

中航瑞明纯债债券型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2024年6月24日

送出日期：2024年6月26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	中航瑞明纯债	基金代码	007555
下属基金简称	中航瑞明纯债A		中航瑞明纯债C
下属基金代码	007555		007556
基金管理人	中航基金管理有限公司	基金托管人	平安银行股份有限公司
基金合同生效日	2020-04-10	上市交易所及上市日期	暂未上市 -
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	茅勇峰	开始担任本基金基金经理的日期	2020-04-10
		证券从业日期	2017-09-13

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

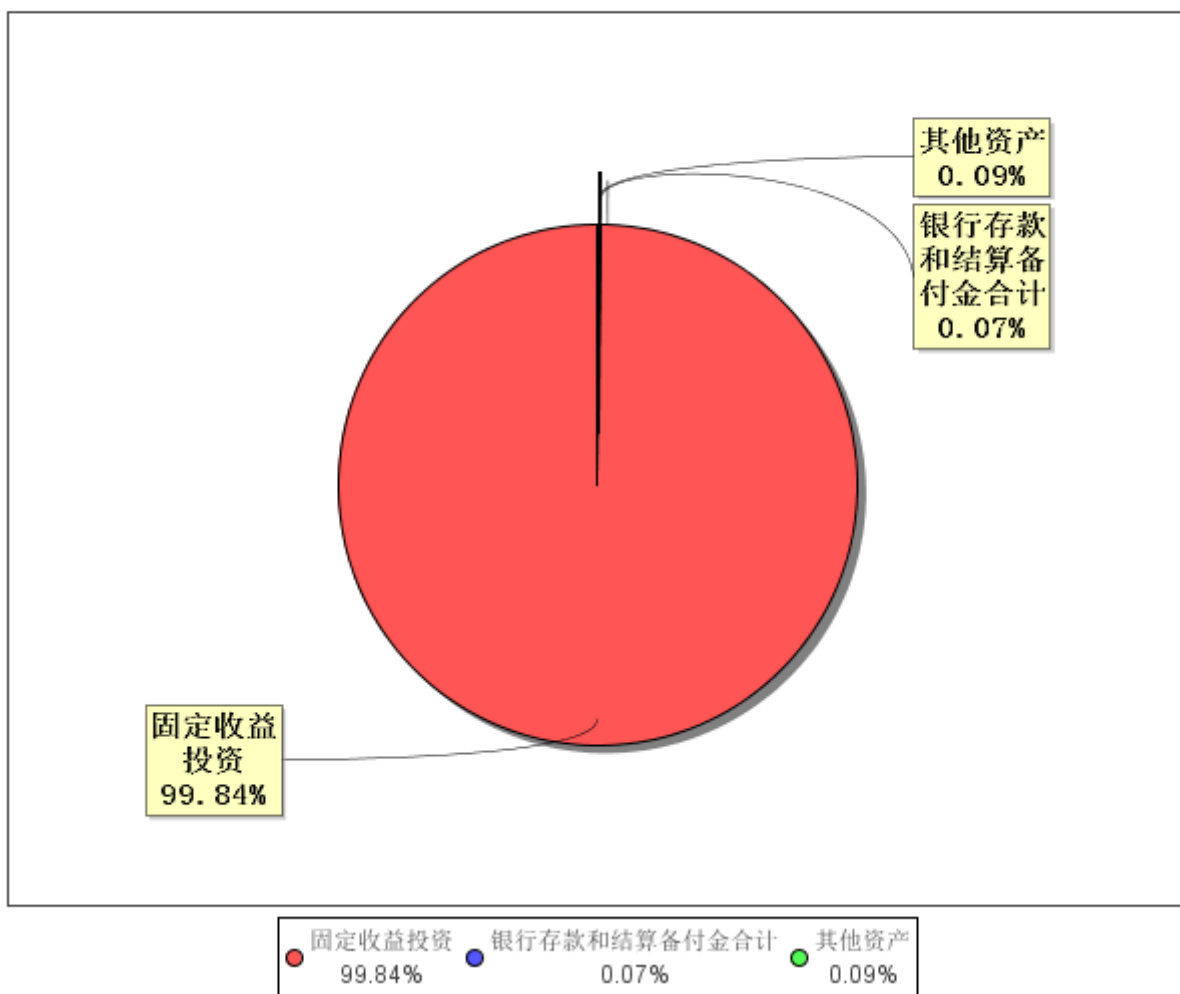
此部分投资者可阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况。

投资目标	在严格控制风险的前提下，通过积极主动的投资管理，追求超越业绩比较基准的投资回报和基金资产的长期稳健增值。
投资范围	本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的债券（包括国债、金融债、企业债、公司债、地方政府债、政府支持机构债券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券）、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款（协议存款、通知存款、定期存款等）等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的相关规定。本基金不投资于股票等资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。 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。具体投资比例限制按届时有效的法律法规和监管机构的规定执行。
主要投资策略	本基金将在基金合同约定的投资范围内，通过对宏观经济运行状况、国家货币政策和财政政策、国家产业政策及资本市场资金环境的研究，积极把握宏观经济发展趋势、利率走势、债券市场相对收益率、券种的流动性以及信用水平，结合定量分析方法，确定资产在非信用类固定收益类证券（国债、中央银行票据等）和信用类固定收益类证券之间的配置比例。1、久期策略2、期限结构策略3、类属配置策略4、信用债投资策略5、回购投资策略6、个券挖掘策略7、资产支持证券的投资策略

业绩比较基准	中债综合指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金，预期收益和预期风险高于货币市场基金，低于混合型基金、股票型基金。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

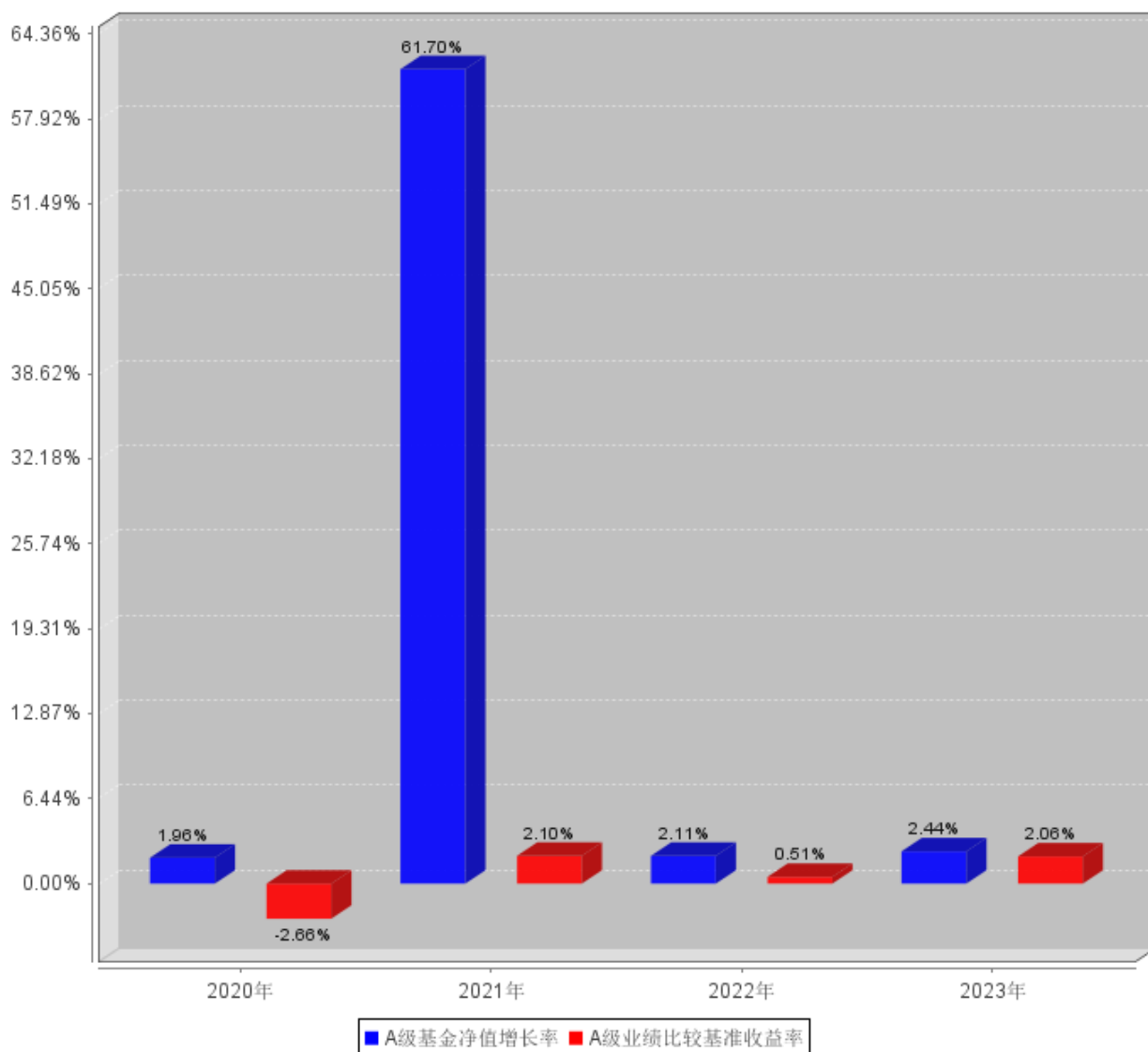
投资组合资产配置图表
数据截止日期：2024年3月31日



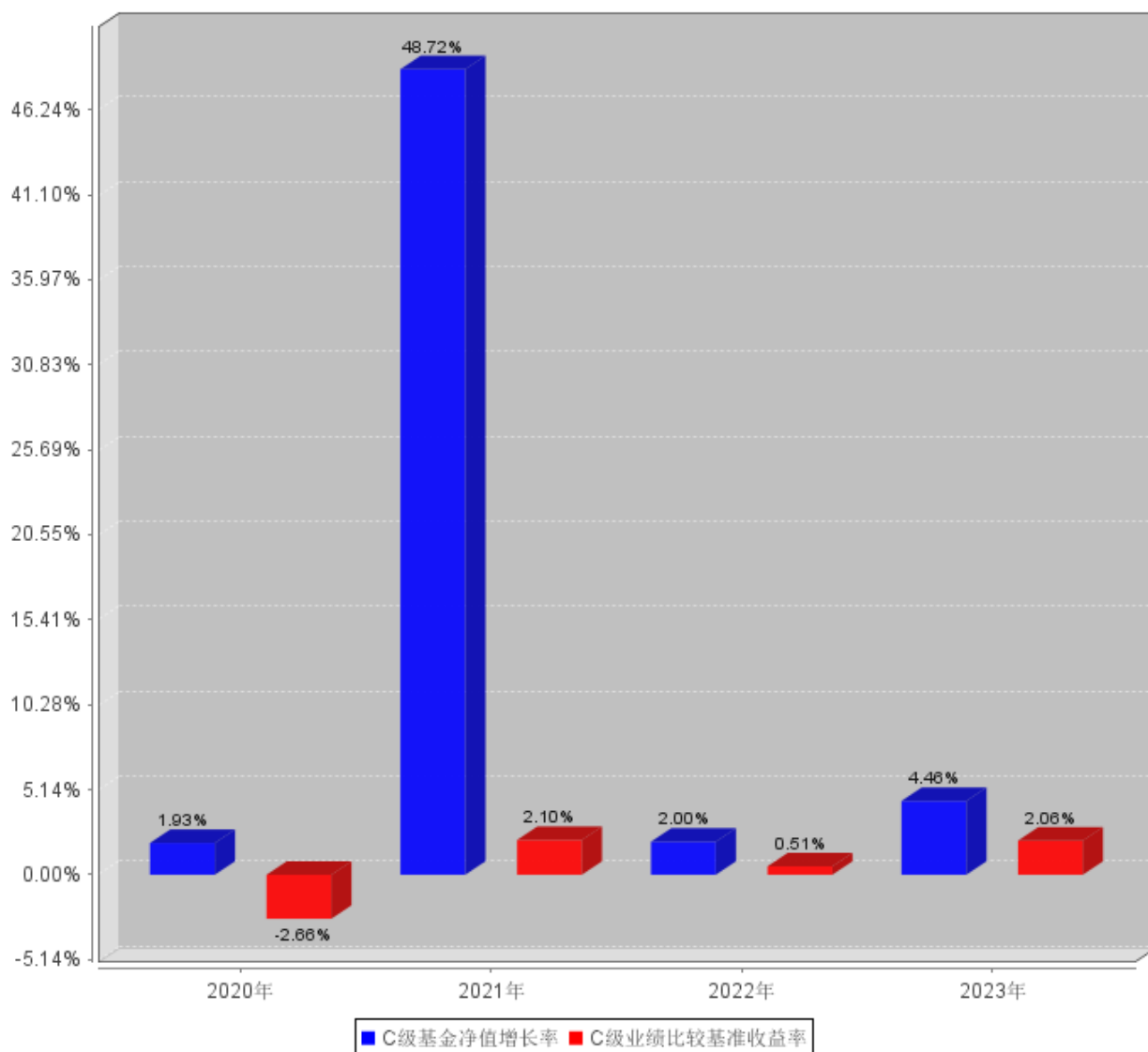
注：由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

(三) 自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

A级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



C级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：(1) 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。
 (2) 如合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率。

三、投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

中航瑞明纯债 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<1,000,000	0.60%	-
	1,000,000≤M<3,000,000	0.40%	-
	3,000,000≤M<5,000,000	0.20%	-
	M≥5,000,000	1000元/笔	-
赎回费	N<7日	1.50%	-
	7日≤N<30日	0.10%	-
	N≥30日	0.00%	-

中航瑞明纯债 C

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）	-	-	申购本基金C类基金份额不需要支付申购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费。
赎回费	N<7日	1.50%	-
	N≥7日	0.00%	-

申购费：本基金的申购费用由基金申购人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。投资人申购本基金A类基金份额时支付申购费用，申购费率按照申购金额递减，申购本基金C类基金份额不需要支付申购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费。投资者有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。

赎回费：本基金A类基金份额和C类基金份额的赎回费用由赎回A类基金份额和C类基金份额的基金份额持有人承担，基金份额持有人可将其持有的全部或部分基金份额赎回。

A类基金份额和C类基金份额的赎回费全额计入基金财产。赎回费未计入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。本基金赎回费用按基金份额持有人持有该部分基金份额的时间分段设定。本基金A类基金份额和C类基金份额赎回费率不相同。

（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	年费率0.3%	基金管理人和销售机构
托管费	年费率0.1%	基金托管人
销售服务费	中航瑞明纯债A 本基金A类基金份额不收取销售服务费	销售机构
	中航瑞明纯债C 年费率0.1%	销售机构
审计费用	年费用金额32000.00元	会计师事务所
信息披露费	年费用金额120000.00元	规定披露报刊
其他费用	《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费、基金份额持有人大会费用、基金的证券交易费用、基金的银行汇划费用、账户开户费用、账户维护费用。根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产	第三方收取方

中支付。

注：(1)本基金费用类别、费用计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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）基金综合费用测算

若投资者申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

中航瑞明纯债 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.42%

中航瑞明纯债 C

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.52%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率为基金现行费率，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、本基金面临的主要风险包括：市场风险、信用风险、操作风险、管理风险、估值风险、流动性风险、启用侧袋机制的风险。

2、投资特定证券面临的风险包括：

本基金的投资范围包括资产支持证券，投资这类证券面临其特有的风险。

投资资产支持证券的风险：资产支持证券是一种债券性质的金融工具，风险主要包括资产风险及证券化风险。资产风险来源于资产本身，包括价格波动风险、流动性风险等；证券化风险主要包括信用评级风险、法律风险等。

3、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.avicfund.cn，客服电话：400-666-2186

- 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