

# 汇添富安心中国债券型证券投资基金 D 类份额更新基金产品资料概要

## (2024 年 11 月 15 日更新)

编制日期：2024 年 11 月 14 日

送出日期：2024 年 11 月 15 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    | 汇添富安心中国债券  | 基金代码           | 000395           |
| 下属基金简称  | 汇添富安心中国债券 D  | 下属基金代码         | 021906           |
| 基金管理人   | 汇添富基金管理股份有限公司  | 基金托管人          | 中国建设银行股份有限公司     |
| 基金合同生效日 | 2013 年 11 月 22 日   | 上市交易所          | -                |
| 上市日期    | -  | 基金类型           | 债券型              |
| 交易币种    | 人民币  | 运作方式           | 普通开放式            |
| 开放频率    | 每个开放日  |                |                  |
| 基金经理    | 茹奕菡  | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2018 年 12 月 24 日 |
|         |  | 证券从业日期         | 2016 年 02 月 15 日 |
| 其他      | 若基金资产净值连续 90 个工作日低于人民币 3000 万元，基金管理人可在履行相应信息披露程序后，决定是否终止基金合同。<br>自 2024 年 07 月 26 日起，汇添富安心中国债券型证券投资基金增设 D 类基金份额。 |                |                  |

### 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，本基金通过重点投资于高信用等级债券，力争实现资产的稳健增值。   |
| 投资范围 | 本基金的投资范围为债券类品种，包括债券（包括国债、金融债、央行票据、公司债、企业债、地方政府债、短期融资券、中期票据、债券回购）、银行存款（包括定期存款及协议存款），以及法律法规或中国证监会允许投资的其他债券类品种。本基金不投资于可转换债券、资产支持证券、可分离债券、中小企业私募债券、债项评级在 AA 级以下的信用债券以及无信用评级的信用债券，不直接从二级市场上买入股票和权证，也不参与一级市场新股申购。<br>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。<br>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%，其中投资于高等级信用债券的投资比例不低于基金资产的 70%；持有的现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，本基金 |

|        |  |
|--------|--|
|        | 所指的现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。<br>本基金所指的信用债券是指公司债、企业债、地方政府债、金融债(不含政策性金融债)、短期融资券、中期票据等除国债和央行票据之外的、非国家信用的债券类品种；高等级信用债券是指债项评级在 AAA 级(包含 AAA 级)以上的信用债券。                                       |
| 主要投资策略 | 本基金将密切关注债券市场的运行状况与风险收益特征，分析宏观经济运行状况和金融市场运行趋势，自上而下决定类属资产配置及组合久期，并依据内部信用评级系统，深入挖掘价值被低估的高信用等级债券。本基金采取的投资策略主要包括类属资产配置策略、信用策略等。在谨慎投资的基础上，力争实现组合的稳健增值。本基金的投资策略还包括：利率策略、期限结构配置策略、息差策略、个券选择策略。 |
| 业绩比较基准 | 中债综合指数   |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，属于证券投资基金中较低预期风险、较低预期收益的品种，其预期风险及预期收益水平高于货币市场基金，低于混合型基金及股票型基金。  |

注：投资者欲了解本基金的详细情况，请仔细阅读本基金的《招募说明书》。本基金产品有风险，投资需谨慎。

## （二）投资组合资产配置图表



## （三）最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

无

## 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）<br>/持有期限（N） | 费率/收费方式  | 备注 |
|----------|-------------------------|----------|----|
| 申购费（前收费） | 0 万元≤M<100 万元           | 0.80%    |    |
|          | 100 万元≤M<500 万元         | 0.40%    |    |
|          | M≥500 万元                | 1000 元/笔 |    |
| 赎回费      | 0 天≤N<7 天               | 1.50%    |    |
|          | 7 天≤N<30 天              | 0.10%    |    |
|          | N≥30 天                  | 0.00%    |    |

注：本基金已成立，投资本基金不涉及认购费。

### （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    | 年费率或金额 | 收费方式   | 收取方        |
|---------|--------|--|------------|
| 管理费     | 0.25%  | -  | 基金管理人、销售机构 |
| 托管费     | 0.1%   | -  | 基金托管人      |
| 销售服务费   | -      | -  | 销售机构       |
| 审计费用    | -      | 40500.00 元/年   | 会计师事务所     |
| 信息披露费   | -      | 80000.00 元/年   | 规定披露报刊     |
| 指数许可使用费 | -      | -  | 指数编制公司     |
| 其他费用    | -      | 《基金合同》生效后与基金相关的律师费/诉讼费、基金份额持有人大会费用、证券交易费用、银行汇划费用等费用。 | -          |

注：本基金费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。本基金运作相关费用年金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

### （三）基金运作综合费用测算

若投资者申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.48%        |

注：基金运作综合费率（年化）测算日期为 2024 年 11 月 14 日。基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

## 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。投资者可能损失投资本金。

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。

本基金的风险包括市场风险、管理风险、流动性风险、特定风险、操作或技术风险、合规性风险、其他风险，其中特定风险包括：1、债券投资风险；2、基金合同终止风险。3、启用侧袋机制的风险。

## **（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。

本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见基金合同的具体约定。

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。

## **五、其他资料查询方式**

以下资料详见基金管理人网站：[www.99fund.com](http://www.99fund.com)、电话：400-888-9918

1. 基金合同、托管协议、招募说明书
2. 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
3. 基金份额净值
4. 基金销售机构及联系方式
5. 其他重要资料

## **六、其他情况说明**

本次更新主要涉及“基金投资与净值表现”章节。