诺安聚利债券型证券投资基金
基金产品资料概要更新

编制日期：2026 年 11 月 16 日

送出日期：2026 年 11 月 18 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	诺安聚利债券	**基金代码**	000736
基金简称 A	诺安聚利债券 A	**基金代码 A**	000736
基金简称 C	诺安聚利债券 C	**基金代码 C**	000737
基金简称 D	诺安聚利债券 D	**基金代码 D**	020794
基金管理人	诺安基金管理有限公司	**基金托管人**	中国工商银行股份有限公司
基金合同生效日	2014 年 11 月 13 日	**基金类型**	债券型
运作方式	普通开放式	**开放频率**	每个开放日
交易币种	人民币		
基金经理	郭晓晖	**开始担任本基金基金经理的日期**	2021 年 11 月 13 日
		证券从业日期	2012 年 07 月 01 日

注：自 2026 年 11 月 18 日起，本基金增加 D 类基金份额，分设 A 类基金份额、C 类基金份额、D 类基金份额。

二、 基金投资与净值表现

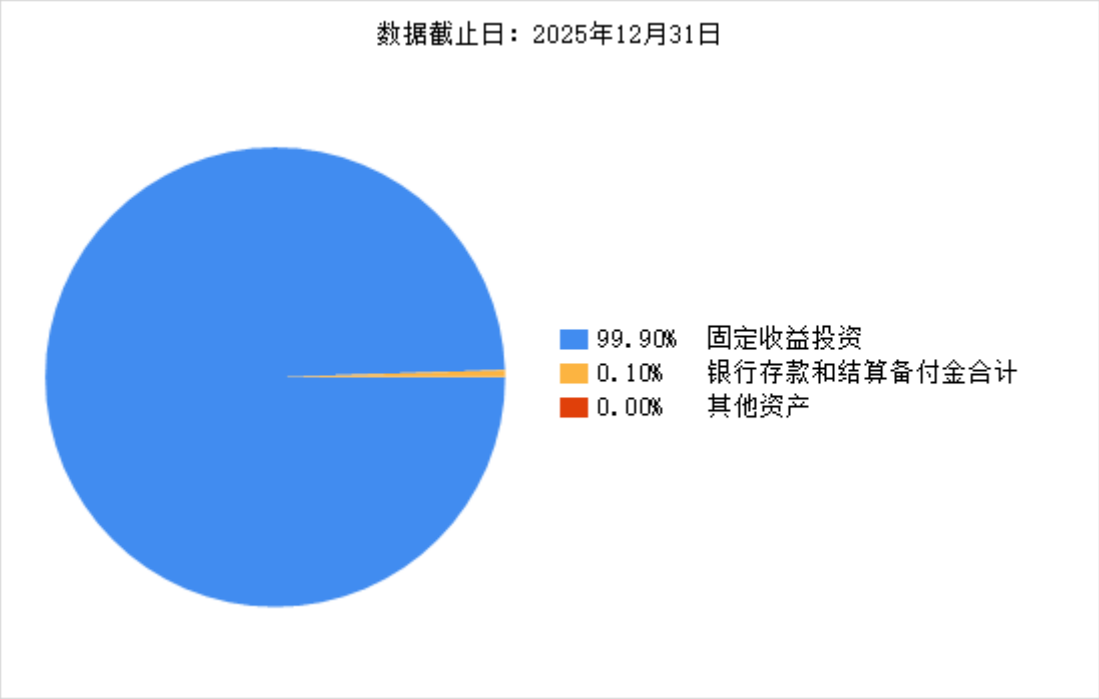
(一) 投资目标与投资策略

投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，追求较高的当期收益和长期回报，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资范围	本基金主要投资于固定收益类证券，包括国债、央行票据、公司债、企业债、短期融资券、中期票据、政府机构债、政策性金融机构金融债、商业银行金融债、资产支持证券、次级债、回购、银行存款及法律、法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具或金融衍生工具。 本基金不参与股票、权证等权益类资产投资，同时本基金不参与可转换债券投资。基金的投资组合比例为：本基金对债券的投资比例合计不低于基金资产的 80%，持有现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金类资产不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款。
主要投资策略	本基金主要投资策略包括：资产配置策略、债券个券投资策略。
业绩比较基准	中债综合指数(全价)

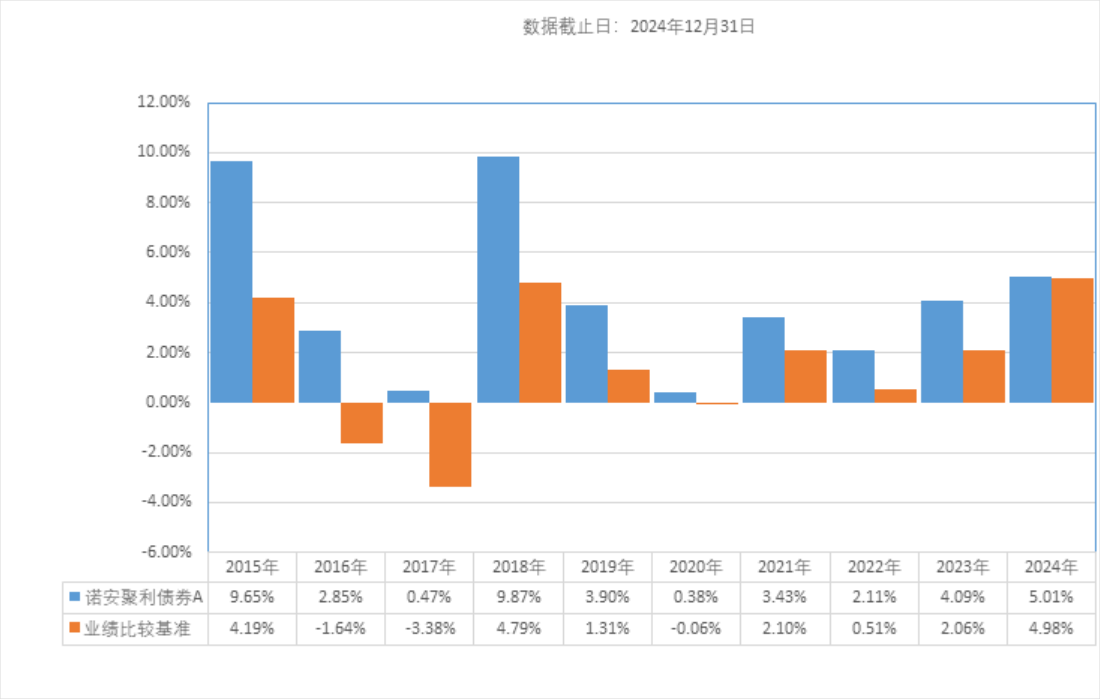
风险收益特征	本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的中低风险的基金品种，其风险和收益预期高于货币市场基金，低于股票型基金和混合型基金。

注：投资者可阅读招募说明书中基金的投资章节了解详细情况。

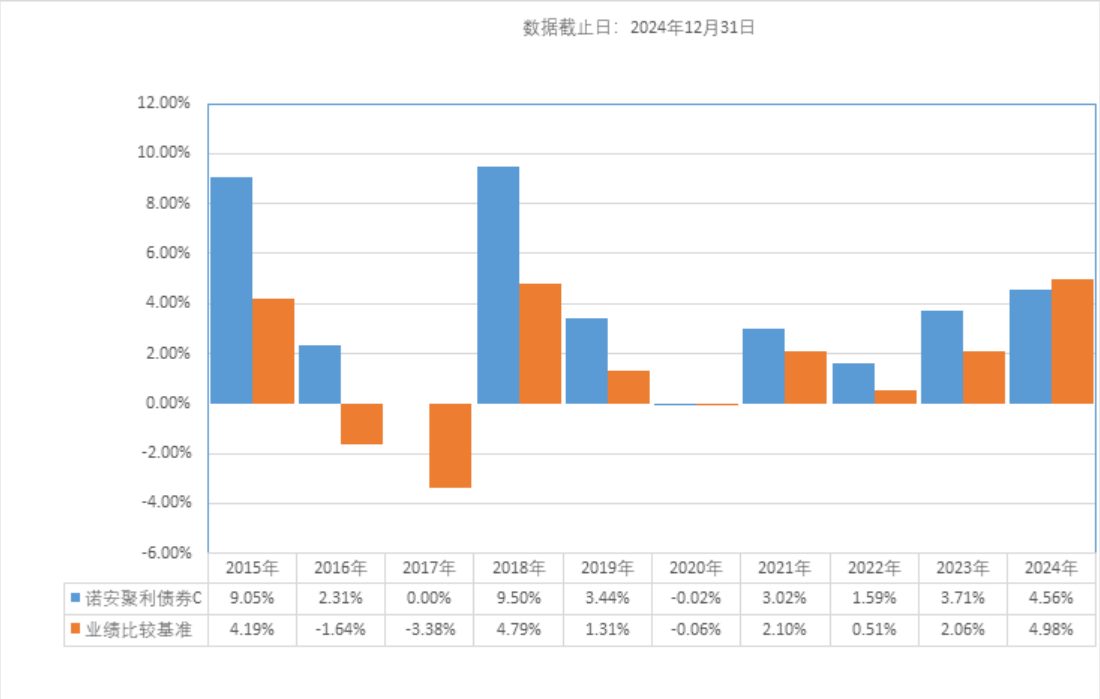
（二） 投资组合资产配置图表



（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



	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年
诺安聚利债券A	9.65%	2.85%	0.47%	9.87%	3.90%	0.38%	3.43%	2.11%	4.09%	5.01%
业绩比较基准	4.19%	-1.64%	-3.38%	4.79%	1.31%	-0.06%	2.10%	0.51%	2.06%	4.98%



注：1、基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算。

2、基金的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：

诺安聚利债券 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＜100 万元	0.80%	-
	100 万元≤M＜200 万元	0.50%	-
	200 万元≤M＜500 万元	0.30%	-
	M≥500 万元	1000 元/笔	-
赎回费	N＜7 天	1.50%	-
	7 天≤N＜180 天	0.10%	-
	N≥180 天	0.00%	-

诺安聚利债券 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
赎回费	N＜7 天	1.50%	-
	N≥7 天	0.00%	-

诺安聚利债券 D：

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＜500 万元	0.30%	-
	M≥500 万元	1000 元/笔	-
赎回费	N＜7 天	1.50%	适用于机构投资者
	7 天≤N＜30 天	1.00%	适用于机构投资者

	N≥30 天	0.00%	适用于机构投资者
	N＜7 天	1.50%	适用于个人投资者
	N≥7 天	0.00%	适用于个人投资者

申购费：M：申购金额；单位：元；本基金 C 类基金份额不收取申购费，投资者通过直销机构申购 D 类基金份额不收取申购费。

（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	0.30%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
诺安聚利债券 C 销售服务费	0.40%	销售机构
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	《基金合同》生效后与基金相关的律师费、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及按照国家有关规定可以列入的其他费用，按费用实际支出金额，列入当期费用，由基金托管人从基金资产中支付。	-

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、信息披露费等费用，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。若本基金触发“迷你基金”的预警情形，基金管理人可决定承担本基金项下相关固定费用，最终实际情况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：

诺安聚利债券 A：

基金运作综合费率（年化）
0.36%

诺安聚利债券 C：

基金运作综合费率（年化）
0.76%

诺安聚利债券 D：

基金运作综合费率（年化）
0.36%

注：①本基金管理费率、托管费率、诺安聚利债券 C 的销售服务费率为现行合同规定费率，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。

②上述费率测算的年报数据为 2024 年基金年报数据。

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。

本基金所面临的风险包括但不限于市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、管理风险、合规风险、启用侧袋机制的风险、本基金特有风险及其他风险等。

本基金的特有风险：本基金为债券型基金，在具体投资管理中，本基金主要投资债券类资产，可能因此而面临较高的市场系统性风险。

当本基金启用侧袋机制后，侧袋账户份额将停止披露基金份额净值，并不得办理申购、赎回和转换。侧袋账户对应特定资产的变现时间具有不确定性，最终变现价格也具有不确定性，基金份额持有人可能因此面临损失。

（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。

因基金合同而产生的或与基金合同有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局的，对当事人均有约束力。

五、 其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.lionfund.com.cn][客服电话：400-888-8998]

1、《诺安聚利债券型证券投资基金基金合同》《诺安聚利债券型证券投资基金托管协议》《诺安聚利债券型证券投资基金招募说明书》

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