东财北交所智选三个月持有期混合型证券投资基金基金产品资料概要

编制日期：2026 年 11 月 09 日

送出日期：2026 年 11 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	东财北交所智选三个月持有混合	**基金代码**	029202
基金简称 A	东财北交所智选三个月持有混合 A	**基金代码 A**	029202
基金简称 C	东财北交所智选三个月持有混合 C	**基金代码 C**	029203
基金管理人	东财基金管理有限公司	**基金托管人**	国信证券股份有限公司
基金合同生效日	-	**上市交易所及上市日期**	未上市
基金类型	混合型	**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，但每份基金份额设置 3 个月的最短持有期
基金经理	杨路炜	**开始担任本基金基金经理的日期**	-
		证券从业日期	2016 年 07 月 18 日
其他	基金合同生效后，基金存续期内，连续 20 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，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续 60 个工作日出现前述情形的，基金管理人应当在 10 个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并在 6 个月内召集基金份额持有人大会。		

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金招募说明书“第九部分基金的投资”了解详细情况

投资目标	本基金在严格控制风险并保持良好流动性的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的长期增值。
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，包括国内依法发行的股票（包含主板、创

	业板、北京证券交易所股票及其他经中国证监会核准上市或注册上市的股票、存托凭证）、债券（包括国债、金融债券、企业债券、公司债券、证券公司短期公司债券、政府支持债券、地方政府债券、可转换债券（包括分离交易可转债）、可交换债券、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券）、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款（包括定期存款、协议存款等）、货币市场工具、股指期货、国债期货、股票期权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）。本基金可以根据有关法律法规的规定参与融资业务。 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。 基金的投资组合比例为：本基金股票资产投资比例为基金资产的 60%-95%，其中，本基金投资于北京证券交易所上市股票的比例不低于非现金基金资产的 80%。本基金每个交易日日终在扣除股指期货合约、国债期货合约和股票期权合约需缴纳的交易保证金后，持有的现金或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。 如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。
主要投资策略	1、大类资产配置策略 本基金通过对宏观经济环境的研究、结合国家财政政策、货币政策形势以及证券市场走势的综合分析，主动判断市场时机，进行积极的资产配置，合理确定基金在各类资产类别上的投资比例，并随着各类资产风险收益特征的相对变化，适时进行动态调整。 2、股票投资策略 本基金主要投资北京证券交易所上市企业，兼顾其他交易所的上市企业的投资机会，将遵循长期投资理念，挖掘优秀企业自身创造的价值和企业未来持续增长的投资机会，争取实现基金资产的长期增值。 （1）个股投资策略 1）在基本面选股方面，本基金采用“自下而上”的精选策略，精选具有投资价值的个股构

	建投资组合。本基金主要通过定性分析和定量分析相结合的方式来考察和筛选具有比较优势的个股。定性分析包括公司在行业中的地位、竞争优势、经营理念及战略、公司治理等。定量分析包括盈利能力分析、财务能力分析、估值分析等。 2）在量化模型选股方面，本基金运用多因子模型立足于股票市场的宏观环境、行业及个股基本面，以股价运动基本规律和股票定价模型为分析框架，从多个不同层面对股票进行综合打分，选出具备相对价值的股票。该模型根据各因子的类型和效果赋予不同的权重，对股票组合进行综合评价后，构建投资组合。 （2）存托凭证投资策略 3、债券投资策略 4、资产支持证券的投资策略 5、参与融资业务的策略 6、金融衍生工具投资策略 7、今后，随着证券、期货市场的发展、金融工具的丰富和交易方式的创新等，本基金还将积极寻求其他投资机会，如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，本基金将在履行适当程序后，将其纳入投资范围以丰富组合投资策略。
业绩比较基准	北证 50 成份指数收益率*80%+中债-国债总全价(1-3 年)指数收益率*20%
风险收益特征	本基金属于混合型基金，其预期的风险和收益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

无。

（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

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：

东财北交所智选三个月持有混合 A

费用类型	份额(S)或金额(M)/持	收费方式/费率	备注

	有期限(N)		
认购费	M<100 万元	0.80%	通过其他销售机构认购
	100 万元≤M<200 万元	0.60%	通过其他销售机构认购
	200 万元≤M<500 万元	0.40%	通过其他销售机构认购
	M≥500 万元	1000.00 元/笔	通过其他销售机构认购
申购费(前收费)	M<100 万元	0.80%	通过其他销售机构申购
	100 万元≤M<200 万元	0.60%	通过其他销售机构申购
	200 万元≤M<500 万元	0.40%	通过其他销售机构申购
	M≥500 万元	1000.00 元/笔	通过其他销售机构申购
赎回费	N<180 天	0.50%	
	N≥180 天	0%	

注：投资者通过直销机构以外的其他销售机构认购或申购 A 类基金份额时收取认购费或申购费，投资者通过直销机构认购或申购 A 类基金份额时不收取认购费或申购费。

东财北交所智选三个月持有混合 C

费用类型	份额(S)或金额(M)/持有期限(N)	收费方式/费率	备注
认购费			C 类份额不收取认购费
申购费(前收费)			C 类份额不收取申购费
赎回费	N<180 天	0.50%	
	N≥180 天	0%	

注：1、投资者可阅读本基金招募说明书“第六部分基金的募集”和“第八部分基金份额的申购与赎回”了解基金费用详细情况。

2、本基金对每份基金份额设置 3 个月的最短持有期，赎回费用全额归入基金财产。

（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	1.20%	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 A 类	A 类基金份额不收取销售服务费	销售机构
销售服务费 C 类	0.40%	销售机构
其他费用	详见招募说明书的基金费用与税收章节	相关服务机构

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。

3、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；对于投资者通过其他销售机构认购/申购的C类基金份额，持续持有期限超过一年继续计提到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。

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最新公告的招募说明书等销售文件。

基金份额持有人须了解并承受的风险主要有：因受到经济因素、政治因素、投资者心理和交易制度等各种因素的影响而引起的市场风险；基金管理人在基金管理运作过程中产生的基金管理风险；流动性风险；本基金的特有风险；投资可转换债券和可交换债券的特定风险；投资资产支持证券的特定风险；参与股指期货交易的特定风险；参与国债期货交易的特定风险；参与股票期权交易的特定风险；参与融资业务的特定风险；投资流通受限证券的特定风险；投资证券公司短期公司债券的特定风险；投资存托凭证的特定风险；基金管理人职责终止风险；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；C类基金份额先收后返模式的风险；投资本基金的其他风险等。

其中，本基金的特有风险主要为：

1、本基金作为混合型基金，具有相关市场的系统性风险，不能完全规避市场下跌的风险和个券风险，在市场大幅上涨时也不能保证基金净值能够完全跟随或超越市场上涨幅度。

2、本基金对于每份基金份额设置三个月的最短持有期。在基金份额的最短持有期到期日之前（不含当日），投资者不能提出赎回或转换转出申请，最短持有期期满后（含最短持有期到期日当日）投资者可以申请赎回或转换转出。因此，对于基金份额持有人而言，存在最短持有期内无法申请赎回或转换转出相应基金份额的风险。

3、本基金可采用量化模型构建投资组合，量化模型仅是选股模型，并不基于量化模型进行高频交易。在实际运作过程中，本基金通过量化模型选择股票并构建投资组合，存在失效并导致基金亏损的风险，同时宏观经济环境，股票市场环境，交易规则等发生重大变化也可能会影响模型的有效性，无法达到预期的投资效果。

4、本基金投资北京证券交易所上市股票，北京证券交易所主要服务于创新型中小企业，在发行、上市、交易、退市等方面的规则与其他交易场所存在差异，本基金须承受与之相关的特有风险。

投资者可阅读本基金招募说明书“第十七部分风险揭示”了解风险提示详细情况。

（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。

与本基金、本基金基金合同相关的争议解决方式为仲裁。因本基金产生的或与本基金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根据该会届时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为上海市。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站：www.dongcaijijin.com，客服电话：400-9210-107

- 本基金基金合同、托管协议、招募说明书
- 本基金定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 本基金基金份额净值
- 相关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。