中海稳鑫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27日

送出日期：2026年10月29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	中海稳鑫63个月封闭债券	**基金代码**	029561
基金管理人	中海基金管理有限公司	**基金托管人**	兴业银行股份有限公司
基金合同生效日	-	**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	封闭式	**开放频率**	封闭期为63个月
基金经理	殷婧	**开始担任本基金基金经理的日期**	-
		证券从业日期	2012年07月02日
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

投资者可阅读本基金招募说明书的“基金的投资”章节了解详细情况。

投资目标	本基金采取严格的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	本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、证券公司短期公司债券、政府支持机构债券、政府支持债券、资产支持证券、回购、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）、同业存单、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）。 本基金不投资股票、可转换债券、可交换债券等资产。 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，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。
主要投资策略	1、债券投资策略（1）类属配置策略；（2）期限结构配置策略；（3）个券选择策略；2、杠杆放大策略；3、现金管理策略；4、资产支持证券投资策略。
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	本基金为债券型基金，其预期收益和预期风险高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

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
认购费	M＜1,000,000	0.20%	非直销机构客户
	1,000,000≤M＜5,000,000	0.10%	非直销机构客户
	M≥5,000,000	1,000 元/笔	非直销机构客户

认购费

投资者通过直销机构认购本基金基金份额的，不收取认购费。投资者通过直销机构以外的其他销售机构认购本基金基金份额的具体认购费率见上表。投资者在募集期内重复认购，须按每笔认购所对应的费率档次分别计算。

申购费

本基金为封闭式基金，无申购赎回机制，不收取申购费。

赎回费

本基金为封闭式基金，无申购赎回机制，不收取赎回费。

(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
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、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等费用	相关服务机构

注：上表中年费用金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年费用金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

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：

	基金运作综合费率（年化）
——	——

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）。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。

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。

本基金主要风险包括但不限于：

1、本基金特有的风险：

1）主要投资于债券市场的风险。本基金为债券型基金，投资于债券的比例不低于基金资产的 80%，将面临市场利率水平变化导致债券价格变化的风险，债券市场不同期限、不同类属债券之间的利差变动导致相应期限和类属债券价格变化的风险；债券发行人出现违约、拒绝支付到期本息，或由于债券发行人信用质量下降导致债券价格下降的风险等。

2）本基金投资策略所特有的风险。本基金在封闭期内严格采用买入并持有到期投资策略，在债券投资上持有剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的债券品种，在行情波动时，可能损失一定的交易收益，并且在融资成本及市场风险发生变化等不同市场环境下，本基金无法灵活地进行投资组合的调整，由此可能给基金资产净值造成不利影响。

3）本基金估值方法所特有的风险。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。基金采用买入并持有到期策略，可能损失一定的交易收益。据此估值方法计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值可能存在偏差。本基金虽然采用摊余成本法估值，但投资者投资于本基金并不等同于将资金作为存款放在银行或存款类金融机构，摊余成本法估值不等同于保本保收益，存在无法获得收益甚至亏损本金的风险。

4）本基金特定运作方式的风险。本基金在存续期内采取封闭式运作，不办理申购、赎回、转换等业务（由于基金存续期到期自动赎回的除外），也不上市交易。投资者可能面临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的风险。

5）延期清算的风险。本基金将在封闭期到期日对基金份额进行自动赎回。如因市场成交量不足、暂停交易、缺乏交易对手、持有债券的信用状况急剧恶化等原因导致基金资产无法变现或者无法以合理价格变现，基金管理人将已变现的基金财产按持有人持有的基金份额比例分配。基金资产无法变现或者无法以合理价格变现的，管理人将于特殊情形消除后尽快完成变现，并在完成变现后进行二次或多次清算。因此投资者面临延期清算的风险。

6）资产配置的风险。本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%，在封闭期到期日前 6 个月内，基金投资不受上述比例限制。基金运作过程中将可能存在一段时间内债券仓位不足 80%的情况，由此可能对基金净值表现产生影响。

7）单位基金份额对应的总到账款项与封闭期到期日基金份额净值不一致的风险。封闭期到期日的次日，基金合同自动终止并进入基金财产清算程序。进入基金财产清算程序时，若存在未变现的资产，登记机构将于该部分资产变现完成后，将对应款项按基金份额持有人持有的基金份额比例分配给本基金全体基金份额持有人，单位基金份额所分配的资产金额按照资产变现完成后的净额进行计算，因此可能出现单位基金份额对应的总到账款项与封闭期到期日基金份额净值不一致的风险。

8）本基金可投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险、信用风险等风险，基金管理人将本着谨慎和控制风险的原则进行资产支持证券投资，请基金份额持有人关注包括投资资产支持证券可能导致的基金净值波动在内的各项风险。

2、市场风险

本基金为债券型证券投资基金，投资组合主要由债券等固定收益类资产组成，证券市场价格受到各种因素的影响，导致基金收益水平变化而产生风险，主要包括政策风险、经济周期风险、利率风险、收益率曲线风险、信用风险、再投资风险、购买力风险和债券回购风险。

3、公开募集证券投资基金共有的风险如合规性风险、管理风险、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、操作或技术风险、税收风险和其他风险。

(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，各方当事人应尽量通过协商、调解解决。

基金风险收益特征的表述是代表了一般市场情况下本基金的长期风险收益特征。销售机构（包括基金管理人直销机构及其他销售机构）根据相关法律法规对本基金进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法不同，因此销售机构的风险等级评价与本文件中风险收益特征的表述可能存在不同。投资者在购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

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

以下资料详见中海基金官方网站【www.zhfund.com】【客服电话：400-888-9788】

《中海稳鑫 63 个月封闭式债券型证券投资基金基金合同》、《中海稳鑫 63 个月封闭式债券型证券投资基金托管协议》、《中海稳鑫 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