

华宝医药精选混合型证券投资基金（QDII） （A 类份额） 基金产品资料概要

编制日期：2026 年 07 月 28 日

送出日期：2026 年 07 月 29 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	华宝医药精选混合（QDII）	基金主代码	027755
下属基金简称	华宝医药精选混合（QDII）A	下属基金代码	027755
基金管理人	华宝基金管理有限公司	基金托管人	中国银行股份有限公司
境外投资顾问	-	境外托管人	布朗兄弟哈里曼银行
基金合同生效日	-	上市交易所及上市时间	-
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	张金涛	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2010 年 07 月 01 日
基金经理	杨洋	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2010 年 08 月 01 日

本基金为偏股混合型基金

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金主要投资于内地及香港上市的医药主题相关行业股票，通过精选个股和严格风险控制，力求获取超过业绩比较基准的收益。
投资范围	本基金可投资于境内市场和境外市场。 针对境外投资，本基金可投资于下列金融产品或工具：香港证券市场挂牌交易的普通股、优先股、存托凭证、房地产信托凭证；在已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构登记注册的公募基金；政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券等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；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；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；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。有关证券借贷交易的内容以专门签署的协议约定为准。 针对境内投资，本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包括主板、科创板、创业板以及其他经中国证监会允许发行的股票）、存托凭证、债券（包括国债、地方政府债、金融债、企业债、公司债、政府支持债券、政府支持机构债、次级债、可转换债券、分离交易可转换债券、央行票据、中期票据、短期融资券（含超短期融资券）、可交换债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括定期存款、协议存款、通知存款等）、同业存单、股指期货、国债期货、股票期权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，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 基金的投资组合比例为：本基金投资于股票及存托凭证占基金资产的比例为 60%-95%，其中投资于本基金界定的医药主题股票及存托凭证的比例不低于非现金基金资产的 80%；本基金投资于香港市场挂牌交易的股票及存托凭证占股票资产的比例为 0-50%。每个交易日日终在扣除股指期货合约、国债期货合约及股票期权合约需缴纳的交易保证金后，本基金保留的现金（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不低于基金资产净值的 5%。 本基金投资于中国香港特别行政区证券市场挂牌交易的股票时，在法律法规允许的前提下，既可通过合格境内机构投资者的额度进行投资，也可通过内地与香港股票市场交易互联互通机制进行投资。 如果法律法规或监管机构对上述比例要求有变更的，在履行适当程序后，以变更后的比例为准，本基金的投资比例会做相应调整。
主要投资策略	本基金采取积极的大类资产配置策略，通过宏观策略研究，综合考虑宏观经济、国家财政政策、货币政策、产业政策以及市场流动性等方面的因素，对相关资产类别的预期收益进行动态跟踪，决定大类资产配置比例。本基金所指的医药主题是指从事医药产品或服务研发、生产或销售等领域的公司，主要涵盖化学制药、生物制品、医疗器械、医疗服务、医药商业、中药、医疗美容、医疗保健、精准医疗、细胞治疗、医药电商、互联网医疗、医疗信息化、移动医疗、AI 医疗等细分领域。
业绩比较基准	中证医药卫生指数收益率×65%+恒生医疗保健指数收益率×15%+中债-新综合全价（1-3 年）指数收益率×15%+人民币活期存款基准利率×5%
风险收益特征	本基金是一只主动投资的混合型基金，理论上其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金，高于债券型基金、货币市场基金。本基金可投资中国香港特别行政区证券市场挂牌交易的股票，除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险之外，本基金还面临汇率风险等海外市场投资所面临的特别投资风险。本基金可通过港股通机制投资港股通标的股票，还可能面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。

（二）投资组合资产配置图表及区域配置图表

（三）基金每年的净值增长率及同期业绩比较基准的比较图

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<500 万元	0.80%
	500 万元≤M	每笔 1000 元
申购费(前收费)	M<500 万元	0.80%
	500 万元≤M	每笔 1000 元
赎回费	N<7 日	1.50%
	7 日≤N <30 日	1.00%
	30 日≤N <180 日	0.50%
	180 日≤N	0.00%

注：投资人通过直销机构认购/申购 A 类基金份额的，不收取认购费/申购费；投资者通过其他销售机构认购/申购 A 类基金份额，认购/申购费率见上表。

（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	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用，但法律法规、中国证监会另有规定的除外/《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、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、期货账户开立费用及证券、期货交易费用，包括但不限于经手费、证管费、过户费、手续费、券商佣金、权证交易的结算费及其他类似性质的费用等/基金的银行汇划费用/基金进行外汇兑换交易的相关费用/基金依照有关法律法规应当缴纳的，购买或处置证券有关的任何税收、征费、关税、印花税、交易及其他税收及预扣提税（以及与前述各项有关的任何利息及费用及有关手续费、汇款费等）/代表基金投票或其他与基金投资活动有关的费用/除基金管理人和基金托管人因自身原因而导致的更换基金管理人、更换基金托管人及基金资产由原任基金托管人转移至新任基金托管人以及由于境外托管人更换导致基金资产转移所引起的费用/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。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	相关服务机构
------	---	--------

注：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	暂无

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。

投资者应及时关注基金管理人出具的适当性意见，各销售机构关于适当性的意见不必然一致，基金管理人的适当性匹配意见并不表明对基金的风险和收益做出实质性判断或者保证。

基金合同中关于基金风险收益特征与基金风险等级因考虑因素不同而存在差异。投资者应了解基金的风险收益情况，结合自身投资目的、期限、投资经验及风险承受能力谨慎决策并自行承担风险，不应采信不符合法律法规要求的销售行为及违规宣传推介材料。

1、本基金特有的风险

- （1）投资于本基金界定的医药主题股票及存托凭证的风险
- （2）资产支持证券投资风险
- （3）参与港股通交易的相关风险
- （4）衍生品投资的风险
- （5）投资科创板股票的风险
- （6）存托凭证的投资风险

2、本基金投资于境外市场，还面临境外投资特有的风险，包括政治风险、境外市场风险、政府管制风险、汇率风险、法律风险、利率风险、境外上市公司经营风险、税务风险、集中投资某个国家或地区的风险。

3、本基金还将面临开放式基金共有的风险，包括流动性风险、一般风险（管理风险、操作或技术风险、合规性风险、交易对手的信用风险、会计核算风险、大宗交易风险、证券借贷、正回

购/逆回购风险、交易结算风险、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和其他风险）。

（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。

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、准确获得基金的相关信息，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

以下资料详见华宝基金管理有限公司官方网站 [www.fsfund.com] [客服电话：400-700-5588、400-820-5050]

《华宝医药精选混合型证券投资基金（QDII）基金合同》、《华宝医药精选混合型证券投资基金（QDII）托管协议》、《华宝医药精选混合型证券投资基金（QDII）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