金信优质成长混合型证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2026 年 09 月 18 日

送出日期：2026 年 09 月 21 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	金信优质成长混合	**基金代码**	018204
基金简称 A	金信优质成长混合 A	**基金代码 A**	018204
基金简称 C	金信优质成长混合 C	**基金代码 C**	020445
基金管理人	金信基金管理有限公司	**基金托管人**	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2023 年 04 月 12 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	谭智汨	**开始担任本基金基金经理的日期**	2026 年 01 月 12 日
		证券从业日期	2018 年 07 月 01 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	本基金通过投资于具有成长潜力的优质企业，在严格控制风险的前提下，力争为基金持有人获取长期持续稳定的投资回报。
投资范围	本基金的投资策略主要有以下方面： 1、大类资产配置策略 本基金在《基金合同》约定的范围内采用定性分析和定量分析互相结合的方法分析宏观经济、证券市场和科技相关行业上市公司的发展趋势，评估未来证券市场的系统性风险及科技行业的风险和收益，据此合理制定基金资产在股票、债券和现金等资产类之间的配置比例、调整原则和调整范围。在保持总体风险水平相对稳定的基础上，力争投资组合的稳定增值。此外，本基金将持续地进行定期与不定期的资产配置风险监控，适时地做出相应的调整。 2、股票投资策略 本基金将依托于基金管理人的投资研究团队重

点关注处于成长期的上市公司，紧密跟踪公司所处行业的发展方向，抓住受益于行业发展的上市公司的投资机会，并通过自上而下与自下而上相结合的方法筛选出具有成长潜力的公司。此外本基金也将采取定量和定性相结合的方式，挖掘质地优秀、估值合理、具备长期投资价值、增长潜力及成长优势的公司。

3、债券投资策略

（1）债券投资组合策略：本基金在综合分析宏观经济、货币政策的基础上，采用久期管理和信用风险管理相结合的投资策略。在债券组合的具体构造和调整上，本基金综合运用久期调整、收益率曲线形变预测、信用利差和信用风险管理、回购套利等组合管理手段进行日常管理。

（2）个券选择策略：在个券选择上，本基金综合运用利率预期、收益率曲线估值、信用风险分析、隐含期权价值评估、流动性分析等方法来评估个券的投资价值。

（3）可转换债券及可交换债券投资策略：可转换债券和可交换债券兼具权益类证券与固定收益类证券的特性，具有抵御下行风险、分享股票价格上涨收益的特点。本基金将选择公司基本素质优良、其对应的基础证券有着较高上涨潜力的可转换债券和可交换债券进行投资，并采用期权定价模型等数量化估值工具评定其投资价值，以合理价格买入并持有。

4、资产支持证券等品种投资策略

包括资产抵押贷款支持证券(ABS)、住房抵押贷款支持证券(MBS)等在内的资产支持证券，其定价受多种因素影响，包括市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率等。本基金将深入分析上述基本面因素，并辅助采用数量化定价模型，评估其内在价值，以合理价格买入并持有。

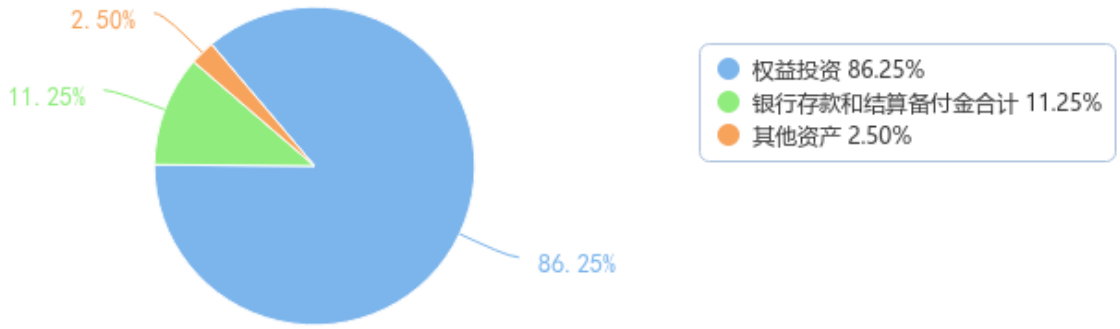
5、国债期货投资策略

国债期货作为利率衍生品的一种，有助于管理债券组合的久期、流动性和风险水平。基金管理人将按照相关法律法规的规定，结合对宏观经济形势和政策趋势的判断、对债券市场进行定性和定量分析。构建量化分析体系，对国债期货和现货的基差、国债期货的流动性、波动水平、套期保值的有效性等指标进行跟踪监控，在最大限度保证基金资产安全的基础上，

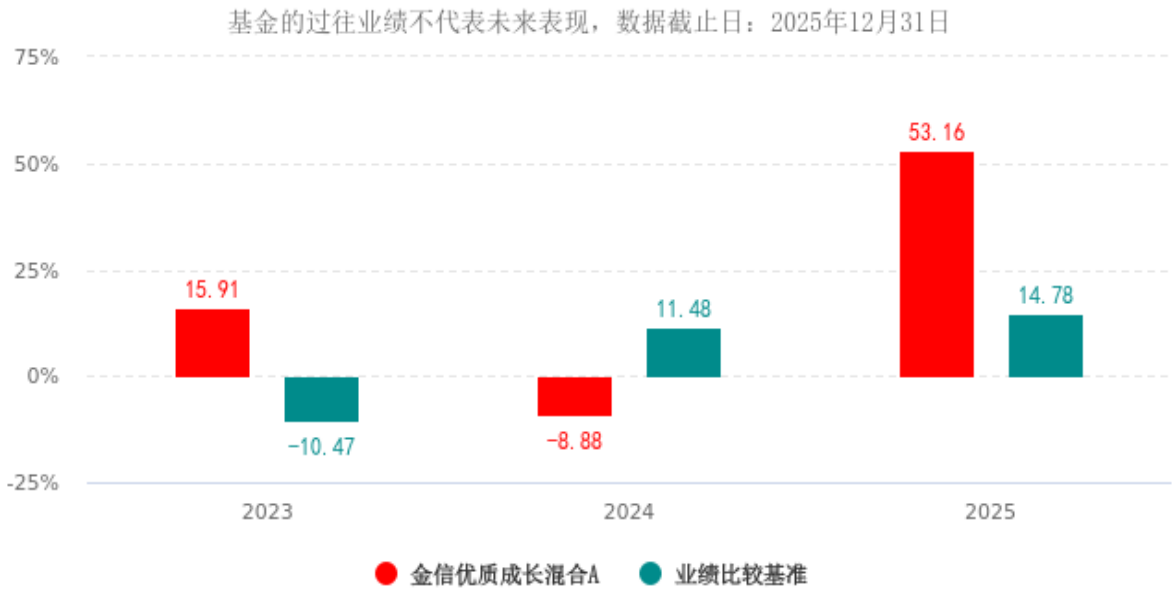
	力求实现基金资产的长期稳定增值。 6、股指期货投资策略 本基金将以投资组合的避险保值和有效管理为目标，在风险可控的前提下，本着谨慎原则，适当参与股指期货的投资。利用股指期货流动性好，交易成本低等特点，在市场向下带动净值走低时，通过股指期货快速降低投资组合的仓位，从而调整投资组合的风险暴露，避免市场的系统性风险，改善组合的风险收益特性；并在市场快速向上基金难以及时提高仓位时，通过股指期货快速提高投资组合的仓位，从而提高基金资产收益。 7、存托凭证投资策略 本基金将在深入研究的基础上，通过定性分析和定量分析相结合的方式，精选出具有比较优势的存托凭证作为投资标的。
主要投资策略	本基金为混合型基金。主要投资策略包括大类资产配置策略和股票投资策略。其中，大类资产配置策略主要用于制定基金资产在股票、债券和现金等资产类之间的配置比例、调整原则和调整范围；股票投资策略将依托于基金管理人的投资研究团队,重点关注处于成长期的上市公司，紧密跟踪公司所处行业的发展方向，抓住受益于行业发展的上市公司的投资机会，并通过自上而下与自下而上相结合的方法筛选出具有成长潜力的公司，此外本基金也将采取定量和定性相结合的方式，挖掘质地优秀、估值合理、具备长期投资价值、增长潜力及成长优势的公司。本基金的投资策略还包括：债券投资策略、资产支持证券等投资品种投资策略、股指期货投资策略、存托凭证投资策略。
业绩比较基准	中证 1000 指数收益率×85%+中证综合债指数（全价）收益率×10%+人民币活期存款基准利率（税后）×5%
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平低于股票型基金，高于债券型基金及货币市场基金。

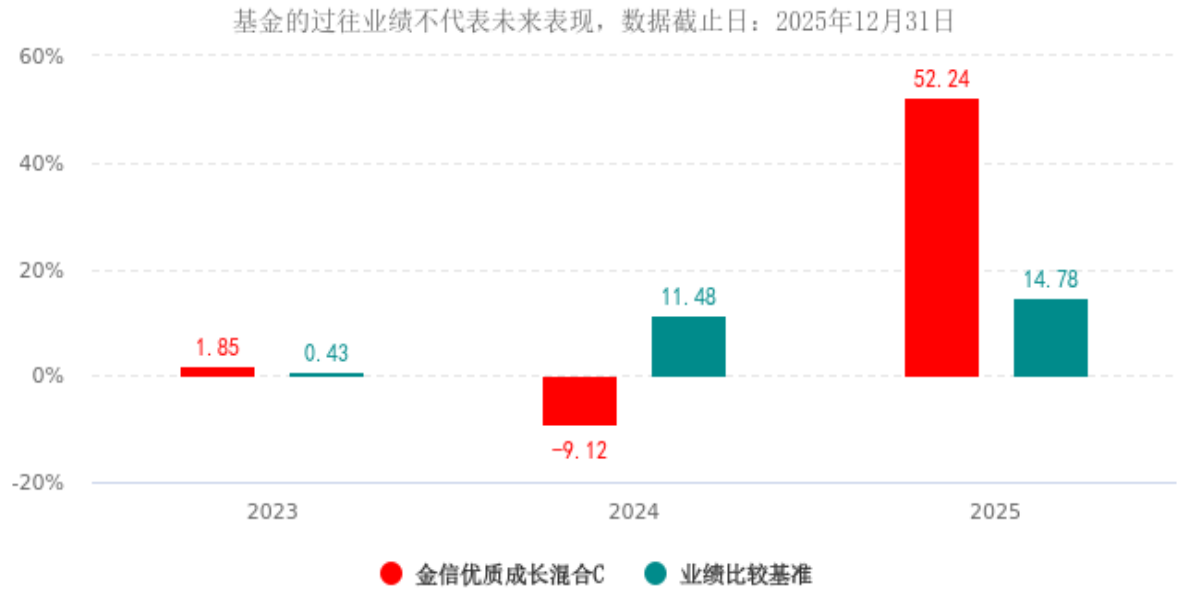
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表（数据截至日期：2026年06月30日）



（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图





本基金过往业绩不代表未来表现。

基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算。

2023 年 12 月 28 日，本基金增设 C 类份额，增设当年期间的相关数据按实际存续期计算。

本基金自 2026 年 9 月 21 日起，将业绩比较基准由“中证 800 指数收益率×70%+中证综合债指数收益率×30%”变更为“中证 1000 指数收益率×85%+中证综合债指数（全价）收益率×10%+人民币活期存款基准利率（税后）×5%”。

三、投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

金信优质成长混合 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＜50 万元	1.50%	
	50 万元≤M＜100 万元	0.80%	
	100 万元≤M＜500 万元	0.20%	
	M≥500 万元	1000.00 元/笔	
赎回费	N＜7 天	1.50%	
	7 天≤N＜30 天	0.75%	
	30 天≤N＜365 天	0.50%	
	365 天≤N＜730 天	0.25%	
	N≥730 天	0.00%	

金信优质成长混合 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

赎回费	N＜7 天	1.50%
	7 天≤N＜30 天	0.50%
	N≥30 天	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	每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付/1.20%	基金管理人和销售机构
托管费	每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付/0.20%	基金托管人
销售服务费 C 类	每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付/0.60%	销售机构
审计费用	0.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	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。费用类别详见本基 金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	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：

金信优质成长混合 A

基金运作综合费率（年化）
1.43%

金信优质成长混合 C

基金运作综合费率（年化）
2.03%

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+销售服务费率（若有）+其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）。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，其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）系根据 2025 年历史数据测算，计算结果受基金日均规模影响，实际年化费率与测算数据可能存在差异，敬请投资者留意。

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。

本基金主要风险包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作或技术风险、模型风险、合规性风险、不可抗力风险、启用侧袋机制的风险、 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。

本基金特有风险包括：

1、本基金为混合型证券投资基金，存在大类资产配置风险，有可能因为受到经济周期、市场环境或管理人能力等因素的影响，导致基金的大类资产配置比例偏离最优化水平，给基金投资组合的绩效带来风险。本基金管理人将发挥专业研究优势，加强对市场、上市公司基本面和固定收益类产品的深入研究，持续优化组合配置，以控制特定风险。

2、本基金投资国债期货的风险。

本基金可投资于国债期货，期货作为一种金融衍生品，主要存在以下风险：

（1）市场风险：是指由于期货价格变动而给投资者带来的风险。

（2）流动性风险：是指由于期货合约无法及时变现所带来的风险。

（3）基差风险：是指期货合约价格和标的指数价格之间的价格差的波动所造成的风险。

（4）保证金风险：是指由于无法及时筹措资金满足建立或者维持期货合约头寸所要求的保证金而带来的风险。

（5）杠杆风险：因期货采用保证金交易而存在杠杆，基金财产可能因此产生更大的收益波动。

（6）信用风险：是指期货经纪公司违约而产生损失的风险。

（7）操作风险：是指由于内部流程的不完善，业务人员出现差错或者疏漏，或者系统出现故障等原因造成损失的风险。

3、本基金投资资产支持类证券的风险

资产支持证券的风险主要包括信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险等。信用风险是基金所投资的资产支持证券之债务人出现违约，或在交易过程中发生交收违约，或由于资产支持证券信用质量降低导致证券价格下降，造成基金财产损失；利率风险是市场利率波动会导致资产支持证券的收益率和价格的变动，一般而言，如果市场利率上升，基金持有资产支持证券将面临价格下降、本金损失的风险，而如果市场利率下降，资产支持证券利息的再投资收益将面临下降的风险；流动性风险是受资产支持证券市场规模及交易活跃程度的影响，资产支持证券可能无法在同一价格水平上进行较大数量的买入或卖出，存在一定的流动性风险；提前偿付风险是债务人可能会由于利率变化等原因进行提前偿付，从而使基金资产面临再投资风险。

4、本基金投资股指期货的风险

本基金可投资于股指期货，股指期货作为一种金融衍生品，主要存在以下风险：

（1）市场风险：是指由于股指期货价格变动而给投资者带来的风险。

（2）流动性风险：是指由于股指期货合约无法及时变现所带来的风险。

（3）基差风险：是指股指期货合约价格和标的指数价格之间的价格差的波动所造成的风险。

（4）保证金风险：是指由于无法及时筹措资金满足建立或者维持股指期货合约头寸所要求的

保证金而带来的风险。

（5）杠杆风险：因股指期货采用保证金交易而存在杠杆，基金财产可能因此产生更大的收益波动。

（6）信用风险：是指期货经纪公司违约而产生损失的风险。

（7）操作风险：是指由于内部流程的不完善，业务人员出现差错或者疏漏，或者系统出现故障等原因造成损失的风险。

（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网站 [www.jxfunds.com.cn][客服电话 400 -900 -8336]

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

六、其他情况说明

无