

# 中邮纯债恒利债券型证券投资基金

## （中邮纯债恒利债券 A 份额）

### 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2023 年 11 月 6 日

送出日期：2023 年 12 月 11 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	中邮纯债恒利债券	基金代码	002276
下属基金简称	中邮纯债恒利债券A	下属基金代码	002276
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	2017-04-13	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	王志骁	开始担任本基金基金经理的日期	2020-03-20
		证券从业日期	2013-11-11
	闫宜乘	开始担任本基金基金经理的日期	2022-06-21
		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，为投资者提供稳健持续增长的投资收益。
投资范围	<p>本基金的投资范围是具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、可转换债券（含可分离交易可转债）、次级债、短期融资券、中期票据、资产支持证券、地方政府债、中小企业私募债券等固定收益金融工具，债券回购、银行存款、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他证券品种。</p> <p>本基金不参与一级市场新股申购或增发新股，也不直接从二级市场上买入股票、权证等权益类金融工具，但可持有因可转债转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证以及因投资可分离交易可转债而产生的权证等。因上述原因持有的股票和权证等资产，本基金应在其可交易之日起的 30 个交易日内卖出。</p> <p>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%；本基金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，保持不低于基金资</p>

产净值5%的现金或到期日在一年以内的政府债券，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。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

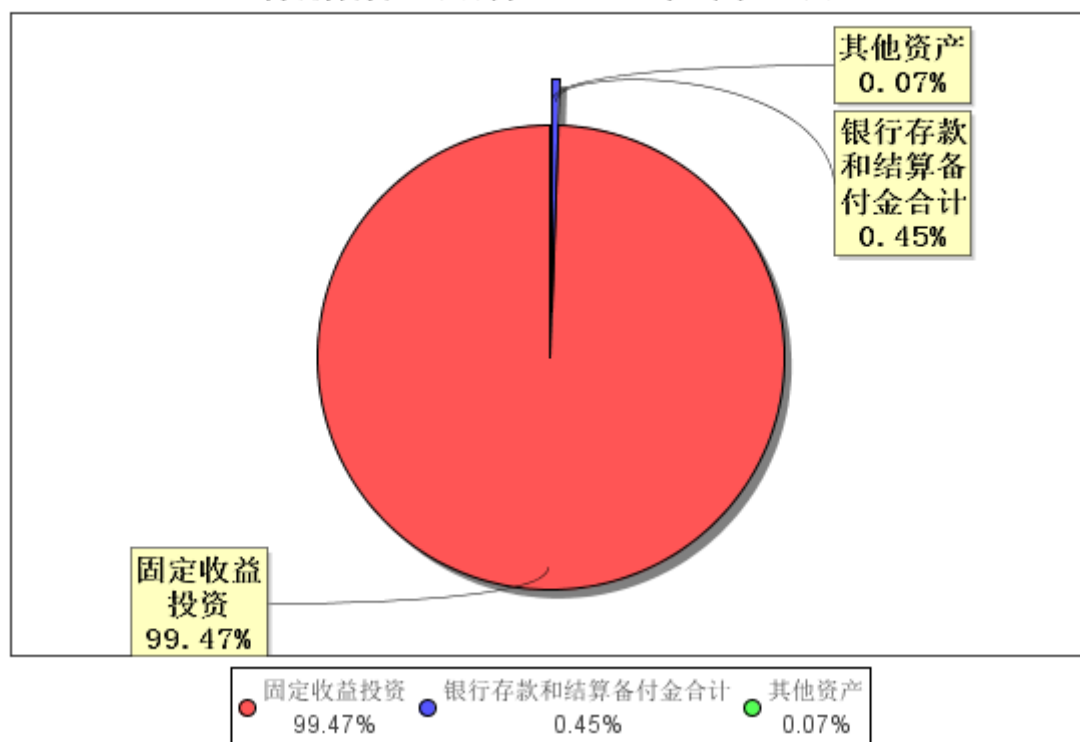
- 主要投资策略**
- 1、资产配置策略
  - 2、固定收益品种投资策略
  - 3、国债期货投资策略
  - 4、权证投资策略
  - 5、信用类固定收益品种的风险管理

**业绩比较基准** 中国债券综合财富指数

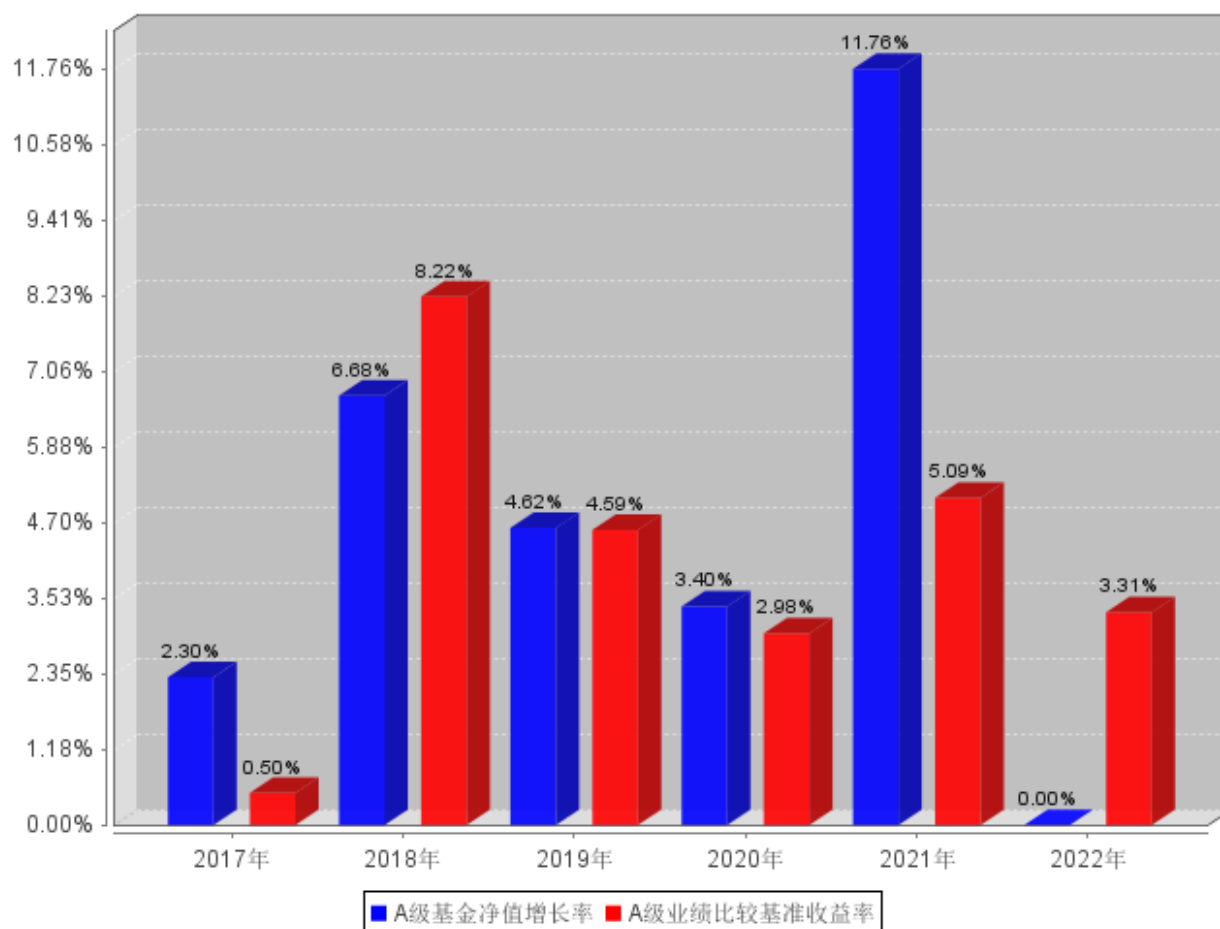
**风险收益特征** 本基金为债券型基金，其预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种。

## （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：2023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  
A级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2022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（前收费）	M < 1,000,000	0.8%	-
	1,000,000 ≤ M < 2,000,000	0.5%	-
	2,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.3%	-
	M ≥ 5,000,000	1000元/笔	-
赎回费	0日 < N ≤ 6日	1.5%	-
	7日 ≤ N ≤ 29日	0.1%	-
	N ≥ 30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。通过中邮基金直销中心申购本基金的特定投资群体可享受申购费率优惠，即特定申购费率 = 原申购费率 × 折扣比例；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	0.30%
托管费	0.10%
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。

本基金面临的主要风险包括：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、操作和技术风险、合规性风险、基金估值风险、本基金的特定风险及其他风险。

本基金特有的风险包括：

1、本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%，因此，本基金需要承担由于发债主体信用恶化造成的信用风险和市场利率波动造成的利率风险；如果债券市场出现整体下跌，将无法完全避免债券市场系统性风险。

2、本基金参与于中小企业私募债投资，因此，面临以下风险：

#### （1）中小企业私募债流动性风险

鉴于目前所发行的中小企业私募债的期限普遍不长，发行量不大，二级市场换手率比较低，流动性相对较差，不易转让和变现，导致流动性风险。本基金投资中小企业私募债的主要策略为侧重一级市场，选择信用质量好利差大的个券，持有到期。此外，为防范流动性风险，本基金将严格控制中小企业私募债的投资比例。

#### （2）中小企业私募债信用风险

信用风险是债务人的违约风险，即基金在交易过程发生交收违约，或者基金所投资债券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金财产损失。中小企业私募债具有高收益的同时也面临较高的违约风险。

投资中小企业私募债对本基金总体风险的影响：由于中小企业私募存在较高的信用风险，因此，将增加本基金的总体风险。但由于本基金针对中小企业私募债制定了严格的投资决策流程和风险控制制度。本基金将严格控制投资中小企业私募债的风险，力争为投资者提供稳健持续增长的投资收益。

3、本基金可参与国债期货的投资，因此，可能面临市场风险、基差风险、流动性风险等。市场风险是因期货市场价格波动使所持有的期货合约价值发生变化的风险。基差风险是指由于期货与现货间的价差的波动，影响套期保值或套利效果，使之发生意外损益的风险。

流动性风险可分为两类：一类为流通量风险，是指期货合约无法及时以所希望的价格建立或了结头寸的风险，此类风险往往是由市场缺乏广度或深度导致的；另一类为资金量风险，是指资金量无法满足保证金要求，使得所持有的头寸面临被强制平仓的风险。

### （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](http://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。