

## 农银汇理安泽多元配置三个月持有期混合型基金中基金（FOF）

## 基金产品资料概要

编制日期：2026年04月22日

送出日期：2026年04月24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	农银安泽多元配置三个月持有期混合（FOF）	基金代码	026572
下属基金简称	农银安泽多元配置三个月持有期混合（FOF）A	下属基金交易代码	026572
下属基金简称	农银安泽多元配置三个月持有期混合（FOF）C	下属基金交易代码	026573
基金管理人	农银汇理基金管理有限公司	基金托管人	兴业银行股份有限公司
基金合同生效日	-	上市交易所及上市日期	-
基金类型	基金中基金	交易币种	人民币
运作方式	普通开放式	开放频率	三个月持有期
基金经理	方玉冰	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2018年7月2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	在控制风险的前提下，通过优选基金积极把握基金市场的投资机会，力求基金资产的长期稳健增值。
投资范围	<p>本基金的投资范围包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金（含商品基金（含商品期货基金和黄金ETF）、QDII基金和香港互认基金）、股票（包含主板、创业板及其他中国证监会允许上市的股票）、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、可转换债券、可交换债券等）、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）、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>本基金的投资组合比例为：投资于公开募集证券投资基金（含商品基金（含商品期货基金和黄金ETF）、QDII基金和香港互认基金）的比例不低于基金资产的80%，其中投资于</p>

	<p>权益类资产（包括股票、股票型基金、混合型基金）合计占基金资产的比例为 10%-50%，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%，投资于货币市场基金占基金资产的比例不超过 15%，投资于商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）的比例合计不超过基金资产的 10%。本基金应当保持现金或者到期日在一年以内的政府债券的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>计入上述权益类资产的混合型基金需符合下列两个条件之一：（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）根据基金披露的定期报告，最近四个季度中任一季度股票资产占基金资产比例均不低于 60%。</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>
<p><b>主要投资策略</b></p>	<p>1、资产配置策略 本基金资产配置策略主要是以宏观经济分析为重点，基于经济结构调整过程中相关政策与法规的变化、证券市场环境、金融市场利率变化、经济运行周期、投资者情绪以及证券市场不同类别资产的估值及风险/收益状况等，判断宏观经济发展趋势、政策导向和证券市场的未来发展趋势，确定和构造合适的资产配置比例。</p> <p>2、基金投资选择策略 （1）主动股票型和混合型基金的优选策略 （2）债券型基金的优选策略 （3）指数基金和商品基金的配置策略 （4）货币市场基金配置策略 （5）基金套利策略</p> <p>3、股票投资策略 4、债券投资策略 5、资产支持证券投资策略</p>
<p><b>业绩比较基准</b></p>	<p>中证纯债债券型基金指数收益率*62%+沪深 300 指数收益率*30%+上海黄金交易所 Au99.99 现货实盘合约价格收益率*3%+活期存款基准利率*5%</p>
<p><b>风险收益特征</b></p>	<p>本基金属于混合型基金中基金（FOF），其预期风险和预期收益水平理论上低于股票型基金、股票型基金中基金，高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金及货币型基金中基金。</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：

农银安泽多元配置三个月持有期混合（FOF）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	0.5%
	M ≥ 500 万元	1,000 元/笔
申购费 (前收费)	M < 500 万元	0.5%
	M ≥ 500 万元	1,000 元/笔
赎回费	N < 180 天	0.5%
	N ≥ 180 天	0%

农银安泽多元配置三个月持有期混合（FOF）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 < 180 天	0.5%
	N ≥ 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	0.6%		基金管理人和销售机构
托管费	0.15%		基金托管人
销售服务费	农银安泽多元配置三个月持有期混合（FOF）C	0.2%	销售机构
审计费用	35,000.00 元		会计师事务所
信息披露费	70,000.00 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。对于投资者通过直销机构认购/申购的 C 类基金份额计提的销售服务费，或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。

本基金属于混合型基金中基金（FOF），其预期风险和预期收益水平理论上低于股票型基金、股票型基金中基金，高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金及货币型基金中基金。本基金投资中的风险主要包括投资组合风险、操作风险、管理风险、合规性风险、实施流动性风险管理工具的特定风险、本基金的特有风险、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和其他风险等一系列风险。

本基金的特定风险

(1) 本基金为基金中基金，通过投资于不同的基金，达到分散风险的目的，但是由于各基金持有不同的证券，其结果可能导致基金中基金间接持有的证券或行业比较集中，而不能达到分散风险的效果；

(2) 实际投资管理中，各基金的信息披露信息有滞后性，基金管理人根据信息披露文件获取的信息和各基金实际的投资运作情况可能有很大差异，因此可能影响基金中基金的运作；

(3) 本基金主要投资于其他证券投资基金，相较股票和债券等金融工具，证券投资基金尤其是非上市交易的证券投资基金的流动性较差，由此可能会影响本基金整体资产的流动性，极端情况下，本基金资产可能面临无法及时变现的风险；

(4) 本基金投资其他基金管理人所管理的基金或其他基金托管人所托管的基金时，需按照相关基金契约的规定，承担管理费、托管费、销售服务费、申购费、赎回费等费用（法律法规或监管部门另有规定的除外），因此本基金的费用负担可能高于普通证券投资基金，由此会对基金的收益造成影响。

- (5) 持有期锁定风险
- (6) 自动终止合同的风险
- (7) 境外投资风险
- (8) 商品基金投资风险
- (9) 投资资产支持证券的风险

## (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25日证监许可[2025]2928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