

# 建信添福悠享稳健养老目标一年持有期债券型基金中基金(FOF)

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2023年9月4日

送出日期：2023年9月6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	建信添福悠享稳健养老目标一年持有债券(FOF)	基金代码	017706
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	基金托管人	招商证券股份有限公司
基金合同生效日	2023年6月29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，每份基金份额设定一年最短持有期，到期后方可赎回
基金经理	姜华	开始担任本基金基金经理的日期	2023年6月29日
		证券从业日期	2008年8月1日
基金经理	王志鹏	开始担任本基金基金经理的日期	2023年8月31日
		证券从业日期	2013年7月17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5000万元的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60个工作日出现前述情形的，基金管理人应当10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并6个月内召集基金份额持有人大会。法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。		

### 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	本基金通过主动精选基金品种，并根据市场变化动态调整控制基金下行风险，力争追求基金长期稳健增值。
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、香港互认基金，以下简称“证券投资基金”）、股票（包含创业板、存托凭证及其他依法公开发行上市的股票）、债券（包含国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、公开发行的次级债、可转换债券、分离交易可转债、可交换债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券等）、资产支持证

	<p>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，但须符合中国证监会的相关规定。</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：本基金投资于经中国证监会依法核准或注册的证券投资基金的比例不低于基金资产的 80%；其中投资于债券型证券投资基金的比例不低于本基金资产的 80%。本基金投资于权益类资产（包括股票、股票型基金、在基金合同中载明股票资产占基金资产的比例下限不低于 60%或最近四个季度定期报告披露的股票资产占基金资产比例均不低于 60%的混合型基金）的投资比例中枢为 10%。其中，权益类资产向上、向下的调整幅度最高分别为 5%及 10%，即权益类资产占基金资产的比例为 0%-15%。本基金投资商品基金占基金资产的比例不高于 10%，现金或到期日在一年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、应收申购款等。</p> <p>如法律法规或中国证监会变更上述投资比例限制的，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资比例。</p>
主要投资策略	<p>本基金为目标风险系列基金中基金中风险收益特征相对稳健的基金，投资于债券型证券投资基金的比例不低于本基金资产的 80%。本基金投资于权益类资产（包括股票、股票型基金、在基金合同中载明股票资产占基金资产的比例下限不低于 60%或最近四个季度定期报告披露的股票资产占基金资产比例均不低于 60%的混合型基金）的投资比例中枢为 10%。其中，权益类资产向上、向下的调整幅度最高分别为 5%及 10%，即权益类资产占基金资产的比例为 0%-15%。</p> <p>（一）大类资产配置策略</p> <p>通过对各类资产的长期收益率、波动率、相关性的计算与分析，结合对宏观经济及市场策略的研究，判断宏观经济发展趋势、政策导向、市场未来的发展趋势，从而形成对各类资产的未来收益能力和潜在风险水平的判断与比较，基于大类资产的比较结果进行配置，并在一定的范围内动态调整各类资产在组合中的比例。</p> <p>（二）基金筛选策略</p> <p>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、基金经理和基金管理人五大维度对全市场基金进行综合评判和打分，并从中甄选出运作合规、风格清晰、中长期收益良好、业绩波动性较低的优秀基金作为投资标的。</p> <p>1、基金分类</p> <p>本基金将从投资范围、投资策略以及实际投资组合等维度对标的基金进行细化分类，把握标的基金的核心收益与风险来源，从而提升不同基金之间的可比性。以股票和偏股混合型基金为例，其中细分的子类别基金有成长型基金、价值型基金、行业基金等。对于债券型基金，细分类别有信用债基金、长期债基金、综合债基金等。</p> <p>2、长期业绩</p> <p>本基金通过考察基金在不同市场阶段的表现综合判断其投资风格、业绩稳定性和投资能力。标的基金的长期风险收益指标，如夏普率、最大回撤等，是基金筛选的核心依据。</p> <p>3、归因分析</p> <p>本基金通过风险因子和 Brinson 归因体系等量化分析手段，在细分和拆解各类基金收益来源之后，重点考察基金的超额收益（阿尔法）和超额收益稳定性。标的基金的历史超额收益越高并越稳定，其评估得分越高。</p> <p>4、基金经理</p> <p>基金经理的操作风格和投资逻辑是影响未来基金表现的核心因素。本基金在通过上</p>

	<p>述定量研究对基金历史业绩进行归因分析之后，还将通过调研等定性分析方式对基金经理的投资风格及稳定性、投资逻辑等核心要素进行再分析。经过定量和定性分析的相互印证之后，本基金对基金经理进行最终评判。投资逻辑清晰、风格稳定性强且无重大违法违规行为基金经理，其管理的基金评估得分越高。</p> <p>5、基金管理人</p> <p>基金管理人作为投资管理平台，对基金表现和基金经理的发挥具有较强的支持作用。本基金从基金管理人旗下同类产品的总规模、基金业绩、投资团队稳定性、合规经营等维度考察基金管理人的总体实力。子基金基金管理人及其在任基金经理最近2年没有重大违法违规行为。基金管理人管理某类基金的总体实力越强，旗下同类基金的评估得分越高。</p> <p>在汇总上述五大维度的定量与定性分析之后，本基金对标的基金进行综合打分。同类中得分靠前的基金进入基金池。此外，本基金还将根据资产配置方案，综合基金持有成本、流动性和相关法律的要求，从基金池中进一步选出合适的标的构建组合。</p> <p>(三) 股票、债券投资策略</p> <p>1、股票投资策略</p> <p>在进行股票投资时，本基金将结合定性分析与定量分析，充分发挥基金管理人研究团队和投资团队“自下而上”的主动选股能力，选择具有长期持续增长能力的公司。具体从公司基本状况和股票估值两个方面进行筛选。</p> <p>本基金可投资存托凭证，本基金将结合宏观经济状况、市场估值、发行人基本面情况等因素，通过定性分析和定量分析相结合的办法，精选出具有比较优势的存托凭证进行投资。</p> <p>2、债券投资策略</p> <p>在进行债券投资时，本基金将会考量利率预期策略、信用债券投资策略、套利交易策略、可转换债券投资策略和资产支持证券投资策略，选择合适时机投资于低估的债券品种，通过积极主动管理，获得超额收益。</p> <p>3、可转债投资策略</p> <p>本基金投资可转债的主要策略有行业配置策略、个券精选策略、分阶段投资策略、买入并持有策略、条款博弈策略、低风险套利策略、分离交易可转债的投资策略。</p> <p>(四) 资产支持证券投资策略</p> <p>在进行资产支持证券投资时，本基金将分析资产支持证券的资产特征，估计违约率和提前偿付比率，并利用收益率曲线和期权定价模型，对资产支持证券进行估值。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资，以降低流动性风险。</p>
业绩比较基准	85%×中债综合指数收益率+10%×中证800指数收益率+5%×金融机构人民币活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为债券型基金中基金，其预期收益和预期风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金中基金、混合型基金、股票型基金中基金和股票型基金。

## (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	备注
认购费	M<100万	0.5%	非养老金客户
	100万≤M<200万	0.3%	非养老金客户
	200万≤M<500万	0.1%	非养老金客户
	M≥500万	1,000元/笔	非养老金客户
	M<100万	0.05%	仅限养老金客户 通过直销柜台认 购
	100万≤M<200万	0.03%	仅限养老金客户 通过直销柜台认 购
	200万≤M<500万	0.01%	仅限养老金客户 通过直销柜台认 购
	M≥500万	100元/笔	仅限养老金客户 通过直销柜台认 购
申购费 (前收费)	M<100万	0.6%	非养老金客户
	100万≤M<200万	0.4%	非养老金客户
	200万≤M<500万	0.2%	非养老金客户
	M≥500万	1,000元/笔	非养老金客户
	M<100万	0.06%	仅限养老金客户 通过直销柜台申 购
	100万≤M<200万	0.04%	仅限养老金客户 通过直销柜台申 购
	200万≤M<500万	0.02%	仅限养老金客户 通过直销柜台申 购
	M≥500万	100元/笔	仅限养老金客户 通过直销柜台申 购

#### 赎回费

本基金设有一年的最短持有期限，基金份额持有人在满足最短持有期限的情况下方可赎回，不收取赎回费用

#### (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
管理费	0.3%
托管费	0.1%
其他费用	包括：基金合同生效后与基金相关的信息披露费用；基金合同生效后与基金相关的会计师事务所费、律师费、仲裁费和诉讼费；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；基金的相关账户的开户及维护费用；基金投资证券投资基金份额产生的费用（包括但不限于申购费、赎回费等），但法律法规禁止从基金财产中列支的除外；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。
--

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。

本基金“养老”的名称不含收益保障或其他任何形式的收益承诺，本基金不保本，可能发生亏损。

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：

本基金为债券型基金中基金，其预期收益和预期风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金中基金、混合型基金、股票型基金中基金和股票型基金。

1、本基金为基金中基金，资产配置策略对基金的投资业绩具有较大的影响。在类别资产配置中可能会由于市场环境等因素的影响，导致资产配置偏离优化水平，为组合绩效带来风险。

本基金为债券型基金中基金，在基金份额净值披露时间、基金份额申购赎回申请的确认时间、基金暂停估值、暂停申购赎回等方面的运作不同于其他开放式基金，面临一定的特殊风险。

2、本基金的投资范围包括资产支持证券。基金管理人本着谨慎和控制风险的原则进行资产支持证券投资，但仍或面临信用风险、利率风险、提前偿付风险、操作风险，所投资的资产支持证券之债务人出现违约，或由于资产支持证券信用质量降低、市场利率波动导致证券价格下降，造成基金财产损失。受资产支持证券市场规模及交易活跃程度的影响，资产支持证券存在一定的流动性风险。

3、本基金对投资人的最短持有期限做出限制，对于每份基金份额而言，最短持有期限为一年。即投资人的每笔认购/申购申请确认的基金份额需在基金合同生效日（对认购份额而言）或该笔基金份额申购申请日（对申购份额而言）一年后的对应日（如该日历年度不存在对应日期的，则顺延至该日历年度对应月份最后一日的下一个工作日，若该对应日期为非工作日的，则顺延至下一工作日）起（含该日）方可以赎回。请投资者合理安排资金进行投资。

##### 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，包括存托凭证持有人与境外基础证券发行人的股东在法律地位、享有权利等方面存在差异可能引发的风险；存托凭证持有人在分红派息、行使表决权等方面的特殊安排可能引发的风险；存托协议自动约束存托凭证持有人的风险；因多地上市造成存托凭证价格差异以及波动的风险；存托凭证持有人权益被摊薄的风险；存托凭证退市的风险；已在境外上市的基础证券发行人，在持续信息披露监管方面与境内可能存在差异的风险；境内外证券交易机制、法律制度、监管环境差异可能导致的其他风险。

##### (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