



# 华泰紫金多元均衡三个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金产品资料概要

编制日期: 2025年6月30日  
 发出日期: 2025年7月8日

本概要提供本基金的重要信息,是招募说明书的一部分。作出投资决策前,请阅读完整的招募说明书等销售文件。

二、产品概况			
基金简称	华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)	基金代码	024292
下属基金简称	华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)A	下属基金代码	024292
	华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)B		024293
基金管理人	华泰证券(上海)资产管理有限公司	基金托管人	交通银行股份有限公司
基金合同生效日	-	交易币种	人民币
基金类型	基金中基金	开放频率	每个开放日可申购,每份基金份额的最短持有期为3个月
运作方式	其他开放式	开始担任本基金基金 - 经理的日期	2015-09-06
基金生效	方宇翔	证券从业日期	2015-09-06
其他	基金合同生效之日起3年后的对应日,若基金资产净值低于2亿元,基金合同自动终止,且不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。若届时有效的法律法规或中国证监会规定要求基金管理人必须终止基金合同,或基金管理人可以依据法律法规或中国证监会规定终止基金合同并		

## 二、基金投资与净值表现

### (一) 投资目标与投资策略

在控制风险的前提下,通过主动的资产配置,基金优选,力求基金资产稳定增值。本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具,包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金(含QDII基金、商品基金、香港互认基金)、股票(包括沪股通、深股通以及经中国证监会允许上市的外国股票)、港股通标的股票、债券(包括国债、地方政府债、政府支持债券、金融债、企业债、公司债、中期票据、次级债、可转换债券(含分离交易可转债)、可交换债、短期融资券、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,基金管理人可在履行适当程序后,将其纳入基金的投资范围。

本基金的投资组合比例如下:  
 本基金投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金的比例不低于基金资产的80%。本基金投资于权益类资产(包括股票、股票型基金、混合型基金)占基金资产的比例为10%-50%,其中混合型基金是基金合同中明确约定定期投资占基金资产的比例为60%以上,或者最近四个季度披露的定期报告显示定期投资占基金资产的比例不低于10%。本基金投资于QDII基金、商品基金、香港互认基金占基金资产的比例不超过20%。本基金投资于港股通标的股票的比例不超过股票资产的50%。本基金投资于商品基金(含商品期货基金和贵金属ETF)的比例不超过基金资产的10%。本基金投资于货币市场基金占基金资产的比例不得高于15%。本基金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变更上述投资品种比例限制,基金管理人可在依法履行适当程序后,可对本基金的投资比例做相应调整。

本基金的投资策略:  
 1. 资产配置策略:2. 基金行业策略:3. 股票投资策略:4. 债券投资策略:5. 可转换债券投资策略:6. 资产支持证券投资策略:7. 风险管理策略。

业绩比较基准:  
 沪深300指数收益率×70%+中证500指数收益率×20%+中债综合指数收益率×10%。

风险收益特征:  
 本基金为基金中基金,其预期风险和预期收益水平高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金和货币型基金中基金,低于股票型基金、股票型基金中基金、混合型基金及交易策略相对简单的特有风险。

(二) 投资组合资产配置图及区域配置图表示:  
 以下基金合同生效以来本基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的对比图

(三) 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:  
 华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)A

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

购,单个基金账户的首次最低认购金额为 1.00 元(含认购费),追加认购单笔最低金额为 0.01 元(含认购费)。详情请见各销售机构公告。投资人认购的基金份额以基金合同生效后登记机构的确认数据为准。

2) 募集期间的单个投资人的累计认购金额不受限制,但单一投资者累计认购基金份额数不得达到或者超过基金份额总数的 50%。如果募集期限届满,单一投资者累计认购基金份额比例达到或者超过 50%,基金管理人有权全部或部分拒绝投资者的认购申请,以确保其持有基金份额比例低于 50%,并于 10 个工作日内返还相应款项。投资人认购的基金份额以基金合同生效后登记机构的确认数据为准。基金管理人、基金管理人高级管理人员或基金经理等人员作为基金认购的认购人,认购申请不受上述比例限制。

3) 基金销售机构对认购申请的受理并不代表该申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到认购申请。认购申请的确认以登记机构的确认结果为准。对于认购申请及认购份额的确认情况,投资人应及时查询并妥善行使合法权利,否则,由此产生的任何损失由投资者自行承担。

9. 本公告仅对本公司基金发售的有关事项和规定予以说明,投资人欲了解本基金的详细情况,可阅读刊载在本公司官网(<https://www.htsc.com.cn>)和中国证监会基金电子披露网站(<http://eid.csrc.gov.cn/fund>)的本基金(基金合同)、《招募说明书》和《基金产品资料概要》。10. 募集期间,本基金还有可能新增或者变更销售机构,届时将另行在本公司官网列示,或按打广告及在各销售机构客户服务电话告知。

11. 各销售机构办理认购业务的办理网点、办理日期和时间等事项参照各销售机构的具体规定。

12. 投资人可拨打本公司客户服务电话(400-889-5597/95597)或各销售机构咨询电话了解认购事宜。

13. 风险提示  
 在投资本基金前,投资人应全面了解本基金的产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,对认购基金的风险、时机、数量等投资行为作出独立决策,获得基金投资收益,亦承担基金投资中出现的各类风险,包括但不限于:市场风险、信用风险、流动性风险、实施侧袋机制风险、操作风险、管理风险和其他风险等。本基金的特有风险详见招募说明书“风险揭示”章节。此外,本基金以 1 元认购面值进行募集,在市场波动等因素的影响下,存在基金份额净值跌破 1 元认购面值的风险。投资人应了解(或申购)基金时应认真阅读本基金《基金合同》、《招募说明书》和《基金产品资料概要》。

本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具,包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金(含 QDII 基金、商品基金、香港互认基金)、股票(包括国债、存托凭证以及其他经中国证监会允许上市的外国股票)、港股通标的股票、债券(包括国债、央行票据、地方政府债、政府支持债券、金融债、企业债、公司债、中期票据、次级债、可转换债券(含分离交易可转债)、可交换债、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,基金管理人可在履行适当程序后,将其纳入基金的投资范围。

本基金的投资组合比例如下:  
 本基金投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金的比例不低于基金资产的 80%。本基金投资于权益类资产(包括股票、股票型基金、混合型基金)占基金资产的比例为 10%-50%,其中混合型基金是指基金合同中明确约定定期投资占基金资产的比例为 60%以上,或者最近四个季度披露的定期报告显示定期投资占基金资产的比例不低于 10%。本基金投资于 QDII 基金、商品基金、香港互认基金占基金资产的比例不超过 20%。本基金投资于港股通标的股票的比例不超过股票资产的 50%。本基金投资于商品基金(含商品期货基金和贵金属 ETF)的比例不超过基金资产的 10%。本基金投资于货币市场基金占基金资产的比例不得高于 15%。本基金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变更上述投资品种比例限制,基金管理人可在依法履行适当程序后,可对本基金的投资比例做相应调整。

本基金的投资策略:  
 1. 资产配置策略:2. 基金行业策略:3. 股票投资策略:4. 债券投资策略:5. 可转换债券投资策略:6. 资产支持证券投资策略:7. 风险管理策略。

业绩比较基准:  
 沪深300指数收益率×70%+中证500指数收益率×20%+中债综合指数收益率×10%。

风险收益特征:  
 本基金为基金中基金,其预期风险和预期收益水平高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金和货币型基金中基金,低于股票型基金、股票型基金中基金、混合型基金及交易策略相对简单的特有风险。

(二) 投资组合资产配置图及区域配置图表示:  
 以下基金合同生效以来本基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的对比图

(三) 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:  
 华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)A

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的赎回费总额的 50%计入基金资产,对持续持有期等于或长于 180 日的投资者不收取赎回费。赎回费未计入基金资产的部分,用于支付登记费和其他必要的手续费。

华泰紫金多元均衡三个月持有(FOF)C

费用类型	份额(S)或金额(M) 持有期间(N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 100 万元	0.80%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.60%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.40%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
管理费(前收费)	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.80%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
	N ≤ 6 个月	0.50%	
赎回费	N ≤ 6 个月	0	
	N > 6 个月	0	

注:本基金每份基金份额的赎回持有期为三个月, A 类基金份额在赎回时收取赎回费用, C 类基金份额不再收取赎回费用。针对 A 类基金份额,对持续持有少于 180 日的投资者收取的