

# 民生加银转债优选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4月19日

送出日期：2024年5月31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    | 民生加银转债优选                                                                                                                                        | 基金代码           | 000067       |
| 下属基金简称  | 民生加银转债优选A                                                                                                                                       | 下属基金交易代码       | 000067       |
| 基金管理人   | 民生加银基金管理有限公司                                                                                                                                    | 基金托管人          | 中国建设银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2013年4月18日                                                                                                                                      | 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    | 普通开放式                                                                                                                                           | 开放频率           | 每个开放日        |
| 基金经理    | 关键                                                                                                                                              | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021年2月22日   |
|         |                                                                                                                                                 | 证券从业日期         | 2009年8月1日    |
| 其他      | 基金合同生效后的存续期内，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，基金管理人应当及时报告中国证监会；基金份额持有人数量连续20个工作日达不到200人，或连续20个工作日基金资产净值低于5000万元，基金管理人应当向中国证监会说明出现上述情况的原因并提出解决方案。 |                |              |

### 二、基金投资与净值表现

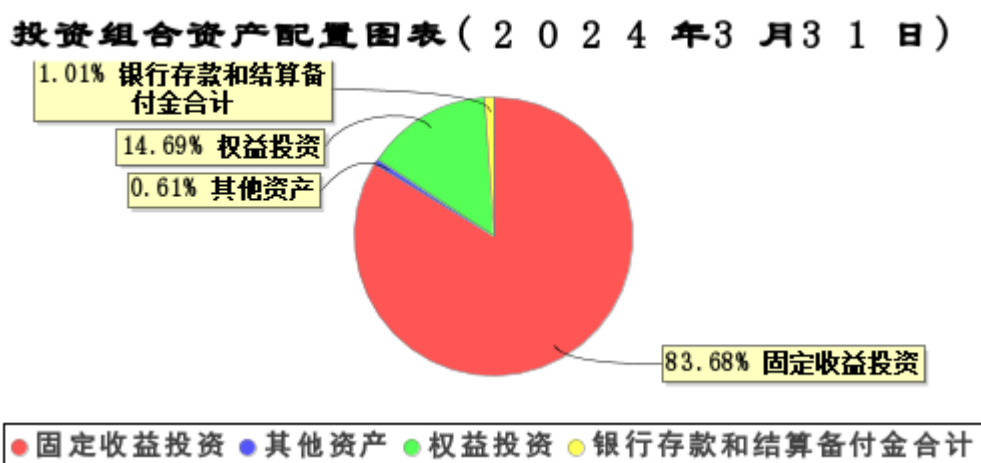
#### (一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《招募说明书》第九章了解详细情况

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 本基金在严格控制基金资产风险、保持资产流动性的基础上，采取自上而下的资产配置策略和自下而上的个券选择策略，通过积极主动的投资管理，充分把握可转换债券和普通债券的投资机会，争取实现超过业绩比较基准的投资业绩。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 投资范围 | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、短期融资券、公司债、可转换债券(含分离交易可转债，下同)、资产支持证券、债券回购、银行存款等固定收益类资产、股票(包含中小板、创业板及其他经中国证监会批准上市的股票)、存托凭证、权证等权益类资产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。<br>本基金可以从二级市场买入股票、权证等权益类资产，也可以参与一级市场新股申购(含增发)，并可持有因可转换债券转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证以及因投资分离交易可转债而产生的权证等。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。<br>基金的投资组合比例为：固定收益类资产的比例不低于基金资产的80%，其中，可转换债券投资比例不低于固定收益类资产的80%；权益类资产的比例不高于基金资产的20%， |

|        |                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|
|        | 权证的投资比例不高于基金资产净值的3%；现金或到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%。                       |
| 主要投资策略 | 本基金采取自上而下与自下而上相结合的投资策略。基金管理人对宏观经济环境、市场状况、政策走向等宏观层面信息和个券的微观层面信息进行综合分析，做出投资决策。 |
| 业绩比较基准 | 60%×中证可转债指数收益率+30%×中证国债指数收益率+10%×沪深300指数收益率                                  |
| 风险收益特征 | 本基金属于债券型证券投资基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，一般情况下其预期风险和收益高于货币市场基金，低于股票型基金和混合型基金。         |

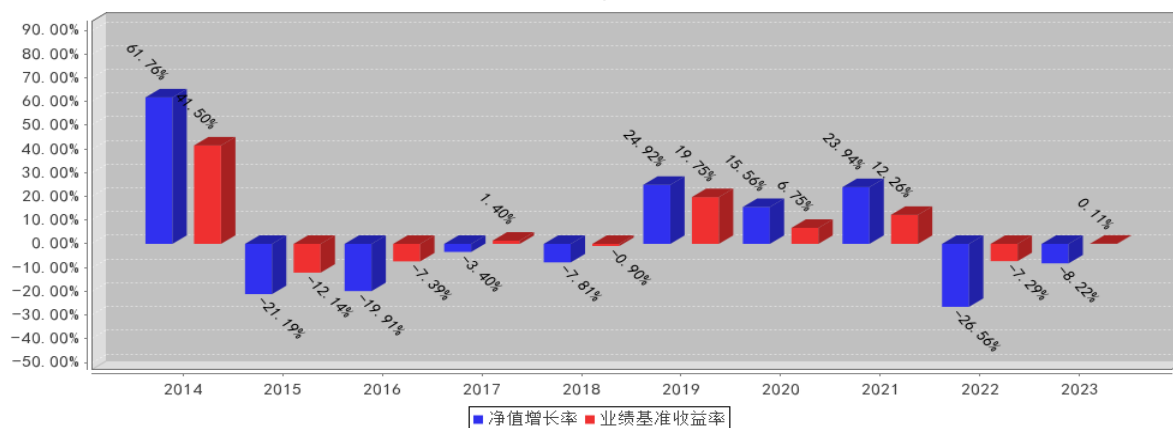
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

(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

民生加银转债优选A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：1. 基金合同生效当年/基金份额增设当年的相关数据按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。  
2. 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) | 收费方式/费率 |
|------|-------------|---------|
|------|-------------|---------|

|              | /持有期限 (N)             |          |
|--------------|-----------------------|----------|
| 申购费<br>(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           | 1,000元/笔 |
| 赎回费          | N<7日                  | 1.5%     |
|              | 7日≤N<1年               | 0.1%     |
|              | 1年≤N<2年               | 0.05%    |
|              | N≥2年                  | 0.0%     |

注：上表中，1年指365天。

## (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  | 30,000.00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  | 基金合同生效后与基金相关的律师费、基金份额持有人大会费用等可以在基金财产中列支的其他费用，按照国家有关规定和基金合同约定在基金财产中列支。费用类别详见本基金基金合同及招募说明书或其更新。 | 相关服务机构     |

注：1. 审计费用、信息披露费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。

2. 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。

## (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：

民生加银转债优选 A

|      | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 0.99%        |

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+销售服务费率（若有）+其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）。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。

基金在投资运作过程中可能面临各种风险，投资人须了解并独自承受以下风险：

- 1) 市场风险, 包括政策风险、经济周期风险、利率风险、购买力风险、上市公司经营风险;
- 2) 管理风险: 决策风险、操作风险、技术风险;
- 3) 其他风险: 职业道德风险、流动性风险、合规性风险及其他风险;
- 4) 巨额赎回风险: 此类风险是开放式基金所特有的一种风险, 即当单个开放日基金的净赎回申请超过上一日基金总份额的百分之十时, 投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额;
- 5) 特有风险: 本基金重视投资风险的防范, 但是基于投资范围的规定, 投资于债券的资产比例不低于80%, 无法完全规避利率风险和信用风险。同时, 由于本基金投资于可转债的比例不低于64%, 虽然可转债的风险低于股票, 但也需面对可转债的特有风险。

本基金的投资范围包括存托凭证, 除与其他仅投资于沪深市场股票的基金所面临的共同风险外, 本基金还将面临中国存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险, 以及与中国存托凭证发行机制相关的风险, 包括存托凭证持有人与境外基础证券发行人的股东在法律地位、享有权利等方面存在差异可能引发的风险; 存托凭证持有人在分红派息、行使表决权等方面的特殊安排可能引发的风险; 存托协议自动约束存托凭证持有人的风险; 因多地上市造成存托凭证价格差异以及波动的风险; 存托凭证持有人权益被摊薄的风险; 存托凭证退市的风险; 已在境外上市的基础证券发行人, 在持续信息披露监管方面与境内可能存在差异的风险; 境内外证券交易机制、法律制度、监管环境差异可能导致的其他风险。

## (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。

关于本基金的争议解决方式, 请投资者关注本基金《基金合同》“争议的处理”部分。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站 [www.msjyfund.com.cn](http://www.msjyfund.com.cn) 或拨打客户服务电话 400-8888-388 咨询。

- 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