

固收实力干将 再铸精品纯债基金

龙年开投 诚意之作

上银慧诚利60天持有期债券

聚焦纯债

银行系固收大厂管理

A类代码：020550 C类代码：020551

重磅新发中

上银基金

固定收益部副总监

美国密歇根大学

金融工程学硕士

11.5年证券行业从业经历

其中6.5年投资经验^①

具备丰富的境内外固收投资与衍生品交易经验，擅长自上而下选券，积小胜为大胜。

蔡唯峰

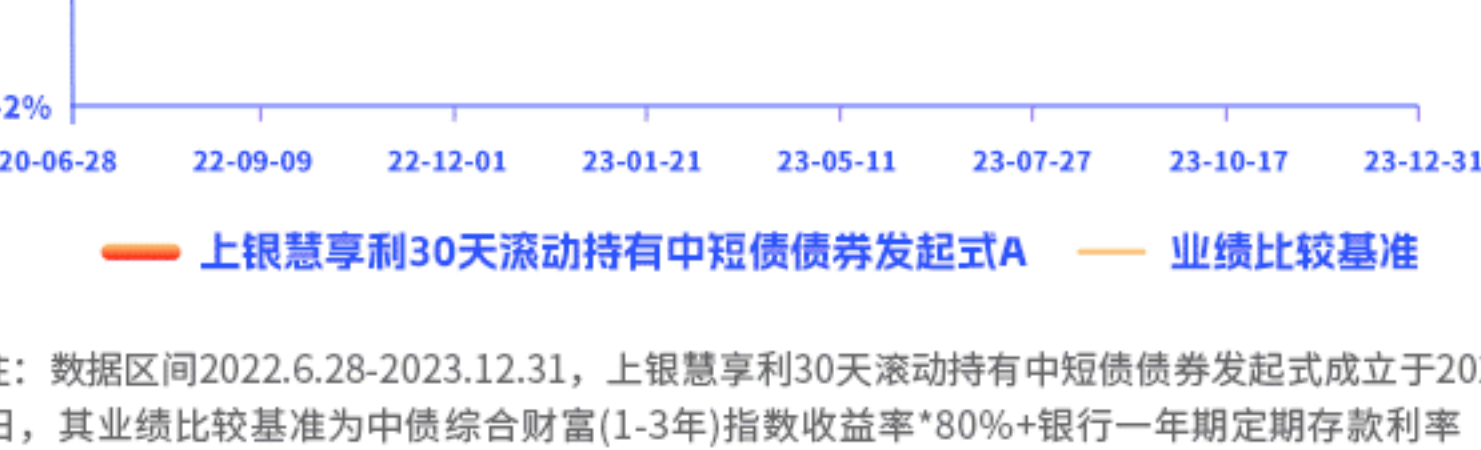
拟任基金经理

在管代表产品成立以来业绩亮眼

上银慧享利30天滚动持有中短债债券发起式A

累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

2022年06月28日-2023年12月31日



备注：数据区间2022.6.28-2023.12.31，上银慧享利30天滚动持有中短债债券发起式成立于2022年6月28日，其业绩比较基准为中债综合财富（1-3年）指数收益率*80%+银行一年期定期存款利率（税后）*20%，A类份额2022年、2023年、成立以来业绩/业绩比较基准收益率分别为1.54%/0.94%、4.36%/3.19%、5.97%/4.15%，C类份额2022年、2023年、成立以来业绩/业绩比较基准收益率分别为1.45%/0.94%、4.16%/3.19%、5.67%/4.15%。现任基金经理蔡唯峰2022年6月28日至今。基金业绩数据来源于基金定期报告。

精选纯债基金，无惧股市风浪！

本基金为纯债基金，不投资于股票，也不投资于可转换债券（可分离交易可转换债券的纯债部分除外）、可交换债券，**远离股市波动**，严控风险。**适合不愿承担股市高风险，希望合理配置资产的投资者。**

股市波动行情下，纯债相关指数相较而言**波动低、回撤小**，以中债综合指数（总值）财富指数为例，该指数近十年走势相较而言**更加平缓**。

中债综合指数（总值）VS上证指数、沪深300近十年收益率对比

2013.12.27-2023.12.27



数据来源：ifind，本基金为纯债基金，非跟踪中债综合指数基金，指数过往业绩并不预示其未来表现，不代表本基金实际收益情况，也不代表本基金的未来表现。

银行系固收大厂 长期实力有“绩”可循

上银基金成立于2013年8月，股东为上海银行股份有限公司（股份占比100%）。

1895 亿元

公司总资产管理规模

其中

1693 亿元

公募基金管理规模

上银基金**纯债类基金**

近7年全市场绝对收益排名

1 / 58

固收类基金

近7年全市场绝对收益分类评分排名

1 / 88

公募固收产品

历史从未发生过信用违约风险事件

0 踩雷

注：基金管理人 与 股东之间实行业务隔离制度，股东并不直接参与基金财产的投资运作。

常见问题

60天持有期是什么意思？

本基金每份基金份额的最短持有期限为60天

认购 → 合同生效日 → 持有期60天

到期（≥60天）可选择

继续持有 or 在开放日赎回，赎回0费用

尽量减少损失 减少因追涨杀跌造成的手续费等损失**努力提升收益** 有助于避免基金出现短期频繁申赎，提高基金经理资金利用效率。

本基金的具体运作方式与上银慧享利30天

滚动持有中短债债券发起式有何不同？

两只基金均由蔡唯峰先生管理，在严格控制风险和保持较高流动性的基础上，力求获得超越业绩比较基准的投资回报。

在具体运作方式上各有不同，大家可以根据自己的资金安排选择合适的产品：

上银慧诚利

60天持有期债券

上银慧享利

30天滚动持有

中短债债券发起式

60天最短持有期

30天滚动持有

持有到期即可在开放日赎回，无需滚动持有，赎回0费用。

到期可选择：

(1) 继续持有→自动进入下一个运作期

(2) 提前设置到期赎回（部分平台），0赎回费

注：具体基金信息请参考基金合同、招募说明书等法律文件。

注①：蔡唯峰，2010年3月-2012年4月，任Bloomberg 抵押贷款证券小组金融应用工程师；2012年5月-2014年11月，任申银万国期货研究所高级分析师； 2014年11月-2017年3月，任上海银行金融市场部债券与衍生品交易业务副经理；2017年3月-2021年4月，任中银基金专户投资经理；2021年4月，加入上银基金，2021年5月起担任基金经理。截至2023年12月31日，除上银慧享利30天滚动持有中短债债券发起式外，蔡唯峰共在管其他5只债券类基金，分别为：①上银聚鸿益三个月定期开放债券型发起式于2018年7月20日，其业绩比较基准为中债综合全价（总值）指数收益率，2019年9月2日由半年定期开放债券型转为三个月定期开放债券型，其运作方式/业绩比较基准发生变化，详见2019年8月3日的公告。2018年收益/业绩比较基准收益率为3.19%/2.03%、2019年收益/业绩比较基准收益率为4.40%/0.84%（转型前）、1.26%/0.47%（转型后）、2020-2023年收益/业绩比较基准收益率分别为3.30%/-0.06%、4.44%/2.10%、2.29%/0.51%、4.07%/2.06%，成立以来（自2019年9月2日转型后）至2023年12月31日收益/业绩比较基准收益率为16.30%/5.16%；②上银可转债精选债券型成立于2020年5月8日，A类份额2020-2023年收益/业绩比较基准收益率分别为-0.26%/5.62%、10.03%/12.66%、-25.93%/-9.11%、-3.21%/-1.06%，成立以来至2023年12月31日收益/业绩比较基准收益率为-21.33%/7.01%，C类份额生效以来至2022年5月20日，2022-2023年收益/业绩比较基准收益率分别为-8.82%/-1.79%、-3.50%/-1.06%，成立以来至2023年12月31日收益/业绩比较基准收益率为-12.01%/-2.83%；③上银聚顺益一年定期开放债券型发起式成立于2022年5月30日，2022-2023年收益/业绩比较基准收益率分别为-0.64%/-0.23%、6.53%/2.06%，成立以来至2023年12月31日收益/业绩比较基准收益率为3.19%/1.53%；④上银慧信利三个月定期开放债券型成立于2022年8月12日，2022-2023年收益/业绩比较基准收益率分别为-0.31%/-0.52%、3.93%/2.06%，成立以来至2023年12月31日收益/业绩比较基准收益率为3.61%/1.53%；⑤上银惠添利债券型成立于2016年3月16日，其业绩比较基准为中国债券综合指数收益率，2019-2023年收益/业绩比较基准收益率分别为5.48%/1.31%、4.20%/-0.06%、5.07%/2.10%、2.74%/0.51%、4.98%/2.06%，成立以来至2023年12月31日收益/业绩比较基准收益率为41.29%/5.39%。

注②④：数据来源：上银基金，数据截至2023.12.31，历史表现不预示未来情况。

注③：近7年时间区间为2017.1.3-2023.12.29，数据来源于海通证券《基金公司权益及固定收益类资产业绩排行榜》、《基金公司权益及固定收益类资产分类评分排行榜》，发布日期为2023.12.31。基金管理公司绝对收益是指基金公司管理的主动型基金净值增长率按照期间管理资产规模加权计算的净值增长率。期间管理资产规模按照可获得期间进行简单平均。纯债类基金包含纯债债券型、纯债债券封型、短债债券型基金。偏债类基金包含偏债债券型、偏债债券封型、可转债债券型、偏债债券型、偏债债券封型基金。基金管理公司分类评分业绩是指基金公司管理的主动型基金净值增长率按照期间管理资产规模加权计算的净值增长率。业绩标准分的计算方法为：（单只基金净值增长率-同类基金净值增长率均值）/同类基金净值增长率标准差。

尊敬的投资者：

基金有风险，投资需谨慎。一、公募基金证券投资基金（以下简称“基金”）是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄等能够提供固定收益预期的金融工具，当您购买基金产品时，既可能按所持份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

您在做出投资决策之前，请仔细阅读基金合同、基金招募说明书和基金产品资料概要等法律文件和本基金揭示书，充分认识本基金的风险收益特征和产品特性，认真考虑本基金存在的各项风险因素，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等因素充分考虑自身的风险承受能力，全面了解产品风险，在了解产品情况及销售适当性意见的基础上，理性判断并谨慎做出投资决策。

根据有关法律法规，上银基金做出如下风险提示：

一、依据投资对象的不同，基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金、商品基金等不同类型的基金，您投资于不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，您承担的风险也就越大。本基金为债券型基金，其长期平均预期收益及预期风险水平理论上高于货币市场基金，低于股票型基金、混合型基金。

二、基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回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基金总份额的一定比例（本基金指单个开放日基金净赎回申请超过上一开放日基金总份额的百分之十，详见基金招募说明书）时，您有可能无法及时赎回申请的全部基金份额，或您赎回的款项可能延缓支付。

三、您应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式，但不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资者获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。

四、本基金对于每份基金份额设定60天最短持有期，投资者认购或申购、转换转入基金份额后，自基金合同生效日或申购、转换转入确认日起60天内不得赎回或转换转出。即对每份基金份额，当投资人持有时间小于60天，则无法赎回或转换转出；当投资人持有时间大于等于60天，则可以于开放日赎回或转换转出。最短持有期的最后一日为最短持有期到期日。因此基金份额持有人面临在最短持有期内不能赎回或转换转出的风险。

五、基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。基金产品存在收益波动风险。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。上银基金提醒您基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由您自行承担。基金管理人、基金托管人、基金销售机构及相关机构不对基金投资收益做出任何承诺或保证。

六、本基金由上银基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）依照有关法律法规及约定申请募集，并经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）许可注册。本基金的基金合同、基金招募说明书和基金产品资料概要已通过中国证监会基金电子披露网站<http://eid.csrc.gov.cn/fund>和基金管理人网站www.bosc-cam.com.cn进行了公开披露。中国证监会对本基金的注册，并不表明其对本基金的投资价值、市场前景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。

七、本报告中涉及的信息部分来源于公开资料，本报告中涉及的投资策略以基金合同为准，公司对相关信息的完整性和准确性不做保证，相关分析意见基于对历史数据的分析结果，相关意见和观点未来可能发生变化，内容和意见仅供参考，不构成任何投资建议。

八、行业、指数过往业绩不代表本基金业绩表现，也不作为本基金未来表现的承诺。基金管理人 与 股东之间实行业务隔离制度，股东并不直接参与基金财产的投资运作。