

融通内需驱动混合型证券投资基金（A/B 类份额）

基金产品资料概要更新（2025 年第 1 号）

编制日期：2025 年 5 月 6 日

送出日期：2025 年 5 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	融通内需驱动混合	基金代码	161611
下属基金简称	融通内需驱动混合 A/B	下属基金交易代码	161611
下属基金前端交易代码	161611	下属基金后端交易代码	161661
基金管理人	融通基金管理有限公司	基金托管人	中国工商银行股份有限公司
基金合同生效日	2009 年 4 月 22 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	刘安坤	开始担任本基金基金经理的日期	2024 年 11 月 28 日
		证券从业日期	2013 年 07 月 01 日

二、基金投资与净值表现

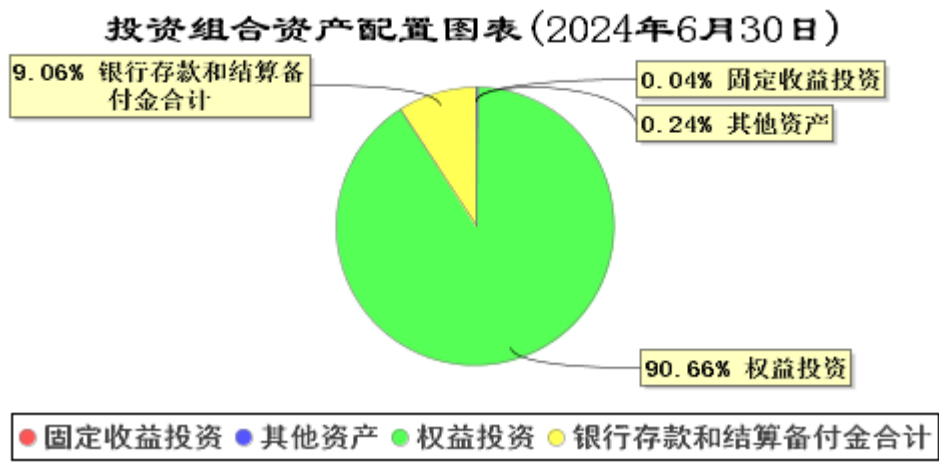
（一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金主要投资于由国内投资需求和消费需求所驱动的优势企业，分享中国经济增长及增长方式转变所带来的收益，实现基金资产可持续的稳定增值。
投资范围	本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市的各类股票（含存托凭证）、权证、债券、资产支持证券及中国证监会允许基金投资的其他金融工具。本基金股票投资比例（含存托凭证）范围为基金资产的 60%—95%；债券与其它金融工具的投资比例范围为 5%—40%，其中现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）和到期日在一年以内的政府债券不低于基金净资产的 5%，权证投资比例范围为基金净资产的 0—3%。 本基金的股票资产中，不低于 80% 的资产将投资于由国内投资需求和消费需求所驱动的上市公司。同时，本基金将综合考虑宏观经济状况、行业景气程度及企业成长性等因素，以不超过股票资产 20% 的部分投资于其它上市公司。 如法律法规或监管机构以后允许本基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，并可依据届时有效的法律法规适时合理地调整投资范围。
主要投资策略	本基金重点投资于由国内投资需求和消费需求所驱动的优势企业，根据经济演进的规律和产业变迁的路径，“自上而下”确定资产配置与行业配置比例，在行业配置下“自

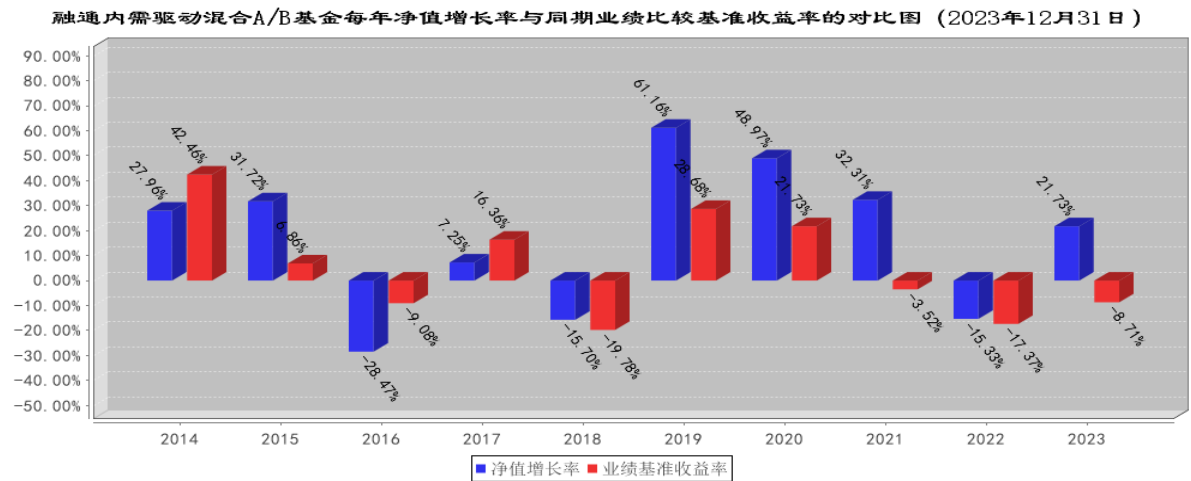
	下而上”精选个股。本基金股票资产主要投资于治理规范、经营稳健、财务良好和盈利能力强的内需驱动型优秀公司。只有满足“规范、独特、简单、成长”特性的龙头公司才有可能成为我们的核心资产，对这部分资产，我们将坚持长期投资原则，充分分享中国经济长期高速增长和企业做大做强所带来的巨大收益。
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率×80%+中债综合全价（总值）指数收益率×20%
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金，属于中等预期收益和预期风险水平的投资品种。

注：自 2015 年 10 月 1 日起，本基金的业绩比较基准由 “沪深 300 指数收益率×80%+中信标普全债指数收益率×20%” 变更为 “沪深 300 指数收益率×80%+中债综合全价（总值）指数收益率×20%”。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



(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



注：（1）基金的过往业绩不代表未来表现。

（2）自 2015 年 10 月 1 日起，本基金的业绩比较基准由 “沪深 300 指数收益率×80%+中信标普全债指数收益率×20%” 变更为 “沪深 300 指数收益率×80%+中债综合全价（总值）指数收益率×20%”。

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
认购费	M<100 万元	1.20%
	100 万元≤M<500 万元	0.80%
	500 万元≤M<1000 万元	0.20%
	M≥1000 万元	1,000 元/笔
申购费 （前收费）	M<100 万元	1.50%
	100 万元≤M<500 万元	0.90%
	500 万元≤M<1000 万元	0.30%
	M≥1000 万元	1,000 元/笔
申购费 （后收费）	N<1 年	1.80%
	1 年≤N<2 年	1.35%
	2 年≤N<3 年	0.90%
	3 年≤N<4 年	0.45%
	N≥4 年	0.0
赎回费	N<7 日	1.50%
	7 日≤N<1 年	0.50%
	1 年≤N<2 年	0.25%
	N≥2 年	0

认购费

本基金的后端认购费率如下：

当持有时间：N<1 年，后端认购费率为 1.60%；当持有时间：1 年≤N<2 年，后端认购费率为 1.20%；当持有时间：2 年≤N<3 年，后端认购费率为 0.80%；当持有时间：3 年≤N<4 年，后端认购费率为 0.40%；当持有时间：N≥4 年，后端认购费率为 0。注：1 年以 365 日计算。

申购费

基金管理人可以对养老金客户开展申购费率优惠活动，详见基金管理人发布的相关公告。

赎回费

基金管理人可以对养老金客户开展赎回费率优惠活动，详见基金管理人发布的相关公告。

(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	1.2%	基金管理人和销售机构
托管费	0.2%	基金托管人
审计费用	110,000.00 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	按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用按实际发生额从基金资产扣除。 费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	

注：1、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；

2、审计费、信息披露费为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

(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：

融通内需驱动混合 A/B

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.41%

注：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。

本基金面临的主要风险因素包括：市场风险（含政策风险、经济周期风险、利率风险、上市公司经营风险、通货膨胀风险、债券收益率曲线变动的风险、再投资风险）、信用风险、管理风险、流动性风险、操作和技术风险、合规性风险和其他风险。

本基金特有风险包括：

本基金如投资于科创板股票，会面临科创板机制下因投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有 风险，包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、集中度风险、系统性风险、政策风险等。本基金 可根据投资策略需要或市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于科创板股票或选择不将基金资产投资 于科创板股票，本基金并非必然投资于科创板股票。

本基金如投资于存托凭证，可能面临存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险，以及与存托凭证 发行机制相关的风险，包括存托凭证持有人与境外基础证券发行人的股东在法律地位、享有权利等方面存在 差异可能引发的风险；存托凭证持有人在分红派息、行使表决权等方面的特殊安排可能引发的风险；存托协 议自动约束存托凭证持有人的风险；因多地上市造成存托凭证价格差异以及波动的风险；存托凭证持有人权 益被摊薄的风险；存托凭证退市的风险；已在境外上市的基础证券发行人，在持续信息披露监管方面与境内 可能存在差异的风险；境内外法律制度、监管环境差异可能导致的其他风险。

(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。

销售机构（包括直销机构和其他销售机构）对基金产品进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法 不同，因此不同销售机构对基金的风险等级评价结果可能存在不同，且销售机构的风险评价结果与本基金法 律文件的风险收益特征表述也可能不一致。

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。

另请投资者注意：与本基金有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，应提交中国国际经济贸易仲裁 委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为北京。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站 www.rtfund.com，客服电话 400-883-8088（免长途话费）。

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