

# 鹏华消费优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年12月04日

送出日期：2024年12月06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	鹏华消费优选混合	基金代码	206007
基金管理人	鹏华基金管理有限公司	基金托管人	中国工商银行股份有限公司
基金合同生效日	2010年12月28日	上市交易所及上市日期（若有）	-
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	蒋鑫	开始担任本基金基金经理的日期	2023年03月04日
		证券从业日期	2010年07月01日
其他（若有）	《基金合同》生效后，基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5,000万元的，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续20个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案。		

注：无。

## 二、基金投资与净值表现

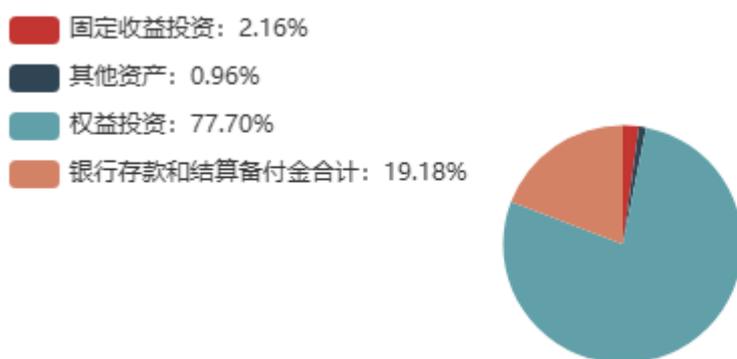
### （一）投资目标与投资策略

本部分请阅读《鹏华消费优选混合型证券投资基金招募说明书》“基金的投资”了解详细情况。

投资目标	本基金为混合型基金，在适度控制风险并保持良好流动性的前提下，精选大消费类的优质上市公司，力求超额收益及长期资本增值。
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，包括国内依法发行上市的股票（含存托凭证）、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券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。 基金的投资组合比例为：股票（含存托凭证）资产占基金资产的60%—95%，其中投资于大消费类的股票（含存托凭证）占股票资产的比

	<p>例不低于 80%；债券、货币市场工具、权证及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他资产不高于基金资产的 40%；基金持有全部权证的市值不得超过基金资产净值的 3%；基金保留的现金以及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。</p> <p>若法律法规或监管机构允许，本基金在履行适当程序后，可调整上述投资比例，或将法律法规或监管机构以后允许基金投资的其它品种纳入投资范围。</p>
主要投资策略	<p>1、资产配置策略；2、股票投资策略；3、债券投资策略；4、权证产品投资策略。</p> <p>本基金所指的大消费类是指为了满足个人日常生活所需，所购买、使用商品或接受服务的直接或间接的行为。大消费类行业包括消费行业以及与消费行业密切相关的行业。消费行业指居民通过货币购买有形或无形的消费品所形成的行业。如果按照消费对象划分，消费行业可分为两大类：一是实物消费，即以商品形式存在的消费品的消费，比如食品、饮料、日用品等；二是劳务消费，即以劳务形式存在的消费品的消费，比如旅游、教育、娱乐等。消费行业密切相关的行业指为生产消费品的行业提供服务或产品的行业，比如银行为企业运作提供融资或贷款，航空货运物流为实物商品运输提供航空货运、快递及物流服务，包装印刷为食品、日化产品、医药等提供外包装等。</p> <p>以申银万国的行业分类为例，申银万国 23 个一级行业分类标准中属于大消费类行业的包括餐饮旅游、电子元器件、房地产、纺织服装、公用事业、交通运输、交运设备、家用电器、建筑建材、金融服务、农林牧渔、轻工制造、商业贸易、食品饮料、信息服务、信息设备、医药生物等。</p>
业绩比较基准	<p>沪深 300 指数收益率×80%+中证综合债指数收益率×20%</p>
风险收益特征	<p>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、债券基金，低于股票型基金，属于证券投资基金中中高预期风险、中高预期收益的品种。</p> <p>基金管理人和销售机构已对本基金重新进行风险评级，风险评级行为不改变本基金的实质性风险收益特征，但由于风险等级分类标准的变化，本基金的风险等级表述可能有相应变化，具体风险评级结果应以基金管理人和销售机构提供的评级结果为准。</p>

## (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



上述披露数据截止时间为2024年09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



合同生效当年按照实际存续期计算，上述披露数据截止时间为2023年12月31日，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

以下费用在申购/赎回基金过程中收取，其中，对通过直销中心申购的养老金客户适用特定费率（详情请查阅招募说明书），其他投资人适用下表一般费率：

费用类型	金额 (M) / 持有期限 (N)	收费方式/费率	备注
申购费	M < 100 万	1.5%	-
	100 万 ≤ M < 500 万	1.00%	-
	500 万 ≤ M	每笔 1000 元	-
赎回费	N < 7 天	1.5%	-
	7 天 ≤ N < 1 年	0.5%	-
	1 年 ≤ N < 2 年	0.25%	-
	2 年 ≤ N	0	-

注：本基金的申购费用应在投资人申购基金份额时收取。投资人在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。申购费用由投资人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

## （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	收取方
管理费	1.2%	基金管理人和销售机构
托管费	0.2%	基金托管人
销售服务费	-	销售机构
审计费用	80000 元	会计师事务所
信息披露费	120000 元	规定披露报刊
指数许可使用费 (若有)	-	指数编制公司
其他费用	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	相关服务机构

注：1、本基金交易证券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、信息披露费和指数许可使用费（若有）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。

## （三）基金运作综合费用测算

若投资者申购本基金份额，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）
1.43%

注：基金运作综合费率测算中的基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行合同费率，不含费率优惠，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。

#### 1、本基金特有风险

（1）本基金主要投资于大消费类行业的优质上市公司：

1）消费受到多种因素的影响，包括居民收入、居民消费观念、人口结构、国家相关政策、经济环境等。上述因素的变化将影响消费行业及消费股的收益水平，从而影响基金的收益水平。

2）不同的消费行业由于行业自身特点、经济环境等因素影响对于消费升级的反应速度及受益于消费升级的程度不一，对于消费行业的选择将影响本基金的收益水平。

3）消费股可根据宏观经济、行业竞争格局、企业竞争优势、公司基本面、估值水平等因素进行综合分析，对于上述因素的理解或分析错误将导致本基金管理人对股票内在价值的判断出现失误，进而导致本基金管理人做出错误的投资决策。

4) 本基金重视股票投资风险的防范, 但是基于投资范围的规定, 正常情况下, 本基金股票(含存托凭证)投资比例最低将保持在60%以上, 无法完全规避股票市场的下跌风险。

(2) 本基金的投资范围包括存托凭证, 除与其他仅投资于沪深市场股票的基金所面临的共同风险外, 本基金还将面临中国存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险, 以及与中国存托凭证发行机制相关的风险, 包括存托凭证持有人与境外基础证券发行人的股东在法律地位、享有权利等方面存在差异可能引发的风险; 存托凭证持有人在分红派息、行使表决权等方面的特殊安排可能引发的风险; 存托协议自动约束存托凭证持有人的风险; 因多地上市造成存托凭证价格差异以及波动的风险; 存托凭证持有人权益被摊薄的风险; 存托凭证退市的风险; 已在境外上市的基础证券发行人, 在持续信息披露监管方面与境内可能存在差异的风险; 境内外法律制度、监管环境差异可能导致的其他风险。

2、普通混合型证券投资基金共有的风险, 如市场风险、上市公司经营风险、管理风险、流动性风险及其他风险等。

3、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。

## (二) 重要提示

中国证监会对本基金的注册或核准, 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。

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

以下资料详见鹏华基金官方网站[www.phfund.com.cn][客服电话: 400-6788-533]

- (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。