

## 江信洪福纯债债券型证券投资基金基金产品资料概要更新(2026年第1次)

编制日期：2026年04月28日

送出日期：2026年05月09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    | 江信洪福  | 基金代码       | 003424/003424 |
| 基金管理人   | 江信基金管理有限公司  | 基金托管人      | 中国光大银行股份有限公司  |
| 基金合同生效日 | 2016年12月07日   | 上市交易所及上市日期 | 暂未上市          |
| 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    | 开始担任本基金基金经理的日期  | 证券从业日期     |               |
| 马超然     | 2024年01月09日   |            | 2013年08月11日   |
| 其他      | 《基金合同》生效后，连续60个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，本基金合同将终止并进行基金财产清算，且无需召开持有人大会，同时基金管理人应履行相关的监管报告和信息披露程序。 |            |               |

## 二、基金投资与净值表现

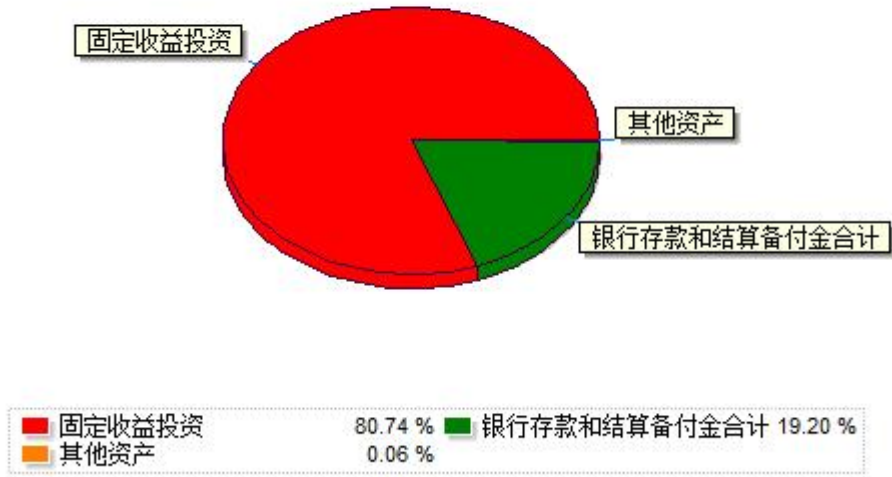
## (一) 投资目标与投资策略

|        |   |
|--------|---|
| 投资目标   | 本基金在严格控制风险的基础上，力求获得高于业绩比较基准的投资收益。   |
| 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国债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、次级债、政府支持机构债、地方政府债、债券回购、同业存单、银行存款(包括协议存款、定期存款及其他银行存款)、货币市场工具等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金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。</p> <p>本基金不投资于股票、权证等权益类资产，也不投资于可转换债券和可交换债券。</p> <p>本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。</p> |
| 主要投资策略 | <p>本基金采用自上而下与自下而上相结合的投资策略，在科学分析与有效管理风险的基础上，实现风险与收益的最佳匹配。</p> <p>1、资产配置策略</p>  |

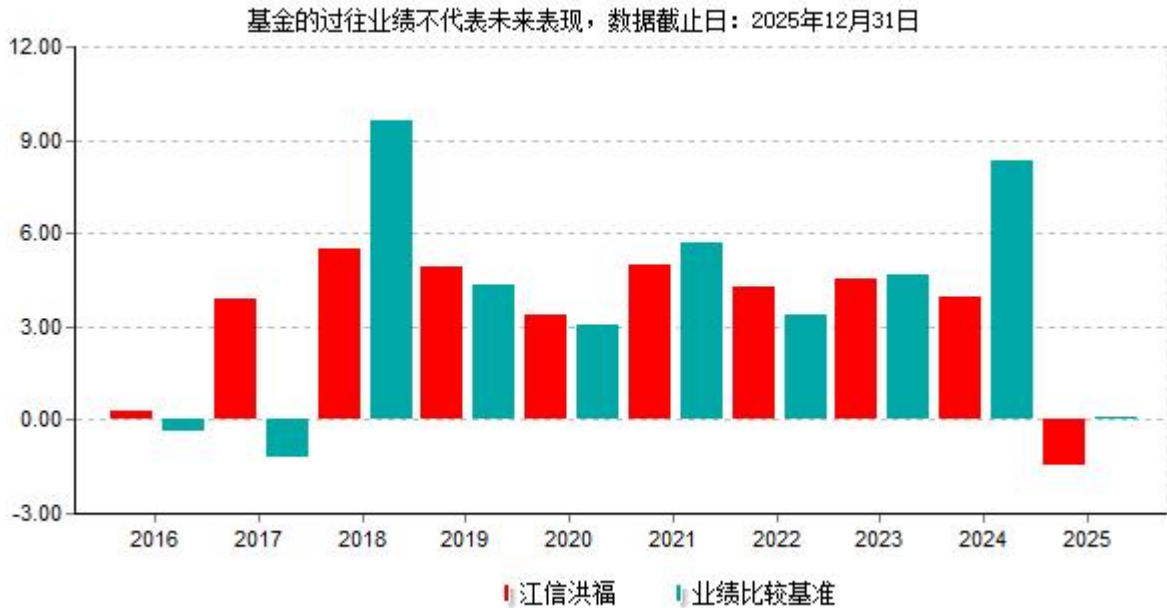
|        |  |
|--------|--|
|        | <p>本基金通过对宏观经济指标、货币政策与财政政策、商业银行信贷扩张、国际资本流动和其他影响短期资金供求状况等因素的分析，预判对未来利率市场变化情况。根据对未来利率市场变化的预判情况，分析不同类别资产的收益率水平、流动性特征和风险水平特征，并以此决定各类资产的配置比例和期限匹配。</p> <p>2、固定收益类资产投资策略</p> <p>(1) 久期策略</p> <p>本基金通过对影响市场利率的各种因素（如宏观经济状况、货币政策走向、资金供求情况等）的分析，判断市场利率变化趋势，以确定基金组合的久期目标。当预期未来市场利率水平下降时，本基金将通过增持剩余期限较长的债券等方式提高基金组合久期；当预期未来市场利率水平上升时，本基金将通过增加持有剩余期限较短债券并减持剩余期限较长债券等方式缩短基金组合久期，以规避组合跌价风险。</p> <p>(2) 期限结构配置策略</p> <p>本基金将根据对利率走势、收益率曲线的变化情况的判断，适时采用哑铃型、梯形或子弹型投资策略，在长期、中期和短期债券间进行配置，以最大限度避免投资组合收益受债券利率变动的负面影响。</p> <p>(3) 类属配置策略</p> <p>类属配置是指债券组合中国债、金融债、企业债、公司债等不同债券投资品种之间的配置比例。</p> <p>本基金将综合分析各类属相对收益情况、利差变化状况、信用风险评级、流动性风险管理等因素来确定各类属配置比例，发掘具有较好投资价值的投资品种，增持相对低估并能给组合带来相对较高回报的类属，减持相对高估并给组合带来相对较低回报的类属。</p> <p>(4) 个券选择策略</p> <p>本基金在个券选择上将安全性因素放在首位，优先选择高信用等级的债券品种，防范违约风险。其次，在具体的券种选择上，将根据拟合收益率曲线的实际情况，挖掘收益率明显偏高的券种，若发现该类券种主要由于市场波动原因所导致的收益率高于公允水平，则该券种价格属于相对低估，本基金将重点关注此类低估品种，并选择收益率曲线上定价相对低估的期限段进行投资。</p> <p>3、资产支持证券投资策略</p> <p>本基金通过对资产支持证券资产池结构和质量的跟踪考察，分析资产支持证券底层资产信用状况变化，并预估提前偿还率变化对资产支持证券未来现金流的影响情况，评估其内在价值进行投资。</p> |
| 业绩比较基准 | 中债总财富（总值）指数收益率   |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。   |

## (二) 投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日：2026年03月31日



(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



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 < 50万                   | 0.50%      |
|           | M ≥ 50万                   | 1000.00元/笔 |

|     |                  |       |
|-----|------------------|-------|
| 赎回费 | 0天 $\leq$ N<7天   | 1.50% |
|     | 7天 $\leq$ N<180天 | 0.10% |
|     | N $\geq$ 180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（元） | 收取方        |
|-------|----------------|------------|
| 管理费   | 0.30%          | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.10%          | 基金托管人      |
| 审计费用  | 30,000.00      | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 0.00           | 规定披露报刊     |
| 账户维护费 | 36,000.00      | 结算机构       |
| 查询费   | 1,200.00       | 结算机构       |

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。审计费用、信息披露费等由基金整体承担的年费用金额，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：

|     | 基金运作综合费率（年化） |
|-----|--------------|
| 持有期 | 0.42%        |

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。

## 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。

#### 一、 本基金特有的风险

1、本基金除承担由于市场利率波动造成的利率风险外还要承担如企业债、公司债等信用品种的发债主体信用恶化造成的信用风险。

2、国债期货的投资风险。

3、资产支持证券的投资风险。

二、 本基金除特有的风险外，还面临着市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、合规性风险、操作风险、技术风险、大额赎回风险、其他不可抗力风险等其他风险。

### (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。

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

以下资料详见本基金管理人网站[www.jxfund.cn](http://www.jxfund.cn)，或拨打客服电话400-622-0583：

- 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。