

上投摩根分红添利债券型证券投资基金（上投摩根分红添利债券B）基金产品资料概要

编制日期：2020年8月25日

送出日期：2020年8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	上投摩根分红添利债券	基金代码	370021
下属基金简称	上投摩根分红添利债券B	下属基金代码	370022
基金管理人	上投摩根基金管理有限公司	基金托管人	中国银行股份有限公司
基金合同生效日	2012-06-25		
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	唐瑛	开始担任本基金基金经理的日期	2016-06-03
		证券从业日期	2008-02-01
	杨鑫	开始担任本基金基金经理的日期	2020-04-24
		证券从业日期	2010-09-09
其他	根据本基金的基金合同的规定，如有连续 90 个工作日基金份额持有人少于 200 人或连续 90 个工作日基金资产规模少于 3000 万人民币情形的，基金合同应当终止。		

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

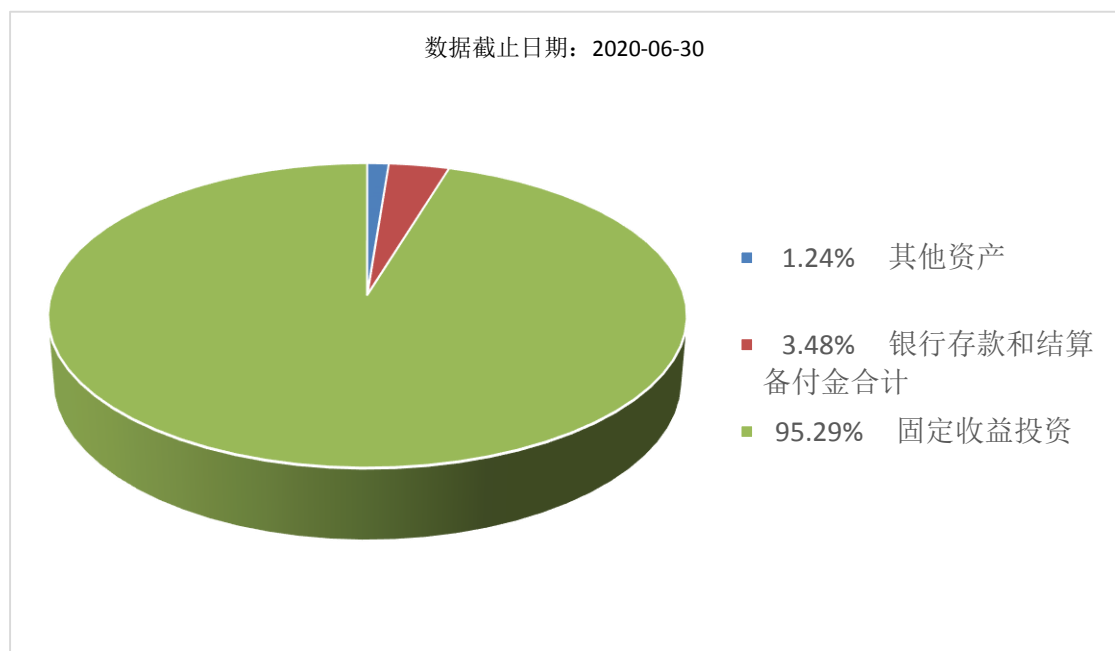
投资者欲了解详细情况，请阅读招募说明书第八章“基金的投资”。

投资目标	在有效控制风险和保持资产流动性的前提下，通过积极主动的投资管理，力争为投资者创造稳定的当期收益和长期回报。
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，主要投资于固定收益类品种，包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、短期融资券、可转债(含分离交易可转债)、中期票据、资产支持证券、债券回购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固定收益类金融工具。 本基金也可投资于股票、权证以及法律法规或监管部门允许基金投资的其他权益类金融工具。本基金不直接从二级市场买入股票、权证等权益类金融工具，但可以参与一级市场新股申购或股票增发，并可持

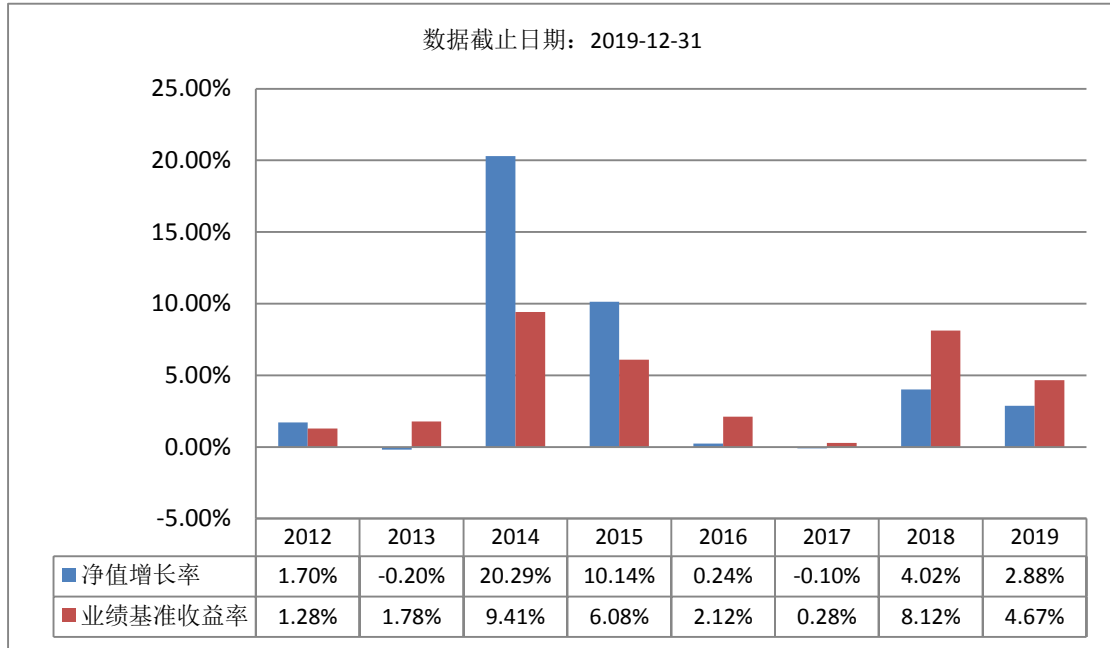
	<p>有因所持可转换公司债券转股形成的股票、因持有股票被派发的权证、因投资于分离交易可转债而产生的权证。</p> <p>如法律法规或中国证监会以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>本基金的投资组合比例为：固定收益类资产的投资比例不低于基金资产的80%，股票、权证等权益类资产的投资比例不超过基金资产的20%，保持不低于基金资产净值5%的现金或到期日在一年以内的政府债券。</p>
主要投资策略	<p>本基金采取自上而下的方法确定组合久期，结合自下而上的个券选择方法构建债券投资组合。通过对固定收益资产的投资，获取稳定的投资收益；在此基础上，适当参与新股发行申购及增发新股申购，在严格控制基金资产运作风险的基础上，实现基金资产的长期增值。</p>
业绩比较基准	<p>中证综合债券指数</p>
风险收益特征	<p>本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，预期风险和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。</p> <p>根据2017年7月1日施行的《证券期货投资者适当性管理办法》，基金管理人和相关销售机构已对本基金重新进行风险评级，风险评级行为不改变本基金的实质性风险收益特征，但由于风险等级分类标准的变化，本基金的风险等级表述可能有相应变化，具体风险评级结果应以基金管理人和销售机构提供的评级结果为准。</p>

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表



(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：本基金过往业绩不代表未来表现。

本基金自2015年10月10日起，将基金业绩比较基准由“中信标普全债指数”变更为“中证综合债券指数收益率”。

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
赎回费	0 天 \leq N < 7 天	1.50%	
	7 天 \leq N < 30 天	0.10%	
	N \geq 30 天	0.00%	

注：本基金份额的申购费率为0。

（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
管理费	每日计提 0.30%
托管费	每日计提 0.10%
销售服务费	每日计提 0.40%
其他费用	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费用。

注：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。

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，投资者欲购买基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金的风险主要包括：

1、市场风险

主要的风险因素包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、上市公司经营风险、购买力风险。

2、管理风险

3、流动性风险

4、特定风险

本基金为债券型基金，对固定收益类资产的投资比例不低于基金资产的 80%，因此，如果债券市场出现整体下跌，本基金将无法完全避免债券市场的系统性风险。同时，本基金将择机参与一级市场新股申购和增发，上述权益类资产的投资比例合计不超过基金资产的 20%。

因此，本基金也将面临新股发行放缓或停滞，或者新股投资收益率下降甚至出现亏损所带来的风险。

5、操作或技术风险

6、合规性风险

7、其他风险

关于本基金完整的风险揭示请见本基金的《招募说明书》的“风险揭示”章节。

(二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的核准，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、诚实守信、谨慎勤勉的原则管理和运用基金资产，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，既成为基金份额持有人和基金合同当事人。

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.cifm.com 客服电话：400-889-4888

- 基金合同、托管协议、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