

大成内需增长混合型证券投资基金(A类份额)

基金产品资料概要更新

编制日期：2024年6月3日

送出日期：2024年6月28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 | 大成内需增长混合 | 基金代码 | 090015 |
| 下属基金简称 | 大成内需增长混合A | 下属基金交易代码 | 090015 |
| 基金管理人 | 大成基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2011年6月14日 | | |
| 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 | 张烨 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019年9月29日 |
| | | 证券从业日期 | 2010年3月18日 |
| 其他 | 《基金合同》生效后，连续六十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，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。 | | |

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

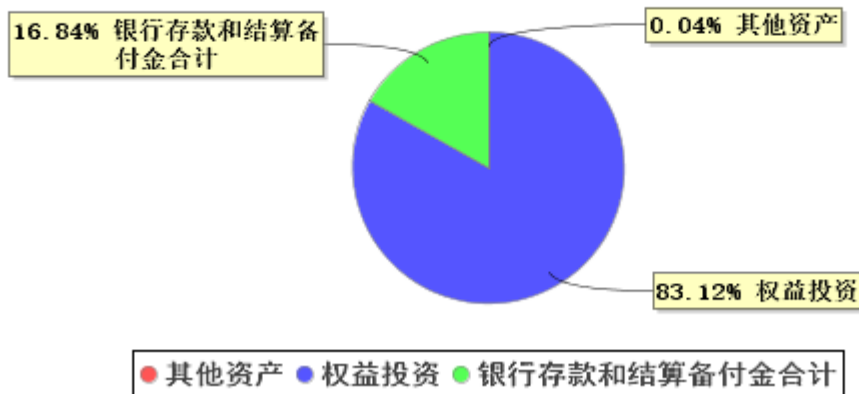
详见《大成内需增长混合型证券投资基金更新招募说明书》第八部分“基金的投资”。

| | |
|------|--|
| 投资目标 | 本基金主要投资于受益于内需增长的行业中的优质上市公司，力争充分分享中国经济增长以及经济结构转型带来的投资收益，追求基金资产的长期稳健增值。 |
| 投资范围 | 本基金的投资对象为具有较好流动性的金融工具，包括国内依法发行交易的股票（含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、存托凭证、债券、权证、股指期货及法律、法规或监管机构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）。 本基金股票资产、存托凭证占基金资产净值的比例范围为60%-95%；债券、资产支持证券、债券逆回购等固定收益类资产和现金投资比例范围为基金资产净值的5%-40%；现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）或到期日在一年以内的政府债券的比例不低于基金资产净值的5%；权证、股指期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行；本基金将80%以上的股票资产、存托凭证投资于受益于内需增长的行业中的优质企业。 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。 |

| | |
|--------|--|
| 主要投资策略 | 1、股票投资策略。为中国经济持续发展而进行的经济增长模式转变过程中，内需增长正在成为重要的推动力。在宏观政策引导和经济结构的自我演进中，受益于内需增长推动力的行业与上市公司的投资价值将获得提升。本基金通过对宏观经济与政策的全面分析，挖掘内需增长投资主题，精选相关行业的优质上市公司股票，在有效控制投资风险的前提下，追求超额收益。2、债券投资策略；3、股指期货投资策略；4、权证投资策略。5、股指期货投资策略。6、存托凭证投资策略 |
| 业绩比较基准 | 沪深300指数收益率*80%+中证综合债券指数收益率*20% |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金，基金的风险与预期收益都要低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金，属于证券投资基金中较高风险、较高预期收益的品种。 |

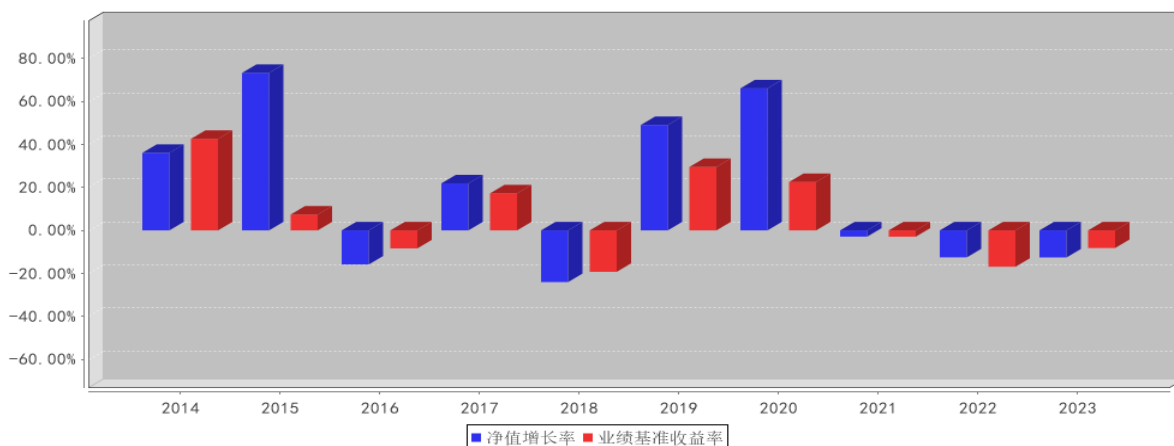
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2024年3月31日)



(三) 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

大成内需增长混合A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图(2023年12月31日)



注：1、基金的过往业绩不代表未来表现。
2、如合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率。

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 |
|--------------|-------------------------|----------|
| 申购费 (前收费) | M<50万元 | 1.5% |
| | 50万元≤M<200万元 | 1% |
| | 200万元≤M<500万元 | 0.6% |
| | M≥500万元 | 1,000元/笔 |
| 赎回费 | N<7天 | 1.5% |
| | 7天≤N<1年 | 0.5% |
| | 1年≤N<2年 | 0.25% |
| | N≥2年 | 0.0 |

注：养老金客户在基金管理人直销中心办理账户认证手续后，可享受申购费率一折优惠，申购费为固定金额的，则按原费率执行，不再享有费率折扣。

(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 | 1.2% | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费 | 0.2% | 基金托管人 |
| 审计费用 | 50,000.00元 | 会计师事务所 |
| 信息披露费 | 120,000.00元 | 规定披露报刊 |
| 其他费用 | 《基金合同》生效后与基金相关的律师费、诉讼费和仲裁费，基金份额持有人大会费用，基金的证券、期货交易费用，基金的银行汇划费用，基金相关账户的开户及维护费用，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）本基金交易证券等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

（2）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。

(三) 基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

大成内需增长混合 A

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 1.46% |

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

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。

1、本基金特有风险

（1）本基金重视股票投资风险的防范，但是基于投资范围的规定，正常情况下，本基金股票投资比例

最低将保持在 60%以上，无法完全规避股票市场的下跌风险。

本基金股票投资部分主要投资于受益于内需增长的行业中的优质企业。中国经济持续增长的不确定性和经济协调发展模式实现路径的复杂性可能对以内需增长为推动力的行业与公司的业绩产生重大影响，进而导致基金资产净值的波动风险。

(2) 本基金参与股指期货交易。股指期货交易采用保证金交易制度，由于保证金交易具有杠杆性，当出现不利行情时，股指期货标的指数微小的变动就可能使投资者权益遭受较大损失。股指期货采用每日无负债结算制度，如果没有在规定的时间内补足保证金，按规定将被强制平仓，可能给投资带来重大损失。此外，交易所对股指期货的交易限制与规定会对基金投资股指期货的策略执行产生影响，从而对基金收益产生不利影响。

(3) 单一投资者集中度较高的风险。由于投资者的申购赎回行为可能导致本基金的单一投资者持有的份额占本基金总份额的比例较高，该单一投资者的申购赎回行为可能影响本基金的投资运作，从而对基金收益产生不利影响。

2、开放式基金共有的风险，如市场风险、信用风险、科创板股票投资风险、流动性风险及其他风险等。

3、投资存托凭证的相关风险。

(二) 重要提示

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。

大成内需增长混合型证券投资基金（即原大成内需增长股票型证券投资基金）经中国证监会 2011 年 4 月 27 日证监许可【2011】609 号文核准募集。

中国证监会对本基金募集的注册或核准，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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.dcfund.com.cn]客服电话[4008885558]

1. 大成内需增长混合型证券投资基金基金合同、大成内需增长混合型证券投资基金托管协议、大成内需增长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