和/或股票等。

[114] 由此，服务器根据预设的透视资产类型表统计当前登录账户的FoF资产中所包含的透视资产类型。

[115] 然后，服务器根据FoF资产中各投资产品和/或基金组成成分的市值，分别计算得到各透视类型资产的市值。具体的，可以使用如下公式计算：

[116] 其中， $\sum_{i=1}^n V_{ij}$ 为透视资产类型为j的投资产品的市值总和， V_{1j} 、 V_{2j} 、.....
为透视资产类型为j的各投资产品和/或基金组成成分的市值，其中， c_j 大于或等于1。

[117] 由此，服务器分别计算得到当前登录账户各透视类型资产的市值。

[118] 然后，服务器统计当前登录账户FoF资产的总市值，具体的，可以使用如下公式计算：

[119] 其中, V_{FoF} 为当前登录账户FoF资产的总市值, $V_{FoF}^1, V_{FoF}^2, \dots, V_{FoF}^f$ 为当前登录账户FoF资产中各透视类型资产的市值, 其中, f 大于或等于1。

[120] 由此，服务器计算得到当前登录账户FoF资产的总市值。

[121] 然后，服务器分别计算各透视类型资产占当前登录账户FoF资产总市值的比重，作为各透视类型资产对应的透视比重。具体的，可以使用如下公式计算：

- [122] 其中，为透视资产类型为j的资产占当前登录账户FoF资产总市值的比重，也即透视资产类型为j的资产对应的透视比重，为透视资产类型为j的投资产品和/或基金组成成分的市值总和，为当前登录账户FoF资产的总市值。
- [123] 由此，服务器分别计算得到各透视类型资产对应的透视比重。
- [124] 步骤S43、根据所述账户的透视资产类型和各透视类型资产对应的透视比重，生成所述账户的FoF资产透视图并显示。
- [125] 在得到当前登录账户的FoF资产类型和各透视类型资产对应的透视比重后，服务器对应配置FoF资产透视图。
- [126] 具体的，作为一种实施方式，服务器将当前登录账户的FoF透视资产类型作为数据标签，各透视类型资产对应的透视比重作为各数据标签对应的值，输入预设的图表模型，生成当前登录账户的FoF资产透视图。
- [127] 其中，预设的图表模型可以是柱形图模型、折线图模型、条形图模型、面积图模型、饼图模型等等。服务器在将数据标签和数据标签对应的值输入图标模型后，图标模型根据数据标签对应的值大小，配置数据标签对应的数据区域，然后，使用连接线等方式将数据标签与对应的数据区域关联起来。
- [128] 例如，当前登录账户的透视资产类型包括债券、存款、现金、股票，债券对应的透视比重为19.97%，存款对应的透视比重为6.24%，现金对应的透视比重为14.31%，股票对应的透视比重为61.63%。
- [129] 预设的图表模型为饼图模型。则服务器将债券、存款、现金、股票作为数据标签，19.97%、6.24%、14.31%、61.63%分别作为各数据标签对应的值输入图饼模型。
- [130] 图饼模型根据19.97%、6.24%、14.31%、61.63%的数值大小配置对应的数据区域，数据区域的面积与对应的值的大小成正比。然后，图饼模型使用连接线分别将债券与19.97%对应的数据区域连接起来，将存款与6.24%对应的数据区域连接起来，将现金与14.31%对应的数据区域连接起来，将股票与61.63%对应的数据区域连接起来。
- [131] 由此，生成了当前登录账户的FoF资产透视图。
- [132] 进一步地，服务器还可以使用不同的颜色区分不同透视资产类型对应的数据区

域。

[133] 用户可以在看到FoF资产透视图时清楚的了解其FoF资产情况，为其进行资产管理提供了有效的依据。

[134] 在本实施例中，根据当前登录账户的FoF资产组成信息配置账户的基金组成信息，以及其他资产的组成信息，以对FoF资产的组成进行深入下钻；然后，根据FoF资产中基金的组成信息，以及FoF资产中其他资产的组成信息，统计当前登录账户的透视资产类型，并计算各透视类型资产对应的透视比重，以对FoF资产数据进行透视分析处理；然后，根据账户的透视资产类型和各透视类型资产对应的透视比重，生成当前登录账户的FoF资产透视图并显示，从而将当前登录账户的FoF资产透视分析结果进行直观的展示。由于基金的组成成分复杂，本实施例在用户需要统计FoF资产时，进一步自动抓取其FoF资产中基金组成信息，再结合FoF资产中的其他资产组成信息进行自动分析统计，并生成直观可见的资产透视表，实现了将基金进行拆解分析，深入下钻FOF资产，使客户可以一目了然其资产当前的组成情况。该下钻方法不仅可以通过资产配置图把基金作为一个整体来把握FOF的资产结构，又可以通过资产透视图对每一种不可再分割的资产类别进行全方位透视，准确把握FOF的结构细节，对投资决策提供支持，提升FoF资产统计分析的实用价值。

[135] 参照图4，本申请FoF资产统计方法第三实施例提供一种FoF资产统计方法，基于上述图2或图3所示的实施例（本实施例以图2为例），所述步骤S10之后，还包括：

[136] 步骤S51、根据所述FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值，所述基金产品为资产类型是基金的投资产品。

[137] 服务器在得到FoF资产的组成信息后，获取资产类型为基金的各投资产品作为基金产品，并从FoF资产组成信息中提取各基金产品的市值。本实施例中基金产品的市值为当前持仓市值。

[138] 步骤S52、获取所述基金产品的预设风格。

[139] 基金产品，也即资产类型为基金的投资产品通常都有预设风格，例如权益型、成长型等，作为其投资风格，供用户投资时参考使用。

- [140] 各基金产品的预设风格可以由服务器向提供各基金产品的公司管理系统查询得到。
- [141] 若基金产品没有预设风格，则服务器根据预设的基金风格表，为其配置对应的预设风格。预设的基金风格表中记载了各种资产类型为基金投资产品所对应的预设风格。
- [142] 步骤S53、根据所述基金产品的当前持仓市值及预设风格，配置所述账户的基金风格占比图并显示。
- [143] 在得到当前登录账户的FoF资产中基金产品的当前持仓市值及预设风格后，服务器计算各风格基金产品的当前持仓市值占基金产品总市值的比重，并配置当前登录账户的基金风格占比图。
- [144] 具体的，作为一种实施方式，服务器将各基金产品的当前持仓市值进行加和，计算得到当前登录账户的基金产品总市值。
- [145] 并且，服务器统计当前登录账户FoF资产中的基金产品风格，分别计算各风格基金产品的市值。服务器将同一风格的基金产品市值进行加和，即得到此风格的基金产品市值。由此，服务器分别计算得到各风格基金产品的市值。
- [146] 然后，服务器分别计算各风格基金产品的市值占基金产品总市值的比重。作为一种实施方式，可以使用如下公式进行计算：
- [147] 其中， w_z 为风格为z的基金产品占基金产品总市值的比重， G_z 为风格为z的基金产品的市值， G 为基金产品总市值。
- [148] 由此，服务器分别计算得到各风格基金产品对应的比重。
- [149] 然后，服务器将当前登录账户FoF资产中的基金产品风格作为数据标签，将各风格基金产品对应的比重作为各数据标签对应的值，输入预设的图表模型，生成当前登录账户的基金风格占比图。具体实施方式可参照上述FoF资产统计方法第一实施例或第二实施例。
- [150] 由此，服务器生产了当前登录账户的基金风格占比图。
- [151] 进一步地，所述FoF资产统计方法还包括：
- [152] 步骤S54、在收到对基金产品的风格修改指令时，对应修改所述基金产品的风格。

- [153] 用户在进行投资时，可能会对投资产品尤其是基金产品的风格有自己独到的见解，因此，基金产品的预设风格可能并不能得到客户的认可。针对于此，客户可以对基金产品的风格进行自定义。
- [154] 具体的，作为一种实施方式，用户可以选中一个或多个基金产品，点击页面上修改风格的按钮，输入对基金产品的风格修改指令。
- [155] 服务器在收到对基金产品的风格修改指令时，在页面上提供输入框，供用户输入自定义风格。然后，服务器更新此一个或多个基金产品的风格，并保存。
- [156] 步骤S55、根据所述基金产品修改后的风格，更新所述账户的基金风格占比图。
- [157] 在服务器根据用户对基金产品的风格修改指令，对应修改基金产品的风格后，服务器根据基金产品修改后的风格，重新统计当前登录账户FoF资产中的基金产品风格，分别计算各风格基金产品的市值。
- [158] 然后，服务器分别计算各风格基金产品的市值占基金产品总市值的比重。然后，服务器将当前登录账户FoF资产中的基金产品风格作为数据标签，将各风格基金产品对应的比重作为各数据标签对应的值，输入预设的图表模型，重新生成当前登录账户的基金风格占比图，对已有的基金风格占比图进行更新。
- [159] 例如，当前登录账户的FOF资产中含有的成长型基金产品市值占比为5%，其中包含某基金产品A份额为1%。后用户自建了一种基金风格B，并将基金产品A的风格修改为B（假设B风格的基金产品只有A一只基金），那么在当前登录账户的FOF资产的基金风格占比中，成长型基金占比会变为4%，而B风格将会显示1%的份额占比。
- [160] 在本实施例中，根据FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值，基金产品即为资产类型是基金的投资产品；并获取基金产品的预设风格；然后，根据基金产品的当前持仓市值及预设风格，配置当前登录账户的基金风格占比图并显示。由此，本实施例提供了基金风格占比图供用户更加清楚明了其基金投资风格，分析其投资倾向，供用户作为投资参考。并且，本实施例为用户提供了重构FOF资产中基金风格比例的途径，让投资工作以用户更熟悉的方式呈现。
- [161] 进一步地，参照图5，本申请FoF资产统计方法第四实施例提供一种FoF资产统

计方法，基于上述图2、图3或图4所示的实施例（本实施例以图4为例），所述步骤S51之后，还包括：

[162] 步骤S61、根据所述账户的历史交易记录，获取购入所述FoF资产中基金产品时的成本。

[163] 为了使用户及时了解其基金产品的盈亏情况，服务器还需要查询当前登录账户的历史交易记录，提取各基金产品购入时的成本，也即各基金产品的购入成本。

[164] 步骤S62、根据所述基金产品的当前持仓市值和购入成本，计算所述基金产品的盈亏率并显示

[165] 在得到基金产品的当前持仓市值和购入成本后，服务器根据基金产品的购入成本，以及当前持仓市值，计算基金产品的盈亏率。

[166] 需要说明的是，服务器可以分别计算各基金产品的盈亏率，也可以计算FoF资产中基金产品的整体盈亏率。具体的，可以使用如下公式进行计算：

[167] 其中， K 为单支基金产品的盈亏率时， $K = \frac{\text{基金产品的当前持仓市值} - \text{购入此基金产品时的成本}}{\text{购入此基金产品时的成本}}$ ； K 为FoF资产中基金产品的整体盈亏率时， $K = \frac{\text{FoF资产中基金产品的当前持仓市值之和} - \text{购入FoF资产中基金产品的成本之和}}{\text{购入FoF资产中基金产品的成本之和}}$ 。

[168] 由此，计算得到基金产品的盈亏率。若 K 的值为正数，则表明对应的基金产品处于盈利状态；若 K 的值为负数，则表明对应的基金产品处于亏损状态。

[169] 然后，服务器分别显示各基金产品的盈亏率，和/或显示FoF资产中基金产品的整体盈亏率。

[170] 作为一种实施方式，所述FoF资产统计方法还包括：

[171] 步骤S63、根据预设的显示规则，显示所述基金产品的盈亏率。

[172] 为了使用户明确区分各基金产品究竟是盈利状态还是亏损状态，服务器根据预设到的显示规则，显示各基金产品的盈亏率。

[173] 作为一种实施方式，预设的显示规则可以是：盈利状态的基金产品，对应的盈亏率使用第一颜色显示；亏损状态的基金产品，对应的盈亏率使用第二颜色显示。第一颜色与第二颜色不同。例如，第一颜色可以是红色，第二颜色可以是绿色。

- [174] 则服务器在显示基金产品的盈亏率时，首先需要根据基金产品的盈亏率值判断基金产品当前的盈利状态。例如，若盈亏率的值为正数，则判定对应的基金产品处于盈利状态；若K的值为负数，则判定对应的基金产品处于亏损状态。由此，得到基金产品的盈亏率判定结果。
- [175] 若基金产品当前处于盈利状态，则使用第一颜色显示对应的盈亏率；若基金产品当前处于亏损状态，则使用第二颜色显示对应的盈亏率。
- [176] 进一步地，显示各基金产品的盈亏率时，展示的盈亏率信息不仅有基金产品的名称和对应的盈亏率，还可以进一步包括提供此基金产品的公司名称，基金产品的市值，基金产品在FoF资产中的占比等信息，可根据实际需要灵活配置。
- [177] 进一步地，所述FoF资产统计方法还包括：
- [178] 步骤S64、统计所述FoF资产中同一基金公司的基金产品，作为目标基金。
- [179] 为了便于用户了解各个基金公司的产品盈利情况，服务器在得到当前登录账户的FoF资产组成信息后，还需要从FoF资产组成信息中，提取FoF资产中资产类型为基金的投资产品，也即基金产品。
- [180] 然后，服务器查询当前登录账户的历史交易记录，提取购入各基金产品的基金公司。
- [181] 然后，服务器统计同一基金公司的基金产品，作为此基金公司对应的目标基金。需要说明的是，目标基金中包含此基金公司已进行交易但是未经过确认的基金产品。基金公司对应的目标基金可以有一个或多个。
- [182] 步骤S65、获取所述目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，根据所述当前持仓市值、累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，计算所述基金公司的虚拟持仓盈亏率并显示；
- [183] 所述基金公司的虚拟持仓盈亏率计算公式如下：
- [184] 其中， K 为所述基金公司的虚拟持仓盈亏率； V 为所述目标基金的当前持仓市值； R 为所述目标基金的累计收益； V_0 为所述目标基金的初期持仓市值； C 为所述目标基金的累计购入成本。。
- [185] 在得到基金公司对应的目标基金后，服务器向此基金公司的管理系统查询，获取目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本。若基金公司对应有多个

个目标基金，则分别获取各目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本。

[186] 然后，服务器计算此基金公司的虚拟持仓盈亏率。具体的，可使用如下公式进行计算：

[187] 其中，为基金公司o的虚拟持仓盈亏率。

[188] 若基金公司o对应的目标基金只有一个时，为基金公司o对应的目标基金当前持仓市值；为基金公司o对应的目标基金累计收益；为基金公司o对应的目标基金初期持仓市值；为基金公司o对应的目标基金累计购入成本。

[189] 若基金公司o对应的目标基金有多个时，为基金公司o对应的各目标基金当前持仓市值之和；为基金公司o对应的各目标基金累计收益之和；为基金公司o对应的各目标基金初期持仓市值之和；为基金公司o对应的各目标基金累计购入成本之和。

[190] 由此，服务器分别计算得到各基金公司的虚拟持仓盈亏率。由于基金为T+N型，当日的交易当日无法确认，服务器在计算盈亏率时，已交易但并未确认的基金产品的数据也纳入计算，因此，计算得到盈亏率为虚拟持仓盈亏率。

[191] 服务器在显示基金公司的虚拟持仓盈亏率时，可以根据预设的显示规则，显示各基金公司的虚拟持仓盈亏率。例如，盈利状态的虚拟持仓盈亏率使用红色显示，亏损状态的虚拟持仓盈亏率使用绿色显示。

[192] 进一步地，所述FoF资产统计方法还包括：

[193] 步骤S66、在所述目标基金中去除当日交易但未确认的基金产品，计算所述基金公司的实际持仓盈亏率并显示。

[194] 在计算同意公司的实际持仓盈亏率时，服务器还可以剔除当日交易但未确认的基金进行同一公司基金盈亏率的计算，得到实际持仓盈亏率。

[195] 具体的，服务器可以查询当前登录账户的历史交易记录，确定当日交易但未确认的基金产品，将这些当日交易但未确认的基金产品从目标基金中去除出来。

[196] 然后，获取剩余的目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，根据剩余的目标基金的当前持仓市值、累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，计算基金公司的实际持仓盈亏率并显示。

- [197] 由此，用户可以从多个维度观察各基金公司的盈亏情况。
- [198] 在本实施例中，获取购入FoF资产中基金产品时的成本，以及基金产品的当前持仓市值，计算基金产品的盈亏率并显示。本实施例通过从多种维度计算基金产品的盈亏率，为用户提供了多维角度，实现了基金产品的深入下钻分析，使得用户能够对其FoF资产有更加深入的了解。
- [199] 此外，本申请实施例还提出一种FoF资产统计装置，所述FoF资产统计装置包括：
- [200] 获取模块，用于在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；
- [201] 计算模块，用于根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；
- [202] 配置模块，用于根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。
- [203] 进一步地，所述计算模块还用于，
- [204] 根据所述账户的FoF资产组成信息配置所述账户的基金组成信息，以及其他资产的组成信息；根据所述基金组成信息和所述其他资产的组成信息，统计所述账户的透视资产类型，并计算各透视类型资产对应的透视比重；
- [205] 所述配置模块，还用于根据所述账户的透视资产类型和各透视类型资产对应的透视比重，生成所述账户的FoF资产透视图并显示。
- [206] 进一步地，所述配置模块还用于，
- [207] 根据所述FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值，所述基金产品为资产类型是基金的投资产品；获取所述基金产品的预设风格；根据所述基金产品的当前持仓市值及预设风格，配置所述账户的基金风格占比图并显示。
- [208] 进一步地，所述配置模块还用于，
- [209] 在收到对基金产品的风格修改指令时，对应修改所述基金产品的风格；
- [210] 根据所述基金产品修改后的风格，更新所述账户的基金风格占比图。
- [211] 进一步地，所述配置模块还用于，
- [212] 根据所述账户的历史交易记录，获取购入所述FoF资产中基金产品时的成本；

根据所述基金产品的当前持仓市值和购入成本，计算所述基金产品的盈亏率并显示。

[213] 进一步地，所述配置模块还用于，

[214] 统计所述FoF资产中同一基金公司的基金产品，作为目标基金；获取所述目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，根据所述当前持仓市值、累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，计算所述基金公司的虚拟持仓盈亏率并显示；所述基金公司的虚拟持仓盈亏率计算公式如下：

[215] 其中， V 为所述基金公司的虚拟持仓盈亏率； C 为所述目标基金的当前持仓市值； R 为所述目标基金的累计收益； P 为所述目标基金的初期持仓市值； I 为所述目标基金的累计购入成本。

[216] 进一步地，所述配置模块还用于，

[217] 在所述目标基金中去除当日交易但未确认的基金产品，计算所述基金公司的实际持仓盈亏率并显示。

[218] 进一步地，所述配置模块还用于，

[219] 根据预设的显示规则，显示所述基金产品的盈亏率。

[220] 本申请FoF资产统计装置的具体实施例与上述FoF资产统计方法各实施例基本相同，在此不作赘述。

[221] 此外，本申请实施例还提出一种计算机可读存储介质，所述计算机可读存储介质上存储有FoF资产统计程序，所述FoF资产统计程序被处理器执行时实现如下操作：

[222] 在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；

[223] 根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；

[224] 根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。

[225] 进一步地，所述FoF资产统计程序被处理器执行时还实现如下操作：

[226] 根据所述账户的FoF资产组成信息配置所述账户的基金组成信息，以及其他资产的组成信息；

- [227] 根据所述基金组成信息和所述其他资产的组成信息，统计所述账户的透视资产类型，并计算各透视类型资产对应的透视比重；
- [228] 根据所述账户的透视资产类型和各透视类型资产对应的透视比重，生成所述账户的FoF资产透视图并显示。
- [229] 进一步地，所述FoF资产统计程序被处理器执行时还实现如下操作：
- [230] 根据所述FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值，所述基金产品为资产类型是基金的投资产品；
- [231] 获取所述基金产品的预设风格；
- [232] 根据所述基金产品的当前持仓市值及预设风格，配置所述账户的基金风格占比图并显示。
- [233] 进一步地，所述FoF资产统计程序被处理器执行时还实现如下操作：
- [234] 在收到对基金产品的风格修改指令时，对应修改所述基金产品的风格；
- [235] 根据所述基金产品修改后的风格，更新所述账户的基金风格占比图。
- [236] 进一步地，所述FoF资产统计程序被处理器执行时还实现如下操作：
- [237] 根据所述账户的历史交易记录，获取购入所述FoF资产中基金产品时的成本；
- [238] 根据所述基金产品的当前持仓市值和购入成本，计算所述基金产品的盈亏率并显示。
- [239] 进一步地，所述FoF资产统计程序被处理器执行时还实现如下操作：
- [240] 统计所述FoF资产中同一基金公司的基金产品，作为目标基金；
- [241] 获取所述目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，根据所述当前持仓市值、累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，计算所述基金公司的虚拟持仓盈亏率并显示；
- [242] 所述基金公司的虚拟持仓盈亏率计算公式如下：
- [243] 其中， V 为所述基金公司的虚拟持仓盈亏率； C 为所述目标基金的当前持仓市值； R 为所述目标基金的累计收益； I 为所述目标基金的初期持仓市值； B 为所述目标基金的累计购入成本。
- [244] 进一步地，所述FoF资产统计程序被处理器执行时还实现如下操作：
- [245] 在所述目标基金中去除当日交易但未确认的基金产品，计算所述基金公司的实

际持仓盈亏率并显示。

[246] 进一步地，所述FoF资产统计程序被处理器执行时还实现如下操作：

[247] 根据预设的显示规则，显示所述基金产品的盈亏率。

[248] 本申请计算机可读存储介质的具体实施例与上述FoF资产统计方法各实施例基本相同，在此不作赘述。

[249] 需要说明的是，在本文中，术语“包括”、“包含”或者其任何其他变体意在涵盖非排他性的包含，从而使得包括一系列要素的过程、方法、物品或者系统不仅包括那些要素，而且还包括没有明确列出的其他要素，或者是还包括为这种过程、方法、物品或者系统所固有的要素。在没有更多限制的情况下，由语句“包括一个……”限定的要素，并不排除在包括该要素的过程、方法、物品或者系统中还存在另外的相同要素。

[250] 上述本申请实施例序号仅仅为了描述，不代表实施例的优劣。

[251] 通过以上的实施方式的描述，本领域的技术人员可以清楚地了解到上述实施例方法可借助软件加必需的通用硬件平台的方式来实现，当然也可以通过硬件，但很多情况下前者是更佳的实施方式。基于这样的理解，本申请的技术方案本质上或者说对现有技术做出贡献的部分可以以软件产品的形式体现出来，该计算机软件产品存储在如上所述的一个存储介质(如ROM/RAM、磁碟、光盘)中，包括若干指令用以使得一台终端设备(可以是手机，计算机，服务器，空调器，或者网络设备等)执行本申请各个实施例所述的方法。

[252] 以上仅为本申请的优选实施例，并非因此限制本申请的专利范围，凡是利用本申请说明书及附图内容所作的等效结构或等效流程变换，或直接或间接运用在其他相关的技术领域，均同理包括在本申请的专利保护范围内。

权利要求书

- [权利要求 1] 一种FoF资产统计方法，其特征在于，所述FoF资产统计方法包括以下步骤：
- 在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；
- 根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；
- 根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。
- [权利要求 2] 如权利要求1所述的FoF资产统计方法，其特征在于，所述在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息的步骤之后，还包括：
- 根据所述账户的FoF资产组成信息配置所述账户的基金组成信息，以及其他资产的组成信息；
- 根据所述基金组成信息和所述其他资产的组成信息，统计所述账户的透视资产类型，并计算各透视类型资产对应的透视比重；
- 根据所述账户的透视资产类型和各透视类型资产对应的透视比重，生成所述账户的FoF资产透视图并显示。
- [权利要求 3] 如权利要求1所述的FoF资产统计方法，其特征在于，所述在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息的步骤之后，还包括：
- 根据所述FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值，所述基金产品为资产类型是基金的投资产品；
- 获取所述基金产品的预设风格；
- 根据所述基金产品的当前持仓市值及预设风格，配置所述账户的基金风格占比图并显示。
- [权利要求 4] 如权利要求3所述的FoF资产统计方法，其特征在于，所述FoF资产统计方法还包括：

在收到对基金产品的风格修改指令时，对应修改所述基金产品的风格；

根据所述基金产品修改后的风格，更新所述账户的基金风格占比图。

[权利要求 5] 如权利要求3所述的FoF资产统计方法，其特征在于，所述根据所述FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值的步骤之后，还包括：根据所述账户的历史交易记录，获取购入所述FoF资产中基金产品时的成本；

根据所述基金产品的当前持仓市值和购入成本，计算所述基金产品的盈亏率并显示。

[权利要求 6] 如权利要求3所述的FoF资产统计方法，其特征在于，所述根据所述FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值的步骤之后，还包括：统计所述FoF资产中同一基金公司的基金产品，作为目标基金；

获取所述目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，根据所述当前持仓市值、累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，计算所述基金公司的虚拟持仓盈亏率并显示；

所述基金公司的虚拟持仓盈亏率计算公式如下：

其中， Δ 为所述基金公司的虚拟持仓盈亏率； V 为所述目标基金的当前持仓市值； R 为所述目标基金的累计收益； V_0 为所述目标基金的初期持仓市值； C 为所述目标基金的累计购入成本。

[权利要求 7] 如权利要求6所述的FoF资产统计方法，其特征在于，所述FoF资产统计方法还包括：

在所述目标基金中去除当日交易但未确认的基金产品，计算所述基金公司的实际持仓盈亏率并显示。

[权利要求 8] 如权利要求5所述的FoF资产统计方法，其特征在于，所述FoF资产统计方法还包括：

根据预设的显示规则，显示所述基金产品的盈亏率。

[权利要求 9] 一种FoF资产统计装置，其特征在于，所述FoF资产统计装置包括：获取模块，用于在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的Fo

F资产组成信息；

计算模块，用于根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；

配置模块，用于根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。

[权利要求 10]

如权利要求9所述的FoF资产统计装置，其特征在于，所述计算模块还用于，

根据所述账户的FoF资产组成信息配置所述账户的基金组成信息，以及其他资产的组成信息；根据所述基金组成信息和所述其他资产的组成信息，统计所述账户的透视资产类型，并计算各透视类型资产对应的透视比重；

所述配置模块，还用于根据所述账户的透视资产类型和各透视类型资产对应的透视比重，生成所述账户的FoF资产透视图并显示。

[权利要求 11]

如权利要求9所述的FoF资产统计装置，其特征在于，所述配置模块还用于，

根据所述FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值，所述基金产品为资产类型是基金的投资产品；获取所述基金产品的预设风格；根据所述基金产品的当前持仓市值及预设风格，配置所述账户的基金风格占比图并显示。

[权利要求 12]

如权利要求11所述的FoF资产统计装置，其特征在于，所述配置模块还用于，

统计所述FoF资产中同一基金公司的基金产品，作为目标基金；获取所述目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，根据所述当前持仓市值、累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，计算所述基金公司的虚拟持仓盈亏率并显示；所述基金公司的虚拟持仓盈亏率计算公式如下：

其中， V 为所述基金公司的虚拟持仓盈亏率； C 为所述目标基金的当前持仓市值； R 为所述目标基金的累计收益； I 为所述目标基金的初期持

仓市值；为所述目标基金的累计购入成本。

[权利要求 13]

如权利要求12所述的FoF资产统计装置，其特征在于，所述配置模块还用于，

在所述目标基金中去除当日交易但未确认的基金产品，计算所述基金公司的实际持仓盈亏率并显示。

[权利要求 14]

一种终端，其特征在于，所述终端包括：存储器、处理器及存储在所述存储器上并可在所述处理器上运行的FoF资产统计程序，所述处理器用于执行所述FoF资产统计程序，以实现以下步骤：

在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；

根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；

根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。

[权利要求 15]

如权利要求14所述的终端，其特征在于，所述处理器用于执行所述FoF资产统计程序，还以实现以下步骤：

根据所述账户的FoF资产组成信息配置所述账户的基金组成信息，以及其他资产的组成信息；

根据所述基金组成信息和所述其他资产的组成信息，统计所述账户的透视资产类型，并计算各透视类型资产对应的透视比重；

根据所述账户的透视资产类型和各透视类型资产对应的透视比重，生成所述账户的FoF资产透视图并显示。

[权利要求 16]

如权利要求14所述的终端，其特征在于，所述处理器用于执行所述FoF资产统计程序，还以实现以下步骤：

根据所述FoF资产组成信息获取基金产品的当前持仓市值，所述基金产品为资产类型是基金的投资产品；

获取所述基金产品的预设风格；

根据所述基金产品的当前持仓市值及预设风格，配置所述账户的基金

风格占比图并显示。

[权利要求 17] 如权利要求16所述的终端，其特征在于，所述处理器用于执行所述FoF资产统计程序，还以实现以下步骤：

统计所述FoF资产中同一基金公司的基金产品，作为目标基金；

获取所述目标基金的累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，根据所述当前持仓市值、累计收益、初期持仓市值和累计购入成本，计算所述基金公司的虚拟持仓盈亏率并显示；

所述基金公司的虚拟持仓盈亏率计算公式如下：

其中， V 为所述基金公司的虚拟持仓盈亏率； C 为所述目标基金的当前持仓市值； R 为所述目标基金的累计收益； I 为所述目标基金的初期持仓市值； B 为所述目标基金的累计购入成本。

[权利要求 18] 如权利要求17所述的终端，其特征在于，所述处理器用于执行所述FoF资产统计程序，还以实现以下步骤：

在所述目标基金中去除当日交易但未确认的基金产品，计算所述基金公司的实际持仓盈亏率并显示。

[权利要求 19] 一种计算机可读存储介质，其特征在于，所述计算机可读存储介质上存储有FoF资产统计程序，所述FoF资产统计程序被处理器执行时实现如下步骤：

在收到FoF资产统计指令时，获取当前登录账户的FoF资产组成信息；

根据所述FoF资产组成信息，统计所述账户的资产类型，并计算各类型资产对应的比重；

根据所述账户的资产类型和各类型资产对应的比重，生成所述账户的FoF资产配置图并显示。

[权利要求 20] 如权利要求19所述的计算机可读存储介质，其特征在于，所述FoF资产统计程序被处理器执行时还实现如下步骤：

根据所述账户的FoF资产组成信息配置所述账户的基金组成信息，以及其他资产的组成信息；

根据所述基金组成信息和所述其他资产的组成信息，统计所述账户的透视资产类型，并计算各透视类型资产对应的透视比重；
根据所述账户的透视资产类型和各透视类型资产对应的透视比重，生成所述账户的FoF资产透视图并显示。

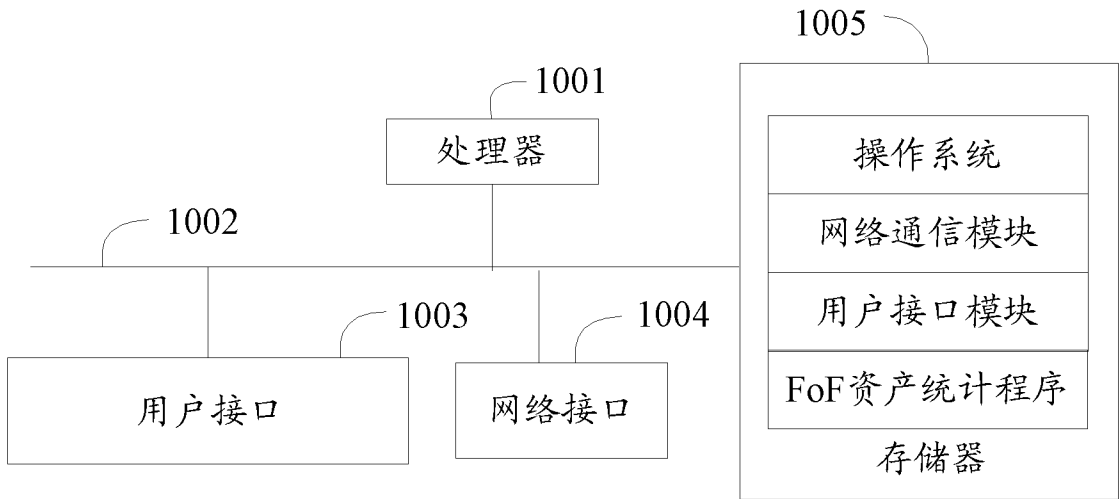


图 1

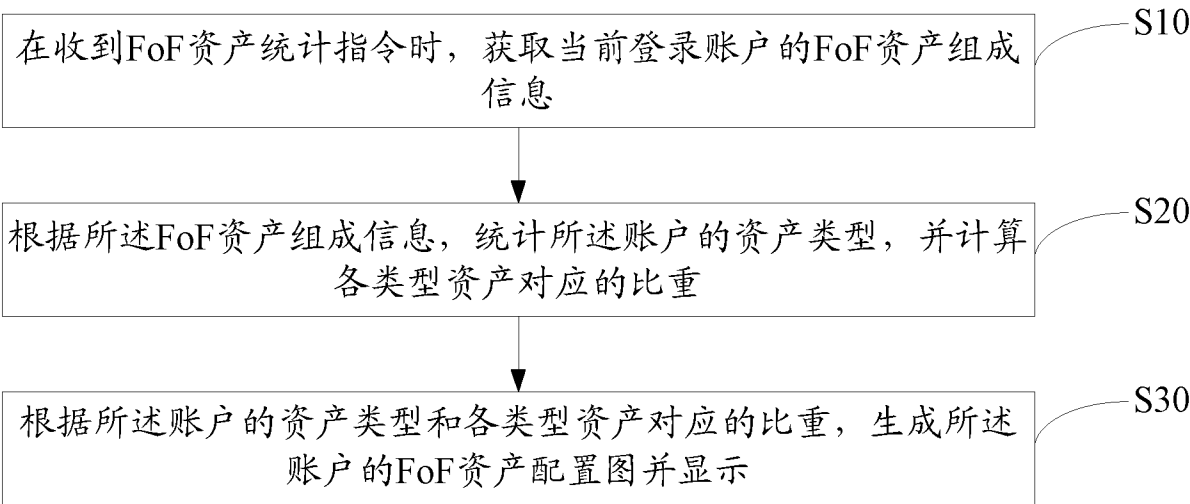


图 2

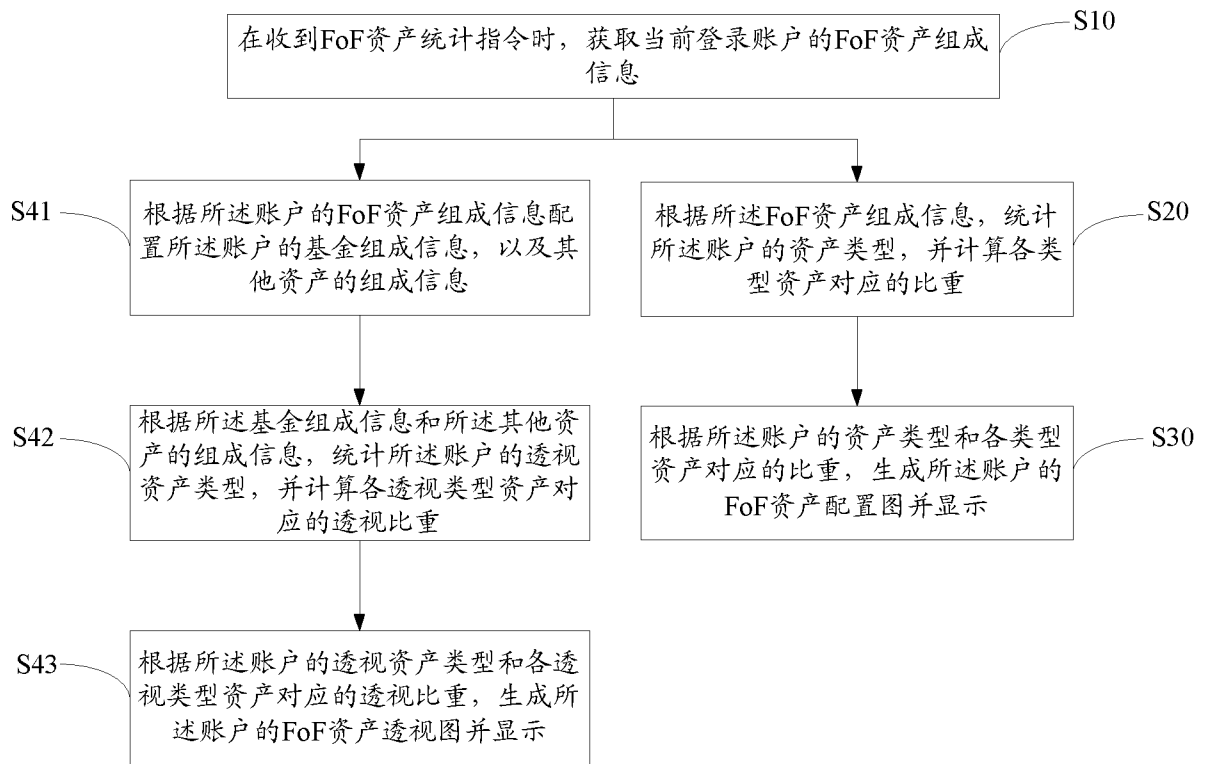


图 3

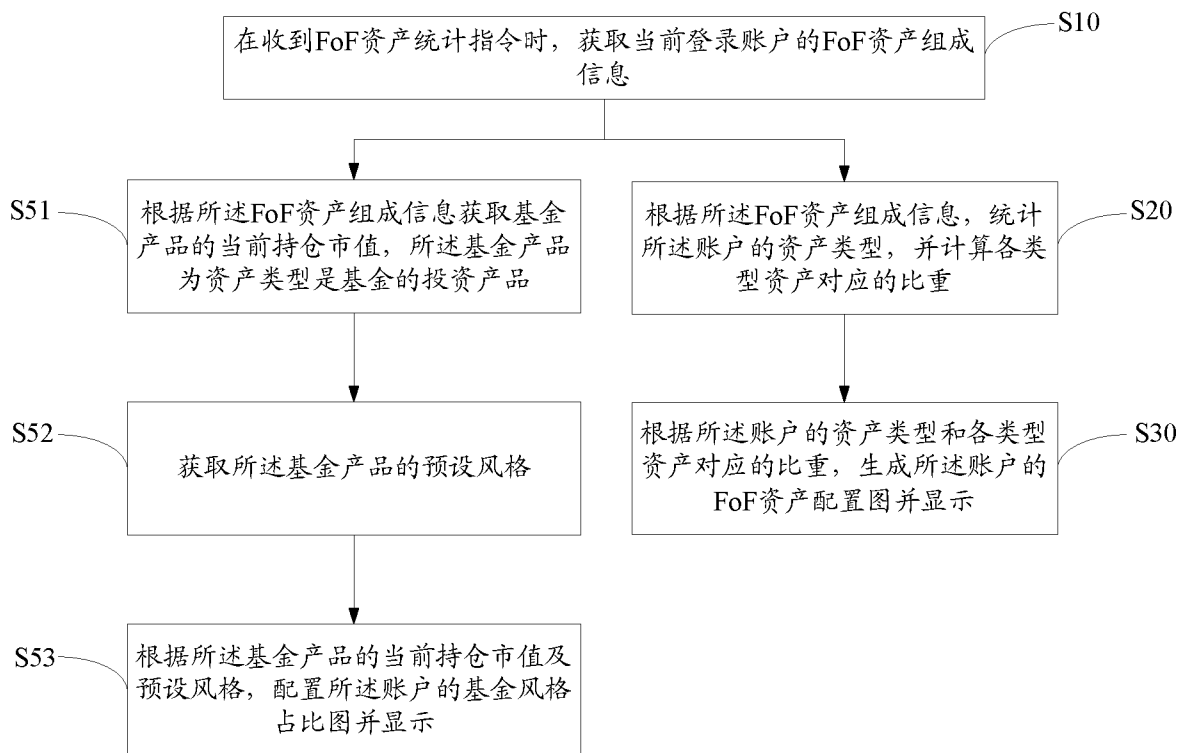


图 4

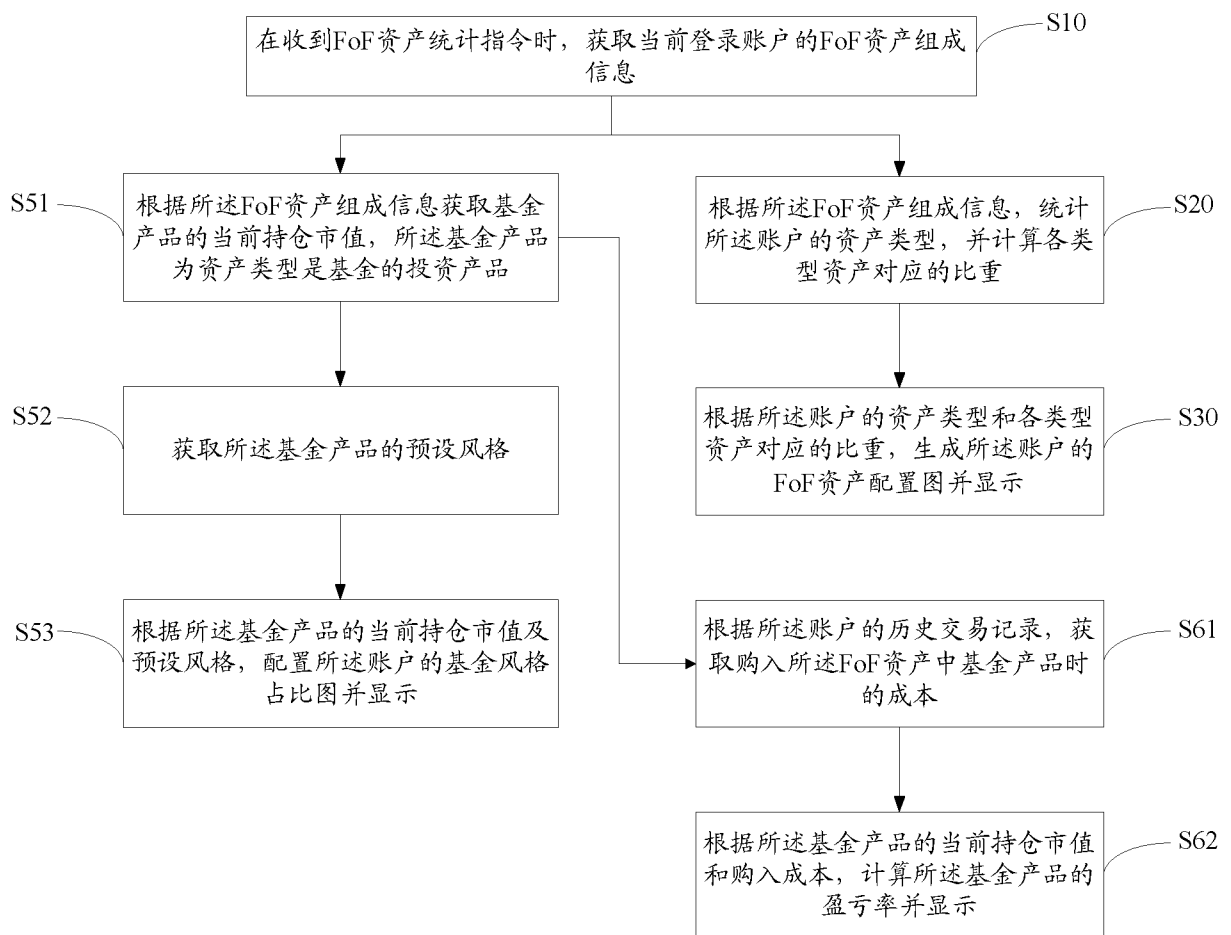


图 5

INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International application No.

PCT/CN2017/107396

A. CLASSIFICATION OF SUBJECT MATTER

G06Q 40/06(2012.01)i

According to International Patent Classification (IPC) or to both national classification and IPC

B. FIELDS SEARCHED

Minimum documentation searched (classification system followed by classification symbols)

G06F;G06Q

Documentation searched other than minimum documentation to the extent that such documents are included in the fields searched

Electronic data base consulted during the international search (name of data base and, where practicable, search terms used)

CNABS, CNTXT, DWPI, SIPOABS, CNKI: FoF, 资产, 类型, 账户, 分析, 统计, 图, 显示, asset, fund, account, statistical, map, chart, report, graph, display

C. DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT

Category*	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
X	CN 106169158 A (SHANGHAI YIZHANGTONG INTERNET TECHNOLOGY CO., LTD.) 30 November 2016 (2016-11-30) description, paragraphs 17-44	1-20
A	CN 104537564 A (CREDITEASE EXCELLENCE WEALTH INVESTMENT MANAGEMENT (BEIJING) CO., LTD.) 22 April 2015 (2015-04-22) entire document	1-20
A	US 2011125623 A1 (BANK OF AMERICA CORPORATION) 26 May 2011 (2011-05-26) entire document	1-20



Further documents are listed in the continuation of Box C.



See patent family annex.

* Special categories of cited documents:

“A” document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance

“E” earlier application or patent but published on or after the international filing date

“L” document which may throw doubts on priority claim(s) or which is cited to establish the publication date of another citation or other special reason (as specified)

“O” document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means

“P” document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed

“T” later document published after the international filing date or priority date and not in conflict with the application but cited to understand the principle or theory underlying the invention

“X” document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone

“Y” document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art

“&” document member of the same patent family

Date of the actual completion of the international search

24 May 2018

Date of mailing of the international search report

27 June 2018

Name and mailing address of the ISA/CN

State Intellectual Property Office of the P. R. China
No. 6, Xitucheng Road, Jimenqiao Haidian District, Beijing
100088
China

Facsimile No. (86-10)62019451

Authorized officer

Telephone No.

INTERNATIONAL SEARCH REPORT
Information on patent family members

International application No.

PCT/CN2017/107396

Patent document cited in search report			Publication date (day/month/year)	Patent family member(s)	Publication date (day/month/year)
CN	106169158	A	30 November 2016	None	
CN	104537564	A	22 April 2015	None	
US	2011125623	A1	26 May 2011	None	

国际检索报告

国际申请号

PCT/CN2017/107396

A. 主题的分类

G06Q 40/06(2012.01)i

按照国际专利分类(IPC)或者同时按照国家分类和IPC两种分类

B. 检索领域

检索的最低限度文献(标明分类系统和分类号)

G06F;G06Q

包含在检索领域中的除最低限度文献以外的检索文献

在国际检索时查阅的电子数据库(数据库的名称, 和使用的检索词(如使用))

CNABS, CNTXT, DWPI, SIPOABS, CNKI:Fof, 资产, 类型, 账户, 分析, 统计, 图, 显示, asset, fund, account, statistical, map, chart, report, graph, display

C. 相关文件

类 型*	引用文件, 必要时, 指明相关段落	相关的权利要求
X	CN 106169158 A (上海亿账通互联网科技有限公司) 2016年 11月 30日 (2016 - 11 - 30) 说明书第17-44段	1-20
A	CN 104537564 A (宜信卓越财富投资管理北京有限公司) 2015年 4月 22日 (2015 - 04 - 22) 全文	1-20
A	US 2011125623 A1 (BANK OF AMERICA CORPORATION) 2011年 5月 26日 (2011 - 05 - 26) 全文	1-20

☐ 其余文件在C栏的续页中列出。☒ 见同族专利附件。

* 引用文件的具体类型:

“A” 认为不特别相关的表示了现有技术一般状态的文件

“E” 在国际申请日的当天或之后公布的在先申请或专利

“L” 可能对优先权要求构成怀疑的文件, 或为确定另一篇引用文件的公布日而引用的或者因其他特殊理由而引用的文件 (如具体说明的)

“O” 涉及口头公开、使用、展览或其他方式公开的文件

“P” 公布日先于国际申请日但迟于所要求的优先权日的文件

“T” 在申请日或优先权日之后公布, 与申请不相抵触, 但为了理解发明之理论或原理的在后文件

“X” 特别相关的文件, 单独考虑该文件, 认定要求保护的发明不是新颖的或不具有创造性

“Y” 特别相关的文件, 当该文件与另一篇或者多篇该类文件结合并且这种结合对于本领域技术人员为显而易见时, 要求保护的发明不具有创造性

“&” 同族专利的文件

国际检索实际完成的日期

2018年 5月 24日

国际检索报告邮寄日期

2018年 6月 27日

ISA/CN的名称和邮寄地址

中华人民共和国国家知识产权局(ISA/CN)
中国北京市海淀区蓟门桥西土城路6号 100088

受权官员

杜轶

传真号 (86-10)62019451

电话号码 86-(10)-62411635

国际检索报告
关于同族专利的信息

国际申请号

PCT/CN2017/107396

检索报告引用的专利文件			公布日 (年/月/日)	同族专利	公布日 (年/月/日)
CN	106169158	A	2016年 11月 30日	无	
CN	104537564	A	2015年 4月 22日	无	
US	2011125623	A1	2011年 5月 26日	无	