

海富通悦享一年持有期混合型证券投资基金（海富通悦享一年持有期混合A）基金产品资料概要更新

编制日期：2024年6月14日

送出日期：2024年6月25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 | 海富通悦享一年持有期混合 | 基金代码 | 019752 |
| 下属基金简称 | 海富通悦享一年持有期混合A | 下属基金代码 | 019752 |
| 基金管理人 | 海富通基金管理有限公司 | 基金托管人 | 招商银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2023-12-12 | | |
| 基金类型 | 混合型 | 交易币种 | 人民币 |
| 运作方式 | 其他开放式 | 开放频率 | 每个开放日开放申购，但对每份基金份额设置一年的最短持有期限。 |
| 基金经理 | 江勇 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2023-12-12 |
| | | 证券从业日期 | 2011-04-08 |

注：本基金基金类型为混合型（偏债混合）。

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金《招募说明书》“九、基金的投资”了解详细情况。

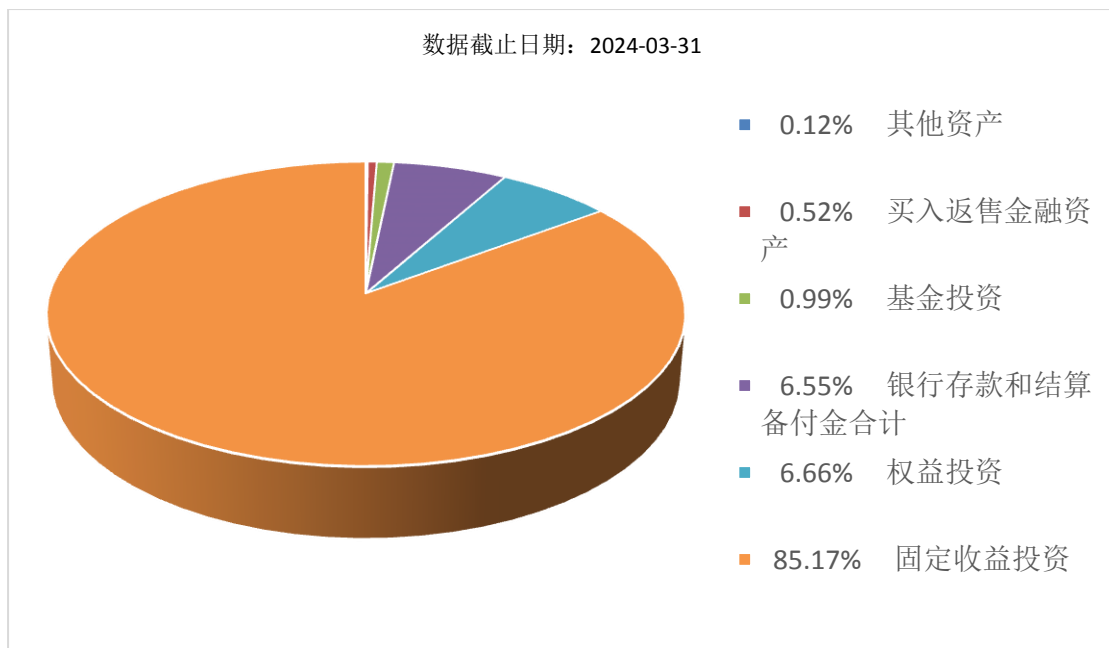
| | |
|------|---|
| 投资目标 | 本基金在控制风险的前提下，通过积极主动的投资管理，力争实现组合资产长期稳健的增值。 |
| 投资范围 | 本基金投资范围包括国内依法发行上市的股票（包含主板、科创板、创业板及其他经中国证监会允许上市的股票）、存托凭证、港股通标的股票、债券（包括国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府支持机构债、政府支持债券、地方政府债、可交换债券、可转换债券（含可分离交易可转换债券的纯债部分）及其他经中国证监会允许投资的债券）、经中国证监会核准或注册的公开募集证券投资基金（仅限本基金管理人管理的权益类证券投资基金及全市场的股票型交易型开放式指数证券投资基金，不含香港互认基金、QDII基金、基金中基金、可投基金的非基金中基金和货币市场基金）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工 |

| | |
|---------------|---|
| | <p>具、同业存单、股指期货、股票期权、国债期货、信用衍生品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。</p> <p>本基金可根据相关法律法规和基金合同的约定参与融资业务。</p> <p>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。</p> <p>本基金的投资组合比例为：本基金对权益类资产及可转换债券、可交换债券的投资合计占基金资产的比例为10%-30%（其中，港股通标的股票的投资比例为股票资产的0%-50%）；本基金投资于可转换债券及可交换债券的比例不高于基金资产的20%；本基金投资于同业存单的比例不超过基金资产的20%。本基金投资的权益类资产包括股票、存托凭证及权益类证券投资基金。本基金投资的权益类证券投资基金包括股票型基金以及至少满足以下一条标准的混合型基金：（1）基金合同约定的股票资产占基金资产的比例不低于60%；（2）基金最近4期季度报告中披露的股票资产占基金资产的比例均不低于60%。本基金对经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金投资比例不超过基金资产的10%；每个交易日日终在扣除股指期货、股票期权和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金保留的现金或到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。</p> <p>若法律法规的相关规定发生变更或监管机构允许，本基金管理人在履行适当程序后，可对上述资产配置比例进行调整。</p> |
| 主要投资策略 | <p>1、资产配置策略；2、股票投资策略（定性分析、定量分析、港股通标的股票的投资策略）；3、债券投资组合策略（利率策略、信用策略、收益率曲线策略、杠杆策略）；4、可转换债券及可交换债券投资策略；5、股指期货投资策略；6、国债期货投资策略；7、流通受限证券投资策略；8、股票期权投资策略；9、存托凭证投资策略；10、基金投资策略；11、信用衍生品投资策略；12、资产支持证券投资策略；13、参与融资业务策略。</p> |
| 业绩比较基准 | <p>中债-综合全价（总值）指数收益率×80%+沪深300指数收益率×15%+恒生指数收益率（经汇率调整）×5%</p> |
| 风险收益特征 | <p>本基金为混合型基金，预期收益和预期风险高于货币市场基金、债券型基金，但低于股票型基金。本基金如果投资港股通标的股票，还将面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。</p> |

（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：2024-03-31



(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

本基金基金合同自2023年12月12日起生效，故此处无数据。

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 < 100 万元 | 0.60% | 非养老金客户 |
| | 100 万元 ≤ M < 200 万元 | 0.40% | 非养老金客户 |
| | 200 万元 ≤ M < 500 万元 | 0.30% | 非养老金客户 |
| | M ≥ 500 万元 | 按笔收取, 1000 元/笔 | 非养老金客户 |
| | M < 100 万元 | 0.06% | 养老金客户 |
| | 100 万元 ≤ M < 200 万元 | 0.04% | 养老金客户 |
| | 200 万元 ≤ M < 500 万元 | 0.03% | 养老金客户 |
| | M ≥ 500 万元 | 按笔收取, 1000 元/笔 | 养老金客户 |

注：以上费用在申购基金过程中收取，养老金客户、非养老金客户的具体含义请见《招募说明书》相关内容。本基金对每份基金份额设置一年的最短持有期限，不收取赎回费。

(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/年费率或金额 | 收取方 |
|------|-------------|-----|
|------|-------------|-----|

| | | |
|-------|------------------------------------|------------|
| 管理费 | 0.80% | 基金管理人、销售机构 |
| 托管费 | 0.20% | 基金托管人 |
| 审计费用 | 50,000.00 | 会计师事务所 |
| 信息披露费 | 120,000.00 | 规定披露报刊 |
| 其他费用 | 按照国家有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支的其他费用。 | |

注：1、本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金的部分不收取管理费；对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金的部分不收取托管费。

2、本基金费用的种类、计提标准和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。

3、审计费用、信息披露费为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

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。

本基金的风险主要包括：

(一) 本基金特有的风险

1. 本基金为混合型证券投资基金，基金资产主要投资于股票市场、债券市场及经中国证监会核准或注册的公开募集证券投资基金，因此股市、债市的波动将影响到基金业绩及持有人回报。本基金对权益类资产及可转换债券、可交换债券的投资合计占基金资产的比例为10%—30%（其中，港股通标的股票的投资比例为股票资产的0%-50%），无法完全规避市场整体下跌风险和个股下跌风险，基金净值可能受到影响。本基金坚持价值和长期投资理念，重视股票投资风险的防范，但是基于投资范围的规定，本基金无法完全规避股票市场和债券市场的下跌风险。

2. 本基金在开放日可能出现巨额赎回，导致基金资产变现困难，出现延期赎回或暂停赎回的风险。

3. 本基金对每份基金份额设置一年的最短持有期。对于每份基金份额，最短持有期起始日指基金合同生效日（对于认购份额而言）、该基金份额申购申请确认日或该基金份额转换转入确认日（对于申购/转换转入份额而言）；最短持有期到期日指该基金份额持有期起始日起一年后的年度对日。在每份基金份额的最短持有期到期日前（不含当日），基金份额持有人不能对该基金份额提出赎回或转换转出申请；每份基金份额的最短持有期到期日起（含当日），基金份额持有人可对该基金份额提出赎回或转换转出申请。投资者投资本基金每笔份额需要持有至少一年以上，因而投资者持有本基金可能面临流动性风险。此外，当基金净值在运作过程中发生较大波动或资产损失时，投资者可能因相应基金份额仍在最短持有期内而无法赎回，面临资产损失的风险。

4. 本基金可通过港股通投资于香港市场，在市场进入、投资环境、可投资对象、税务政策、市场制度、交易规则等方面都有一定的限制，而且此类限制可能会不断调整，这些限制因素的变化可能对本基金进入或退出当地市场造成障碍，从而对投资收益以及正常的申购赎回产生直接或间接的影响。其次，在“内地与香港股票市场交易互联互通机制”下参与香港股票投资还将面临包括其他特殊风险：香港市场交易规则有别于内地A股市场规则，港股市场实行T+0回转交易机制（即当日买入的股票，在交收前可以于当日卖出），同时对个股不设涨跌幅限制，港股的价格可能表现出比A股更为剧烈的股价波动；另外，根据现行的港股通规则，会存在港股通交易日不连贯的情形，如在内地开市香港休市的情形下，港股通不能正常交易，港股通标的股票不能及时卖出，可能带来一定的流动性风险。本基金可根据

投资策略需要或不同配置地市场环境的变化,选择将部分基金资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股,基金资产并非必然投资港股。本基金若投资港股通标的的股票,在交易时间内提交订单依据的港币买入参考汇率和卖出参考汇率,并不等于最终结算汇率。港股通交易日日终,中国证券登记结算有限责任公司进行净额换汇,将换汇成本按成交金额分摊至每笔交易,确定交易实际适用的结算汇率。故本基金投资面临汇率风险,汇率波动可能对基金的投资收益造成损失。港股通业务存在每日额度限制。在香港联合交易所有限公司开市前阶段,当日额度使用完毕的,新增的买单申报将面临失败的风险;在联交所持续交易时段,当日额度使用完毕的,当日本基金将面临不能通过港股通进行买入交易的风险。

5.投资信用衍生品的风险

为对冲信用风险,本基金可能投资信用衍生品,信用衍生品的投资可能面临流动性风险、偿付风险以及价格波动风险等。

6.参与融资业务的风险

本基金可根据法律法规的规定参与融资业务。本基金将在充分考虑风险和收益特征的基础上,审慎参与融资业务。投资者需承担相应的风险。

7.基金投资其他基金的风险

本基金可投资其他公开募集的基金,将在基金投资决策中带来一定的不确定性风险。被投资基金的波动会受到宏观经济环境、行业周期、基金经理管理能力和基金管理人自身经营状况等因素的影响。因此,本基金整体表现可能受所投资基金的影响。

8.本基金可投资于资产支持证券品种,由于资产支持证券一般都针对特定机构投资人发行,且仅在特定机构投资人范围内流通转让,该品种的流动性较差,且抵押资产的流动性较差,因此,持有资产支持证券可能给组合资产净值带来一定的风险。另外,资产支持证券还面临提前偿还和延期支付的风险。

9.投资科创板股票的相关风险

本基金资产可投资于科创板股票,可能面临科创板机制下因投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险,其中包括但不限于退市风险、市场风险、流动性风险、集中度风险、系统性风险、政策风险等。

10.本基金可以以套期保值为目的投资股指期货,所面临的特定风险主要有:杠杆风险、到期日风险、保证金追加风险、盯市结算风险、套利策略的风险、无法平仓的风险、强行减仓的风险。

11. 本基金可投资于国债期货,国债期货的风险主要包括:杠杆性风险、到期日风险、强制平仓风险、期现基差风险等。

12.本基金可投资于股票期权,股票期权作为一种金融衍生品,主要存在市场风险、行权风险、流动性风险、时间价值风险等。

13. 本基金可投资于存托凭证,存托凭证在承担境内上市交易股票投资的共同风险外,还将承担与存托凭证、创新企业发行、境外发行人以及交易机制相关的特有风险。

14.《基金合同》生效后,连续50个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的,基金管理人应当终止《基金合同》,并按照《基金合同》的约定程序进行清算,无需召开基金份额持有人大会审议。故投资者将面临基金合同可能终止的风险。

(二) 市场风险:1、政策风险。2、经济周期风险。3、利率风险。4、上市公司经营风险。5、购买力风险。

(三) 信用风险;

(四) 管理风险;

(五) 流动性风险;

(六) 操作和技术风险;

(七) 合规性风险;

(八) 收益率曲线风险;

(九) 杠杆放大风险;

(十) 投资流动性受限资产的风险;

- (十一) 本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险；
- (十二) 其他风险。

(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。

与本基金/基金合同相关的争议解决方式为仲裁。因本基金产生的或与基金合同有关的一切争议,如经友好协商未能解决的,任何一方有权根据基金合同的约定提交至仲裁机构进行仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见海富通基金管理有限公司网站 (<http://www.hftfund.com>) (客服电话:40088-40099)。

- 本基金基金合同、托管协议、招募说明书
- 本基金定期报告,包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 本基金基金份额净值
- 本基金基金销售机构及联系方式
- 其他重要资料