

以稳健加码未来，“国富理财+”重磅上线

在当今复杂多变的市场中，不少投资者朋友都在抱怨理财太难！一方面，在外部不确定性环绕下，权益市场时有震感，波段行情把握不住；另一方面，低利率环境下，很多投资者对于固收产品的期望较前几年有所下降。

难道在理财这件事上，真的只能在“高风险高波动”和“低风险低波动”之间二选一？

答案来了！国海富兰克林基金重磅推出固收增强型基金产品线“国富理财+”，解决投资者两难局面！

底仓团队加持，稳健中谋增长

谁说稳健投资就只能“稳是稳了，但弹性不足”？

“国富理财+”运用权益资产为稳健投资注入活力。我们深知投资者对收益增长的渴望，但更懂得控制风险的重要性。

国海富兰克林基金长期践行长期投资、价值投资、逆向投资理念，强调自下而上的基本面研究与风险控制，整体风格偏向价值，波动率较低，力争在合理的投资区间中为投资者贡献可持续的合理的风险调整后回报。凭借长期较为稳定的表现，

被业内誉为“底仓基金俱乐部”。

“国富理财+”产品线策略丰富，其中含有股票仓位的产品多由国富权益底仓团队加持，包括市场熟知的赵晓东、王晓宁、刘晓等基金经理。产品注重风险收益比及长期回报，整体呈现出低回撤、低波动、均衡稳健的风格特征，力求满足广大投资者朋友们对稳健投资的需求。

具体来看，“国富理财+”通过严格控制风险、合理配置部分权益资产，稳扎稳打，为客户追求“稳稳的幸福”。当市场行情向好

时，权益资产能充分发挥潜力，力争为组合增加弹性；而在市场波动时，固收资产配置又能起到缓冲作用，平滑整体波动。通过这种“权益赋能”的方式，让稳健投资在稳稳的基础上，也能拥有向上突破的可能，真正实现稳中求进。

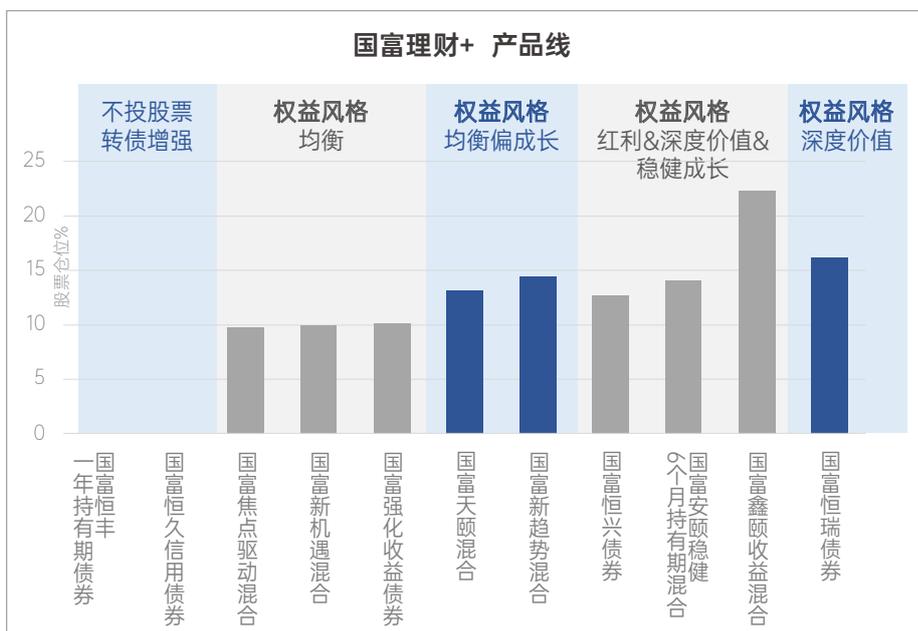
截至2025年4月末，国海富兰克林基金股票投资能力和债券投资能力均获得国泰海通证券三年★★★★★、五年★★★★★、十年★★★★★评级，全市场仅此一家公司获此全五星评级^①。

产品风格多元，满足不同投资需求

虽然投资者朋友们的目标都是稳中求进，但每个人的理财目标、风险承受能力都不尽相同，“国富理财+”精心打造了丰富多样的固收增强型基金产品线，满足不同投资者的需求。

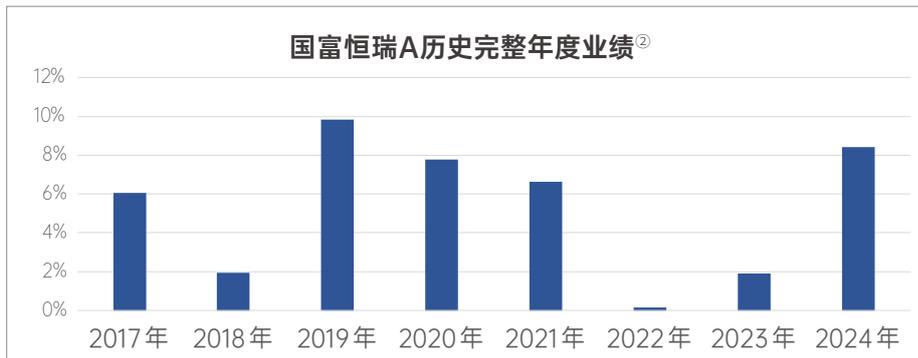
面对复杂市场环境，“国富理财+”旗下的代表产品国富恒瑞A(002361)凭借长期稳健表现，值得大家重点关注。

注：基金股票仓位数据来自基金2025年1季报，截至2025.3.31。风格指基金经理操作风格，基金具体投资范围请参考基金法律文件。



从历史业绩来看，国富恒瑞A成立以来8个完整会计年度均实现正收益，过去8年间年化收益5.28%，是**全市场唯一的一只过去8年每年正收益，且年化收益超过5%的二级债基**^②。

注：基金业绩经托管行复核，截至2024年末，基金过往业绩并不预示其未来业绩表现，投资者需关注产品收益波动风险。



从风险控制层面来看，基金经理赵晓东投资风格稳健，坚持以安全边际为核心的价值投资，淡化择时，不追热点，严控回撤。国富恒瑞A历史风险控制能力出色，成立以来最大回撤、年化夏普比率及卡玛比率均显著优于同类平均水平，风险调整后收益优异。

注：最大回撤、年化夏普比率及卡玛比率数据来自wind，同类为二级债基，数据截至2025.3.31

	成立以来最大回撤	成立以来年化夏普比率	成立以来卡玛比率
国富恒瑞A	-3.77%	0.99	1.40
同类平均	-12.23%	0.45	0.42

从策略来看，国富恒瑞A以绝对收益为目标，债券投资为主要配置构建底仓，股票投资追求超额收益，力求为投资者提供稳定增长的投资收益。

根据基金2025年1季报，基金债券投资主要围绕高评级债券、短久期利率债和债性为主的可转债，股票投资主要围绕经济增长进行了布局，目前权益部分在金融、消费和地产板块配置相对较高。

注：数据来自基金2025年1季报，截至2025.3.31，基金具体投资范围请参考基金法律文件。

欢迎关注“国富理财+”，探索更多不同固收增强策略基金，一起以稳健加码未来！



注①：股票及债券评级来源国泰君安证券《基金管理公司股票投资能力评价》、《基金管理公司债券投资能力评价》，计算截止日期2025年4月。

注②：基金业绩经托管行复核，国富恒瑞A近8年收益50.95%，年化收益5.28%，其他基金数据来自wind，统计区间2017.1.1-2024.12.31。富兰克林国海恒瑞债券型证券投资基金成立于2016.2.4，近八个完整会计年度2017-2024年A类份额业绩为6.05%、1.93%、9.82%、7.79%、6.62%、0.14%、1.90%、8.43%，C类份额业绩为5.51%、1.66%、9.36%、7.23%、6.20%、-0.22%、1.45%、7.99%，同期业绩比较基准业绩为-1.08%、1.51%、4.53%、2.62%、1.50%、-1.78%、0.71%、6.13%。业绩比较基准为中债综合全价指数收益率*90%+沪深300指数收益率*10%。现任基金经理赵晓东自2016.2.4开始管理。赵晓东在管无同类产品。基金过往业绩并不预示其未来业绩表现，基金经理在管的其他产品业绩不代表本产品业绩，投资者需关注产品收益波动的风险。

风险提示：本材料不作为任何法律文件。本公司承诺以诚实信用、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，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。本基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险和基金亏损，由投资者自行承担。投资者投资于本公司基金前应认真阅读相关的基金合同和招募说明书等文件，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身风险承受能力选择适合自己的基金产品。敬请投资者注意投资风险。