

国融融兴灵活配置混合型证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2020年08月28日

送出日期：2020年08月31日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。
作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

一、产品概况

| | | | |
|---------|----------------|------------|------------|
| 基金简称 | 国融融兴混合 | 基金代码 | 007875 |
| 基金简称A | 国融融兴混合A | 基金代码A | 007875 |
| 基金简称C | 国融融兴混合C | 基金代码C | 007876 |
| 基金管理人 | 国融基金管理有限公司 | 基金托管人 | 江苏银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2019年11月05日 | 上市交易所及上市日期 | 暂未上市 |
| 基金类型 | 混合型 | 交易币种 | 人民币 |
| 运作方式 | 普通开放式 | 开放频率 | 每个开放日 |
| 基金经理 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 证券从业日期 | |
| 梁国桓 | 2019-11-05 | | 2005-12-01 |

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《国融融兴灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》第九部分了解详细情况。

| | |
|------|--|
| 投资目标 | 本基金在严格控制风险的前提下，通过优化大类资产配置和选择高安全边际的证券，力争实现基金资产的长期稳健增值。 |
| 投资范围 | 本基金投资于依法发行上市的股票、债券等金融工具及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。具体包括： 股票（包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票），债券（国债、地方政府债、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换债券（含分离交易可转债）、可交换公司债券、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据等）、股指期货、国债期货、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款等，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |

| | |
|--------|--|
| | 基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为0%-95%。每个交易日日终，在扣除股指期货合约和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于基金资产净值的5%的现金或到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。股指期货、国债期货及其他金融工具的投资比例符合法律法规和监管机构的规定。 |
| 主要投资策略 | 本基金将从宏观面、政策面、基本面和资金面四个角度进行综合分析，在控制风险的前提下，合理确定本基金在股票、债券、现金等各类资产类别的投资比例，并根据宏观经济形势和市场时机的变化适时进行动态调整。 |
| 业绩比较基准 | 沪深300指数收益率×50% + 上证国债指数收益率×50%。 |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型证券投资基金，风险与收益高于债券型基金与货币市场基金，低于股票型基金。 |

（二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日：20200630



（三）自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

本基金于2019年11月5日成立，未编制2019年年度报告，因此无自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图。

三、投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

以下费用在认购 / 申购 / 赎回基金过程中收取：

国融融兴混合A

| 费用类型 | 份额 (S) 或金额 (M) / 持有期限 (N) | 收费方式 / 费率 | 备注 |
|-----------|---------------------------|------------|----|
| 申购费 (前收费) | M < 100万 | 1.20% | |
| | 100万 ≤ M < 300万 | 0.80% | |
| | 300万 ≤ M < 500万 | 0.40% | |
| | 500万 ≤ M | 1000.00元/笔 | |
| 赎回费 | N < 7天 | 1.50% | |

| | | | |
|--|------------|-------|--|
| | 7天≤N<30天 | 0.75% | |
| | 30天≤N<180天 | 0.50% | |
| | 180天≤N | 0.00% | |

国融融兴混合C

| 费用类型 | 份额（S）或金额（M）/持有期限（N） | 收费方式/费率 | 备注 |
|----------|---------------------|---------|---------------|
| 申购费（前收费） | | | C类基金份额不收取申购费用 |
| 赎回费 | N<7天 | 1.50% | |
| | 7天≤N<30天 | 0.50% | |
| | 30天≤N | 0.00% | |

注：本基金A类基金份额收取申购费用，C类基金份额不收取申购费用。A类基金份额采用前端收费模式收取基金申购费用。投资者在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。

（二）基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

| 费用类别 | 收费方式 | 年费率 |
|--------|--------------|-------|
| 管理费 | 按日计提，每月支付 | 1.20% |
| 托管费 | 按日计提，每月支付 | 0.20% |
| 销售服务费A | -- | 0.00% |
| 销售服务费C | 按日计提，每月支付 | 0.20% |
| 其他费用 | 会计费、律师费、审计费等 | |

注：本基金交易证券产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

四、 风险揭示与重要提示

（一）风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失本金。

投资有风险，投资者购买基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金面临的主要风险包括：市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、操作或技术风险、合规性风险、本基金的特定风险及其他风险。

本基金特有的风险：

1、 资产支持证券风险

本基金投资资产支持证券，可能面临利率风险、流动性风险、现金流预测风险。利率风险是指市场利率将随宏观经济环境的变化而波动，利率波动可能会影响资产支持证券收益。流动性风险是指在交易对手有限的情况下，资产支持证券持有人将面临无法在合理的时间内以公允价格出售资产支持证券而遭受损失的风险。资产支持证券的还款来源为基础资产

未来现金流, 现金流预测风险是指由于对基础资产的现金流预测发生偏差导致的资产支持证券本息无法按期或足额偿还的风险。

2、 其他投资风险

本基金还投资于股指期货、国债期货等金融工具, 而股指期货、国债期货属于高风险投资工具, 相应市场的波动也可能给基金财产带来较高风险。

(二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的注册, 并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或 保证, 也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产, 但不保证 基金一定盈利, 也不保证最低收益。

基金投资者自依基金合同取得基金份额, 即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

五、 其他资料查询方式

以下资料详见国融基金官方网站 [www.gowinamc.com] [客服电话: 400-819-0098]

- 1、《国融融兴灵活配置混合型证券投资基金基金合同》
- 2、《国融融兴灵活配置混合型证券投资基金托管协议》
- 3、《国融融兴灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》
- 4、定期报告, 包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 5、基金份额净值
- 6、基金销售机构及联系方式
- 7、其他重要资料

六、 其他情况说明

无。