

汇添富优选回报灵活配置混合型证券投资基金 A 类份额更新基金产品

资料概要(2026 年 09 月 21 日更新)

编制日期：2026 年 09 月 18 日

送出日期：2026 年 09 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	汇添富优选回报混合	基金代码	470021
下属基金简称	汇添富优选回报混合 A	下属基金代码	470021
基金管理人	汇添富基金管理股份有限公司	基金托管人	中国银行股份有限公司
基金合同生效日	2015 年 12 月 22 日	上市交易所	—
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	赖中立	开始担任本基金基金经理的日期	2017 年 05 月 18 日
		证券从业日期	2007 年 10 月 17 日
其他	—		

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，本基金通过积极主动的资产配置，充分挖掘各大类资产投资机会，力争实现基金资产的中长期稳健增值。
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，包括依法发行上市的股票(包含中小板、创业板、其他经中国证监会核准上市的股票)、存托凭证、债券(包括国债、央行票据、金融债券、地方政府债券、政府支持债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、证券公司发行的短期公司债券、次级债券、中小企业私募债券、可转换债券及其他经中国证监会允许投资的债券或票据)、货币市场工具、股指期货、股票期权、权证、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)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)。

	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：本基金股票及存托凭证投资占基金资产的比例范围为 0-95%。 本基金每个交易日日终在扣除股指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 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。
主要投资策略	本基金的投资策略包括：资产配置策略、股票投资策略、债券投资策略、股指期货投资策略、权证投资策略、资产支持证券投资策略、融资投资策略、股票期权投资策略。
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率*90%+中债-综合全价（总值）指数收益率*5%+活期存款基准利率*5%
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金，属于中高收益风险特征的基金。

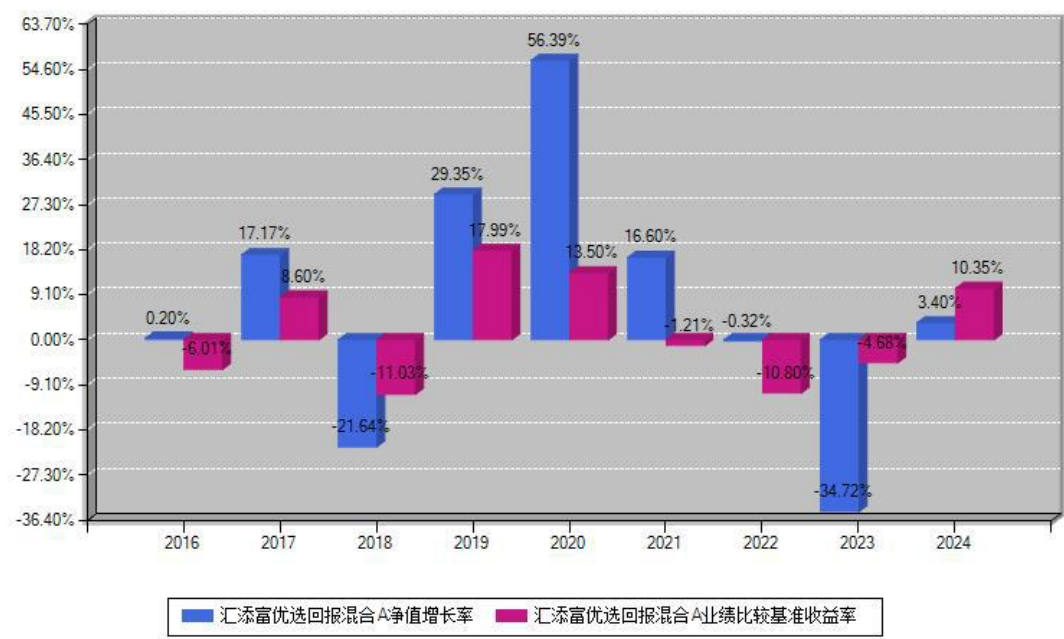
注：投资者欲了解本基金的详细情况，请仔细阅读本基金的《招募说明书》。本基金产品有风险，投资需谨慎。

（二）投资组合资产配置图表



（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

汇添富优选回报混合A每年净值增长率与同期业绩基准收益率对比图



注：数据截止日期为2024年12月31日，基金的过往业绩不代表未来表现。本《基金合同》生效之日为2015年12月22日，合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

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：

费用类型	份额（S）或金额（M）/ 持有期限（N）	费率/收费方式	备注
申购费（前收费）	0 万元≤M<100 万元	1.50%	非养老金客户
	100 万元≤M<300 万元	1.00%	非养老金客户
	300 万元≤M<500 万元	0.50%	非养老金客户
	M≥500 万元	1000 元/笔	非养老金客户
	0 万元≤M<100 万元	0.15%	养老金客户
	100 万元≤M<300 万元	0.10%	养老金客户
	300 万元≤M<500 万元	0.05%	养老金客户
	M≥500 万元	1000 元/笔	养老金客户
赎回费	0 天≤N<7 天	1.50%	
	7 天≤N<30 天	0.75%	
	30 天≤N<180 天	0.50%	
	N≥180 天	0.00%	

注：本基金已成立，投资本基金不涉及认购费。

（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	年费率或金额	收费方式	收取方
管理费	0.9%	—	基金管理人、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	—	45000.00 元/年	会计师事务所
信息披露费	—	120000.00 元/年	规定披露报刊
指数许可使用费	—	—	指数编制公司
其他费用	—	《基金合同》生效后与基金相关的律师费/诉讼费、基金份额持有人大会费用、证券/期货交易费用、银行汇划费用、基金的开户费用、账户维护费用等	—

注：本基金费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。本基金运作相关费用年金额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）
1.19%

注：基金运作综合费率（年化）测算日期为 2026 年 09 月 18 日。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。本基金的风险包括：市场风险、管理风险、流动性风险、特定风险、操作或技术风险、合规性风险、其他风险、投资于科创板股票的风险，其中特定风险包括：投资股指期货的风险；投资股票期权的风险；参与融资交易的风险；投资存

托凭证的风险；启用侧袋机制的风险。

（二）重要提示

本基金由汇添富理财 21 天债券型发起式证券投资基金转型而来。本基金基金合同自 2015 年 12 月 22 日起生效。

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。

本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

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：www.99fund.com、电话：400-888-9918

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

本次更新因基金业绩比较基准变更。