新华恒益量化灵活配置混合型证券投资基金基金产品资料概要（更新）

编制日期：2020年8月27日

送出日期：2020年8月28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。

1. **产品概况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **基金简称** | 新华恒益量化灵活配置混合 | **基金代码** | 004576 |
| **基金管理人** | 新华基金管理股份有限公司 | **基金托管人** | 中国农业银行股份有限公司  |
| **基金合同生效日** | 2017-09-01 |  |   |
| **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** | 钟俊 | **开始担任本基金基金经理的日期** | 2020-04-02 |
| **证券从业日期** | 2008-12-17 |

注：基金合同生效后，连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60个工作日出现前述情形的，本基金将按照基金合同的约定进入清算程序并终止，无需召开基金份额持有人大会审议。法律法规另有规定时，从其规定。

1. **基金投资与净值表现**
2. **投资目标与投资策略**

投资者可阅读《招募说明书》第九章了解详细情况。

|  |  |
| --- | --- |
| **投资目标** | 本基金通过数量化投资模型，在严格控制风险的前提下进行大类资产配置和个股精选，力争获取超越业绩比较基准的投资回报，实现资产长期稳健增值。 |
| **投资范围** | 本基金的投资范围主要为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、创业板及其他中国证监会核准上市的股票）、权证、股指期货、债券（国债、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换债券、可交换债券、分离交易可转债、央行票据、中期票据、短期融资券等）、资产支持证券、债券回购、货币市场工具、同业存单、银行存款等，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）。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。基金的投资组合比例为：股票投资占基金资产的比例为0-95%，权证投资占基金资产净值的比例为 0-3%，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。如法律法规或中国证监会允许，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** | 本基金采用数量化投资策略建立投资模型，将投资思想通过具体指标、参数的确定体现在模型中，并利用数量化投资纪律严格、投资视野宽阔、风险水平可控等优势，切实贯彻择时和选股全程数量化的投资策略，以保证在控制风险的前提下实现收益最大化。 |
| **业绩比较基准** | 中证800指数收益率×65%＋中证综合债券指数收益率×35%。 |
| **风险收益特征** | 本基金为混合型基金，属于证券投资基金中的中等预期风险、中等预期收益品种，预期风险和预期收益低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金。 |

1. **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**

1. **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：1、本基金于2017年9月1日成立，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。
2、基金的过往业绩不代表未来表现。

1. **投资本基金涉及的费用**
2. **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＜50万元 | 1.50%  |  |
| 50万元≤M＜200万元 | 1.20%  |  |
| 200万元≤M＜500万元 | 0.80%  |  |
| M ≥500万元 |  1000元/笔 |  |
| **赎回费** |  N < 7天  | 1.50%  |  |
| 7天 ≤ N < 30天  | 0.75%  |  |
| 30天 ≤ N < 180天  | 0.50%  |  |
| 180天 ≤ N < 365天  | 0.10%  |  |
| 365天 ≤ N < 730天  | 0.05%  |  |
| 　 　 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 |  1.50% |
| 托管费 |  0.25% |

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。

1. **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。

**1、本基金的主要风险**

本基金的主要风险包括：市场风险、流动性风险、信用风险、交易对手违约风险、管理风险、资产配置风险、本基金的特有风险、不可抗力风险及其他风险。

**2、本基金的特有风险**

（1）本基金采用量化模型构建投资组合，其主要工作流程包括采集数据、模型分析、仓位及组合调整计算等部分，过程蕴含了数据风险和模型风险。

本基金建立量化模型的数据来源包括宏观数据、行业信息、上市公司财务数据、证券及期货市场交易行情数据、卖方分析师预期及评级数据等。数据规模较大，且不同数据来源于不同数据提供商，在搜集、采集、预处理过程中均可能出现错误，从而对最终结果造成影响。

其次，本基金基于量化模型进行投资决策，由于模型是基于过往投资实践的知识开发的，面对不断变换的市场环境，模型内在遵循的理论方法也在不断发展完善发展中；模型参数假设的变动可能影响模型的整体效果稳定性；模型效果的验证依赖于历史数据，在实际运作过程中可能会因为市场环境的变化，影响依靠模型构建的投资组合达到其预期的投资效果。

（2）本基金投资于股指期货，因此存在因投资股指期货而带来的风险：

1）基差风险

在使用股指期货对冲市场风险的过程中，基金财产可能因为股指期货合约与标的指数价格波动不一致而遭受基差风险。

2）系统性风险

组合现货的β可能不足或者过高，组合风险敞口过大，股指期货空头头寸不能完全对冲现货的风险，组合存在系统性暴露的风险。

3）保证金风险

产品的期货头寸，如果未预留足够现金，在市场出现极端情况时，可能遭遇保证金不足而被强制平仓的风险。

4）合约展期风险

组合持有的主力合约交割日临近，需要更换合约进行展期，如果合约的基差不利或流动性不足，展期会面临风险。

（3）本基金投资于可转换债券，可转换债券的条款相对于普通债券和股票而言更为复杂，对这些条款研究不足导致的事件可能为本基金带来损失。例如，当可转换债券的价格明显高于其赎回价格时，若本基金未能在可转换债券被赎回前转股或卖出，则可能产生不必要的损失。

（4）本基金投资于资产支持证券，与股票和一般债券不同，资产支持证券不是对某一经营实体的利益要求权，而是对基础资产池所产生的现金流和剩余权益的要求权。资产支持证券存在信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等。

（5）基金合同提前终止的风险：如出现基金合同第五部分第三条约定的资产规模过小、基金份额持有人人数较少等情形的，基金合同将终止。

**（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。

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。

1. **其他资料查询方式**

以下资料详见基金管理人网站[www.ncfund.com.cn][4008198866]

* 基金合同、托管协议、招募说明书
* 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
* 基金份额净值
* 基金销售机构及联系方式
* 其他重要资料
1. **其他情况说明**

无。