

农银汇理区间收益灵活配置混合型证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2022年6月20日

送出日期：2022年6月29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 | 农银区间收益混合 | 基金代码 | 000259 |
| 基金管理人 | 农银汇理基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2013年8月21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 | 魏刚 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2020年1月31日 |
| | | 证券从业日期 | 2007年7月1日 |

二、基金投资与净值表现

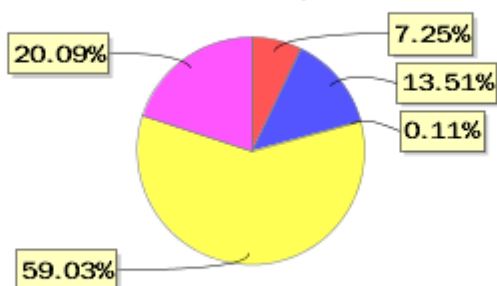
(一) 投资目标与投资策略

| | |
|--------|--|
| 投资目标 | 本基金通过调节组合的最大风险资产敞口，从而控制组合风险，实现组合锁定收益的目标。在组合风险敞口确定的前提下，基金管理人将充分发挥选股能力，通过精选个股组合进行风险资产的配置，力争为投资者提供一个能够分享股市系统性收益，并获得一定程度的超额收益的良好投资工具。 |
| 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，包括国内依法发行或上市的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准发行并上市的股票）、权证等权益类品种，国债、金融债、央票、公司债、企业债、可转债、可分离债、中期票据、资产支持证券等债券类品种，短期融资券、正回购、逆回购、定期存款、协议存款等货币市场工具，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：股票投资比例范围为基金资产的0%—95%；除股票以外的其他资产投资比例范围为基金资产的5%—100%。权证投资比例范围为基金资产净值的0%—3%，现金或到期日在一年以内的政府债券投资比例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、应收申购款等。 |
| 主要投资策略 | 本基金属于“目标收益型”基金。本基金的股票和非股票类资产在投资组合中的严格按照纪律进行调整，随着参照指数累积到一定阈值之后，本基金将按照纪律逐渐降低 |

| | |
|---------------|---|
| | 股票类资产配置比例，相应增加非股票类资产比例，从而确保基金能够部分锁定收益；在参照指数下跌到下一个阈值的下限时，本基金将按照纪律逐渐增加股票资产配置比例，相应减少非股票类资产比例，从而为基金争取更大的潜在收益。 |
| 业绩比较基准 | S×沪深 300 指数+（100%-S）×中证全债指数，具体详情请见本基金基金合同。 |
| 风险收益特征 | 本基金的风险和收益水平随着参考指数的不断上涨，风险不断下降，从而锁定前期收益。 本基金的预期风险和收益在投资初始阶段属于较高水平；随着参考指数的不断上涨，本基金将逐步降低预期风险与收益水平，转变为中等风险的证券投资基金；在临近参考指数最高指数点位以后，本基金将转变为低风险的证券投资基金。 |

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

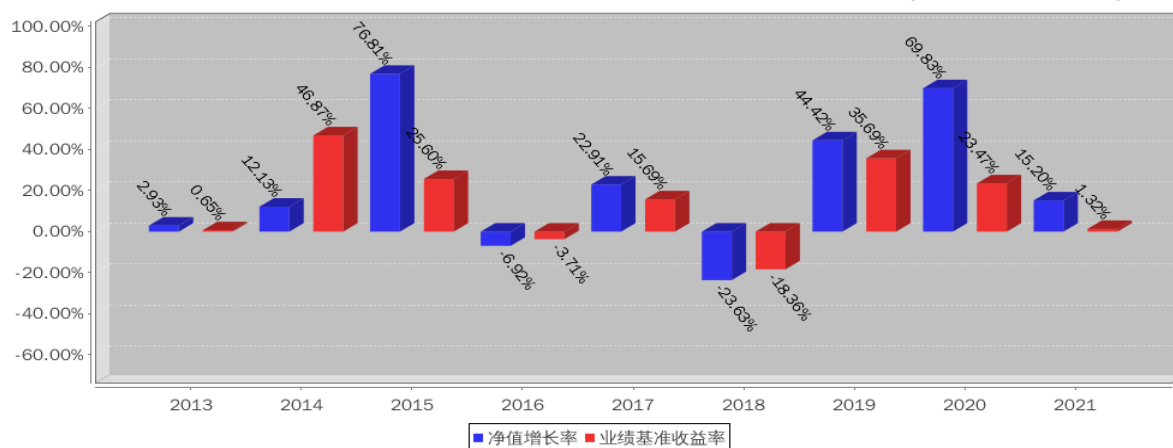
投资组合资产配置图表(2022年3月31日)



● 固定收益投资 ● 买入返售金融资产 ● 其他各项资产 ● 权益投资
● 银行存款和结算备付金合计

(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

农银区间收益混合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:业绩表现截止日期 2021 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:

| 费用类型 | 份额 (S) 或金额 (M) | 收费方式/费率 |
|------|----------------|---------|
|------|----------------|---------|

| | /持有期限 (N) | |
|--------------|------------------------|-----------|
| 申购费 (前收费) | M<500,000 | 1.5% |
| | 500,000>=M<1,000,000 | 1.0% |
| | 1,000,000>=M<5,000,000 | 0.8% |
| | 5,000,000>=M | 1,000 元/笔 |
| 赎回费 | N<7 天 | 1.5% |
| | 7>=N<365 天 | 0.5% |
| | 365>=N<730 天 | 0.25% |
| | 730>=N 天 | 0 |

注:通过本公司直销中心柜台申购本基金的养老金客户适用的申购费率为对应申购金额所适用的原申购费率的 10%; 申购费率为固定金额的, 则按原费率执行, 不再享有费率折扣。

(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 | 1.50% |
| 托管费 | 0.25% |

四、风险揭示与重要提示

(一) 风险揭示

本基金为混合型基金, 其风险水平低于股票型基金, 但高于债券型基金和货币市场基金。本基金所面临的投资组合风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险和特定风险等。除投资组合风险以外, 本基金还面临操作风险、管理风险、道德风险和合法合规风险等一系列风险。

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。

(二) 重要提示

本基金的募集申请经中国证监会 2013 年 6 月 25 日证监许可【2013】836 号文核准。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)核准, 但中国证监会对本基金募集的核准, 也不表明其对本基金的价值和收益做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, 投资者根据所持有份额享受基金的收益, 但同时也要承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括: 因整体政治、经济、社会等环境因素变化对证券价格产生影响而形成的系统性风险, 个别证券特有的非系统性风险, 由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险, 基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险, 某一基金的特定风险等。本基金为开放式混合型基金, 通过事先设定的严格投资纪律, 在参照指数累积到一定阈值之后, 将按照纪律逐渐降低股票类资产配置比例, 相应增加非股票类资产比例, 从而确保基金能够部分锁定收益。

因此, 本基金的预期风险和收益随着参考指数的不断上涨, 将逐步降低, 在临近参考指数最高点位以后, 本基金将转变为低风险的证券投资基金。投资有风险, 投资者认购(申购)基金时应认真阅读本基金的招募说明书及基金合同。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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

招募说明书在编制完成后，将存放于基金管理人所在地、基金托管人所在地，供公众查阅。投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。投资人也可在基金管理人指定的网站上进行查阅。

基金管理人和基金托管人保证文本的内容与公告的内容完全一致。