

# 华商动态阿尔法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：2023年10月20日

送出日期：2023年11月29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	华商动态阿尔法混合	基金代码	630005
基金管理人	华商基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2009-11-24	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	邓默	开始担任本基金基金经理的日期	2018-02-23
		证券从业日期	2011-06-24

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金通过量化模型筛选出具有高Alpha的股票，利用主动投资管理与数量化组合管理的有效结合，管理并提高组合的Alpha水平，在有效控制投资风险的同时，力争为投资者创造超越业绩基准的回报。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（含存托凭证）、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券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。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 本基金的投资组合比例为：股票投资比例为基金资产的30%—80%；债券投资比例为基金资产的15%—65%；权证投资比例为基金资产净值的0-3%；并保持不低于基金资产净值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。
主要投资策略	本基金将主动投资与数量化组合管理有机的结合起来，切实贯彻自上而下的资产配置和自下而上的公司选择相结合的策略。 本基金动态 Alpha策略包括两部分：一是通过自下而上的公司研究，借助公司动态 Alpha多因素选股模型将那些具有高Alpha值的公司遴选出来组成基金投资的备选库，这里高 Alpha值的公司指根据公司量化模型各行业综合排名前三分之一的公司；二是通过自上而下的资产配置策略确定各类标的资产的配置比例，并对组合进行动态地优化管理，进一步优化整个组合的风险收益特征，避免投资过程中随意性造成的Alpha

流失。

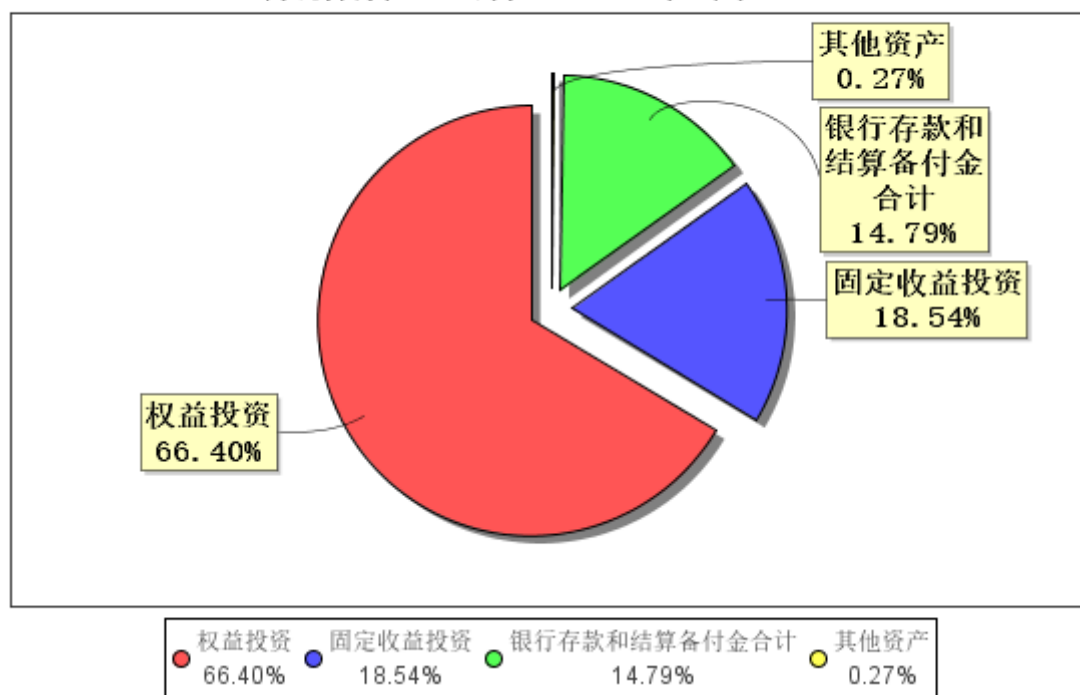
具体投资策略详见基金合同。

**业绩比较基准** 沪深300指数收益率×55%+上证国债指数收益率×45%

**风险收益特征** 本基金是混合型基金，在资产配置中强调数量化配置，其预期收益和风险水平较股票型产品低、较债券型基金高，属于中高风险、中高预期收益的基金产品。

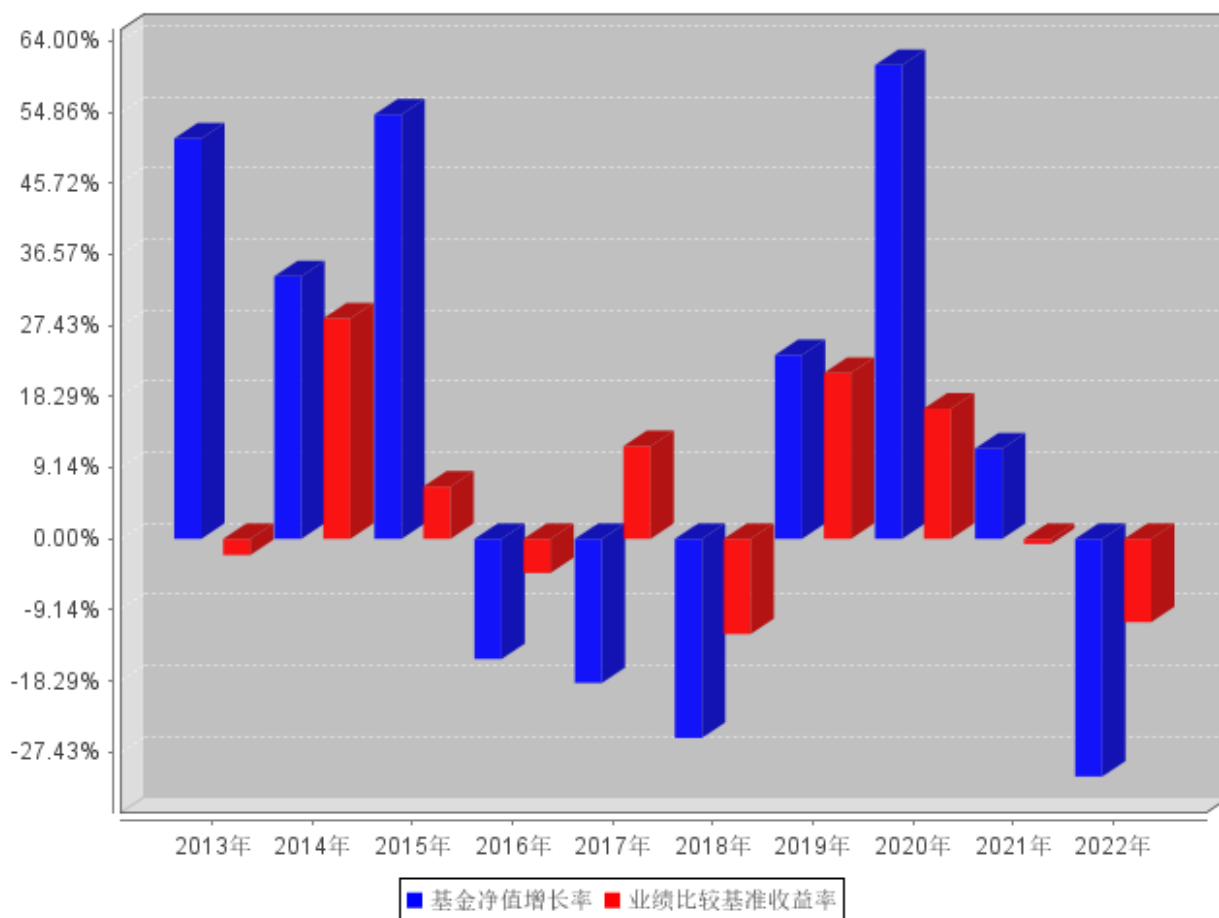
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

**投资组合资产配置图表**  
数据截止日期：**2023年9月30日**



（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

最近十年基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2022年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。基金合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 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：

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 < 500,000	1.5%	-
	500,000 ≤ M < 2,000,000	1.2%	-
	2,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.8%	-
	M ≥ 5,000,000	1000元/笔	-
赎回费	N < 7日	1.5%	-
	7日 ≤ N < 365日	0.5%	1年指365日
	1年 ≤ N < 2年	0.25%	-
	N ≥ 2年	0%	-

注：通过本公司直销中心申购本基金的养老金客户实施特定申购费率，适用的申购费率为对应申购金额所适用的原申购费率的10%；申购费率为固定金额的，则按原费率执行，不再享有费率折扣。详见本基金《招募说明书》及相关公告。

## （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	1.20%
托管费	0.20%
销售服务费	-

注：基金管理费、托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。其他费用详见本基金基金合同、招募说明书及相关公告。

本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，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。投资者可能损失投资本金。

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。

本基金投资运作过程中面临的主要风险有：市场风险、管理风险、流动性风险、启用侧袋机制的风险、投资科创板股票的风险、投资策略风险和债券品种配置风险、存托凭证投资风险及其他风险。

本基金存在投资策略风险和债券品种配置风险：

在基金管理人在结合分析宏观、微观分析和市场失衡的特点选择具体的投资策略过程中，可能限于知识、技术、经验等因素而影响其对相关信息、经济形势和证券价格走势的判断偏差，致使本基金的业绩表现不一定领先于市场平均水平。

债券品种配置风险是指由于当利率的波动或是债券信用级别的变化导致不同债券品种利差发生变化时，基金在配置不同比例的资金购买不同品种的债券而隐含的风险。

### （二）重要提示

中国证监会对本基金募集的核准，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。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

与本基金/基金合同相关的争议解决方式为仲裁。仲裁委员会是中国国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点是北京市。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见华商基金管理有限公司网站（www.hsfund.com）。客服电话：400-700-8880、010-58573300。

1、《华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金基金合同》、《华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金托管协议》、《华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》；

2、定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告；

3、基金份额净值；

4、基金销售机构及联系方式；

5、其他重要资料。

## 六、其他情况说明

无。