

## 兴银合丰政策性金融债债券型证券投资基金基金产品资料概要（更新）

编制日期：2022年06月27日

送出日期：2022年07月19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	兴银合丰债券	基金代码	007433
基金管理人	兴银基金管理有限责任公司	基金托管人	浙商银行股份有限公司
基金合同生效日	2019年08月09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	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年01月08日
		证券从业日期	2011年07月01日

注：《基金合同》生效后，连续20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，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60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。  
法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。

## 二、基金投资与净值表现

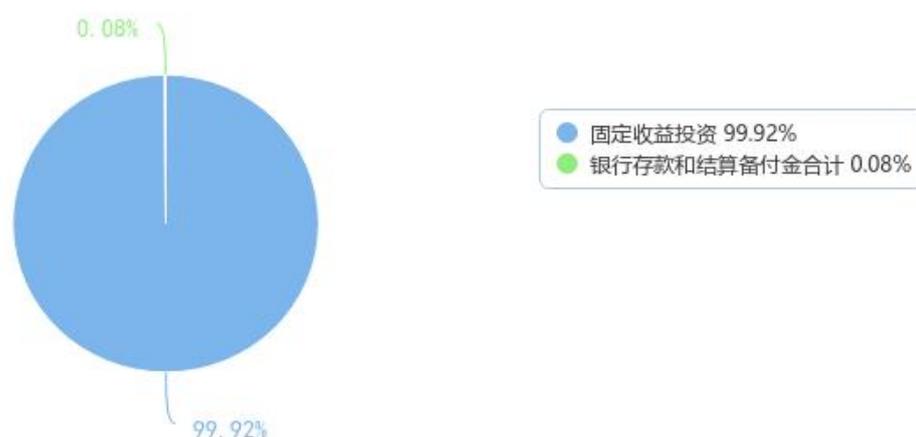
## (一) 投资目标与投资策略

投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，力争实现基金资产的长期稳健增值。
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，包括债券（含国内依法发行上市的政策性金融债、国债、央行票据）、债券回购、同业存单、银行存款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相关规定。</p> <p>本基金不参与股票、权证等权益类资产的投资，同时本基金不投资于公司债、企业债、短期融资券、中期票据等信用债品种。</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，投资于政策性金融债的比例不低于本基金非现金资产的80%；本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债</p>

	<p>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。</p> <p>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。</p>
主要投资策略	1、资产配置策略；2、债券类金融工具投资策略。
业绩比较基准	中证政策性金融债指数收益率
风险收益特征	本基金是债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，长期预期风险收益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（数据截至日期：2022年03月31日）



注：投资组合资产配置图表/区域配置图表数据截止日期 2022 年 3 月 31 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



注：业绩表现截止日期 2021 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<100 万	0.60%	
	100 万≤M<300 万	0.30%	
	300 万≤M<500 万	0.10%	
	M≥500 万	1000.00 元/笔	
申购费(前收费)	M<100 万	0.60%	
	100 万≤M<300 万	0.30%	
	300 万≤M<500 万	0.10%	
	M≥500 万	1000.00 元/笔	
赎回费	N<7 日	1.50%	
	7 日≤N<30 日	0.10%	
	N≥30 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	0.10%
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

注：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》，投资人将面临基金合同可能终止的不确定性风险。

### （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。

基金投资人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](http://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

## 六、其他情况说明