

中邮核心竞争力灵活配置混合型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2023年8月7日

送出日期：2023年8月25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	中邮核心竞争力灵活配置混合	基金代码	000545
基金管理人	中邮创业基金管理股份有限公司	基金托管人	兴业银行股份有限公司
基金合同生效日	2014-04-23	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	契约型开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	江刘玮	开始担任本基金基金经理的日期	2023-06-08
		证券从业日期	2016-05-19

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

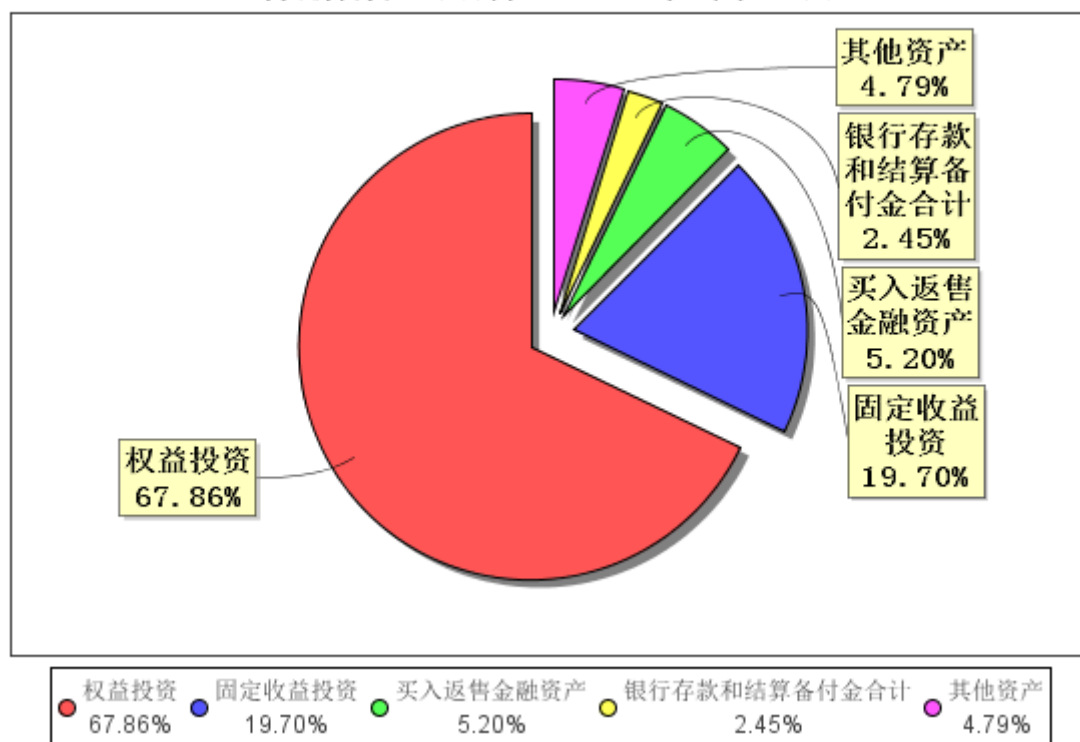
请投资者阅读本基金《招募说明书》第九章了解详细情况。

投资目标	在有效控制投资组合风险的前提下，通过积极主动的资产配置，力争获得超越业绩比较基准的收益。
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、股指期货、可转换债券、银行存款和债券等资产，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>固定收益类资产包括通知存款、银行定期存款、协议存款、短期融资券、中期票据、企业债、公司债、金融债、地方政府债、次级债、中小企业私募债券、资产支持证券、国债、央行票据、债券回购等。</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：</p> <p>本基金股票投资占基金资产的比例为 0% - 95%，权证投资占基金资产净值的比例为 0% - 3%；债券等固定收益类品种投资占基金资产的比例为5%-100%，扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%，其中现金类资产不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等；本基金持有的单只中小企业私募债券，其市值不得超过基金资产净值的10%。</p> <p>本基金参与股指期货交易，应符合法律法规规定和基金合同约定的投资限制并遵守相</p>

	关期货交易所的业务规则。
主要投资策略	1、大类资产配置策略 2、股票投资策略 3、债券投资策略 4、权证投资策略 5、股指期货投资策略
业绩比较基准	金融机构人民币一年期定期存款基准利率(税后)+2%
风险收益特征	本基金为混合型基金,其预期风险与预期收益高于债券型基金和货币市场基金,低于股票型基金,属于证券投资基金中的中等风险品种。

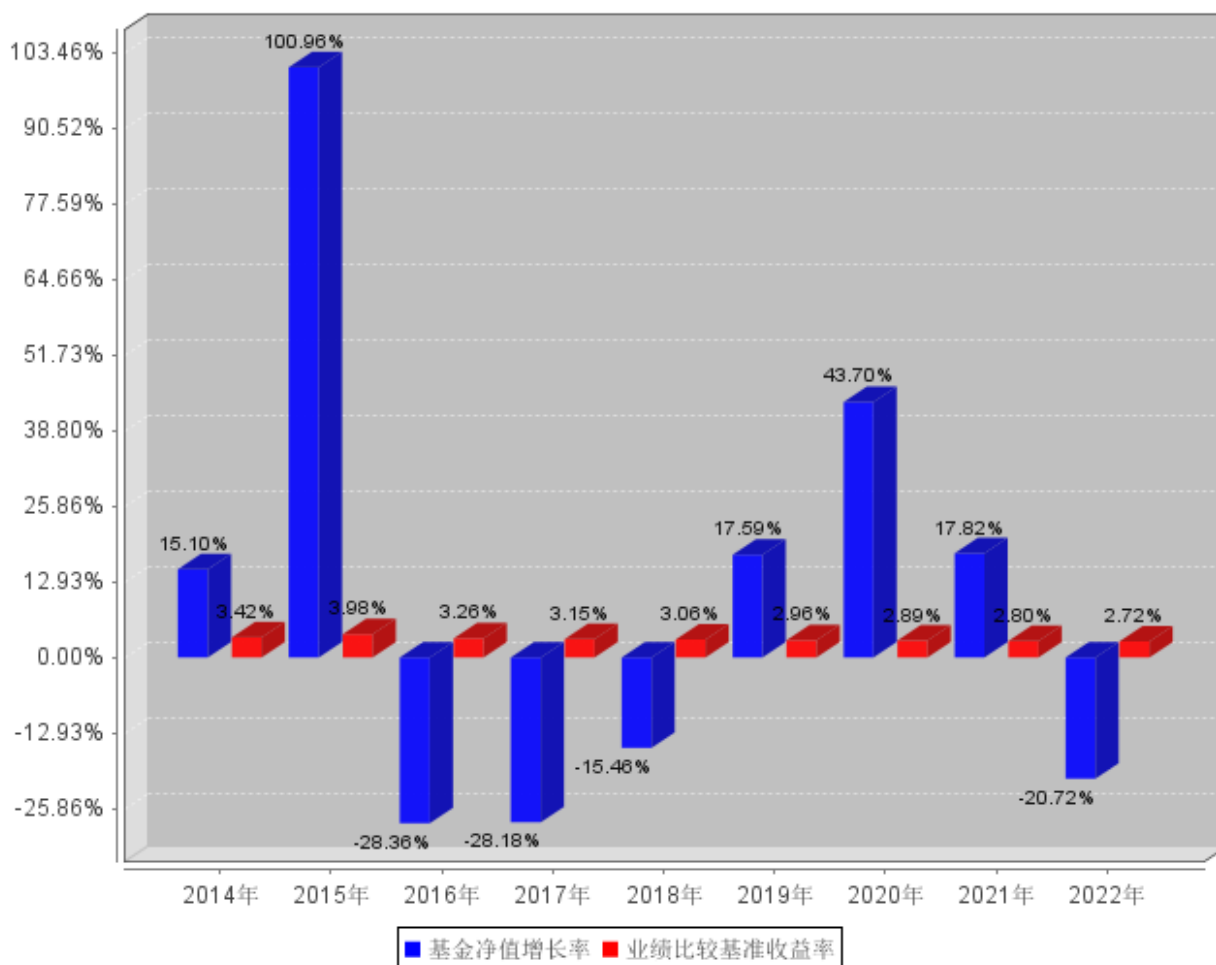
(二) 投资组合资产配置图表

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2023年6月30日



（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

自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2022年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。

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
申购费（前收费）	M < 500,000	1.5%	-
	500,000 ≤ M < 2,000,000	1.0%	-
	2,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.5%	-
	M ≥ 5,000,000	1000元/笔	-
赎回费	N < 7日	1.5%	-
	7日 ≤ N < 30日	0.75%	-
	30日 ≤ N < 365日	0.5%	-
	365日 ≤ N < 730日	0.25%	-
	N ≥ 730日	0%	-

申购费：本基金对特定客户投资群体实行申购费率优惠政策。对于通过中邮基金直销中心申购本基金的特定投资群体的申购费率，统一实施为原申购费率的2折，即特定申购费率=原申购费率×0.2；若原

申购费率适用于固定费用的，则执行原固定费用，不再享有费率折扣。

（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
管理费	基金合同生效一年内:1.50%
管理费	连续一年的基金份额累计净值增长率<当期季度对日业绩比较基准:0.00%
管理费	连续一年的基金份额累计净值增长率=当期季度对日业绩比较基准:1.50%
管理费	连续一年的基金份额累计净值增长率>当期季度对日业绩比较基准:3.00%
托管费	0.20%
销售服务费	-
其他费用	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用、会计师费、律师费和诉讼费、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。

注：1、基金合同生效后第一年内，基金的管理费按前一日基金资产净值的 1.50%年费率计提。

2、本基金合同生效满一年后，基金合同生效日的每个季度对日，根据基金在该日之前（不含该日）连续一年的基金份额累计净值增长率与该日业绩比较基准进行比较，分档收取。当基金份额累计净值增长率高于该日业绩比较基准时，该日起（含该日）至下一个季度对日（不含该日）基金的管理费按前一日基金资产净值的3.00%年费率计提；当基金份额累计净值增长率等于该日业绩比较基准时，该日起（含该日）至下一个季度对日（不含该日）基金的管理费按前一日基金资产净值的1.50%年费率计提；当基金份额累计净值增长率低于该日业绩比较基准时，该日起（含该日）至下一个季度对日（不含该日）本基金将不收取管理费。

3、本基金交易证券产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

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。

本基金面临的主要风险包括：市场风险、信用风险、债券收益率曲线变动风险、再投资风险、流动性风险（包括实施侧袋机制对投资者的影响）、管理风险、操作或技术风险、合规性风险、基金估值风险、本基金的特定风险及不可抗力因素导致的其他风险。

本基金的特定风险包括：

1、本基金为混合型基金，资产配置策略对基金的投资业绩具有较大的影响。在类别资产配置中可能会由于市场环境、公司治理、制度建设等因素的不同影响，导致资产配置偏离优化水平，为组合绩效带来风险。

2、本基金合同生效后一年内，基金的管理费按前一日基金资产净值的1.5%年费率计提。本基金合同生效满一年后，基金合同生效日的每个季度对日，根据基金在该日之前（不含该日）连续一年的基金份额累计净值增长率与该日业绩比较基准进行比较。当基金份额累计净值增长率高于该日业绩比较基准（基金份额累计净值增长率小数点后保留位数与该日业绩比较基准小数点后位数相同）时，该日起（含该日）至下一个季度对日（不含该日）基金的管理费按前一日基金资产净值的3.00%年费率计提；当基金份额累计净值增长率等于该日业绩比较基准时，该日起（含该日）至下一个季度对日（不含该日）基金的管理费按前一日基金资产净值的1.50%年费率计提；当基金份额累计净值增长率低于该日业绩比较基准时，该日起（含该日）至下一个季度对日（不含该日）本基金将不收取管理费。由于市场的短期波动，基金在该季度内的份额累计净值增长率存在不能超越该季度对日业绩比较基准的风险。

3、本基金的投资范围包括中小企业私募债券。中小企业私募债券存在因市场交易量不足而不能迅速、低成本地转变为现金的流动性风险，以及债券的发行人出现违约、无法支付到期本息的信用风险，可能影响基金资产变现能力，造成基金资产损失。同时，中小企业私募债券发行主体的企业管理体制和治理结构弱于普通上市公司，中小企业私募债券采用交易所备案制，无需审批，也不要求评级，发行程序简便而产生的信用风险；以及信息披露情况要求明显少于公募债券且相对滞后等风险需要重点关注。

（二）重要提示

中国证监会对本基金募集的注册或核准，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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站【www.postfund.com.cn】，客服电话【010-58511618、400-880-1618】。

- 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

在“二、基金投资与净值表现”中，对（二）投资组合资产配置图表进行了更新，在“三、投资本基金涉及的费用”中，调低（二）基金运作相关费用中的托管费率。