

## 富荣富安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27日

送出日期：2020年8月31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     | 富荣富安债券     | 基金主代码          | 005173         |
| 基金份额类别简称 | 富荣富安债券 A   | 基金份额类别子代码      | 005173         |
|          | 富荣富安债券 C   |                | 005174         |
| 基金管理人    | 富荣基金管理有限公司 | 基金托管人          | 广州农村商业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日  | 2018-04-03 |                |                |
| 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           | 每个开放日          |
| 基金经理     | 吕晓蓉        | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2018-04-03     |
|          |            | 证券从业日期         | 2011-12-19     |

### 二、基金投资与净值表现

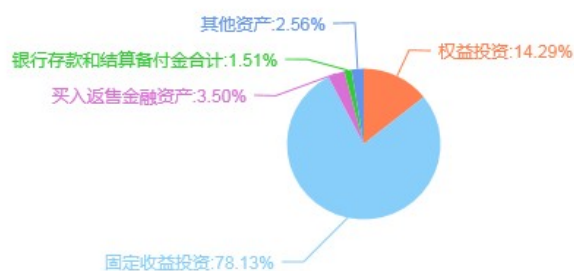
#### (一) 投资目标与投资策略

(投资者可以通过阅读《招募说明书》第九章了解详细情况)

|        |  |
|--------|--|
| 投资目标   | 本基金通过主要投资于债券品种，追求基金资产的长期稳健增值。  |
| 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，包括国内依法发行上市的国债、央行票据、地方政府债、金融债、次级债、企业债、短期融资券、中期票据、公司债券、可转换债券（含可分离型可转换债券）、可交换债券、证券公司短期公司债券、中小企业私募债、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、股票（包括创业板、中小板以及其他依法发行上市的股票）、权证、国债期货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。<br>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。<br>本基金的投资组合比例为：本基金投资债券的比例不低于基金资产的 80%；投资股票、权证的比例不高于基金资产的 20%；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比例不低于基金资产净值的 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。 |
| 主要投资策略 | 1、资产配置策略；2、固定收益品种投资策略；3、股票投资策略；4、国债期货投资策略；5、中小企业私募债券投资策略   |
| 业绩比较基准 | 中债总全价指数收益率   |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，预期收益和预期风险高于货币市场基金，但低于混合型基金、股票型基金。  |

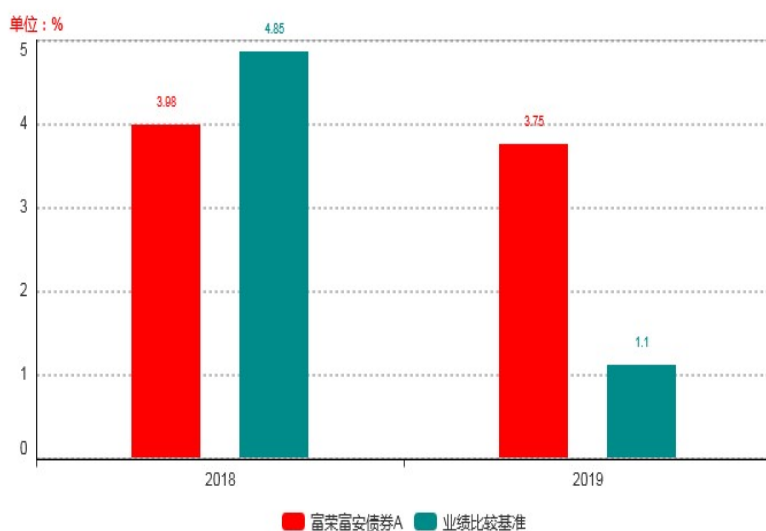
#### (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

数据截止日：20200630

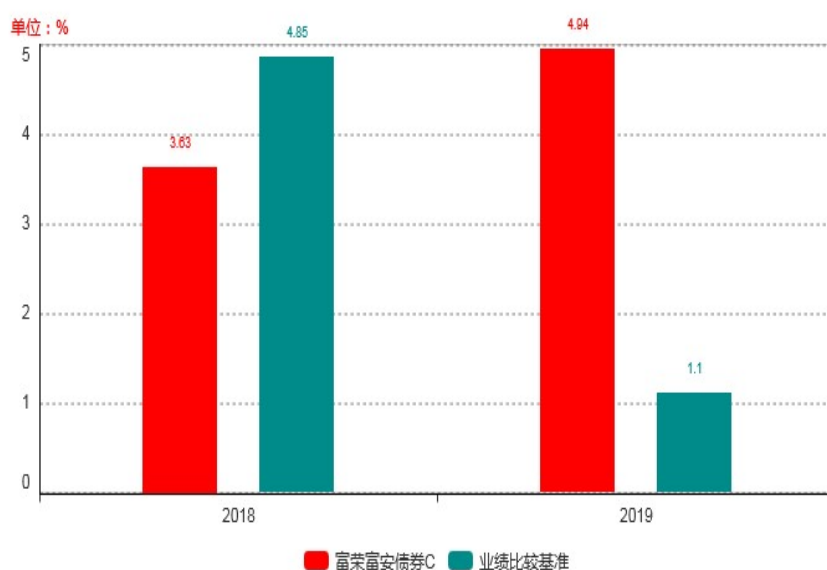


### (三) 自基金合同生效以来/最近十年 (孰短) 基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2019年12月31日



基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2019年12月31日



注：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的，按实际期限计算净值增长率。

### 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：

##### A类份额：

| 费用类型     | 金额 (M) /持有期 (N)     | A类收费方式/费率 | 备注 |
|----------|---------------------|-----------|----|
| 申购费 (前端) | M < 100 万元          | 0.80%     |    |
|          | 100 万元 ≤ M < 300 万元 | 0.50%     |    |
|          | 300 万元 ≤ M < 500 万元 | 0.30%     |    |
|          | M ≥ 500 万元          | 每笔 1000 元 |    |
| 赎回费      | N < 7 日             | 1.50%     |    |
|          | 7 日 ≤ N < 30 日      | 0.75%     |    |
|          | 30 日 ≤ N < 6 个月     | 0.50%     |    |
|          | N ≥ 6 个月            | 0.00%     |    |

##### C类份额：

| 费用类型 | 金额 (M) /持有期 (N) | C类收费方式/费率 | 备注 |
|------|-----------------|-----------|----|
| 赎回费  | N < 7 日         | 1.50%     |    |
|      | 7 日 ≤ N < 30 日  | 0.50%     |    |
|      | N ≥ 30 日        | 0.00%     |    |

注：1 个月为 30 日

#### (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   | 0.1%         |
| 销售服务费 | A类不收取，C类0.4% |
| 其他费用  | 会计费、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。

##### ● 主要风险

投资于本基金的主要风险：1、市场风险：政策风险、经济周期风险、利率风险、通货膨胀风险、再投资风险；2、信用风险；3、流动性风险；4、操作风险；5、管理风险；6、合规风险。

##### ● 特有风险

本基金为债券型基金，债券的投资比例不低于基金资产的 80%，该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。

本基金投资中小企业私募债券，中小企业私募债券是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易，一般情况下，交易不活跃，潜在较大流动性风险。当发债主体信用质量恶化时，受市场流动性所限，本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债券，由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金投资资产支持证券，资产支持证券（ABS）是一种债券性质的金融工具，其向投资者支付的本息来自于基础资产池产生的现金流或剩余权益。与股票和一般债券不同，资产支持证券不是对某一经营实体的利益要求权，而是对基础资产池所产生的现金流和剩余权益的要求权，是一种以资产信用为支持的证券，所面临的风险主要包括交易结构风险、各种原因导致的基础资产池现金流与对应证券现金流不匹配产生的信用风险、市场交易不活跃导致的流动性风险等。

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。

## **(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。
- **本基金/基金合同相关的争议解决方式为仲裁。**因本基金产生的或与基金合同有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交华南国际经济贸易仲裁委员会仲裁。仲裁地点为深圳市。

## **五、其他资料查询方式**

以下资料详见基金管理人网站 [www.furamc.com.cn](http://www.furamc.com.cn) 或拨打客户电话 4006855600

- 基金合同、托管协议、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**

1、投资者应当认真阅读基金招募说明书、基金合同、基金产品资料概要等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险；

2、基金管理人与基金销售机构不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。