# 百嘉百达利率债债券型证券投资基金(C类份额)基金产品资料概要更新

编制日期：2026年10月27日

送出日期：2026年10月30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 | 百嘉百达利率债债券 | 基金代码 | 023677 |
| 下属基金简称 | 百嘉百达利率债债券C | 下属基金代码 | 023678 |
| 基金管理人 | 百嘉基金管理有限公司 | 基金托管人 | 江苏银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2025年11月04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 | 普通开放式 | 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 |
| 李泉 | 2025年11月04日 | | 2010年05月22日 |

## 二、 基金投资与净值表现

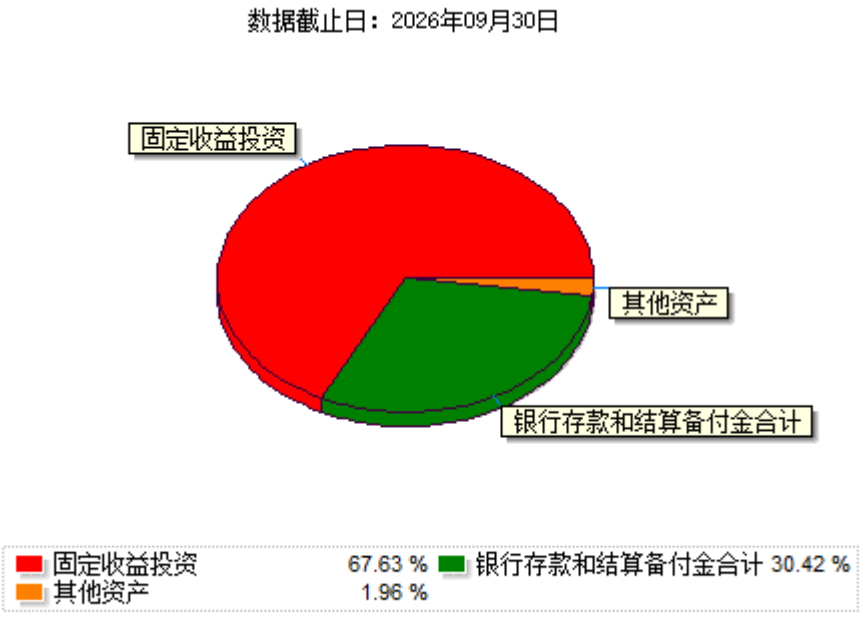
### （一）投资目标与投资策略

| | |
|---|---|
| 投资目标 | 本基金在严格控制风险和追求基金资产长期稳定的基础上，力求获得高于业绩比较基准的投资收益。 |
| 投资范围 | 本基金的投资范围包括国债、央行票据、政策性金融债、债券回购、现金等金融工具，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）。<br>本基金不投资于股票，也不投资于公司债、企业债、短期融资券、超短期融资券、中期票据等信用债品种、同业存单以及可转换债券、可交换债券和国债期货。<br>本基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%，其中投资于利率债资产的比例不低于非现金基金资产的80%。<br>本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例合计不低于基金资产净值的5%，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。<br>本基金所指利率债主要包括国债、央行票据和政策性金融债券。 |
| 主要投资策略 | 1、利率策略<br>利率是影响债券投资收益的重要指标，利率研究是本基金投资决策前最重要的研究工作。本基金将深入研究宏观经济的前景，预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向，分析金融市场资金供求状况变化趋势。在此基础上，预 |

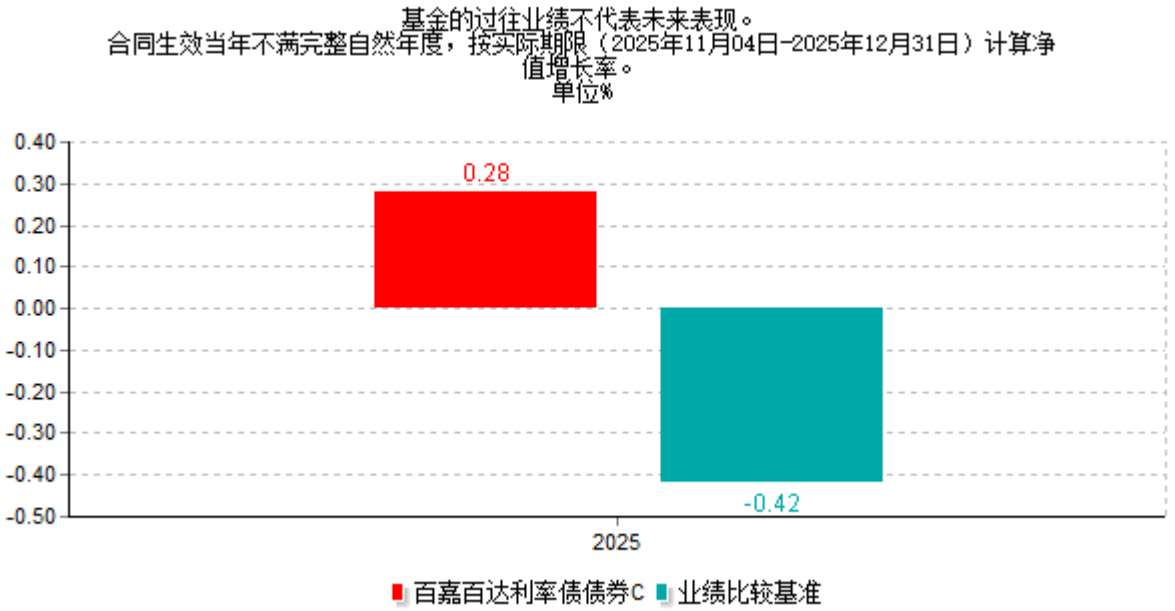
| | |
|---|---|
| | 测金融市场利率水平变动趋势，以及金融市场收益率曲线斜度变化趋势，为本基金的债券投资提供策略支持。<br>2、久期配置策略<br>久期配置是根据对宏观经济数据、金融市场运行特点等方面的分析来确定组合的整体久期。当预测利率上升时，适当缩短投资组合的目标久期，预测利率水平降低时，适当延长投资组合的目标久期。<br>3、收益率曲线策略<br>收益率曲线形状变化代表长、中、短期债券收益率差异变化，相同久期债券组合在收益率曲线发生变化时差异较大。通过对同一类属下的收益率曲线形态和期限结构变动进行分析，首先可以确定债券组合的目标久期配置区域并确定采取子弹型策略、哑铃型策略或梯形策略；其次，通过不同期限间债券当前利差与历史利差的比较，可以进行增陡、减斜和凸度变化的交易。<br>4、期限结构配置策略<br>本基金在对宏观经济周期和货币政策分析下，对收益率曲线形态可能变化给予方向性的判断；同时根据收益率曲线的历史趋势、未来各期限的供给分布以及投资者的期限偏好，预测收益率期限结构的变化形态，从而确定合理的组合期限结构。通过采用集中策略、两端策略和梯形策略等，在长期、中期和短期债券间进行动态调整，从而达到预期收益最大化的目的。<br>5、息差策略<br>本基金将在考虑债券投资的风险收益情况，以及回购成本等因素的情况下，在风险可控以及法律法规允许的范围内，通过债券回购，放大杠杆进行投资操作。 |
| 业绩比较基准 | 中债-国债及政策性银行债全价(总值)指数收益率*80%+同期活期存款利率(税后)*20% |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，一般而言，其长期平均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。 |

注：投资者可阅读《招募说明书》基金的投资章节了解详细情况。

**（二）投资组合资产配置图表／区域配置图表**




**（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**




注：本基金合同于2025年11月4日生效，合同生效当年期间的相关数据和指标按实际存续期计算。

## 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 |
|---|---|---|---|
| 申购费（前 | | | C类份额不 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 收费） | | | 收取申购费 |
| 赎回费 | N<7天 | 1.50% | |
| | N≥7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 |
| 销售服务费C | 0.10% | 销售机构 |
| 审计费用 | 0 | 会计师事务所 |
| 信息披露费 | 0 | 规定披露报刊 |
| 其他费用 | 基金合同生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；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；基金的账户开户费用和账户维护费,按照国家有关规定和基金合同约定，可以在基金财产中列支的其他费用。 | 相关服务机构 |

注：1、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。

2、审计费用、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（金额单位为人民币元）。

3、本基金实施侧袋机制的，与侧袋账户有关的费用可以从侧袋账户中列支，但应待侧袋账户资产变现后方可列支，有关费用可酌情收取或减免，但不得收取管理费，详见招募说明书的规定。

## 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。

投资者投资于本基金，将承受各种风险，因此在作出投资于本基金的决定之前，应慎重考虑以下所示风险因素:市场风险、流动性风险、管理风险、信用风险、操作和技术风险、合规性风险、基金管理人职责终止的风险、税负增加风险、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、其他风险等。

本基金特有的风险：

1、本基金为债券型证券投资基金，主要投资于利率债，债券投资占基金资产的比例不低于80%，因此，本基金需承担由于市场利率波动造成的利率风险。

2、政策性金融债投资风险

（1）政策性金融债流动性风险。政策性金融债市场投资者行为具有一定趋同性，在极端市场环境下可能集中买入或卖出，存在流动性风险。

（2）投资集中度风险。政策性金融债发行人较为单一，若单一主体发生重大事项变化，可能对基金净值表现产生较大影响。

**（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

以下资料详见基金管理人网站[网址:www.baijiafunds.com.cn]或拨打客服热线咨询[客服电话:400-825-8838]

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。