

长城睿达多元稳健配置 3 个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金产品资料概要更新

编制日期：2026 年 9 月 4 日

送出日期：2026 年 9 月 19 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	长城睿达多元稳健 3 个月持有混合发起（FOF）	基金代码	024506
下属基金简称	长城睿达多元稳健 3 个月持有混合发起（FOF）A	下属基金代码	024506
下属基金简称	长城睿达多元稳健 3 个月持有混合发起（FOF）C	下属基金代码	024507
基金管理人	长城基金管理有限公司	基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司
基金合同生效日	2025 年 10 月 23 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	杨光	开始担任本基金基金经理的日期	2025 年 10 月 23 日
		证券从业日期	2013 年 12 月 4 日
其他	《基金合同》生效之日起三年后的对应日（若无对应日则顺延至下一日），若基金资产净值低于两亿元的，《基金合同》自动终止，无需召开基金份额持有人大会审议决定，且不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。 《基金合同》生效三年后本基金继续存续的，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

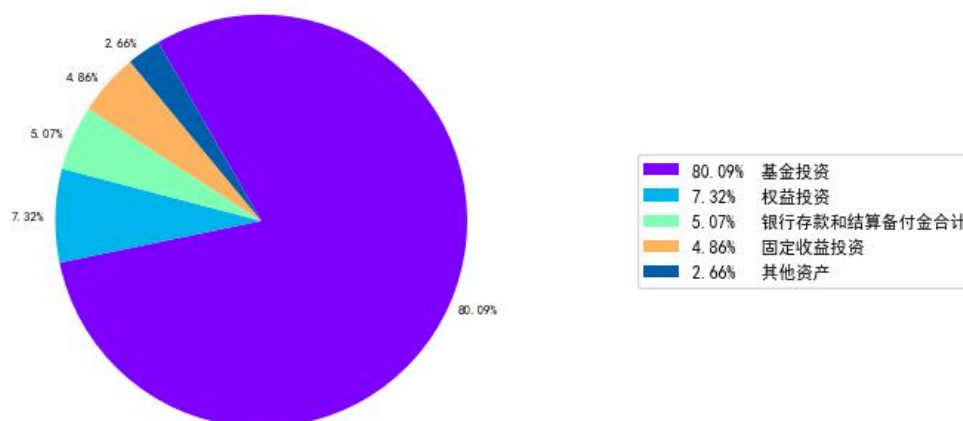
详情请见本基金《招募说明书》“基金的投资”章节内容。

投资目标	本基金以稳健的投资风格进行长期投资，主要通过大类资产配置策略灵活投资于不同风险收益特征的资产，在严格控制风险的前提下，力争实现基金资产的持续稳健增值。
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）、公开募集基础设施证券投资基金（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、证券公司短期公司债券、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）。 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 0-30%；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 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。
主要投资策略	1、资产配置策略 （1）战略资产配置策略 （2）战术资产配置策略 2、基金投资策略 （1）基金维度 主动管理型基金：对于主动股票型和偏股混合型基金，主要关注基金在不同市场情形下的业绩表现、业绩来源、超额收益及其稳定性、投资风格特征及稳定性、回撤控制能力、风险收益特征、择时/选股能力等；对于主动管理的债券型基金和偏债混合型基金，主要关注其业绩表现、收益来源、超额收益及其稳定性、回撤控制能力等。 被动管理型基金：从指数代表性、基金规模、跟踪误差、超额收益、流

	动性、交易成本等角度，筛选优秀的指数型基金。 货币市场基金：主要考察货币基金的规模、收益、流动性、整体费用等指标。 公募 REITs：本基金将综合考量宏观经济运行情况、基金资产配置策略、底层资产运营情况、流动性及估值水平等因素，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 进行投资。本基金并非必然投资公募 REITs。 （2）基金经理维度 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。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。 （3）基金管理人维度 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。 3、股票投资策略 4、债券投资策略 5、可转换债券及可交换债券投资策略 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×90%+中证 800 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%+恒生指数收益率×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。

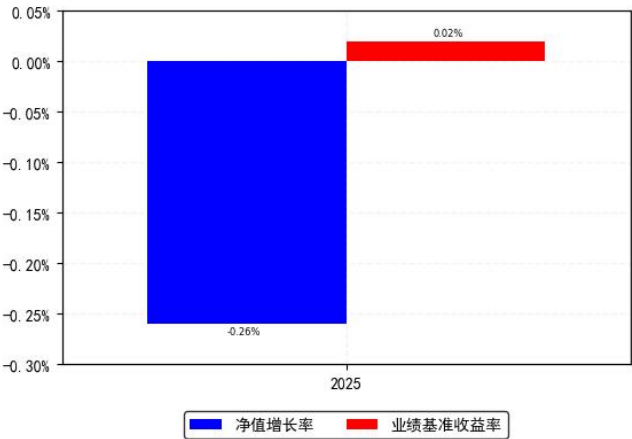
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图（2026年6月30日）

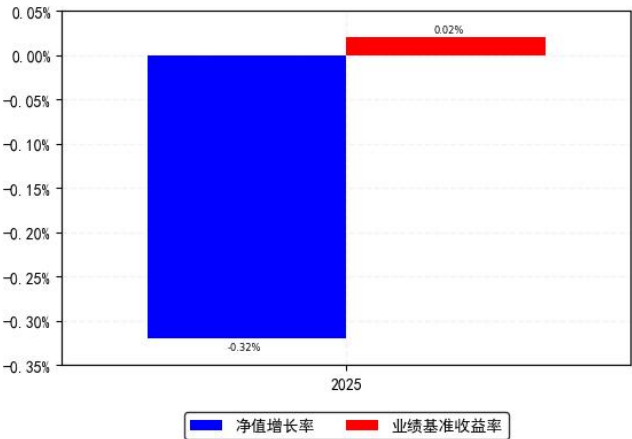


（三） 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

长城睿达多元稳健3个月持有混合发起（FOF）A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（2025年12月31日）



长城睿达多元稳健3个月持有混合发起（FOF）C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（2025年12月31日）



注：基金过往业绩不代表未来表现。基金合同生效当年按实际存续期计算净值增长率，不按整个自然年度进行折算。

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：

长城睿达多元稳健 3 个月持有混合发起（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
申购费（前收费）	M< 100 万元	0.8%	非养老金客户
	100 万元≤M< 500 万元	0.6%	非养老金客户
	500 万元≤M	1000 元/笔	非养老金客户
	M< 100 万元	0.16%	养老金客户
	100 万元≤M< 500 万元	0.12%	养老金客户
	500 万元≤M	1000 元/笔	养老金客户
赎回费	N< 180 天	0.5%	场外份额

	180 天 ≤ N	0%	场外份额
--	-----------	----	------

长城睿达多元稳健 3 个月持有混合发起（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
申购费（前收费）	本基金 C 类份额不收取申购费用		—
赎回费	本基金 C 类份额不收取赎回费用		—

注：投资者多次认/申购，认/申购费率按每笔认/申购申请单独计算。

（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	0.50%	基金管理人和销售机构
托管费	0.1%	基金托管人
长城睿达多元稳健 3 个月持有混合发起（FOF）A 销售服务费	0.00%	销售机构
长城睿达多元稳健 3 个月持有混合发起（FOF）C 销售服务费	0.30%	销售机构
审计费用	30,000.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	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。

（三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

长城睿达多元稳健 3 个月持有混合发起（FOF）A

	基金运作综合费率（年化）
	0.62%

长城睿达多元稳健 3 个月持有混合发起（FOF）C

	基金运作综合费率（年化）
	0.92%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

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、市场风险

本基金主要投资于证券市场，市场价格可能会因为国际国内政治环境、宏观和微观经济因素、国家政策、投资者风险收益偏好和市场流动性程度等各种因素的变化而波动，从而产生市场风险，主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、购买力风险、证券发行人经营风险。

2、管理风险

3、流动性风险

4、本基金特有的风险

（1）基金投资其他基金的风险

本基金主要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，在选择基金构建组合的时候，在很大程度上依靠了基金的过往信息。但基金的过往业绩和表现并不能代表基金的将来业绩和表现，其中存在一定的风险。

本基金可投资于 QDII 基金、香港互认基金，因此将间接承担 QDII 基金、香港互认基金所面临的海外市场风险、汇率风险、政治风险、法律和政府管制风险、会计核算风险及税务风险等境外投资风险。

本基金除了承担投资其他基金的管理费、托管费和销售费用（其中申购本基金基金管理人自身管理的其他基金不收取申购费、赎回费（不包括按照相关法规、基金招募说明书约定应当收取，并计入基金财产的赎回费用）、销售服务费等）外，还须承担本基金本身的管理费、托管费和销售费用（其中不收取基金财产中持有本基金管理人管理的其他基金部分的管理费、本基金托管人托管的其他基金部分的托管费），因此，本基金最终获取的回报与直接投资于其他基金获取的回报存在差异。

本基金的赎回资金到账时间在一定程度上取决于卖出或赎回持有基金所得款项的到账时间，赎回资金到账时间较长，受此影响本基金的赎回资金到账时间可能会较晚。

本基金可通过二级市场进行 ETF、LOF、封闭式基金的买卖交易，由此可能面临交易量不足所引起的流动性风险、交易价格与基金份额净值之间的折溢价风险以及被投资基金暂停交易或退市的风险等。

（2）基金投资流通受限资产的风险

（3）基金投资资产支持证券的风险

（4）基金投资存托凭证的风险

（5）投资港股通股票及港股通 ETF 的风险

（6）本基金资产有可能投资于科创板股票，投资科创板股票的风险包括但不限于：科创板企业退市风险、市场风险、流动性风险、集中度风险、监管规则变化的风险。

（7）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，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。

（8）基金合同自动终止的风险

《基金合同》生效之日起三年后的对应日（若无对应日则顺延至下一日），若基金资产净值低于两亿元的，《基金合同》自动终止，无需召开基金份额持有人大会审议决定，且不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。《基金合同》生效后本基金继续存续的，连续 50 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，基金合同终止，无需召开基金份额持有人大会。故基金份额持有人可能面临基金合同自动终止的风险。

（9）投资公募 REITs 的特有风险

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

7、声明

（1）本基金未经任何一级政府、机构及部门担保。投资者自愿投资于本基金，须自行承担投资风险。

（2）除基金管理人直接办理本基金的销售外，本基金还通过其他销售机构销售，但是，基金并不是销售机构的存款或负债，也没有经销售机构担保或者背书，销售机构并不能保证其收益或本金安全。

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。