

中信保诚永益一年定期开放混合型证券投资基金（A类份额）基金产品资料概要更新

编制日期：2021年04月13日

送出日期：2021年04月14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	信诚永益	基金主代码	004171
份额类别简称	信诚永益 A	份额类别子代码	004171
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司	基金托管人	中信银行股份有限公司
基金合同生效日	2017年01月25日	基金类型	混合型
上市交易所	-	上市日期	-
运作方式	开放式	开放频率	本基金以定期开放方式运作，本基金的封闭期为自《基金合同》生效之日起（包括《基金合同》生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日）一年的期间。本基金自封闭期结束之后第1个工作日起（包括该日）进入开放期，每个开放期最长不超过20个工作日。
交易币种	CNY		
基金经理简介	姓名	开始担任本基金基金经理的日期	证券从业日期
	何文忠	2019年12月30日	2012年07月13日
其他条目	其他条目名称	其他条目内容	
	-	中信保诚永益一年定期开放混合型证券投资基金由信诚永益一年定期开放混合型证券投资基金变更而成。2021年4月6日，信诚永益一年定期开放	

		<p>混合型证券投资基金基金份额持有人大会表决通过了《关于信诚永益一年定期开放混合型证券投资基金变更注册有关事项的议案》，内容包括调整投资范围、投资策略、投资限制、信息披露、基金的估值以及修订基金合同等，并同意将“信诚永益一年定期开放混合型证券投资基金”更名为“中信保诚永益一年定期开放混合型证券投资基金”。</p>
--	--	--

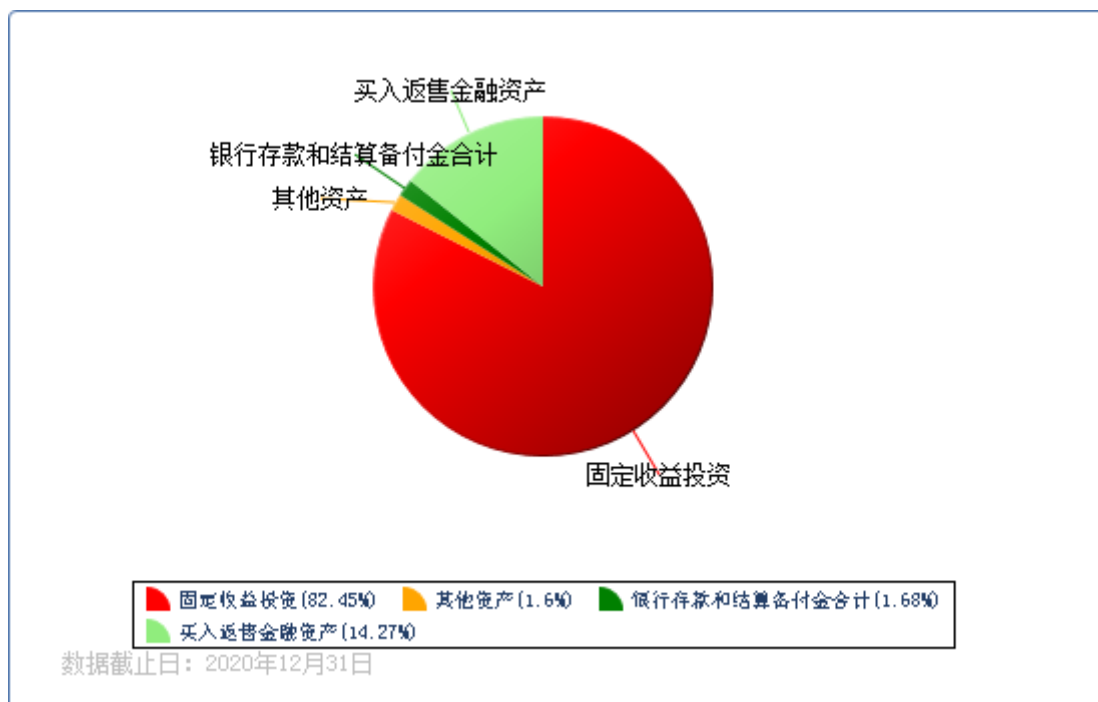
二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

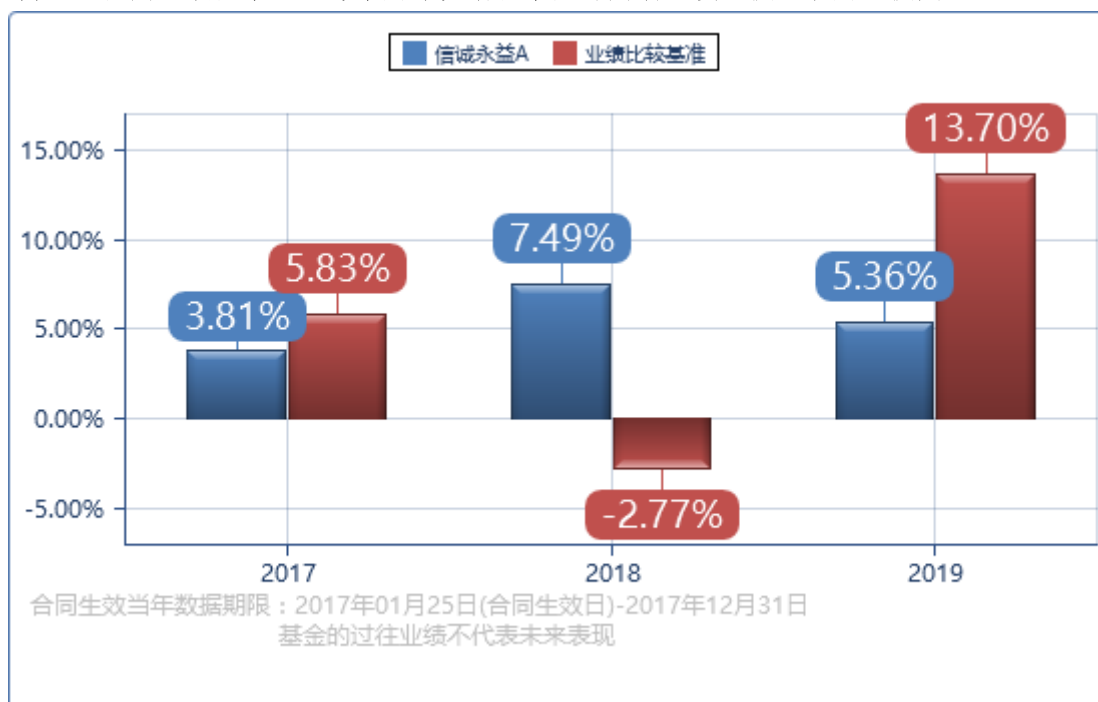
<p>投资目标</p>	<p>在严格控制风险的前提下，通过合理的资产配置，综合运用多种投资策略，力争获得超越业绩比较基准的回报。</p>
<p>投资范围</p>	<p>本基金的投资范围包括国内依法发行上市的股票(包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票)、债券(含国债、金融债、地方政府债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、次级债、可转换债券、可交换债券、证券公司短期公司债券及其他中国证监会允许投资的债券)、资产支持证券、债券回购、货币市场工具、银行存款、同业存单、股指期货、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。</p> <p>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。</p> <p>基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为0%—30%；开放期内，每个交易日日终在扣除股指期货合约和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，基金保留的现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，在封闭期内，本基金不受前述5%限制，但每个交易日日终在扣除股指期货合约和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金；其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金投资同业存单不超过基金资产的20%。本基金投资可转换债券、可交换债券的合计比例不超过基金资产净值的20%。</p> <p>如果法律法规对该比例要求有变更的，以变更后的比例为准，本基金的投资范围会做相应调整。</p>
<p>主要投资策略</p>	<p>1、资产配置策略。2、股票投资策略。3、债券投资策略。4、信用债投资策略。5、证券公司短期公司债券投资策略。6、资产支持证券投资策略。7、股指期货投资策略。8、国债期货投资策略。</p>
<p>业绩比较基准</p>	<p>沪深300指数收益率×15%+中债综合财富（总值）指数收益率*85%</p>

风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期风险、预期收益高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。
--------	---

(二) 投资组合资产配置图表



(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



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：

申购前端金额费	M<500000.00	0.60%	场外
---------	-------------	-------	----

	500000.00≤M<2000000.00	0.40%	场外
	2000000.00≤M<5000000.00	0.20%	场外
	5000000.00≤M	1000.00元/笔	场外
赎回费	N<7天	1.50%	场外
	7天≤N<30天	0.75%	场外
	30天≤N<180天	0.50%	场外
	180天≤N	0.00%	场外

申购费：M：申购金额；单位：元

（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
管理费	0.60%
托管费	0.10%
其它费用	信息披露费用、会计师费、律师费等

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

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。

一、市场风险：1、经济周期风险；2、政策风险；3、利率风险；4、信用风险；5、再投资风险；6、购买力风险；7、上市公司经营风险。二、估值风险。三、流动性风险：1、市场整体流动性问题；2、市场中流动性不均匀，存在个股和个券流动性风险；本基金拟投资市场、行业及资产的流动性风险评估；4、巨额赎回情形下的流动性风险管理措施；5、实施备用的流动性风险管理工具的情形、程序及对投资者的潜在影响。四、特有风险：1、管理风险：本基金可能因为基金管理人的管理水平、手段和技术等因素，而影响基金收益水平。这种风险可能表现在基金整体的投资组合管理上，例如资产配置、类属配置不能达到预期收益目标；也可能表现在个券个股的选择不能符合本基金的投资风格和投资目标等。2、新产品创新带来的风险：随着中国证券市场不断发展，各种国外的投资工具也将被逐步引入，这些新的投资工具在为基金资产提供保值增值功能的同时，也会产生一些新的风险，例如利率期货带来的期货投资风险，期权产品带来的定价风险等。同时，基金管理人也可能因为对这些新的投资产品的不熟悉而发生投资错误，产生投资风险。3、本基金以定期开放方式运作，即本基金以封闭期和开放期相结合的方式运作。本基金的封闭期为自《基金合同》生效之日起（包括《基金合同》生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日）一年的期间。本基金的第一个封闭期为自基金合同生效之日起（包括该日）至一年后对应日的期间。第二个封闭期为自首个开放期结束之日次日起（包括该日）至一年后对应日的期间，以此类推。若不存在对应日期，则顺延至下一工作日的前一日止。在封闭期内，本基金不办理申购、赎回业务，也不上市交易。在本基金的封闭期，基金份额持有人面临不能赎回基金份额的风险。五、股指期货投资的风险：1、杠杆风险；2、基差风险；3、股指期货展期时的流动性风险；4、期货盯市结算制度带来的现金管理风险；5、到期日风险；6、对手方风险；7、连带风险；8、未平仓合约不能继续持有风险。六、证券公司短期公司债券的投资风险。七、资产支持证券的投资风险。八、国债期货的投资风险。九、其他风险：1、技术风险；2、大额申购/赎回风险；3、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

以下资料详见基金管理人网站 www.citicprufunds.com.cn，客服电话 400-666-0066

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

六、其他情况说明

无