

中海分红增利混合型证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2024年6月6日

送出日期：2024年6月27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	中海分红增利混合	基金代码	398011
前端交易代码	398011	后端交易代码	398012
基金管理人	中海基金管理有限公司	基金托管人	中国农业银行股份有限公司
基金合同生效日	2005年06月16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	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	邱红丽	开始担任本基金基金经理的日期	2014年11月18日
		证券从业日期	2009年04月01日

二、基金投资与净值表现

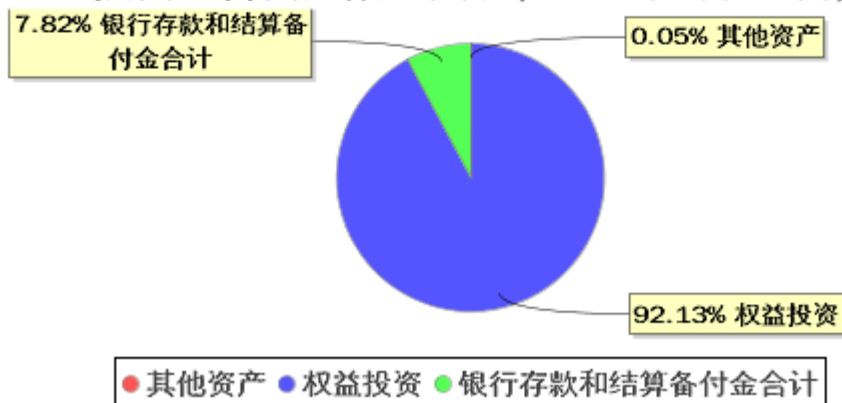
(一) 投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金招募说明书的“基金的投资”章节了解详细情况。

投资目标	本基金为混合型基金，主要通过投资于中国证券市场中那些现金股息率高、分红稳定的高品质上市公司和国内依法公开发行上市的各种债券，在控制风险、确保基金资产流动性的前提下，以获取高比例分红收益和资本相对增值的方式来谋求基金资产的中长期稳定增值。
投资范围	本基金投资的标的物为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法公开发行上市的股票、债券以及法律法规允许基金投资的其他金融工具。 投资范围为股票的投资比例为35%-95%；债券及现金的投资比例为5%-65%，其中现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值5%，前述现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。
主要投资策略	主要采用现金股利精选投资策略。1、股票选择策略：通过筛选历史上分红能力强的股票，精选分红潜力股票，最终构建股票投资组合；2、债券投资策略；3、权证投资策略。
业绩比较基准	上证红利指数×70%+上证国债指数×25%+银行一年期定期存款利率×5%
风险收益特征	本基金属证券投资基金中的中等风险品种。

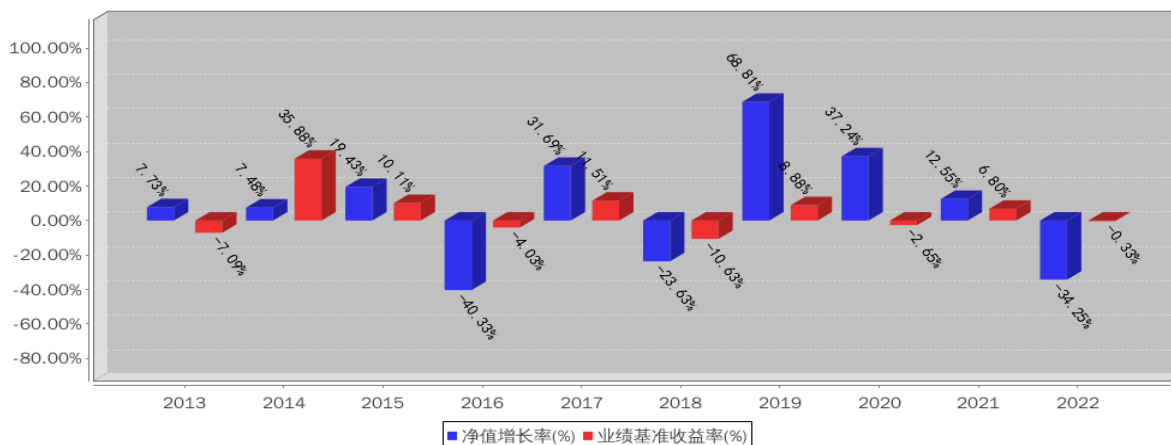
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2023年9月30日)



(三) 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

中海分红增利混合基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图 (2022年12月31日)



注：数据截止日期为 2022 年 12 月 31 日，基金过往业绩不代表未来表现。基金合同生效当年不满完整自然年度，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
申购费 (前收费)	M < 1,000,000	1.50%	非养老金客户
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	1.00%	非养老金客户
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔	非养老金客户
	M < 1,000,000	0.60%	养老金客户
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.30%	养老金客户
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔	养老金客户
申购费 (后收费)	N ≤ 1 年	1.70%	-
	1 年 < N ≤ 3 年	1.20%	-
	3 年 < N ≤ 5 年	0.60%	-

	N>5年	0.00%	-
赎回费	N<7日	1.50%	-
	7日≤N<1年	0.50%	-
	1年≤N<3年	0.30%	-
	N≥3年	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/年费率或金额	收取方
管理费	1.200%	基金管理人和销售机构
托管费	0.200%	基金托管人
审计费用	45,000.00元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00元	规定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、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等费用	相关服务机构

注：上表中年费用金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年费用金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

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。

(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：

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.49%

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+销售服务费率（若有）+其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）。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。

本基金主要风险如下：

1、开放式基金共有的风险如市场风险、信用风险、管理风险、流动性风险、操作或技术风险、合规性风险和其他风险。

2、投资于权证的风险，包括杠杆交易风险、投资策略风险、价格大幅波动风险和履约风险。

3、投资科创板股票的特有风险，包括市场风险、流动性风险、退市风险、集中度风险、系统性风险和政策风险。

(二) 重要提示

中海分红增利混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证监会 2005 年 4 月 25 日证监基金

字【2005】67号文批准公开发售。中国证监会对本基金公开发售的批准，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。

基金风险收益特征的表述是代表了一般市场情况下本基金的长期风险收益特征。销售机构（包括基金管理人直销机构及其他销售机构）根据相关法律法规对本基金进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法不同，因此销售机构的风险等级评价与本文件中风险收益特征的表述可能存在不同。投资者在购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

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

以下资料详见中海基金官方网站【www.zhfund.com】【客服电话：400-888-9788】

《中海分红增利混合型证券投资基金基金合同》、《中海分红增利混合型证券投资基金托管协议》、《中海分红增利混合型证券投资基金招募说明书》

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