

华富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9月6日

送出日期：2022年9月7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 | 华富灵活配置混合 | 基金代码 | 000398 |
| 基金管理人 | 华富基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2014年8月7日 | | |
| 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 | 李孝华 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2022年09月05日 |
| | | 证券从业日期 | 2013年7月1日 |

注：本基金由华富恒鑫债券型证券投资基金转型而来。

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

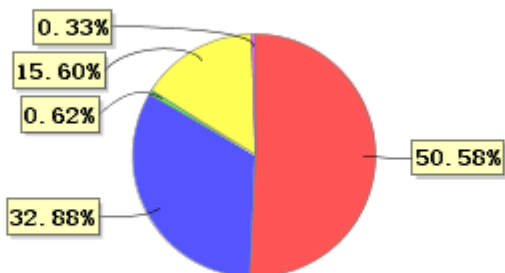
| | |
|--------|--|
| 投资目标 | 在严格控制风险的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的长期稳健增值。 |
| 投资范围 | 本基金的投资范围限于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法公开发行上市的股票（包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证、债券（包括国债、金融债、央行票据、企业债、公司债、可转换债券、中期票据、短期融资券、债券回购、中小企业私募债等）、资产支持证券、货币市场工具以及中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。 股票资产占基金资产的0%-95%；债券、货币市场工具、资产支持证券等固定收益类资产占基金资产的5%-100%；基金持有全部权证的市值不超过基金资产净值的3%。其中，基金保留的现金或投资于到期日在一年期以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。 如法律法规或监管机构以后允许本基金投资其他品种，基金管理人履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| 主要投资策略 | 1、资产配置策略；2、行业配置策略；3、个股精选策略；4、债券投资策略；5、权证投资策略 |
| 业绩比较基准 | 沪深300指数收益率×60%+上证国债指数收益率×40% |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金，其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金，高于债券型 |

基金、货币市场基金。

注：详见《华富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

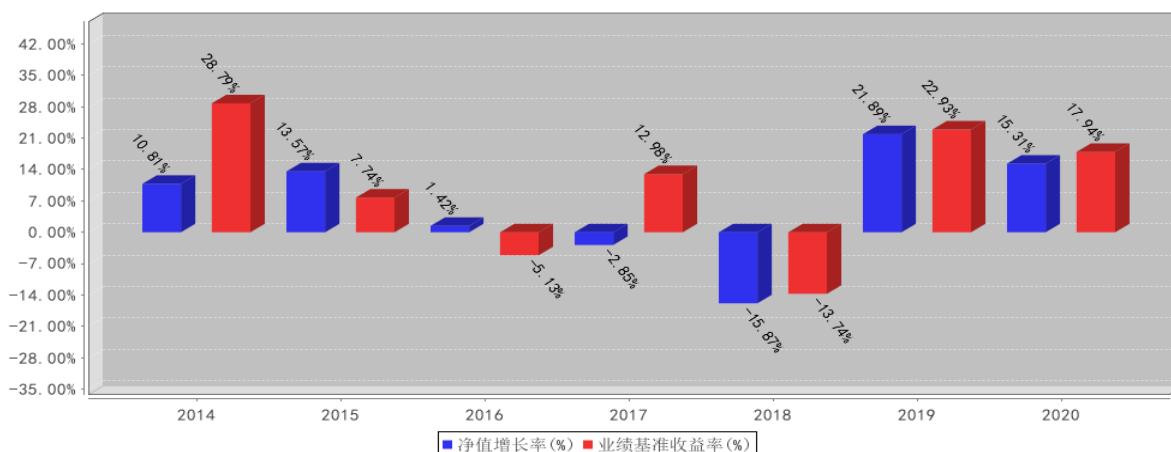
投资组合资产配置图表(2021年9月30日)



● 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基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

华富灵活配置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2020年12月31日



注：基金的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) /持有期限(N) | 收费方式/费率 | 备注 |
|--------------|-------------------------|---------|--------|
| 认购费 | 本基金由华富恒鑫债券型证券投资基金转型而来 | | |
| 申购费 (前收费) | M<50万元 | 0.15% | 养老金客户 |
| | 50万元≤M<100万元 | 0.1% | 养老金客户 |
| | 100万元≤M<500万元 | 0.05% | 养老金客户 |
| | M≥500万元 | 1000元/笔 | 养老金客户 |
| | M<50万元 | 1.5% | 非养老金客户 |

| | | | |
|-----|-------------------|---------|--------|
| | 50万元 ≤ M < 100万元 | 1.0% | 非养老金客户 |
| | 100万元 ≤ M < 500万元 | 0.5% | 非养老金客户 |
| | M ≥ 500万元 | 1000元/笔 | 非养老金客户 |
| 赎回费 | N < 7天 | 1.50% | - |
| | 7天 ≤ N < 30天 | 0.75% | - |
| | 30天 ≤ N < 1年 | 0.5% | - |
| | 1年 ≤ N < 2年 | 0.25% | - |
| | N ≥ 2年 | 0 | - |

赎回费

原华富恒鑫债券基金基金份额持有人的持有时间从《华富灵活配置混合型证券投资基金基金合同》生效日起重新计算。

(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 | 1.5% |
| 托管费 | 0.25% |
| 其他费用 | 会计费、律师费、审计费等 |

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：

本基金的特定风险：

1、本基金为混合型基金，基金资产主要投资于股票市场与债券市场，因此股市、债市的变化将影响到基金业绩表现。本基金股票资产占基金资产的0-95%，在灵活调整资产配置比例时，不能完全抵御市场整体下跌风险，基金净值表现因此可能受到影响。

2、投资中小企业私募债的风险

(1) 信用风险：中小企业私募债券发行人可能由于规模小、经营历史短、业绩不稳定、内部治理规范性不够、信息透明度低等因素导致其不能履行还本付息的责任而使预期收益与实际收益发生偏离的可能性，从而使基金投资收益下降。基金可通过多样化投资来分散这种非系统风险，但不能完全规避。

(2) 流动性风险：中小企业私募债券由于其转让方式及其投资持有人数的限制，存在变现困难或无法在适当或期望时变现引起损失的可能性。

以及市场风险、管理风险、估值风险、流动性风险和其他风险等。

(二) 重要提示

本基金由华富恒鑫债券型证券投资基金转型而来。本基金基金管理人于2014年8月1日收到中国证券监督管理委员会《关于华富恒鑫债券型证券投资基金基金份额持有人大会决议备案的回函》（证券基金机构监管部部函[2014]922号），华富恒鑫债券型证券投资基金基金份额持有人大会决议报中国证监会备案手续完成，持有人大会决议生效。自2014年8月7日起，由《华富恒鑫债券型证券投资基金基金合同》修订而成的《华富灵活配置混合型证券投资基金基金合同》生效，《华富恒鑫债券型证券投资基金基金合同》同

日起失效。

中国证监会对华富恒鑫债券型证券投资基金募集的注册以及转型为本基金的备案，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

以下资料详见华富基金官方网站【www.hffund.com】【客服电话：4007008001】

- 1、《华富灵活配置混合型证券投资基金基金合同》、
《华富灵活配置混合型证券投资基金托管协议》、
《华富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