宏利睿智优选3个月持有期混合型基金中基金（ETF-FOF）（A类份额）

基金产品资料概要

编制日期：2026年9月18日

送出日期：2026年9月21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	宏利睿智优选3个月持有混合（ETF-FOF）	**基金代码**	027670
下属基金简称	宏利睿智优选3个月持有混合（ETF-FOF）A	**下属基金交易代码**	027670
基金管理人	宏利基金管理有限公司	**基金托管人**	中国邮政储蓄银行股份有限公司
基金合同生效日	-	**上市交易所及上市日期**	-
基金类型	基金中基金	**交易币种**	人民币
运作方式	开放式（其他开放式）	**开放频率**	投资人在开放日办理基金份额的申购和赎回，本基金每份基金份额的最短持有期为3个月，最短持有期内，投资者不能提出赎回或转换转出申请，最短持有期届满后（含到期日），投资者可就相应基金份额提出赎回或转换转出申请。
基金经理	张晓龙	**开始担任本基金基金经理的日期**	-
		证券从业日期	2013年8月12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	在控制风险的前提下，通过资产配置及优选基金，积极把握基金市场的投资机会，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资范围	本基金的投资范围包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额（含QDII基金、香港互认基金、商品基金（含商品期货基金和黄金ETF）、公开募集基础设施证券投资基金（以下简称“公募REITs”），但基金中基金除外）、国内依法发行上市的股票（包括主板、创业板及其他中国证监会允许基金投资的股票和存托凭证）、内地与香港股票市场交易互联互通机制下允许买卖的香港联合交易所上市股票和交易型开放式基金（以下简称“港股通标的股票”、“港股通ETF”）、债券（包括国债、央行票据、金

	融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府机构债券、地方政府债券、可交换债券、可转换债券（含分离交易可转债）等）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但需符合中国证监会的相关规定。 本基金不投资具有复杂、衍生品性质的基金份额，包括分级基金和中国证监会认定的其他基金份额。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 基金的投资组合比例为：本基金投资于经中国证监会核准或注册的公开募集证券投资基金的资产比例不低于基金资产的 80%，其中投资于 ETF 的比例不低于非现金基金资产的 80%；投资于 QDII 基金、香港互认基金和港股通 ETF 的比例合计不超过基金资产的 20%；投资于商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）的比例不超过基金资产的 10%；投资于货币市场基金的比例不超过基金资产的 15%。本基金投资于权益类资产（包括股票、存托凭证、股票型基金以及权益类混合型基金）的比例为基金资产的 5%-30%，其中投资境内股票、股票型基金、权益类混合型基金的比例不低于基金资产的 5%，投资于港股通标的股票不超过股票资产的 50%。本基金每个交易日日终应当保持不低于基金资产净值 5%的现金或者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。 权益类资产包括股票、存托凭证、股票型基金以及权益类混合型基金。权益类混合型基金指至少满足以下一条标准的混合型基金： 1、基金合同约定股票资产投资比例不低于基金资产 60%的混合型基金； 2、根据基金披露的定期报告，最近四个季度中任一季度股票资产占基金资产比例均不低于 60%的混合型基金。 若法律法规的相关规定发生变更或监管机构允许，本基金管理人在履行适当程序后，可对上述资产配置比例进行调整。
主要投资策略	本基金主要投资于其他公开募集的基金，不参与被投资基金的投资管理。本基金力争通过合理判断市场走势，采用自上而下的投资策略，首先确定各类细分资产的配置方案，然后基于基金优选结果对各基金进行投资，基金经理将定期及不定期对组合投资情况进行业绩归因，适时进行仓位调整。主要的投资策略包括：资产配置策略、基金投资策略、股票投资策略、债券投资策略、可转换债券（含可交换债券）投资策略、资产支持证券投资策略。
业绩比较基准	中证 A500 指数收益率*10%+中债-新综合全价(总值)指数收益率*85%+活期存款基准利率*5%
风险收益特征	本基金为混合型基金中基金，一般情况下，其预期收益和预期风险水平高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金及货币型基金中基金，低于股票型基金、股票型基金中基金。 本基金还可根据法律法规规定投资香港联合交易所上市的证券。除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外，本基金还面临汇率风险、香港市场风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。 根据 2017 年 7 月 1 日施行的《证券期货投资者适当性管理办法》，本基金的基金管理人和销售机构已按要求对本基金进行产品风险评级，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。

注：详见招募说明书“基金的投资”章节。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

(三) 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

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）/持有期限（N）	收费方式/费率	备注
认购费	M＜100 万元	0.30%	通过其他销售机构认购
	100 万元≤M＜500 万元	0.20%	通过其他销售机构认购
	M≥500 万元	1,000 元/笔	通过其他销售机构认购
申购费（前收费）	M＜100 万元	0.30%	通过其他销售机构申购
	100 万元≤M＜500 万元	0.20%	通过其他销售机构申购
	M≥500 万元	1,000 元/笔	通过其他销售机构申购
赎回费	N＜180 天	0.50%	100%计入基金资产
	N≥180 天	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	0.60%	基金管理人和销售机构
托管费	0.15%	基金托管人
其他费用	详见招募说明书的基金费用与税收章节。	

注：1. 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。

2. 本基金对基金财产中投资于本基金管理人管理的其他基金部分不收取管理费，对基金财产中投资于本基金托管人托管的其他基金部分不收取托管费。

3. 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。

(三) 基金运作综合费用测算

无

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。

本基金面临的主要风险有市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、管理风险、合规风险、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、本基金特有的风险、税负增加风险、投资者申购失败的风险、基金进入清算期的相关风险、启用侧袋机制的风险和其他风险。

本基金特有的风险：

1、基金运作的特别风险

（1）持有基金的风险

本基金为基金中基金，通过大类资产配置，投资于采用不同投资策略、不同基金管理人管理的基金，而这些基金可能由于内部或外部的因素无法达到预期投资策略收益进而影响本基金的收益，内部的因素包括：基金管理人的投资管理能力变化、基金的投资风格变化、运营操作水平、合规以及风险管理能力等；外部的因素包括：宏观经济环境的变化、各投资标的的市场价格变化、投资标的的流动性变化、期货品种的期现基差和跨期价差变化、市场板块或风格的波动以及监管政策变化等。本基金管理人将发挥专业研究优势，力争通过各类资产的合理配置以及基金管理人的遴选机制，持续优化组合配置，以控制特定风险。

（2）本基金可投资于 QDII 基金和香港互认基金，因此将间接承担 QDII 基金、香港互认基金可能面临的海外市场风险、汇率风险、政治风险、法律和政府管制风险、会计核算风险及税务风险等境外投资风险。

（3）本基金可通过二级市场进行 ETF、LOF、封闭式基金的买卖交易，由此可能面临交易量不足所引起的流动性风险、交易价格与基金份额净值之间的折溢价风险以及被投资基金暂停交易或退市的风险等。

（4）本基金可投资于商品基金，因此将间接承担商品基金可能面临的商品价格波动风险、投资商品期货合约的风险、盯市风险等商品投资风险。

（5）本基金的投资人除了承担本基金的相关费用外还要承担投资其他基金的相关费用，法律法规豁免的费用除外。

（6）本基金为混合型基金中基金（FOF），在信息披露、基金份额申购赎回、估值核算等方面不同于其他开放式基金，面临一定的特殊风险。

（7）持有基金管理人或基金管理人关联方管理基金的风险

本基金可投资于基金管理人或基金管理人关联方管理的其他基金，基金管理人或基金管理人关联方管理的其他基金的相关风险将直接或间接成为本基金的风险。

（8）本基金可投资于流通受限基金，流通受限基金是指封闭运作基金、定期开放基金等由基金合同规定明确在一定期限锁定期内不可赎回的基金，但不包括 ETF、LOF 等可上市交易的基金。因此，将承担因特殊运作方式带来的流动性风险。

2、本基金对于每份基金份额设定 3 个月最短持有期，且本基金不上市交易。投资者认购、申购或转换转入基金份额后，自基金合同生效日或申购、转换转入申请确认日起 3 个月内不得提出赎回或转换转出申请，因此投资者持有本基金可能面临流动性风险。此外，当基金净值在运作过程中发生较大波动或资产损失时，投资者可能因相应基金份额仍在最短持有期内而无法赎回；此外，本基金投资的其他公开募集证券投资基金的基金份额可能拒绝或暂停申购/赎回、暂停上市或二级市场交易停牌，基金管理人无法找到其他合适的可替代的基金品种，本基金可能暂停或拒绝申购、暂停赎回业务或延期办理赎回。

3、投资于资产支持证券的特定风险

本基金可投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险、法律风险等风险。

4、港股通机制下，港股投资风险

（1）本基金投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括港股通机制下允许投资的香港联合交易所（以下简称“香港联交所”或“联交所”）上市港股通标的股票。本基金如投资于港股通标的股票，除与其他投资于内地市场股票的基金所面临的共同风险外，本基金还面临港股通机制下因投资环境、投资者结构、投资标的构成、市场制度以及交易规则等差异所带来的特有风险。

（2）本基金投资范围包括港股通 ETF，可能出现因港股通 ETF 跟踪标的指数成份证券大幅波动、流动性不佳、受有关场外结构化产品影响、交易异常情形等原因而引起价格较大波动、折溢价率和跟踪误差偏离

合理区间等情形，从而导致本基金所持投资组合在资产估值上出现波动增大的风险。

5、存托凭证的投资风险

本基金的投资范围包括存托凭证，若投资，除与其他仅投资于境内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。

6、公募 REITs 投资风险

投资公募 REITs 可能面临基金价格波动风险、基础设施项目运营风险、基础设施估值无法体现公允价值的风险、基金份额交易价格折溢价风险、流动性风险、终止上市风险、政策调整风险、利益冲突风险等风险。

（二）重要提示

中国证监会对本基金募集的注册（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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见宏利基金管理有限公司网站［网址：https://www.manulifefund.com.cn］［客服电话：400-698-8888］

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