

风险提示函

尊敬的基金投资者：

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，既可能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、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的10%时（本基金为20%），投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。由于本基金每年仅开放一次，每次5-20个工作日，在封闭期内不办理申购与赎回业务，请投资者投资本基金时，充分考虑自身的资金使用期限的安排。

基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金等不同类型，投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资人承担的风险也越大。

投资人应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》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。

浦银安盛幸福聚利定期开放债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）由浦银安盛基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）依照有关法律法规及约定发起，并经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]482号文准予注册。本基金的《基金合同》和《招募说明书》等文件已通过中国证监会指定披露的报刊和基金管理人网站www.py-axa.com进行了公开披露。

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，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本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。投资人应当通过基金管理人或具有基金代销业务资格的其他机构认购、申购和赎回基金。基金代销机构名单详见本基金《招募说明书》以及相关发售公告。

浦银安盛基金管理有限公司

销售机构

代销机构	银行网站	客服热线
浦发银行	www.spdb.com.cn	95528
兴业银行	www.cib.com.cn	95561

各大银行、券商、第三方销售机构及浦银安盛基金网上直销、柜台直销、官方微信—浦银安盛微理财均有销售。（详见发售公告）

 浦银安盛基金管理有限公司
AXA SPDB INVESTMENT MANAGERS CO., LTD.

客服热线：400 8828 999(免长途费)

021-3307 9999

公司网址：www.py-axa.com

传 真：021-2321 2999

公司地址：上海市淮海中路381号中环广场
38层(200020)

 微信订阅号



浦银安盛基金

 微信服务号



浦银安盛微理财

 浦银安盛基金
AXA SPDB INVESTMENT MANAGERS

基金代码：A类：519320

C类：519321

一路有你
幸福“债”相聚



浦银安盛 幸福聚利定期开放 债券型证券投资基金

基金管理人：

 浦银安盛基金管理有限公司
AXA SPDB INVESTMENT MANAGERS CO., LTD.

公司网站：www.py-axa.com

客服热线：400 8828 999

基金托管人：

 兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

银行网站：www.cib.com.cn

客服热线：95561

风险提示：基金有风险，投资需谨慎。

基金管理人承诺将本着诚信严谨的原则，勤勉尽责地管理基金资产，但并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预示其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成基金业绩表现的保证。本折页为宣传资料，仅供参考。投资者在投资本基金前，请务必认真阅读《基金合同》及《招募说明书》等法律文件。

基金管理人



金牛进取基金公司（2014 年度、2015 年度）
2015 年开放式混合型金牛基金——浦银新兴、浦银生活¹



中国基金业明星基金奖（2014 年度）²



金基金·成长基金公司奖（2013 年度）
金基金·股票投资回报基金管理公司奖（2014 年度）³



改革贡献龙鼎奖（2015 年度）⁴

基金优势

纯债产品

本基金不从二级市场买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。可转换债券仅投资于二级市场可分离交易可转债的纯债部分。

封闭运作

封闭期内不受申赎资金的冲击，运作规模稳定。封闭期内投资杠杆比例最高可达200%，优于普通开放式债券基金140%的标准。

定期开放

每年定期开放一次，每次开放5 - 20个工作日，可满足客户资金的流动性需求。

年年分红

基金合同规定在符合有关基金分红条件的前提下，每个封闭期内基金收益分配次数最少为一次，收益分配采用现金方式。

基金费用

交易类别		A类份额	C类份额
认、申购	认、申购金额（M） ^①	申购费率	
	M<100 万	0.6%	0
	100 万≤M<300万	0.3%	
	300万元≤M<500万元	0.1%	
	500 万≤M	每笔交易 1,000元	
赎回	本基金A类和C类基金份额仅对在同一开放期内申购后又赎回的份额，收取0.9%的赎回费，其他情况的赎回费率为0%。		
销售服务费		0	0.35%/年
基金管理费率	0.7%/年		
基金托管费率	0.2%/年		

注：① M 为认、申购金额。

1.中国证券报 颁奖时间：2015年3月、2016年3月

3.上海证券报 颁奖时间：2014年4月、2015年4月

2.证券时报 颁奖时间：2015年4月

4.证券日报 颁奖时间：2015年11月

基金概况

基金名称	浦银安盛幸福聚利定期开放债券型证券投资基金
基金代码	A类：519320 C类：519321
基金简称	A类：浦银聚利A C类：浦银聚利C
基金类别	债券型证券投资基金
基金运作方式	本基金合同生效后，以定期开放的方式运作，封闭期为一年，封闭期结束后第一个工作日起进入5 - 20个工作日的首个开放期，下一个封闭期为首个开放期结束之日次日起的一年，再开放5-20个工作日，以此类推。
基金份额分类	本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资人认购/申购时收取前端认购/申购费用，但不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为A类基金份额；在投资人认购/申购时不收取认购/申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为C类基金份额。
投资目标	在严格控制投资风险的前提下，追求超过业绩比较基准的当期收入和投资总回报。
投资范围	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国债、金融债、企业债、公司债（包含非公开发行公司债）、次级债、中央银行票据、地方政府债、城投债、中小企业私募债券、短期融资券、超级短期融资券、中期票据、资产支持证券、可分离交易可转债的纯债部分、债券回购、银行存款、同业存单等金融工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益证券品种（但须符合中国证监会的相关规定）。 本基金不从二级市场买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。可转换债券仅投资于二级市场可分离交易可转债的纯债部分。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人将在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 基金的投资组合比例为：本基金投资于债券的比例不低于基金资产的80%。应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，开放期开始前三个月、开放期以及开放期结束后的三个月内，本基金债券资产的投资比例不受上述比例限制；开放期内，本基金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%，在封闭期内，本基金不受上述5%的限制。
投资策略	本基金一方面按照自上而下的方法对基金的资产配置、久期管理、类属配置进行动态管理，寻找各类资产的潜在良好投资机会，一方面在个券选择上采用自下而上的方法，通过流动性考察和信用分析策略进行筛选。整体投资通过对风险的严格控制，运用多种积极的资产管理增值策略，实现本基金的投资目标。
业绩比较基准	一年定期存款利率（税后）+1.4%
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较低风险品种，其预期风险与收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

拟任基金经理



薛铮先生 固定收益部总监

上海财经大学数量经济学专业硕士，2009年7月进入浦银安盛基金管理公司，现任浦银收益、浦银幸福等债券基金基金经理，其中，浦银幸福A（519118）被海通证券评为纯债债券型五基金^[i]。

薛铮先生善于把握宏观走势，具有丰富的固定收益研究、投资和管理经验。

[i]（评级机构：海通证券 截止日期：2016/1/29）