

建信恒稳价值混合型证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2024年6月21日

送出日期：2024年6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	建信恒稳价值混合	基金代码	530016
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	基金托管人	中国光大银行股份有限公司
基金合同生效日	2011年11月22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	潘龙玲	开始担任本基金基金经理的日期	2021年10月20日
		证券从业日期	2012年07月03日

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

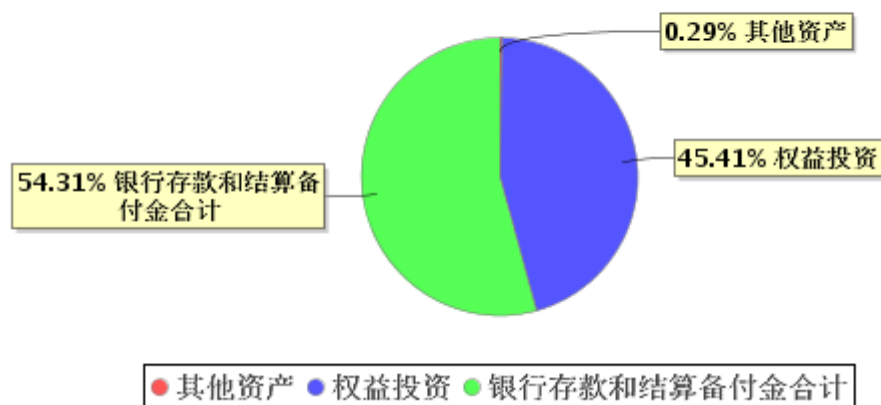
请投资者阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况

投资目标	在严格控制下行风险的基础上，通过动态的资产配置平衡当期收益与长期资本增值，争取为投资人实现长期稳健的回报。
投资范围	<p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的债券、股票（包含中小板、创业板、存托凭证及其他经中国证监会核准上市的股票）、股指期货、权证、货币市场工具及法律、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的其他品种，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>本基金持有的股票、权证市值和买入、卖出股指期货合约价值，合计（轧差计算）占基金资产净值的30%—80%；债券、货币市场工具、现金以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产净值的20%—70%，其中保留的现金以及投资于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%。</p> <p>如果法律法规对上述比例要求有变更的，本基金投资范围将及时做出相应调整，以调整变更后的比例为准。</p>
主要投资策略	<p>（一）资产配置策略</p> <p>本基金定位为追求稳健收益的产品，因此在基金运作的初期（基金合同生效后6个月内），本基金将大部分的资产投资于固定收益类金融工具，以获取相对稳定的利息收益；然后，在资本市场形势有利时，逐步加大对价值型股票的投资比例，以提高基金收益，并在适当的时机实现股票的投资收益。相反，在市场存在较大的下跌风险时，本基金可</p>

	<p>以降低股票、股指期货等资产的投资。</p> <p>具体来说，本基金将在法律法规和基金合同规定的投资范围内，参考恒定比例组合保险策略(Constant-Proportion Portfolio Insurance, CPPI)进行大类资产配置，实现追求稳健收益的投资目标。</p> <p>(二) 股票投资组合策略</p> <p>股票投资采用行业配置与个股精选相结合的投资策略，并通过灵活的仓位控制等手段来降低股票组合的系统风险。</p>
业绩比较基准	同期三年期银行定期存款利率(税前)
风险收益特征	本基金是混合型证券投资基金，主要投资于相似条件下到期收益率较高的优良债券品种及价值型股票，风险高于债券基金和货币市场基金，低于股票基金，属于中等风险和预期收益的证券投资基金产品。

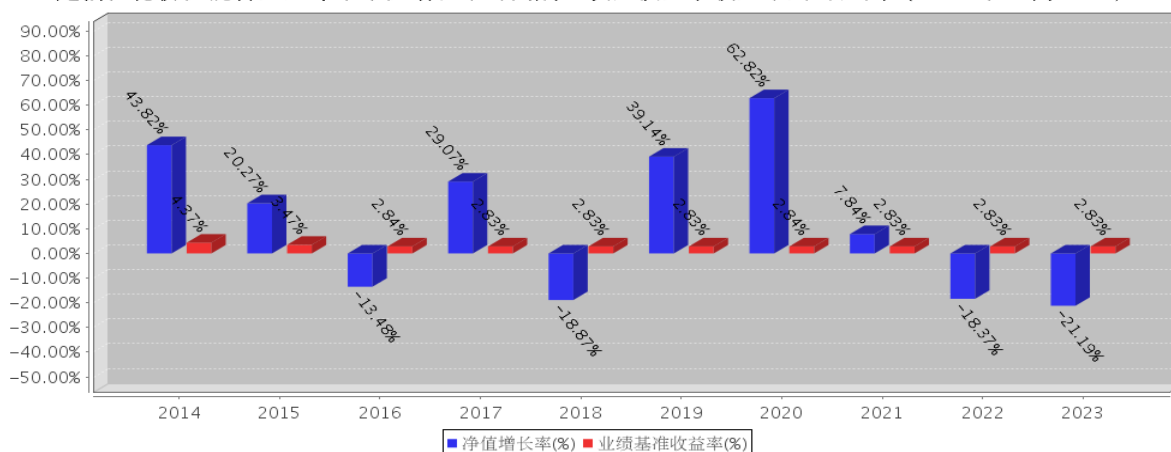
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2024年3月31日)



(三) 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

建信恒稳价值混合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 (2023年12月31日)



注：基金的过往业绩不代表未来表现。

基金合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率。

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
申购费 (前收费)	0 万元 ≤ M < 100 万元	1.50%
	100 万元 ≤ M < 500 万元	1.00%
	M ≥ 500 万元	1,000.00 元/笔
赎回费	0 天 ≤ N < 7 天	1.50%
	7 天 ≤ N < 1 年	0.50%
	1 年 ≤ N < 2 年	0.25%
	N ≥ 2 年	0.00%

(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	1.20%	基金管理人和销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费用	40,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	50,000.00 元	规定披露报刊
其他费用	本基金其他费用详见本基金合同或招募说明书费用章节。	相关服务机构

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、指数许可使用费（若有）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：

基金运作综合费率（年化）
1.68%

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、本基金作为追求稳健回报的混合型基金，追求高于业绩比较基准的正的投资回报。但是，通常情况下本基金持有的股票市值和买入、卖出股指期货合约价值，合计(轧差计算)为基金总资产的 30%—80%，因此具有对股票市场的系统性风险，包括无法实现正的绝对回报的风险和套期保值过程中的风险。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。

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产生变动，同时也影响到证券市场资金供求状况，以及拟投资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。

(二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的核准，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