

# 国寿安保策略优选 3 个月持有期混合型基金中基金（FOF）

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2023 年 5 月 30 日

送出日期：2023 年 6 月 2 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    | 国寿安保策略优选 3 个月持有混合（FOF） | 基金代码           | 009151   |
| 基金管理人   | 国寿安保基金管理有限公司           | 基金托管人          | 中国建设银行股份有限公司   |
| 基金合同生效日 | 2020 年 8 月 6 日         | 上市交易所及上市日期     | 未上市  |
| 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           | 本基金每个开放日开放申购，但本基金对投资者持有的每份基金份额设置 3 个月的最短持有期限，投资人每笔认购/申购的基金份额需至少持有满 3 个月，在最短持有期内不能提出赎回申请。本基金每份基金份额在其最短持有期限到期后的第一个工作日（含）起，基金份额持有人方可就该基金份额提出赎回申请。 |
| 基金经理    | 张志雄                    | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2020 年 08 月 06 日   |
|         |                        | 证券从业日期         | 2009 年 08 月 01 日   |

### 二、基金投资与净值表现

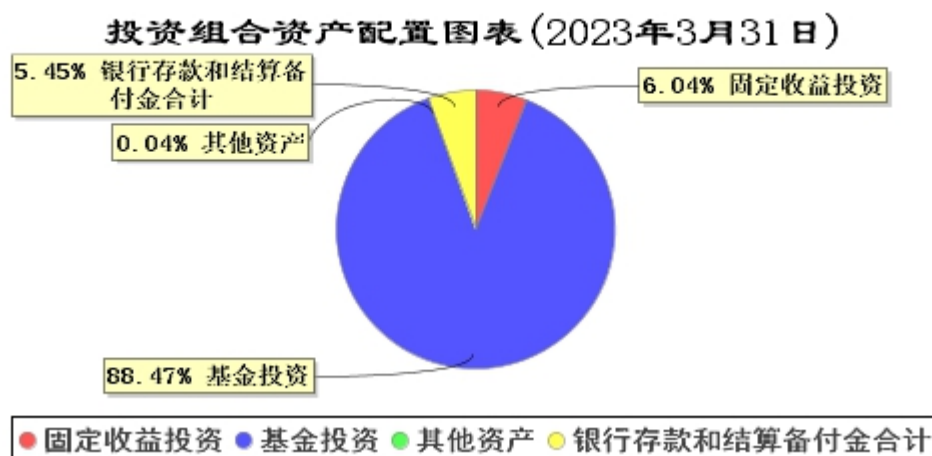
#### （一）投资目标与投资策略

|      |  |
|------|--|
| 投资目标 | 本基金在控制下行风险的基础上，力争通过合理灵活的大类资产配置与专业深入的基金品种选择，实现基金资产的持续稳健增长。  |
| 投资范围 | 本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括国内经中国证监会核准或注册的公开募集证券投资基金（含 QDII 基金，但具有复杂、衍生品性质的基金份额除外）、国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板和其他经中国证监会核准上市的股票）、国债、中央银行票据、金融债券、次级债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债券、证券公司短期公司债、资产支持证券、可转换债券、可交换债券、债券回购、银行存款、同业存单 |

|        |   |
|--------|---|
|        | <p>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>本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证券投资基金的比例不低于基金资产的 80%，其中投资于权益类资产的比例不超过 30%。权益类资产指股票、股票型基金和混合型基金。权益类资产中的混合型基金满足如下条件之一的基金：①基金合同中载明的股票资产占基金资产比例不低于 50%的混合型基金，②最近四个季度定期报告披露的股票资产占基金资产比例不低于 50%的混合型基金。本基金应保持现金或到期日在一年期以内的政府债券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。</p> <p>如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。</p> |
| 主要投资策略 | 本基金坚持“自上而下”的资产配置与“自下而上”的基金品种选择相结合，将定性分析与定量分析贯穿于资产配置、基金类型配置、基金品种选择以及组合风险管理全过程中。  |
| 业绩比较基准 | 中证 800 指数收益率×20%+中债综合（全价）指数收益率×75%+一年期定期存款利率×5%   |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金中基金，其预期收益和风险高于货币市场基金、货币型基金中基金、债券型基金和债券型基金中基金，低于股票型基金和股票型基金中基金。   |

注：请投资者阅读本基金《招募说明书》“第九部分 基金的投资”了解详细情况。

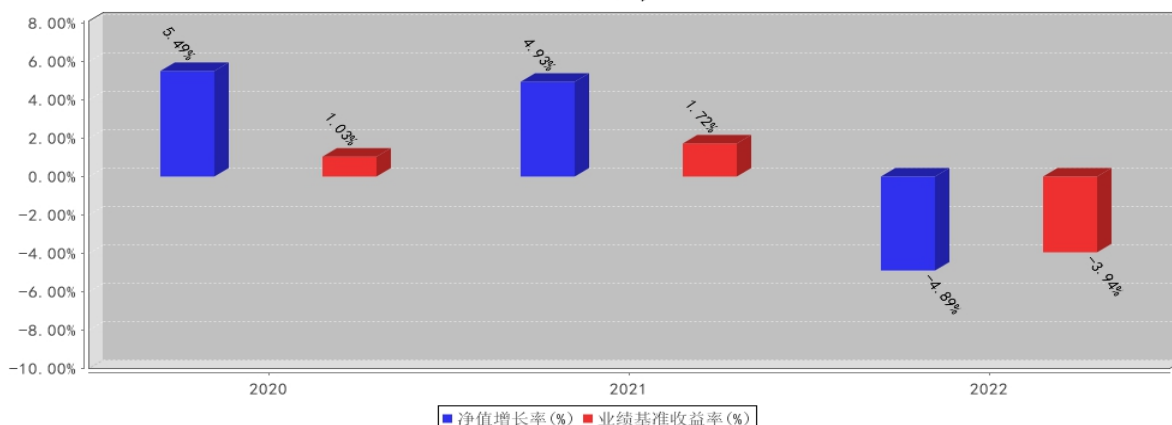
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：数据截至 2023 年 3 月 31 日

(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

国寿安保策略优选3个月持有混合 (FOF) 基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图 (2022年12月31日)



注：数据截至 2022 年 12 月 31 日。基金过往业绩不代表未来表现。

### 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   | 备注   |
|--------------|---------------------------|-----------|------|
| 申购费<br>(前收费) | M < 1,000,000             | 0.8%      | -    |
|              | 1,000,000 ≤ M < 3,000,000 | 0.5%      | -    |
|              | 3,000,000 ≤ M < 5,000,000 | 0.3%      | -    |
|              | M ≥ 5,000,000             | 1,000 元/笔 | 按笔收取 |
| 赎回费          | N < 7 天                   | 1.5%      | -    |
|              | 7 天 ≤ N < 30 天            | 0.75%     | -    |
|              | 30 天 ≤ N < 180 天          | 0.5%      | -    |
|              | 180 天 ≤ N < 1 年           | 0.2%      | -    |
|              | N ≥ 1 年                   | 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  | 年费率：0.80%；每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付 | 0.80% |
| 托管费  | 年费率：0.20%；每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付 | 0.20% |

注：本基金《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、仲裁费、诉讼费、基金份额持有人大会费用、银行汇划费用、账户开户费用和账户维护费用、交易证券、期货等产生的费用和税负，以及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，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

本基金面临的主要风险有市场风险、管理风险、职业道德风险、流动性风险、合规风险、本基金特有的风险和其他风险。

本基金为混合型基金中基金，其预期收益和风险高于货币市场基金、货币型基金中基金、债券型基金和债券型基金中基金，低于股票型基金和股票型基金中基金。该基金特定投资策略带来的风险如下：

#### （1）FOF 投资风险

本基金是混合型基金中基金，存在大类资产配置风险，受经济周期，市场环境等因素的影响，可能导致基金的大类资产配置偏离最优化水平，给基金投资组合的绩效带来风险。此外，本基金由于投资范围包括基金、股票和债券，因此，无法规避基金、股票市场和债券市场的下跌风险。

#### （2）最短持有期限内不能赎回基金份额的风险

本基金对每份额设定最短持有期限，投资者存在流动性风险。本基金主要运作方式设置为允许投资者每个工作日申购，但对于每份基金份额设定最短持有期限，在最短持有期限内基金份额人不能就该基金份额提出赎回申请。因此，基金份额持有人面临在最短持有期限届满前不能赎回的风险。

#### （3）资产支持证券投资风险

本基金的投资范围包括资产支持证券，这类证券的风险主要与资产质量有关，比如债务人违约可能性的高低、债务人行使抵销权可能性的高低，资产收益受自然灾害、战争、罢工的影响程度，资产收益与外部环境变化的相关性等。如果资产支持证券受上述因素的影响程度低，则资产风险小，反之则风险高。

#### （4）证券公司短期公司债投资风险

本基金可投资于证券公司短期公司债，由于证券公司短期公司债非公开发行和交易，且限制投资者数量上限，潜在流动性风险相对较大。若发行主体信用质量恶化或投资者大量赎回需要变现资产时，受流动性所限，本基金可能无法卖出所持有的证券公司短期公司债，由此可能给基金净值带来不利影响或损失。

## （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。

投资有风险，投资者申购本基金时应认真阅读本基金招募说明书、基金合同、基金产品资料概要等信息披露文件，全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成本基金业绩表现的保证。

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。

本基金的争议解决方式：在中国国际经济贸易仲裁委员会申请仲裁。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站。

网址：<http://www.gsffunds.com.cn> 客服电话：4009-258-258

- 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