

# 银华玉衡定投三个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金产品资料概要更新

编制日期：2024-06-28

送出日期：2024-07-26

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	银华玉衡定投三个月持有混合发起式（FOF）	基金代码	016309
下属基金简称	银华玉衡定投三个月持有混合发起式（FOF）A	下属基金代码	016309
下属基金简称	银华玉衡定投三个月持有混合发起式（FOF）C	下属基金代码	016310
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	基金托管人	招商银行股份有限公司
基金合同生效日	2022-08-08		
基金类型	基金中基金	交易币种	人民币
运作方式	其他开放式	开放频率	本基金每个开放日开放定期定额方式申购，但对每份基金份额设置3个月的最短持有期限
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
肖侃宁	2022-08-08		1995-06-01
熊侃	2022-08-08		2004-11-01

注：基金合同生效之日起三年后的对应自然日，若基金资产净值低于2亿元，本基金应当按照基金合同约定的程序进行清算并终止，且不得通过召开基金份额持有人大会的方式延续。自基金合同生效之日起满三年后本基金继续存续的，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，基金管理人将终止基金合同，并按照基金合同约定程序进行清算，此事项不需要召开基金份额持有人大会进行表决。

## 二、基金投资与净值表现

### （一）投资目标与投资策略

投资有风险，投资人在进行投资决策前，请仔细阅读本基金《招募说明书》“第九部分基金的投资”了解本基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资人的风险承受能力相适应。

投资目标	在严格控制风险的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的长期增值。
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证券投资基金（包括封闭式基金、开放式基金、上市开放式基金（LOF）、交易型开放式基金（ETF）、QDII基金、香港互认基金、商品期货基金、黄金ETF，不包括基金中基金）、境内依法发行或上市的股票（包含主板股票、创业板股票、存托凭证及其他经中国证监会允许上市的股票）、港股通标的股票、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、地方政府债券、可转换公司债券及分离交易可转债、可交换债券及其他经中国证监会允许投资的债券)、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款以及其他银行存款）、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）。

如法律法规或中国证监会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，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。本基金投资组合比例为：80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金（包括封闭式基金、开放式基金、上市开放式基金（LOF）、交易型开放式基金（ETF）、QDII基金、香港互认基金、商品期货基金、黄金ETF，不包括基金中基金），其中，投资于股票、股票型基金、混合型基金（此处混合型基金是指根据定期报告，最近四个季度披露的股票资产占基金资产的比例均不低于60%的混合型基金）的资产占基金资产的比例为60%-95%；本基金投资于港股通标的股票的比例占本基金股票资产的0%-50%；本基金应当保持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%；其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。

本基金将港股通标的股票投资的比例下限设为零，本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股通标的股票或选择不将基金资产投资于港股通标的股票，基金资产并非必然投资港股通标的股票。如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。

**主要投资策略** 本基金是混合型基金中基金。本基金在各资产类别中选择具有代表性的基金构建阶段性风险合适的组合。选择基金时一方面分析基金经理的历史业绩等中长期指标，另一方面结合标的基金的短期表现，长短结合来确定最终标的。同时，看重基金品种之间的风格互补，组合构建应保障组合整体的均衡型特征，避免单一投资风格的过度暴露。

在开放式基金投资方面，考虑到基金费率优惠等因素，本基金将在同等条件下优先投资于基金管理人自身管理的基金，同时基于基金评价系统对全市场基金管理公司及其管理的基金的评级，选择管理规范、业绩优良的基金管理公司管理的基金进行投资，以分享资本市场的成长。

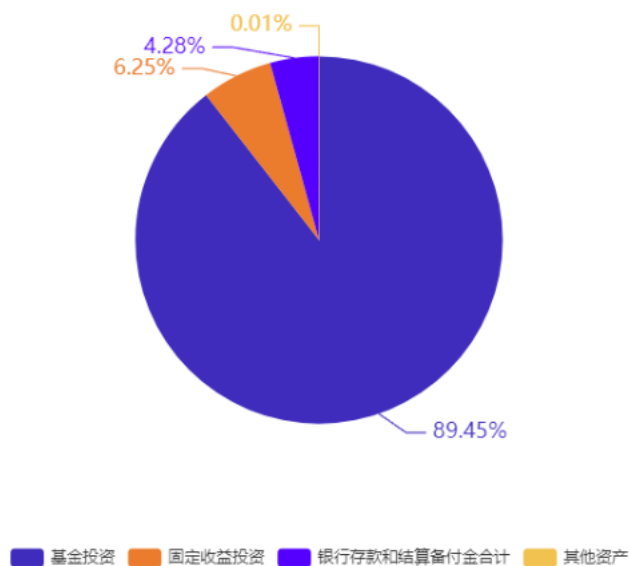
**业绩比较基准** 中证800指数收益率×60%+中证国债指数收益率×40%

**风险收益特征** 本基金为混合型基金中基金，预期收益及风险水平高于货币市场基金、债券型基金、货币型基金中基金、债券型基金中基金。

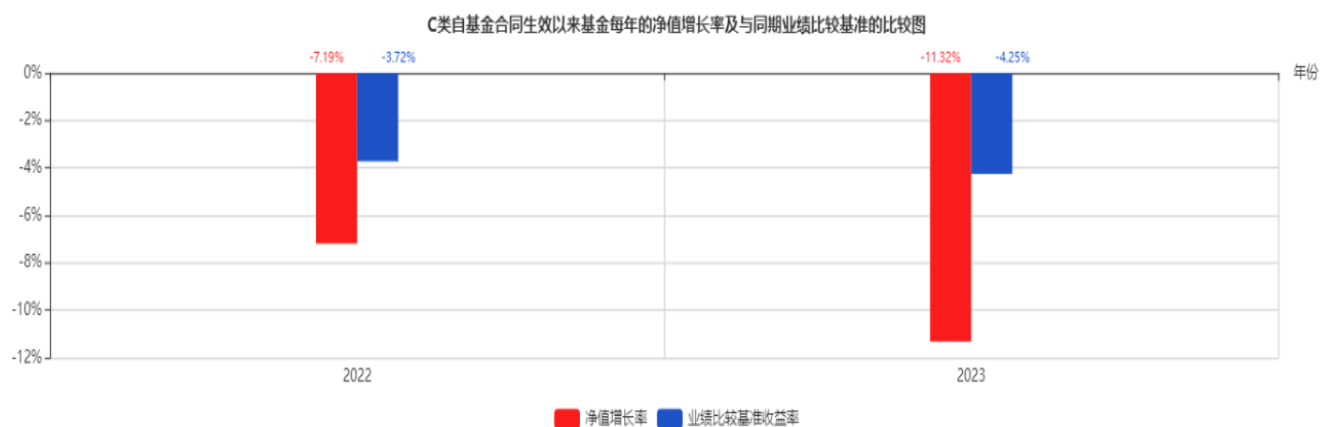
本基金若投资香港联合交易所上市的股票，将面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股通标的股票或选择不将基金资产投资于港股通标的股票，基金资产并非必然投资港股通标的股票。

## （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截止日为2024-03-31



(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



注：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

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

#### 银华玉衡定投三个月持有混合发起式（FOF）A

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 < 1000 万元	1.20%	
	1000 万元 ≤ M	按笔收取，1000 元/笔	
赎回费	N < 180 日	0.50%	
	180 日 ≤ N	0%	

注：银华玉衡定投三个月持有混合发起式（FOF）C：不收取认购费、申购费；对于每份基金份额设置三个月最短持有期，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	1.00%	基金管理人和销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
销售服务费	银华玉衡定投三个月持有混合发起式（FOF）A	-
	银华玉衡定投三个月持有混合发起式（FOF）C	0.40%
审计费用	25,000.00元	会计师事务所
信息披露费	-	规定披露报刊
其他费用	其他费用详见本基金招募说明书或其更新“基金的费用与税收”章节。	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。审计费、信息披露费、指数许可使用费（若有），为基金整体承担费用，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、基金管理人对基金财产中持有自身管理的基金部分免收管理费。基金托管人对基金财产中持有的自身托管的基金部分免收托管费。

#### （三）基金运作综合费用测算

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下表：

#### 银华玉衡定投三个月持有混合发起式（FOF）A

基金运作综合费率（年化）
1.48%

#### 银华玉衡定投三个月持有混合发起式（FOF）C

基金运作综合费率（年化）
1.88%

注：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。

本基金主要投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资人在投资本基金前，需充分了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括市场风险、基金运作风险、流动性风险、其他风险以及本基金特有的风险等。

本基金的特定风险包括：1、本基金为混合型基金中基金，80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金（包括封闭式基金、开放式基金、上市开放式基金（LOF）、交易型开放式基金（ETF）、QDII基金、香港互认基金、商品期货基金、黄金ETF，不包括基金中基金），其中，投资于股票、股票型基金、混合型基金（此处混合型基金是指根据定期报告，最近四个季度披露的股票资产占基金资产的比例均不低于60%的混合型基金）的资产占基金资产的比例为60%-95%；本基金投资于港股通标的股票的比例占本基金股票资产的0%-50%。因此，本基金所持有的基金的业绩表现、持有基金的基金管理人投资管理水平等因素将影响到本基金的基金业绩表现。2、本基金为基金中基金，基金资产主要投资于其他公开募集的证券投资基金，除了持有的本基金管理人管理的其他基金部分不收取管理费，持有本基金托管人托管的其他基金部分不收取托管费，申购本基金管理人管理的其他基金（ETF除外）不收取申购费、赎回费（不包括按照相关法规、基金合同应归入基金资产的部分）、销售服务费（如有）等，基金中基金承担的相关基金费用可能比普通的开放式基金高。3、本基金的主要投资范围为其他公开募集的证券投资基金，所投资或持有的相当比例的其他基金拒绝或暂停申购/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；或者本基金投资的相当比例的其他基金暂停估值，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值；本基金可能暂停或拒绝申购、暂停或延缓赎回业务。4、港股通机制下，港股通标的股票投资面临的风险5、非必然投资港股通标的股票的风险6、投资资产支持证券的风险7、投资存托凭证的风险8、流通受限证券投资风险9、参与债券回购的风险10、基金合同终止风险11、基金份额的最短持有期风险 12、发起式基金的相关风险 13、侧袋机制的相关风险

### （二）重要提示

本基金仅接受投资人以定期定额投资的方式申购本基金。投资人以非定期定额投资的方式提出的申购申请，视为无效申请。如未来本基金向投资人开放其他申购方式，基金管理人将另行公告。基金管理人将在本基金开放申购后办理定期定额投资业务。鉴于本基金的定投特征，本基金在认购阶段不向发起资金提供方以外的投资人公开发售。

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。

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。

对于因基金合同的订立、内容、履行和解释或与基金合同有关的争议，基金合同当事人应尽量通过协商、调解途径解决。不愿或者不能通过协商、调解解决的，任何一方均有权将

争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点为北京市，按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力，仲裁费、律师费由败诉方承担，除非仲裁裁决另有决定。

争议处理期间，基金合同当事人应恪守各自的职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同约定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

基金合同受中国法律（为基金合同之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区法律）管辖，并按其解释。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[[www.yhfund.com.cn](http://www.yhfund.com.cn)]；客服电话[400-678-3333、010-85186558]

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