

汇丰晋信多元稳健配置3个月持有期混合型基金中基金(FOF)（C类份额）基金产品资料概要

编制日期：2025年12月09日

送出日期：2025年12月10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	汇丰晋信多元稳健配置3个月持有期混合（FOF）	基金代码	025972
基金简称C	汇丰晋信多元稳健配置3个月持有期混合（FOF）C	基金代码C	025973
基金管理人	汇丰晋信基金管理有限公司	基金托管人	交通银行股份有限公司
基金合同生效日	—	上市交易所及上市日期	暂未上市
基金类型	基金中基金	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3个月的最短持有期限。
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
何喆	—		2004年7月5日

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《汇丰晋信多元稳健配置3个月持有期混合型基金中基金(FOF) 招募说明书》第九部分“基金的投资”了解详细情况。

投资目标	在严格控制风险的前提下，本基金通过构建与收益风险水平相匹配的基金组合，力争实现基金资产的长期稳健增值。
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，包括经中国证监会核准或注册的公开募集证券投资基金（含公开募集基础设施证券投资基金（以下简称“公募REITs”）、QDII基金、商品基金（含商品期货基金和黄金ETF）和香港互认基金）、国内依法发行或上市的股票（含主板、科创板、创业板及其他经中国证监会核准上市或准予注册的股票、存托凭证）、港股通标的股票、债券（国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、次级债、可转换债券（含可分离交易可转换债券）、可交换债券、中期票据、短期融资券、

	<p>超短期融资券、政府支持债券、政府支持机构债）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具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。</p> <p>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。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金的比例不低于本基金资产的80%，其中，投资于股票、股票型基金、混合型基金（基金合同约定股票资产（含存托凭证）投资比例不低于基金资产60%的混合型基金，或者根据基金披露的定期报告最近四个季度股票资产（含存托凭证）占基金资产的比例均不低于60%的混合型基金）等权益类资产的比例为基金资产的5%-30%（其中，本基金投资于境内股票及境内股票型基金占基金资产的比例不低于5%）。本基金投资于港股通标的股票的比例不超过股票资产的50%。本基金投资于QDII基金和香港互认基金的比例合计不超过基金资产的20%。本基金投资于商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）的比例不超过基金资产的10%。本基金投资于货币市场基金的比例不超过基金资产的15%。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、应收申购款等。</p> <p>如果法律法规对前述比例要求有变更的，在履行适当程序后，基金管理人可以调整前述投资比例。</p>
主要投资策略	<p>1、资产配置策略</p> <p>本基金以多元资产配置和波动率控制作为指导资产配置的主要目标。</p> <p>在多元资产配置上，一方面，基金经理会利用主动和量化的手段，强调底层资产间的比较，通过对底层资产特性的研究，找到资产之间定价的锚，比较各类资产的性价比，以便基于基准进行配置；另一方面，基金经理也会借助一些自上而下的方法，例如改良后的资产平价策略对经典的海外资产给予配置比例的建议。在波动率控制上，基金经理将基于风险预算，对各类资产的比例或者筛选标准进行战术性调整，以便使基金的风险始终控制在预设范围内。</p> <p>2、基金投资策略</p> <p>本基金可投资的子基金需首先满足：子基金运作期限应当不少于1年，最近定期报告披露的基金净资产应当不低于1亿元。如法律法规或监管机构对被投资子基金条件进行变更的，以变更后的规定为准。</p> <p>对于不同类别的公募基金，本基金将分别按照不同的指标进行筛选。此外，本基金还将定期对投资组合进行回顾和动态调整，剔除不再符合筛选标准的标的基金，增加符合筛选标准的基金。本基金将结合市场研判，调整基金投资比例和投资标的，动态优化投资组合。</p> <p>3、股票投资策略</p>

	<p>在严格控制风险、保持资产流动性的前提下，本基金可适度参与股票等权益类资产的投资，以增加基金收益。本基金将定性和定量分析，充分发挥基金管理人投研团队自上而下的主动选股能力，选择具有长期持续增长能力的公司。</p> <p>4、债券投资策略</p> <p>本基金将采用自上而下的投资策略决定债券组合久期、期限结构配置及债券类别配置；同时在对企业债券进行信用评级的基础上，综合考量企业债券（含公司债、企业短期融资券）的信用评级以及包括其它券种在内的债券流动性、供求关系、收益率水平等因素，自下而上地配置债券类属和精选个券。通过综合运用骑乘操作、套利操作、新股认购等策略，提高债券投资收益。</p> <p>5、可转换债券及可交换债券投资策略</p> <p>本基金在综合分析可转换债券及可交换债券的股性特征、债性特征、流动性等因素的基础上，审慎筛选其中安全边际较高、发行条款相对优惠、流动性良好，以及基础股票基本面优良的品种，并以合理的价格买入，争取稳健的投资回报。</p> <p>6、资产支持证券投资策略</p> <p>本基金将在严格遵守相关法律法规和基金合同的前提下，秉持稳健投资原则，综合运用久期管理、收益率曲线变动分析、收益率利差分析和公司基本面分析等积极策略，在严格控制风险的情况下，通过信用研究和流动性管理，选择风险调整后收益较高的品种进行投资，以期获得基金资产的长期稳健回报。</p> <p>7、港股投资策略</p> <p>本基金可通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资于香港股票市场，不使用合格境内机构投资者（QDII）境外投资额度进行境外投资。本基金将优先将基本面健康、业绩向上弹性较大、具有估值优势的港股纳入本基金的股票投资组合。</p> <p>8、存托凭证投资策略</p> <p>本基金可投资存托凭证。本基金将结合宏观经济状况、市场估值、发行人基本面情况等因素，通过定性分析和定量分析相结合的办法，精选出具有比较优势的存托凭证进行投资。</p>
业绩比较基准	$\text{中债新综合财富（总值）指数收益率} \times 75\% + \text{中证800指数收益率} \times 14\% + \text{恒生指数收益率（经汇率调整）} \times 1\% + \text{上海黄金交易所Au99.99现货实盘合约收盘价收益率} \times 5\% + \text{银行活期存款利率（税后）} \times 5\%$
风险收益特征	<p>本基金是一只混合型基金中基金，其预期风险与预期收益高于货币市场基金、货币型基金中基金、债券型基金及债券型基金中基金，低于股票型基金和股票型基金中基金。</p>

	本基金除了投资 A 股外，还可根据法律法规规定投资香港联合交易所上市 的股票。除了需要承担与内地证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资 风险之外，本基金还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。
--	--

## （二）投资组合资产配置图表

无

## （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

无

## 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：

**认购费 C：**本基金 C 类基金份额不收取认购费用。

**申购费 C：**本基金 C 类基金份额不收取申购费用。

**赎回费 C：**本基金 C 类基金份额不收取赎回费用。

### （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	0.30%	基金管理人和销售机构
托管费	0.10%	基金托管人
销售服务费C	0.40%	销售机构
审计费用	-	会计师事务所
信息披露费	-	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 他费用按实际发生额从基金资产扣 除。费用类别详见本基金《基金合 同》及《招募说明书》或其更新。	相关服务机构

注：1、本基金投资于本基金管理人所管理的公开募集证券投资基金的部分不收取管理费。

本基金投资于本基金托管人所托管的公开募集证券投资基金的部分不收取托管费。

2、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、本基金审计费用、信息披露费为年金额，由基金整体承担，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。

本基金主要投资于其他公开募集的基金，因此本基金所持有的基金的业绩表现、持有基金的基金管理人水平等因素可能影响到本基金的基金业绩表现；同时，本基金可能会面临所持有的证券投资基金的基金运作风险、价格波动风险、流动性风险等。

本基金设置基金份额持有人最短持有期。基金份额持有人持有的每份基金份额最短持有期为3个月，在最短持有期到期日（不含当日）之前，投资者不能提出赎回或转换转出申请。因此，对于基金份额持有人而言，存在投资本基金后3个月内无法赎回或转换转出的风险。

本基金投资于内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的规定范围内的香港联合交易所有限公司上市的股票，会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，包括港股市场股价波动较大的风险、汇率风险、港股通机制下交易日不连贯可能带来的风险等。本基金投资于港股通标的股票的比例占股票资产的0-50%，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通标的股票或选择不将基金资产投资于港股通标的股票，基金资产并非必然投资港股通标的股票。

本基金面临的风险主要有市场风险、管理风险、职业道德风险、流动性风险、合规性风险、本基金的特定风险、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、其他风险等，详见《汇丰晋信多元稳健配置3个月持有期混合型基金中基金（FOF）招募说明书》“第十七部分 风险揭示”。

##### （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。

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。

因基金合同而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，任何一方均有权将争议提交上海国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点为上海市，按照该会届时

效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对仲裁各方当事人均有约束力。除非仲裁裁决另有决定，仲裁费用由败诉方承担。

## **五、 其他资料查询方式**

以下资料详见基金管理人网站[[www.hsbcjt.cn](http://www.hsbcjt.cn)]、客服电话[021-20376888]

基金合同、托管协议、招募说明书

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料

## **六、 其他情况说明**

无