

华融荣赢 63 个月定期开放债券型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2021 年 11 月 16 日

送出日期：2021 年 11 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 | 华融荣赢63个月定开债券 | 基金代码 | 010626 |
| 基金管理人 | 华融基金管理有限公司 | 基金托管人 | 兴业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2020-12-30 | 上市交易所及上市日期 | 无 无 |
| 基金类型 | 债券型 | 交易币种 | 人民币 |
| 运作方式 | 定期开放式 | 开放频率 | 每63个月开放一次 |
| 基金经理 | 黄诺楠，王哲 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2020-12-30，2020-12-30 |
| | | 证券从业日期 | 2012-07-04，2010-07-01 |

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金《招募说明书》“基金的投资”章节了解详细情况。

| | |
|------|--|
| 投资目标 | 本基金封闭期内采取买入持有到期投资策略，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求基金资产的稳健增值。 |
| 投资范围 | <p>本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括债券（国债、金融债、地方政府债、政府支持机构债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债、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（包括协议存款、定期存款、通知存款和其他银行存款）、货币市场工具、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，但须符合中国证监会相关规定。</p> <p>本基金不投资股票，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，并可依据届时有有效的法律法规适时合理地调整投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%；但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每次开放期开始前3个月，开放期以及开放期结束后的3个月内，本基金债券资产的投资比例不受上述比例限制；本基金仅投资信用评级在AA+及以上的信用债券，其中，买入AAA的信用债资产市值占全部信用债债券资产的比例不低于30%，买入AA+的信用债资产市值占全部信用债债券资产的比例不超过70%；本基金开放期内，应当保持现金或者到期日在一年以内的政府债券的投资比例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，</p> |

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，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。

主要投资策略

（一）封闭期的投资策略

本基金按63个月为封闭周期进行投资运作。在封闭期内，本基金采用买入并持有到期策略构建投资组合，对所投资固定收益品种的剩余期限与基金的剩余封闭期进行期限匹配，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求基金资产在开放前可完全变现。

本基金投资含回售权的债券时，应在投资该债券前，确定行使回售权或持有至到期的时间；债券到期日晚于封闭期到期日的，基金管理人应当行使回售权而不得持有至到期日。

基金管理人可基于基金份额持有人利益优先原则，在不违反企业会计准则的前提下，对尚未到期的固定收益类资产提前处置。

1、资产配置策略

2、类属配置策略

3、信用债投资策略

本基金仅投资信用评级在AA+及以上的信用债券，其中，买入AAA的信用债资产市值占全部信用债债券资产的比例不低于30%，买入AA+的信用债资产市值占全部信用债债券资产的比例不超过70%。本基金投资的地方政府债、企业债、公司债、金融债、中期票据、可分离交易可转债的纯债部分等信用债的信用评级依照评级机构出具的债券信用评级；本基金投资的短期融资券、超短期融资券等短期信用债的信用评级依照评级机构出具的主体信用评级。

4、资产支持证券的投资策略

5、杠杆投资策略

6、封闭期现金管理策略

（二）开放期的投资策略

开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，减小基金净值的波动。

未来，随着市场的发展和基金管理运作的需要，基金管理人可以在不改变投资目标的前提下，遵循法律法规的规定，相应调整或更新投资策略，并在招募说明书更新或相关公告中公告。

业绩比较基准

封闭期起始日中国人民银行公布的银行三年期定期存款利率（税后）+1%

风险收益特征

本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率理论上低于股票型基金、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

（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

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<100万元 | 0.60% | 金额 (M) 含认购费 |
| | 100万元≤M<500万元 | 0.40% | 金额 (M) 含认购费 |
| | M≥500万元 | 1000元/笔 | 金额 (M) 含认购费 |
| 申购费（前收费） | M<100万元 | 0.80% | 金额 (M) 含申购费 |
| | 100万元≤M<500万元 | 0.60% | 金额 (M) 含申购费 |
| | M≥500万元 | 1000元/笔 | 金额 (M) 含申购费 |
| 赎回费 | N<7日 | 1.50% | - |
| | N≥7日 | 0.00% | - |

注：投资人重复认购/申购，须按每次认购/申购所对应的费率档次分别计费。认购费/申购费用由投资人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

（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 | - |
| 托管费 | - |
| 销售服务费 | - |
| 其他费用 | 1、除法律法规、中国证监会另有规定外，《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；2、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费；3、基金份额持有人大会费用；4、基金的证券交易费用；5、基金的银行汇划费用；6、基金的开户费用及账户维护费用；7、按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。 |

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

本基金不提供任何保证。投资者可能损失本金。

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。

本基金投资运作过程中面临的主要风险有：1、市场风险；2、基金的流动性风险；3、管理风险；4、税收风险；

本基金的特定风险包括：

1、定期开放运作的风险

本基金以定期开放方式运作且不上市交易，投资者仅可在开放期申赎基金份额，在封闭期内无法申

购赎回。若投资者在开放期未赎回基金份额，则需继续持有至下一封闭期结束才能赎回，投资者在封闭期内存在无法赎回基金份额的风险。

基金合同生效后进入首个封闭期，自基金合同生效日起至第一个开放期的首日（不含该日），首个封闭期为63个月，投资者应仔细阅读相关法律文件及公告，并及时行使相关权利。

除首个封闭期外，之后的封闭期为每相邻两个开放期之间的期间。基金管理人在每个封闭期结束前公布开放期和下一封闭期的具体时间安排，由于市场环境等因素的影响，本基金每次开放期的时间及长度不完全一样，投资者应关注相关公告并及时行使权利，否则会面临无法申购/赎回基金份额的风险。

2、基金投资策略、基金资产投资特定品种等可能引起的风险

（1）信用风险对本基金买入持有到期投资策略的影响

为控制本基金的信用风险，本基金将定期对所投债券的信用资质和发行人的偿付能力进行评估。对于存在信用风险隐患的发行人所发行的债券，及时制定风险处置预案。封闭期内，如本基金持有债券的信用风险显著增加时，为减少信用损失，本基金将对该债券进行处置。

（2）基金封闭期到期日因部分资产无法变现或者无法以合理价格变现导致基金部分资产尚未变现的，基金将暂停进入下一开放期，封闭期结束的下一个工作日，基金管理人按已变现的基金财产为限按比例支付对应款项，并在剩余未变现资产部分或全部变现后，继续以每次变现的基金财产为限按比例支付对应款项。基金管理人应就上述延期事项的原因和安排在封闭期结束后的下一个工作日发布公告并提示最终变现所得到的款项与按封闭期到期日下一个工作日计算的资产净值可能存在差异的风险。

（3）在封闭期内，本基金采用买入并持有至到期策略，一般情况下，持有的固定收益类品种和结构在封闭期内不会发生变化，在行情波动时，可能损失一定的交易收益。

（4）本基金定期对持有的固定收益品种的账面价值进行检查，如有客观证据表明其发生了减值的，应当与托管人协商一致后对所投资资产计算确认减值损失。因此，摊余成本法估值不等同于保本，基金资产发生计提减值准备可能导致基金份额净值下跌。

（5）本基金投资范围包括资产支持证券，资产支持证券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，所面临的风险主要包括交易结构风险、各种原因导致的基础资产池现金流与对应证券现金流不匹配产生的信用风险、市场交易不活跃导致的流动性风险等。

（6）基金根据基金合同约定发生暂停运作的，暂停运作期间，基金管理人与基金托管人协商一致，可以决定终止基金合同，报中国证监会备案并公告，无须召开基金份额持有人大会。因此，在暂停运作期间基金合同存在终止的风险。

三、其他风险

本基金的“一般风险”等风险揭示详见《华融荣赢63个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》第二十部分“风险揭示”。

（二）重要提示

华融荣赢63个月定期开放债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）2020年11月2日《关于准予华融荣赢63个月定期开放债券型证券投资基金注册的批复》（证监许可[2020]2832号）准予募集注册。中国证监会对本基金募集的注册或核准，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也不构成对本基金业绩表现的保证。

基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉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。

各方当事人同意，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，均应提交中国国际经济贸易仲裁委员会，按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力。除非仲裁裁决另有规定，仲裁费用由败诉方承担。

五、其他资料查询方式

以下资料详见华融基金官方网站 [www.hr-fund.com.cn] [客服电话：400-819-0789]

- 1、《华融荣赢63个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》
- 2、《华融荣赢63个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》
- 3、《华融荣赢63个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》
- 4、定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 5、基金份额净值
- 6、基金销售机构及联系方式
- 7、其他重要资料

六、其他情况说明

-