

# 大成优选升级一年持有期混合型证券投资基金(C类份额)

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2025年5月28日

送出日期：2025年6月30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    | 大成优选升级一年混合   | 基金代码           | 010738  |
| 下属基金简称  | 大成优选升级一年持有混合C  | 下属基金交易代码       | 010739  |
| 基金管理人   | 大成基金管理有限公司   | 基金托管人          | 招商银行股份有限公司  |
| 基金合同生效日 | 2020年12月23日  |                |   |
| 基金类型    | 混合型  | 交易币种           | 人民币   |
| 运作方式    | 其他开放式  | 开放频率           | 每个开放日开放申购，但投资人每笔认购/申购的基金份额需至少持有满1年，在1年锁定期内不能提出赎回申请。 |
| 基金经理    | 戴军   | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2020年12月23日   |
|         |  | 证券从业日期         | 2011年6月30日  |
| 其他      | 《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50个工作日出现前述情形的，基金合同自动终止，无需召开基金份额持有人大会。 |                |   |

### 二、基金投资与净值表现

#### (一) 投资目标与投资策略

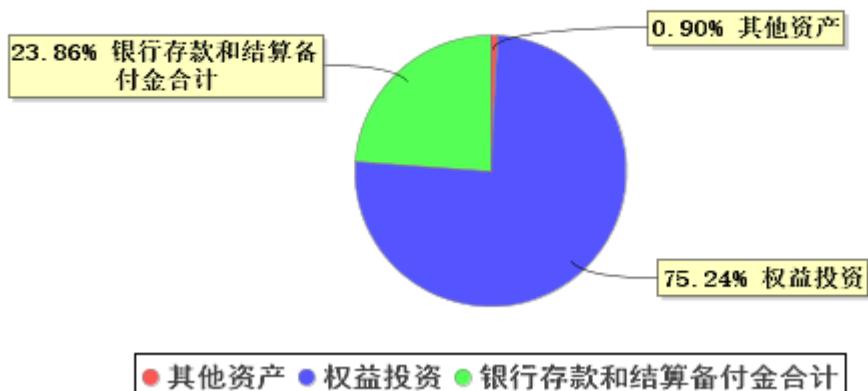
详见《大成优选升级一年持有期混合型证券投资基金更新招募说明书》第八部分“基金的投资”。

|        |   |
|--------|---|
| 投资目标   | 本基金在有效控制组合风险并保持良好流动性的前提下，通过专业化行业深度研究分析，力争实现基金资产的长期稳定增值。   |
| 投资范围   | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行的股票（包括主板、中小板、创业板及其他中国证监会允许基金投资的股票）、存托凭证、内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的香港证券市场股票（以下简称“港股通标的股票”）、债券（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、公开发行的次级债、可转换债券、分离交易可转债的纯债部分、可交换债、中期票据、短期融资券）、债券回购、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期存款等）、货币市场工具、资产支持证券、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的相关规定）。本基金可参与融资业务。 |
| 主要投资策略 | 本基金的投资策略分为两方面：一方面体现在采取“自上而下”的方式对权益类、固   |

|        |   |
|--------|---|
|        | 定收益类等不同类别资产进行大类配置；另一方面体现在对单个投资品种的精选上。1、大类资产配置策略；2、股票投资策略；3、债券投资策略；4、资产支持证券投资策略；5、股指期货投资策略；6、融资买入股票策略；7、国债期货投资策略；8、存托凭证投资策略。 |
| 业绩比较基准 | 沪深 300 指数收益率 $\times$ 60% + 恒生指数收益率 $\times$ 10% + 中证综合债券指数收益率 $\times$ 30%   |
| 风险收益特征 | 本基金是混合型证券投资基金，预期风险和预期收益高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金。   |

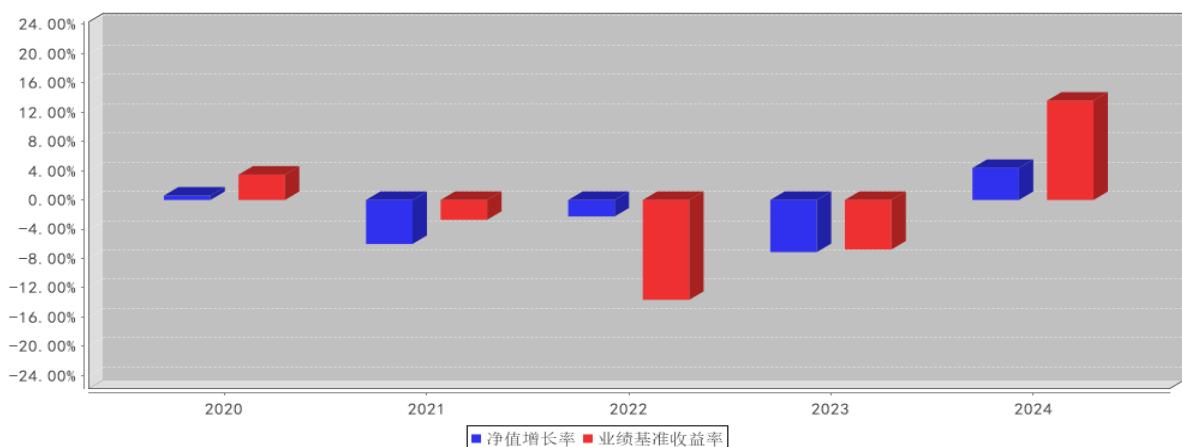
## (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2025年3月31日)



## (三) 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

大成优选升级一年持有混合C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(2024年12月31日)



注：1、基金的过往业绩不代表未来表现。  
2、如合同生效当年不满完整自然年度的，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

本基金份额不收取申购费、赎回费。

### (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      |
| 销售服务费 | 0.4%   | 销售机构       |
| 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、仲裁费和诉讼费，基金份额持有人大会费用，基金的证券、期货交易费用，基金的银行汇划费用，基金的开户费用、账户维护费用，因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用，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。 |            |

注：（1）本基金交易证券等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

（2）审计费用、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：

大成优选升级一年持有混合 C

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 1.88%        |

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。

#### 1、本基金特有风险

##### （1）每笔认申购份额最短期限锁定持有的风险

本基金对每份基金份额设定的最短持有期限是一年。投资者认购或申购基金份额后，自基金合同生效日或申购确认日起一年内不得赎回，因而投资者持有本基金可能面临流动性风险。

##### （2）股指期货与国债期货投资风险

本基金参与股指期货与国债期货交易。期货作为一种金融衍生品，具备自身特有的风险点。投资期货所面临的主要风险是市场风险、流动性风险、基差风险、保证金风险、信用风险、和操作风险。

### （二）重要提示

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。

大成优选升级一年持有期混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证监会 2020 年 11 月 10 日证监许可【2020】2959 号文予以注册。

中国证监会对本基金募集的注册或核准，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。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.dcfund.com.cn]客服电话[4008885558]

1. 大成优选升级一年持有期混合型证券投资基金基金合同、大成优选升级一年持有期混合型证券投资基金托管协议、大成优选升级一年持有期混合型证券投资基金招募说明书

2. 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
3. 基金份额净值
4. 基金销售机构及联系方式
5. 其他重要资料