

# 银河如意债券型证券投资基金

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2020年8月20日

送出日期：2020年8月20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	银河如意债券	基金代码	004661
基金管理人	银河基金管理有限公司	基金托管人	中国民生银行股份有限公司
基金合同生效日	2018-12-10	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	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	何晶	开始担任本基金基金经理的日期	2019-01-11
		证券从业日期	2009-06-01
	韩晶	开始担任本基金基金经理的日期	2018-12-10
		证券从业日期	2002-04-12

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

投资者阅读《银河如意债券型证券投资基金招募说明书》第十章了解详细情况

投资目标	本基金在追求本金安全、保持资产流动性以及严格控制风险的基础上，通过积极主动的投资管理，力争为持有人提供长期持续稳定的投资回报。
投资范围	<p>本基金的投资范围包括国内依法发行上市交易的股票（包括中小板、创业板以及其他中国证监会允许基金投资的股票）、债券（包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、次级债、政府支持机构债券、证券公司短期公司债券、可转换债券（含可分离交易可转债）、可交换债券、中小企业私募债等）、资产支持证券、银行存款、同业存单、债券回购、国债期货、权证等，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>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>本基金投资组合资产配置比例：债券资产占基金资产的比例不低于80%；每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于基金资产净值的5%的现金或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、应收申购款等。</p>

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。

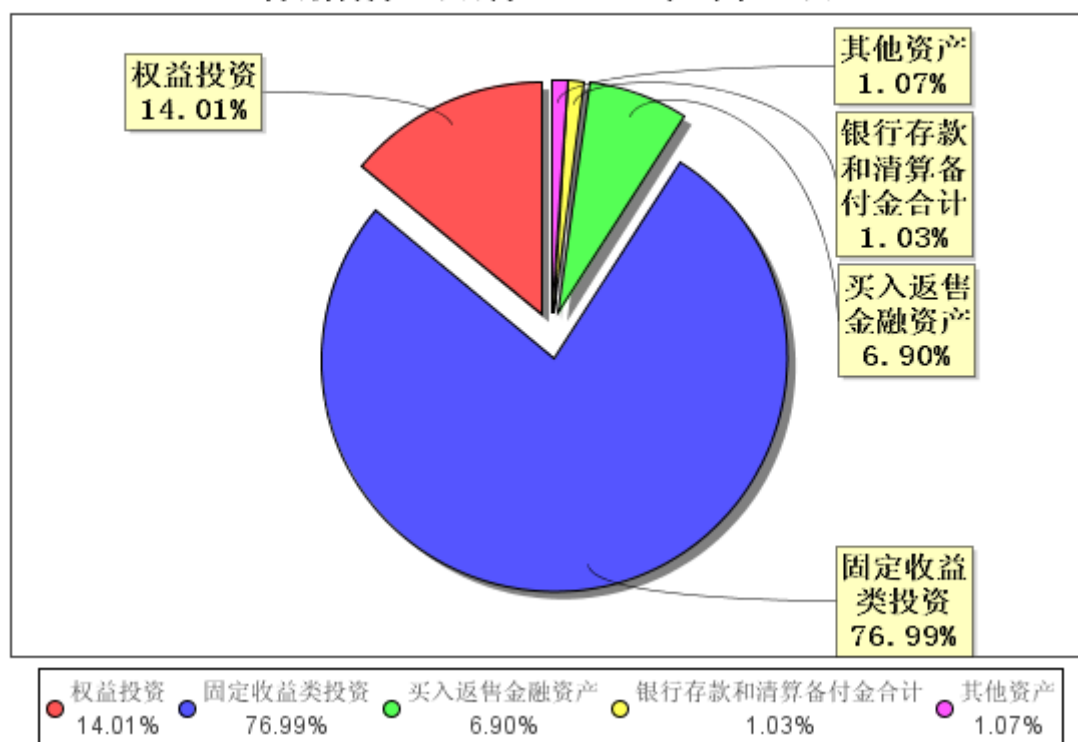
**主要投资策略** 1、资产配置策略；2、债券类资产投资策略；3、股票投资策略；4、资产支持证券投资策略；5、国债期货投资策略；6、权证投资策略

**业绩比较基准** 中债综合全价指数收益率\*80%+沪深300指数收益率\*20%

**风险收益特征** 本基金为债券型基金，其风险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。

## （二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

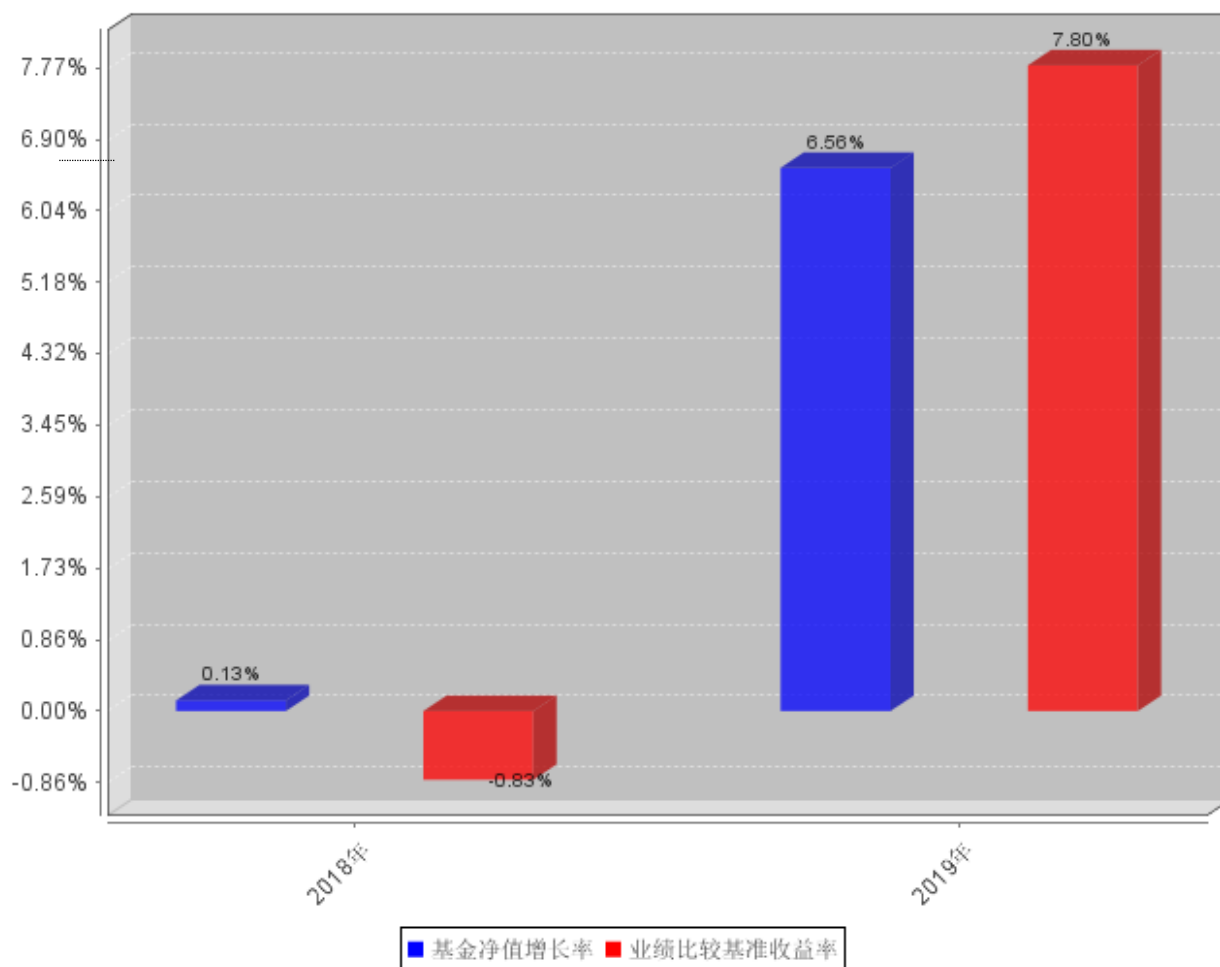
**投资组合资产配置图表**  
数据截止日期：2020年6月30日



注：因四舍五入原因，图中市值占资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

## （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

## 自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金合同生效日为2018年12月10日，生效当年非完整自然年度，业绩表现截止日期2019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	$M < 500000$	0.6%	-
	$500000 \leq M < 2000000$	0.4%	-
	$2000000 \leq M < 5000000$	0.1%	-
	$M \geq 5000000$	1000.0元	-
申购费（前收费）	$M < 500000$	0.8%	-
	$500000 \leq M < 2000000$	0.5%	-
	$2000000 \leq M < 5000000$	0.3%	-
	$M \geq 5000000$	1000.0元	-
赎回费	$N < 7$ 天	1.5%	-
	$7 \text{天} \leq N < 180$ 天	0.5%	-
	$N \geq 180$ 天	0.0%	-

## （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	0.60%
销售服务费	0.15%
	-

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、本基金投资策略所特有的风险

（1）本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%。因此，本基金主要投资于债券类品种，需要承担债券市场整体下跌的风险。

（2）本基金还参与股票投资，因此，本基金也将面临股票价格波动所带来的风险。

（3）本基金可投资国债期货，国债期货采用保证金交易制度，由于保证金交易具有杠杆性，当相应期限国债收益率出现不利变动时，可能会导致投资人权益遭受较大损失。国债期货采用每日无负债结算制度，如果没有在规定的时间内补足保证金，按规定将被强制平仓，可能给投资带来重大损失。

金融衍生品的价值取决于一种或多种基础资产或指数，其评价主要源自于对挂钩资产的价格与价格波动的预期。投资国债期货所面临的风险主要是市场风险、流动性风险、基差风险、保证金风险、信用风险和操作风险。

此外，由于衍生品通常具有杠杆效应，价格波动比标的工具更为剧烈，并且其定价相当复杂，不适当的估值也有可能使基金资产面临损失风险。

2、混合型证券投资基金共有的风险，如市场风险、管理风险、流动性风险、信用风险、投资资产支持证券的风险、未知价风险及其他风险等。

### （二）重要提示

本基金根据中国证券监督管理委员会2018年3月7日《关于准予银河鑫年享12个月定期开放灵活配置混合型证券投资基金变更注册的批复》（证监许可【2018】400号）的注册，进行募集。

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

以下资料详见银河基金管理有限公司网站[www.galaxyasset.com][400-820-0860]

1. 《银河如意债券型证券投资基金基金合同》、《银河如意债券型证券投资基金托管协议》、《银河如意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

## 六、其他情况说明

—