

中邮睿利增强债券型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2022年11月3日

送出日期：2022年12月27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	中邮睿利增强债券	基金代码	002475
基金管理人	中邮创业基金管理股份有限公司	基金托管人	中国农业银行股份有限公司
基金合同生效日	2017-08-17	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	契约型开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	闫宣乘	开始担任本基金基金经理的日期	2021-09-22
		证券从业日期	2015-10-26

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

请投资者阅读本基金《招募说明书》第九章了解详细情况

投资目标	在严格控制风险并保证充分流动性的前提下，通过积极主动的资产管理，力争为投资者提供稳健持续增长的投资收益。
投资范围	<p>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，及具有良好流动性的固定收益类金融工具（包括国内依法发行上市的国债、金融债、公司债、企业债、地方政府债、次级债、中小企业私募债券、可转换公司债券（含可分离交易可转债）、短期融资券、中期票据、资产支持证券、债券回购、央行票据、银行存款等固定收益类金融工具）、国债期货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）。</p> <p>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。</p> <p>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%；投资于股票、权证等权益类资产的投资比例合计不超过基金资产的20%；在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或到期日在一年期以内的政府债券不低于基金资产净值的5%，其中现金类资产不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等；权证投资占基金资产净值的0-3%。</p>
主要投资策略	<ol style="list-style-type: none">1、大类资产配置策略2、股票投资策略

3、债券投资策略

(1) 平均久期配置 (2) 期限结构配置 (3) 类属配置 (4) 回购套利

4、权证投资策略

5、中小企业私募债券投资策略

6、资产支持证券投资策略

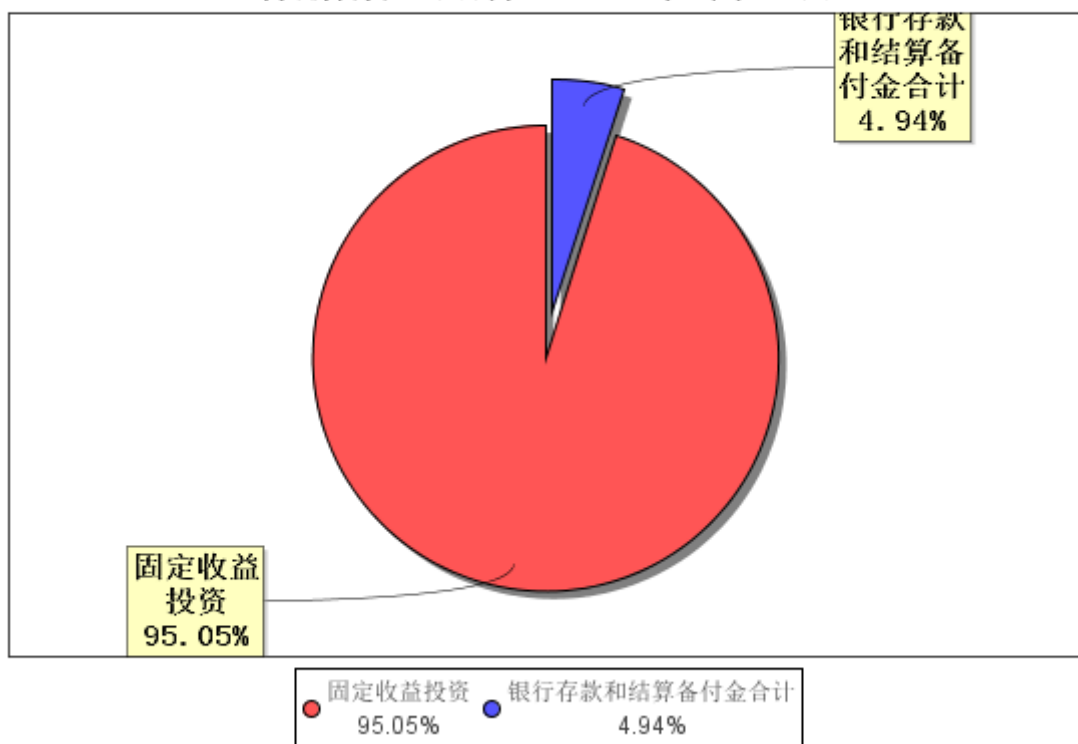
7、国债期货投资策略

业绩比较基准 沪深300指数收益率*15%+中债综合财富指数*80%+金融机构人民币活期存款基准利率*5%

风险收益特征 本基金为债券型基金，其预期风险与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，属于证券投资基金中的较低风险品种。

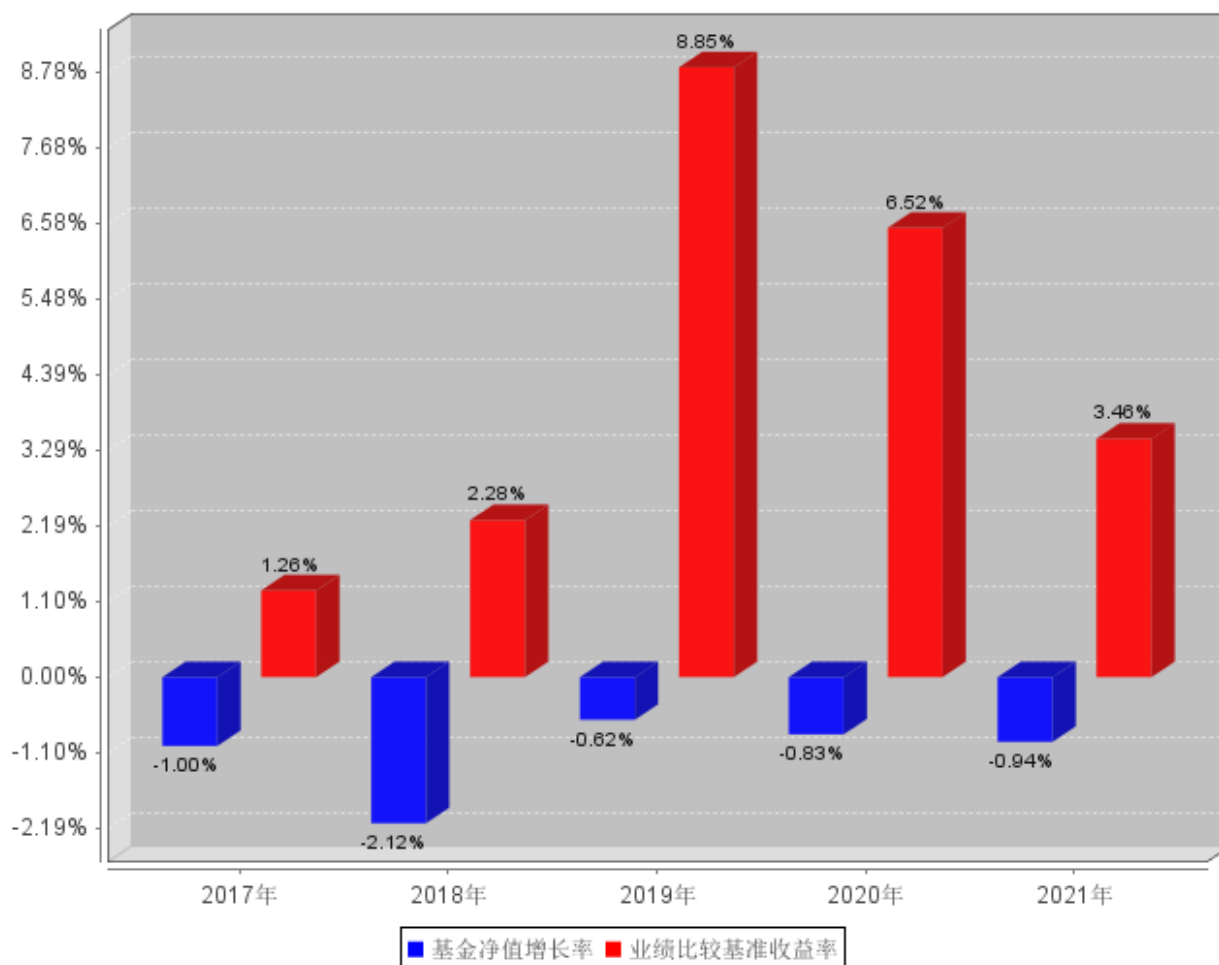
(二) 投资组合资产配置图表

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2022年9月30日



（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

自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2021年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。

三、投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

费用类型	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	0.8%	-
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.5%	-
	5,000,000 ≤ M < 10,000,000	0.3%	-
	M ≥ 10,000,000	1000元/笔	-
赎回费	N < 7日	1.5%	-
	7日 ≤ N < 30日	0.75%	-
	30日 ≤ N < 365日	0.1%	-
	N ≥ 365日	0%	-

申购费：本基金对特定客户投资群体实行申购费率优惠政策。对于通过中邮基金直销中心申购本基金的特定投资群体的申购费率，统一实施为原申购费率的2折，即特定申购费率=原申购费率×0.2；若原申购费率适用于固定费用的，则执行原固定费用，不再享有费率折扣。

（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	0.80%
托管费	0.20%
销售服务费	-

注：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

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。

投资于本基金的主要风险包括：市场风险、信用风险、债券收益率曲线变动风险、再投资风险、流动性风险（包括实施侧袋机制对投资者的影响）、管理风险、操作或技术风险、合规性风险、基金估值风险、本基金的特定风险、其他风险

本基金的特定风险为：

根据本基金投资范围的规定，本基金投资于债券的比例不低于基金资产的80%。本基金无法完全规避发债主体的信用质量变化造成的信用风险。本基金的投资范围包括中小企业私募债券。中小企业私募债券存在因市场交易量不足而不能迅速、低成本地转变为现金的流动性风险，以及债券的发行人出现违约、无法支付到期本息的信用风险，可能影响基金资产变现能力，造成基金资产损失。同时，中小企业私募债券发行主体的企业管理体制和治理结构弱于普通上市公司，中小企业私募债券采用交易所备案制，无需审批，也不要求评级，发行程序简便而产生的信用风险；以及信息披露情况要求明显少于公募债券且相对滞后等风险需要重点关注。

（二）重要提示

中国证监会对本基金募集的注册或核准，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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站【www.postfund.com.cn】，客服电话【010-58511618、400-880-1618】。

- 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

在“二、基金投资与净值表现”中，对（二）投资组合资产配置图表进行了更新、对（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进行了更新。