

## 中加纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2024年05月14日

送出日期：2024年05月14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	中加纯债一年	基金代码	000552
下属基金份额类别	中加纯债一年A	下属基金份额类别代码	000552
下属基金份额类别	中加纯债一年C	下属基金份额类别代码	000553
基金管理人	中加基金管理有限公司	基金托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司
基金合同生效日	2014年03月24日		
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	定期开放式	开放频率	1年定期开放
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
张楠	2024年05月09日		2014年04月14日

## 二、基金投资与净值表现

## (一) 投资目标与投资策略

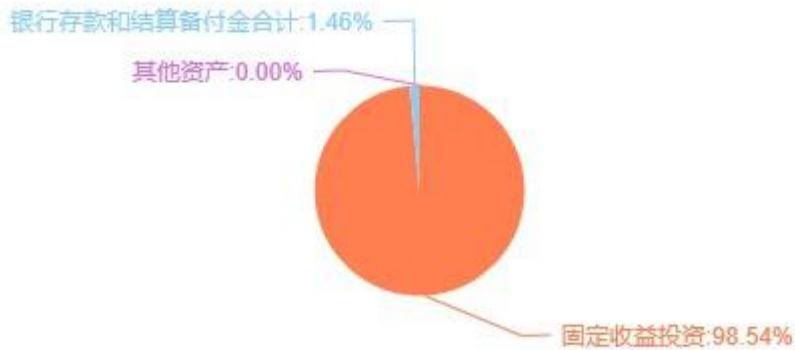
投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。
投资范围	<p>本基金的投资范围包括国债、央行票据、政策性金融债、地方政府债、非政策性金融债、企业债（含中小企业私募债）、公司债、短期融资券、中期票据、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、资产支持证券、银行存款、债券回购等固定收益类金融工具，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益类金融工具（但须符合中国证监会的规定）。</p> <p>本基金可转债仅投资可分离交易可转债的纯债部分。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：债券资产占基金资产的比例不低于80%，但在每次开放期前三个月、开放期及开放期结束后三个月的期间内，基金投资不受上述比例限制；开放期内现金或到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。在</p>

	封闭期内，本基金不受上述5%的限制。
主要投资策略	本基金的主要投资策略包括：期限配置策略、期限结构策略、类属配置策略、证券选择策略、短期和中长期的市场环境中的投资策略及资产支持证券等品种投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合资产的增值。
业绩比较基准	一年期银行定期存款（税后）收益率+1.3%
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期风险与预期收益水平高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

注：详见《中加纯债一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》第十部分“基金的投资”。

**(二) 投资组合资产配置图表 / 区域配置图表**

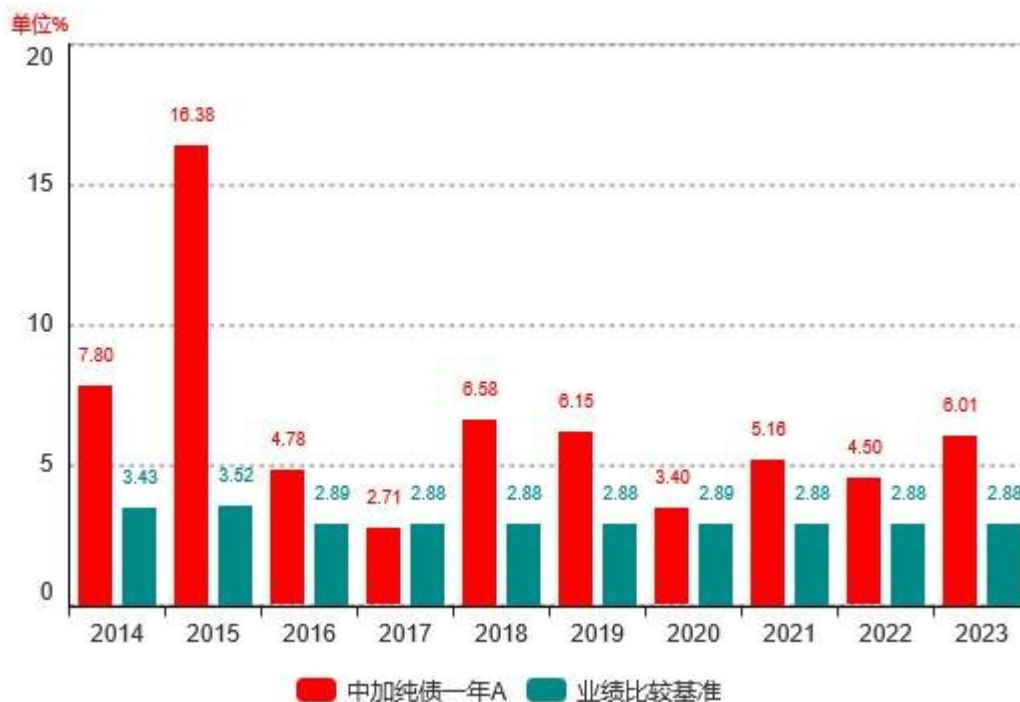
数据截止日：2024年03月31日



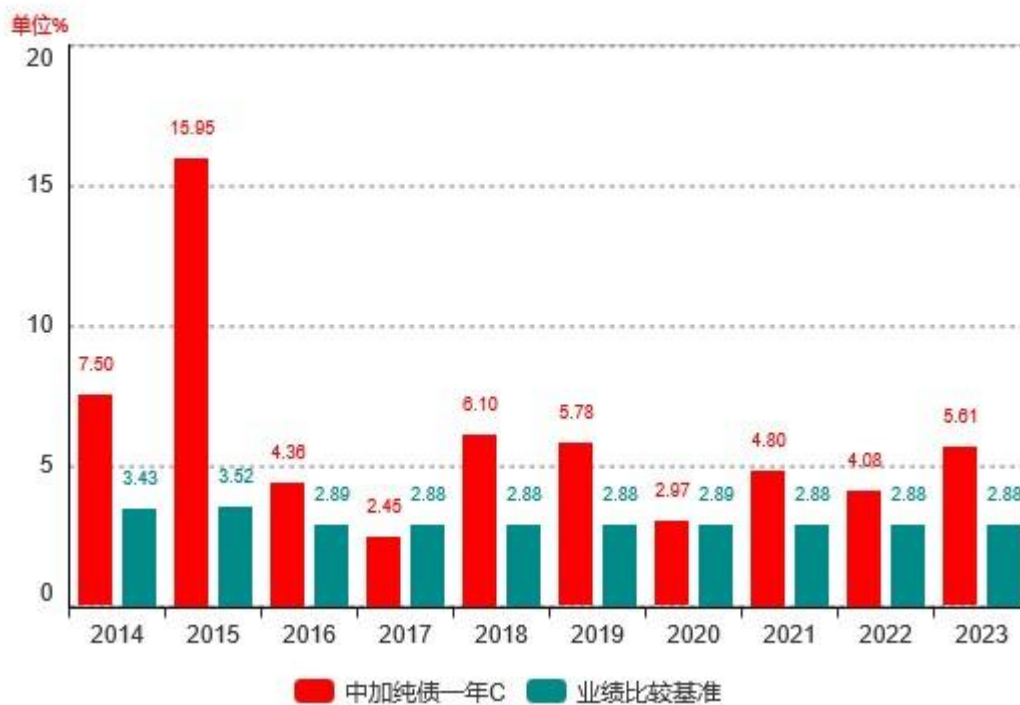
注：因四舍五入原因，图中市值占资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

**(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**

基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2023年12月31日



基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2023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：

中加纯债一年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 < 100万	0.57%	
	100万 ≤ M < 300万	0.38%	
	300万 ≤ M < 500万	0.19%	
	M ≥ 500万	950.00元/笔	
赎回费	N < 7天	1.50%	
	7天 ≤ N < 60天	1.00%	
	N ≥ 60天	0.00%	

中加纯债一年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)			C类份额不收取申购费
赎回费	N < 7天	1.50%	
	7天 ≤ N < 60天	1.00%	
	N ≥ 60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	0.68%	基金管理人和销售机构
托管费	0.19%	基金托管人
销售服务费C	0.38%	销售机构
审计费用	65,000.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	规定披露报刊
其他费用	会计费、律师费等	

注：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。

## (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：

中加纯债一年A

	基金运作综合费率 (年化)
--	---------------

持有期	0.89%
-----	-------

注：基金管理费率、托管费率为基金现行费率，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。

#### 中加纯债一年C

	基金运作综合费率（年化）
持有期	1.27%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率为基金现行费率，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。

##### 1、 本基金的特定风险

（1）本基金以定期开放的方式运作，本基金的封闭期为自《基金合同》生效之日起（包括《基金合同》生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日），至下一自然年度基金合同生效日对应日（如该日为非工作日或日历年度不存在该对应日期的，则顺延至下一工作日）的前一日。封闭期内不办理申购与赎回业务，也不上市交易。在本基金的封闭期间，基金份额持有人面临不能赎回基金份额的风险。

（2）开放期如果出现较大数额的净赎回申请，则使基金资产变现困难，基金可能面临一定的流动性风险，存在着基金份额净值波动的风险。对于本基金来说，巨额赎回即单个开放日基金的净赎回申请超过上一开放日基金总份额的百分之二十时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

（3）本基金投资中小企业私募债券，中小企业私募债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。

（4）本基金投资资产支持证券，由于资产支持证券一般都针对特定机构投资人发行，且仅在特定机构投资人范围内流通转让，该品种的流动性较差，且抵押资产的流动性较差，因此，持有资产支持证券可能给组合资产净值带来一定的风险。

2、 本基金的其他风险主要包括：市场风险（主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、购买力风险、债券收益率曲线变动的风险、再投资风险）、信用风险、管理风险、流动性风险（包括但不限于部分投资标的流动性较差的风险、巨额赎回风险、启用侧袋机制等流动性风险管理工具带来的风险）、操作和技术风险、合规性风险、模型风险、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和其他风险。

#### （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。

各方当事人同意，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，应提交中国国际经济贸易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，仲裁费由败诉方承担。

《基金合同》受中国法律管辖。

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.bobbns.com](http://www.bobbns.com)、电话：400-00-95526

- 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。