

农银汇理消费启航混合型证券投资基金

基金产品资料概要

编制日期：2026年2月24日

送出日期：2026年2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	农银消费启航混合	基金代码	026479
下属基金简称	农银消费启航混合 A	下属基金交易代码	026479
下属基金简称	农银消费启航混合 C	下属基金交易代码	026480
基金管理人	农银汇理基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	-	上市交易所及上市日期	-
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	宋永安	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2007年7月1日
基金经理	蒲天瑞	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2019年7月15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	本基金在严格控制风险和保持良好流动性的前提下，重点精选本基金界定的消费主题相关上市公司，追求超越业绩比较基准的投资回报。
投资范围	<p>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（包括主板、创业板及其他经中国证监会核准或注册发行的股票）、港股通标的股票、债券（包括国债、金融债、地方政府债、公司债、企业债、次级债、可转换债券、可交换债券、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券）、债券回购、资产支持证券、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工具、股指期货、国债期货，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：股票资产占基金资产的比例为 60%-95%，其中港股通标的股票的投资比例不超过本基金股票资产的 50%；投资于本基金界定的消费主题相关股票资产</p>

	<p>占非现金基金资产的比例不低于 80%。本基金每个交易日日终在扣除股指期货和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，保持现金或者到期日在一年以内的政府债券投资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>如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。</p>
主要投资策略	<p>1、大类资产配置</p> <p>本基金将通过研究宏观经济、国家政策等可能影响证券市场的重要因素，对股票、债券和货币资产的风险收益特征进行深入分析，合理预测各类资产的价格变动趋势，确定不同资产类别的投资比例。在此基础上，积极跟踪由于市场短期波动引起的各类资产的价格偏差和风险收益特征的相对变化，动态调整各大类资产之间的投资比例，在保持总体风险水平相对平稳的基础上，力争获取相对较高的基金投资收益。</p> <p>2、股票投资策略</p> <p>(1) 消费主题界定</p> <p>随着经济发展、技术进步和社会文化变迁等，居民的消费观念及行为正在发生显著变化，催生了一系列新的消费场景、消费模式和消费业态，消费机遇逐步显现，其中蕴含着丰富多样的投资机会。本基金所定义的符合消费主题相关公司不仅包括在商业模式、产品/服务、渠道、品牌建设等方面具备创新力的新兴消费行业公司，亦包括积极顺应经济与社会、科学与技术发展而进行创新升级转型的传统消费行业公司。具体而言，符合消费主题的国内依法发行上市的股票和港股通标的股票相关行业包含：</p> <p>1) 主要消费行业是指用于满足居民基本生活需求的商品或服务的相关行业，包括食品饮料、农林牧渔、纺织服饰等。</p> <p>2) 可选消费行业是指非居民生活必需的，主要用于满足居民更高层次需求、改善生活质量的商品或服务的相关行业，包括家用电器、社会服务、商贸零售、汽车、美容护理、电子、传媒、通信等。</p> <p>未来随经济发展和行业变化，本基金在审慎研究基础上，经履行适当程序，可根据实际情况调整消费主题的界定，并在更新的招募说明书中公告。</p> <p>(2) 个股投资策略。</p> <p>3、港股通标的股票投资策略。4、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、资产支持证券投资策略。</p>
业绩比较基准	<p>中证主要消费指数收益率×35%+中证可选消费指数收益率×35%+中证港股通消费主题指数(人民币)收益率×10%+中债综合全价(总值)指数收益率×20%</p>
风险收益特征	<p>本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平理论上高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金。</p> <p>本基金可以投资港股通标的股票，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>

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：

农银消费启航混合 A

费用类型	份额(S)或金额(M) /持有期限(N)	收费方式/费率
认购费	M<500 万元	0.8%

	M \geq 500 万元	1,000 元/笔
申购费 (前收费)	M<500 万元	0.8%
	M \geq 500 万元	1,000 元/笔
赎回费	N<7 天	1.5%
	7 天 \leq N<30 天	1.0%
	30 天 \leq N<180 天	0.5%
	N \geq 180 天	0%

农银消费启航混合 C

费用类型	份额 (S) 或金额 (M) /持有期限 (N)	收费方式/费率
赎回费	N<7 天	1.5%
	7 天 \leq N<30 天	1.0%
	30 天 \leq N<180 天	0.5%
	N \geq 180 天	0%

注:上表认购费率、申购费率仅适用于通过除直销机构以外的其他销售机构认购/申购本基金 A 类基金份额的情形,通过直销机构认购/申购本基金 A 类基金份额的,不收取认购费、申购费。

(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	1.2%		基金管理人和销售机构
托管费	0.2%		基金托管人
销售服务费	农银消费启航混 合 C	0.4%	销售机构
审计费用	25,000.00 元		会计师事务所
信息披露费	90,000.00 元		规定披露报刊

注:1、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中扣除。

2、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。(如有)

3、审计费用、信息披露费用为由基金整体承担的年费用金额,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。

4、上表销售服务费仅适用于通过除直销机构以外的其他销售机构认购/申购本基金 C 类基金份额且持有未超过一年的情形。对于投资者通过其他销售机构认购/申购本基金 C 类基金份额,持续持有期限超过一年继续计提的销售服务费将在投资者赎回相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资者。

(三) 基金运作综合费用测算

本基金未披露过年度报告,暂无综合费率测算。

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。

本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平理论上高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金。本基金可以投资港股通标的股票，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。本基金所面临的投资组合风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险等。除投资组合风险以外，本基金还面临操作风险、管理风险、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、其他风险等一系列风险。

本基金的特定风险

- (1) 港股通标的股票投资风险
- (2) 投资股指期货、国债期货的风险
- (3) 投资资产支持证券的风险
- (4) 投资流通受限证券的风险

(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。

本基金的募集申请经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）2025年12月19日证监许可[2025]2846号文注册。

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

招募说明书在编制完成后，将存放于基金管理人所在地、基金托管人所在地，供公众查阅。投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。投资者也可在规定网站上进行查阅。

以下资料详见基金管理人网站（www.abc-ca.com），客户服务热线：4006895599、021-61095599

- 1、基金合同、托管协议、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