

兴银丰盈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：2026年02月12日

送出日期：2026年02月13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 | 兴银丰盈灵活配置 | 基金代码 | 001474 |
| 基金简称 A | 兴银丰盈灵活配置 A | 基金代码 A | 001474 |
| 基金简称 C | 兴银丰盈灵活配置 C | 基金代码 C | 018574 |
| 基金管理人 | 兴银基金管理有限责任公司 | 基金托管人 | 兴业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2015年06月24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 | 罗怡达 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2025年04月30日 |
| | | 证券从业日期 | 2016年07月11日 |
| 基金经理 | 石亮 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2026年02月11日 |
| | | 证券从业日期 | 2013年07月01日 |

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

| | |
|------|---|
| 投资目标 | 在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，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，包括国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证等权益类金融工具、债券等固定收益类金融工具（包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、地方政府债券、中期票据、可转换债券（含分离交易可转债）、短期融资券、资产支持证券、债券回购、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）。 |

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，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。

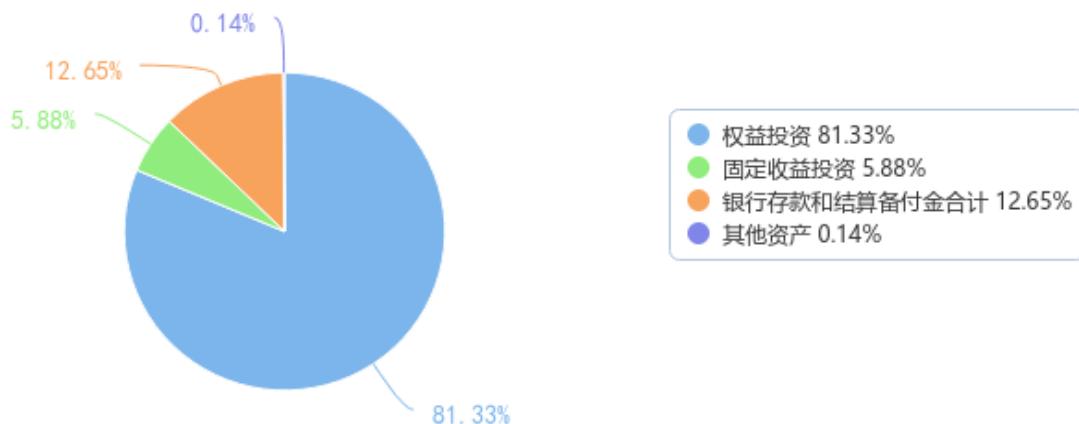
基金的投资组合比例为：

股票投资占基金资产的比例为 0%-95%，权证投资占基金资产净值的比例为 0% - 3%；本基金应当保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券，其中，现金类资产不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

| | |
|--------|--|
| 主要投资策略 | 1、资产配置策略；2、股票投资策略；3、债券投资策略；4、权证投资策略。 |
| 业绩比较基准 | 沪深 300 指数收益率 \times 50% + 中证综合债指数收益率 \times 50% |
| 风险收益特征 | 本基金属于混合型证券投资基金，属于较高预期风险、较高预期收益的证券投资基金，通常预期风险与预期收益水平高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。 |

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表（数据截至日期：2025年06月30日）

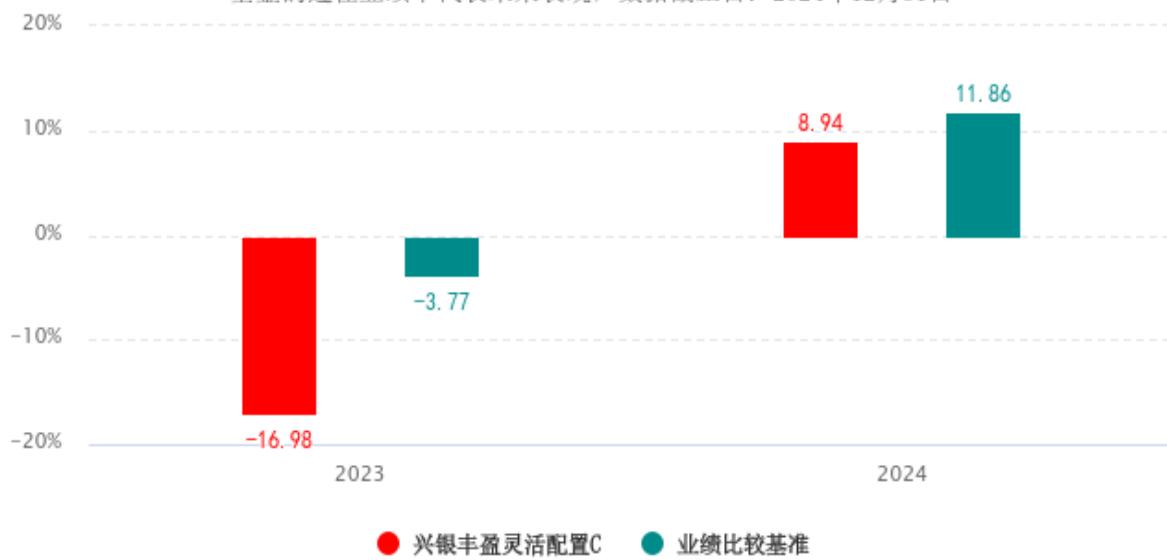


（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2024年12月31日



基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2024年12月31日



注：业绩表现截止日期 2024 年 12 月 31 日。基金过往业绩不代表未来表现。

三、投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

兴银丰盈灵活配置 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 |
|----------|-------------------------|-------------|----|
| 认购费 | M<500 万元 | 0.50% | |
| | M≥500 万元 | 1000.00 元/笔 | |
| 申购费(前收费) | M<500 万元 | 0.50% | |

| | | |
|-----|---------------------|-------------|
| 赎回费 | $M \geq 500$ 万元 | 1000.00 元/笔 |
| | $N < 7$ 天 | 1.50% |
| | $7 \leq N < 30$ 天 | 0.75% |
| | $30 \leq N < 180$ 天 | 0.50% |
| | $N \geq 180$ 天 | 0% |

兴银丰盈灵活配置 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 |
|------|-------------------------|---------|----|
| 赎回费 | $N < 7$ 天 | 1.50% | |
| | $7 \leq N < 30$ 天 | 0.50% | |
| | $N \geq 30$ 天 | 0% | |

(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% | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费 | 0.10% | 基金托管人 |
| 销售服务费 C 类 | 0.10% | 销售机构 |
| 审计费用 | 31,000.00 | 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：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。年金额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：

兴银丰盈灵活配置 A

| 基金运作综合费用测算明细的类别 | 基金运作综合费率(年化) |
|-----------------|--------------|
| - | 1.25% |

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。

兴银丰盈灵活配置 C

| 基金运作综合费用测算明细的类别 | 基金运作综合费率(年化) |
|-----------------|--------------|
| - | 1.35% |

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。

本基金主要投资于证券市场，影响证券价格波动的因素主要有：财政与货币政策变化、宏观经济周期变化、利率和收益率曲线变化、通货膨胀风险、债券发行人的信用风险、公司经营风险以及政治因素的变化等。

本基金投资过程中面临的主要风险有：市场风险、信用风险、管理风险、流动性风险、其他风险及本基金的特有风险。

本基金的特有风险：

本基金在类别资产配置中，可能受到经济周期、市场环境、公司治理、制度建设等因素的不同影响，导致资产配置偏离最优化，这可能为基金投资绩效带来风险。

(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。

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

以下资料详见基金管理人网站[www.hffunds.cn]、客服电话[40000-96326]

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。