

建信泓盛多元配置 3 个月持有期混合型基金中基金（ETF-FOF）（A 类份额）

基金产品资料概要

编制日期：2026 年 9 月 28 日

送出日期：2026 年 9 月 30 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，投资者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	建信泓盛多元配置 3 个月持有混合（ETF-FOF）	基金代码	028412	
下属基金简称	建信泓盛多元配置 3 个月持有混合（ETF-FOF）A	下属基金交易代码	028412	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	基金托管人	中国银行股份有限公司	
基金合同生效日		上市交易所及上市日期	-	-
基金类型	基金中基金	交易币种	人民币	
运作方式	其他开放式	开放频率	每个开放日申购，每份基金份额设定 3 个月最短持有期，到期后方可赎回	
基金经理	孙悦萌	开始担任本基金基金经理的日期	年月日	
		证券从业日期	2011 年 7 月 18 日	

注：本基金为偏债混合型基金中基金。

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

请投资者阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况

投资目标	本基金以多元资产配置为核心驱动力，通过优化配置各类资产实现投资组合的风险分散和长期稳健增长。同时本基金通过精选各类基金并构造分散的基金组合，力求实现投资组合的稳健收益和风险再分散，为投资者创造符合风险收益特征的良好持有体验。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括经中国证监会依法核准或注册的证券投资基金（含 ETF、LOF、QDII 基金、香港互认基金、商品基金（包括但不限于商品期货基金和黄金 ETF）、公开募集不动产投资信托基金（公募 REITs）及其他经中国证监会核准或注册的基金）、国内依法发行或上市的股票（包括主板、创业板、科创板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票、存托凭证）、内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的香港证券市场股票和交易型开放式基金（以下分别简称“港股通股票”、“港股通 ETF”）、债券（包含国债、地方政府债、政府支持机构债券、政府支持债券、金融债、企业债、公司债、公开发行的次级债、可转换债券（含分离交易可转债）、可交换公司债券、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、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具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（须符合中国证监会相关规定）。 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： 本基金投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金的比例不低于本基金资产的 80%；投资于 ETF 的比例不低于非现金基金资产的 80%；投资于股票（含存托凭证）、股票型基金、混合型基金等权益类资产的比例合计占基金资产的 5%-40%，投资境内股票、境内股票型基金和境内混合型基金等境内权益类资产占基金资产的比例不低于 5%。计入上述权益类资产的混合型基金需符合下列两个条件之一：1、基金合同约定股票资产（含存托凭证）投资比例不低于基金资产 60%的混合型基金；2、根据基金披露的定期报告，最近四个季度股票资产（含存托凭证）占基金资产的比例均不低于 60%的混合型基金。 本基金投资于货币市场基金的比例不超过基金资产的 15%，投资于 QDII 基金和香港互认基金比例合计不超过基金资产的 20%。投资于港股通股票的资产不超过股票资产的 50%。 本基金应保持现金或到期日在一年以内的政府债券合计不低于基金资产净值的 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。 如果法律法规或中国证监会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	本基金管理人将秉持稳健审慎的投资理念，综合运用多元资产配置策略与精细化的组合管理手段，对投资组合进行全方位的风险把控与有效分散。在严格确保整体投资组合的长期波动水平及风险特征与基金既定的风险收益目标高度契合的基础上，充分挖掘并把握中国宏观经济持续增长以及资本市场稳健发展所带来的潜在投资机会，力求为基金份额持有人创造与基金风险收益特征相匹配的稳健投资回报。 （一）大类资产配置策略 1、战略性资产配置 本产品采用自上而下的宏观分析框架与自下而上的标的资产分析框架相结合的方式，对宏观经济运行状态进行精准刻画与前瞻性预判，进而确定各类资产的最优配置比例，构建与宏观经济状态相匹配、持有价值较高的资产组合。 2、战术性组合调整 为进一步增强组合收益并控制波动与回撤，本基金可根据对市场的判断对战略资产配置方案进行调整，可以将风险资产占比最低调整到合同约定的下限。 具体来说，本基金将利用各类量化指标以及模型，并结合管理人对于各类政策信息、国际环境、地缘政治、宏观经济、市场条件、微观结构等方面的判断，分析各类资产的中长期和短期趋势；对未来可能处于上升趋势的强势资产，或短期趋势有大概率由弱转强的资产，将给予适当的超配；对未来可能处于下行的弱势资产，或短期趋势有大概率由强转弱的资产，将给予适当的低配。 为应对市场的极端情况，可以将风险资产占比降低到合同约定的下限。但总体而言，战术性组合调整不会改变产品本身的风险收益属性，其目标是进一步增强组合收益，并力争避免资产泡沫破裂对组合带来的风险。 （二）基金筛选策略 1、ETF 投资策略 本基金通过定量分析和定性分析相结合的方式，一方面通过严格的量化指标筛选出跟踪误差低、流动性较好的标的纳入投资范围，另一方面结合所选基金的基金管理人的

	ETF 管理经验和风险监控能力进行二次研判，双重维度筛选出优质的 ETF 标的。 2、其他基金投资策略 本基金将结合定量分析与定性分析，从基金分类、长期业绩、归因分析三大维度对全市场基金进行综合评判和打分，并从中甄选出具有业绩可持续性的优秀基金作为投资标的。 （1）基金分类 （2）长期业绩 （3）归因分析 3、公募 REITs 投资策略 本基金可投资公募 REITs。本基金将综合考量宏观经济运行情况、股息回报、估值与溢价、价量、市值、成长性等因素，对公募 REITs 的投资价值进行深入研究，精选出具有较高投资价值的公募 REITs。本基金根据投资策略需要或市场环境变化，可选择将部分基金资产投资于公募 REITs，但本基金并非必然投资公募 REITs。 （三）其他资产投资策略 1、股票投资策略 2、港股通标的的证券投资策略 3、存托凭证投资策略 4、债券投资策略 5、可转债及可交换债投资策略 6、资产支持证券投资策略
业绩比较基准	中债-综合全价（总值）指数收益率*73%+中证 800 指数收益率*10%+中证商品期货成份指数收益率*7%+中证港股通综合指数（人民币）收益率*5%+活期存款基准利率*5%。
风险收益特征	本基金为混合型基金中基金，理论上其预期收益及预期风险水平低于股票型基金、股票型基金中基金，高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金及货币型基金中基金。本基金若投资港股通标的的证券，则需承担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/区域配置图表

无

（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

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<100 万元	0.50%
	100 万元≤M<500 万元	0.40%
	M≥500 万元	1,000 元/笔
申购费 （前收费）	M<100 万元	0.50%
	100 万元≤M<500 万元	0.40%
	M≥500 万元	1,000 元/笔
赎回费	N<7 天	1.50%

	7 天 $\leq$ N $\leq$ 30 天	1.00%
	30 天 $\leq$ N $\leq$ 180 天	0.50%
	180 天 $\leq$ N	0.00%

注：通过直销机构认购/申购本基金 A 类基金份额，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	0.60%	基金管理人和销售机构
托管费	0.15%	基金托管人
其他费用	本基金其他费用详见基金合同或招募说明书费用章节。	相关服务机构

注：1、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。

2、审计费用、信息披露费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。

3、根据相关法律法规及本基金合同的约定，本基金的管理人不得对基金中基金财产中持有的自身管理的基金部分收取管理费，本基金的托管人不得对基金中基金财产中持有的自身托管的基金部分收取托管费。

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。

本基金特有的风险：

1、本基金为混合型基金中基金，在通常情况下其预期收益和预期风险水平高于债券型基金中基金、债券型基金、货币市场基金和货币型基金中基金，低于股票型基金、股票型基金中基金。虽然本基金管理人采用风险控制策略，但是各类资产所在市场如股票市场、债券市场、海外市场等的变化将影响到本基金的业绩表现和投资目标的实现。在极端情形下，本基金可能面临本金亏损的风险。

2、本基金投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金的比例不低于本基金资产的 80%，投资于 ETF 的比例不低于非现金资产的 80%。因此，本基金所持有的基金的业绩表现、持有基金的基金管理人水平等因素将影响到本基金的业绩表现。

3、本基金的最短持有期限为三个月，在基金份额的三个月持有期到期日前（不含当日），基金份额持有人不能对该基金份额提出赎回或转换转出申请；基金份额的三个月持有期到期日起（含当日），基金份额持有人可对该基金份额提出赎回或转换转出申请。基金份额持有人将面临在三个月持有期到期前不能赎回或转换转出基金份额的风险。

4、本基金为基金中基金，本基金运作中，收取管理费、托管费、销售服务费等。本基金资产中投资于本基金管理人管理的基金的部分不收取管理费。本基金资产中投资于基金托管人托管的基金的部分不收取托管费。本基金管理人运用本基金财产申购自身管理的其他基金（ETF 除外），基金管理人应当通过直销渠道申购且不得收取申购费、销售服务费等销售费用。本基金资产投资于其他基金管理人管理的基金或其他基金托管人托管的基金，除了本基金管理人对本基金该部分资产收取管理费、托管费等，所投子基金将收取包括但不限于管理费、托管费、申购费、赎回费、销售服务费等。本基金承担的相关费用可能比普通开放式基金高。

5、本基金的主要投资范围为公开募集证券投资基金，本基金主要通过申购、二级市场买入或转换入的方式获得基金份额，通过赎回、二级市场卖出或转换出的方式变现基金份额。如占本基金相当比例的被投资基金暂停申购/赎回，基金管理人无法找到其他合适的可替代的基金品种时，本基金可能暂停或拒绝申购、暂停或延缓支付赎回款项。

6、投资策略的风险

- （1）大类资产配置策略的风险
- （2）基金投资策略的风险
- （3）权益类资产配置的风险
- （4）香港市场的风险

7、可转换债券（可交换债券）投资风险

8、资产支持证券投资风险

9、科创板股票投资风险

10、存托凭证投资风险

11、本基金投资其他证券投资基金出现净值计算错误、净值披露延迟或间断等情形时，从而给本基金带来估值风险。

（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投资价值、市场前景和收益等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。各方当事人因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议应尽量通过协商、调解途径解决，如经友好协商、调解未能解决的最终将通过仲裁方式处理，详见《基金合同》。

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官方网站 [www.ccbfund.cn] [客服电话：400-81-95533]

- 基金合同、托管协议、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