

# 富国久利稳健配置混合型证券投资基金（E类份额）基金产品资料概要更新

2024年08月14日（信息截至：2024年08月13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	富国久利稳健配置混合型	基金代码	003877
份额简称	富国久利稳健配置混合型E	份额代码	019370
基金管理人	富国基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2016年12月27日	基金类型	混合型
运作方式	普通开放式	开放频率	每个开放日
交易币种	人民币		
基金经理	蔡耀华	任职日期	2023年08月07日
		证券从业日期	2010年09月01日
基金经理	刘兴旺	任职日期	2022年12月08日
		证券从业日期	2005年07月01日

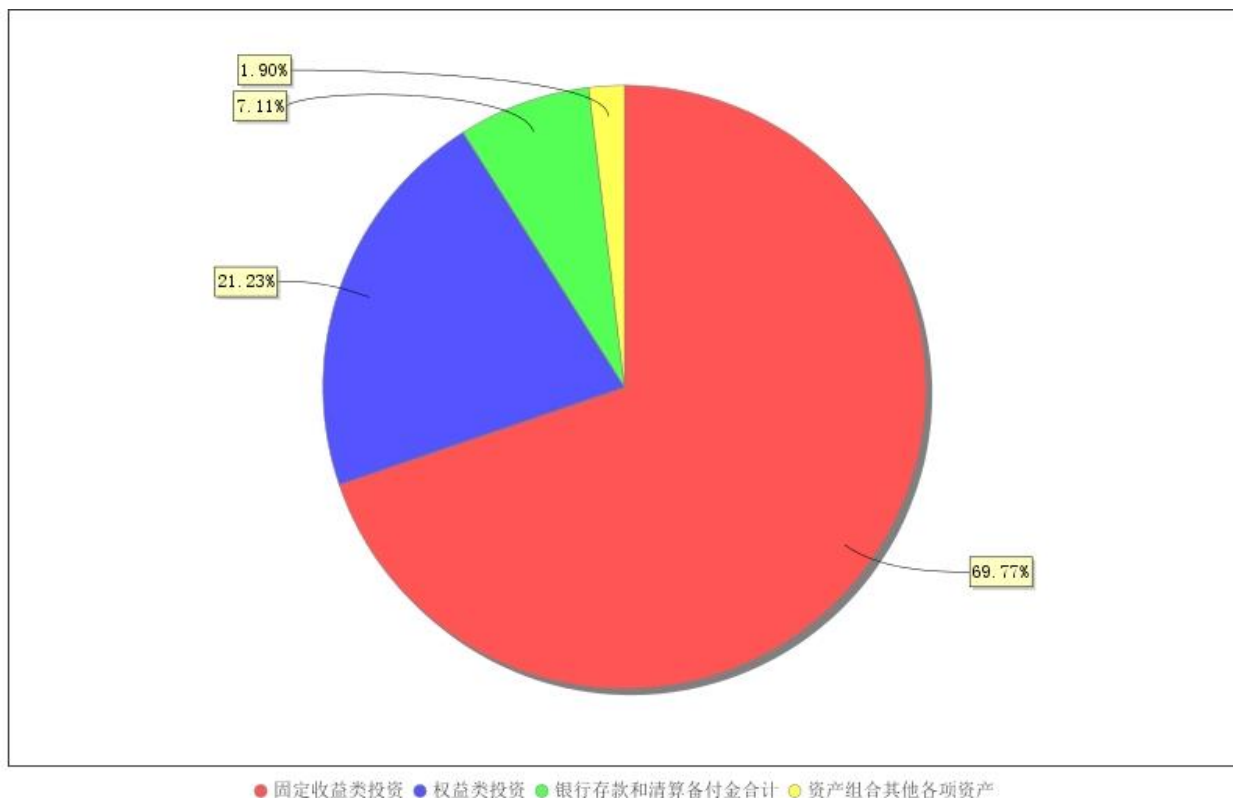
## 二、基金投资与净值表现

### （一）投资目标与投资策略

投资目标	通过合理运用投资组合优化策略，在严格控制风险的基础上，力争实现基金收益的稳步提升。
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、创业板及其他中国证监会核准上市的股票）、存托凭证、债券（国家债券、央行票据、金融债券、地方政府债券、企业债券、公司债券、次级债券、可转换债券、可交换债券、可分离交易可转债、短期融资券（含超短期融资券）、中期票据、中小企业私募债券等）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括定期存款、协议存款、通知存款等）、同业存单、衍生工具（权证、股指期货）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）。股票及存托凭证投资占基金资产的比例为0% - 30%。
主要投资策略	本基金在大类资产配置中采用时间不变性投资组合保险策略（Time Invariant Portfolio Protection，以下简称“TIPP策略”）为基本框架，将固定收益资产作为组合的基础，通过控制权益资产的上限并对其进行动态止盈，力争实现控制组合波动性、获得稳健收益的目的；债券投资是本基金的投资重点，是实现组合收益的主要来源，本基金通过价值分析，采用自上而下确定投资策略，采取久期管理、类属配置和现金流管理策略等积极投资策略，发现、确认并利用细分市场失衡，实现组合增值；在股票投资方面，本基金将运用“自上而下”的行业配置方法和“自下而上”的个股投资策略，采用价值理念与成长理念相结合的方法来对行业进行筛选。在存托凭证投资方面，本基金投资存托凭证的策略依照上述境内上市交易的股票投资策略执行。本基金的中小企业私募债券投资策略、资产支持证券投资策略和股指期货投资策略详见法律文件。
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	本基金为混合型基金，在通常情况下其预期收益及预期风险水平高于债券型基金与货币市场基金，低于股票型基金。

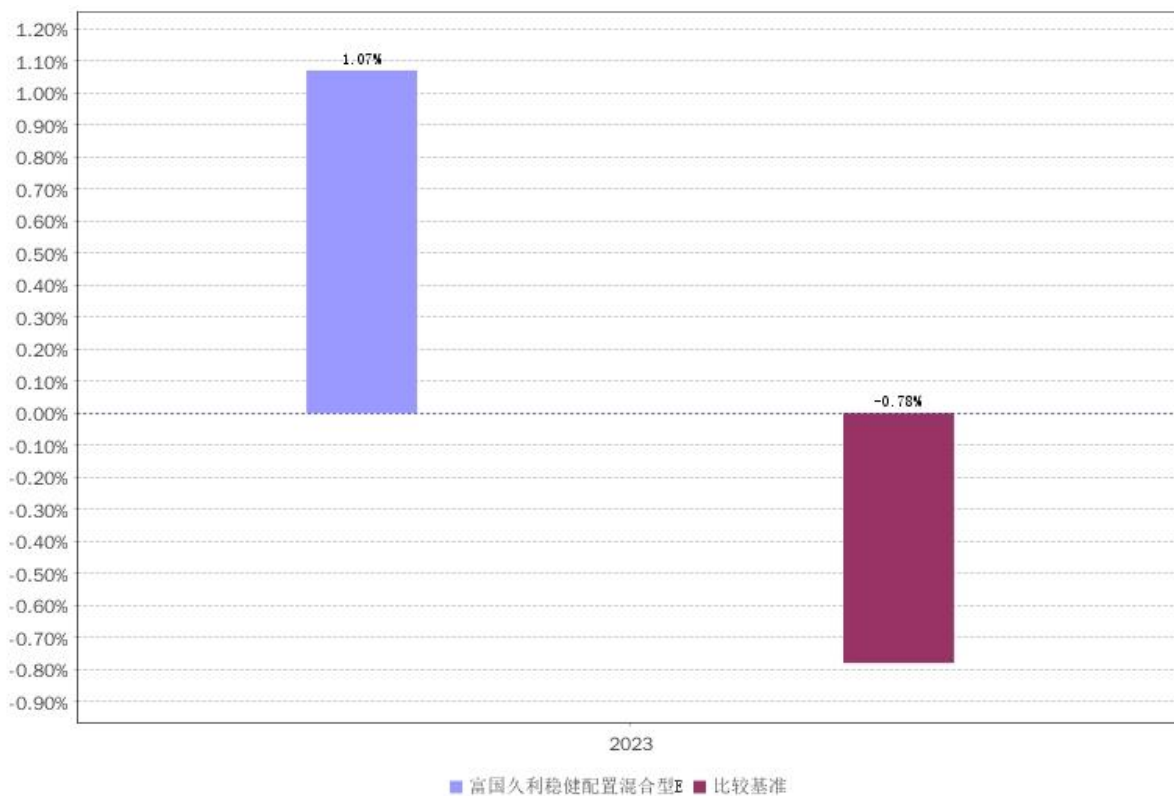
注：详情请阅读《招募说明书》中“基金的投资”章节的相关内容。

### (二) 投资组合资产配置图表



注：截止日期 2024 年 06 月 30 日。

### (三) 自基金合同生效以来基金（E 份额）每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图



注：本基金合同生效日 2016 年 12 月 27 日。该份额生效日 2023 年 09 月 13 日。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

费用类型	金额 (M) / 持有期限 (N)	费率 (普通客户)	费率 (特定客户)
赎回费	N < 7 天		1.5%
	7 ≤ N < 30 天		0.5%
	N ≥ 30 天		0

注：本基金 E 类基金份额不收取申购费用，赎回费用在投资者赎回基金过程中收取。

#### (二) 基金运作相关费用

费用类别	年费率/收费方式	收取方
管理费	0.80%	基金管理人、销售机构
托管费	0.15%	基金托管人
销售服务费	0.10%	销售机构
审计费用	18,000.00 元/年	会计师事务所
信息披露费	20,000.00 元/年	规定披露报刊

注：以上费用将从基金资产中扣除；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。审计费用、信息披露费为基金整体承担的年费用金额，非单个份额类别费用。年费用金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。除上述费用外的其他运作费用，详见《招募说明书》中的“基金费用与税收”章节

#### (三) 基金运作综合费用测算

基金运作综合费率（年化）
1.19%

注：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上表所示。基金管理费率、托管费率、销售服务费率为基金现行费率，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。

本基金投资中的风险包括：证券市场整体环境引发的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，大量赎回或暴跌导致的流动性风险，基金投资过程中产生的操作风险，因交收违约和投资债券引发的信用风险，基金投资对象与投资策略引致的特定风险等。

本基金的特定风险包括：1、本基金是混合型基金，股票投资占基金资产的比例为 0% - 30%，权证投资占基金资产净值的比例为 0% - 3%，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%。因此，股市、债市的变化将影响到本基金的业绩表现。本基金管理人将发挥专业研究优势，加强对市场、上市公司基本面和固定收益类产品的深入研究，持续优化组合配置，以控制特定风险。

2、本基金的投资范围包括中小企业私募债券，其风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险等。信用风险指发债主体违约的风险。流动性风险是由于中小企业私募债交投不活跃导致的投资者被迫持有到期的风险。市场风险是未来市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格等）的不

确定带来的风险。这些风险可能会给基金净值带来一定的负面影响和损失。

3、本基金可投资于股指期货，股指期货作为一种金融衍生品，具备一些特有的风险点。投资股指期货所面临的主要风险是市场风险、流动性风险、基差风险、保证金风险、信用风险和操作风险。

4、资产支持证券投资风险：本基金的投资范围包括资产支持证券。资产支持证券存在信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等。

5、基金投资存托凭证的风险：本基金投资存托凭证在承担境内上市交易股票投资的共同风险外，还将承担与存托凭证、创新企业发行、境外发行人以及交易机制相关的特有风险。

## （二）重要提示

中国证监会对本基金募集的注册/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。

与本基金或基金合同相关的一切争议将提交位于北京的中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁，仲裁裁决是终局的，对仲裁各方当事人均具有约束力。

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、定期公告等披露文件。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站(www.fullgoal.com.cn)，客户服务热线：95105686，4008880688（全国统一，免长途话费）

- 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