

建信优化配置混合型证券投资基金(C类份额)

基金产品资料概要更新

编制日期：2022年9月9日

送出日期：2022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，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 | 建信优化配置混合 | 基金代码 | 530005 | |
| 下属基金简称 | 建信优化配置混合C | 下属基金代码 | 015436 | |
| 基金管理人 | 建信基金管理有限责任公司 | 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 | |
| 基金合同生效日 | 2007年03月01日 | 上市交易所及上市日期 | - | - |
| 基金类型 | 混合型 | 交易币种 | 人民币 | |
| 运作方式 | 普通开放式 | 开放频率 | 每个开放日 | |
| 基金经理 | 周智硕 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021年09月29日 | |
| | | 证券从业日期 | 2009年07月01日 | |

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

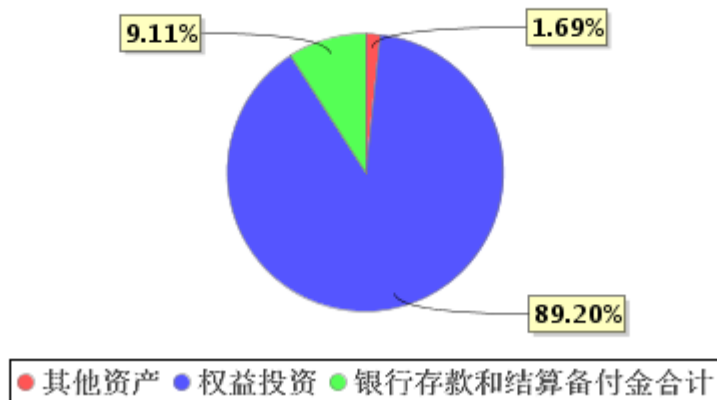
请投资者阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况

| | |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 通过合理的资产配置和积极的证券选择，在实现长期资本增值的同时兼顾当期收益。 |
| 投资范围 | <p>本基金的投资范围限于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法公开发行上市的股票（含存托凭证）、国债、金融债、企业债、回购、央行票据、可转换债券、权证以及经国家证券监管机构允许基金投资的其他金融工具。</p> <p>在基金合同生效满6个月后，本基金投资组合中的各类资产应符合以下比例范围限制：股票占基金资产的30%-90%；债券、现金、货币市场工具以及国家证券监管机构允许基金投资的其他金融工具占基金资产的10%-70%，其中，基金保留的现金以及投资于一年期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> <p>如法律法规或监管机构以后允许本基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> |
| 主要投资策略 | <p>(一) 资产与行业配置</p> <p>基金管理人通过深入的市场研究，判断股票和债券等大类资产及各个行业的预期风险和收益水平及其相关性，并根据现代投资组合理论和综合考虑仓位调整成本等因素，确定最优资产与行业配置。</p> <p>(二) 股票选择</p> <p>在股票选择层面，基金管理人将在资产和行业配置框架下，充分发挥股票选择能</p> |

| | |
|--------|---------------------------------------------------------------------------|
| | 力，并适度进行分散化投资以规避风险，实现股票投资层面的第二重优化。 在进行股票选择时，本基金将致力于寻找具备合理价格、成长性良好的上市公司。 |
| 业绩比较基准 | 富时中国 A600 指数*60%+中国债券总指数*40% |
| 风险收益特征 | 本基金属于混合型证券投资基金，一般情况下其风险和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/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2022年6月30日)



(三) 自基金合同生效以来/最近十年（孰短）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 |
|------|-----------------------------|---------|
| 赎回费 | 0 天 ≤ N < 7 天 | 1.5% |
| | 7 天 ≤ N < 30 天 | 0.5% |
| | N ≥ 30 天 | 0% |

(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 | 1.5% |
| 托管费 | 0.25% |
| 销售服务费 | 0.4% |
| 其他费用 | 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用、会计师费、律师费，基金份额持有人大会费用，基金的证券交易费用，基金的银行汇划费用，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。本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金财产总值中扣除。 |

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

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、本基金作为混合型基金,在投资管理中会至少维持 30%的股票投资比例,具有对股票市场的系统性风险。基金虽然通过规范的价值分析手段投资于价值被低估的股票,但并不能完全规避市场下跌的风险和个股风险,在市场大幅上涨时也不能完全保证基金净值能够完全跟随或超越市场上涨幅度。

2、利率风险

金融市场利率的波动会直接导致股票市场及债券市场的价格和收益率变动,同时也影响到证券市场资金供求状况,以及上市公司的融资成本和利润水平。上述变化将直接影响证券价格和本基金的收益。

3、流动性风险

本基金的流动性风险主要体现为基金申购、赎回等因素对基金造成的流动性影响。在基金交易过程中,可能会发生巨额赎回的情形。巨额赎回可能会产生基金仓位调整的困难,导致流动性风险,甚至影响基金份额净值。

4、投资存托凭证的风险

本基金的投资范围包括存托凭证,除与其他仅投资于沪深市场股票的基金所面临的共同风险外,本基金还将面临中国存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险,以及与中国存托凭证发行机制相关的风险。

(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