

华富星玉衡一年定期开放混合型证券投资基金(C类份额)

基金产品资料概要更新

编制日期：2020年11月26日

送出日期：2020年12月7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	华富星玉衡混合	基金代码	005291
下属基金简称	华富星玉衡混合C	下属基金交易代码	005292
基金管理人	华富基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2017年12月13日		
基金类型	混合型	交易币种	人民币
运作方式	定期开放式	开放频率	每一年开放一次
基金经理	张惠	开始担任本基金基金经理的日期	2018年08月28日
		证券从业日期	2007年06月01日

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

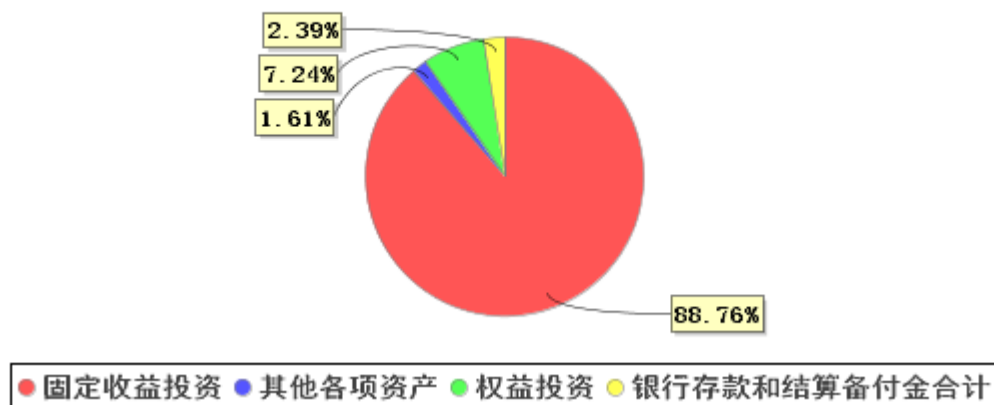
投资目标	在严格控制风险的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资范围	<p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包含中小板、创业板及其他经中国证监会允许基金投资的股票）、权证、债券（包括国债、金融债、央行票据、企业债、公司债、可转换债券、中期票据、短期融资券、债券回购等）、资产支持证券、货币市场工具、股指期货、国债期货以及中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。</p> <p>基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的0%-30%，本基金在开放期、封闭期前一个月以及封闭期最后一个月不受上述投资比例限制，权证投资比例不得超过基金资产净值的3%。</p> <p>开放期每个交易日日终，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%，在封闭期内，本基金不受上述5%的限制，其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等，但每个交易日日终在扣除国债期货和股指期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许本基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p>
主要投资策略	1、资产配置策略；2、行业配置策略；3、个股精选策略；4、债券投资策略；5、权证投资策略；6、资产支持证券投资策略；7、股指期货投资策略；8、国债期货投资策略

业绩比较基准	沪深 300 指数收益率×30%+上证国债指数收益率×70%
风险收益特征	本基金为混合型基金，属于中等收益风险特征的基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金，高于债券型基金、货币市场基金。

注: 详见《华富星玉衡一年定期开放混合型证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

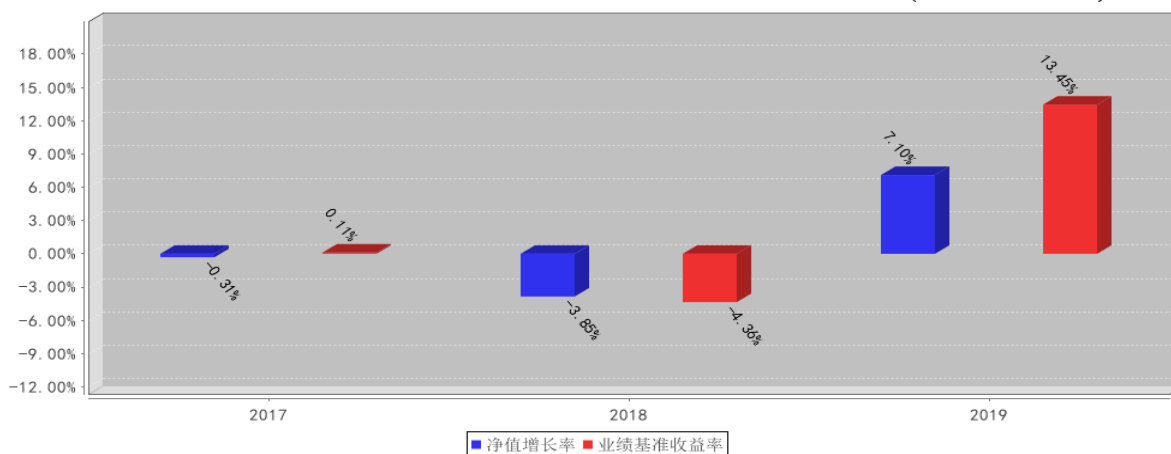
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2020年9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

华富星玉衡混合C基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图(2019年12月31日)



注: 基金的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

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取:

费用类型	份额(S)或金额(M) /持有期限(N)	收费方式/费率	备注
申购费 (前收费)	-	0	本基金C类基金份额不收取申购费
	-	0	-
赎回费	N<7天	1.5%	-

	7天≤N<30天	0.5%	-
	N≥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
管理费	0.6%
托管费	0.2%
销售服务费	0.6%
其他费用	会计费、律师费、审计费

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。

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。

本基金的风险包括：

本基金的特定风险：

1、投资资产支持证券的风险

(1) 与基础资产相关的风险有信用风险、现金流预测风险和原始权益人的风险；(2) 与资产支持证券相关的风险有市场利率风险、流动性风险、评级风险、提前偿付及延期偿付风险。

2、定期开放的风险

本基金以定期开放方式运作，投资者仅能在开放期提出申购赎回申请，在非开放期间将无法按照基金份额净值进行申购和赎回。基金份额持有人面临封闭期内无法赎回的风险，投资者需要承担相应的流动性风险。

3、投资国债期货的风险

国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。

4、投资股指期货的风险

(1) 基差风险；(2) 合约品种差异造成的风险；(3) 标的物风险；(4) 衍生品模型风险。

以及市场风险、管理风险、估值风险、流动性风险和其他风险。

(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

以下资料详见华富基金官方网站【www.hffund.com】【客服电话：4007008001】

1、《华富星玉衡一年定期开放混合型证券投资基金基金合同》、

- 《华富星玉衡一年定期开放混合型证券投资基金托管协议》、
《华富星玉衡一年定期开放混合型证券投资基金招募说明书》
- 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