

# 工银瑞信远见共赢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6月10日

送出日期：2024年6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	工银远见共赢混合	基金代码	019617
下属基金简称	工银远见共赢混合 A1	下属基金交易代码	019617
下属基金简称	工银远见共赢混合 A2	下属基金交易代码	019618
下属基金简称	工银远见共赢混合 A3	下属基金交易代码	019619
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	基金托管人	中国农业银行股份有限公司
基金合同生效日	2023年12月4日	上市交易所及上市日期	-
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	单文	开始担任本基金基金经理的日期	2023年12月4日
		证券从业日期	2009年12月1日
其他	《基金合同》生效后，连续 50 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 万元情形的，基金管理人在履行清算程序后终止《基金合同》，无需召开基金份额持有人大会审议。		

注：本基金为偏股混合型基金。

本基金根据投资人持有基金份额时间的不同，设置 A1 类、A2 类、A3 类三类基金份额。每类基金份额按照不同的费率计提管理费，每类基金份额单独设置基金代码，分别计算和公告基金份额净值。三类基金份额对应的管理费率分别为 1.20%/年、0.80%/年和 0.60%/年。目前，本基金 A1 类基金份额开放认购、申购、赎回；A2、A3 类基金份额不开放认购、申购（基金管理人运用自有资金认购/申购除外），仅开放赎回，A2、A3 类基金份额由满足一定条件的相应份额升级而来。投资者可单独申请各类基金份额的赎回。除基金管理人运用自有资金认购/申购外，其他投资者认购/申购本基金时仅可选择 A1 类基金份额。对于每份基金份额，基金份额持有期起始日指基金合同生效日（对认购份额而言）或 A1 类基金份额的申购申请确认日（对申购份额而言）。份额升级日指基金份额持有期起始日对应的一年后和三年后的年度对日。基金份额持有期起始日对应的一年后的年度对日，相应基金份额自动升级为 A2 类基金份额；三年后的年度对日，相应 A2 类基金份额自动升级为 A3 类基金份额。其中，年度对日指某一日期在后续年度中的对应日期；如年度对日为非工作日或无该对应日，则顺延至下一个工作日。若因不可抗力等特殊原因致使基金登记机构无法实施升级的，相关情形消除后的下一工作日为份额升级日。

### 二、基金投资与净值表现

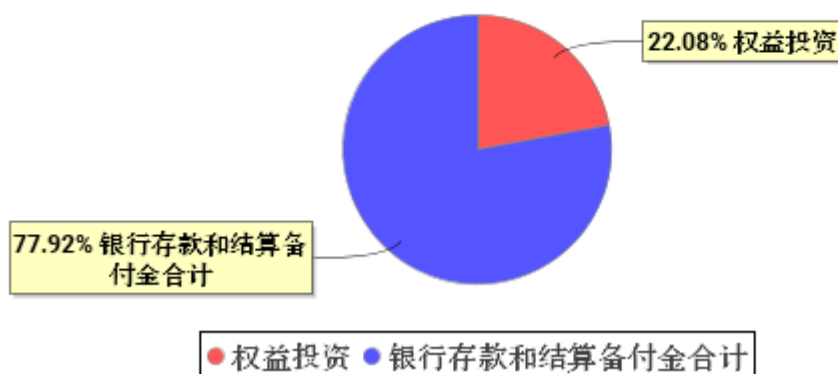
**(一) 投资目标与投资策略**

本基金的投资安排，请阅读本基金《招募说明书》“基金的投资”章节了解详细情况。

<b>投资目标</b>	精选行业中具有综合比较优势的个股，在有效控制投资组合风险的前提下，追求基金资产长期稳定增值，力争实现超越业绩基准的超额收益。
<b>投资范围</b>	<p>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交易的股票（包括创业板及其他中国证监会允许基金投资的股票、存托凭证）、内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的规定范围内的香港联合交易所上市的股票（以下简称“港股通投资标的股票”）、股指期货、债券（包括国债、地方政府债、政府支持机构债券、金融债、企业债、公司债、公开发行的次级债、可转换债券、分离交易可转债的纯债部分、可交换债券、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券）、国债期货、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、现金，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的相关规定）。</p> <p>本基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为 60% - 95%。本基金投资于港股通投资标的股票的比例占基金股票资产的比例为 0%-50%。每个交易日日终在扣除股指期货合约、国债期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于基金资产净值的 5% 的现金或到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p>
<b>主要投资策略</b>	<p>本基金将由投资研究团队及时跟踪市场环境变化，根据宏观经济运行态势、宏观经济政策变化、证券市场运行状况、国际市场变化情况等因素的深入研究，判断国内及香港证券市场的发展趋势，结合行业状况、公司价值性和成长性分析，综合评价各类资产的风险收益水平。在充足的宏观形势判断和策略分析的基础上，采用动态调整策略，在市场上涨阶段中，适当增加权益类资产配置比例，在市场下行周期中，适当降低权益类资产配置比例。</p> <p>本基金基于对市场中长期投资趋势的判断，采取均衡风格配置，兼顾价值和成长风格，通过自上而下进行行业配置，并结合自下而上精选基本面优秀的个股，构建股票投资组合。</p> <p>在行业配置中，本基金将自上而下地进行行业遴选，从经济发展的不同阶段出发，把握中国经济发展方向和经济增长的变迁趋势，在分析行业所处产业环境、产业政策、产业竞争格局、景气周期等基础上判断各行业未来成长前景，采取适度均衡的行业配置策略，并适时进行动态调整，严格控制投资风险。</p> <p>本基金将通过定性分析和定量分析相结合的办法，以合理价格买入长期优质成长股，选择的投资标的更看重公司质地的优秀、业绩能够保持长期稳定增长预期以及股票估值合理，选择股票强调成长性与合理估值的动态平衡。重点关注成长性被低估的优秀公司，或稳定成长行业中优秀程度未被充分认知的公司，持续跟踪公司和行业基本面及估值，以合理成本投资于内在价值持续增长的企业，分享盈利或估值提升带来的投资机会。本基金可通过港股通投资于香港股票市场。</p>
<b>业绩比较基准</b>	65%×中证 800 指数收益率+5%×恒生指数收益率（经汇率调整）+30%×中债综合财富（总值）指数收益率。
<b>风险收益特征</b>	本基金为混合型基金，预期收益和风险水平低于股票型基金，高于债券型基金与货币市场基金。本基金如果投资港股通投资标的股票，还需承担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。

**(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(2024年3月31日)



(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  
无。

## 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：

## 工银远见共赢混合 A1

费用类型	份额 (S) 或金额 (M) /持有期限 (N)	收费方式/费率
申购费 (前收费)	M < 100 万元	1.50%
	100 万元 ≤ M < 300 万元	1.00%
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.80%
	M ≥ 500 万元	1,000 元/笔
赎回费	N < 7 天	1.50%
	7 天 ≤ N < 30 天	0.75%
	30 天 ≤ N < 180 天	0.50%
	N ≥ 180 天	0

## 工银远见共赢混合 A2

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 < 100 万元	1.50%	仅适用管理人固有资金
	100 万元 ≤ M < 300 万元	1.00%	仅适用管理人固有资金
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.80%	仅适用管理人固有资金
	M ≥ 500 万元	1,000 元/笔	仅适用管理人固有资金
赎回费	N < 7 天	1.50%	仅适用管理人固有资金

	7天 $\leq$ N<30天	0.75%	仅适用管理人固有资金
	30天 $\leq$ N<180天	0.50%	仅适用管理人固有资金
	N $\geq$ 180天	0%	仅适用管理人固有资金

## 工银远见共赢混合 A3

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<100万元	1.50%	仅适用管理人固有资金
	100万元 $\leq$ M<300万元	1.00%	仅适用管理人固有资金
	300万元 $\leq$ M<500万元	0.80%	仅适用管理人固有资金
	M $\geq$ 500万元	1,000元/笔	仅适用管理人固有资金
赎回费	N<7天	1.50%	仅适用管理人固有资金
	7天 $\leq$ N<30天	0.75%	仅适用管理人固有资金
	30天 $\leq$ N<180天	0.50%	仅适用管理人固有资金
	N $\geq$ 180天	0%	仅适用管理人固有资金

注:1、基金管理人固有资金可申购本基金A1类、A2类、A3类基金份额,其他投资者仅支持申购A1类基金份额。

2、本基金A1类基金份额收取赎回费,除基金管理人运用固有资金认、申购外,其他投资者持有的本基金A2类基金份额和A3类基金份额不收取赎回费。

## (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	收费方式/年费率或金额	收取方
管理费	-	基金管理人和销售机构
A1类基金份额	1.2%	-
A2类基金份额	0.8%	-
A3类基金份额	0.6%	-
托管费	0.2%	基金托管人
审计费用	55,000.00元	会计师事务所
信息披露	120,000.00元	规定披露报刊

露费		
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。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。

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。

#### 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。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括但不限于：投资组合风险、管理风险、合规性风险、操作风险、流动性风险、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和本基金的特定风险等。

##### 1、本基金特殊的基金份额设置，使得投资者赎回时的基金份额与申购时基金份额不一致的风险

本基金为基金管理人合理让利型基金。本基金根据投资人持有基金份额时间的不同，设置 A1 类、A2 类、A3 类三类基金份额。每类基金份额按照不同的费率计提管理费，每类基金份额单独设置基金代码，分别计算和公告基金份额净值。三类基金份额对应的管理费率分别为 1.20%/年、0.80%/年和 0.60%/年。目前，本基金 A1 类基金份额开放认购、申购、赎回；A2、A3 类基金份额不开放认购、申购（基金管理人运用固有资金认购/申购除外），仅开放赎回，A2、A3 类基金份额由满足一定条件的相应份额升级而来。投资者可单独申请各类基金份额的赎回。除基金管理人运用固有资金认购/申购外，其他投资者认购/申购本基金时仅可选择 A1 类基金份额。对于每份基金份额，基金份额持有期起始日指基金合同生效日（对认购份额而言）或 A1 类基金份额的申购申请确认日（对申购份额而言）。份额升级日指基金份额持有期起始日对应的一年后和三年后的年度对日。基金份额持有期起始日对应的一年后的年度对日，相应基金份额自动升级为 A2 类基金份额；三年后的年度对日，相应 A2 类基金份额自动升级为 A3 类基金份额。其中，年度对日指某一日期在后续年度中的对应日期；如年度对日为非工作日或无该对应日，则顺延至下一个工作日。若因不可抗力等特殊原因致使基金登记机构无法实施升级的，相关情形消除后的下一工作日为份额升级日。若投资者多次认购/申购 A1 类基金份额，则其持有的每笔基金份额分别计算持有期限，分别进行基金份额自动升级。

因此存在投资者赎回时的基金份额与申购时基金份额不一致的风险：即投资者认购或申购的为 A1 类基金份额，投资者持有本基金份额时间超过一年赎回的，其赎回的基金份额为升级后的 A2 类基金份额，持有本基金份额时间超过三年赎回的，其赎回的基金份额为升级后 A3 类基金份额。

##### 2、本基金各类份额无法及时升级的风险

因本基金在非工作日无法处理基金份额升级，且若因不可抗力等特殊原因致使基金登记机构无法实施升级的，相关情形消除后的下一工作日为份额升级日，使得存在投资者实际持有某类基金份额的时间比上述规定的升级条件的持有时间更长的风险。

##### 3、本基金的赎回规则与普通基金存在差异，具体如下：

(1) 对每一份认购/申购的基金份额分别计算持有期限，在同一类别基金份额内，赎回遵循“先进先出”原则，即按照投资者认购/申购该类基金份额时的先后次序进行顺序赎回。

(2) 在基金份额升级日赎回时（在份额升级日前一日收盘后至份额升级日当日收盘前），若投资者提交升级前份额对应类别的赎回申请时，基金管理人将按照升级折算比例，优先赎回升级份额，不足部分则继续赎回未升级的该类份额。

(3) 对于持有多类基金份额的投资者，若在某类基金份额升级日同时提交多类基金份额的赎回申请，

基金管理人将优先处理较高级别份额的赎回。即若投资者同时提交 A1、A2、A3 三类基金份额的赎回申请，将按照赎回规则优先处理 A3 类基金份额的赎回，再处理 A2 类基金份额的赎回，最后处理 A1 类基金份额的赎回。

份额升级日赎回时，由于赎回规则以及销售机构显示问题，可能面临优先赎回升级后持有期限较长份额、实际赎回的各类别份额及份额数与投资者赎回申请信息可能不一致的风险。

因不同份额类别的管理费不同，各类份额净值长期存在差异，相应导致基金份额升级为更低管理费率的基金份额后资产不变、份额数量减少，即存在份额升级后基金份额数量变化与预期不一致的风险。

因份额随持有期自动升级，业绩展示相较常规基金而言存在差异，不同销售机构能实现的展示方式也可能存在不同，投资收益展示规则、方式以各基金销售机构为准。

由于三类份额的净值不一样，份额升级过程中，因尾数处理，其产生的收益或损失均由升级后对应的基金份额所属财产承担，因此可能存在承担折算损益的风险。

#### 4、本基金的管理费和托管费计提方式与普通基金的区别

本基金各类基金份额的每日的管理费和托管费按当日计提管理费和托管费前的该类基金份额的资产净值的对应费率计提，区别于普通基金采用前一日该类基金份额的资产净值进行计提。

5、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。包括但不限于港股交易失败风险、港股市场股价波动较大的风险、汇率风险、港股通机制下交易日不连贯可能带来的风险、境外市场的其他相关风险等特有风险。本基金可根据投资策略需要或不同配置地的市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股，基金资产并非必然投资港股。

6、本基金可参与股票申购，由于股票发行政策、发行机制等影响新股发行的因素变动，将影响本基金的资产配置，从而影响本基金的风险收益水平。另外，发行股票的配售比例、中签率的不确定性，或其他发售方式的不确定性，也可能使本基金面临更多的不确定因素。

7、本基金可投资股指期货、国债期货，股指期货与国债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，股价指数或相应期限国债收益率出现微小的变动就可能使投资人权益遭受较大损失。股指期货与国债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。

8、本基金可投资于资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险、信用风险等风险。

9、本基金的投资范围包括存托凭证，若投资可能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，以及与创新企业、境外发行人、中国存托凭证发行机制以及交易机制等相关的风险。

10、《基金合同》生效后，连续 50 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 万元情形的，基金管理人在履行清算程序后终止《基金合同》，无需召开基金份额持有人大会审议。故投资者还将面临基金合同终止的风险。

11、当本基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时，基金管理人经与基金托管人协商一致，并咨询会计师事务所意见后，可以依照法律法规及基金合同的约定启用侧袋机制。侧袋机制实施期间，基金管理人将对基金简称进行特殊标识，并不办理侧袋账户的申购赎回，基金份额持有人可能面临无法及时获得侧袋账户对应部分的资金的流动性风险。基金管理人将按照持有人利益最大化原则，采取将特定资产予以处置变现等方式，但因特定资产的变现时间具有不确定性，最终变现价格也具有不确定性并且有可能大幅低于启用侧袋机制时的特定资产的估值，基金份额持有人可能因此面临损失。

## (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。因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的争议，按照《基金合同》“争议的处理”章节的约定处理。

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 <http://www.icbccs.com.cn> 或致电本公司客户服务热线 4008119999

- 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