

中海瑞利六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8月25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	中海瑞利六个月定期开放债券	基金代码	000316
基金管理人	中海基金管理有限公司	基金托管人	招商银行股份有限公司
基金合同生效日	2019-10-24	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	定期开放式	开放频率	本基金自基金合同生效后，每6个月开放一次申购和赎回，本基金自每个封闭期结束之后第一个工作日（包括该日）起进入开放期，期间可以办理申购与赎回业务。本基金每个开放期原则上不少于5个工作日且最长不超过20个工作日，开放期的具体时间以基金管理人届时公告为准，开放期内，投资人可以根据相关业务规则申购、赎回基金份额。
基金经理	邵强	开始担任本基金基金经理的日期	2019-10-24
		证券从业日期	2010-05-19

注：中海瑞利六个月定期开放债券型证券投资基金由中海惠利纯债分级债券型证券投资基金转型而来，中海惠利纯债分级债券型证券投资基金经中国证监会2013年8月13日证监许可【2013】1083号文核准募集，于2013年11月21日成立。

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资者请阅读《中海瑞利六个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》“九、基金的投资”部分了解详细情况。

投资目标	本基金在严格控制风险和保持较高流动性的前提下，力争为基金份额持有人取得超越基金业绩比较基准的收益，实现基金资产的稳健增值。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，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、资产支持证券、公开发行的次级债券、可转债及分离交易可转债的纯债部分、可交换债、债券回购、

银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具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）。

本基金不直接投资股票等权益类资产。

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。

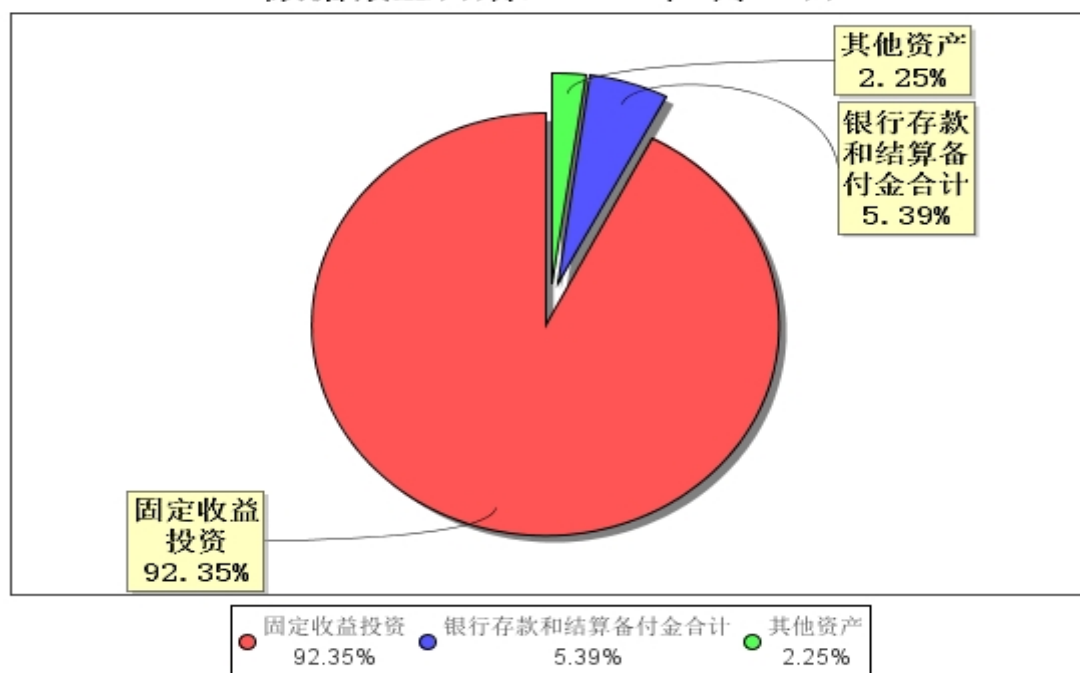
基金的投资组合比例为：本基金投资于债券的比例不低于基金资产的80%；在每个开放期的前10个工作日和后10个工作日以及开放期期间不受前述投资组合比例的限制。开放期内现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%，前述现金资产不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；在封闭期内，本基金不受上述5%的限制。

如果法律法规或中国证监会允许基金投资其他品种或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，可以将其纳入投资范围或可以调整上述投资品种的投资比例。

主要投资策略	1、封闭期投资策略：1) 久期配置策略；2) 期限结构配置策略；3) 债券类别配置策略/个券选择；4) 可转换债券投资策略；5) 可交换债券投资策略；6) 资产支持证券投资策略。2、开放期投资策略。
业绩比较基准	中证全债指数收益率*100%
风险收益特征	本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

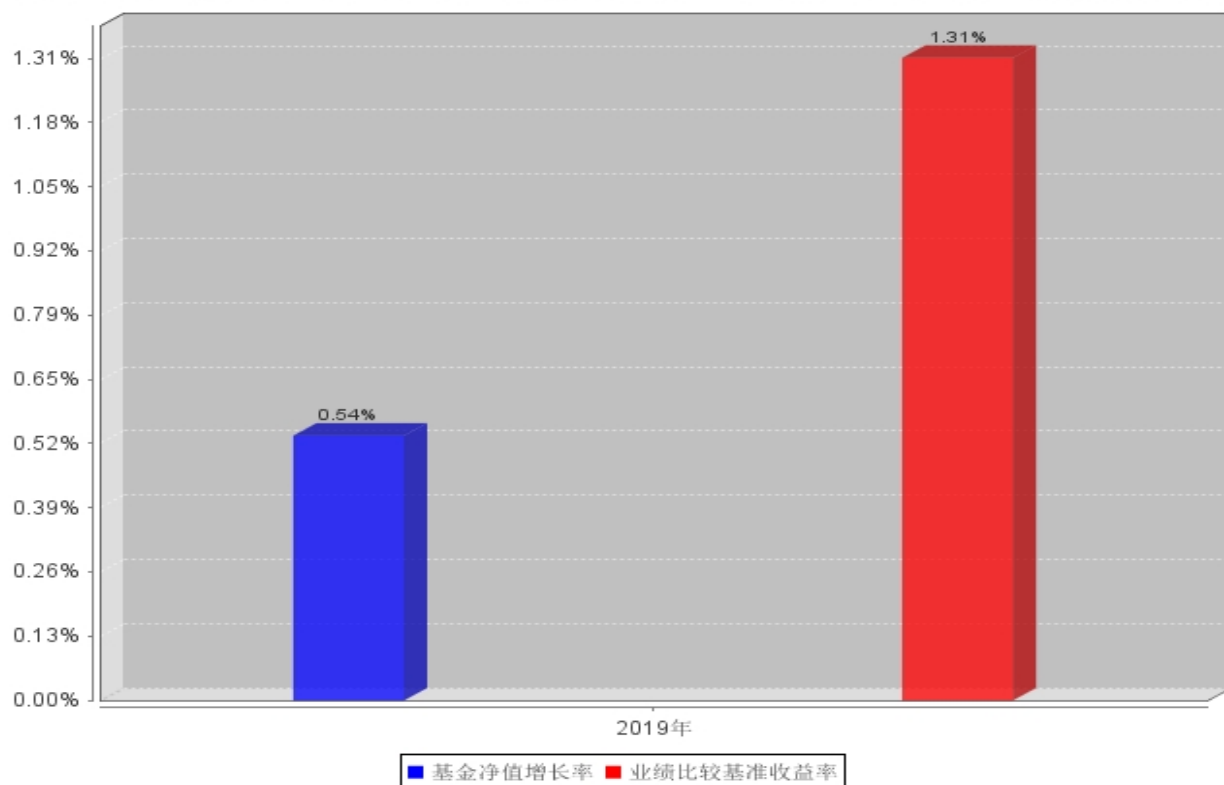
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2020年6月30日



（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：合同生效当年不满完整自然年度，按实际期限计算净值增长率。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
申购费（前收费）	M < 1000000	0.60%	非养老金客户
	1000000 ≤ M < 5000000	0.30%	非养老金客户
	M ≥ 5000000	1000元/笔	非养老金客户
	M < 1000000	0.18%	养老金客户
	1000000 ≤ M < 5000000	0.09%	养老金客户
赎回费	M ≥ 5000000	1000元/笔	养老金客户
	N < 7日	1.50%	-
	7日 ≤ N < 30日	0.50%	-
	N ≥ 30日	0.00%	-

（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	- 0.60%
托管费	- 0.15%
销售服务费	- -

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。

本基金主要风险如下：

1、本基金特有的风险

1) 本基金是债券型基金，本基金投资于债券的比例不低于基金资产的80%；在每个开放期的前10个工作日和后10个工作日以及开放期间不受前述投资组合比例的限制。开放期内现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%，前述现金资产不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；在封闭期内，本基金不受上述5%的限制。因此，债市的变化将影响到本基金的业绩表现。本基金管理人将发挥专业研究优势，加强对市场、发行人基本面和固定收益类产品的深入研究，持续优化组合配置，以控制特定风险。

2) 本基金可投资于资产支持证券。虽然基金管理人将深入研究资产支持证券的发行条款、市场利率、支持资产的构成及质量、支持资产的现金流变动情况以及提前偿还率水平等因素，但本基金仍可能面临资产支持证券的信用风险、利率风险、流动性风险和提前偿付风险等各种风险。

2、本基金特有的其它风险

1) 本基金以定期开放方式运作，每满六个月开放一次申购和赎回，投资者只能在开放期提出申购赎回申请，面临在封闭期内无法申购或赎回的风险。

2) 由于本基金在开放期集中开放赎回，故开放期出现巨额赎回的可能性较大，带来更高的流动性风险，在开放期赎回的投资者面临无法及时获得赎回款项的风险，而未赎回的投资者面临因变现冲击成本所致的基金净值波动风险。

3) 在本基金连续 60 个工作日出现出现基金份额持有人数量不满200人或基金资产净值低于5000万元情形，则本基金根据基金合同的约定进入清算程序并终止，无须召开基金份额持有人大会，基金份额持有人面临基金强制清盘的风险。

3、开放式基金共有的风险如投资组合的风险（主要包括市场风险、信用风险、利率风险和流动性风险）、管理风险、合规性风险、操作风险和其他风险。

4、本基金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

投资人在购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

（二）重要提示

中海瑞利六个月定期开放债券型证券投资基金由中海惠利纯债分级债券型证券投资基金转型而来，中海惠利纯债分级债券型证券投资基金经中国证监会2013年8月13日证监许可【2013】1083号文核准募集，基金转型获中国证监会2019年7月30日证监许可【2019】1399号文批复，并经以通讯方式召开中海惠利纯债分级债券型证券投资基金基金份额持有人大会决议通过。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。

基金风险收益特征的表述是代表了一般市场情况下本基金的长期风险收益特征。销售机构（包括基金管理人直销机构及其他销售机构）根据相关法律法规对本基金进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法不同，因此销售机构的风险等级评价与本文件中风险收益特征的表述可能存在不同。投资者在购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

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

以下资料详见中海基金官方网站【www.zhfund.com】【客服电话：400-888-9788】

《中海瑞利六个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《中海瑞利六个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》、《中海瑞利六个月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

六、其他情况说明

-