

# 光大保德信品质生活混合型证券投资基金（光大保德信品质生活混合A）基金产品资料概要

编制日期：2021年6月18日

送出日期：2021年6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	光大保德信品质生活混合	基金代码	012744
下属基金简称	光大保德信品质生活混合A	下属基金代码	012744
基金管理人	光大保德信基金管理有限公司	基金托管人	中国农业银行股份有限公司
基金合同生效日	-		
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	詹佳	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2008-06-01

## 二、基金投资与净值表现

### （一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金在有效控制投资组合风险的前提下，通过积极主动的资产配置，精选具有竞争优势或潜力的优质上市公司，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，包括国内依法发行或上市的股票（含主板、创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票）、存托凭证、港股通标的股票、债券（包括国债、金融债、公司债、企业债、地方政府债、次级债、政府支持机构债、可转换公司债券（含可分离交易可转债）、中期票据、短期融资券、超短期融资券、央行票据及其他经中国证监会允许投资的债券）、货币市场工具、同业存单、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、股指期货、国债期货、股票期权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：本基金的股票及存托凭证投资比例为基金资产的60%-95%，投资于港股通标的股票的比例不超过本基金所投资股票资产的50%，投资于本基金界定的品质生活主题证券的比例不低于非现金基金资产的80%。每个交易日日终在扣除国债期货合约、股指</p>

	<p>期货合约和股票期权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。</p> <p>如法律法规或中国证监会变更上述投资品种的比例限制,基金管理人在履行适当程序后以变更后的比例为准,本基金的投资比例会做相应调整。</p>
主要投资策略	<p>本基金投资策略包括:资产配置策略、股票投资策略(包括“品质生活”主题的界定、行业配置策略、个股选择策略)、存托凭证投资策略、债券投资策略、可转换债券投资策略、资产支持证券投资策略、衍生品投资策略及其他品种投资策略。</p>
业绩比较基准	<p>沪深300指数收益率×50%+恒生指数收益率×25%+中证全债指数收益率×25%</p>
风险收益特征	<p>本基金为混合型基金,其预期收益和预期风险高于债券型基金和货币市场基金,低于股票型基金。</p>

## (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

## (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

本基金的过往业绩不代表未来表现。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	M < 50 万元	1.20%	
	50 万元 ≤ M < 100 万元	0.60%	
	100 万元 ≤ M < 500 万元	0.30%	
	M ≥ 500 万元	每笔交易 1000 元	
申购费(前收费)	M < 50 万元	1.50%	
	50 万元 ≤ M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔交易 1000 元	
赎回费	N < 7 天	1.50%	
	7 天 ≤ N < 30 天	0.75%	
	30 天 ≤ N < 365 天	0.50%	
	365 天 ≤ N < 730 天	0.20%	
	N ≥ 730 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	按日计提 1.50%
托管费	按日计提 0.25%

## 四、风险揭示与重要提示

### （一）风险揭示

本基金的风险主要包括：市场风险（可具体分为经济周期风险、政策风险、利率风险、信用风险、再投资风险、购买力风险、上市公司经营风险）、管理风险、流动性风险、股指期货的风险、国债期货的风险、股票期权的风险、存托凭证的风险、资产支持证券的风险和其他风险（包括技术风险、资金前端控制风险、大额申购/赎回风险、顺延或暂停赎回风险等）。

本基金的特定风险包括：

（1）本基金为混合型基金，投资者面临的特定风险主要为资产配置风险、股票投资风险、固定收益类品种投资风险以及其他证券投资风险。股票投资收益会受宏观经济、市场偏好、行业波动和公司自身经营状况等因素的影响，本基金所投资的股票可能在一定时期内表现与其他未投资的股票不同，造成本基金的收益低于其它基金；另外，由于本基金还可以投资债券等其它品种，这些品种的价格也可能因市场中的各类变化而出现一定幅度的波动，产生特定的风险，并影响到整体基金的投资收益。

（2）投资港股通标的股票的风险

1）港股交易失败风险；2）汇率风险；3）境外市场的风险；4）交收制度带来的流动性风险；5）港股通下对公司行为的处理规则带来的风险；6）香港联合交易所停牌、退市等制度性差异带来的风险；7）港股通规则变动带来的风险；8）本基金会根据市场环境的变化以及投资策略的需要进行调整，选择将部分基金资产投资于港股通标的股票或选择不将基金资产投资于港股通标的股票，因此本基金存在不对港股进行投资的可能。

此外，实施侧袋机制对投资者的影响包括：

实施侧袋机制期间，因本基金不披露侧袋账户份额的净值，即便基金管理人在基金定期报告中披露报告期末特定资产可变现净值或净值区间的，也不作为特定资产最终变现价格的承诺，因此对于特定资产的公允价值和最终变现价格，基金管理人不承担任何保证和承诺的责任。

基金管理人将根据主袋账户运作情况合理确定申购政策，因此实施侧袋机制后主袋账户份额存在暂停申购的可能。

启用侧袋机制后，基金管理人计算各项投资运作指标和基金业绩指标时仅需考虑主袋账户资产，并根据相关规定对分割侧袋账户资产导致的基金净资产减少进行按投资损失处理，因此本基金披露的业绩指标不能反映特定资产的真实价值及变化情况。

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。

### （二）重要提示

中国证监会对本基金募集的注册或核准，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。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见光大保德信基金管理有限公司官方网站：[www.epf.com.cn](http://www.epf.com.cn)，客服热线：4008-202-888。

1. 基金合同、托管协议、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