

## 湘财久丰3个月定期开放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08月28日

送出日期：2020年08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	湘财久丰3个月定开债券型	基金代码	009122
基金简称A	湘财久丰3个月定开债券型A	基金代码A	009122/009122
基金简称C	湘财久丰3个月定开债券型C	基金代码C	009123/009123
基金管理人	湘财基金管理有限公司	基金托管人	招商银行股份有限公司
基金合同生效日	2020年04月26日	上市交易所及上市日期	暂未上市
基金	债券型	交易	人民币

类型		币种	
运作方式	<p>契约型、定期开放式。本基金以定期开放方式运作，即采用封闭运作和开放运作交替循环的方式。本基金以3个月为一个封闭期。本基金的第一个封闭期的起始之日为基金合同生效日（含该日），结束之日为基金合同生效日所对应的第3个月后的月度对日的前一日（含该日）。第二个封闭期的起始之日为第一个开放期结束之日次日（含该日），结束之日为第二个封闭期起始之日所对应的第3个月后的月度对日的前一日（含该日），依此类推。月度对日指某一特定日期在后续日历年份中的对应日期，如该对应日期为非工作日，则顺延至下一个工作日，若该日历年份中不存在对应日期的，则顺延至该月最后一日的下一个工作日。本基金在封闭期内不办理申购与赎回业务，也不上市交易。本基金自封闭期结束之日的下一个工作日起（含该日，即每个开放期首日为每个封闭期起始之日的第3个月后的月度对日，如该对应日期为非工作日，则顺延至下一个工作日，若该日历年份中不存在对应日期的，则顺延至该月最后一日的下一个工作日）。进入开放期，期间可以办理申购、赎回或其他业务。本基金每个开放期不少于1个工作日且最长不超过10个工作日，开放期的具体时间由基金管理人在上一个封闭期结束前公告说明。</p>	开放频率	<p>本基金以3个月为一个封闭期。本基金自封闭期结束之日的下一个工作日起（含该日，即每个开放期首日为每个封闭期起始之日的第3个月后的月度对日，如该对应日期为非工作日，则顺延至下一个工作日，若该日历年份中不存在对应日期的，则顺延至该月最后一日的下一个工作日）进入开放期，期间可以办理申购、赎回或其他业务。</p>
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期	证券从业日期	
刘勇驿	2020-07-07	2016-03-17	
虞娣	2020-04-26	2018-09-07	
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，基金管理人应当于10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并</p>		

	或者终止基金合同等，并于6个月内召开基金份额持有人大会进行表决。《基金合同》生效后，若登记机构完成每个开放期最后一个开放日的申购、赎回业务申请确认时，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，基金合同终止，无需召开基金份额持有人大会进行表决。
--	---

## 二、基金投资与净值表现

### （一）投资目标与投资策略

投资者可阅读《湘财久丰3个月定期开放债券型证券投资基金更新招募说明书（2020年第2号）》第九部分“基金的投资”，了解详细情况。

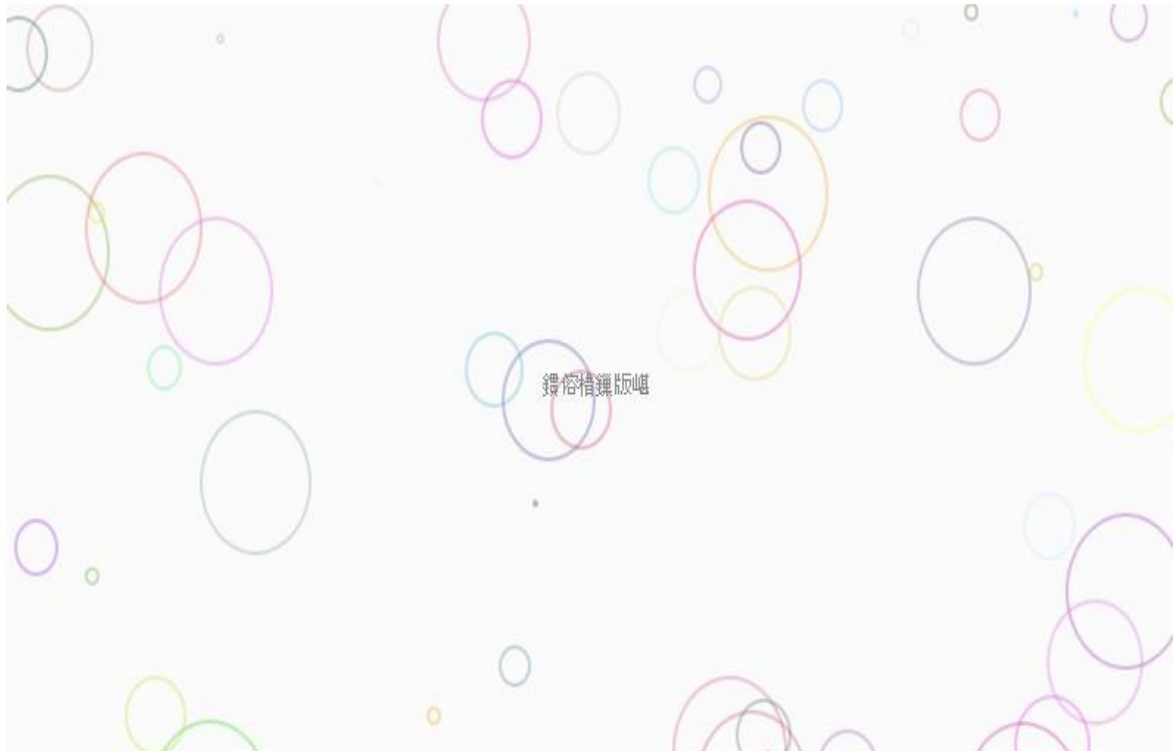
投资目标	本基金在注重风险和流动性管理的前提下，通过积极主动的资产配置，控制组合净值波动率，力争获得超越业绩比较基准的投资回报。
投资范围	<p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括债券（含国债、央行票据、金融债、地方政府债、政府支持机构债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、公开发行的次级债、可分离交易可转债的纯债部分）、债券回购、资产支持证券、银行存款、同业存单、货币市场工具、国债期货等法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但须符合中国证监会相关规定。</p> <p>本基金不投资于股票，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。</p> <p>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%，但因开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，每个开放期开始前10个工作日、开放期及开放期结束后10个工作日内不受前述比例限制；开放期内，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，本基金保持合计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。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种或变更投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以相应调整本基金的投资范围和投资比例规定。</p>
主要投资策略	（一）封闭期投资策略：1、久期策略；2、收益率曲线策略；3、类属配置策略；4、信用债策略；5、息差策略；6、资产支持证券投资策略；7、国债期货投资策略；（二）开放期投资策略
业绩比较基准	中国债券综合全价指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型证券投资基金，其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金和混合型基金，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

数据截止日：20200630



(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





### 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：

湘财久丰3个月定开债券型A

费用类型	份额 (S) 或金额 (M) / 持有期限 (N)	收费方式/费率	备注
申购费 (前收费)	M<100万	0.40%	非养老金客户
	100万≤M<500万	0.20%	非养老金客户
	500万≤M	1000.00元/笔	非养老金客户
	M<100万	0.04%	养老金客户
	100万≤M<500万	0.02%	养老金客户
	500万≤M	1000.00元/笔	养老金客户
赎回费	N<7天	1.50%	场外份额
	7天≤N<30天	0.20%	场外份额
	30天≤N	0.00%	场外份额

湘财久丰3个月定开债券型C

费用类型	份额 (S) 或金额 (M) / 持有期限 (N)	收费方式/费率	备注
------	---------------------------	---------	----

申购费（前收费）		0.00%	本基金C类份额无申购费
赎回费	N<7天	1.50%	场外份额
	7天≤N<30天	0.20%	场外份额
	30天≤N	0.00%	场外份额

注：本基金A类基金份额的赎回费用由赎回A类基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回A类基金份额时收取，对持续持有期少于7天（不含）的A类基金份额持有人所收取赎回费用全额计入基金财产；对持续持有期在7天以上（含）且少于30天（不含）的A类基金份额持有人所收取赎回费用总额的25%计入基金财产。

注：本基金C类基金份额的赎回费用由赎回C类基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回C类基金份额时收取。对持续持有期少于7天（不含）的C类基金份额持有人所收取赎回费用全额计入基金财产；对持续持有期在7天以上（含）且少于30天（不含）的C类基金份额持有人所收取赎回费用总额的25%计入基金财产。

## （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	0.30%
托管费	0.10%
销售服务费A	0.00%
销售服务费C	0.40%
《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用	
会计师费、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/期货交易费用	
基金的银行汇划费用	
基金的开户费用、账户维护费用	
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、投资人重复申购，须按每次申购所对应的费率档次分别计费。

2、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。

3、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、本基金的特定风险

(1) 本基金为债券型基金，投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%，各类债券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) 投资国债期货的风险

本基金的投资范围包括国债期货，国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。市场风险是因期货市场价格波动使所持有的期货合约价值发生变化的风险。基差风险是期货市场的特定风险之一，是指由于期货与现货间的价差的波动，影响套期保值或套利效果，使之发生意外损益的风险。流动性风险可分为两类：一类为流通量风险，是指期货合约无法及时以所希望的价格建立或了结头寸的风险，此类风险往往是由市场缺乏广度或深度导致的；另一类为资金量风险，是指资金量无法满足保证金要求，使得所持有的头寸面临被强制平仓的风险。

#### (3) 投资资产支持证券的风险

资产支持证券是一种债券性质的金融工具。资产支持证券的风险主要包括资产风险及证券化风险。资产风险源于资产本身，包括价格波动风险、流动性风险等。证券化风险主要表现为信用评级风险、法律风险等。

#### (4) 定期开放运作风险

本基金以定期开放的方式运作，每三个月开放一次。在本基金的封闭运作期间，基金份额持有人不能赎回基金份额，因此，若基金份额持有人错过某一开放期而未能赎回，其份额将转入下一封闭期，至少至下一开放期方可赎回。

2、普通基金共有的风险，如市场风险、管理风险、信用风险、流动性风险、政策风险、合规性风险、其他风险、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。

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做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

以下资料详见湘财基金官方网站：[www.xc-fund.com](http://www.xc-fund.com)，客服电话：400-9200-759。

《湘财久丰3个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》、

《湘财久丰3个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》、

《湘财久丰3个月定期开放债券型证券投资基金更新招募说明书（2020年第2号）》；  
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。

## 六、其他情况说明

无