

中信保诚三得益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：2024 年 06 月 27 日

送出日期：2024 年 06 月 28 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	中信保诚三得益债券	基金代码	550004
份额类别简称	中信保诚三得益债券 A	份额类别子代码	550004
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2008 年 09 月 27 日	基金类型	债券型
运作方式	开放式	开放频率	每个开放日
交易币种	人民币		
基金经理	杨立春	开始担任本基金基金经理的日期	2023 年 08 月 28 日
		证券从业日期	2011 年 07 月 05 日
	吴昊	开始担任本基金基金经理的日期	2023 年 08 月 28 日
		证券从业日期	2006 年 10 月 15 日

二、基金投资与净值表现

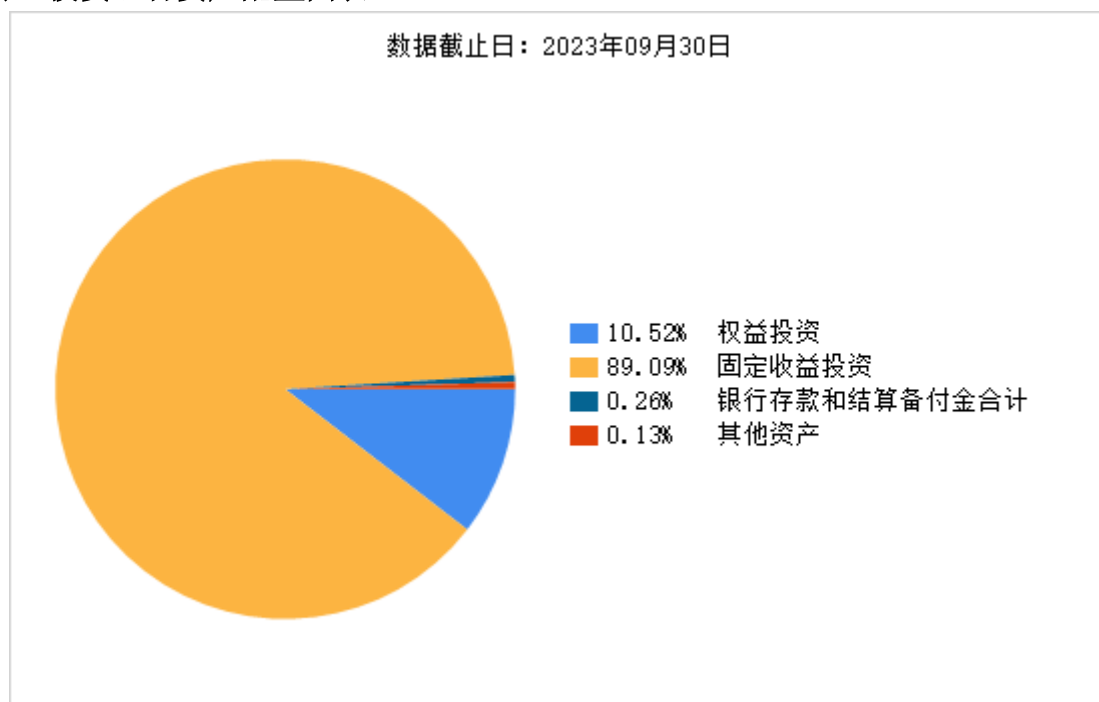
(一) 投资目标与投资策略

投资目标	本基金在保证基金资产的较高流动性和稳定性基础上，严格控制风险，同时通过主动管理，追求超越业绩比较基准的投资收益率。
投资范围	本基金的投资对象是具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的债券、股票、存托凭证、权证及法律、法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。本基金投资于国债、金融债、企业(公司)债、次级债、可转换债券(含分离交易可转债)、资产支持证券、央行票据、短期融资券、回购等固定收益证券品种的比例为基金资产的 80%-95%；投资于权益类资产(固定收益类资产以外的其它资产，包括股票、存托凭证、权证等)的比例为基金资产的 0-20%。本基金持有现金或到期日不超过一年的政府债券的比例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。 本基金不主动参与二级市场权证的投资，但允许因投资一级市场分离式转债获配等原因被动持有的权证。 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、债券类资产的投资策略：（1）战略配置：1）利率走势综合判断；2）目标久期的设定和管理。（2）战术配置：1）跨市场配置策略；2）收益率曲线策略；3）信用利差策略。（3）个券选择；（4）可转换债券的投资策略；（5）资产支持证券的投资策略。2、新股申购策略。3、二级市场股票投资策略。4、衍生金融工具投资策略。5、存托凭证投资策略。
业绩比较基准	中证综合债指数收益率*80%+一年期银行定期存款收益率(税后)*20%
风险收益特征	本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期风险与收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

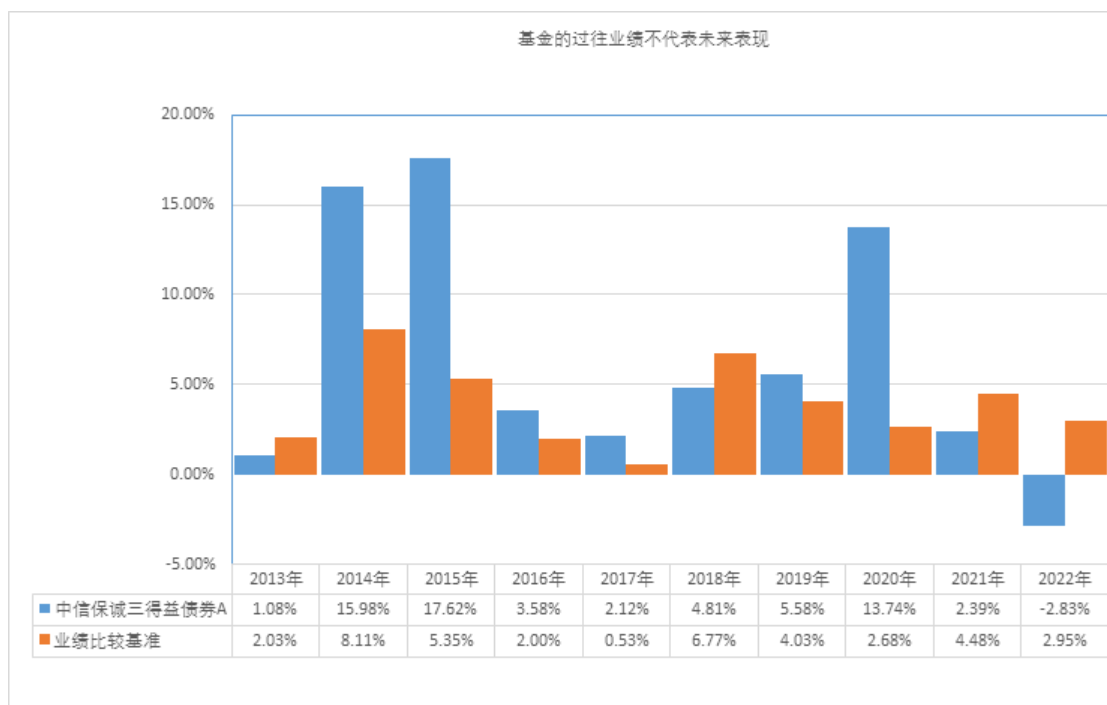
注：投资者可阅读招募说明书中基金的投资章节了解详细情况。

（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）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



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：

申购费（前收费）	M<1000000.00	0.80%	场外
	1000000.00≤M<2000000.00	0.50%	场外
	2000000.00≤M<5000000.00	0.30%	场外
	M≥5000000.00	1000元/笔	场外
赎回费	N<7天	1.50%	场外
	7天≤N<30天	0.50%	场外
	30天≤N<365天	0.30%	场外
	365天≤N<730天	0.15%	场外
	N≥730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	0.70%	基金管理人和销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费用	80,000.00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。

（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：
中信保诚三得益债券 A：

基金运作综合费率（年化）

0.92%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

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。

1、市场风险：（1）经济周期风险；（2）政策风险；（3）再投资风险；（4）购买力风险；（5）上市公司经营风险。2、管理风险：（1）管理风险；（2）新产品创新带来的风险。3、流动性风险：（1）市场整体流动性问题；（2）市场中流动性不均匀，存在个股和个券流动性风险；（3）本基金拟投资市场、行业及资产的流动性风险评估；（4）巨额赎回情形下的流动性风险管理措施；（5）实施备用的流动性风险管理工具的情形、程序及对投资者的潜在影响；（6）启用侧袋机制的风险。4、本基金的特定风险：债券基金的投资组合主要由固定收益类证券组成，其波动率相比权益类产品较小，并且和宏观经济的运行紧密相关，风险来源主要表现在以下几个方面：（1）利率风险：债券投资面临的最主要风险为信用风险，主要是由于债券的价格与利率的走势呈反向变化。当债券基金组合的久期越长，它所面临的利率风险将越大，具体体现在基金的资产净值将随着利率的波动而产生较大的变化。（2）信用风险：债券的发行主体可能由于自身财务状况的恶化而不能继续支付利息或者本金，此时债券的持有人将面临信用风险。在我国，国债由国家财政的信用支持而具备极低的信用风险；金融债的发行主体集中在商业银行、政策性银行和大型企业集团的财务公司，它们都拥有稳健的运营能力和优质的资产状况，信用等级较高；企业债券的信用等级参差不齐，也会由于发行公司的经营状况产生变化，由于国内的独立信用评级机构功能还并不健全，需要持有人具有较强的分析和追踪能力对它的信用风险严格监控。（3）流动性风险：债券的流动性是指债券持有人可按自己的需要和市场的实际情况，转出债券回收本息的灵活性，一般债券的期限越长，流动性越弱。债券基金如果在遇到大额赎回，或者市场资金面的突然恶化会产生巨大的流动性风险。（4）估值风险：估值风险是指由于估值方法、技术使用不当或市场公允价格不能反映投资品种的真实价值，导致基金份额净值不能完全或准确反映基金资产的变现价值，从而使基金持有人承担因此造成的损失的风险。5、存托凭证投资风险。6、其他风险：（1）技术风险；（2）大额申购/赎回风险；（3）延期赎回或暂停赎回风险；（4）其他风险。

（二）重要提示

中国证监会对本基金募集的核准，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。

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