

# 中海中短债债券型证券投资基金（中海中短债债券 C 份额）

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 11 月 22 日

送出日期：2024 年 11 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    | 中海中短债债券        | 基金代码           | 000674          |
| 下属基金简称  | 中海中短债债券 C      | 下属基金交易代码       | 019648          |
| 基金管理人   | 中海基金管理有限公司     | 基金托管人          | 中国农业银行股份有限公司    |
| 基金合同生效日 | 2020 年 6 月 5 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    | 邵强             | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019 年 2 月 19 日 |
|         |                | 证券从业日期         | 2010 年 5 月 19 日 |
| 基金经理    | 赵明             | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024 年 2 月 3 日  |
|         |                | 证券从业日期         | 2016 年 4 月 1 日  |

注：中海中短债债券型证券投资基金由中海惠祥分级债券型证券投资基金转型而来，中海惠祥分级债券型证券投资基金经中国证监会 2014 年 4 月 2 日证监许可【2014】348 号文核准募集，于 2014 年 8 月 29 日成立。

中海中短债债券型证券投资基金于 2023 年 11 月 3 日新增 C 类基金份额。

### 二、基金投资与净值表现

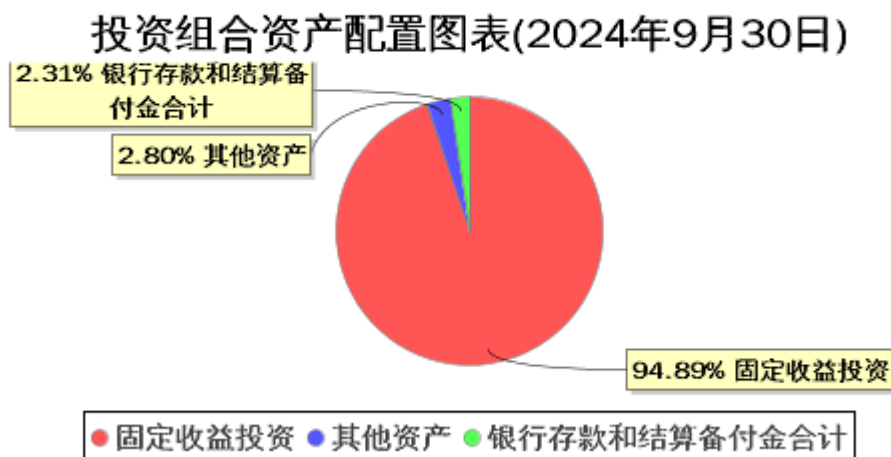
#### （一）投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金招募说明书的“基金的投资”章节了解详细情况。

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 本基金在严格控制风险和保持较高流动性的前提下，通过重点投资中短期债券，力争为基金份额持有人取得超越基金业绩比较基准的收益，实现基金资产的稳健增值。                                                                                                                                                                                                                 |
| 投资范围 | 本基金投资于具有良好流动性的固定收益类金融工具，包括国债、地方政府债、金融债、企业债、公司债、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、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、债券回购、银行存款（包括协议存款、通知存款以及定期存款等其它银行存款）、同业存单、现金以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益类金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。<br>本基金不投资于股票等权益类资产，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。<br>如果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， |

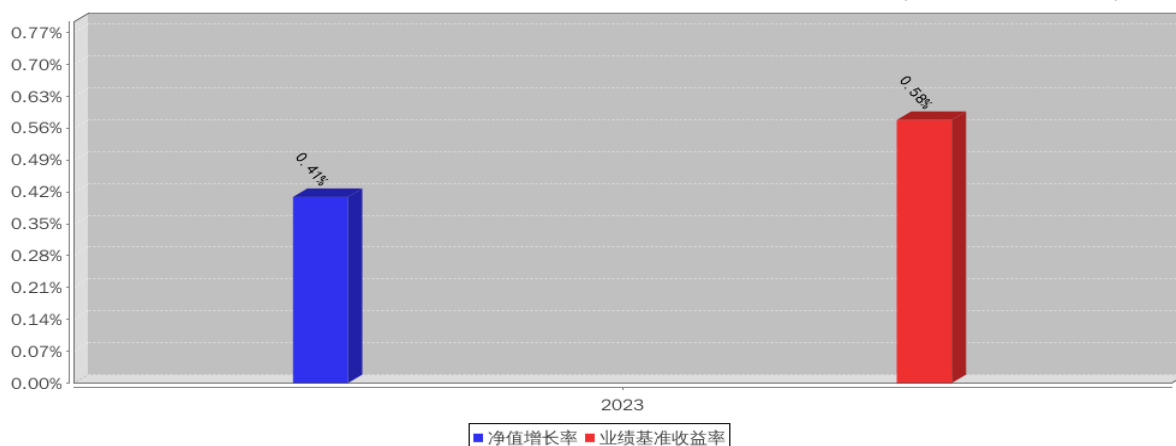
|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金对债券资产的投资比例不低于基金资产的 80%，其中投资于中短期债券的比例不低于非现金基金资产的 80%。本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券的投资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。</p> <p>本基金所指的中短期债券是指剩余期限不超过三年的债券资产，主要包括国债、地方政府债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分等金融工具。</p> <p>如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。</p> |
| 主要投资策略 | 1、整体资产配置策略；2、类属资产配置策略；3、明细资产配置及个券选择策略；4、期限结构配置策略；5、流动性管理策略；6、信用债投资策略；7、资产支持证券投资策略。                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 业绩比较基准 | 中债总财富（1-3 年）指数收益率×80%+中国人民银行公布的 1 年期定期存款利率（税后）×20%                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其预期风险和收益水平低于股票型、混合型基金，高于货币市场基金。                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



(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

中海中短债债券C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：数据截止日期为 2023 年 12 月 31 日，基金过往业绩不代表未来表现。基金合同生效当年不满完整自然年度，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

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

| 费用类型 | 份额 (S) 或金额 (M) / 持有期限 (N) | 收费方式/费率 |
|------|---------------------------|---------|
| 赎回费  | N < 7 日                   | 1.50%   |
|      | N ≥ 7 日                   | 0.00%   |

#### 申购费

本基金 C 类份额不收取申购费。

#### （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   | 0.300%                                              | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.100%                                              | 基金托管人      |
| 销售服务费 | 0.200%                                              | 销售机构       |
| 审计费用  | 45,000.00 元                                         | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 80,000.00 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、基金的证券交易费用、基金的银行汇划费用等费用 | 相关服务机构     |

注：上表中年费用金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年费用金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

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：

中海中短债债券 C

|      | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 0.90%        |

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。

本基金主要风险如下：

#### 1、本基金特有的投资风险

1) 本基金是债券型基金，本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%，其中投资于中短期债券的比例不低于非现金基金资产的 80%。本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券的投资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。因此，债市的变化将影响到本基金的业绩表现。本基金管理人将发挥专业研究优势，加强对市场、发行人基本面和固定收益类产品的深入研究，持续优化组合配置，以控制特定风险。

2) 本基金可投资于资产支持证券。虽然基金管理人将深入研究资产支持证券的发行条款、市场利率、支持资产的构成及质量、支持资产的现金流变动情况以及提前偿还率水平等因素，但本基金仍可能面临资产支持证券的信用风险、利率风险、流动性风险和提前偿付风险等各种风险。

#### 2、本基金特有的其它风险

在本基金连续 60 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或基金资产净值低于 5000 万元情形，则本基金根据基金合同的约定进入清算程序并终止，无须召开基金份额持有人大会，基金份额持有人面临基金强制清算的风险。

3、开放式基金共有的风险如投资组合的风险（主要包括市场风险、信用风险、利率风险和流动性风险）、管理风险、合规性风险、操作风险和其他风险。

4、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险。

5、本基金还有启用侧袋机制的风险。

投资人在购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

### （二）重要提示

中海中短债债券型证券投资基金由中海惠祥分级债券型证券投资基金转型而来，中海惠祥分级债券型证券投资基金经中国证监会 2014 年 4 月 2 日证监许可【2014】348 号文核准募集，基金转型获中国证监会 2020 年 3 月 13 日证监许可【2020】419 号文批复，并经以通讯方式召开中海惠祥分级债券型证券投资基金基金份额持有人大会决议通过。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。

基金风险收益特征的表述是代表了一般市场情况下本基金的长期风险收益特征。销售机构（包括基金

管理人直销机构及其他销售机构）根据相关法律法规对本基金进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法不同，因此销售机构的风险等级评价与本文件中风险收益特征的表述可能存在不同。投资者在购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

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

以下资料详见中海基金官方网站【[www.zhfund.com](http://www.zhfund.com)】【客服电话：400-888-9788】

《中海中短债债券型证券投资基金基金合同》、《中海中短债债券型证券投资基金托管协议》、《中海中短债债券型证券投资基金招募说明书》

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料