

兴银中短债债券型证券投资基金（兴银中短债 A 份额）

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2021 年 7 月 21 日

送出日期：2021 年 7 月 30 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 | 兴银中短债 | 基金代码 | 006545 |
| 下属基金简称 | 兴银中短债A | 下属基金代码 | 006545 |
| 基金管理人 | 兴银基金管理有限责任公司 | 基金托管人 | 交通银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2018-12-07 | 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 | 契约型开放式 | 开放频率 | 每个开放日 |
| 基金经理 | 李文程 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2020-01-08 |
| | | 证券从业日期 | 2011-07-01 |

《基金合同》生效后，连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续六十个工作日出现前述情形的，基金管理人应当直接终止《基金合同》，并根据法律法规及基金合同约定的程序进行清算，无需召开基金份额持有人大会。

法律法规或监管部门另有规定时，从其规定。

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，重点通过投资中短期债券，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。 |
| 投资范围 | <p>本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括债券（包括国债、地方政府债、央行票据、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、公开发行的次级债、中小企业私募债、可分离交易可转债的纯债部分）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单等法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。本基金不投资于股票、权证等资产，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。</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>本基金债券资产的投资比例不低于基金资产的80%，其中投资于中短期债券的比例不低于非现金资产的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，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p> |

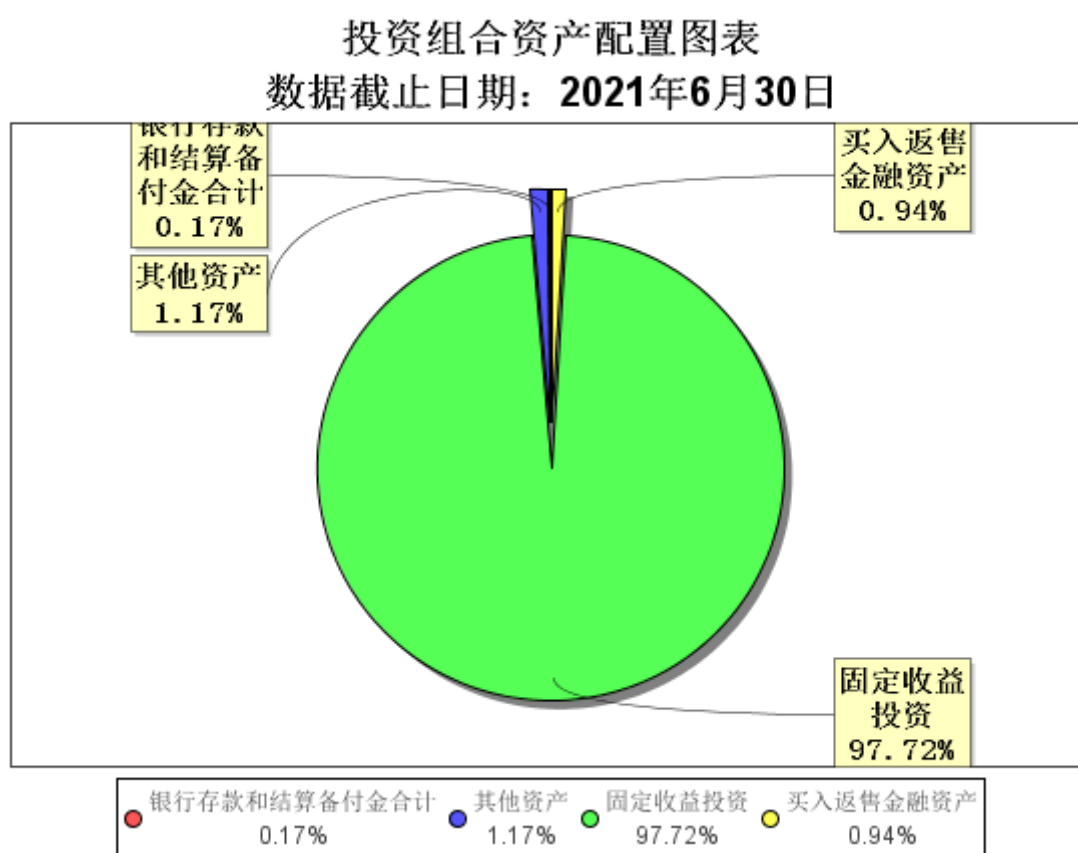
本基金所指的中短期债券是指剩余期限不超过三年的债券资产，主要包括国债、地方政府债、央行票据、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、公开发行的次级债、中小企业私募债、可分离交易可转债的纯债部分等金融工具。当法律法规的相关规定变更时，基金管理人在履行适当程序后可对上述资产配置比例进行适当调整。

主要投资策略 1、资产配置策略；2、债券投资组合策略；3、信用债投资策略；4、中小企业私募债券投资策略；5、资产支持证券投资策略。

业绩比较基准 中债总财富（1-3年）指数收益率*80%+一年期定期存款利率（税后）*20%

风险收益特征 本基金为债券型证券投资基金，属于证券投资基金中预期较低风险、较低收益的品种，其预期收益和风险水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

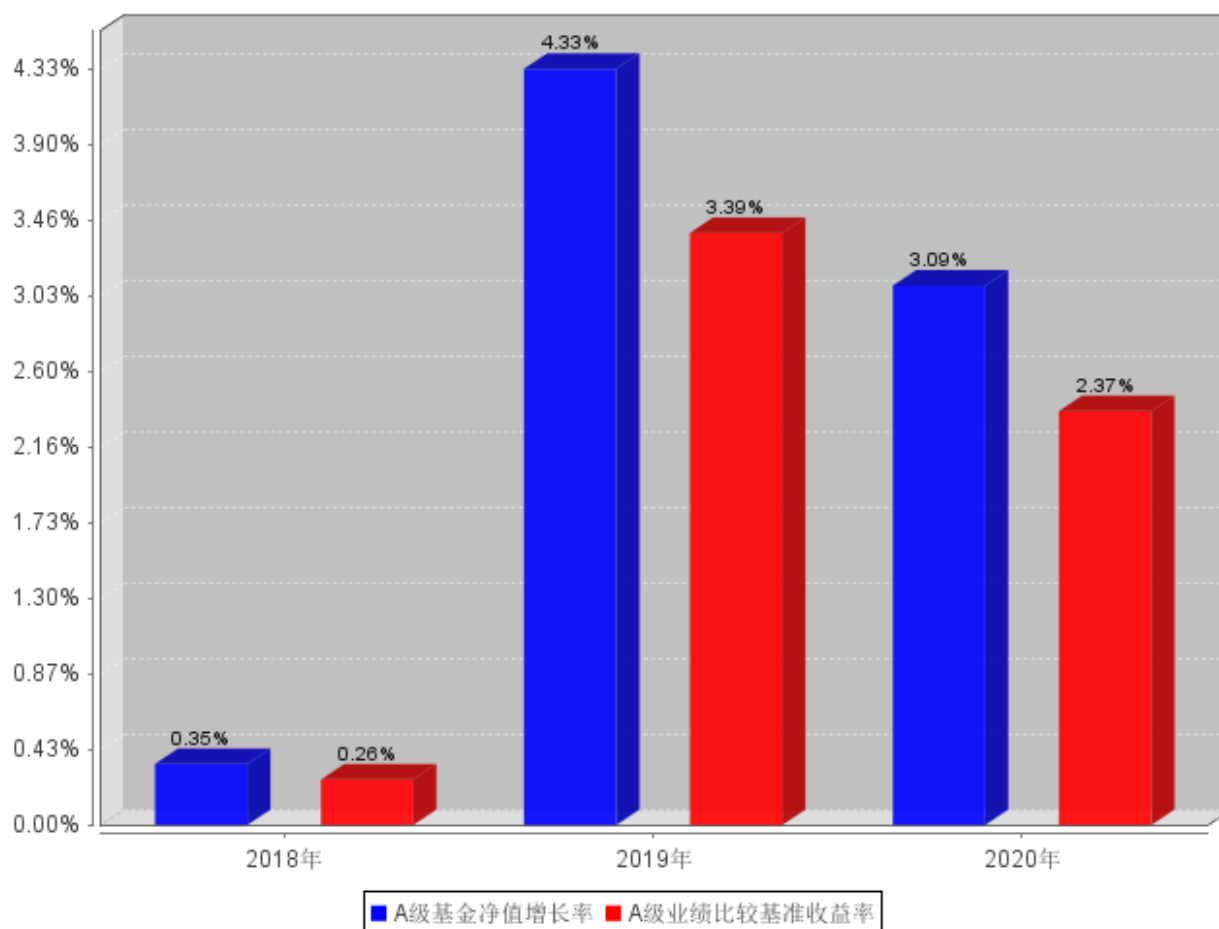
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表



投资组合资产配置图表/区域配置图表数据截止日期2021年6月30日。

（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

A级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



业绩表现截止日期2020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：

| 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<500,000 | 0.30% | |
| | 500,000≤M<2,000,000 | 0.20% | |
| | 2,000,000≤M<5,000,000 | 0.10% | |
| | M≥5,000,000 | 1000元/笔 | |
| 申购费（前收费） | M<500,000 | 0.30% | |
| | 500,000≤M<2,000,000 | 0.20% | |
| | 2,000,000≤M<5,000,000 | 0.10% | |
| | M≥5,000,000 | 1000元/笔 | |
| 赎回费 | N<7日 | 1.50% | |
| | N≥7日 | 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 |
|-------|---|
| 管理费 | 0.30% |
| 托管费 | 0.08% |
| 销售服务费 | - |
| 其他费用 | 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用、律师费、会计师费、仲裁费和诉讼费等 |

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。

四、风险揭示与重要提示

（一）风险揭示

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。

本基金属于债券型基金，适合能正确认识和对待本基金可能出现的投资风险的投资人。本基金投资过程中面临的主要风险有：市场风险、流动性风险、信用风险、管理风险、其他风险及本基金的特定风险。

本基金的特定风险

（1）本基金为债券型基金，在具体投资管理中，本基金可能因投资债券类资产而面临较高的市场系统性风险，也可能因投资信用债券而面临较高的信用风险。

（2）自动终止的风险

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，基金管理人应当直接终止《基金合同》，投资者将面临基金合同可能终止的不确定性风险。

（3）投资资产支持证券的风险

本基金的投资范围包括资产支持证券，它是一种债券性质的金融工具，其向投资者支付的本息来自于基础资产池产生的现金流或剩余权益。与股票和一般债券不同，资产支持证券不是对某一经营实体的利益要求权，而是对基础资产池所产生的现金流和剩余权益的要求权，是一种以资产信用为支持的证券。资产支持证券存在信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等。

（4）投资中小企业私募债券的风险

本基金的投资范围包括中小企业私募债券，中小企业私募债是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。中小企业私募债的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险等。信用风险指发债主体违约的风险，是中小企业私募债最大的风险。流动性风险是由于中小企业私募债交投不活跃导致的投资者被迫持有到期的风险。市场风险是未来市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格等）的不确定性带来的风险，它影响债券的实际收益率。这些风险可能会给基金净值带来一定的负面影响和损失。

（二）重要提示

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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.hffunds.cn]、客服电话[40000-96326]

基金合同、托管协议、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