国寿安保尊利增强回报债券型证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2026 年 11 月 6 日

送出日期：2026 年 11 月 10 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	国寿安保尊利增强回报债券	**基金代码**	002720
下属基金简称	国寿安保尊利增强回报债券 A	**下属基金交易代码**	002720
下属基金简称	国寿安保尊利增强回报债券 C	**下属基金交易代码**	002721
下属基金简称	国寿安保尊利增强回报债券 E	**下属基金交易代码**	026833
基金管理人	国寿安保基金管理有限公司	**基金托管人**	中国工商银行股份有限公司
基金合同生效日	2016 年 05 月 26 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	普通开放式	**开放频率**	每个开放日
基金经理	吴闻	**开始担任本基金基金经理的日期**	2024 年 11 月 18 日
		证券从业日期	2008 年 07 月 01 日
基金经理	葛佳	**开始担任本基金基金经理的日期**	2022 年 06 月 29 日
		证券从业日期	2013 年 08 月 01 日

注：-

二、基金投资与净值表现

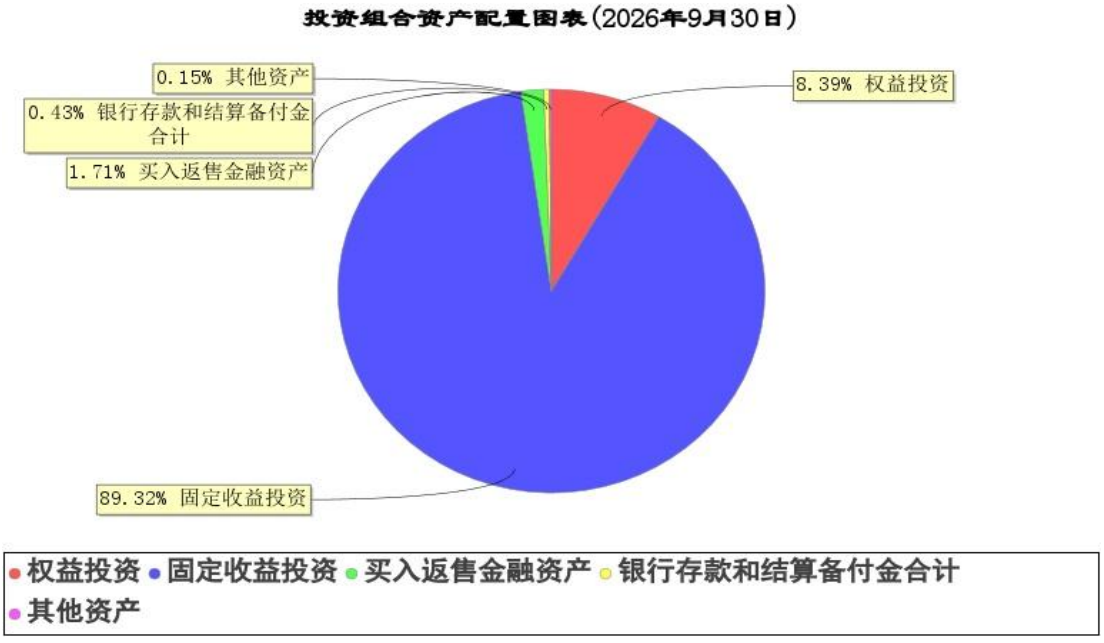
(一) 投资目标与投资策略

投资目标	本基金在追求本金安全、保持资产流动性以及有效控制风险的基础上，通过主要投资于债券、银行存款、债券回购等固定收益类金融工具，并适时配置权益资产，以及通过积极主动的投资管理,力争为基金份额持有人提供超越业绩比较基准的当期收益以及长期稳定的投资回报。
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股票（含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证等权益类资产及债券等固定收益类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相关规定）。 本基金投资的具有良好流动性的固定收益类金融工具，包括银行存款（包括协议存款、

	定期存款、通知存款和其他银行存款）、债券回购和债券类资产，其中债券类资产包括国内依法发行上市的国家债券、中央银行票据、金融债券、次级债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债券、中小企业私募债、资产支持证券、可转换债券（含分离交易可转债）、证券公司短期公司债券、同业存单、可转让存单，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）。 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%；其中基金持有的全部权证的市值不超过基金资产净值的 3%，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。
主要投资策略	本基金在投资中主要基于对国家财政政策、货币政策的深入分析以及对宏观经济的动态跟踪，通过主动管理投资策略，在主要配置债券资产的前提下，适当配置权益类资产，达到增强收益的目的。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为中债综合（全价）指数收益率。
风险收益特征	本基金为债券型基金，属于证券投资基金中较低预期风险、较低预期收益的品种。从预期风险收益方面看，本基金的预期风险收益水平相应会高于货币市场基金，低于混合型基金、股票型基金。

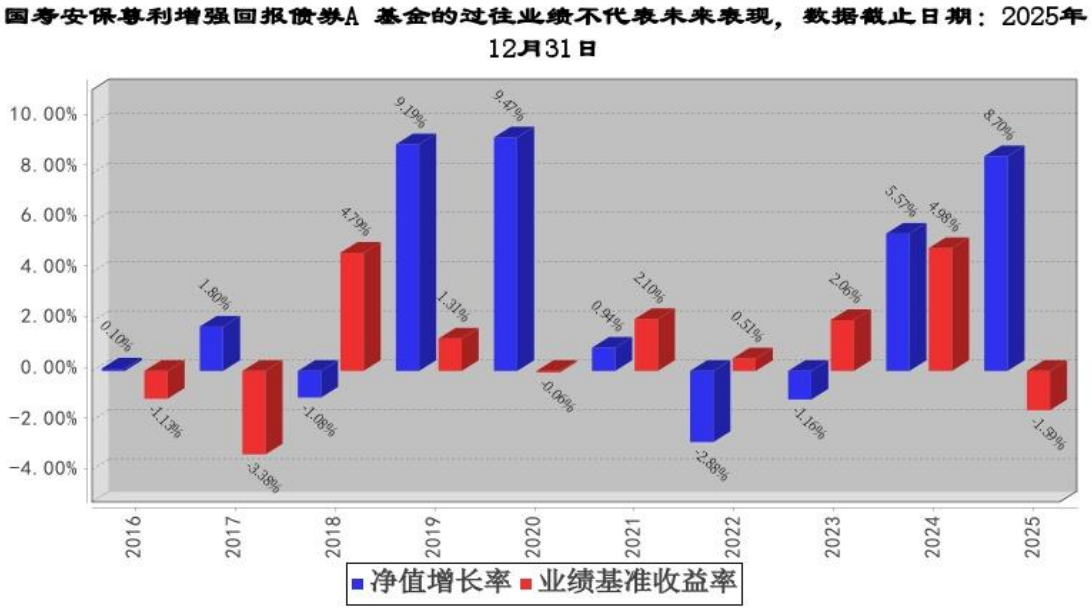
注：请投资者阅读本基金《招募说明书》“基金的投资”部分了解详细情况。

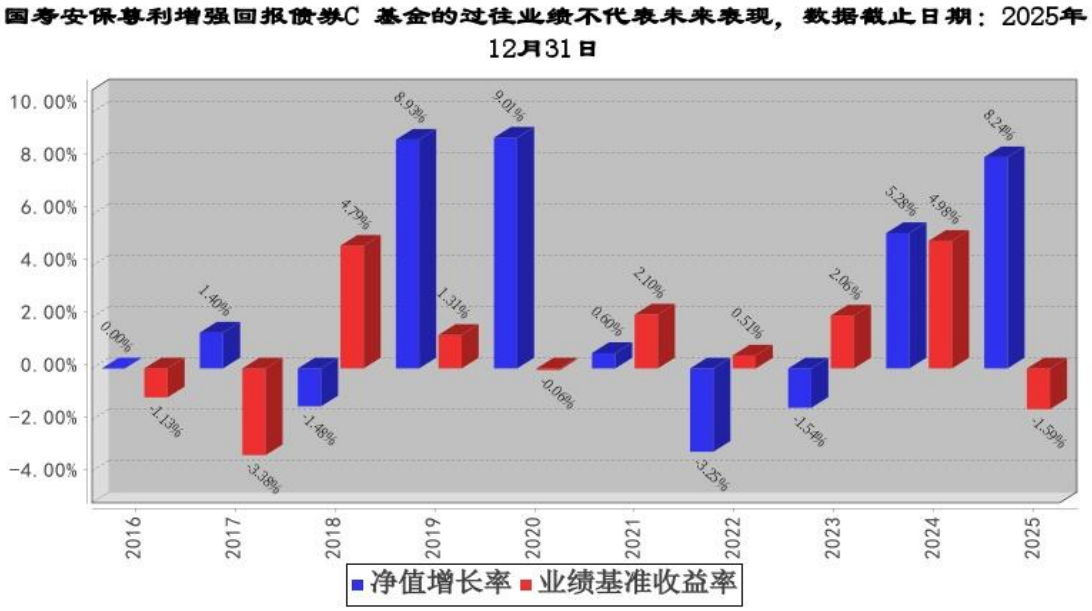
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：-

(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：本基金自 2026 年 2 月 12 日起增设 E 类基金份额。截至本产品资料概要编制日，本基金 E 类基金份额尚未发布基金年度报告。

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：

国寿安保尊利增强回报债券 A

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（前收费）	M＜1,000,000	0.80%	-
	1,000,000≤M＜3,000,000	0.50%	-
	3,000,000≤M＜5,000,000	0.30%	-
	M≥5,000,000	1,000 元/笔	按笔收取

赎回费	N＜7 天	1.50%	-
	7 天≤N＜30 天	1.00%	-
	30 天≤N＜365 天	0.10%	-
	N≥1 年	0%	1 年指 365 日

国寿安保尊利增强回报债券 C

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（前收费）	-	0%	-
赎回费	N＜7 天	1.50%	-
	7 天≤N＜30 天	1.00%	-
	30 天≤N＜365 天	0.10%	-
	N≥1 年	0%	1 年指 365 日

国寿安保尊利增强回报债券 E

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（前收费）	M＜1,000,000	0.30%	-
	1,000,000≤M＜3,000,000	0.20%	-
	3,000,000≤M＜5,000,000	0.10%	-
	M≥5,000,000	1000 元/笔	-
赎回费	N＜7 天	1.50%	针对所有投资者
	N≥7 天	0	针对个人投资者
	7 天≤N＜30 天	1.00%	针对机构投资者
	N≥30 天	0%	针对机构投资者

注:-

(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	0.55%		基金管理人和销售机构
托管费	0.14%		基金托管人
销售服务费	国寿安保尊利增强回报债券 A	0%	销售机构
	国寿安保尊利增强回报债券 C	0.35%	销售机构
	国寿安保尊利增强回报债券 E	0%	销售机构
审计费用	20,600.00 元		会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元		规定披露报刊
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、基金相关账户的开户及维护费用等费用，以及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。费用类别详见		

	本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。

注：1、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。

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。

(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：

国寿安保尊利增强回报债券 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.73%

注：-

国寿安保尊利增强回报债券 C

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.08%

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。

本基金 E 类份额暂无综合费用测算。

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。

投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险。

本基金面临的主要风险有市场风险、利率风险、信用风险、上市公司经营风险、再投资风险、流动性风险、操作风险、实施侧袋机制对投资者的影响、中小企业私募债投资风险、其他风险等。

(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。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成本基金业绩表现的保证。

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。

本基金的争议解决方式：在中国国际经济贸易仲裁委员会申请仲裁。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站。

网址：http://www.gsfunds.com.cn 客服电话：4009-258-258

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