

中信建投盈丰稳健多元配置 3 个月持有期混合型基金中基金（FOF）（C 类份额）

基金产品资料概要

编制日期：2026年06月23日

送出日期：2026年06月24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	中信建投盈丰稳健多元配置3个月持有期混合（FOF）	基金代码	027231
基金简称C	中信建投盈丰稳健多元配置3个月持有期混合（FOF）C	基金代码C	027232
基金管理人	中信建投基金管理有限公司	基金托管人	北京银行股份有限公司
基金合同生效日		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	对每份基金份额设置3个月的最短持有期。
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
李力然			2022年08月15日

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金招募说明书的“基金的投资”章节了解详细情况。

投资目标	本基金通过资产配置及基金精选策略，在控制风险的基础上，力争实现基金资产的长期稳健增值。
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，包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金（含公募 REITs 基金、QDII 基金、香港互认基金、商品基金（包括但不限于商品期货基金和黄金 ETF），下同）、国内依法发行上市的股票（包括主板、科创板、创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票）及存托凭证、港股通标的证券（股票、ETF）、债券（包括国内依法发行的国债、地方政府债券、政府支持机构债券、金融债券、公开发行的次级债券、中央银行票据、企业债券、公司债券（含证券公司发行的短期公司债券）、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可转换债券、可分离交易可转债、可交换债）、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、资产支持证券、信用衍生品以及经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）。 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。 基金的投资组合比例为：投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金的比例不低于基金资产的 80%。本基金投资于股票（含存托凭证）、股票型基金、混合型基金等权益类资产的比例合计占基金资产的 5%-30%，其中投资于境内股票、股票型基金、计入权益类资产的混合型基金的资产不低于基金资产的 5%，投资于港股通标的股票的资产不超过股票资产的 50%。本基金投资于商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）的比例不超过基金资产的 10%。本基金投资于 QDII 基金和香港互认基金的投资比例合计不得超过基金资产的 20%；本基金持有的货币市场基金占本基金资产的比例不得高于 15%。本基金保持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、存出保证金和应收申购款等。 计入上述权益类资产的混合型基金需符合下列两个条件之一： 1、基金合同约定股票资产（含存托凭证）投资比例不低于基金资产 60%的混合型基金； 2、根据基金披露的定期报告，最近四个季度股票资产（含存托凭证）占基金资产的比例均不低于 60%的混合型基金。 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。
主要投资策略	资产配置策略、基金投资策略、股票投资策略、债券投资策略、衍生品投资策略、资产支持证券投资策略、公募 REITs 基金投资策略。
业绩比较基准	中债-总指数（全价）收益率*76%+中证800指数收益率*13%+恒生指数收益率*3%+上海黄金交易所 Au99.99 现货实盘合约收益率*3%+活期存款基准利率*5%
风险收益特征	本基金为混合型基金中基金，本基金的预期风险与预期收益高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场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。本基金可投资港股通标的证券，需承担港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。

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	0<M	0.00%	
申购费 （前收费）	0<M	0.00%	
赎回费	N<180日	0.50%	
	180日≤N	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	0.60%	基金管理人和销售机构
托管费	0.10%	基金托管人
销售服务费C	0.30%	销售机构
其他费用	详见本基金招募说明书“基金费用与税收”章节	

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、销售服务费适用于投资者通过直销机构以外的其他销售机构认购/申购且持续持有期限未超过一年（即365天）的C类基金份额。对于投资者通过直销机构认购/申购的C类基金份额，计提的销售服务费将在投资者赎回相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资者；对于投资者通过直销机构以外的其他销售机构认购/申购的C类基金份额，持有超过一年（即365天）继续计提的销售服务费将在投资者赎回相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资者。

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。

投资者须了解并承受市场风险、管理风险、流动性风险、信用风险、本基金特有的风险及其他风险。

本基金特有的风险包括：

1、本基金主要投资于中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额，净值表现将主要受其投资的其他基金表现之影响，并须承担投资其他基金有关的风险，其中包括市场、利率、货币、经济、流动性和政治等风险。

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、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。

本基金主动管理风险指的是基金经理对基金的主动性操作导致的风险。本基金为主动管理型的基金中基金，在精选基金的操作过程中，基金管理人可能限于知识、技术、经验等因素而影响其对相关信息、经济形势和证券价格走势的判断，其精选出的基金的业绩表现并不一定持续的优于其他基金。

2、信用衍生品投资风险。

3、资产支持证券投资风险。

4、流通受限证券投资风险。

5、存托凭证投资风险。

6、港股通机制下的投资风险；

7、本基金可投资于公募REITs基金，投资公募REITs基金可能面临的风险。

8、科创板投资风险。

9、本基金的投资范围包括香港互认基金、QDII基金，因此将面临海外市场风险、汇率风险、政治管制风险。

10、本基金对每份基金份额设置3个月的最短持有期。在每份基金份额的最短持有期内，投资者不能就该基金份额提出赎回申请及转换转出申请，因此基金份额持有人面临在最短持有期限内无法赎回的风险。

（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，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益，也不保证本金不受损失。

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。

因基金合同而产生的或与基金合同有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，应提交北京仲裁委员会。根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力，除非仲裁裁决另有规定，仲裁费和合理的律师费用由败诉方承担。

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、定期报告等。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站【网址：www.cfund108.com】【客服电话：4009-108-108】

- 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

无。