

心系持有人托付，与客户一路同行 / 稳健低波动策略，力争超额回报 / 通过专业的资产管理能力，助力客户资产保值增值

# 广发“恒”系列产品——广发恒信一年持有期混合基金

本基金是混合型基金，其预期收益及风险水平高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。投资者认/申购本基金份额后需至少持有一年方可赎回，即在一年持有期内基金份额持有人不能提出赎回申请。本产品由广发基金管理有限公司发行与管理，代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。

产品信息

基金类型：混合型（股票投资比例0-30%）

基金代码：A：010532/C：010533

广发恒信在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，通过对不同资产类别的优化配置，充分挖掘市场潜在的投资机会，力求实现基金资产的长期稳健增值。

## 金牛明星嘉奖，专注低波动策略

12年  
证券从业经历

超8年  
公募投资管理经验



拟任基金经理谭昌杰

多品类公募基金  
管理经验

专注于低波动  
策略产品管理

## ★ 管理的产品荣获金牛、明星等业内大奖 ★

广发聚宝混合荣获  
三年期开放式混合型  
持续优胜金牛基金

评奖机构：《中国证券报》，2019年4月

广发趋势优选荣获  
三年期持续回报平衡混合型  
明星基金奖

评奖机构：《证券时报》，2019年3月

## 管理3只产品过去4个自然年度均获正收益

历经股债牛熊，谭昌杰在管的产品任职以来过去4个自然年度均获得正收益。

2016年	2017年	2018年
沪深300下跌-11.28%	中证全债下跌-0.34%	沪深300下跌-25.31%
谭昌杰管理3只产品	谭昌杰管理3只产品	谭昌杰管理3只产品
全部实现正收益	收益均超11%	全部实现正收益



## 年化回报超9%

广发聚安股票投资比例0-30%  
任职以来年化回报11.53%

广发趋势优选股票投资比例0-95%  
任职以来年化回报9.40%

基金简称	任职起始日	任职以来 总回报	任职以来业绩 比较基准收益率	任职以来 年化回报
广发趋势优选	2015/1/29	69.08%	39.70%	9.40%
广发聚安	2015/3/25	86.11%	30.83%	11.53%
广发聚宝	2015/4/9	44.05%	28.29%	6.67%
广发恒隆	2020/3/20	6.15%	5.78%	--

## 业内领先的固收+投资团队

广发基金致力于打造业内领先的固收+投资团队，成员包括公司副总经理、公募管理年限超10年的投资名将、金牛明星基金经理、具备宏观策略分析师背景的基金经理等，团队成员平均从业年限超12年。

超3000亿元  
管理规模

截至2020年9月30日，公司固收团队管理公募规模超3000亿元，备受投资者信赖。（数据来源基金定期报告）

6项业内  
大奖嘉奖

近2年公司固收团队管理产品共计荣获1项金牛基金、5项明星基金奖，荣誉满载。（金牛基金评奖机构：《中国证券报》，获奖时间：2019年4月；明星基金评奖机构：《证券时报》，获奖时间：2020年6月、2019年3月）

共享统一  
投研平台

实现投研扁平化，公司权益、固收、宏观等投研平台实现信息共享，资源互用。

重视风险  
控制能力

公司拥有完备的信评体系，严控信用风险，同时注重控制权益类资产波动，并利用金融工程手段对组合回撤进行监控。

业绩及业绩比较基准数据来源于广发基金，数据经托管行复核，截至2020年11月30日。

备注1：广发趋势优选成立于2013年9月11日，历任基金经理（任职日期）为：祝俊（2013年9月11日至2015年2月17日）、谢军（2017年10月31日至2019年12月23日），现任基金经理为谭昌杰（2015年1月29日至至今）；业绩比较基准为沪深300指数×50%+中证全债指数×50%，产品过往业绩（业绩比较基准）：2014：5.45%(31.24%)，2015：28.87%(7.16%)，2016：6.66%(-4.64%)，2017：13.74%(10.72%)，2018：2.25%(-8.23%)，2019：11.16%(20.51%)，2020年上半年：3.74%(2.46%)。

备注2：广发聚安成立于2015年3月25日，业绩比较基准为30%×沪深300指数收益率+70%×中证全债指数收益率，产品过往业绩（业绩比较基准）：2016：12.38%(-1.99%)，2017：12.41%(6.30%)，2018：2.69%(-1.40%)，2019：7.26%(14.29%)，2020年上半年：5.91%(2.57%)。

备注3：广发聚宝成立于2015年4月9日，业绩比较基准为30%×沪深300指数收益率+70%×中证全债指数收益率，产品过往业绩（业绩比较基准）：2016：2.77%(-1.99%)，2017：11.56%(6.30%)，2018：0.43%(-1.40%)，2019：7.02%(14.29%)，2020年上半年：6.85%(2.57%)。

备注4：广发恒隆一年持有期成立于2020年3月20日，业绩比较基准为中证全债指数收益率\*80%+沪深300指数收益率\*15%+人民币计价的恒生指数收益率\*5%，产品过往业绩（业绩比较基准）：成立以来至2020年9月30日：5.40%(3.69%)。

备注5：广发恒隆因业绩时间较短，故此不列示年化收益率、完整年度收益率数据。

备注6：昌杰目前管理6只产品，其中广发恒通六个月持有期成立于2020年11月4日，广发恒悦债券成立于2020年11月24日，因成立未满6个月，故此不列示相关数据。

备注7：任职以来年化回报计算公式为：(1+任职以来回报)^(365/任职以来天数)-1，任职以来天数为自然日。

风险提示：基金过往表现并不预示其未来表现，基金经理管理的其他基金的表现不构成新发基金业绩表现的保证，投资需谨慎。

## 产品要素表

基金名称	广发恒信一年持有期混合型证券投资基金		
基金类型	混合型	基金代码	A：010532/C：010533
基金管理人	广发基金管理有限公司	基金托管人	中信银行股份有限公司
投资组合比例	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）、港股通标的股票、债券（包括国债、地方政府债、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换债券（含分离交易可转债）、可交换债券、二级资本债、永续债、央行票据、中期票据、短期融资券（包括超短期融资券）等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、股指期货、国债期货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，基金管理人可在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。本基金为混合型基金，基金的投资组合比例为：股票投资占基金资产的比例为0-30%（其中投资于港股通标的股票的比例不得超过股票资产的50%）；同业存单投资占基金资产的比例不超过20%；每个交易日日终在扣除国债期货和股指期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等；股指期货、国债期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。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，基金管理人可在履行适当程序后，可以做出相应调整。		
业绩比较基准	沪深300指数收益率×15%+中证港股通综合指数（人民币）收益率×5%+中证全债指数收益率×80%		
风险收益特征	本基金是混合型基金，其预期收益及风险水平高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。本基金投资于港股通标的股票，会面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险，包括港股市场股价波动较大的风险、汇率风险、港股通机制下交易不连贯可能带来的风险等。		

## 费率结构

	认、申购费			赎回费
	M为认\申购金额	认购费率	申购费率	
A类	M<100万元	0.80%	1.00%	本基金持有一年以上不收取赎回费
	100万元≤M<200万元	0.50%	0.60%	
	200万元≤M<500万元	0.20%	0.30%	
	M≥500万元	每笔1000元	每笔1000元	
C类	C类不收取认、申购费			
管理费				0.80%
托管费				0.15%
C类销售服务费				0.40%

注：A类份额不收取销售服务费用，C类份额不收取认/申购费用，详情请查阅本基金招募说明书、基金合同等法律文件。

一、证券投资基金（以下简称“基金”）是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

二、基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的百分之十时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

三、基金分为股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场基金等不同类型，投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资人承担的风险也越大。

四、投资人应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资人的风险承受能力相适应。

五、基金以一元面值发售，一元面值发售不改变基金的风险收益特征，因证券市场波动等因素，基金净值可能会跌破面值。

六、广发恒信一年持有期混合型证券投资基金是由广发基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）依照有关法律法规及约定发起，并经中国证券监督管理委员会证监许可[2020]2628号文注册。中国证监会的注册并不代表中国证监会对该基金的风险和收益做出实质性判断、推荐或者保证。本基金的《基金合同》和《招募说明书》已通过《证券时报》等媒体和基金管理人的互联网网站(www.gffunds.com.cn)进行了公开披露。

七、基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证旗下基金一定盈利，也不保证最低收益。旗下基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。

八、投资人应当通过基金管理人或具有基金代销业务资格的其他机构购买和赎回基金，基金代销机构名单详见各基金《招募说明书》以及相关公告。