中融沪港深大消费主题灵活配置混合型发起式证券投资基金(A类份额)基金产品资料概要更新

编制日期:2023年06月13日

送出日期:2023年06月21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。

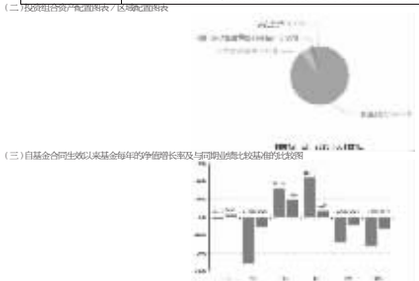
一、产品概况

基金简称	中融沪港深大消费主题	基金代码	005142
下属基金简称	中融沪港深大消费主题A	下属基金代码	005142
基金管理人	中融基金管理有限公司	基金托管人	国泰君安证券股份有限公司
基金合同生效日	2017年11月16日	上市交易所及上市日期	暂未上市
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	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
冯琪	2019年11月29日		2012年06月01日
陈慈	2020年09月01日		2015年07月07日

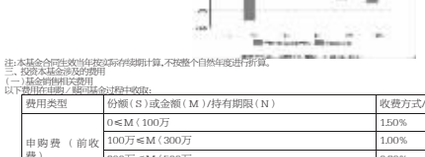
二、基金投资与净值表现
(一)投资目标与投资策略

投资目标	本基金主要投资于大消费行业中具有持续增长潜力的优质上市公司,以挖掘中国经济增长以及结构转型带来的消费升级过程中的投资机会,在严格进行风险控制的条件下,追求超越业绩比较基准的投资回报,力争实现基金资产的中长期稳定增值。
投资范围	本基金的投资对象是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)、港股通机制下允许投资的香港联合交易所上市的股票、权证、股指期货、国债、金融债券、地方政府债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债券、公司债券、可转换公司债券(含可分离交易可转债)、可交换公司债券、中小企业私募债券、资产支持证券、次级债、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、国债期货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)。 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。 股票投资占基金资产的比例范围为0-95%,本基金不低于80%的非现金基金资产投资于港股,本基金投资于大消费主题相关证券的比例不低于非现金基金资产的80%。持有全部权证的市值不得超过基金资产净值的3%。本基金每个交易日日终在扣除股指期货和国债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。 股指期货、国债期货的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制,基金管理人在履行适当程序后,可以调整上述投资品种的投资比例。
主要投资策略	1. 大类资产配置 2. 股票投资策略 (1)大消费主题的定义 (2)个股投资策略 3. 债券投资策略 4. 股指期货投资策略 5. 中小企业私募债券投资策略 6. 资产支持证券投资策略 7. 国债期货投资策略
业绩比较基准	中证港股通大消费主题指数收益率(经汇率调整后)×65%+中债综合(全价)指数收益率×35%
风险收益特征	本基金为混合型基金,预期风险和预期收益高于债券型基金和货币市场基金,但低于股票型基金。

(二)投资组合资产配置图表/区间配置图表



(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



注:本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)	0≤M(100万	1.50%	
	100万≤M(300万	1.00%	
	300万≤M(500万	0.80%	
	M≥500万	1000.00元/笔	
赎回费	0天≤N(7天	1.50%	
	7天≤N(30天	0.75%	
	30天≤N(365天	0.50%	
	N≥365天	0.00%	

(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%
其他费用	基金合同生效后与基金相关的信息披露费用;基金合同生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费、仲裁费等法律费用;基金份额持有人大会费用;基金的证券、期货交易费用;基金的银行汇划费用;基金的开户费用、账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;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。

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,投资者购买基金份额以真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。
1.本基金的特定风险
本基金作为混合型基金,具有对相关市场的系统性风险,不能完全规避市场下跌的风险和个券风险,在市场大幅上涨时也不能保证基金净值能够完全跟随或超越市场上涨幅度。本基金对投资中小企业私募债券是根据国家法律法规执行,投资于中小企业私募债券是高收益高风险品种,由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在较大流动性风险。当发债主体信用质量恶化时,受市场波动性影响,本基金可能无法实现所持有的中小企业私募债券,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。本基金投资资产支持证券,主要包括资产抵押债券支持证券(ABS),住房抵押贷款支持证券(MBS)等证券品种,是一种债券性质的金融工具,所面临的风险主要包括交易结构风险、各种资产支持证券、次级债、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、国债期货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)。
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。
股票投资占基金资产的比例范围为0-95%,本基金不低于80%的非现金基金资产投资于港股,本基金投资于大消费主题相关证券的比例不低于非现金基金资产的80%。持有全部权证的市值不得超过基金资产净值的3%。本基金每个交易日日终在扣除股指期货和国债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。
股指期货、国债期货的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制,基金管理人在履行适当程序后,可以调整上述投资品种的投资比例。

(三)风险收益特征
本基金为混合型基金,预期风险和预期收益高于债券型基金和货币市场基金,但低于股票型基金。

(四)本基金投资于港股通标的股票的特有风险
1.汇率风险
2.港股通标的股票范围调整风险
3.港股通暂停交易风险
4.港股通交易日与内地证券交易所交易日不一致的风险
5.港股通交易风险
6.港股通交易额度限制风险
7.港股通交易成本风险
8.港股通交易税费风险
9.港股通交易结算风险
10.港股通交易差价风险
11.港股通交易不活跃风险
12.港股通交易不连续风险
13.港股通交易不同步风险
14.港股通交易不对冲风险
15.港股通交易不能当日回转风险
16.港股通交易不能做空风险
17.港股通交易不能做保证金交易风险
18.港股通交易不能享受投资者保护基金保护风险
19.港股通交易不能享受港股通股票的权益分派风险
20.港股通交易不能享受港股通股票的公司行为风险
21.港股通交易不能享受港股通股票的投票权风险
22.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会参会权风险
23.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会表决权风险
24.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会提案权风险
25.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会提名董事、监事候选人权风险
26.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会提名独立董事候选人权风险
27.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会提名董事、监事候选人权风险
28.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会提名独立董事候选人权风险
29.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会召集、召开、参加、表决权风险
30.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会提案、表决、决议权风险
31.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议公告权风险
32.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施权风险
33.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
34.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
35.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
36.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
37.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
38.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
39.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
40.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
41.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
42.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
43.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
44.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
45.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
46.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
47.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
48.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
49.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
50.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
51.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
52.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
53.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
54.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
55.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
56.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
57.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
58.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
59.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
60.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
61.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
62.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
63.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
64.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
65.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
66.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
67.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
68.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
69.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
70.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
71.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险
72.港股通交易不能享受港股通股票的上市公司股东大会决议实施情况公告权风险