

中信保诚稳和利率债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：2026 年 05 月 28 日

送出日期：2026 年 05 月 29 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	中信保诚稳和利率债债券	基金代码	023664
份额类别简称	中信保诚稳和利率债债券 A	份额类别子代码	023664
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司	基金托管人	杭州银行股份有限公司
基金合同生效日	2025 年 11 月 05 日	基金类型	债券型
运作方式	普通开放式	开放频率	每个开放日
交易币种	人民币		
基金经理	杨穆彬	开始担任本基金基金经理的日期	2025 年 11 月 05 日
		证券从业日期	2016 年 07 月 25 日

二、基金投资与净值表现

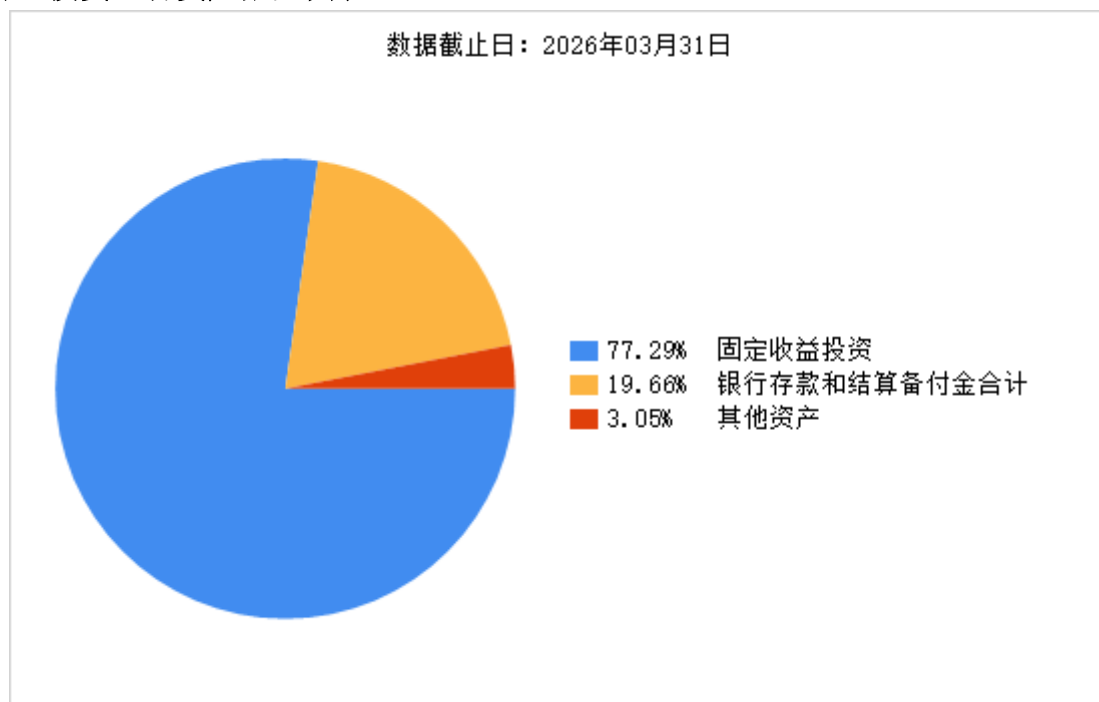
(一) 投资目标与投资策略

投资目标	<p>在严格控制风险并保持良好流动性的基础上，力争为投资者提供长期稳定的投资回报。</p>
投资范围	<p>本基金的投资范围包括国内依法发行或上市的债券（包括国债、央行票据、政策性金融债、地方政府债）、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、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>本基金不投资股票、可转换债券和可交换债券，也不投资于公司债、企业债、短期融资券、超短期融资券、中期票据等信用债品种、资产支持证券。</p> <p>本基金所指的利率债是指国债、央行票据和政策性金融债。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在与基金托管人协商一致，并履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金对债券的投资比例不低于基金资产的 80%，其中投资于利率债资产的比例不低于非现金基金资产的 80%；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，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p> <p>如法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在与基金托</p>

	管人协商一致，并履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。
主要投资策略	1、收益率曲线策略。2、骑乘策略。3、期限结构配置策略。4、息差策略。5、国债期货投资策略。
业绩比较基准	中债-国债及政策性银行债全价（总值）指数收益率×95%+活期存款利率（税后）×5%
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。

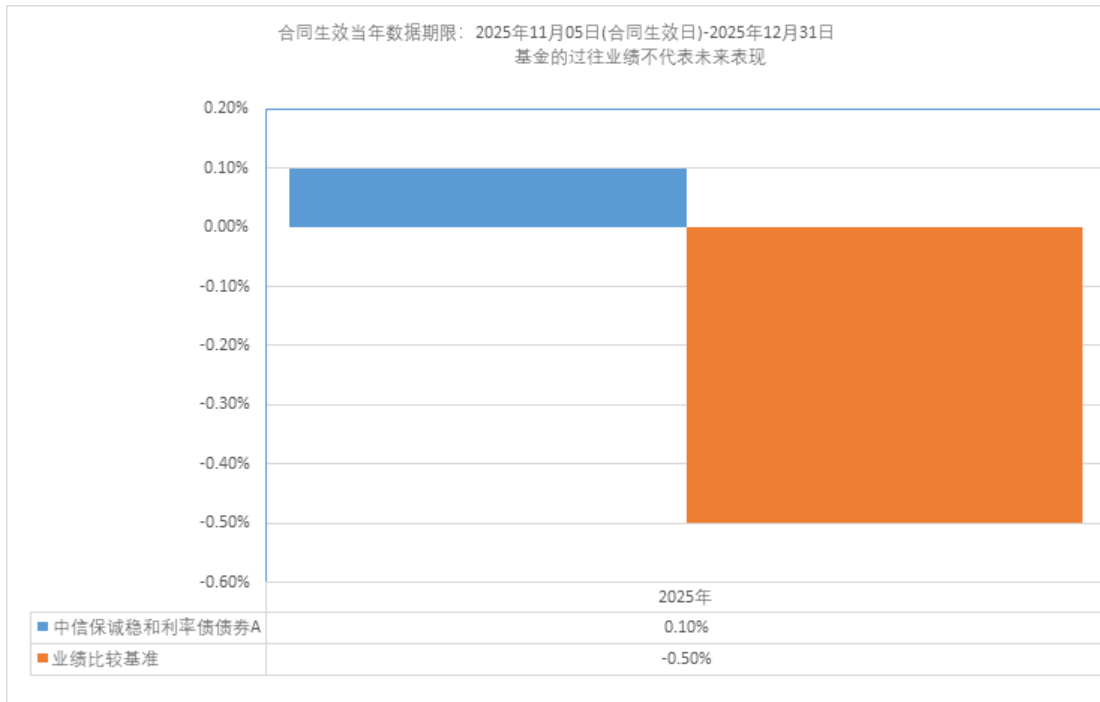
注：投资者可阅读招募说明书中基金的投资章节了解详细情况。

（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：

中信保诚稳和利率债债券 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	1,535.49 元	会计师事务所
信息披露费	8,876.79 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。

3、为减轻迷你基金固定费用支出给投资者造成的负担，切实保障基金份额持有人的利益，自出现连续 60 个工作日基金份额持有人数量不满 200 人或基金资产净值低于 5000 万元的情形的次日起由基金管理人承担基金相关固定费用（包括信息披露费、审计费等），直至基金改变迷你基金状态为止。

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、国债期货的投资风险：本基金对国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。（1）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。基差风险是期货市场的特有风险之一，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。（2）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。

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，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