

银华中小盘精选混合型证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2024-07-03

送出日期：2024-08-02

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 | 银华中小盘混合 | 基金代码 | 180031 |
| 基金管理人 | 银华基金管理股份有限公司 | 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2012-06-20 | | |
| 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 | 开始担任本基金基金经理的日期 | | 证券从业日期 |
| 李晓星 | 2015-07-07 | | 2011-03-01 |
| 张萍 | 2018-11-06 | | 2010-07-01 |
| 杜宇 | 2019-12-11 | | 2014-01-01 |

二、基金投资与净值表现

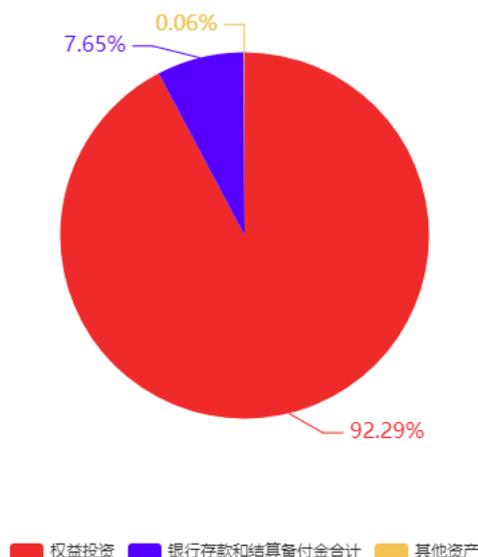
(一) 投资目标与投资策略

详见本基金招募说明书(更新)的“基金的投资”章节。

| | |
|---------------|--|
| 投资目标 | 依托中国资本市场层次、市场结构和市场功能的不断完善，通过投资于具有竞争优势和较高成长性的中小盘股票，力求在有效控制投资组合风险的前提下，寻求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，包括国内依法公开发行上市交易的股票（包括中小板和创业板、存托凭证）、权证、债券、中期票据、资产支持证券、银行存款（包括活期存款和定期存款）等货币市场工具，以及法律法规或中国证监会允许投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。 本基金为混合型基金，投资组合的资产配置比例为：股票资产占基金资产的比例为60%-95%，其中投资于中小盘股票的资产不低于股票资产的80%；固定收益类资产占基金资产的比例为0%-35%；权证资产占基金资产净值的比例为0%-3%；现金或到期日在一年以内的政府债券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。 |
| 主要投资策略 | 本基金为主动式投资管理的混合型基金，根据对宏观经济发展阶段、政府政策引导方向、行业周期状况的考察，综合评价各类资产的风险收益水平，对各类资产采取主动、适度配置，在重点投资于具有高成长的中小盘股票的前提下实现大类资产配置，以求基金资产在权益类资产、固定收益类资产及其他金融工具的投资中实现风险-收益的最佳匹配。 |
| 业绩比较基准 | 中证500指数收益率×80%+中证综合债指数收益率×20% |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金，其预期风险与预期收益水平高于债券型基金和货币市场基金。 |

(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截止日为2024-06-30



(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

基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图



注：业绩表现截止日期 2023 年 12 月 31 日。基金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：

银华中小盘混合

| 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) | M<50万元 | 1.5% | |
| | 50万元≤M<100万元 | 1.2% | |
| | 100万元≤M<200万元 | 1.0% | |
| | 200万元≤M<500万元 | 0.6% | |
| | 500万元≤M | 1,000元/笔 | |
| 赎回费 | N<7天 | 1.5% | |

| | |
|------------------------|-------|
| 7天 \leq N $<$ 365天 | 0.5% |
| 365天 \leq N $<$ 730天 | 0.25% |
| 730天 \leq N | 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 | 0.20% | 基金托管人 |
| 审计费用 | 90,000.00元 | 会计师事务所 |
| 信息披露费 | 120,000.00元 | 规定披露报刊 |
| 其他费用 | 其他费用详见本基金招募说明书或其更新“基金的费用与税收”章节。 | 相关服务机构 |

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。审计费、信息披露费、指数许可使用费（若有）为基金整体承担费用，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。

(三) 基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 1.41% |

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

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。

基金业绩受证券市场价格波动的影响，投资者持有本基金可能盈利，也可能亏损。本基金主要投资于中小市值股票中具有持续增长潜力的优质上市公司，同时适度参与债券等固定收益类金融工具投资。

本基金面临的风险主要有以下方面：

（一）市场风险（二）管理风险（三）流动性风险（四）合规性风险（五）操作和技术风险

（六）本基金的特定风险：本基金主要投资于各行业中的中小市值上市公司股票，因此相对于其它混合型基金具有如下特有风险：1、风格选择的风险：本基金重点投资于中小市值上市公司的股票，由于中小市值股票价格具有高波动性的特点，因此可能会导致本基金净值的波动率高于其他类型的混合型基金或市场平均水平。同时，存在市场价格走势有利于其他投资风格时（比如市场走势有利于大市值股票等），基金投资业绩可能低于其他风格混合型基金投资业绩的风险。2、股票选择的风险：一般来说，规模较小的企业虽然成长性较高，但业绩的波动性也较高，因此，如果对个股的研究不够深入、企业经营业绩的不利变化超出本管理人的预期等，都会对基金业绩产生不利影响。3、投资科创板股票的风险（1）市场风险（2）流动性风险（3）信用风险（4）集中度风险（5）系统性风险（6）政策风险。4、投资存托凭证的风险。5、侧袋机制的相关风险。6、投资北京证券交易所股票的风险，包括：

（1）上市公司经营风险、（2）股价大幅波动风险、（3）流动性风险、（4）转板风险、（5）退市风险、（6）系统性风险、（7）集中度风险、（8）政策风险、（9）监管规则变化的风险。

（七）其他风险

(二) 重要提示

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。

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。

各方当事人同意，因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，应提交中国国际经济贸易仲裁委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为北京，仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力，仲裁费由败诉方承担。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.yhfund.com.cn]；客服电话[400-678-3333、010-85186558]

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

无