

华商消费行业股票型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2023年7月31日

送出日期：2023年8月9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	华商消费行业股票	基金代码	004189
基金管理人	华商基金管理有限公司	基金托管人	中国银行股份有限公司
基金合同生效日	2019-07-04	上市交易所及上市日期	暂未上市
基金类型	股票型	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	何奇峰	开始担任本基金基金经理的日期	2019-07-04
		证券从业日期	2006-12-27
其他	华商消费行业股票型证券投资基金由华商民营活力灵活配置混合型证券投资基金变更注册而来。		

二、基金投资与净值表现

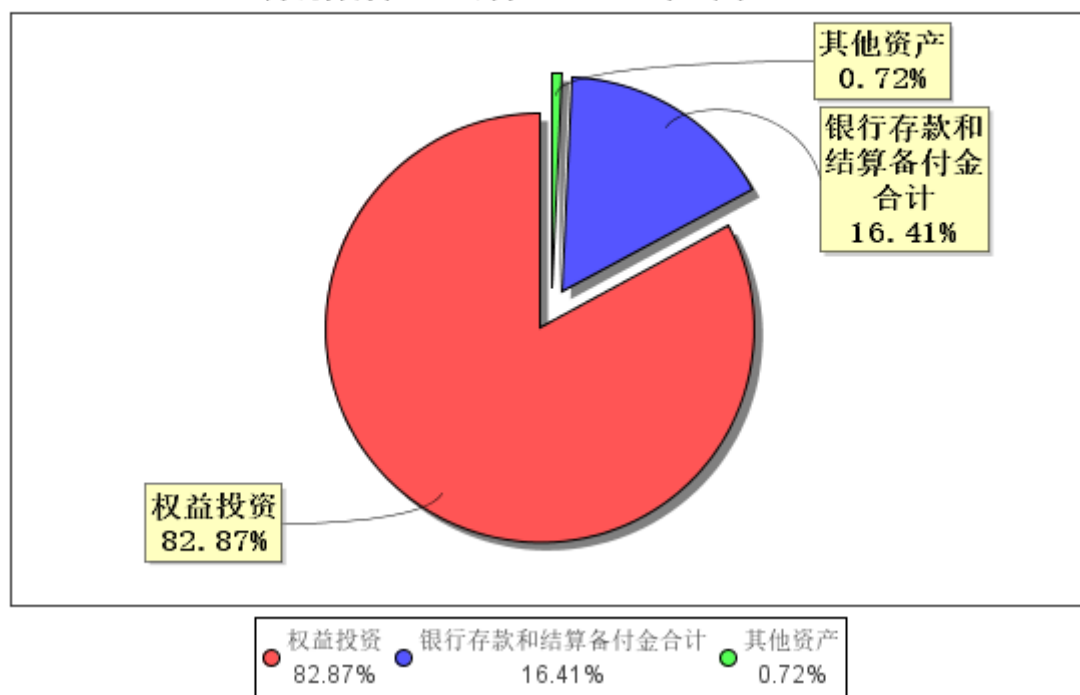
（一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金主要投资消费行业股票，在严格控制投资风险的前提下，通过积极主动的资产配置，力争获得超越业绩比较基准的收益。
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，包括依法发行上市的股票（包括中小板、创业板、存托凭证及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（含国债、央行票据、金融债券、政府支持债券、政府支持机构债券、地方政府债券、企业债券、公司债券、可转换债券（含可分离交易可转换债券）、可交换公司债券、次级债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券等）、货币市场工具、债券回购、同业存单、银行存款（含协议存款、定期存款及其他银行存款）、股指期货、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：股票投资比例为基金资产的80%-95%，其中投资于消费行业上市公司证券资产比例不低于非现金基金资产的80%；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。股指期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。</p>

主要投资策略	本基金基于定量与定性相结合的宏观及市场分析，确定组合中各大类资产的配置比例，提升本基金的风险调整后收益。 具体投资策略详见基金合同。
业绩比较基准	中证内地消费主题指数收益率*85%+中证全债指数收益率*15%
风险收益特征	本基金是股票型证券投资基金，其预期收益和预期风险水平高于混合型证券投资基金、债券型证券投资基金及货币市场基金。

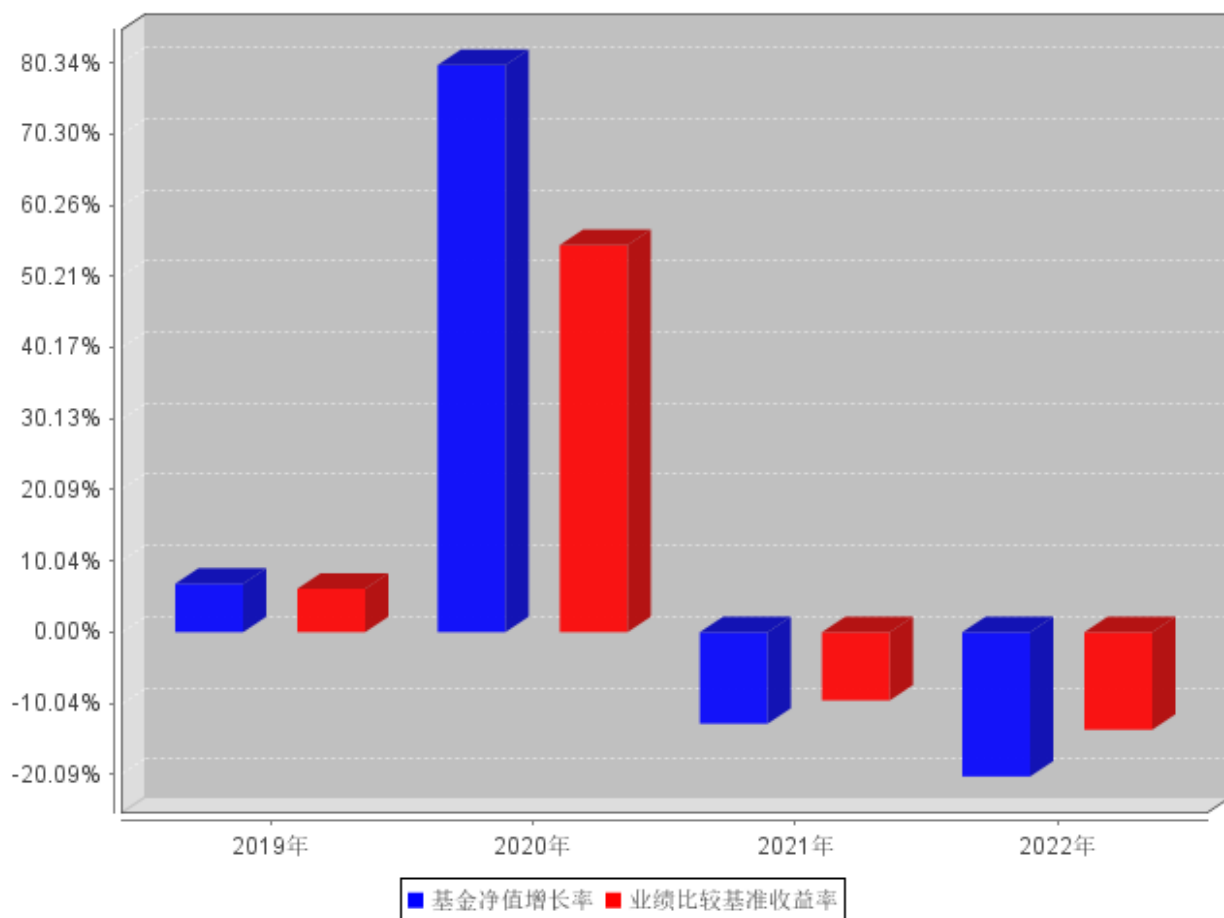
（二）投资组合资产配置图表

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2023年3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

自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2022年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。

本基金于2019年7月4日转型为华商消费行业股票型证券投资基金。基金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)	收费方式/费率	备注
申购费（前收费）	M < 500,000	1.5%	-
	500,000 ≤ M < 2,000,000	1.2%	-
	2,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.8%	-
	M ≥ 5,000,000	1000元/笔	-
赎回费	N < 7日	1.5%	-
	7日 ≤ N < 30日	0.75%	-
	30日 ≤ N < 365日	0.5%	1年指365天。1个月指30天，以此类推。
	1年 ≤ N < 2年	0.25%	-
	N ≥ 2年	0%	-

注：通过本公司直销中心申购本基金的养老金客户实施特定申购费率，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。详见本基金《招募说明书》及相关公告。

（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	1.20%
托管费	0.20%
销售服务费	-

注：本基金管理费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付；本基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。

其他费用详见本基金基金合同、招募说明书及相关公告。

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。

本基金投资运作过程中面临的主要风险有：市场风险、管理风险、流动性风险、股指期货等金融衍生品投资风险、资产支持证券风险、投资科创板股票的风险、存托凭证投资风险、启用侧袋机制的风险、本基金的特定风险及其他风险。

本基金的特定风险：本基金股票投资比例为基金资产的 80%-95%，属于股票仓位较高且相对稳定的基金品种，受股票市场系统性风险影响较大。此外，由于本基金为行业基金，股票资产主要投资于消费行业上市公司，因此本基金在获取消费行业收益的同时，须承受消费行业波动带来的行业风险。

（二）重要提示

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。

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。

与本基金/基金合同相关的争议解决方式为仲裁。仲裁委员会是中国国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点是北京。

五、其他资料查询方式

以下资料详见华商基金管理有限公司网站（www.hsfund.com）。客服电话：400-700-8880、010-58573300。

1、《华商消费行业股票型证券投资基金基金合同》、《华商消费行业股票型证券投资基金托管协议》、《华商消费行业股票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。

六、其他情况说明

无。