

## 英大睿鑫灵活配置混合型证券投资基金（A类份额）

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2024年6月19日

送出日期：2024年6月20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    | 英大睿鑫        | 基金代码           | 003446      |
| 下属基金简称  | 英大睿鑫A       | 下属基金交易代码       | 003446      |
| 基金管理人   | 英大基金管理有限公司  | 基金托管人          | 平安银行股份有限公司  |
| 基金合同生效日 | 2016年11月23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    | 契约型开放式      | 开放频率           | 每个开放日       |
| 基金经理    | 刘宇斌         | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024年04月25日 |
|         |             | 证券从业日期         | 2009年07月27日 |

## 二、基金投资与净值表现

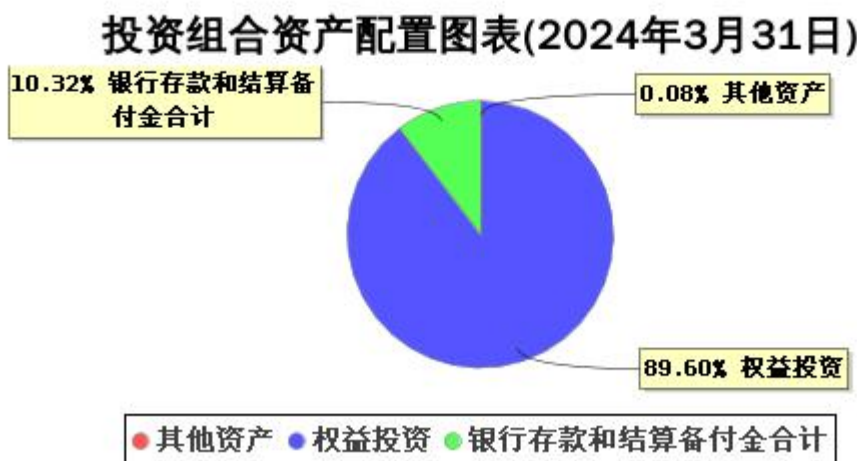
## (一) 投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金《招募说明书》基金的投资章节了解详细情况。

|      |   |
|------|---|
| 投资目标 | 在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，本基金通过灵活的资产配置，在股票、固定收益证券和现金等大类资产中充分挖掘和利用潜在的投资机会，力求实现基金资产的持续稳定增值。   |
| 投资范围 | <p>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）、权证、股指期货等权益类金融工具、债券等固定收益类金融工具（包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、中小企业私募债、地方政府债券、政府支持机构债券、政府支持债券、中期票据、可转换债券（含分离交易可转债）、可交换债券、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、债券回购、大额存单、银行存款等）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。</p> <p>本基金投资组合资产配置比例：股票资产占基金资产的0%-95%；权证投资占基金资产净值的比例为0%-3%；投资于债券、债券回购、货币市场工具、银行存款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不低于基金资产的5%；每个交易日日终在扣除股指期货保证金以后，本基金保留的现金及到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种或对投资比例要求有变更的，基金管理人在履行适当程序后，可以做出相应调整。</p> |

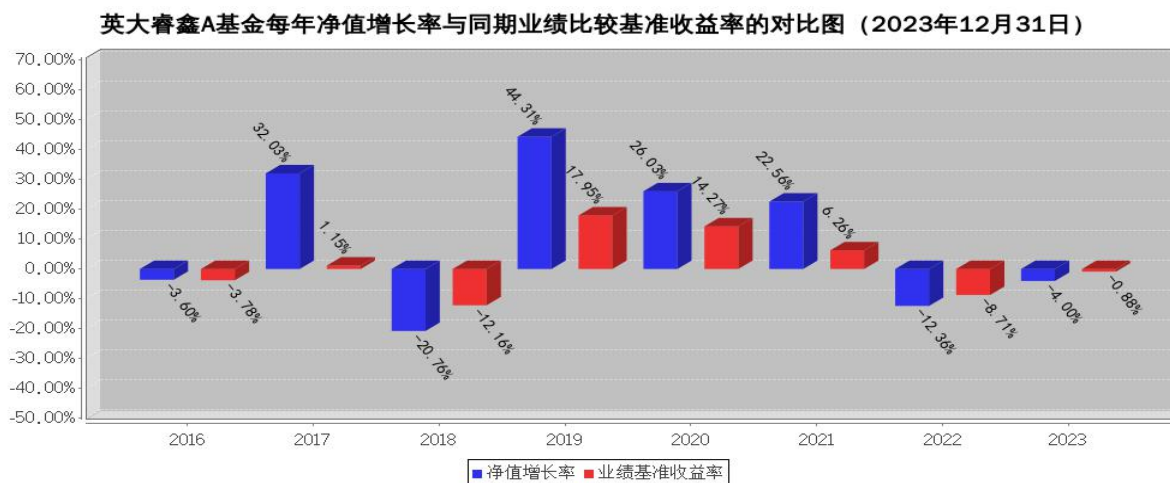
|        |   |
|--------|---|
| 主要投资策略 | 1、大类资产配置策略；2、股票投资策略；3、固定收益品种投资策略；4、中小企业私募债券的投资；5、股指期货投资策略；6、权证投资策略；7、资产支持证券投资策略 |
| 业绩比较基准 | 50%×中证全指指数收益率+50%×中证全债指数收益率   |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金，其预期风险、预期收益高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。                                     |

## （二）投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：数据来源：2024年一季度报告。

## （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对比图



注：1. 业绩表现截止日期 2023 年 12 月 31 日，基金过往业绩不代表未来表现。  
2. 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。

## 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）<br>/持有期限（N） | 收费方式/费率 |
|------|-------------------------|---------|
| 申购费  | M<1,000,000             | 0.80%   |

|       |                                |          |
|-------|--------------------------------|----------|
| (前收费) | $1,000,000 \leq M < 5,000,000$ | 0.50%    |
|       | $M \geq 5,000,000$             | 1,000元/笔 |
| 赎回费   | $N < 7$ 日                      | 1.50%    |
|       | $7 \text{日} \leq N < 30$ 日     | 0.75%    |
|       | $30 \text{日} \leq N < 180$ 日   | 0.50%    |
|       | $N \geq 180$ 日                 | 0%       |

## (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   | 0.60%  | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.10%  | 基金托管人      |
| 审计费用  | 65,000.00元   | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 50,000.00元   | 规定披露报刊     |
| 其他费用  | 《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；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；证券账户开户费用及维护费用；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。 | 相关服务机构     |

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、以上费用年金额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：

英大睿鑫 A

|              |
|--------------|
| 基金运作综合费率（年化） |
| 0.99%        |

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。

投资于本基金的主要风险：

1. 市场风险：（1）政策风险（2）经济周期风险（3）利率风险（4）上市公司经营风险（5）债券市场流动性风险（6）购买力风险（7）再投资风险（8）信用风险
2. 管理风险：（1）决策风险（2）操作风险（3）技术风险

## 3. 职业道德风险

## 4. 流动性风险

## 5. 合规性风险

## 6. 投资管理风险

## 7. 投资股指期货的风险

（1）基差风险。标的股票指数价格与股指期货价格之间的价差被称为基差。在股指期货交易中因基差波动的不确定性而导致的风险被称为基差风险。

（2）合约品种差异造成的风险。合约品种差异造成的风险，是指类似的合约品种，在相同因素的影响下，价格变动不同。表现为两种情况：1）价格变动的方向相反；2）价格变动的幅度不同。类似合约品种的价格，在相同因素作用下变动幅度上的差异，也构成了合约品种差异的风险。

（3）标的物风险。股指期货交易中，标的物风险是由于投资组合与股指期货的标的指数的结构不完全一致，导致投资组合特定风险无法完全锁定所带来的风险。

（4）衍生品模型风险。本基金在构建股指期货组合时，可能借助模型进行期货合约的选择。由于模型设计、资本市场的剧烈波动或不可抗力，按模型结果调整股指期货合约或者持仓比例也可能将给本基金的收益带来影响。

## 8. 投资国债期货的风险

国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。市场风险是因期货市场价格波动使所持有的期货合约价值发生变化的风险。基差风险是期货市场的特有风险之一，是指由于期货与现货间的价差的波动，影响套期保值或套利效果，使之发生意外损益的风险。流动性风险可分为两类：一类为流通量风险，是指期货合约无法及时以所希望的价格建立或了结头寸的风险，此类风险往往是由市场缺乏广度或深度导致的；另一类为资金量风险，是指资金量无法满足保证金要求，使得所持有的头寸面临被强制平仓的风险。

## 9. 其他风险。

**(二) 重要提示**

1. 英大睿鑫灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）于2016年5月18日经中国证监会证监许可[2016]1066号文准予募集注册。中国证监会对本基金募集的注册（核准），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。

2. 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，基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

3. 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。

4. 本基金的争议解决处理方式仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

5. 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[网址：[www.ydamc.com](http://www.ydamc.com)][客服电话：4008905288]

1. 《英大睿鑫灵活配置混合型证券投资基金基金合同》  
《英大睿鑫灵活配置混合型证券投资基金托管协议》  
《英大睿鑫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

## 六、其他情况说明

无。