

嘉实理财宝 7 天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 08 月 27 日

送出日期：2020 年 08 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 | 嘉实理财宝 7 天债券 | 基金代码 | 070035 |
| 分级基金简称 | 嘉实理财宝 7 天债券 A | 分级基金交易代码 | 070035 |
| 基金管理人 | 嘉实基金管理有 限公司 | 基金托管人 | 中国农业银行股份有 限公司 |
| 基金合同生效日 | 2012 年 8 月 29 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“7 天持有周期到 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 | 2016 年 7 月 23 日 |
| | | 证券从业日期 | 2009 年 9 月 1 日 |
| 基金经理 | 王茜 | 开始担任本基金基金经理 的日期 | 2018 年 11 月 2 日 |
| | | 证券从业日期 | 2002 年 7 月 1 日 |
| 基金经理 | 张文玥 | 开始担任本基金基金经理 的日期 | 2014 年 8 月 13 日 |
| | | 证券从业日期 | 2008 年 6 月 1 日 |
| 其他 | <p>《基金合同》生效后，基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值 低于 5000 万元的，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续 20 个工作 日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方 案；连续 30 个工作日出现前述情形的，基金管理人在履行监管报告和信息 披露程序后，本基金份额将自动转换为嘉实货币市场基金份额（此转换事 项无须经基金份额持有人大会决议），本基金合同终止；基金管理人也有 权在履行监管报告和信息披露程序后，决定终止本基金并按照本基金合同 的约定进行清算，且无需召开基金份额持有人大会。</p> <p>法律法规另有规定时，从其规定。</p> | | |

注：

二、基金投资与净值表现

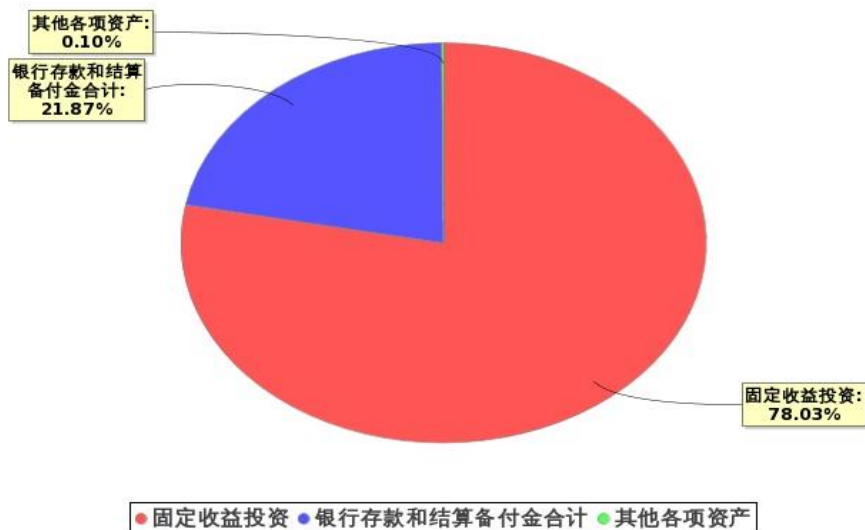
(一) 投资目标与投资策略

| | |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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允许的金融工具包括：现金，银行协议存款，通知存款，一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单，剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据，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、短期融资券、超短期融资券，及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益类金融工具。 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 | <p>1、整体资产配置策略</p> <p>根据宏观经济指标，决定组合的平均剩余期限（长/中/短）和比例分布。根据各类资产的流动性特征，决定组合中各类资产的投资比例。根据各类资产的信用等级及担保状况，决定组合的风险级别。</p> <p>2、类别资产配置策略</p> <p>根据整体策略要求，决定组合中类别资产的配置内容和各类别投资的比例。</p> <p>3、明细资产配置策略</p> <p>第一步筛选，根据明细资产的剩余期限、资信等级、流动性指标，决定是否纳入组合。第二步筛选，根据个别债券的收益率与剩余期限的配比，对照基金的收益要求决定是否纳入组合。第三步筛选，根据个别债券的流动性指标，决定投资总量。对于含回售条款的债券，本基金将仅买入距回售日不超过 397 天以内的债券，并在回售日前进行回售或者卖出。</p> <p>4、其他衍生工具投资策略</p> <p>未来如果法律法规或监管机构允许本基金投资其他衍生工具，在履行适当程序后，本基金将制订符合法律法规及本基金投资目标的投资策略，通过套利或避险交易，控制基金组合风险，谋求收益。</p> |
| 业绩比较基准 | 七天通知存款税后利率 |
| 风险收益特征 | 本基金属于债券型证券投资基金，长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。 |

注：详见《嘉实理财宝 7 天债券型证券投资基金招募说明书》第十二部分“基金的投资”。

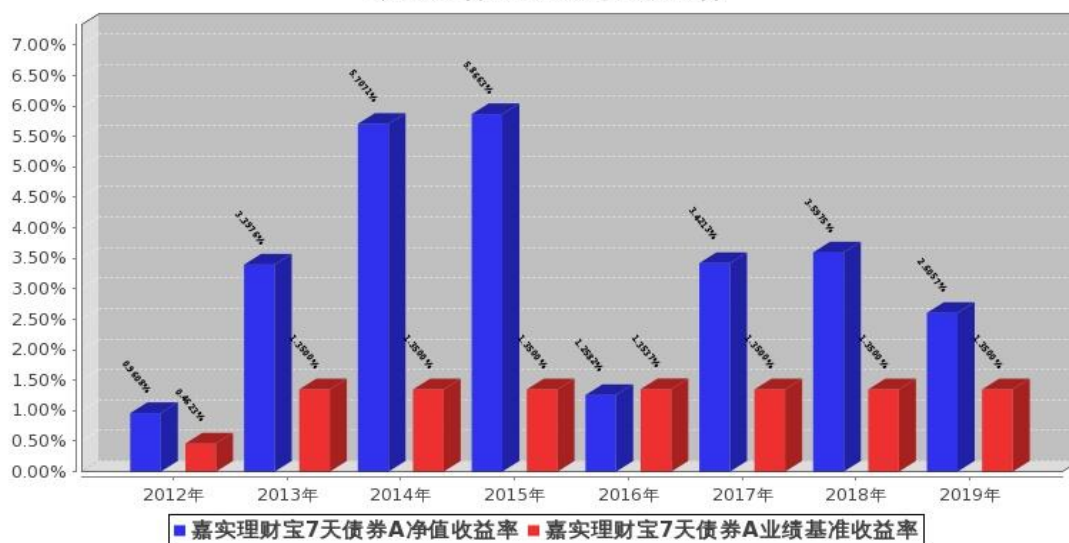
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

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）基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

嘉实理财宝7天债券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 | 0.270 |
| 托管费 | 0.080 |
| 销售服务费 | 0.300 |
| 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、上市交易费，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。

一) 特有风险

1、流动性风险

对于每份基金份额，基金份额未满“7天持有周期”不能赎回。每个“7天持有周期到期日”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、运作期到期日未赎回，自动进入下一运作期风险

“7天持有周期到期日”未有效申请赎回的基金份额自动滚续，下一个“7天持有周期到期日”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、基金转换后产品特征变化风险

如果基金份额持有人数量连续 30 个工作日达不到 200 人，或连续 30 个工作日基金资产净值低于 5000 万元，基金管理人在履行监管报告和信息披露程序后，本基金份额将自动转换为嘉实货币市场基金份额（此转换事项无须经基金份额持有人大会决议），本基金合同终止；基金管理人也有权在履行监管报告和信息披露程序后，决定终止本基金并按照本基金合同的约定进行清算，且无需召开基金份额持有人大会。嘉实货币市场基金采取普通开放式货币市场基金运作模式，每日接受申购、赎回。

4、运作期期限或有变化风险

本基金名称为嘉实理财宝 7 天债券型证券投资基金，但是考虑到周末、法定节假日等原因，每份基金份额的实际运作期期限或有不同，可能长于或短于 7 天。

二) 基金管理过程中共有的风险。如市场风险、管理风险、流动性风险、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、《嘉实理财宝 7 天债券型证券投资基金基金合同》
《嘉实理财宝 7 天债券型证券投资基金托管协议》
《嘉实理财宝 7 天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