中信保诚添利债券型证券投资基金（A类份额）
基金产品资料概要

编制日期：2026年11月25日

送出日期：2026年11月26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	中信保诚添利债券	**基金代码**	029941
份额类别简称	中信保诚添利债券A	**份额类别子代码**	029941
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司	**基金托管人**	中信银行股份有限公司
基金合同生效日	-	**基金类型**	债券型
运作方式	普通开放式	**开放频率**	每个开放日
交易币种	人民币		
基金经理	闵东旭	**开始担任本基金基金经理的日期**	-
		证券从业日期	2013年07月01日
	杨立春	**开始担任本基金基金经理的日期**	-
		证券从业日期	2011年07月05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	本基金在有效控制投资组合风险的前提下，追求基金资产的长期增值。
投资范围	本基金的投资范围包括国内依法发行或上市的股票（包含主板、创业板、科创板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票）、存托凭证、港股通标的股票、债券（含国债、金融债、地方政府债、政府支持机构债、政府支持债券、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、次级债、可转换债券（含分离交易可转换债券）、可交换债券及其他中国证监会允许投资的债券）、经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金（仅包括股票型ETF（含可投资境外市场的ETF）、公开募集不动产投资信托基金（以下简称“公募REITs”）及基金管理人旗下的股票型基金以及计入权益类资产的混合型基金）、资产支持证券、债券回购、货币市场工具、银行存款、同业存单、国债期货、信用衍生品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）。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种（包括但不限于期货合约、期权合约、互换协议等衍生品）或扩充可投公开募集的基金的范围，基金管理人在

	履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 基金的投资组合比例为：本基金对债券资产的投资比例不低于基金资产的 80%，投资于权益类资产、可转换债券（含分离交易可转换债券）、可交换债券合计占基金资产的比例为 5%-20%，其中投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0-50%，投资于境内股票资产、境内股票型 ETF（标的指数成份券全部为 A 股的 ETF）的比例合计不低于基金资产的 5%。本基金对经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金投资比例不超过基金资产净值的 10%。每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，基金保留的现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计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。 本基金投资的权益类资产包括股票（含港股通标的股票）、存托凭证、股票型基金以及至少满足以下一条标准的混合型基金：1）基金合同约定的股票及存托凭证资产占基金资产的比例不低于 60%；2）基金最近 4 期季度报告中披露的股票及存托凭证资产占基金资产的比例均不低于 60%。 如果法律法规或监管机构对该比例要求有变更的，以变更后的比例为准，在履行适当程序后，本基金的投资比例会做相应调整。
主要投资策略	（一）资产配置策略。 （二）股票投资策略：1、个股精选。2、港股通标的股票投资策略。3、存托凭证投资策略。 （三）债券投资策略：1、债券类属配置策略。2、目标久期控制策略。3、期限结构配置策略。4、信用利差策略。5、相对价值投资策略。6、回购放大策略。7、个券选择策略。 （四）可转换债券及可交换债券的投资策略。 （五）金融衍生品投资策略：1、国债期货投资策略。2、信用衍生品投资策略。 （六）基金投资策略。
业绩比较基准	中债-新综合全价（总值）指数收益率*82%+中证 A500 指数收益率*10%+中证港股通综合指数（人民币）收益率*3%+活期存款基准利率*5%。
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期风险、预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。 本基金如果投资港股通标的股票，还将面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。

注：投资者可阅读招募说明书中基金的投资章节了解详细情况。

(二) 投资组合资产配置图表

无

(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

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：

中信保诚添利债券 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
认购费	M＜1000000.00	0.30%	场外

	1000000.00≤M＜5000000.00	0.20%	场外
	M≥5000000.00	1000 元/笔	场外
申购费（前收费）	M＜1000000.00	0.30%	场外
	1000000.00≤M＜5000000.00	0.20%	场外
	M≥5000000.00	1000 元/笔	场外
赎回费	N＜7 天	1.50%	场外;除个人投资者以外的其他投资者
	N＜7 天	1.50%	场外;个人投资者
	7 天≤N＜30 天	1.00%	场外;除个人投资者以外的其他投资者
	N≥7 天	0.00%	场外;个人投资者
	N≥30 天	0.00%	场外;除个人投资者以外的其他投资者

认购费：M：认购金额；单位：元

投资者通过直销机构认购本基金 A 类基金份额的，不收取认购费；投资者通过其他销售机构认购本基金 A 类基金份额的，在投资者认购时收取认购费。

申购费：M：申购金额；单位：元

投资者通过直销机构申购本基金 A 类基金份额的，不收取申购费；投资者通过其他销售机构申购本基金 A 类基金份额的，在投资者申购时收取申购费。

赎回费：本基金的赎回费用由基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取，并全额计入基金财产。

（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	0.60%	基金管理人和销售机构
托管费	0.12%	基金托管人
审计费用	-	会计师事务所
信息披露费	-	规定披露报刊
其它费用	律师费等	-

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、信息披露费用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。

一、市场风险。

二、估值风险。

三、流动性风险。

四、特有风险：1、管理风险。2、新产品创新带来的风险。3、港股通标的股票投资风险。4、资产支持证券的投资风险。5、国债期货的投资风险。6、信用衍生品的投资风险。7、存托凭证的投资风险。8、基金投资科创板股票的风险。 9、公开募集证券投资基金投资风险。10、公募 REITs 投资风险。

五、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

以下资料详见基金管理人网站 www.citicprufunds.com.cn，客服电话 400-666-0066

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