

中邮核心成长混合型证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 9 月 12 日

送出日期：2024 年 10 月 16 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	中邮核心成长混合	基金代码	590002
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	2007 年 8 月 17 日	上市交易所及上市日期	-
基金类型	混合型	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	陈梁	开始担任本基金基金经理的日期	2021 年 11 月 22 日
		证券从业日期	2008 年 7 月 7 日

二、基金投资与净值表现

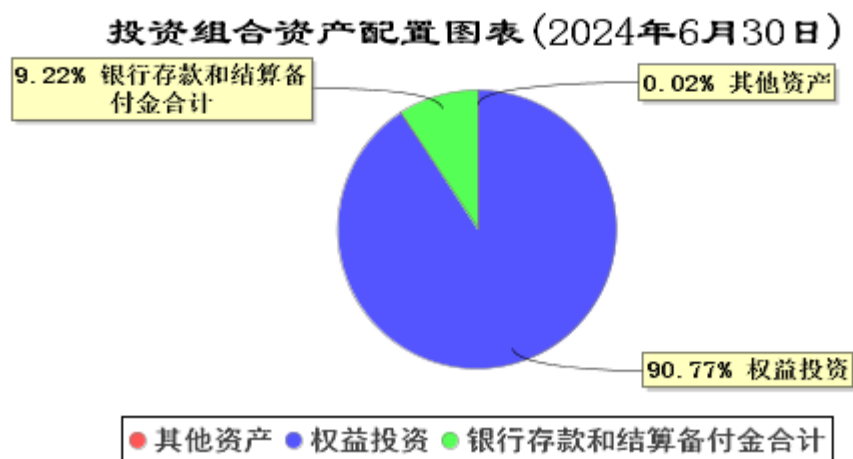
(一) 投资目标与投资策略

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	以追求长期资本增值为目的，通过投资于具有核心竞争力且能保持持续增长的企业，在充分控制风险的前提下，分享中国经济快速增长的成果和实现基金资产的长期稳定增值。
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、债券及法律、法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。</p> <p>本基金投资组合范围为：股票资产占基金资产的比例为 60%-95%，债券、权证、短期金融工具以及证监会允许投资的其他金融工具占基金资产的比例为 0%-40%。本基金投资于权证、资产支持证券的比例遵从法律法规及监管机构的规定。本基金保持不低于基金资产净值 5% 的现金或者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。</p> <p>对于中国证监会允许投资的创新类金融产品（包括未来将推出的股指期货等衍生金融产品），将依据有关法律法规进行投资管理。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。</p> <p>本基金股票资产中 80% 以上投资于具有“核心”及“成长”这两条主线的股票。</p> <p>基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合上述约定。</p>
主要投资策略	<p>本基金在投资策略上充分体现“核心”与“成长”相结合的主线。</p> <p>“核心”体现在通过自上而下的研究，寻找促使宏观经济及产业政策、行业及市场演化的核心驱动因素，把握上述方面未来变化的趋势；从公司治理、公司战略、比较优势等</p>

	<p>方面来把握公司核心竞争优势。</p> <p>“成长”主要是指通过建立成长性估值模型来分析评价公司的成长价值，并进行横向比较来发现具有持续成长优势的公司，从而达到精选个股的目的。</p> <p>1、资产配置策略</p> <p>2、股票投资策略</p> <p> (1) 行业配置策略</p> <p> (2) 个股选择策略</p> <p>3、债券投资策略</p> <p>4、权证投资策略</p>
业绩比较基准	沪深 300 指数×80%+中国债券总指数×20%
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期风险与预期收益高于债券型基金和货币市场基金，低于股票型基金，属于证券投资基金中的中等风险品种。

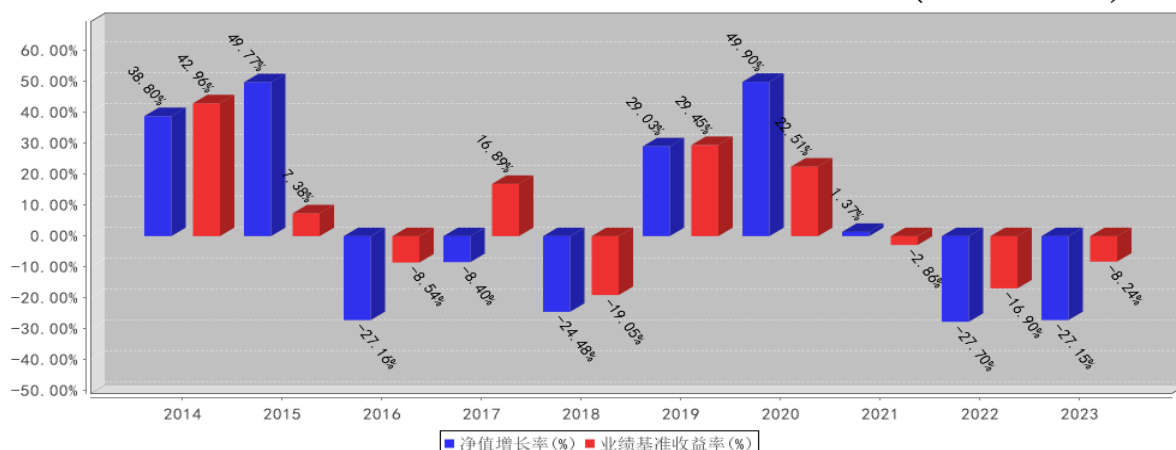
(二) 投资组合资产配置图表



注：由于四舍五入的原因报告期末基金资产组合各项目公允价值占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

(三) 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

中邮核心成长混合基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2023年12月31日）



注：业绩表现截止日期 2023 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
申购费 (前收费)	M < 1,000,000	1.50%
	1,000,000 ≤ M < 2,000,000	1.20%
	2,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.80%
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔
赎回费	N < 7 日	1.5%
	7 日 ≤ N < 365 日	0.50%
	365 日 ≤ N < 730 日	0.25%
	N ≥ 730 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/年费率或金额	收取方
管理费	1.2%	基金管理人和销售机构
托管费	0.2%	基金托管人
审计费用	72,000.00 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	基金合同生效后的信息披露费用；基金份额持有人大会费用；基金合同生效后的会计师费和律师费；基金的证券交易费用；基金财产划拨支付的银行费用；按照国家有关规定可以在基金财产中列支的其他费用。	

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。

(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：

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.41%

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：投资组合的风险（市场风险、流动性风险（包括实施侧袋机制对投资者的影响）与信用风险）、管理风险、合规性风险、操作或技术风险、本基金的特定风险以及其他风险。

本基金的特定风险包括：

作为一支混合型的证券投资基金，本基金在投资策略上充分体现“核心”和“成长”相结合的主线。“核心”包含核心趋势和公司核心竞争优势两个层面。在进行资产配置、行业配置的时候需要有一个对市场发展趋势的判断，在具体投资管理中可能会由于误判而导致基金财产损失。

本基金在投资策略上主要坚持买入并持有的策略，同时配合主动投资管理。其中，对上市公司股票的估值是本基金买入和卖出股票的基本依据，而估值水平取决于本基金管理人对公司业绩增长的预期，本基金管理人可能对其定价出现偏差，从而以较高的价格买入该股票而最终影响基金的收益。相反，本基金主要投资的这类上市公司也可能由于受到市场的追捧，股价相对较高，股价波动幅度也相对较大，从而导致基金份额净值的波动较大，给投资人带来一定的风险。

(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】，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。