

银华稳裕六个月定期开放债券基金热点问答

发表时间：2019-07-11 来源：--

银华稳裕六个月定期开放债券型基金（基金代码：A类 007626，C类 007627）于2019年7月15日起至2019年8月16日通过指定渠道发售。

风险收益特征

本基金是债券型证券投资基金，其预期风险和预期收益水平高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

业绩比较基准

同期半年定期存款利率（税后） $\times 1.1$

投资目标

本基金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金融工具，力求基金资产的稳健增值。

投资范围

本基金的投资范围包括国内依法发行的金融工具，包括债券（国债、政策性金融债、金融债、企业债券、公司债券、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、地方政府债券、可分离交易可转债的纯债部分）、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金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，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。

投资比例

基金的投资组合比例为：债券资产占基金资产的比例不低于80%，但在每次开放期前15个工作日、开放期及开放期结束后15个工作日的期间内，基金投资不受上述比例限制；在开放期内，应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券，其

中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。在封闭期内，本基金不受上述 5% 的限制。

本基金不投资于股票等权益类资产，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。

如果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。

封闭期

本基金的封闭期为自基金合同生效之日起（包括基金合同生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该开放期结束之日次日）6 个月的期间。本基金的第一个封闭期为自基金合同生效之日起（包括基金合同生效之日）至 6 个月后的月度对日的前一日止。首个封闭期结束之后第一个工作日起进入首个开放期，下一个封闭期为首个开放期结束之日次日起（包括首个开放期结束之日次日）至该封闭期首日 6 个月后的月度对日的前一日止，以此类推。本基金在封闭期内不办理申购与赎回业务，也不上市交易。其中，月度对日指某一特定日期在后续日历月度中的对应日期，若日历月度中不存在该对应日期或日历月度中该对应日期为非工作日的，则顺延至下一个工作日。

开放期

本基金自封闭期结束之后第一个工作日起进入开放期，期间可以办理申购与赎回业务。本基金每个开放期最长不超过 20 个工作日，最短不少于 5 个工作日，开放期的具体时间以基金管理人届时公告为准。

如开放期内因发生不可抗力等原因而发生暂停申购和赎回业务的，开放期将按因不可抗力等原因而暂停申购和赎回的时间相应延长，基金管理人有权合理调整申购和赎回业务的办理期间并予以公告。