苏新苏恒 63 个月封闭式债券型证券投资基金基金产品资料概要

编制日期：2026 年 10 月 20 日
送出日期：2026 年 10 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	苏新苏恒 63 个月封闭式债券	**基金代码**	029562
基金管理人	苏新基金管理有限公司	**基金托管人**	上海浦东发展银行股份有限公司
基金合同生效日	-	**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	契约型封闭式	**开放频率**	封闭期为 63 个月
基金经理	刘大巍	**开始担任本基金基金经理的日期**	-
		证券从业日期	2010-07-09
其他	本基金将在封闭期到期日对基金份额进行自动赎回，按已变现的基金财产支付部分赎回款项。封闭期到期日的次日，本基金基金合同自动终止并进入基金财产清算程序。		

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《招募说明书》“第九部分 基金的投资”章节了解详细情况。

投资目标	本基金在封闭期内采取买入持有到期投资策略，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求基金资产的稳健增值。
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债券（包括国债、金融债、央行票据、企业债、公司债、中期票据、地方政府债、政府支持债券、政府支持机构债券、短期融资券、超短期融资券、次级债等）、债券回购、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期存款、通知存款及其他银行存款等）、现金等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）。 本基金不投资于股票等权益类资产，也不投资于可转换债券、可交换债券。 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。 本基金投资组合资产配置比例： 本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%。但在封闭期到期日

	前 3 个月内，基金投资不受上述比例限制。 如法律法规或监管机构变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。
主要投资策略	本基金以 63 个月封闭期为投资运作期限，采取买入并持有到期投资策略，并采用摊余成本法估值。本基金将围绕封闭期到期日进行组合构建、期限匹配和现金流管理，在控制信用风险、利率风险、流动性风险和杠杆风险的基础上，力求基金资产的稳健增值。 本基金的具体投资策略包括：（1）封闭期配置策略；（2）信用债投资策略；（3）杠杆策略；（4）利率债投资策略；（5）封闭期现金管理策略。
业绩比较基准	中债-1-5 年债券综合全价(总值)指数收益率*100%
风险收益特征	本基金属于债券型基金，预期风险与收益通常高于货币市场基金，低于混合型基金与股票型基金。

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

无

（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

无

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：

费用类别	份额（S）或金额（M）/持有期限（N）	收取方式/费率	备注
认购费	M＜100 万	0.30%	通过其他销售机构认购
	100 万≤M＜500 万	0.10%	通过其他销售机构认购
	M≥500 万	1000 元/笔	通过其他销售机构认购

注：通过直销机构认购本基金基金份额不收取认购费，通过其他销售机构认购本基金基金份额收取认购费用。本基金不收取申购费、赎回费。

（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	0.15%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
审计费用	-	会计师事务所
信息披露费	-	规模披露报刊
其他费用	按照国家有关规定和《基金合同》约定，可	相关服务机构

	以在基金财产中列支的其他费用。

注：1、本基金交易证券等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

2、审计费用和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。

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。

本基金面临的风险主要包括：市场风险、管理风险、流动性风险、信用风险、技术风险、操作风险、本基金的特有风险、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等。

本基金的特有风险：

1. 本基金采用买入并持有到期策略并采用摊余成本法估值。摊余成本法估值不等同于保本，基金资产发生计提减值准备可能导致基金份额净值下跌。对于采用摊余成本计量的资产，将以预期信用损失为基础进行减值会计处理，并确认损失准备，可能造成基金份额净值下跌。摊余成本计量不等同于保本，采用摊余成本计量的资产如发生实质违约等重大不利变化，可能导致基金份额净值下跌或基金资产损失。基金采用买入并持有到期策略，可能损失一定的交易收益。在封闭期内本基金持有的资产采用买入并持有到期策略，一般情况下，持有的买入并持有到期的资产品种和结构在封闭期内不会发生变化，在行情波动时可能损失一定的交易收益。

2. 投资者无法主动申请赎回的风险。本基金为封闭式基金，投资者无法主动申请赎回，将导致投资者在需要使用投资于本基金的资金时无法随时赎回到账和进行其他投资。

3. 本基金主要投资于固定收益类品种，因此，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。

（二）重要提示

本基金的募集申请经中国证监会2026年09月29日证监许可【2026】2780文注册。

中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的投资价值和市场前景做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，不保证最低收益，也不保证本金不受损失。本基金的过往业绩不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人注意基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行负担。

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，任何一方均应将争议提交上海国际经济贸易仲裁委员会（上海国际仲裁中心），仲裁地点为上海市，按照上海国际经济贸易仲裁委员会（上海国际仲裁中心）届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力，除非仲裁裁决另有规定，仲裁费用由败诉方承担。

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

以下资料详见苏新基金官方网站[www.susingfund.com][客服电话：4006228862]

《苏新苏恒63个月封闭式债券型证券投资基金基金合同》、《苏新苏恒63个月封闭式债券型证券投资基金托管协议》、《苏新苏恒63个月封闭式债券型证券投资基金招募说明书》、定期报告（包括基金季度报告、中期报告和年度报告）、基金份额净值、基金销售机构及联系方式其他重要资料。

六、其他情况说明

无