

国寿安保稳吉混合型证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2025 年 6 月 25 日

送出日期：2025 年 6 月 26 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    | 国寿安保稳吉混合         | 基金代码           | 004756           |
| 下属基金简称  | 国寿安保稳吉混合 A       | 下属基金交易代码       | 004756           |
| 下属基金简称  | 国寿安保稳吉混合 C       | 下属基金交易代码       | 004757           |
| 基金管理人   | 国寿安保基金管理有限公司     | 基金托管人          | 广发银行股份有限公司       |
| 基金合同生效日 | 2017 年 12 月 26 日 | 上市交易所及上市日期     | 未上市              |
| 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    | 吴闻               | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2017 年 12 月 26 日 |
|         |                  | 证券从业日期         | 2008 年 07 月 01 日 |
| 基金经理    | 熊靓               | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2025 年 06 月 26 日 |
|         |                  | 证券从业日期         | 2016 年 07 月 18 日 |

二、基金投资与净值表现

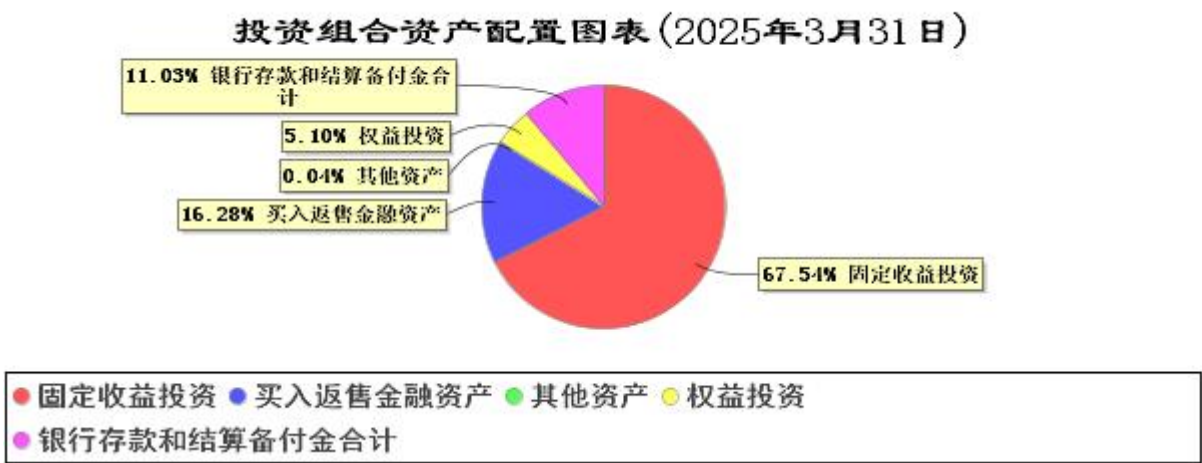
(一) 投资目标与投资策略

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 本基金将通过对宏观经济和资本市场的深入分析，采用主动的投资管理策略，把握不同时期各金融市场的收益水平，在约定的投资比例下，合理配置股票、债券、货币市场工具等各类资产，在严格控制下行风险的前提下，力争实现基金资产的长期稳定增值。                                                                                                                                                                                                                    |
| 投资范围 | <p>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、中小企业私募债、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、权证、股指期货、国债期货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>本基金可以参与融资交易。</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：股票资产占基金资产的比例为 0%-30%；每个交易日日终在扣除股指期货合约和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金应当保持不低于基金资产净值 5%的现金或到期日在一年以内的政府债券，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>如果法律法规对上述投资比例要求有变更的，本基金将及时对其做出相应调整，并以调整变更后的投资比例为准。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 主要投资策略 | <p>1、资产配置策略</p> <p>本基金的资产配置策略注重将定性资产配置和定量资产配置进行有机的结合，根据经济情景、类别资产收益风险预期等因素，确定不同阶段基金资产中股票、债券、货币市场工具及其他金融工具的比例，力争获得基金资产的长期稳定增值。</p> <p>2、股票投资策略</p> <p>本基金的股票资产主要投资于优选行业中的绩优股票。本基金将通过全球视野选择在行业中具备竞争优势、成长性良好和估值合理的股票。在价值取向上，采用合适的股票估值模型与分析系统选股模型，选择具有投资价值的行业股票，构造投资组合。本基金认为，通过定量和定性分析，并结合深入的基本面分析和实地调查研究，最后通过横向和纵向比较估值分析，可筛选出那些获利能力强、成长性高、财务健康、核心竞争优势明显、公司治理完善的上市公司。</p> <p>3、债券投资策略</p> <p>本基金的债券投资策略主要包括：类属资产配置策略、期限结构策略、证券选择策略、回购套利策略、可转换债券投资策略，对债券市场、债券收益率曲线以及各种债券品种价格的变化进行预测，相机而动、积极调整。</p> |
| 业绩比较基准 | 本基金的业绩比较基准为中债综合(全价)指数收益率×80%+沪深 300 指数收益率×20%。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金，预期风险收益水平相应会高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金，属于中等风险/收益的投资品种。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

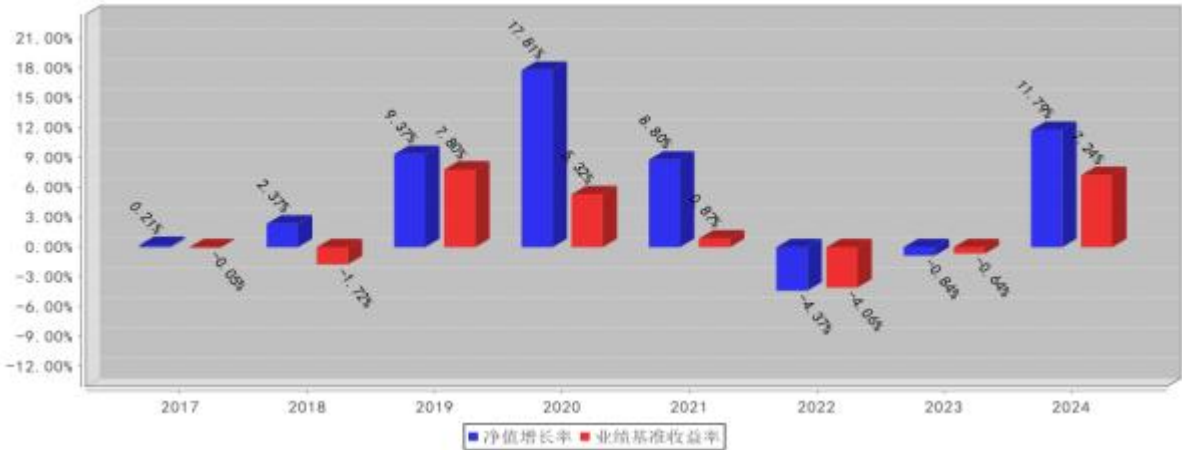
注：请投资者阅读本基金《招募说明书》“基金的投资”部分了解详细情况。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

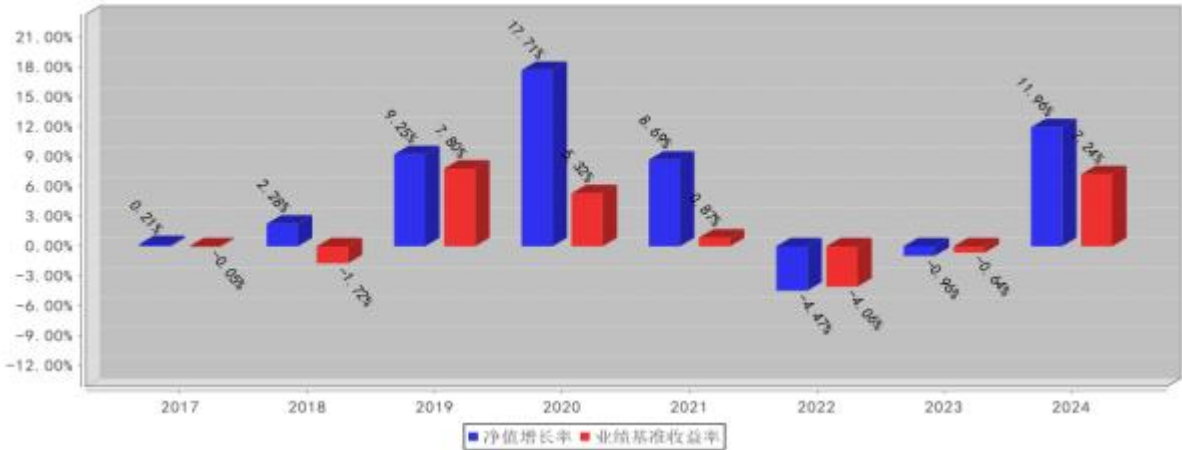


(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

国寿安保稳吉混合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（2024年12月31日）



国寿安保稳吉混合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（2024年12月31日）



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：

国寿安保稳吉混合 A

| 费用类型         | 份额（S）或金额（M）<br>/持有期限（N） | 收费方式/费率   | 备注   |
|--------------|-------------------------|-----------|------|
| 申购费<br>（前收费） | M<1,000,000             | 0.80%     | —    |
|              | 1,000,000≤M<3,000,000   | 0.40%     | —    |
|              | 3,000,000≤M<5,000,000   | 0.20%     | —    |
|              | M≥5,000,000             | 1,000 元/笔 | 按笔收取 |
| 赎回费          | N<7 日                   | 1.50%     | —    |
|              | 7 日≤N<30 日              | 0.75%     | —    |
|              | 30 日≤N<180 日            | 0.50%     | —    |
|              | N≥180 日                 | 0%        | —    |

国寿安保稳吉混合 C

| 费用类型 | 份额（S）或金额（M） | 收费方式/费率 |
|------|-------------|---------|
|------|-------------|---------|

|              | /持有期限 (N)                   |       |
|--------------|-----------------------------|-------|
| 申购费<br>(前收费) | -                           | 0     |
| 赎回费          | $N < 7$ 日                   | 1.50% |
|              | $7 \text{ 日} \leq N < 30$ 日 | 0.50% |
|              | $N \geq 30$ 日               | 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/年费率或金额                                                                                                                           |      | 收取方        |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|
| 管理费   | 0.3%                                                                                                                                  |      | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.05%                                                                                                                                 |      | 基金托管人      |
| 销售服务费 | 国寿安保稳吉混合 C                                                                                                                            | 0.1% | 销售机构       |
| 审计费用  | 15,000.00 元                                                                                                                           |      | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 80,000.00 元                                                                                                                           |      | 规定披露报刊     |
| 其他费用  | 《基金合同》生效后与基金相关的律师费、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、基金相关账户的开户及维护费用等费用，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。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。 |      |            |

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：

国寿安保稳吉混合 A

|      | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 0.44%        |

国寿安保稳吉混合 C

|      | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 0.54%        |

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。

投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险。

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、合规性风险、本基金特定投资策略带来的风险和其他风险。

本基金特定投资策略带来的风险包括：

(1) 本基金的投资范围包括中小企业私募债券，中小企业私募债券是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易，一般情况下，交易不活跃，潜在较大流动性风险。当发债主体信用质量恶化时，受市场流动性所限，本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债，由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

(2) 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。

(3) 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、债务人行使抵销权可能性的、资产收益受自然灾害、战争、罢工的影响程度，资产收益与外部经济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) 本基金可以投资股指期货，可能面临基差风险、合约品种差异造成的风险和标的物风险。标的股票指数价格与股指期货价格之间的价差被称为基差。在股指期货交易中因基差波动的不确定性而导致的风险被称为基差风险。合约品种差异造成的风险，是指类似的合约品种，在相同因素的影响下，价格变动不同。表现为两种情况：1) 价格变动的方向相反；2) 价格变动的幅度不同。类似合约品种的价格，在相同因素作用下变动幅度上的差异，也构成了合约品种差异的风险。标的物风险是由于投资组合与股指期货的标的指数的结构不完全一致，导致投资组合特定风险无法完全锁定所带来的风险。

(5) 本基金可以投资国债期货，可能面临市场风险、基差风险和流动性风险。市场风险是因期货市场价格波动使所持有的期货合约价值发生变化的风险。基差风险是期货市场的特有风险之一，是指由于期货与现货间的价差的波动，影响套期保值或套利效果，使之发生意外损益的风险。流动性风险可分为两类：一类为流通量风险，是指期货合约无法及时以所希望的价格建立或了结头寸的风险，此类风险往往是由市场缺乏广度或深度导致的；另一类为资金量风险，是指资金量无法满足保证金要求，使得所持有的头寸面临被强制平仓的风险。

(6) 本基金将融资纳入到投资范围中，融资业务可以提高基金的杠杆，在可能带来高额收益的同时，也能够产生较大的亏损，此外还包括市场风险、保证金追加风险、流动性风险和监管风险等。

## (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.gsfcfunds.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