

# 西部利得沅睿利率债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：2025 年 5 月 21 日

送出日期：2025 年 6 月 27 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    | 西部利得沅睿利率债债券      | 基金代码           | 022065           |
| 下属基金简称  | 西部利得沅睿利率债债券 A    | 下属基金交易代码       | 022065           |
| 基金管理人   | 西部利得基金管理有限公司     | 基金托管人          | 苏州银行股份有限公司       |
| 基金合同生效日 | 2024 年 10 月 30 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    | 解文增              | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024 年 10 月 30 日 |
|         |                  | 证券从业日期         | 2013 年 08 月 05 日 |
| 基金经理    | 李烨               | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024 年 11 月 09 日 |
|         |                  | 证券从业日期         | 2016 年 05 月 30 日 |

### 二、基金投资与净值表现

#### (一) 投资目标与投资策略

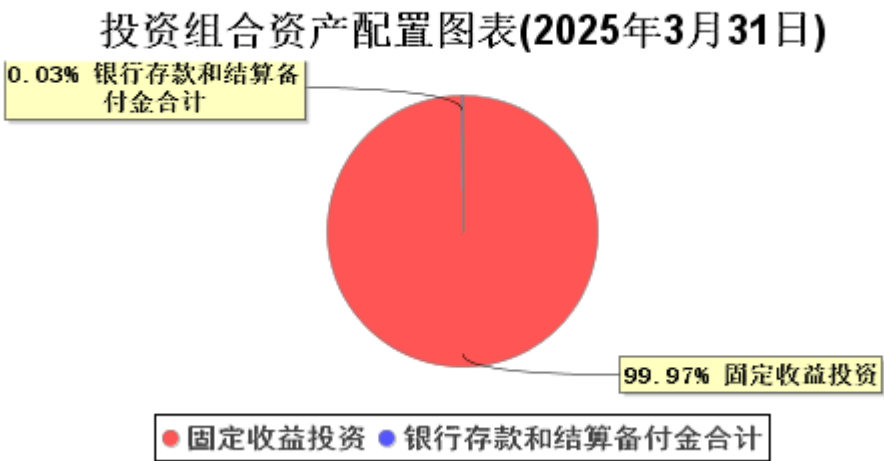
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 在控制风险和保持资产流动性的前提下，对固定收益类资产进行投资，优化资产结构，追求基金资产的长期稳健增值。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 投资范围 | <p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括利率债（包含国债、央行票据、政策性金融债）、债券回购、银行存款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)。</p> <p>本基金不投资于股票，也不投资信用债券。</p> <p>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。</p> <p>本基金对债券的投资比例不低于基金资产的 80%，其中投资于利率债资产的比例不低于非现金基金资产的 80%；本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券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、存出保证金及应收申购款等。</p> <p>本基金所指利率债是指国债、央行票据和政策性金融债券。</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</p> |

|        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
|        | 序后，可以调整上述投资品种的投资比例。                          |
| 主要投资策略 | 利率策略、久期配置策略、收益率曲线策略、期限结构配置策略、息差策略。（详见《基金合同》） |
| 业绩比较基准 | 中债-国债及政策性银行债全价（总值）指数收益率*90%+同期活期存款利率（税后）*10% |
| 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，但低于混合型基金、股票型基金。  |

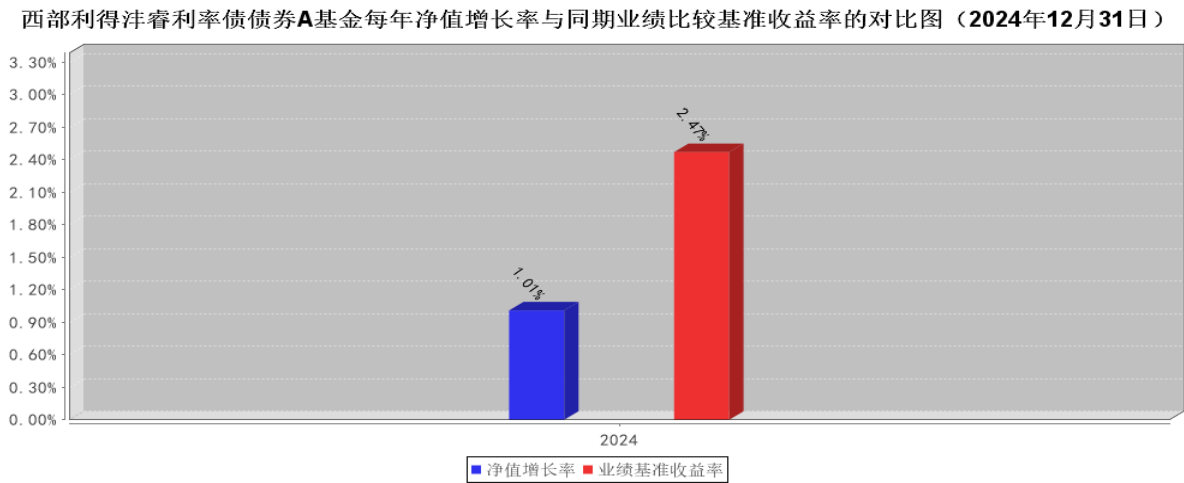
注：(1) 投资者请认真阅读《招募说明书》“基金的投资”章节了解详细情况。

(2) 根据 2017 年施行的《证券期货投资者适当性管理办法》，基金管理人和销售机构已对本基金进行风险评级，基金的风险收益特征不代表基金的风险评级，具体风险评级结果参见基金管理人、销售机构提供的评级结果。

(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



注：

基金的过往业绩不代表未来表现。

本基金合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 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）<br>/持有期限（N）        | 收费方式/费率   |
|--------------|--------------------------------|-----------|
| 认购费          | $M < 1,000,000$                | 0.6%      |
|              | $1,000,000 \leq M < 3,000,000$ | 0.4%      |
|              | $3,000,000 \leq M < 5,000,000$ | 0.2%      |
|              | $M \geq 5,000,000$             | 1,000 元/笔 |
| 申购费<br>（前收费） | $M < 1,000,000$                | 0.8%      |
|              | $1,000,000 \leq M < 3,000,000$ | 0.5%      |
|              | $3,000,000 \leq M < 5,000,000$ | 0.3%      |
|              | $M \geq 5,000,000$             | 1,000 元/笔 |
| 赎回费          | $N < 7$ 天                      | 1.50%     |
|              | $N \geq 7$ 天                   | 0.00%     |

#### （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      |
| 审计费用  | 55,000.00 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  | 按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。 |            |

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）本基金审计费用及信息披露费为基金整体承担的费用，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：

西部利得沣睿利率债债券 A

|      | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 0.40%        |

注：

（1）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；

（2）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。

投资于本基金的主要风险有：1、市场风险，主要包括：（1）政策风险；（2）经济周期风险；（3）利率风险；（4）购买力风险。2、管理风险。3、本基金特有风险：（1）债券投资风险；（2）债券回购风险。4、技术风险。5、流动性风险。6、实施侧袋机制对投资者的影响。7、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[网址：[www.westleadfund.com](http://www.westleadfund.com)][客服电话：400-700-7818]

- 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

各方当事人同意，因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如不愿或者不能通过协商、调解解决的，任何一方均有权将争议提交上海国际经济贸易仲裁委员会，按照上海国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为上海市。仲裁裁决是终局性的，对各方当事人均有约束力。除非仲裁裁决另有规定，仲裁费用、合理的律师费由败诉方承担。