

嘉实定期宝 6 个月理财债券型证券投资基金(A 类份额)基金产品资料概要更新

编制日期：2020 年 8 月 27 日

送出日期：2020 年 8 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 | 嘉实定期宝 6 个月理财债券 | 基金代码 | 003880 |
| 分级基金简称 | 嘉实定期宝 6 个月理财债券 A | 分级基金交易代码 | 003880 |
| 基金管理人 | 嘉实基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2017 年 3 月 23 日 | 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 | 其他开放式 | 开放频率 | 基金管理人在开放日办理基金份额的申购，在基金份额“6 个月持有周期到期日”办理相应基金份额的赎回。 |
| 基金经理 | 李金灿 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2017 年 5 月 25 日 |
| | | 证券从业日期 | 2009 年 9 月 1 日 |

二、基金投资与净值表现

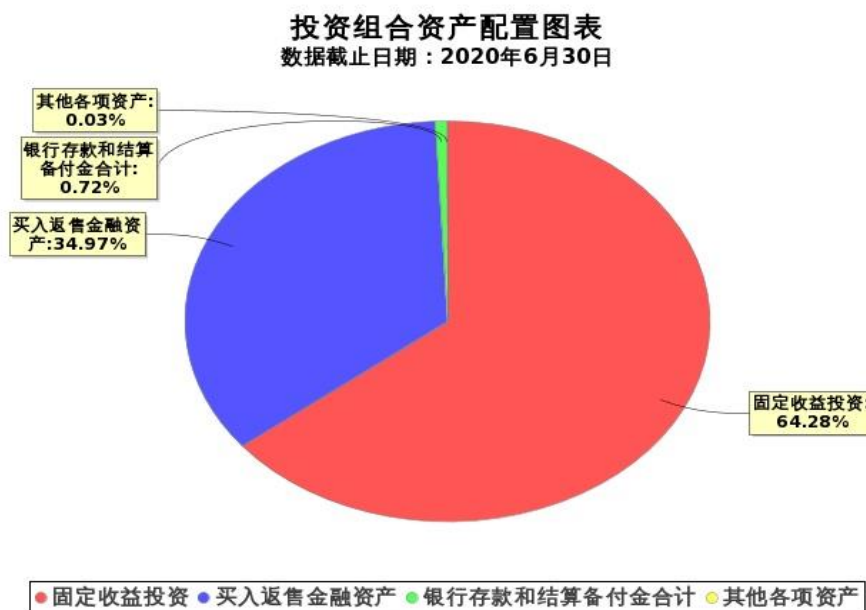
(一) 投资目标与投资策略

| | |
|--------|--|
| 投资目标 | 在有效控制风险和保持适当流动性的基础上，力求获得高于业绩比较基准的稳定回报。 |
| 投资范围 | 本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，通知存款，短期融资券，超短期融资券，一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单，期限在一年以内（含一年）的债券回购，期限在一年以内（含一年）的中央银行票据，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据，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。 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。 |
| 主要投资策略 | 本基金根据宏观经济运行状况、政策形势、信用状况、利率走势、资金供求变化等的综合判断，并结合各类资产的估值水平、流动性特征、风险收益特征，决定各类资产的配置比例，并适时进行动态调整。 主要投资策略包括：资产配置策略、期限配置策略、个券选择策略、利用短期市场机会的灵活策略、其他衍生工具投资策略。 |
| 业绩比较基准 | 中国人民银行公布的 6 个月定期存款基准利率(税后) |

| | |
|---------------|--|
| 风险收益特征 | 本基金为理财债券型基金，属证券投资基金中的较低风险品种，风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。 |
|---------------|--|

注：详见《嘉实定期宝6个月理财债券型证券投资基金招募说明书》第十部分“基金的投资”。

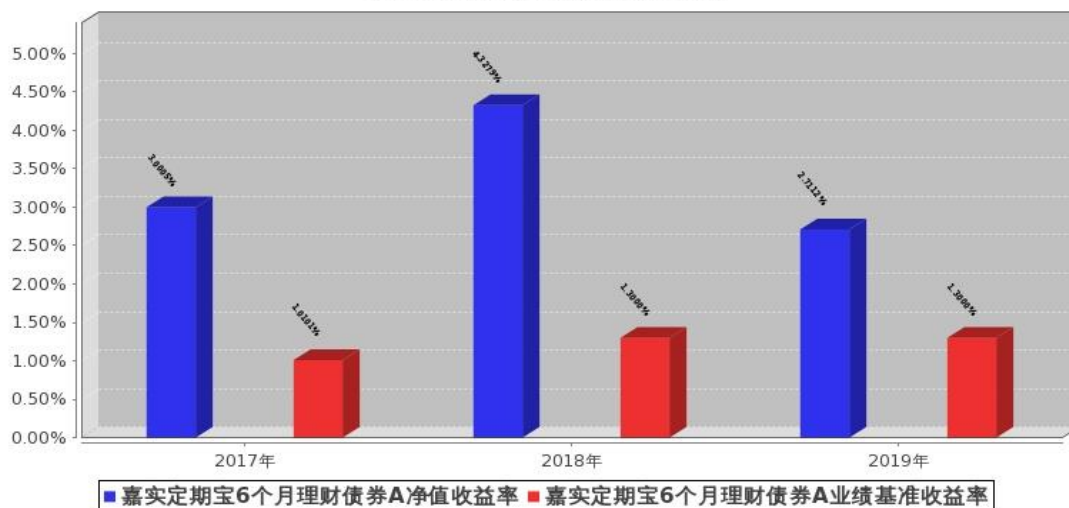
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



(三) 自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

嘉实定期宝6个月理财债券A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图

数据截止日期：2019年12月31日



注：基金的过往业绩不代表未来表现；基金合同生效当年的相关数据根据当年实际存续期计算。

三、投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

(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 | 0.20 |
| 其他费用 | 《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、仲裁费和诉讼费；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；基金的开户费用、账户维护费用；基金的注册登记费用；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：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、本基金特有的风险

(1) 流动性风险

对于每份基金份额，基金份额未满“6个月持有周期”不能赎回。每个“6个月持有周期到期日”前，基金份额持有人不能提出赎回申请，因此面临流动性风险。

(2) 持有周期到期日未赎回，自动进入下一运作期风险

“6个月持有周期到期日”未有效申请赎回的基金份额自动滚续，下一个“6个月持有周期到期日”前，基金份额持有人不能提出赎回申请，因此继续面临流动性风险。

(3) 实际持有期限或有变化的风险

本基金名称为嘉实定期宝 6 个月理财债券型证券投资基金，但考虑到每月自然日天数不尽相同、法定节假日等原因，每份基金份额的实际持有期限或有不同。

2、基金管理过程中共有的风险

具体包括市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、操作或技术风险、合规性风险和其他风险。

(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

以下资料详见嘉实基金管理有限公司官方网站：www.jsfund.cn；客服电话：400-600-8800。

- 1、 《嘉实定期宝 6 个月理财债券型证券投资基金基金合同》
 《嘉实定期宝 6 个月理财债券型证券投资基金托管协议》
 《嘉实定期宝 6 个月理财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