

# 广发悦享一年持有期混合型基金中基金（FOF）基金产品资料概要更新

编制日期：2025年5月21日

送出日期：2025年5月26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    | 广发悦享一年持有混合（FOF）                                                                                                                                                         | 基金代码           | 014665              |
| 基金管理人   | 广发基金管理有限公司                                                                                                                                                              | 基金托管人          | 中国光大银行股份有限公司        |
| 基金合同生效日 | 2022-01-25                                                                                                                                                              |                |                     |
| 基金类型    | 基金中基金                                                                                                                                                                   | 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，但每份基金份额锁定期为一年 |
| 基金经理    | 杨喆                                                                                                                                                                      | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2022-01-25          |
|         |                                                                                                                                                                         | 证券从业日期         | 2008-04-28          |
|         | 宋家骥                                                                                                                                                                     | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2022-10-24          |
|         |                                                                                                                                                                         | 证券从业日期         | 2014-06-27          |
| 其他      | 《基金合同》生效后，连续二十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 5,000 万元人民币情形的，基金管理人应在定期报告中予以披露；连续五十个工作日出现前述情形的，基金管理人应当终止基金合同，并按照基金合同的约定程序进行清算，不需要召开基金份额持有人大会进行表决。法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。 |                |                     |

## 二、基金投资与净值表现

### （一）投资目标与投资策略

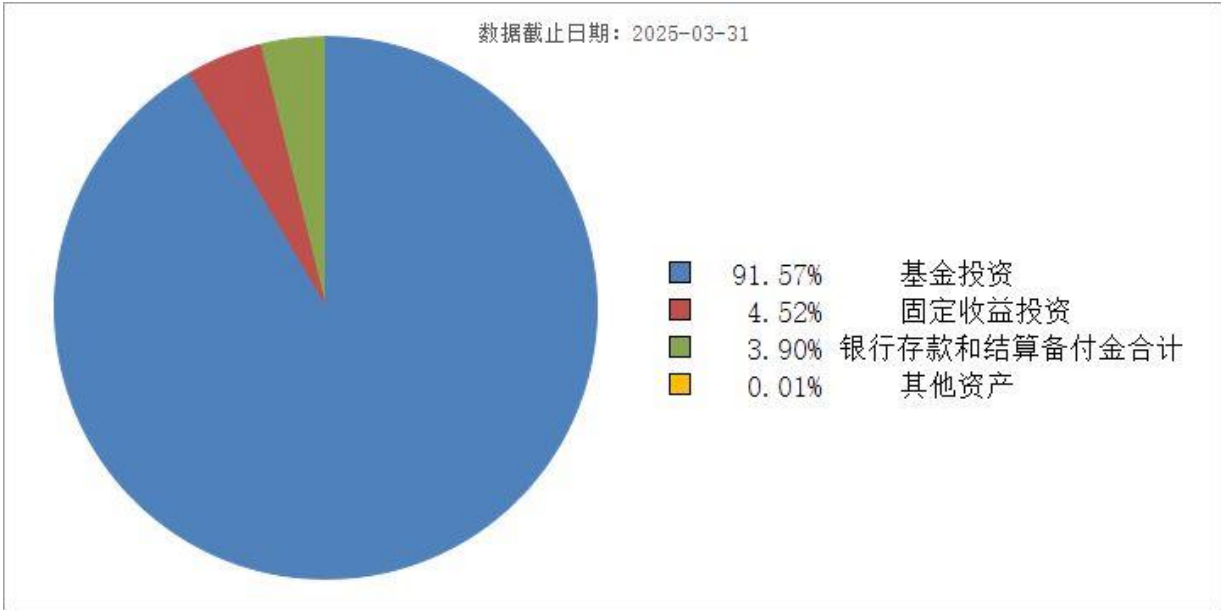
|      |                                                                                                                                                                                             |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 本基金在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，通过定量与定性相结合的方法精选不同资产类别中的优质基金，结合基金的风险收益特征和市场环境合理配置权重，追求基金资产的长期稳健增值。                                                                                                    |
| 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，包括证券投资基金（包括公开募集基础设施证券投资基金（以下简称“公募REITs”）、香港互认基金及其他经中国证监会依法核准或注册的基金，不包括 QDII 基金）、国内依法发行上市的股票（包括创业板及其他依法发行上市的股票及存托凭证）、港股通标的股票、债券（包括国债、央行票据、金融债券、政府支持债券、政府支持机构债券、地方政府债券、 |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>企业债券、公司债券、可转换债券（含可分离交易可转换债券的纯债部分）、可交换债券、公开发行的次级债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券等以及经法律法规或中国证监会允许投资的其他债券类金融工具）、资产支持证券、债券回购、银行存款（含协议存款、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>本基金为混合型基金中基金，基金的投资组合比例为：本基金投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额的资产不低于基金资产的80%；投资于股票型基金（包括股票指数基金）的比例占基金资产的0%-30%；本基金持有的现金或者投资于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%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种或对投资比例要求有变更的，基金管理人将在履行适当程序后，可以做出相应调整。</p> |
| 主要投资策略 | 具体包括：1、大类资产配置策略；2、基金投资策略；3、股票（含存托凭证）投资策略；4、债券投资策略；5、资产支持证券投资策略。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 业绩比较基准 | 中债综合（全价）指数收益率×85%+沪深300指数收益率×15%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 风险收益特征 | <p>本基金为混合型基金中基金，本基金的预期风险与预期收益高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金和货币型基金中基金，低于股票型基金和股票型基金中基金。</p> <p>本基金可投资于港股通标的股票，会面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险，包括港股市场股价波动较大的风险（港股市场实行T+0回转交易，且对个股不设涨跌幅限制，港股股价可能表现出比A股更为剧烈的股价波动）、汇率风险（汇率波动可能对基金的投资收益造成损失）、港股通机制下交易日不连贯可能带来的风险（在内地开市香港休市的情形下，港股通不能正常交易，港股不能及时卖出，可能带来一定的流动性风险）等。</p>                                                                                                                                                                   |

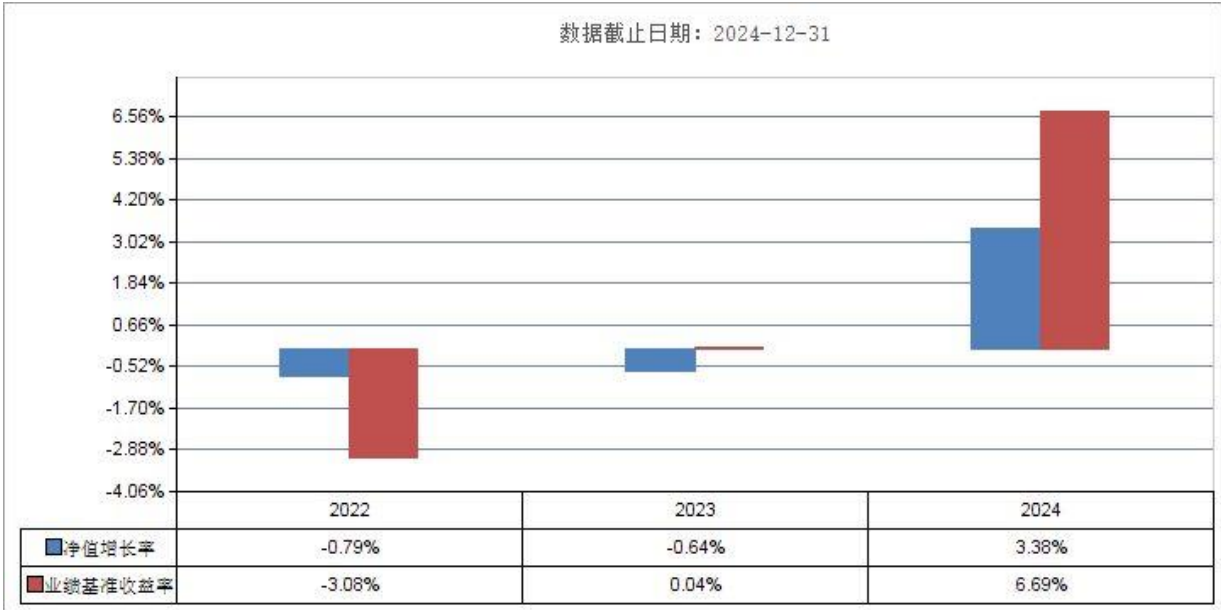
注：详见《广发悦享一年持有期混合型基金中基金（FOF）招募说明书》及其更新文件中“基金的投资”。

## （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



(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



注：1、本基金成立当年（2022年）按实际存续期计算，未按自然年度折算。  
2、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)<br>/ 持有期限 (N) | 收费方式/费率 | 备注    |
|-----------|------------------------------|---------|-------|
| 申购费 (前收费) | M < 100 万元                   | 0.80%   | 非特定客户 |
|           | 100 万元 ≤ M < 200 万元          | 0.40%   | 非特定客户 |
|           | 200 万元 ≤ M < 500 万元          | 0.20%   | 非特定客户 |

|     |                     |          |       |
|-----|---------------------|----------|-------|
|     | M ≥ 500 万元          | 1000 元/笔 | 非特定客户 |
|     | M < 100 万元          | 0.08%    | 特定客户  |
|     | 100 万元 ≤ M < 200 万元 | 0.04%    | 特定客户  |
|     | 200 万元 ≤ M < 500 万元 | 0.02%    | 特定客户  |
|     | M ≥ 500 万元          | 100 元/笔  | 特定客户  |
| 赎回费 | N ≥ 1 年             | -        |       |

注：1、本基金的申购费用由投资者承担，可用于市场推广、销售、注册登记等各项费用，不列入基金资产；基金销售机构可以对销售费用实行一定的优惠，具体以实际收取为准。

2、特定投资者通过直销中心申购本基金时，方适用上述特定客户申购费率。特定投资群体（特定投资者）范围及具体费率优惠以基金管理人发布的相关公告为准。

3、投资人对于认申购的每份基金份额需至少持有满一年，在一年持有期内不能提出赎回申请，持有满一年后赎回不收取赎回费用。

## （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                                                                                                                           | 收费方        |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 管理费   | 0.80%                                                                                                                                 | 基金管理人、销售机构 |
| 托管费   | 0.20%                                                                                                                                 | 基金托管人      |
| 审计费用  | 32,000.00                                                                                                                             | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 120,000.00                                                                                                                            | 规定披露报刊     |
| 其他费用  | 《基金合同》生效后与基金相关的律师费、基金份额持有人大会费用、基金的证券交易费用、基金的银行汇划费用、基金相关账户的开户及维护费用等费用，以及按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。 | 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。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。

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（金额单位为人民币元）。

## （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） |
| 1.05%        |

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。本基金不保本保收益，可能发生亏损。

#### 1、本基金特有风险

（1）投资者每笔认/申购本基金份额后需至少持有一年方可赎回，即在一年持有期内基金份额持有人不能提出赎回申请。

（2）本基金《基金合同》生效后，连续五十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 万元人民币的情形，基金合同将自动终止。

#### （3）投资基金的风险

本基金为基金中基金，主要投资于经中国证监会依法核准或注册的基金，将面临基金投资的特有风险：

##### 1）基金公司经营管理风险

基金公司的经营业绩受到多种因素的影响，如管理能力、财务状况、市场前景、行业竞争、人员素质等，以上因素均会导致基金公司的投资业绩产生波动。如果本基金所投资的基金所属基金公司经营不善，有可能导致其管理的基金净值下降，从而使本基金面临投资收益下降的风险。

##### 2）基金运作风险

由于本基金投资于不同基金公司发行的基金，在基金运作过程中，基金管理人对所投资基金发生的投资风格变化、基金经理变更、基金仓位变动等可能影响投资决策的信息无法及时获取，可能产生信息不对称的风险。

此外，所投资基金的实际操作风险、基金转型、基金合并或清算等风险将会对本基金的收益造成一定影响。

##### 3）基金投资风险

由于本基金投资于不同投资目标和投资策略的基金，本基金将间接承担所投资基金净值波动所带来的风险。此外，本基金所投资基金的持仓可能集中于某一行业或某一证券发行人，从而增加本基金净值的波动。

##### 4）巨额赎回引起的净值波动风险

本基金投资的基金可能因为遭遇巨额赎回而面临投资组合较大调整，导致所投资基金的净值出现较大波动，从而影响本基金的净值。

##### 5）投资于公募 REITs 的风险

本基金可投资于投资于公募 REITs，可能面临以下风险，包括但不限于：基金价格波动风险、流动性风险、集中投资风险、暂停上市或终止上市风险、基础设施项目运营风险、税收等政策调整风险。基础设施基金相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件（以下简称法律法规）和交易所业务规则，可能根据市场情况进行修改，或者制定新的法律法规和业务规则，投资者应当及时予以关注和了解。

##### （4）投资资产支持证券的风险

本基金可投资于资产支持证券，资产支持证券的投资风险主要包括信用风险、利率风险、流动性风险及提前偿付风险。

##### （5）本基金投资港股通标的股票的风险

1）港股交易失败风险；2）汇率风险；3）港股通可投资标的范围调整带来的风险；4）境外市场的风险；5）本基金存在不对港股进行投资的可能。

##### （6）投资存托凭证的风险

本基金投资存托凭证，可能受到存托凭证的境外基础证券价格波动影响，存托凭证的境外基础证券的相关风险可能直接或间接成为本基金的风险。

#### 2、开放式基金的共有风险

（1）市场风险；（2）管理风险；（3）职业道德风险；（4）流动性风险；（5）合规性风险；（6）投资管理风险；（7）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

能不一致的风险等。

### 3、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及定期报告等。

如投资者对基金合同有争议的,争议解决处理方式详见基金合同“争议的处理和适用的法律”部分或相关章节。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见广发基金官方网站 [www.gffunds.com.cn] [客服电话: 95105828 或 020-83936999]

- (1) 《广发悦享一年持有期混合型基金中基金 (FOF) 基金合同》
- (2) 《广发悦享一年持有期混合型基金中基金 (FOF) 托管协议》
- (3) 《广发悦享一年持有期混合型基金中基金 (FOF) 招募说明书》
- (4) 定期报告, 包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- (5) 基金份额净值
- (6) 基金销售机构及联系方式
- (7) 其他重要资料