

# 浦银优化收益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 8 月 14 日

送出日期：2026 年 8 月 17 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    | 浦银优化收益债券         | 基金代码           | 519111           |
| 下属基金简称  | 浦银优化收益债券 A       | 下属基金交易代码       | 519111           |
| 下属基金简称  | 浦银优化收益债券 C       | 下属基金交易代码       | 519112           |
| 基金管理人   | 浦银基金管理有限公司       | 基金托管人          | 中国工商银行股份有限公司     |
| 基金合同生效日 | 2008 年 12 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    | 郑双超              | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021 年 12 月 28 日 |
|         |                  | 证券从业日期         | 2011 年 7 月 4 日   |
| 基金经理    | 柯聪伟              | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2025 年 12 月 3 日  |
|         |                  | 证券从业日期         | 2014 年 9 月 1 日   |

### 二、基金投资与净值表现

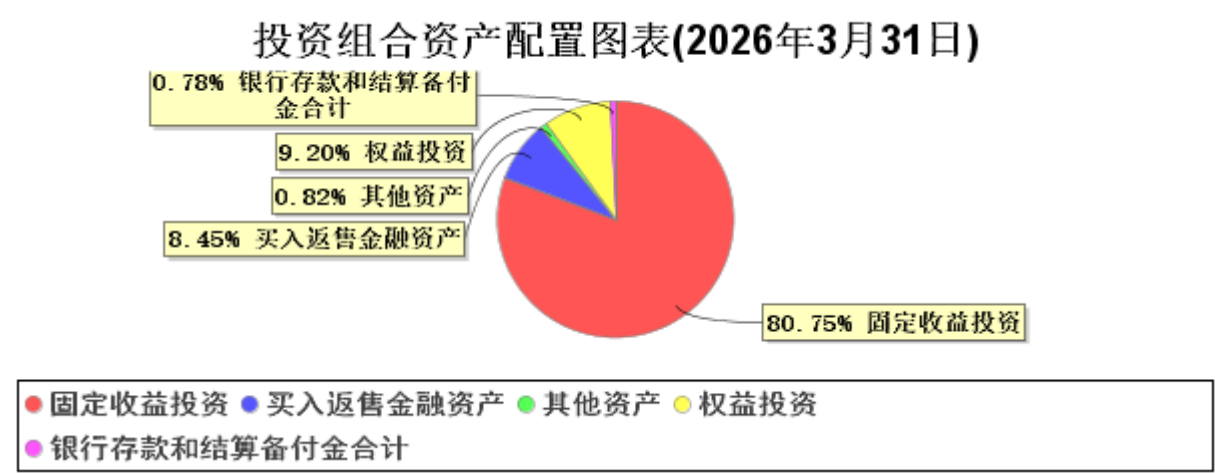
#### (一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《招募说明书》第九章了解详细情况

|        |                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 本基金通过对宏观经济运行状况、金融市场的运行趋势进行自上而下的分析，通过信用分析为基础进行自下而上的精选个券，在严格控制投资风险的基础上，主要对固定收益市场各种资产定价不合理产生的投资机会进行充分挖掘，力争实现基金资产的长期稳定增值。                                                                                                                                         |
| 投资范围   | 本基金主要投资于固定收益类金融产品，包括国内依法发行、上市的国债、央行票据、金融债、企业(公司)债、可转换债券、资产支持证券等。本基金 80%以上的基金资产投资于固定收益类金融产品；本基金还可投资于一级市场新股申购、持有可转债转股所得的股票、投资二级市场股票以及权证等中国证监会允许基金投资的非固定收益类金融产品，但上述非固定收益类金融产品的投资比例合计不超过基金资产的 20%。基金持有现金以及到期日在 1 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。 |
| 主要投资策略 | 本基金在宏观经济和债券市场自上而下和自下而上分析的基础上，把握市场利率的趋势                                                                                                                                                                                                                        |

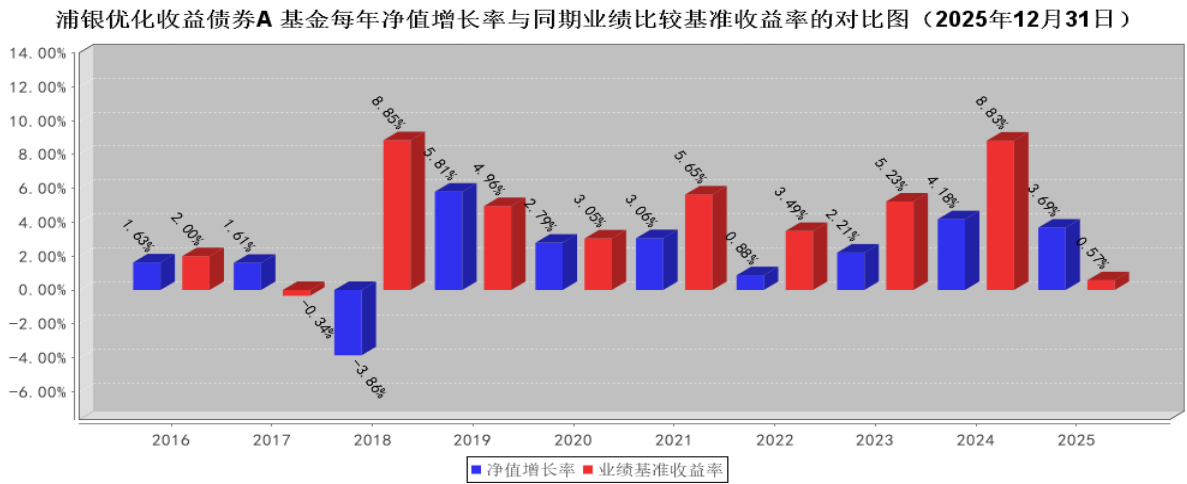
|        |                                                                                                    |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | 性变化与不同债券的价值差异，通过久期配置、收益率曲线策略等方法，实施积极的债券投资策略。同时，在比较债券类资产与权益类资产投资价值的基础上，通过大类资产配置的调整以获得超越业绩比较基准的投资收益。 |
| 业绩比较基准 | 中证全债指数                                                                                             |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型证券投资基金，属于证券投资基金中的较低收益、较低风险品种。一般情形下，其风险和收益低于股票型基金、混合型基金，高于货币型基金。                             |

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

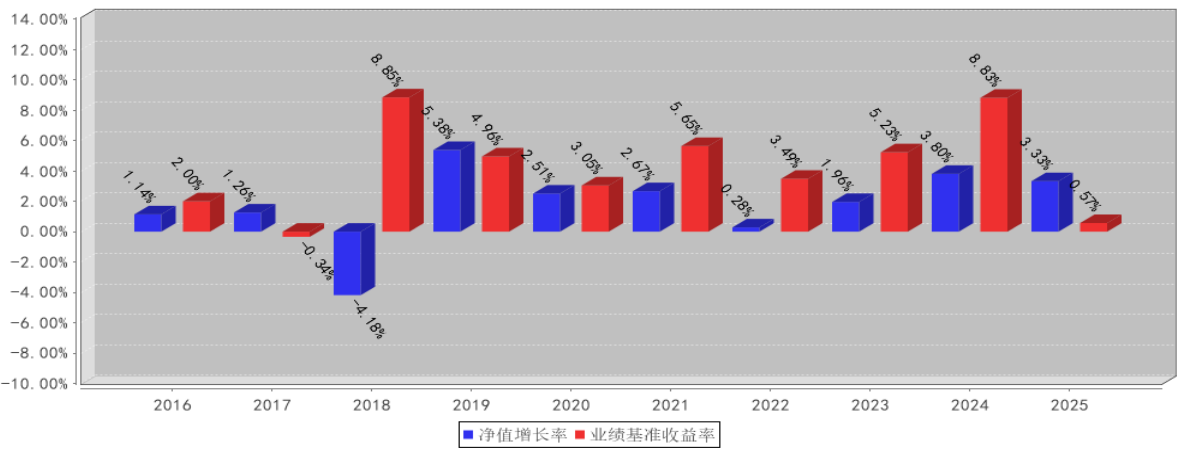


注：由于四舍五入原因，上述各类资产市值占资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

(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



浦银优化收益债券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（2025年12月31日）



注：业绩表现截止日期 2025 年 12 月 31 日。基金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：

浦银优化收益债券 A

| 费用类型         | 份额（S）或金额（M）<br>/持有期限（N） | 收费方式/费率 |
|--------------|-------------------------|---------|
| 申购费<br>（前收费） | M<100 万                 | 0.80%   |
|              | 100 万≤M<300 万           | 0.40%   |
|              | 300 万≤M<500 万           | 0.10%   |
|              | M≥500 万                 | 500 元/笔 |
| 赎回费          | N<7 天                   | 1.50%   |
|              | N≥7 天                   | 0.00%   |

浦银优化收益债券 C

| 费用类型 | 份额（S）或金额（M）<br>/持有期限（N） | 收费方式/费率 |
|------|-------------------------|---------|
| 赎回费  | N<7 天                   | 1.50%   |
|      | N≥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      |
| 销售服务费 | 浦银优化收益债券 C  | 0.35% | 销售机构       |
| 其他费用  | 律师费等        |       |            |

注：1. 本基金交易证券等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

2. 审计费用、信息披露费金额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。

### (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：

浦银优化收益债券 A

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

浦银优化收益债券 C

|      | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 0.75%        |

注：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。

投资本基金可能遇到的风险包括：因政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金的特定风险等等。

1、本基金特有风险如下：

（1）利率风险：市场利率波动会导致债券市场的收益率和价格的变动；

（2）收益率曲线风险：本基金将配置不同期限的债券，但长、中、短期债券的相对价格变化存在一定的不确定性，这将对基金资产的收益带来影响；

（3）利差风险：债券市场不同期限、不同类属债券之间的利差变动导致相应期限和类属债券价格变化的风险。

（4）此外，本基金的股票投资策略是坚持价值投资的投资理念，运用公司内部的 FFM 模型对上市公司进行基本面的分析和估值。然而，宏观经济、行业生命周期和模型参数的估计等将给本基金在个股投资决策中带来一定的不确定性，因而存在个股选择的风险。

（5）本基金投资科创板股票风险，主要存在以下几个方面：

1）市场风险 2）流动性风险 3）信用风险 4）集中度风险 5）系统性风险 6）政策风险

2、开放式基金共有的风险如管理风险、流动性风险和其他风险。

3、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。

### (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，应提交中国

国际经济贸易仲裁委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为北京，仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见本基金管理人网站 网址[[www.spdbfunds.com](http://www.spdbfunds.com)]

客服电话：400-8828-999 或（021）33079999

《浦银优化收益债券型证券投资基金基金合同》、《浦银优化收益债券型证券投资基金托管协议》、  
《浦银优化收益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

## 六、其他情况说明

无