

# 中信保诚嘉盛三个月定期开放债券型证券投资基金（A 类份额）

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2025 年 01 月 09 日

送出日期：2025 年 01 月 10 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    | 中信保诚嘉盛三个月定开债券    | 基金代码           | 019262                                                                                                                                                            |
| 份额类别简称  | 中信保诚嘉盛三个月定开债券 A  | 份额类别子代码        | 019262                                                                                                                                                            |
| 基金管理人   | 中信保诚基金管理有限公司     | 基金托管人          | 中国光大银行股份有限公司                                                                                                                                                      |
| 基金合同生效日 | 2023 年 12 月 13 日 | 基金类型           | 债券型                                                                                                                                                               |
| 运作方式    | 定期开放式            | 开放频率           | 本基金以封闭期和开放期滚动的方式运作。本基金的封闭期为自基金合同生效之日起（包括基金合同生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日）3 个月的期间。本基金自每个封闭期结束之后第一个工作日起（包括该日）进入开放期。本基金每个开放期不少于 5 个工作日且不超过 20 个工作日，开放期的具体时间以基金管理人届时公告为准。 |
| 交易币种    | 人民币              |                |                                                                                                                                                                   |
| 基金经理    | 陈岚               | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024 年 07 月 26 日                                                                                                                                                  |
|         |                  | 证券从业日期         | 2008 年 08 月 24 日                                                                                                                                                  |

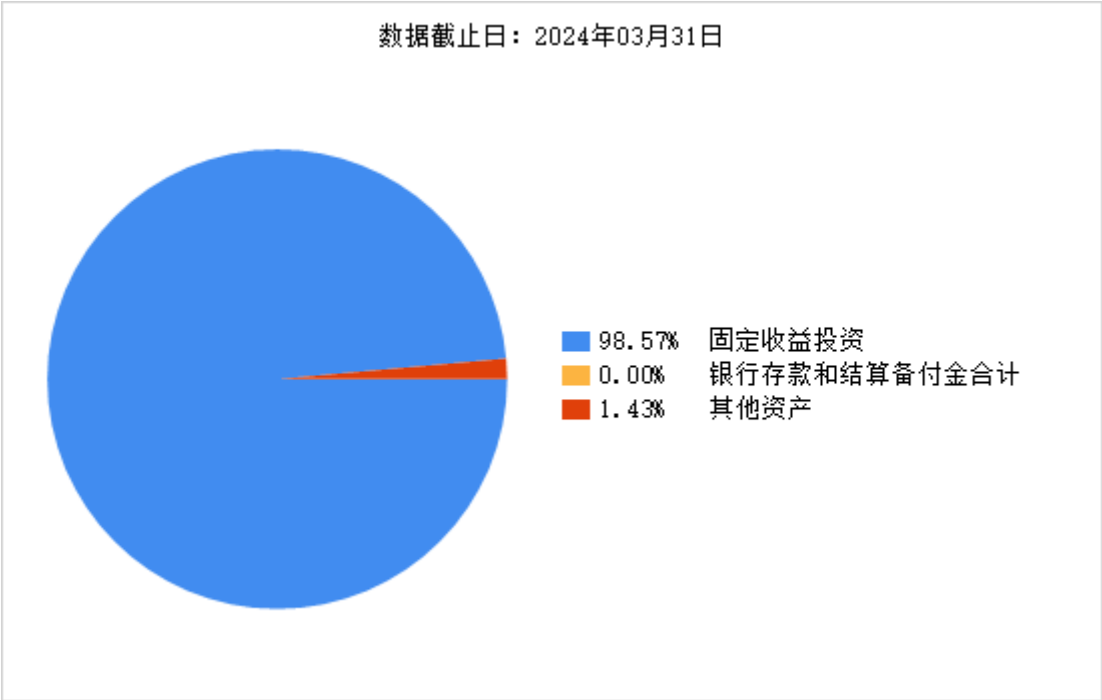
### 二、 基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 本基金在追求基金资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越业绩比较基准的稳定收益。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 投资范围   | <p>本基金的投资范围包括国内依法发行上市的债券（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、证券公司短期公司债、政府支持机构债、政府支持债券、次级债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可分离交易可转债的纯债部分等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具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）。</p> <p>本基金不投资于股票、可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。</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%；但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每次开放期前10个工作日、开放期及开放期结束后10个工作日的期间内，基金投资不受上述比例限制；开放期内，本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券投资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；在封闭期内，本基金不受前述5%的限制。</p> <p>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。</p> |
| 主要投资策略 | （一）封闭期投资策略：1、资产配置策略；2、债券投资策略：（1）类属资产配置策略；（2）普通债券投资策略；（3）信用债投资策略；（4）证券公司短期公司债券投资策略；（5）资产支持证券投资策略。（二）开放期投资策略。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 业绩比较基准 | 中债综合全价（总值）指数收益率                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

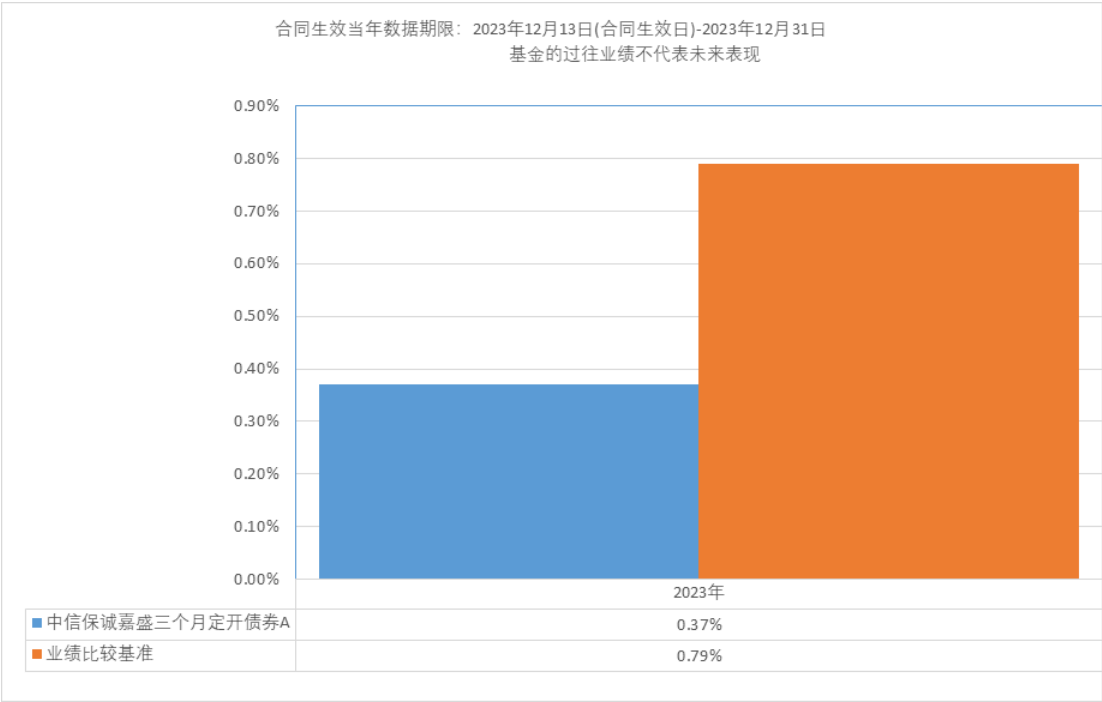
注：投资者可阅读招募说明书中基金的投资章节了解详细情况。

(二) 投资组合资产配置图表



注：因四舍五入原因，图中市值占资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

（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



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：

中信保诚嘉盛三个月定开债券 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 |
|----------|-------------------------|---------|----|
| 申购费（前收费） | M<1000000.00            | 0.60%   | 场外 |
|          | 1000000.00≤M<5000000.00 | 0.40%   | 场外 |

|     |              |          |    |
|-----|--------------|----------|----|
|     | M≥5000000.00 | 1000 元/笔 | 场外 |
| 赎回费 | N<7 天        | 1.50%    | 场外 |
|     | N≥7 天        | 0.00%    | 场外 |

申购费：M：申购金额；单位：元

## （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   | 0.30%        | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.10%        | 基金托管人      |
| 审计费用  | 95,064.94 元  | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 120,000.00 元 | 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：本基金可能因为基金管理人的管理水平、手段和技术等因素，而影响基金收益水平。这种风险可能表现在基金整体的投资组合管理上，例如资产配置、类属配置不能达到预期收益目标；也可能表现在个券的选择不能符合本基金的投资风格和投资目标等。2、新产品创新带来的风险：随着中国证券市场不断发展，各种国外的投资工具也将被逐步引入，这些新的投资工具在为基金资产提供保值增值功能的同时，也会产生一些新的风险，例如利率期货带来的期货投资风险，期权产品带来的定价风险等。同时，基金管理人也可能因为对这些新的投资产品的不熟悉而发生投资错误，产生投资风险。3、基金合同自动终止的风险：基金合同生效后，连续 50 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金管理人在履行清算程序后终止《基金合同》，无需召开基金份额持有人大会审议。因此，基金份额持有人将可能面临基金合同自动终止的风险。4、资产支持证券的投资风险：本基金可投资于资产支持证券。基金管理人虽然已制定了投资决策流程和风险控制制度，但本基金仍将面临资产支持证券所特有的信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等各种风险。（1）信用风险：资产支持证券参与主体对所承诺的各种合约违约所造成的可能损失。可能表现为证券化资产所产生的现金流不能支持本金和利息的及时支付而给投资者带来损失。（2）利率风险：资产支持证券作为固定收益证券的一种，也具有利率风险，即资产支持证券的价格受利率波动发生变动的风险。（3）流动性风险：资产支持证券不能迅速、低成本变现的风险。（4）提前偿付风险：若合同约定债务人有权在产品到期前偿还，则存在由于提前偿付而使投资者遭受损失的可能性。（5）操作风险：相关各方在业务操作过程中，因操作失误或违反操作规程而引起的风险。（6）法律风险：因资产支持证券交易结构较为复杂、参与方较多、交易文件较多而存在的法律风险和履约风险。5、证券公司短期公司债券的投资风险：本基金可投资于证券公司短期公司债券。基金管理人虽然已制定了投资决策流程和风险控制制度，但本基金仍将面临证券公司短期公司债券所特有的信用风险、流动性风险等各种风险。6、本基金以封闭期和开放期滚动的方式运作。本基金的封闭期为自基金合同生效之日起（包括基金合同生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日）3 个月的期间。本基金的首个封

闭期为自基金合同生效之日起（包括基金合同生效之日）3个月的期间，如果封闭期到期日的次日为非工作日的，封闭期相应顺延。首个封闭期结束之后第一个工作日起（包括该日）进入首个开放期，第二个封闭期为首个开放期结束之日次日起（包括该日）3个月的期间，如果封闭期到期日的次日为非工作日的，封闭期相应顺延，以此类推。本基金封闭期内不办理申购与赎回业务，也不上市交易。在本基金的封闭期，基金份额持有人面临不能赎回基金份额的风险。

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](http://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