

天弘穗利一年定期开放债券型证券投资基金产品资料概要（更新）

编制日期：2020年8月21日

送出日期：2020年8月27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	天弘穗利一年定开	基金代码	006722
基金简称 A	天弘穗利一年定开 A	基金代码 A	006722
基金简称 C	天弘穗利一年定开 C	基金代码 C	006723
基金管理人	天弘基金管理有限 公司	基金托管人	中国银行股份有限公司
基金合同生效日	2019年1月30日		
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	契约型开放式	开放频率	每年开放一次
基金经理 1	姜晓丽	开始担任本基金 基金经理的日期	2019年1月30日
		证券从业日期	2009年7月1日
基金经理 2	贺剑	开始担任本基金 基金经理的日期	2020年7月1日
		证券从业日期	2007年7月9日
其他	<p>《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 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 60 个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。本基金自基金合同生效之日起，在任一开放期的最后一日日终（登记机构完成最后一日申购、赎回业务申请的确认以后），如发生以下情形之一，则本基金将于该日次日按照基金合同的约定进入基金财产清算程序并终止，无需召开基金份额持有人大会：1、基金份额持有人数量不满 200 人；2、基金资产净值低于 5000 万元。法律法规或监管部门另有规定时，从其规定。</p>		

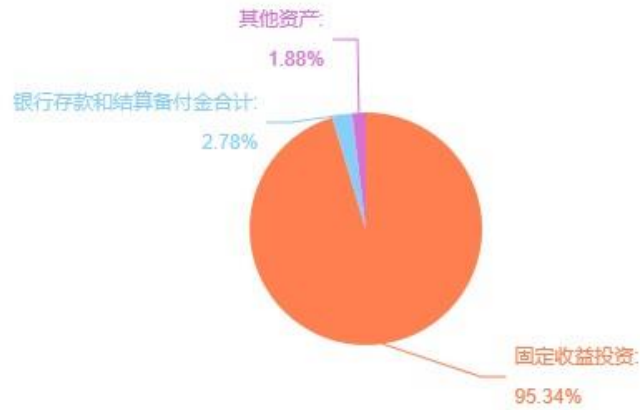
二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金以债券为主要投资对象，合理控制信用风险，力争实现基金资产的长期稳定增值。
投资范围	<p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的债券(包括国债、金融债、地方政府债、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、中小企业私募债、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)、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款及国债期货等法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。本基金不直接投资股票或权证等权益类资产。但可持有因可转债转股所形成的股票、因持有该股票所派发的权证以及因投资分离交易可转债而产生的权证等。因上述原因持有的股票和权证等资产，本基金将在其可交易之日起的 10 个交易日内卖出。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。基金的投资组合比例为：投资于债券的比例不低于基金资产的 80%，在每个开放期开始前 1 个月和结束后 1 个月以及开放期间不受前述投资组合比例的限制。开放期内，本基金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，持有现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计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，但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，应当保持不低于交易保证金一倍的现金。前述现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p>
主要投资策略	<p>封闭期投资策略：资产配置策略、目标久期策略及凸性策略、收益率曲线策略、信用债投资策略、可转换债券投资策略、中小企业私募债投资策略、资产支持证券投资策略、证券公司短期公司债券投资策略、杠杆投资策略、国债期货投资策略。开放期投资策略：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。</p>
业绩比较基准	中债综合全价指数收益率×80%+一年期银行定期存款利率(税后)×20%。
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期收益和风险高于货币市场基金，但低于股票型基金和混合型基金。
注：详见《天弘穗利一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。	

(二) 投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

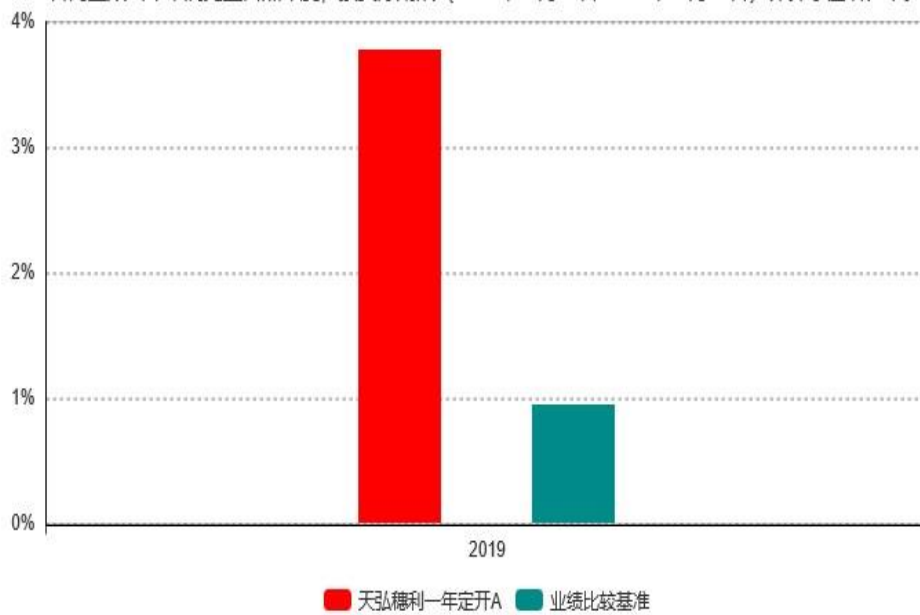
数据截止日：20200630



(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

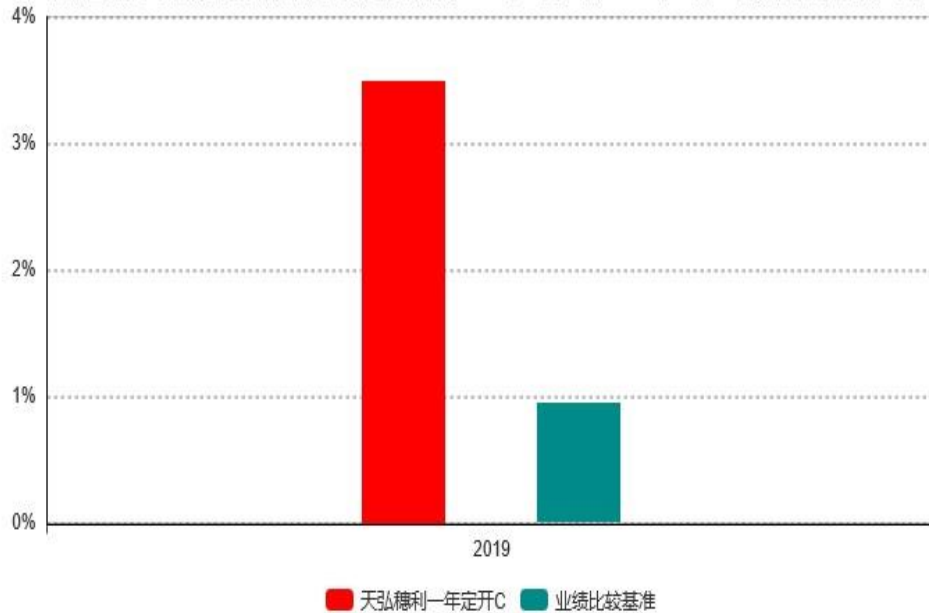
基金的过往业绩不代表未来表现。

合同生效当年不满完整自然年度，按实际期限 (2019年01月30日-2019年12月31日) 计算净值增长率。



基金的过往业绩不代表未来表现。

合同生效当年不满完整自然年度，按实际期限（2019年01月30日-2019年12月31日）计算净值增长率。



注：天弘穗利一年定开 A、天弘穗利一年定开 C 的净值增长率按照当年的实际存续期计算。

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	金额 (M) / 持有期限 (N)	收费方式 / 费率	备注
申购费 (A 类)	M < 100 万元	0.7%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.4%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.3%	
	M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	
申购费 (C 类)		0	
赎回费 (A 类)	N < 7 天	1.5%	
	7 天 ≤ N < 30 天	0.1%	
	N ≥ 30 天	0	
赎回费 (C 类)	N < 7 天	1.5%	
	7 天 ≤ N < 30 天	0.1%	
	N ≥ 30 天	0	

注：同一交易日投资人可以多次申购本基金，申购费率按每笔申购申请单独计算。

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、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	0.6%
托管费	0.2%
销售服务费（C类）	0.3%
其他费用	合同约定的其他费用，包括信息披露费用、会计师费、律师费、诉讼费等。

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。

1、本基金特有风险：（1）债券投资风险。本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。因此，本基金需要承担由于市场利率波动造成的利率风险以及发债主体特别是公司债、企业债的发债主体的信用质量变化造成的信用风险，以及无法偿债造成的信用违约风险；如果债券市场出现整体下跌，将无法完全避免债券市场系统性风险。（2）封闭期内无法赎回的风险。本基金以定期开放的方式运作，即采用封闭运作和开放运作交替循环的方式。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（包括该日）至一年年度对日的前一日止。封闭期内，本基金不办理申购与赎回业务，也不上市交易，基金份额持有人面临不能赎回基金份额的风险。投资人若错过某一个开放期而未能赎回，其持有的基金份额将转入下一个封闭期，至下一个开放期方可赎回。（3）基金合同终止的风险。本基金在任一开放期最后一日日终（登记机构完成最后一日申购、赎回业务申请的确认以后），如发生以下情形之一，则无须召开基金份额持有人大会，本基金将于该日次日根据《基金合同》第十九部分的约定进行基金财产清算并终止，无需召开基金份额持有人大会：a)基金份额持有人数量不满200人；b)基金资产净值低于5000万元。因此，在本基金的运作期间，基金份额持有人面临基金合同自动终止的风险。（4）巨额赎回的风险。本基金开放期内单个开放日出现巨额赎回的，基金管理人符合法律法规及基金合同约定的赎回申请应于当日全部予以接受和确认。基金经理会对可能出现的巨额赎回情况进行充分准备并做好流动性管理，但当本基金在单个开放日出现巨额赎回时，赎回的基金份额持有人仍有可能存在延缓支付赎回款项的风险，赎回申请超过前一开放日基金总份额20%的基金份额持有人还可能面临延期办理的风险，未赎回的基金份额持有人仍有可能承担短期内变现而带来的冲击成本对基金净资产产生的负面影响。（5）本基金投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险、信用风险等风险，本公司将本着谨慎和控制风险的原则进行资产支持证券投资：a)与基础资产相关的风险主要包括特定原始权益人破产风险、现金流预测风险等与基础资产相关的风险。b)与资产支持证券相关的风险主要包括资产支持证券信用增级措施相关风险、资产支持证券的利率风险、资产支持证券的流动性风险、评级风险等与资产支持证券相关的风险。c)其他风险主要包括政策风险、税收风险、发生不可抗力事件的风险、技术风险和操作风险。（6）中小企业私募债券投资风险。基金所投资的中小企业私募债券之债务人出现违约，或在交易过程中发生交收违约，或由于中小企业私募债券信用质量降低导致价格下降，可能造成基金财产损失。此外，受市场规模及交易活跃程度的影响，中小企业私募债券可能无法在同一价格水平上进行较大数量的买入或卖出，存在一定的流动性风险，从而对基金收益造成影响。（7）国债期货投资风险。本基金投资国债期货，国债期货交易采用保证金交易方式，基金资产可能由于无法及时筹措资金满足建立或者维持国债期货头寸所

要求的保证金而面临保证金风险。同时，该潜在损失可能成倍放大，具有杠杆性风险。另外，国债期货在对冲市场风险的使用过程中，基金资产可能因为国债期货合约与合约标的价格波动不一致而面临基差风险。（8）本基金可投资于证券公司短期公司债券。基金管理人虽然已制定了投资决策流程和风险控制制度，但本基金仍将面临证券公司短期公司债券所特有的信用风险、流动性风险等各种风险。

2、其他风险：普通债券型证券投资基金共有的风险，如市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、管理风险、合规性风险、税负增加风险、其他风险等。

（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。

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

以下资料详见天弘基金管理有限公司官方网站 [www.thfund.com.cn] [客服电话：95046]

- 《天弘穗利一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》
- 《天弘穗利一年定期开放债券型证券投资基金托管协议》
- 《天弘穗利一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》
- 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 基金份额净值
- 基金销售机构及联系方式
- 其他重要资料