国寿安保智慧生活股票型证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2026 年 9 月 20 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	国寿安保智慧生活股票	**基金代码**	001672
下属基金简称	国寿安保智慧生活股票 A	**下属基金交易代码**	001672
下属基金简称	国寿安保智慧生活股票 C	**下属基金交易代码**	023101
基金管理人	国寿安保基金管理有限公司	**基金托管人**	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2015 年 09 月 01 日	**上市交易所及上市日期**	-
基金类型	股票型	**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	张琦	**开始担任本基金基金经理的日期**	2015 年 09 月 23 日
		证券从业日期	2005 年 01 月 14 日

注：-

二、基金投资与净值表现

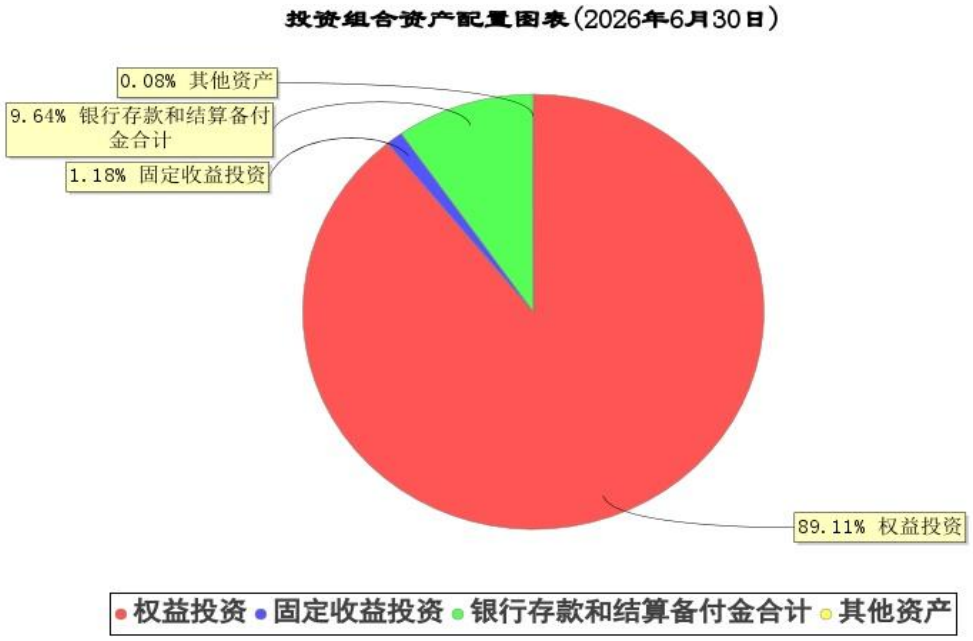
(一) 投资目标与投资策略

投资目标	本基金在深入研究的基础上，自下而上精选开拓和建设智慧生活的上市公司，在严格控制投资风险的前提下，力求获得长期稳定的投资回报。
投资范围	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股票（包括中小板、创业板及其他中国证监会核准上市的股票）、权证、债券资产（国债、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换债券、分离交易可转债、央行票据、中期票据、短期融资券、超级短期融资券、中小企业私募债、证券公司短期公司债券等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、现金资产、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相关规定）。 本基金股票投资比例不低于基金资产的 80%，其中，权证投资比例不超过基金资产净值的 3%；现金或者到期日在一年以内的政府债券投资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。本基金将不低于 80%的非现金基金资产投资于本基金所界定的智慧生活相关股票。
主要投资策略	在大类资产配置上，在具备足够多本基金所定义的投资标的时，优先考虑股票类资产的配置，剩余资产将配置于债券和现金等大类资产上。除主要的股票投资策略外，本基金还可通过债券投资策略以及衍生工具投资策略，进一步为基金组合规避风险、增强收益。本基金通过定量与定性相结合的方法分析宏观经济和证券市场发展趋势，评估市场的系统性风险和各类资产的预期收益与风险，据此合理制定和调整股票、债券等各类资产的比例，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。在债券类资

	产的投资上，将深入分析宏观经济、货币政策和利率变化趋势以及不同债券品种的收益率水平、流动性和信用风险等因素，以价值发现为基础，力求获取高于业绩基准的投资回报。
业绩比较基准	中证 800 指数收益率*85%+中债-综合全价（总值）指数收益率*15%
风险收益特征	本基金为股票型基金，其预期风险和预期收益高于货币市场基金、债券型基金、混合型基金，属于证券投资基金中的高风险/高收益品种。

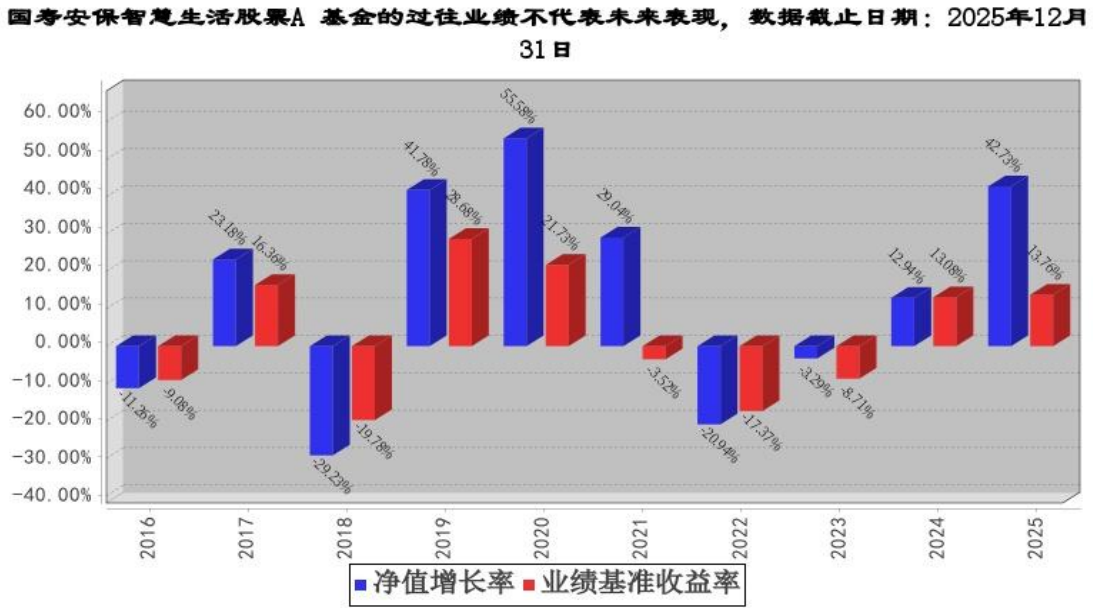
注：自 2026 年 9 月 21 日起，本基金业绩比较基准由“沪深 300 指数收益率*80%+中债综合指数收益率（全价）*20%”调整为“中证 800 指数收益率*85%+中债-综合全价（总值）指数收益率*15%”。

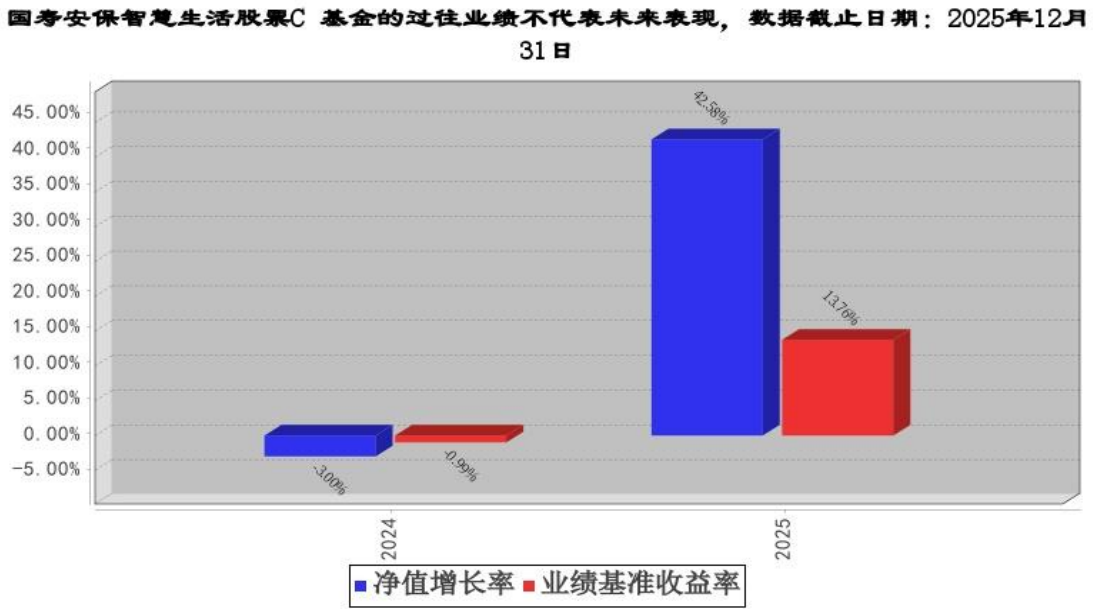
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：-

(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





注：本基金自 2024 年 12 月 26 日起增设 C 类基金份额。

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：

国寿安保智慧生活股票 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＜1,000,000	1.50%	-
	1,000,000≤M＜3,000,000	1.00%	-
	3,000,000≤M＜5,000,000	0.60%	-
	M≥5,000,000	1,000 元/笔	按笔收取
赎回费	N＜7 天	1.50%	-
	7 天≤N＜30 天	0.75%	-
	30 天≤N＜365 天	0.50%	-
	1 年≤N＜2 年	0.25%	-
	N≥2 年	0%	-

国寿安保智慧生活股票 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）	-	0%	-
赎回费	N＜7 天	1.50%	-
	7 天≤N＜30 天	0.50%	-
	N≥30 天	0%	-

注:1 年指 365 天。

(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
销售服务费	国寿安保智慧生活股票 C	0.40%	销售机构
审计费用	50,800.00 元		会计师事务所
信息披露费	120,000.00 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：

国寿安保智慧生活股票 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.41%

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。

国寿安保智慧生活股票 C

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.81%

注：-

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、流动性风险、操作或技术风险、政策变更风险、本基金特有的风险及其他风险。

本基金特有的风险包括：

本基金主要是基于深入研究影响经济发展以及企业盈利的关键性驱动因素，动态把握引导市场运行的长期性以及“智慧生活”投资主题。因此存在对关键性驱动因素影响的范围、程度以及期限判断错误所导致的主题配置失误风险。

(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.gsfunds.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