

汇添富年年丰定期开放混合型证券投资基金 A 类份额更新基金产品资料概要(2021 年 04 月 21 日更新)

编制日期：2021 年 04 月 20 日

送出日期：2021 年 04 月 21 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	添富年年丰定开混合 A	基金代码	004451
基金管理人	汇添富基金管理股份有限公司	基金托管人	中国银行股份有限公司
基金合同生效日	2017 年 04 月 20 日	上市交易所	-
上市日期	-	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	一年定期开放		
基金经理	徐一恒	开始担任本基金基金经理的日期	2020 年 06 月 04 日
		证券从业日期	2010 年 07 月 01 日
其他	《基金合同》生效后，若在开放期最后一日本基金的份额持有人数量不满 200 人，或者在开放期最后一日基金资产净值加上当日申购的基金份额对应的资产净值减去当日赎回的基金份额对应的资产净值低于 5000 万元，基金合同将于次日终止，不需召开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

投资目标	本基金在科学严格管理风险的前提下，力争获得长期稳定的投资收益。
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(含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、存托凭证、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、政府支持债券、政府支持机构债券、地方政府债券、可交换债券、中小企业私募债券、可转换债券(含分离交易可转债)及其他经中国证监会允许投资的债券)、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款(包含协议存款、定期存款及其他银行存款)、货币市场工具、权证、股指期货、股票期权、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)。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：本基金投资于股票资产及存托凭证占基金资产的比例为 0%-30%。开放期，每个交易日日终，在扣除股指期货、国债期货和股票期权合约需缴纳的交易保证金后，

	本基金持有的现金或到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%； 封闭期内持有现金或者到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不受上述限制， 但每个交易日日终在扣除股指期货、 国债期货和股票期权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。
主要投资策略	本基金采取稳健的投资策略， 通过债券等固定收益类资产的投资获取平稳收益， 并适度参与股票等权益类资产的投资增强回报， 在灵活配置各类资产以及严格的风险管理基础上， 力争实现基金资产的持续稳定增值。 本基金的投资策略主要包括： 资产配置策略、 债券投资策略、 股票投资策略、 资产支持证券投资策略、 国债期货投资策略、 股指期货投资策略、 股票期权投资策略、 权证投资策略、 融资投资策略、 开放期投资策略。 其中， 开放期内， 本基金为保持较高的组合流动性， 方便投资人安排投资， 在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下， 将主要投资于高流动性的投资品种， 减小基金净值的波动。
业绩比较基准	中债综合财富指数收益率*80%+沪深 300 指数收益率*20%
风险收益特征	本基金为混合型基金， 其预期风险收益水平低于股票型基金， 高于债券型基金及货币市场基金， 属于中等收益/风险特征的基金。

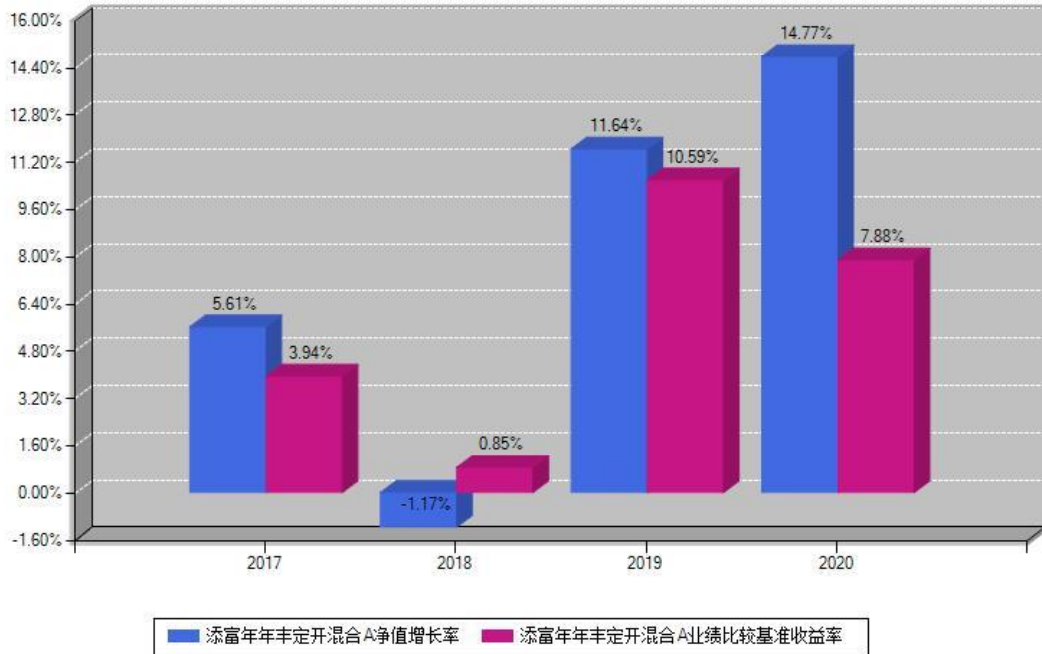
注： 投资者欲了解本基金的详细情况， 请仔细阅读本基金的《招募说明书》。 本基金产品有风险， 投资需谨慎。

（二） 投资组合资产配置图表



（三） 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

添富年年丰定开混合A每年净值增长率与同期业绩基准收益率对比图



注：基金的过往业绩不代表未来表现。本《基金合同》生效之日为2017年04月20日，合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

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）	费率/收费方式	备注
申购费（前收费）	0万元≤M<100万元	1.00%	
	100万元≤M<300万元	0.80%	
	300万元≤M<500万元	0.60%	
	M≥500万元	1000元/笔	
赎回费	0天≤N<7天	1.50%	
	7天≤N<30天	0.75%	
	30天≤N<180天	0.50%	
	N≥180天	0.00%	

注：本基金已成立，投资本基金不涉及认购费。

（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	年费率	收费方式
------	-----	------

管理费	0.90%	-
托管费	0.20%	-
销售服务费	-	-
其他费用	-	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用/会计师费/律师费/诉讼费和仲裁费、基金份额持有人大会费用、基金的证券/期货交易费用、基金的银行汇划费用、基金的开户费用/账户维护费用等费用。

注：本基金费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。

本基金面临的风险包括：市场风险、管理风险、流动性风险、特有风险、操作或技术风险、合规性风险、其他风险。其中，特有风险包括：

1、投资风险

（1）中小企业私募债券投资风险：中小企业私募债券属于高风险的债券投资品种，其流动性风险和信用风险均高于一般债券品种，会影响组合的风险特征。

（2）股指期货投资风险：股指期货采用保证金交易制度，由于保证金交易具有杠杆性，当出现不利行情时，股价指数微小的变动就可能会使投资人权益遭受较大损失。股指期货采用每日无负债结算制度，如果没有在规定的时间内补足保证金，按规定将被强制平仓，可能给投资带来重大损失。

（3）股票期权投资风险：股票期权的风险主要包括市场风险、管理风险、流动性风险、操作风险等，这些风险可能会给基金净值带来一定的负面影响和损失。

（4）国债期货投资风险：国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。市场风险是因期货市场价格波动使所持有的期货合约价值发生变化的风险。基差风险是期货市场的特有风险之一，是指由于期货与现货间的价差的波动，影响套期保值或套利效果，使之发生意外损益的风险。流动性风险可分为两类：一类为流通量风险；另一类为资金量风险。

（5）参与融资交易风险：本基金可参与融资交易，融资交易的风险主要包括流动性风险、信用风险等，这些风险可能会给基金净值带来一定的负面影响和损失。为了更好的防范融资交易所面临的各类风险，基金管理人将遵守审慎经营原则，制定科学合理的投资策略和风险管理

制度，有效防范和控制风险，切实维护基金财产的安全和基金份额持有人利益。

(6) 资产支持证券投资风险：本基金可投资资产支持证券，资产支持证券在国内市场尚处发展初期，具有低流动性、高收益的特征，并存在一定的投资风险。资产支持证券的投资与基金资产密切相关，因此会受到特定原始权益人破产风险及现金流预测风险等的影响；当本基金投资的资产支持证券信用评级发生变化时，本基金将需要面对临时调整持仓的风险；此外当资产支持证券相关的发行人、管理人、托管人等出现违规违约时，本基金将面临无法收取投资收益甚至损失本金的风险。

(7) 存托凭证投资风险：本基金可投资存托凭证，除普通股票投资可能面临的宏观经济风险、政策风险、市场风险、流动性风险外，投资存托凭证可能还会面临以下风险：1) 存托凭证持有人与持有基础股票的股东在法律地位享有权利等方面存在差异可能引发的风险；2) 发行人采用协议控制架构的风险；3) 增发基础证券可能导致的存托凭证持有人权益被摊薄的风险；4) 交易机制相关风险；5) 存托凭证退市风险；6) 其它风险。

2、流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。中国的证券市场还处在初期发展阶段，在某些情况下某些投资品种的流动性不佳，由此可能影响到基金投资收益的实现。定期开放基金在开放期内要随时应对投资者的赎回，如果基金资产不能迅速转变成现金，或者变现为现金时使资金净值产生不利的影响，都会影响基金运作和收益水平。尤其是在发生巨额赎回时，如果基金资产变现能力差，可能会产生基金仓位调整的困难，导致流动性风险，可能影响基金份额净值。

3、基金合同终止风险

若在开放期最后一日本基金的基金资产净值加上当日申购的基金份额对应的资产净值后减去当日赎回的基金份额对应的资产净值低于 5000 万元，基金合同将终止并进行基金财产清算。因此，本基金存在基金合同在开放期末终止的风险。

4、启用侧袋机制的风险

(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。

本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

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.99fund.com、电话：400-888-9918

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

六、其他情况说明

本次更新产品资料概要主要根据《公开募集证券投资基金侧袋机制指引（试行）》更新了投资组合资产配置图表、业绩表现、风险揭示。