

施罗德添益债券型证券投资基金

纯债投资 低波求稳

基金代码 A类 022316 C类 022317

基金经理 单坤

“闲钱理财+” | 较高流动性、较低波动性的纯债产品

- 本产品目标定位为主要投资剩余期限不超过3年的债券的纯债基金，不投资于股票，也不投资于可转换债券和可交换债券等。
- 本产品具备流动性较好、波动相对较小、净值相对稳健等特点，或可成为投资者闲钱理财、短期投资、家庭理财的优选品种。

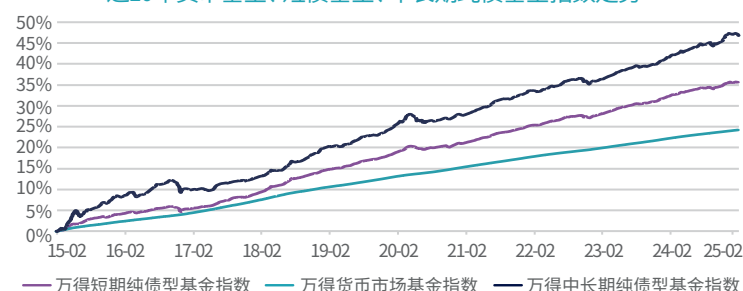


“更好性价比” | 寻求当下市场稳健投资较优解

追求边际收益率和收益稳定性

相较于中长期纯债基金和货币基金，以短债资产为主要投资对象的基金或可兼顾两者优势，在边际收益率上优于货币基金，收益稳定性上则优于中长期纯债基金。

近10年货币基金、短债基金、中长期纯债基金指数走势

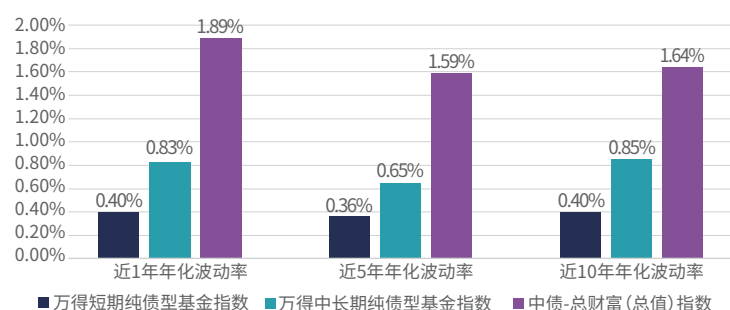


数据来源:万得,数据区间:2015.2.22-2025.2.21。短债基金指数指万得短期纯债型基金指数,代码为885062.WI;货币基金指数指万得货币市场基金指数,代码为885009.WI;中长期纯债基金指数指万得中长期纯债型基金指数,代码为885008.WI。

追求低回撤和快修复的持有体验

债市亦有牛熊转换、周期波动，短债基金相较中长期纯债基金，有望在债市波动中回撤幅度相对更小、修复天数相对更短，对于稳健型投资者而言，持有体验更佳。

近10年短债基金指数、中长期纯债基金指数与债市指数年化波动率比较



近10年短债基金指数、中长期纯债基金指数与债市指数回撤修复比较

指数简称	近10年最大回撤	最大回撤持续时间	最大回撤修复天数
短期纯债型基金指数	-1.24%	57天	84天
中长期纯债型基金指数	-2.71%	57天	249天
中债-总财富(总值)指数	-4.60%	214天	229天

数据来源:万得,数据区间:2015.2.22-2025.2.21。短债基金指数指万得短期纯债型基金指数,代码为885062.WI;中长期纯债基金指数指万得中长期纯债型基金指数,代码为885008.WI。债市指数指中债-总财富(总值)指数,代码为CBA00301.CS。

公司佳 | 施罗德掌舵，全球资管先驱*



施罗德基金管理(中国)有限公司是施罗德集团在华设立的外商独资公募基金公司，是施罗德集团扎根中国市场，引入全球投资基因，服务中国投资者的“一站式”投资管理平台。

*注:施罗德集团于1924年推出第一只投资信托基金,是全球现代资产管理业务的开拓者之一。截至2024年12月底,施罗德集团总资产管理规模为7787亿英镑。自1994年在上海设立第一个代表处。

兼具全球视野与本土智慧的投资团队



风险提示:基金管理人及股东之间实行业务隔离制度,股东并不直接参与基金资产的投资运作,股东的过往投资业绩不代表基金管理人的投资业绩,且不构成对基金管理人管理基金业绩表现的保证。

施罗德添益债券型证券投资基金

纯债投资 低波求稳

基金代码 A类 022316 C类 022317

基金经理 单坤

本产品由基金经理单坤管理，并由一只平均从业年限10年+的中短债投资和信用债研究资深团队持续提供支持。

- 擅长把握宏观趋势、券种配置、差异化策略、风险及流动性管理；
- 深度理解本土固收市场。

注1:单坤于2018年加入施罗德集团,现任施罗德基金管理(中国)有限公司固定收益投资总监、基金经理。曾任施罗德投资管理(上海)有限公司固定收益基金经理;2011年至2018年曾任法国巴黎银行(中国)有限公司环球市场部首席中国策略分析师;2006年至2011年曾任荷兰荷宝投资管理集团固定收益部分分析师。

单坤
固定收益投资总监
债券基金经理



具备超17年投资经验*

主要负责分析及投资于中国境内固定收益市场，包括国债、政策性银行债和信用债

荷兰格罗宁根大学企业金融工商管理硕士

产品要素表

基金全称	施罗德添益债券型证券投资基金	基金托管人	交通银行股份有限公司
基金经理	单坤	注册登记机构	施罗德基金管理(中国)有限公司
基金类型	债券型、纯债型	开放频率	每个开放日
基金运作方式	契约型、普通开放式	份额分类	A类 / C类
结算模式	券商结算模式		
投资目标	本基金在严格控制风险并保持良好流动性的基础上,通过积极主动的投资管理,力争实现基金资产长期稳定增值。		
投资范围	本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行、上市的债券(包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、次级债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、政府支持债券、政府支持机构债券、可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(包括现金、协议存款、定期存款、通知存款及其他银行存款等)、同业存单、国债期货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)。 本基金不投资于股票等权益类资产,也不投资于可转换债券(可分离交易可转债的纯债部分除外)、可交换债券。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人将在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。		
投资组合比例	本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%;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,应当保持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、存出保证金和应收申购款等。 如法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制,基金管理人将在履行适当程序后,可以调整相关投资比例限制。		
业绩比较基准	中债综合全价指数收益率*80%+一年期定期存款利率(税后)*20%		
风险收益特征	本基金为债券型基金,其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。		

产品费率表

A类份额	申购费率 (非养老金客户)	申购金额(M)	申购费率		C类份额	申购费率	不收取		
		M < 100万元	0.40%			赎回费率	持有基金份额期限 (Y)	赎回费率	备注
		100万元≤M <300万元	0.20%						
		300万元≤M < 500万元	0.15%						
		M ≥ 500万元	每笔人民币1000元						
	赎回费率	持有基金份额期限(Y)	赎回费率	备注		销售服务费	0.20%每年		
		Y<7日	1.50%	100%归入基金资产					
		7日≤Y<30日	0.50%	100%归入基金资产					
		Y≥30日	0.00%	-					

注:如果投资者多次申购,申购费适用单笔申购金额所对应的费率。

基金运作相关费用

管理费	0.30%每年	托管费	0.10%每年
其他费用	详见招募说明书“基金费用与税收”章节。		

以上费率摘自产品招募说明书,具体费率情况请以各销售平台公示为准。

注: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。

风险提示:

- 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和债券等能够提供固定收益预期的金融工具,投资人购买基金,既可按其持有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。
- 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、信用风险、流动性风险、合规性风险、基金管理人职责终止的风险、其他风险等。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(赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额)超过前一开放日基金总份额的百分之十时,投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。
- 施罗德添益债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)为债券型基金,其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。具体风险烦请查阅本基金招募说明书的“风险揭示”章节的具体内容。
- 投资人应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》、基金产品资料概要等基金法律文件,了解基金的风险收益特征,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资者的风险承受能力相适应。基金投资中出现的各类风险包括:因整体政治、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,由于基金投资者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,本基金投资范围中包括资产支持证券、国债期货等特殊投资品种投资过程中的特有风险等等。
- 本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行或上市的债券、国债期货、货币市场工具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),在正常市场环境下本基金的流动性风险适中,但如出现证券市场的成交量发生急剧萎缩等特殊市场条件,基金发生巨额赎回以及其他未能预见的特殊情形,可能导致基金资产变现困难或变现对证券资产价格造成较大冲击,发生基金份额净值波动幅度较大、无法进行正常赎回业务、基金不能实现既定的投资目标与策略等风险。
- 投资人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人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资人获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。
- 基金管理人旗下基金均依照相关法律法规及约定发起,并经中国证券监督管理委员会(“中国证监会”)准予注册,但中国证监会对相关基金募集的注册,并不表明其对相关基金的投资价值和市场前景作出实质性判断或保证,也不表明投资于相关基金没有风险。本基金的《基金合同》、《招募说明书》已通过基金管理人的网站(www.schroders.cn)和中国证监会基金电子披露网站(http://eid.csrc.gov.cn/fund/)进行了公开披露。
- 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,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现,基金管理人管理的各基金的业绩亦不构成对旗下其他基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人基金投资的“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,由投资人自行承担。
- 基金投资人与股东之间实行业务隔离制度,股东并不直接参与基金资产的投资运作,股东的过往投资业绩不代表基金管理人的投资业绩,且不构成对基金管理人管理基金业绩表现的保证。
- 投资人应当通过基金管理人或具有基金销售业务资格的其他机构购买和赎回基金,基金销售机构名单详见各基金《招募说明书》以及基金管理人网站相关信息。