

中海铭嘉债券型证券投资基金（A类份额）

基金产品资料概要

编制日期：2026年3月18日

送出日期：2026年3月24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	中海铭嘉债券	基金代码	026978
下属基金简称	中海铭嘉债券 A	下属基金交易代码	026978
基金管理人	中海基金管理有限公司	基金托管人	国金证券股份有限公司
基金合同生效日	-	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	王影峰	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2001年07月01日
基金经理	赵明	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2016年04月01日

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	本基金在有效控制投资组合风险的前提下，力争为基金份额持有人获取超越业绩比较基准的投资回报。
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，包括国内依法发行上市的股票（包含主板、科创板、创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票、存托凭证）、港股通标的股票、债券（包括国债、地方政府债、政府支持机构债、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、可转换债券、可交换债券、永续债、公开发行的次级债、分离交易可转债的纯债部分等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、国债期货等，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的相关规定）。</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%，对股票、存托凭证的投资比例占基金资产的 5%-20%（其中投资于境内股票资产的比例不低于基金资产的 5%，投资于港股通标的股票的比例不超过本基金所投资股票资产的 50%）；</p>

	<p>每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金持有的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%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p> <p>如法律法规或监管机构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	<p>1、资产配置策略；2、固定收益投资策略：（1）久期配置策略；（2）期限结构配置策略；（3）债券类别配置/个券选择策略；（4）信用债投资策略；（5）资产支持证券投资策略；3、可转换债券以及可交换债券投资策略；4、股票投资策略：（1）A股投资策略；（2）港股投资策略；（3）存托凭证投资策略；5、国债期货投资策略；6、同业存单投资策略。</p>
业绩比较基准	中债综合全价（总值）指数收益率*89%+沪深300指数收益率*10%+恒生指数收益率（按估值汇率折算）*1%
风险收益特征	<p>本基金为债券型基金，其预期风险和预期收益高于货币市场基金，低于股票型基金和混合型基金。</p> <p>本基金还可投资港股通标的股票，需承担港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。</p>

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	备注
认购费	M < 1,000,000	0.20%	-
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.10%	-
	M ≥ 5,000,000	1,000元/笔	-
申购费 (前收费)	M < 1,000,000	0.30%	-
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.20%	-
	M ≥ 5,000,000	1,000元/笔	-
赎回费	N < 7日	1.50%	个人投资者
	N ≥ 7日	0.00%	个人投资者
	N < 7日	1.50%	机构投资者
	7日 ≤ N < 30日	1.00%	机构投资者
	N ≥ 30日	0.00%	机构投资者

认购费

投资者通过直销机构认购本基金A类基金份额的，不收取认购费。本基金A类基金份额的认购费用由通过直销机构以外的其他销售机构认购A类基金份额的投资者承担，不列入基金财产，主要用于基金的市场推广、销售、登记等基金募集期间发生的各项费用。费率按认购金额分档设置。投资人可以多次认购本基金基金份额，认购费率按每笔认购申请单独计算。

申购费

投资者通过直销机构申购本基金A类基金份额的，不收取申购费。本基金A类基金份额的申购费用由通过直销机构以外的其他销售机构申购本基金A类基金份额的投资者承担，不列入基金财产，主要用于基金的市场推广、销售、登记等各项费用。费率按申购金额分档设置。投资人可以多次申购本基金基金份额，申购费率按每笔申购申请单独计算。

赎回费

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取，赎回费用全额归入基金财产。

（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	0.60%	基金管理人和销售机构
托管费	0.15%	基金托管人
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：

中海铭嘉债券 A

	基金运作综合费率（年化）
——	——

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+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、本基金特有的风险：

1) 本基金是债券型基金，债券投资比例不低于基金资产的 80%，对股票、存托凭证的投资比例占基金资产的 5%-20%（其中投资于境内股票资产的比例不低于基金资产的 5%，投资于港股通标的股票的比例不超过本基金所投资股票资产的 50%），股市、债市的变化均将影响到基金业绩表现。本基金管理人将发挥专业研究优势，加强对市场、上市公司基本面和固定收益类证券的深入研究，持续优化组合配置，以控制特定风险。

2) 本基金可投资港股通标的股票，会面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。

3) 本基金可投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险、信用风险等风险，基金管理人将本着谨慎和控制风险的原则进行资产支持证券投资，请基金份额持有人关注包括投资资产支持证券可能导致的基金净值波动在内的各项风险。

4) 本基金可投资于可转换债券和可交换债券，需要承担可转换债券和可交换债券市场的流动性风险、债券价格受所对应股票价格波动影响而波动的风险以及在转股期或换股期不能转股或换股的风险等。

5) 本基金的投资范围包括国债期货，国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。

6) 基金合同生效后，连续 60 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000

万元情形的，基金管理人应当及时向中国证监会报告，说明出现上述情况的原因并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并于6个月内召集基金份额持有人大会。故本基金面临无法存续的风险。

7) 本基金可投资于存托凭证，会面临与创新企业、境外发行人、中国存托凭证发行机制以及交易机制等差异带来的特有风险。

2、市场风险

本基金为债券型证券投资基金，投资组合主要由股票等权益类资产和债券等固定收益类资产组成，证券市场价格受到各种因素的影响，导致基金收益水平变化而产生风险，主要包括政策风险、经济周期风险、利率风险、通货膨胀风险、信用风险和再投资风险。

3、开放式基金共有的风险如合规性风险、管理风险、流动性风险、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和其他风险。

4、本基金还有启用侧袋机制的风险。

(二) 重要提示

中海铭嘉债券型证券投资基金已于2025年12月3日经中国证监会证监许可【2025】2664号文注册募集。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（包括直销机构及代销机构）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】【客服电话：400-888-9788】

《中海铭嘉债券型证券投资基金基金合同》、《中海铭嘉债券型证券投资基金托管协议》、《中海铭嘉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