

# 中邮稳定收益债券型证券投资基金（中邮稳定收益债券 A 份额）

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 5 月 29 日

送出日期：2024 年 6 月 17 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	中邮稳定收益债券	基金代码	590009
下属基金简称	中邮稳定收益债券 A	下属基金交易代码	590009
基金管理人	中邮创业基金管理股份有限公司	基金托管人	交通银行股份有限公司
基金合同生效日	2012 年 11 月 21 日	上市交易所及上市日期	-
基金类型	债券型	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	闫宜乘	开始担任本基金基金经理的日期	2020 年 09 月 02 日
		证券从业日期	2015 年 10 月 26 日
基金经理	衣瑛杰	开始担任本基金基金经理的日期	2021 年 11 月 29 日
		证券从业日期	2012 年 05 月 24 日

### 二、基金投资与净值表现

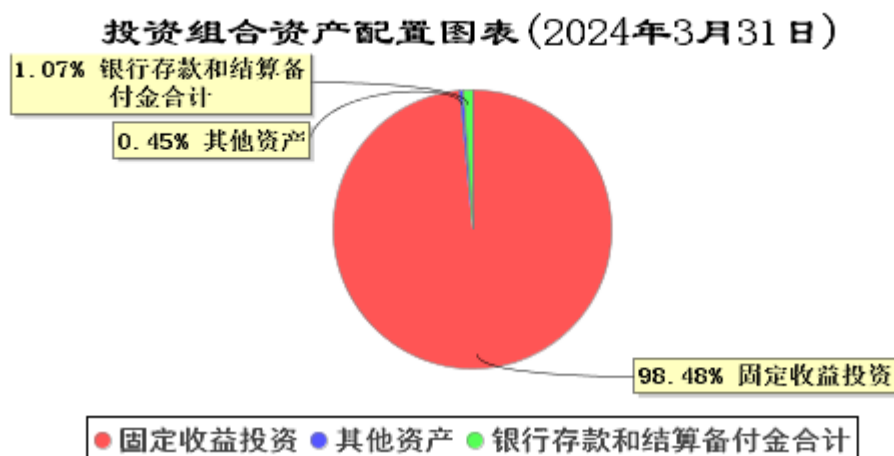
#### (一) 投资目标与投资策略

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	在严格控制风险并保证充分流动性的前提下，通过积极主动的资产管理，为投资者提供稳健持续增长的投资收益。
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债券、货币市场工具、资产支持证券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的相关规定)。</p> <p>本基金主要投资于固定收益类资产，包括国债、地方政府债、中央银行票据、中期票据、金融债、企业债、公司债、短期融资券、次级债、中小企业私募债、可转换债券(含可分离交易可转债)、资产支持证券、债券回购、银行存款等，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相关规定)。</p> <p>本基金不参与一级市场新股申购或增发新股，也不直接从二级市场上买入股票、权证等权益类金融工具，但可持有因可转债转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证以及因投资可分离交易可转债而产生的权证等。因上述原因持有的股票和权证等资产，本基金应在其可交易之日起的 30 个交易日内卖出。</p> <p>本基金的投资组合比例为：本基金投资于固定收益类资产的比例不低于基金资产的</p>

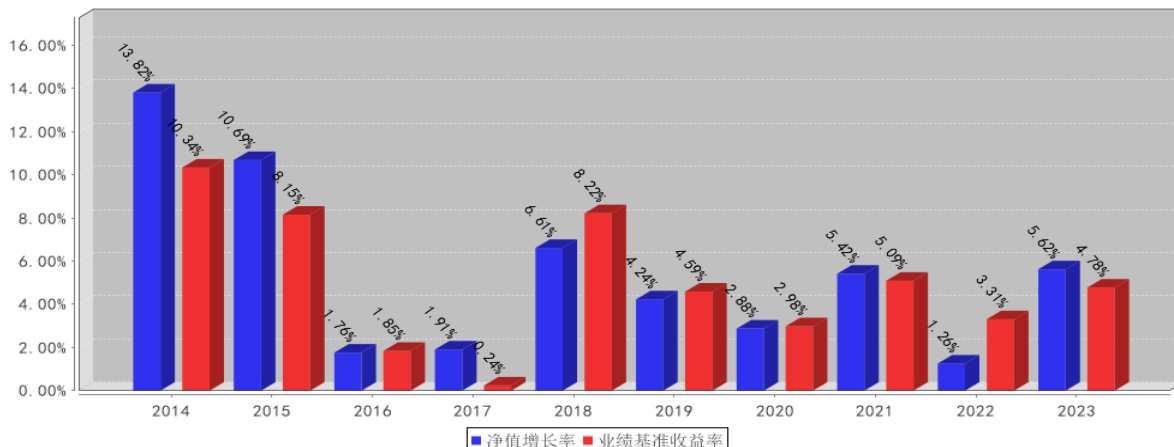
	80%；现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的 5%，其中现金类资产不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
主要投资策略	1、资产配置策略 2、固定收益品种投资策略 （1）固定收益品种的配置策略 （2）固定收益品种的选择 （3）可转换债券的投资策略 （4）中小企业私募债投资策略 （5）资产支持证券投资 （6）权证投资策略 （7）信用类固定收益品种的风险管理
业绩比较基准	中国债券综合财富指数
风险收益特征	本基金是债券型基金，属于较低预期风险和预期收益的证券投资基金品种，其预期风险与收益高于货币市场基金，低于股票型基金和混合型基金。

(二) 投资组合资产配置图表



## (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

中邮稳定收益债券A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2023年12月31日）



注：业绩表现截止日期 2023 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
申购费 (前收费)	M < 1,000,000	0.8%
	1,000,000 ≤ M < 2,000,000	0.5%
	2,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.3%
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔
赎回费	N < 7 天	1.5%
	7 天 ≤ N < 30 天	0.1%
	N ≥ 30 天	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/年费率或金额	收取方
管理费	0.6000%	基金管理人和销售机构
托管费	0.2000%	基金托管人
审计费用	72,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊

<b>其他费用</b>	基金的证券交易费用；基金合同生效以后的与基金相关的信息披露费用；基金份额持有人大会费用；基金合同生效以后的与基金相关的会计师费和律师费；基金银行汇划费用；按照国家有关规定可以列入的其他费用。
-------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------

注：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。

### （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：

中邮稳定收益债券 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.81%

## 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：投资组合的风险（含市场风险、流动性风险（包括实施侧袋机制对投资者的影响）与信用风险）、管理风险、合规性风险、操作或技术风险、本基金的特定风险以及其他风险。

本基金的特定风险包括：

1、做为一只债券型基金，本基金投资于固定收益类资产的比例不低于基金资产的 80%。因此，本基金需要承担由于发债主体信用恶化造成的信用风险和市场利率波动造成的利率风险；如果债券市场出现整体下跌，将无法完全避免债券市场系统性风险。

2、本基金虽不参与一级市场新股申购或增发新股，也不直接从二级市场上买入股票、权证等权益类金融工具，但可持有因可转债转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证以及因投资可分离交易可转债而产生的权证等；但上述权益类品种的投资比例不高于基金资产的 20%。因此，本基金也将面临股票市场下跌的风险。

3、此外，本基金还将参与于中小企业私募债投资。本基金持有单只中小企业私募债，其市值不得超过本基金资产净值的 10%；持有的全部中小企业私募债总市值不得超过基金资产净值的 20%。因此，本基金将面临中小企业私募债的流动性风险和信用风险。

#### （1）中小企业私募债流动性风险

鉴于目前所发行的中小企业私募债的期限普遍不长，发行量不大，二级市场换手率比较低，流动性相对较差，不易转让和变现，导致流动性风险，从而影响资产管理计划财产收益。

本基金投资中小企业私募债的主要策略为侧重一级市场，选择信用质量好利差大的个券，持有到期。此外，为防范流动性风险，本基金将严格控制中小企业私募债的投资比例。

#### （2）中小企业私募债信用风险

信用风险是债务人的违约风险，即基金在交易过程发生交收违约，或者基金所投资债券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金财产损失。中小企业私募债具有高收益的同时也面临较高的违约风险。

#### （3）投资中小企业私募债对本基金总体风险的影响

由于中小企业私募存在较高的信用风险，因此，将增加本基金的总体风险。但由于本基金针对中小企业私募债制定了严格的投资决策流程和风险控制制度。本基金将严格控制投资中小企业私募债的风险，力争为投资者提供稳健持续增长的投资收益。

### （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](http://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、对（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进行了更新。