平安启瑞港股甄选混合型证券投资基金（QDII）

基金产品资料概要

编制日期：2026 年 6 月 22 日

送出日期：2026 年 6 月 24 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	平安启瑞港股甄选混合（QDII）	**基金代码**	027186	
基金管理人	平安基金管理有限公司	**基金托管人**	招商银行股份有限公司	
境外投资顾问	中国平安资产管理（香港）有限公司	**境外托管人**	花旗银行	Citibank N.A.
基金合同生效日	-	**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	丁琳	**开始担任本基金基金经理的日期**	-	
		证券从业日期	2011 年 5 月 9 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	本基金在严格控制投资组合风险的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报。
投资范围	境外市场投资工具包括在香港证券监管机构登记注册的公募基金（包括开放式基金和交易型开放式基金（ETF））；香港证券市场挂牌交易的普通股、优先股、存托凭证（含港股通标的股票）；政府债券、公司债券（包括公司发行的金融债券）、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券等以及经中国证监会认可的国际金融组织发行的证券；银行存款、可转让存单、银行承兑汇票、银行票据、商业票据、回购协议、短期政府债券等货币市场工具；与固定收益、股权、信用、商品指数、基金等标的物挂钩的结构性投资产品；远期合约、互换及经中国证监会认可的境外交易所上市交易的权证、期权、期货等金融衍生产品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。本基金可以进行境外证券借贷交易、境外正回购交易、逆回购交易。 境内市场投资工具包括国内依法发行上市的股票（包括主板、创业板、科创板及其他中国证监会允许上市的股票、存托凭证）、衍生工具（股指期货、国债期货、股票期权）、债券（包括国债、地方政府债券、政府支持机构债券、政府支持债券、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换债券、可交换债券、分离交易可转债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券等）、资产支持证券、信用衍生品、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具、现金以及法律法

	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）。本基金将根据法律法规的规定参与融资业务。 香港市场可通过合格境内机构投资者（QDII）境外投资额度、内地与香港股票市场交易互联互通机制或内地与香港债券市场互联互通南向合作进行投资。 如法律法规或中国证监会以后允许基金投资其他品种，本基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入本基金的投资范围。 基金的投资组合比例为：本基金股票资产（含普通股、优先股、港股通标的股票、存托凭证等）占基金资产的比例为 60%-95%，其中港股投资比例不低于非现金基金资产的 80%。每个交易日日终，在扣除股指期货、国债期货和股票期权合约需缴纳的交易保证金后，本基金应当保持不低于基金资产净值 5%的现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）或到期日在一年以内的政府债券。 如果法律法规或中国证监会允许基金变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。
主要投资策略	1、股票投资策略；2、债券投资策略；3、资产支持证券投资策略；4、金融衍生品投资策略；5、融资业务策略。
业绩比较基准	恒生中国企业指数收益率*75%+中债-综合全价(1-3 年)指数收益率*20%+人民币活期存款基准利率*5%
风险收益特征	本基金为混合型基金，预期风险和收益高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金。 本基金投资港股，需承担港股因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。本基金投资于境外市场，除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外，本基金还面临汇率风险、境外市场风险、法律和政治风险、国家/地区风险、股价波动风险、税务风险、监管风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。

注：详见基金招募说明书“基金的投资”部分。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

无。

(三) 自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

无。

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＜1,000,000	0.80%
	M≥1,000,000	1,000 元/笔
申购费（前收费）	M＜1,000,000	0.80%
	M≥1,000,000	1,000 元/笔
赎回费	N＜7 天	1.50%
	7 天≤N＜30 天	1.00%
	30 天≤N＜180 天	0.50%

	180 天≤N＜365 天	0.25%
	N≥365 天	0

注：投资人重复认购/申购，须按每次认购/申购所对应的费率档次分别计费。

本基金认购、申购费用由投资人承担，不列入基金财产。投资者通过基金管理人认购、申购本基金的，不收取认购费、申购费。

(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	1.20%	基金管理人和销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费用	-	会计师事务所
信息披露费	-	规定披露报刊
其他费用	按照有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。	

注：1、上述费用金额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。

2、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。

(三) 基金运作综合费用测算

注：无。

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、本基金的一般风险

投资者投资本基金面临包括：市场风险、管理风险、流动性风险评估及流动性风险管理、本基金特有的风险、股指期货、国债期货、股票期权等金融衍生品投资风险、资产支持证券的投资风险、流通受限证券的投资风险、信用衍生品的投资风险、存托凭证的投资风险、科创板股票的投资风险、参与境外证券借贷、正逆回购的风险、境外托管人的风险、境外投资额度不足或受政策影响可能产生的风险、基金财产投资运营过程中的增值税、参与融资业务的风险、聘请境外投资顾问的风险、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险及其他风险。

2、本基金的特有风险：

本基金为混合型基金，投资于境内境外市场，本基金股票资产（含普通股、优先股、港股通标的股票、存托凭证等）占基金资产的比例为 60%-95%，其中港股投资比例不低于非现金基金资产的 80%。证券市场价格会因为国际政治环境、宏观和微观经济因素、国家政策、投资人风险收益偏好和市场流动程度等各种因素的变化而波动，将对本基金资产产生潜在风险。本基金特有风险包括投资于全球市场的风险、港股通机制下的投资风险、汇率风险、法律和政府管制风险、会计核算风险、税务风险、交易结算风险。

(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。

各方当事人同意，因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，应提交深圳国际仲裁院，根据提交仲裁时深圳国际仲裁院的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为深圳市。仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力，除非仲裁裁决另有规定，仲裁费用、律师费用由败诉方承担。

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，基金管理人至少每年更新一次。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

以下资料详见平安基金官方网站

网址：fund.pingan.com 客服电话：400-800-4800（免长途话费）

1、基金合同、托管协议、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