

# 大成安汇金融债债券型证券投资基金(E类份额)

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2024年6月3日

送出日期：2024年6月28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    | 大成安汇金融债   | 基金代码           | 090023     |
| 下属基金简称  | 大成安汇金融债债券E  | 下属基金交易代码       | 001516     |
| 基金管理人   | 大成基金管理有限公司  | 基金托管人          | 中国银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2020年8月4日   |                |            |
| 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    | 张俊杰   | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2020年8月11日 |
|         |   | 证券从业日期         | 2007年7月1日  |
| 其他      | 《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人民币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50个工作日出现前述情形的，基金合同应当终止，无需召开基金份额持有人大会。 |                |            |

### 二、基金投资与净值表现

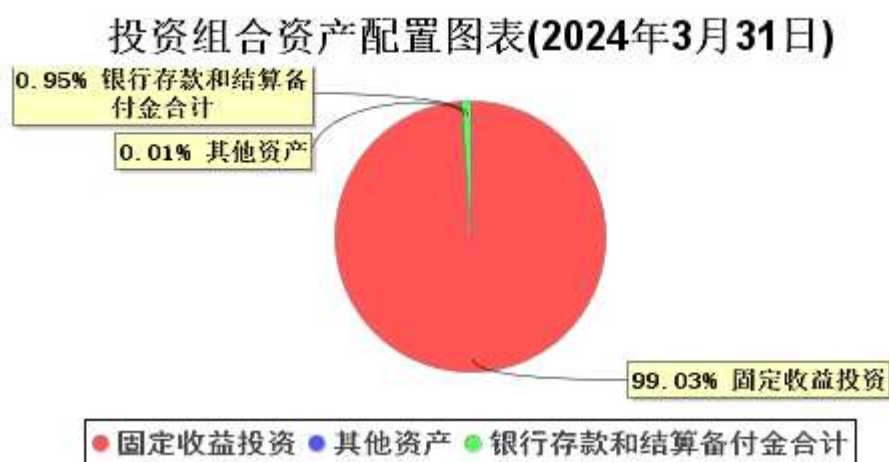
#### (一) 投资目标与投资策略

详见《大成安汇金融债债券型证券投资基金更新招募说明书》第八部分“基金的投资”。

|      |  |
|------|--|
| 投资目标 | 在严格控制投资风险的基础上，通过积极主动的投资管理，力争实现基金资产长期稳定增值。  |
| 投资范围 | 本基金的投资范围包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、金融债券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但需符合中国证监会的相关规定。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，并可依据届时有效的法律法规适时合理地调整投资范围。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%，其中投资于金融债的比例不低于非现金基金资产的80%；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%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金所界定的金融债是指由银行和其他金融机构发行的债券，包括政策性银行、商业银行、证券公司、保险公司、财务公司及其他金融机构发行的债券。本基金不参与股票等权益类资产的投资、不参与可转换债券、可交换债券投资（可分离交易可转债中的债券部分除外）。 |

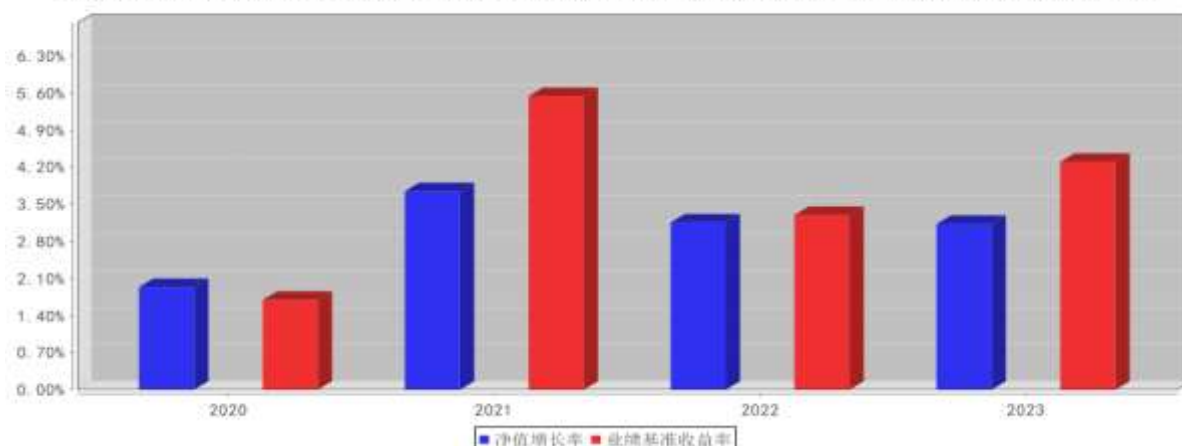
|               |  |
|---------------|--|
|               | 如法律法规或监管机构变更投资品种的投资比例限制,基金管理人在履行适当程序后,可以调整上述投资品种的投资比例。   |
| <b>主要投资策略</b> | <p>本基金以中长期利率趋势分析为基础,结合经济周期、宏观政策方向及收益率曲线分析,实施积极的债券投资组合管理,以获取较高的债券组合投资收益。</p> <p>1、久期配置策略<br/>本基金通过对宏观经济变量(包括国内生产总值、工业增长、货币信贷、固定资产投资、消费、外贸差额、财政收支、价格指数和汇率等)和宏观经济政策(包括货币政策、财政政策、产业政策、外贸和汇率政策等)进行分析,对未来较长的一段时间内的市场利率变化趋势进行预测,决定组合的久期。</p> <p>2、收益率曲线策略<br/>收益率曲线策略是基于对收益率曲线变化特征的分析,预测收益率曲线的变化趋势,并据此进行投资组合的构建。收益率曲线策略有两方面的内容,一是收益率曲线本身的变化,根据收益率曲线可能向上移动或向下移动,降低或加长整个投资组合的平均剩余期限。二是根据收益率曲线上不同年限收益率的息差特征,通过骑乘策略,投资于最有投资价值的债券。</p> |
| <b>业绩比较基准</b> | 中债金融债总财富指数收益率  |
| <b>风险收益特征</b> | 本基金为债券型基金,一般而言,其长期预期风险和预期收益低于股票型基金、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基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

大成安汇金融债债券E基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2023年12月31日）



- 注：1、基金的过往业绩不代表未来表现。  
2、如合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率。

### 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)<br>/持有期限 (N) | 收费方式/费率 |
|------|-----------------------------|---------|
| 赎回费  | N < 7 天                     | 1.5%    |
|      | 7 天 ≤ N < 30 天              | 0.1%    |
|      | N ≥ 30 天                    | 0.0     |

注：本基金份额不收取申购费。

#### （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  | 收费方式/年费率或金额  | 收取方        |
|-------|--|------------|
| 管理费   | 0.27%  | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.08%  | 基金托管人      |
| 销售服务费 | 0.3%   | 销售机构       |
| 审计费用  | 30,000.00 元  | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 80,000.00 元  | 规定披露报刊     |
| 其他费用  | 《基金合同》生效后与基金相关的律师费、诉讼费和仲裁费，基金份额持有人大会费用，基金的证券交易费用，基金的银行汇划费用，基金相关账户的开户及维护费用，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：（1）本基金交易证券等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

（2）审计费用、信息披露费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

若投资者认购/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：

#### 大成安汇金融债债券 E

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.68%        |

注：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。

1、本基金为债券型基金，债券的投资比例不低于基金资产的 80%，其中投资于金融债的比例不低于非现金基金资产的 80%，债券投资的特定风险即成为本基金及投资者主要面对的特定投资风险。债券的投资收益会受到宏观经济、政府产业政策、货币政策、市场需求变化、行业波动等因素的影响，可能存在所选投资标的的成长性与市场一致预期不符而造成个券价格表现低于预期的风险。

2、本基金收益分配方式有现金分红和红利再投资两种，对于选择红利再投资的投资者，其因红利再投资所得的份额自确认之日起开始计算持有时间，并于该份额赎回时按照本基金相关法律文件的约定选择适用的赎回费率并计算赎回费，敬请投资者留意。

3、其他风险，如市场风险、管理风险、流动性风险、其他风险、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险等。

### (二) 重要提示

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。

大成安汇金融债债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）由大成月月盈短期理财债券型证券投资基金变更注册而来，大成月月盈短期理财债券型证券投资基金由大成理财 21 天债券型发起式证券投资基金转型而来。

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.dcfund.com.cn]客服电话[4008885558]

1. 大成安汇金融债债券型证券投资基金基金合同、大成安汇金融债债券型证券投资基金托管协议、大成安汇金融债债券型证券投资基金招募说明书
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