

# 华安标普全球石油指数证券投资基金（LOF）（华安标普全球石油指数（LOF）A）

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2026年6月25日

送出日期：2026年6月26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	华安标普全球石油指数（LOF）	基金代码	160416
下属基金简称	华安标普全球石油指数（LOF）A	下属基金交易代码	160416
基金管理人	华安基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
境外投资顾问	-	境外托管人	美国道富银行 State Street Bank and Trust Company
基金合同生效日	2012年3月29日	上市交易所及上市日期	深圳证券交易所 2012年5月2日
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	倪斌	开始担任本基金基金经理的日期	2018年9月10日
		证券从业日期	2010年7月1日
其他	场内简称		石油基金 LOF

注：华安标普全球石油指数证券投资基金（LOF）自2022年2月22日起新增C类基金份额。

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

详情请阅读《招募说明书》中“基金的投资”章节的相关内容。

投资目标	本基金为股票指数基金，通过严格的投资纪律约束和数量化风险管理手段，力求实现基金投资组合对标的指数的有效跟踪，追求跟踪误差最小化。
投资范围	本基金投资于标普全球石油指数成分股、备选成分股，与石油行业相关的公募基金、上市交易型基金、固定收益类证券、货币市场工具以及中国证监会允许本基金投资的其他产品或金融工具。 本基金投资于标普全球石油指数成分股、备选成分股的比例不低于基金资产净值的80%；投资于现金、银行存款、固定收益类证券以及中国证监会允许基金投资的其他金融工具的比例不高于基金资产净值的20%，其中现金或者到期日在一年以内的政府债券的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。

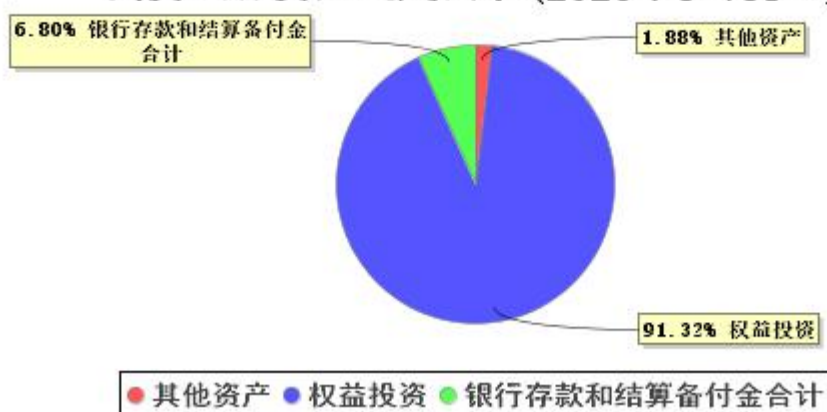
如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种或变更投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以相应调整本基金的投资范围、投资比例规定。

本基金标的指数为标普全球石油指数。

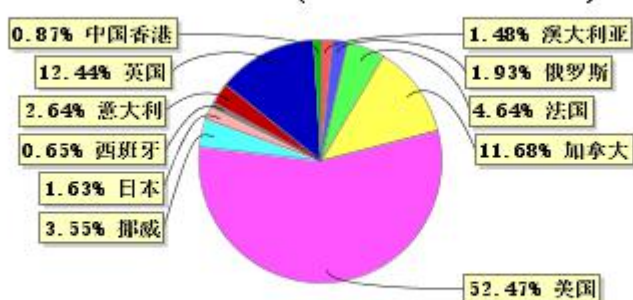
主要投资策略	本基金以标普全球石油指数成分股构成及其权重等指标为基础构建指数化投资组合。
业绩比较基准	标普全球石油净总收益指数收益率 (S&P Global Oil Index Net Total Return)
风险收益特征	本基金为股票型基金，属于较高风险、较高预期收益的基金品种，其风险和预期收益高于货币市场基金、债券型基金和混合型基金。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

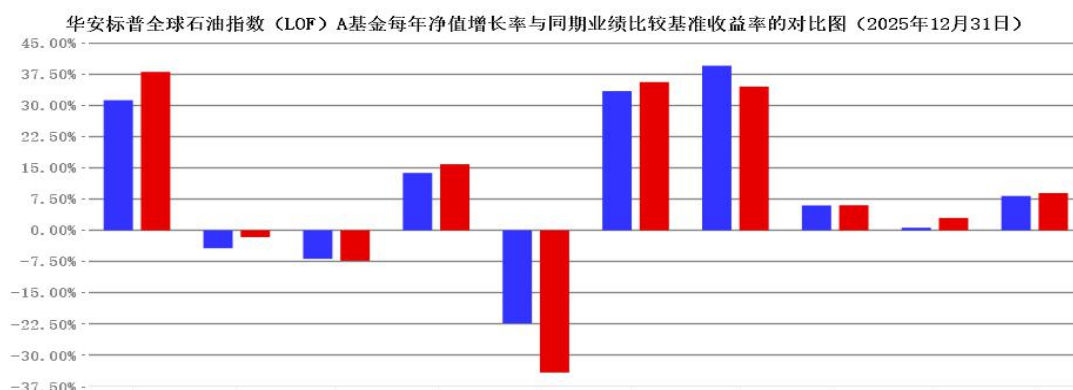
投资组合资产配置图表(2026年3月31日)



区域配置图表(2026年3月31日)



(三) 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
■ 净值增长率	31.24%	-4.29%	-6.83%	13.79%	-22.31%	33.42%	39.52%	5.98%	0.64%	8.25%
■ 业绩基准收益率	38.03%	-1.62%	-7.29%	15.88%	-34.11%	35.58%	34.51%	6.03%	2.97%	8.96%

注：基金合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率，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
申购费 (前收费)	M < 100 万元	1.20%	- 非养老金客户、场外份额
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	- 非养老金客户、场外份额
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	- 非养老金客户、场外份额
	M ≥ 500 万元	-	每笔 1000 元 非养老金客户、场外份额
赎回费	N < 7 天	1.50%	- 场外份额
	7 天 ≤ N < 365 天	0.50%	- 场外份额
	365 天 ≤ N < 730 天	0.25%	- 场外份额
	N ≥ 730 天	0.00%	- 场外份额

#### 申购费

本基金 A 类基金份额的场内申购费率由基金代销机构参照场外申购费率执行。详情请查阅基金管理人发布的相关公告。

#### 赎回费

本基金 A 类基金份额的场内赎回费率固定为 0.5%，但对于持续持有期少于 7 日的投资者收取 1.5% 的赎回费。

## （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	0.80%	基金管理人和销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费用	42,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊
其他费用	《基金合同》生效后与基金相关的律师费、基金份额持有人大会费用、基金的证券交易费用、基金的银行汇划费用、基金的相关账户的开户费用、账户维护费用等费用，以及按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	

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。

2、审计费用、信息披露费为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，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。

## （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：

华安标普全球石油指数（LOF）A

基金运作综合费率（年化）
1.07%

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。

本基金投资于海外证券市场，基金净值会因为所投资证券市场波动等因素产生波动。本基金投资中出现的风险主要包括本基金特有的风险、市场风险、境外投资风险、流动性风险、管理风险、合规性风险、操作风险、会计核算风险、引入境外托管人的相关风险、基金财产投资运营过程中的增值税风险、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险及其他风险等。

本基金特有的风险：

#### 1、标的指数回报与股票市场平均回报偏离的风险

标的指数并不能完全代表整个股票市场。标的指数成份股的平均回报率与整个股票市场的平均回报率可能存在偏离。

#### 2、标的指数波动的风险

标的指数成份股的价格可能受到政治因素、经济因素、上市公司经营状况、投资人心理和交易制度等各种因素的影响而波动，导致指数波动，从而使基金收益水平发生变化，产生风险。

#### 3、基金投资组合回报与标的指数回报偏离的风险

由于标的指数调整成份股或变更编制方法、标的指数成份股发生配股或增发等行为导致成份股在标的指数中的权重发生变化、成份股派发现金红利、成份股停牌或摘牌、流动性差等原因使本基金无法及时调整投资组合以及与基金运作相关的费用等因素使本基金产生跟踪偏离度和跟踪误差。

#### 4、跟踪误差控制未达约定目标的风险

本基金力求控制基金组合收益与业绩基准收益之间的日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.5%，年跟踪误差不得超过 6%（以美元资产计价）。但因标的指数编制规则调整、汇率或其他因素可能导致跟踪误差超过上述范围，本基金净值表现与指数价格走势可能发生较大偏离。

#### 5、成份股停牌的风险

标的指数成份股可能因各种原因临时或长期停牌，发生成份股停牌时可能面临如下风险：

（1）基金可能因无法及时调整投资组合而导致跟踪偏离度和跟踪误差扩大。

（2）在极端情况下，标的指数成份股可能大面积停牌，基金可能无法及时卖出成份股以获取足额的符合要求的赎回款项，由此基金管理人可能采取暂停赎回或延缓支付赎回款项的措施，投资者将面临无法赎回全部或部分基金份额的风险。

#### 6、成份股退市的风险

指数成份股发生明显负面事件面临退市风险，且指数编制机构暂未作出调整的，基金管理人将按照基金份额持有人利益优先的原则，综合考虑成份股的退市风险、其在指数中的权重以及对跟踪误差的影响，据此制定成份股替代策略，并对投资组合进行相应调整。

#### 7、指数编制机构停止服务的风险

本基金的标的指数由指数编制机构发布并管理和维护，未来指数编制机构可能由于各种原因停止对指数的管理和维护，本基金将根据基金合同的约定自该情形发生之日起十个工作日向中国证监会报告并提出解决方案，如更换基金标的指数、转换运作方式，与其他基金合并、或者终止基金合同等，并在 6 个月内召集基金份额持有人大会进行表决，基金份额持有人大会未成功召开或就上述事项表决未通过的，基金合同终止。投资人将面临更换基金标的指数、转换运作方式，与其他基金合并、或者终止基金合同等风险。

自指数编制机构停止标的指数的编制及发布至解决方案确定期间，基金管理人应按照指数编制机构提供的最近一个交易日的指数信息遵循基金份额持有人利益优先原则维持基金投资运作，该期间由于标的指数不再更新等原因可能导致指数表现与相关市场表现存在差异，影响投资收益。

#### 8、石油价格波动风险

本基金的标的指数成份股及备选成份股包括石油行业股票，股票业绩表现受国际油价波动影响较大。影响石油价格波动的因素包括自然和行业因素（包括石油勘探复杂度的提高所带来的新增储量不足所带来的估值风险、炼油能力与市场需求不匹配所带来的经营风险、生产安全造成的人员、环境、法律制裁等运营风险以及退税返还、合资权益、红利政策等财务风险）、市场结构、经济因素以及政治因素等。上述因素可能导致油价的大幅波动，油价的大幅波动可能导致石油行业上市公司的股价因公司生产运营受影响或盈利预期变化而出现较大幅度的波动，进而影响基金的净值表现。

#### 9、存托凭证风险

本基金可投资存托凭证，除与其他仅投资于股票的基金所面临的共同风险外，本基金还将面临存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险，以及与存托凭证发行机制相关的风险，包括存托凭证持有人与境外基础证券发行人的股东在法律地位、享有权利等方面存在差异可能引发的风险；存托凭证持有人在分红派息、行使表决权等方面的特殊安排可能引发的风险；存托协议自动约束存托凭证持有人的风险；因多地上市造成存托凭证价格差异以及波动的风险；存托凭证持有人权益被摊薄的风险；存托凭证退市的风险；已在境外上市的基础证券发行人，在持续信息披露监管方面与境内可能存在差异的风险；境内外法律制度、监管环境差异可能导致的其他风险。

#### 10、基金份额二级市场交易价格折溢价的风险

本基金规模受到外汇额度的限制，如继续接受申购可能导致突破国家外汇局批准的外汇额度时，本基金将暂停大额申购或暂停申购，可能会因为一级市场基金份额供给不足而导致二级市场出现折溢价，后续因国家外汇局批准基金管理人新增外汇额度以及本基金恢复大额申购或恢复申购业务可能使折溢价收敛，上述折溢价的变化可能导致本基金二级市场交易价格出现较大波动。

#### 11、开放日及开放时间风险

本基金申购和赎回的开放日为上海证券交易所、深圳证券交易所以及纽约证券交易所、纳斯达克证券

交易所、伦敦交易所和多伦多证券交易所同时开放交易的工作日，但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或本基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。如果基金投资的标的指数的成分股比例发生变化，本基金申购赎回的开放日也随之发生变化。基金合同生效后，若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。请投资人关注本基金的开放日及业务办理时间。

## （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、诚实守信、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，也不得保证最低收益。

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。

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，根据当时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京，仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力。

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

以下资料详见基金管理人网站：[www.huaan.com.cn](http://www.huaan.com.cn)；客户服务电话：40088-50099

- （一）基金合同、托管协议、招募说明书
- （二）定期报告、包括基金季度报告、中期报告、年度报告
- （三）基金份额净值
- （四）基金销售机构及联系方式
- （五）其他重要资料