

长城聚瑞稳健多资产 3 个月持有期混合型基金中基金（FOF）
基金产品资料概要

编制日期：2026 年 10 月 26 日

送出日期：2026 年 10 月 28 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	长城聚瑞稳健多资产 3 个月持有混合（FOF）	基金代码	027831
下属基金简称	长城聚瑞稳健多资产 3 个月持有混合（FOF）A	下属基金代码	027831
下属基金简称	长城聚瑞稳健多资产 3 个月持有混合（FOF）C	下属基金代码	027832
基金管理人	长城基金管理有限公司	基金托管人	中国农业银行股份有限公司
基金合同生效日			
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	每个开放日开放，每份基金份额最短持有期限为 3 个月，自最短持有期限届满后的下一工作日起（含该日）方可赎回。
基金经理	徐力恒	开始担任本基金基金经理的日期	
		证券从业日期	2017 年 6 月 28 日
其他	《基金合同》生效后，连续 20 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续 50 个工作日出现前述情形的，基金合同终止，无需召开基金份额持有人大会。		

注：本基金基金类型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

详情请见本基金《招募说明书》“基金的投资”章节内容。

投资目标	本基金以稳健的投资风格进行长期资产配置，通过构建与收益风险水平相匹配的基金组合，在严格控制风险的前提下，追求资产净值的长期稳健增值。
投资范围	<p>本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金（含 QDII 基金、香港互认基金、商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）、公开募集不动产投资信托基金（以下简称“公募 REITs”）、国内依法发行或上市的股票（包含主板、创业板、科创板及其他经中国证监会允许上市的股票、存托凭证）、港股通标的证券（包括股票和 ETF）、债券（包括国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、公开发行的次级债券、政府支持机构债、政府支持债券、地方政府债、可转换债券（含可分离交易可转债的纯债部分）、可交换债券及其他经中国证监会允许投资的债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款以及其他银行存款）、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（但须符合中国证监会的相关规定）。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金投资于公开募集证券投资基金的基金份额的资产不低于本基金资产的 80%，其中，对权益类资产（包括股票型基金、混合型基金（此处混合型基金是指基金合同中明确约定股票资产占基金资产的比例为 60%以上或者根据定期报告披露情况最近连续 4 个季度股票资产占基金资产的比例均在 60%以上的混合型基金）、股票（含存托凭证）的投资合计占基金资产的比例为 5%-30%，投资于境内权益类资产的比例不低于基金资产的 5%；本基金投资于港股通标的股票不超过股票资产的 50%；投资于货币市场基金的比例不超过基金资产的 15%；投资于商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）的比例不超过基金资产的 10%；投资于 QDII 基金和香港互认基金的比例合计不超过基金资产的 20%。本基金保留的现金或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%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p>
主要投资策略	<p>1、资产配置策略</p> <p>（1）战略资产配置策略（SAA）</p> <p>（2）战术资产配置策略（TAA）</p> <p>2、基金投资策略</p> <p>（1）基金维度</p> <p>首先，排除不满足基金中基金投资要求的基金，以及因封闭等原因不便投资的基金。其次，将基金做出细化分类，针对不同类型的基金，从不同侧重点进行挑选。</p> <p>1）主动管理型基金</p> <p>2）被动管理型基金</p> <p>3）货币市场基金</p> <p>4）公募 REITs</p> <p>（2）基金经理维度</p> <p>从定量和定性分析两个角度评价基金经理。定量分析方面，基于对所管理基金的深入分析，了解基金经理的业绩情况、风险控制情况及投资风格等。</p>

	<p>定性分析方面，分析基金经理的性格特征、逻辑思维和投资思路等因素，长期跟踪和了解基金经理的想法及组合操作方法，比较挑选优秀的基金经理。</p> <p>（3）基金管理人维度</p> <p>从公司的基金规模和数量、历史经营情况、管理水平和人员素质、投资管理制度、风险控制安排、研发和创新能力等角度，对基金公司进行定性分析。</p> <p>3、股票投资策略</p> <p>4、债券投资策略</p> <p>5、可转换债券及可交换债券投资策略</p> <p>6、资产支持证券投资策略</p>
业绩比较基准	中债-综合全价（总值）指数收益率×80%+中证 800 指数收益率×13%+恒生指数收益率×4%+上海黄金交易所 Au99.99 现货实盘合约价格收益率×3%
风险收益特征	本基金为混合型基金中基金，在通常情况下其预期收益及预期风险水平高于债券型基金、货币市场基金、债券型基金中基金和货币型基金中基金，低于股票型基金和股票型基金中基金。本基金如投资于港股通标的证券、QDII 基金和香港互认基金，需承担汇率风险以及境外市场的风险。

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

（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：

长城聚瑞稳健多资产 3 个月持有混合（FOF）A

费用类型	份额（S）或金额（M） /持有期限（N）	收费方式/费率	备注
认购费	M < 500 万元	0.5%	—
	500 万元 ≤ M	1000 元/笔	—
申购费（前收费）	M < 500 万元	0.5%	—
	500 万元 ≤ M	1000 元/笔	—
赎回费	N < 180 天	0.5%	—
	180 天 ≤ N	0%	—

长城聚瑞稳健多资产 3 个月持有混合（FOF）C

费用类型	份额（S）或金额（M） /持有期限（N）	收费方式/费率	备注
认购费	本基金 C 类份额不收取认购费用		—
申购费（前收费）	本基金 C 类份额不收取申购费用		—
赎回费	N < 180 天	0.5%	—
	180 天 ≤ N	0%	—

注：1. 投资者多次认购/申购，认购/申购费率按每笔认购/申购申请单独计算。

2. 投资人通过直销机构认购/申购本基金 A 类基金份额不收取认购/申购费用, 通过其他销售机构认购/申购本基金 A 类基金份额按上表收取认购/申购费用。

（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	0.1%	基金托管人
长城聚瑞稳健多资产 3 个月持有混合（FOF）A 销售服务费	0.00%	销售机构
长城聚瑞稳健多资产 3 个月持有混合（FOF）C 销售服务费	0.40%	销售机构
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	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。详情请见本基金《招募说明书》“基金的费用与税收”章节内容。	—

注：1. 本基金投资于本基金管理人管理的基金的部分不收取管理费。

2. 本基金投资于本基金托管人所托管的基金的部分不收取托管费。

3. 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。

4. 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。

5. 销售服务费适用于投资者通过其他销售机构认购/申购且持续持有期限未超过一年（即 365 天）的 C 类基金份额。对于投资者通过直销机构认购/申购的 C 类基金份额，收取的销售服务费将在投资者赎回相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资者；对于投资者通过其他销售机构认购/申购的 C 类基金份额，持续持有期限超过一年继续收取的销售服务费将在投资者赎回相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资者。

（三）基金运作综合费用测算

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。

1、本基金特有的风险

（1）基金投资其他基金的风险

（2）投资港股通股票及港股通 ETF 的风险

1) 港股交易失败风险；2) 汇率风险；3) 境外市场的风险；4) 交收制度带来的流动性风险；5) 港股通下对公司行为的处理规则带来的风险；6) 香港联合交易所停牌、退市等制度性差异带来的风险；7) 港股通规则变动带来的风险；8) 港股通 ETF 终止上市或更换基金管理人的风险；9) 港股通 ETF 清盘的风险；10) 本基金会根据不同配置地市场环境的变化以及投资策略的需要进行调整，选择将部分基金资产投资于港股通标的股票及港股通 ETF 或选择不将基金资产投资于港股通标的股票及港股通 ETF，因此本基金存在不对港股及港股通 ETF 进行投资的可能。

（3）投资公募 REITs 的特有风险

1) 基金价格波动风险；2) 不动产项目运营风险；3) 流动性风险；4) 终止上市风险；5) 税收等政策调整风险；6) 公募 REITs 相关法律法规和交易所业务规则，可能根据市场情况进行修改，或者制定新的法律法规和业务规则，投资者应当及时予以关注和了解。

（4）基金投资流通受限资产的风险

（5）基金投资资产支持证券的风险

（6）基金投资存托凭证的风险

（7）基金投资科创板股票的风险

（8）基金份额持有人持有的每份基金份额最短持有期限为 3 个月，在最短持有期限内该份基金份额不可赎回，在最短持有期限届满后的下一个工作日起（含该日）可提出赎回申请。基金份额持有人面临在最短持有期限内不能赎回基金份额的风险。

（9）基金合同自动终止的风险

2、市场风险

3、管理风险

4、流动性风险

5、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

6、其他风险

注：详情请见本基金《招募说明书》“风险揭示”章节内容。

（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。

基金投资者请认真阅读基金合同中争议的处理相关章节，充分了解本基金争议处理的相关事项。

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.ccfund.com.cn][客服电话：400-8868-666]

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

六、其他情况说明

暂无。