汇添富金融优选混合型发起式证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 09 月 30 日

基金管理人：汇添富基金管理股份有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

送出日期：2026 年 10 月 27 日

§1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 23 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 07 月 27 日（基金合同生效日）起至 2026 年 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

2.1 基金基本情况

基金简称	汇添富金融优选混合发起式
基金主代码	028281
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2026 年 07 月 27 日
报告期末基金份额总额(份)	216,628,476.24
投资目标	本基金在严格控制组合风险的前提下，以基本面分析为立足点，精选金融优选主题相关优质上市公司，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金将在有效控制风险的前提下，采用科学的资产配置策略和个股精选策略，定量与定性分析相结合，力争实现基金资产的长期稳健增值。 本基金的投资策略主要包括资产配置策略、个股精选策略、港股通标的股票的投资策略、存托凭证的投资策略、债券投资策略、可转债及可交换债投资策略、资产支持证券投资策略、股指期货投资策略、国债期货投资策略、股票期权投资策略、信用衍生品投资策略、融资投资策略。
业绩比较基准	中证全指金融行业指数收益率*60%+中证港股通内地金融指数（港元）收益率*20%+中债-国债总全价(1-3 年)指数收

	益率*15%+活期存款基准利率*5%	
风险收益特征	本基金属于混合型基金，其预期的风险与收益低于股票型基金，高于债券型基金与货币市场基金。 本基金除了投资 A 股以外，还可以根据法律法规规定投资港股通标的股票，将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。	
基金管理人	汇添富基金管理股份有限公司	
基金托管人	中国农业银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	汇添富金融优选混合发起式 A	汇添富金融优选混合发起式 C
下属分级基金的交易代码	028281	028282
报告期末下属分级基金的份额总额(份)	157,326,681.94	59,301,794.30

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2026 年 07 月 27 日(基金合同生效日) - 2026 年 09 月 30 日)	
	汇添富金融优选混合发起式 A	汇添富金融优选混合发起式 C
1.本期已实现收益	-1,889,636.27	-754,180.80
2.本期利润	-1,236,568.53	-508,006.12
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0079	-0.0086
4.期末基金资产净值	156,090,113.41	58,793,788.18
5.期末基金份额净值	0.9921	0.9914

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3、本基金的《基金合同》生效日为 2026 年 07 月 27 日，至本报告期末不满一季度，因此主要财务指标只列示从基金合同生效日至 2026 年 09 月 30 日数据，特此说明。

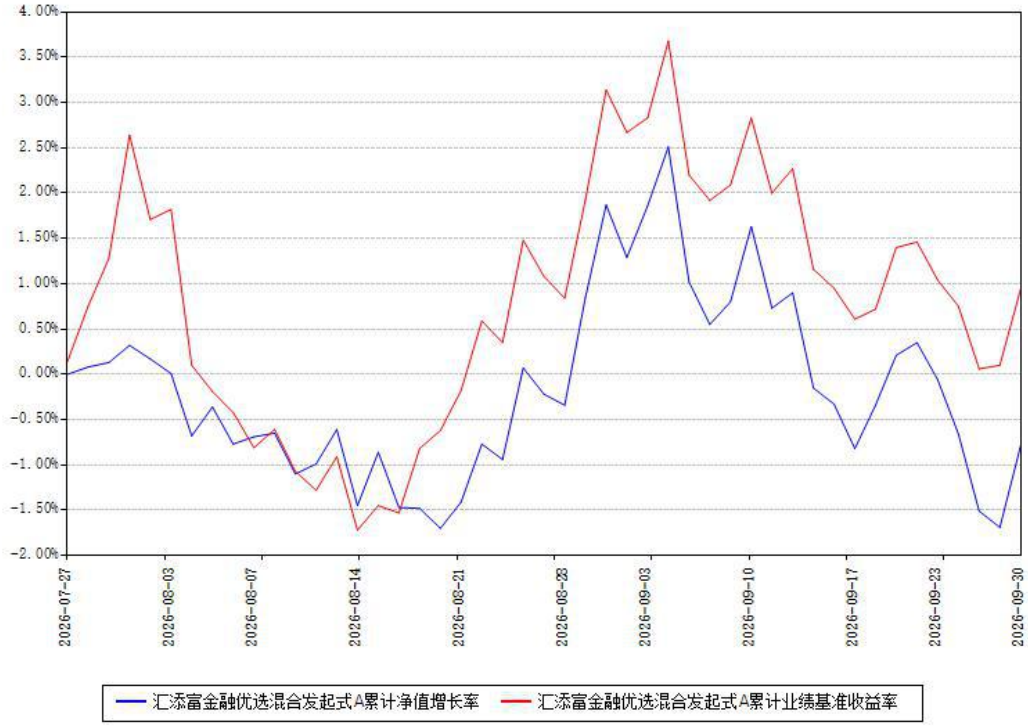
3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

汇添富金融优选混合发起式 A						
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
自基金合同生效起至今	-0.79%	0.59%	0.94%	0.67%	-1.73%	-0.08%
汇添富金融优选混合发起式 C						
阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
自基金合同生效起至今	-0.86%	0.59%	0.94%	0.67%	-1.80%	-0.08%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

汇添富金融优选混合发起式A累计净值增长率与同期业绩基准收益率对比图



汇添富金融优选混合发起式C累计净值增长率与同期业绩基准收益率对比图



注：本《基金合同》生效之日为 2026 年 07 月 27 日，截至本报告期末，基金成立未满一年。本基金建仓期为本《基金合同》生效之日起 6 个月，截至本报告期末，本基金尚处于建仓期中。

本基金各类份额自实际有资产之日起披露业绩数据。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限（年）	说明
		任职日期	离任日期		
邵蕴奇	本基金的基金经理	2026 年 07 月 27 日	-	9	国籍：中国。学历：北京大学金融硕士。从业资格：证券投资基金从业资格。从业经历：2017 年 7 月起任汇添富基金管理股份有限公司行业分析师、高级行业分析师。2023 年 8 月 7 日至 2026 年 4 月 10 日任汇添富上证 50 基本面增强指数型证券投资基金的基金经理。2023 年 12 月 26 日至今任汇添富行业整合主题混合型证券投资基金的基金经理。2024 年 9 月 26 日至今任汇添富稳健汇盈一年持有期混合型证券投资基金的基金经理。2024 年 10 月

					15 日至今任汇添富优选价值混合型发起式证券投资基金的基金经理。2024 年 10 月 29 日至今任汇添富弘悦回报混合型发起式证券投资基金的基金经理。2025 年 7 月 10 日至今任汇添富国企创新增长股票型证券投资基金的基金经理。2025 年 8 月 5 日至今任汇添富港股通红利回报混合型发起式证券投资基金的基金经理。2025 年 11 月 26 日至今任汇添富稳健回报债券型证券投资基金的基金经理。2026 年 4 月 28 日至今任汇添富港股通周期精选混合型证券投资基金的基金经理。2026 年 7 月 27 日至今任汇添富金融优选混合型发起式证券投资基金的

					基金经理。
何旺	本基金的基金经理	2026 年 07 月 27 日	-	10	国籍：中国。学历：上海交通大学金融硕士。从业资格：证券投资基金从业资格。从业经历：2017 年 7 月加入汇添富基金管理股份有限公司。2026 年 7 月 27 日至今任汇添富金融优选混合型发起式证券投资基金的基金经理。

注:基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，其“离任日期”为根据公司决议确定的解聘日期。

非首任基金经理,其“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决议确定的聘任日期和解聘日期。

证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

注：截至本报告期末，本基金的基金经理不存在兼任私募资产管理计划投资经理的情况。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本基金管理人在本报告期内遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、证监会规定和本基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，力争在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本基金无重大违法、违规行为，本基金投资运作符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人通过建立事前、事中和事后全程嵌入式的管控模式，保障公平交易制度的执行和实现。具体情况如下：

一、本基金管理人建立了内部公平交易管理规范和流程，公平交易管控覆盖公司所有业务类型、投资策略、投资品种，以及投资授权、研究分析、投资决策、交易执行等投资管理活动相关的各个环节。

二、本着“时间优先、价格优先”的原则，对同一证券有相同交易需求的投资组合采用交易系统中的公平交易模块，实现事中交易执行层面的公平管控。

三、对不同投资组合进行同向交易价差分析，具体方法为：在不同时间窗口（日内、3 日内、5 日内）下，对不同组合同一证券同向交易的平均价差率进行 T 检验。对于未通过 T 检验的交易，再根据同向交易占优比、交易价格、交易频率、交易数量和交易时间等进行具体分析，进一步判断是否存在重大利益输送的可能性。

四、对于反向交易，根据交易顺序、交易时间窗口跨度、交易价格、交易数量等综合判断交易是否涉及利益输送。

综上，本基金管理人通过事前的制度规范、事中的监控和事后的分析评估，严格执行了公平交易制度，公平对待旗下各投资组合。本报告期内，未出现违反公平交易制度的情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未出现异常交易的情况。

本报告期内，本基金管理人管理的所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的次数为 0。基金管理人事前严格根据内部规定进行管控，事后对交易时点、交易数量、交易价差等多方面进行综合分析，未发现导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

此外，为防范基金经理兼任私募资产管理计划投资经理的潜在利益冲突，本基金管理人从投资指令、交易行为、交易监测等多方面，对兼任组合进行监控管理和分析评估。本报告期内兼任组合未出现违反公平交易或异常交易的情况。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度海外经济整体展现较强韧性，美国制造业与服务业 PMI 维持扩张区间，非农就业数据持续偏强，劳动力市场热度支撑通胀粘性。自年初以来，全球主要央行相继重启加息，三季度海外正式确认进入新一轮加息周期，长端利率上行，全球宏观流动性趋于收紧。国内经济运行保持结构性韧性，出口延续高增，AI 硬件、机电产品为核心拉动；工业生产稳步修复，高技术制造业保持双位数增长，物价水平整体温和。但内需修复节奏偏弱，社零、信贷扩张力度不及预期，居民部门消费意愿与实体融资需求仍有待改善，经济呈现外需强、内

需弱的分化格局。

三季度 A 股整体震荡回调。外部环境方面，全球进入加息周期叠加美伊地缘冲突反复扰动，市场风险偏好明显回落；叠加二季度权益市场上行后部分板块估值处于高位，三季度进入估值消化阶段。行业层面呈现显著结构性分化，资源、红利类板块表现居前，资金向高股息、低估值、现金流确定性较强的方向集中。前期涨幅较高的 AI 相关资产迎来明显回调，核心驱动为前期交易拥挤、估值抬升幅度较大，在全球风险偏好下行环境下，高估值成长板块估值收缩压力凸显，市场风格由高弹性成长向确定性红利板块切换。

本基金立足宏观策略与大金融行业研究的比较优势，采用自上而下宏观研判与自下而上个股深挖相结合的投资框架，力争持续稳定积累组合超额收益。组合从 2 个维度立体化构建超额收益来源：一是自下而上精选基本面扎实、估值匹配度优良的金融个股；二是基于宏观与市场环境变化，适度开展行业轮动捕捉板块阶段性机会；基金坚持均衡化的组合管理思路，在严格控制组合回撤的前提下，力争实现基金资产长期稳健增值。

下一阶段，全球流动性收紧压制市场风险偏好，国内资产处于低利率环境，长资金配置需求凸显，险资作为配置型增量资金持续入场，资金对稳定现金流、高分红资产偏好抬升，我们继续重点配置银行、财险为代表的高股息资产，这类标的盈利稳定性强、股息回报具备吸引力，能够较好抵御市场波动。除此之外，龙头券商基本面持续改善，业绩具备韧性，当前估值处于历史低位；头部券商国际化布局持续落地，出海战略逐步兑现业务增量，打开中长期成长空间，维持中期配置。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期汇添富金融优选混合发起式 A 类份额净值增长率为-0.79%，同期业绩比较基准收益率为 0.94%。本报告期汇添富金融优选混合发起式 C 类份额净值增长率为-0.86%，同期业绩比较基准收益率为 0.94%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金为发起式基金，且截至本报告期末，本基金基金合同生效未满 3 年，暂不适用《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条第一款的规定。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	193,814,128.34	89.93
	其中：股票	193,814,128.34	89.93
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	21,501,918.46	9.98
8	其他资产	191,520.54	0.09
9	合计	215,507,567.34	100.00

注:本基金通过港股通交易机制投资的港股公允价值为人民币 48,571,959.12 元，占期末净值比例为 22.6%。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	7,867,452.00	3.66
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-

I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	137,374,717.22	63.93
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	145,242,169.22	67.59

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

行业类别	公允价值（人民币）	占基金资产净值比例（%）
10 能源	-	-
15 原材料	-	-
20 工业	-	-
25 可选消费	-	-
30 日常消费	-	-
35 医疗保健	-	-
40 金融	45,528,894.56	21.19
45 信息技术	-	-
50 电信服务	-	-
55 公用事业	-	-
60 房地产	3,043,064.56	1.42
合计	48,571,959.12	22.60

注:（1）以上分类采用全球行业分类标准（GICS）。

（2）由于四舍五入的原因市值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	600036	招商银行	495,100	20,427,826.00	9.51
2	600030	中信证券	606,000	15,671,160.00	7.29
3	00939	建设银行	1,048,000	8,834,309.25	4.11
3	601939	建设银行	405,800	4,488,148.00	2.09
4	000776	广发证券	669,800	13,315,624.00	6.20
5	601318	中国平安	238,200	12,693,678.00	5.91
6	601398	工商银行	1,099,800	9,106,344.00	4.24
6	01398	工商银行	331,000	2,190,696.42	1.02
7	03988	中国银行	1,645,000	8,592,633.98	4.00
7	601988	中国银行	350,500	2,358,865.00	1.10
8	02328	中国财险	742,000	10,516,005.54	4.89
9	601211	国泰海通	557,556	9,405,969.72	4.38
9	02611	国泰海通	16,200	209,291.38	0.10
10	601328	交通银行	607,300	4,706,575.00	2.19
10	03328	交通银行	582,000	4,176,659.68	1.94

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

注:本基金本报告期末未持有债券。

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

注:本基金本报告期末未持有债券。

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

注:本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

注:本基金本报告期末未持有贵金属投资。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

注:本基金本报告期末未持有权证投资。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

注:本基金本报告期未投资股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

注:本基金本报告期未投资国债期货。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1

本基金投资的前十名证券的发行主体中，交通银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国银行股份有限公司出现在报告编制日前一年内受到监管部门公开谴责、处罚的情况。本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。

5.11.2

本基金不存在投资的前十名股票超出基金合同约定的备选股票库的情况。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	82,172.06
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	109,348.48
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	191,520.54

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注:本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	汇添富金融优选混合发起式 A	汇添富金融优选混合发起式 C
基金合同生效日（2026 年 07 月 27 日）基金份额总额	157,326,681.94	59,301,794.30
本报告期基金总申购份额	-	-
减：本报告期基金总赎回份额	-	-
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	157,326,681.94	59,301,794.30

注：总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

单位：份

	汇添富金融优选混合发起式 A	汇添富金融优选混合发起式 C
基金合同生效日（2026 年 07 月 27 日）持有的基金份额	10,000,000.00	-
报告期期间买入/申购总份额	-	-
报告期期间卖出/赎回总份额	-	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	10,000,000.00	-
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	6.36	-

注：基金管理人投资本基金相关的费用符合基金招募说明书和相关公告的规定。申购份额包括红利再投、转换入份额，因份额拆分而增加的份额；赎回份额包括转换出份额，因份额合并而减少的份额。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	认购	2026 年 07 月 23 日	10,000,000.00	10,000,000.00	-
合计			10,000,000.00	10,000,000.00	

注：基金管理人 2026 年 07 月 23 日使用固有资金 10,000,000.00 元认购本基金份额 10,000,000.00 份，折扣率为 0.00，实际费用 0.00 元。相关费用符合招募说明书和相关公告的规定。

§8 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

项目	持有份额总数	持有份额占基金总份额比例（%）	发起份额总数	发起份额占基金总份额比例（%）	发起份额承诺持有期限
基金管理人固有资金	10,000,000.00	4.62	10,000,000.00	4.62	3 年
基金管理人高级管理人员	-	-	-	-	

基金经理等人员	-	-	-	-	
基金管理人股东	-	-	-	-	
其他	110,000.00	0.05	-	-	
合计	10,110,000.00	4.67	10,000,000.00	4.62	

§9 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或者超过 20%的情况

注：无

9.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§10 备查文件目录

10.1 备查文件目录

1、中国证监会批准汇添富金融优选混合型发起式证券投资基金募集的文件；

2、《汇添富金融优选混合型发起式证券投资基金基金合同》；

3、《汇添富金融优选混合型发起式证券投资基金托管协议》；

4、基金管理人业务资格批件、营业执照；

5、报告期内汇添富金融优选混合型发起式证券投资基金在规定报刊上披露的各项公告；

6、中国证监会要求的其他文件。

10.2 存放地点

上海市黄浦区外马路 728 号　汇添富基金管理股份有限公司

10.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间预约查阅，或登录基金管理人网站 www.99fund.com 查阅，还可拨打基金管理人客户服务中心电话：400-888-9918 查询相关信息。

汇添富基金管理股份有限公司

2026 年 10 月 27 日