

安信鑫发优选灵活配置混合型证券投资基金(A类份额)

基金产品资料概要更新

编制日期：2022年3月4日

送出日期：2022年03月11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 | 安信鑫发优选混合 | 基金代码 | 000433 |
| 下属基金简称 | 安信鑫发优选混合 A | 下属基金交易代码 | 000433 |
| 基金管理人 | 安信基金管理有限责任公司 | 基金托管人 | 广发银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2013年12月31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 | 黎志军 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021年11月12日 |
| | | 证券从业日期 | 2015年08月17日 |

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

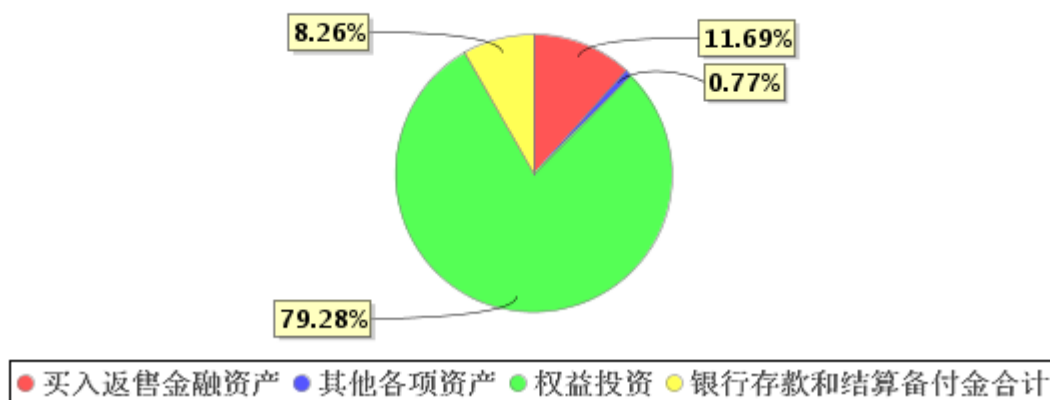
| | |
|--------|--|
| 投资目标 | 以风险管理为基础，通过积极主动的资产配置和丰富有效的投资策略，力争为基金份额持有人获得超越业绩基准的绝对回报。 |
| 投资范围 | <p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金股票投资占基金资产的比例为 0% - 95%，持有全部权证的市值不超过基金资产净值的 3%，本基金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。</p> |
| 主要投资策略 | 在资产配置上，结合政策因素、市场情绪与估值因素等，分析大类资产风险收益比，合理配置；在固定收益类的投资上，采用类属配置、久期配置、信用配置、回购等策略，选择流动性好、风险溢价合理、到期收益率和信用质量较高的品种；在股票投资上，秉承价值投资理念，灵活运用个股精选、低风险套利投资、事件驱动等策略，把握市场定价偏差带来的投资机会；在衍生品投资上，合理利用权证等做套保或套利投 |

| | |
|---------------|--|
| | 资；在风险管理上，根据市场环境的变化，动态调整仓位和投资品种，并严格执行有关投资流程和操作权限。 |
| 业绩比较基准 | 1年期人民币定期存款基准利率+3.00% |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金，属于中等风险水平的投资品种。根据《证券期货投资者适当性管理办法》及其配套规则，基金管理人及本基金其他销售机构将定期或不定期对本基金产品风险等级进行重新评定，因而本基金的产品风险等级具体结果应以各销售机构提供的最新评级结果为准 |

注:详见《安信鑫发优选灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

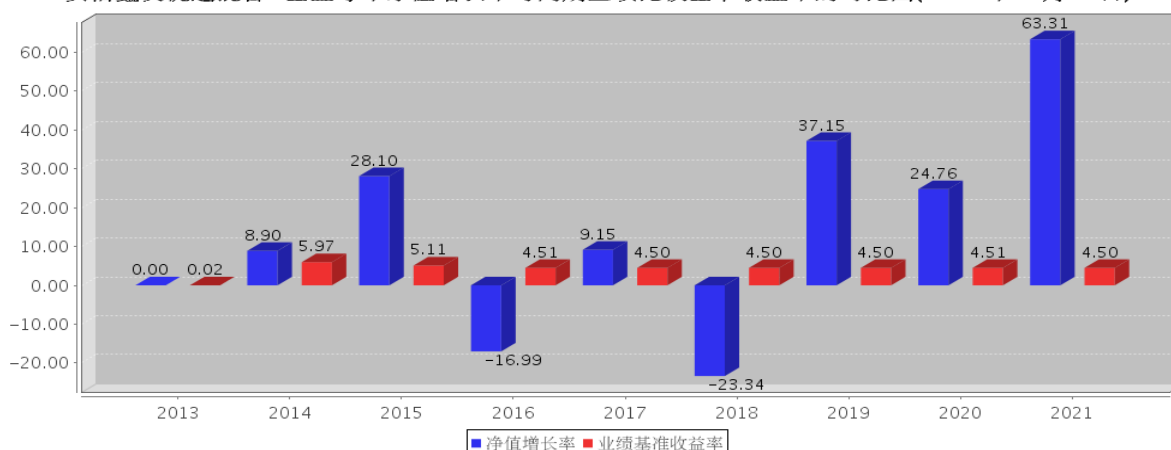
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2021年12月31日)



(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

安信鑫发优选混合A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图(2021年12月31日)



注:基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算。基金的过往业绩并不代表其未来表现。

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：

| 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) | $0 \leq M < 1,000,000$ | 1.00% | - |
| | $1,000,000 \leq M < 5,000,000$ | 0.50% | - |
| | $M \geq 5,000,000$ | 1,000元/笔 | - |
| 赎回费 | $N < 7$ 天 | 1.50% | 100%归入基金资产 |
| | $7 \text{天} \leq N < 30$ 天 | 0.75% | 100%归入基金资产 |
| | $30 \text{天} \leq N < 180$ 天 | 0.50% | 30天 $\leq N < 90$ 天, 75%归入基金资产; 90天 $\leq N < 180$ 天, 50%归入基金资产 |
| | $180 \text{天} \leq N < 365$ 天 | 0.20% | 25%归入基金资产 |
| | $365 \text{天} \leq N < 730$ 天 | 0.10% | 25%归入基金资产 |
| | $N \geq 30$ 天 | 0.00% | - |

注:投资人重复认/申购,须按每次认/申购所对应的费率档次分别计费。

认/申购费用由认/申购人承担,不列入基金资产,认/申购费用用于本基金的市场推广、注册登记和销售。

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担,在基金份额持有人赎回基金份额时收取。

本基金针对养老金客户的相关费率政策及在销售机构开展的费率优惠活动,详见本基金招募说明书或销售机构的公告。

(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 |
|------|-----------------|
| 管理费 | 1.00% |
| 托管费 | 0.20% |
| 其他费用 | 会计师费、律师费、信息披露费等 |

注: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。

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。

一) 本基金投资运作过程中面临的主要风险有:

1、市场风险:证券市场价格受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响,导致基金收益水平变化而产生风险。

2、管理风险:基金运作过程中由于基金投资策略、人为因素、管理系统设置不当造成操作失误或公司内部失控而可能产生的损失。

3、职业道德风险:是指公司员工不遵守职业操守,发生违法、违规行为而可能导致的损失。

4、流动性风险:在开放式基金交易过程中,可能会发生巨额赎回的情形。巨额赎回可能会产生基金仓位调整的困难,导致流动性风险,甚至影响基金份额净值。

5、合规性风险:指基金管理或运作过程中,违反国家法律、法规的规定,或者基金投资违反法规及基金合同有关规定的风险。

6、其他风险

二) 本基金的特有风险

本基金的股票投资在行业研究的基础上,通过自上而下和自下而上相结合的方法,精选具有成长型的公司股票和价值被低估的股票构建投资组合。但是,在特定的市场时期,由于市场偏好和热点不同,可能存在股票价格显著偏离其价值的情况,从而导致基金业绩表现在短期内落后于市场。

此外,在上市公司股票估值分析中,基金管理人将重点关注财务指标中的价值类指标。若上市公司公开财务数据存在一定程度的信息失真,这也可能导致研究结果与公司实际投资价值发生偏离,从而导致投资风险。

(二) 重要提示

安信鑫发优选灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)于2013年11月4日经中国证券监督管理委员会证监许可[2013]1401号文准予募集。中国证监会对本基金募集的核准,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。

除监管规定信息发生重大变更外,基金管理人每年更新一次资料概要。因此,本文件内容可能存在一定的滞后性,敬请投资者同时关注基金管理人发布的临时公告。

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。

各方当事人同意,因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议,如经友好协商未能解决的,应提交中国国际经济贸易仲裁委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁,仲裁地点为北京市。

五、其他资料查询方式

以下资料详见安信基金官方网站[www.essencefund.com][客服电话:4008-088-088]

- 1、《安信鑫发优选灵活配置混合型证券投资基金基金合同》、
《安信鑫发优选灵活配置混合型证券投资基金托管协议》、
《安信鑫发优选灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》
- 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