

创金合信汇嘉三个月定期开放债券型发起式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09月01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	创金合信汇嘉三个月定期开债券	基金代码	008031
基金管理人	创金合信基金管理有限公司	基金托管人	交通银行股份有限公司
基金合同生效日	2019年12月09日	上市交易所及上市日期	暂未上市
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	3个月定期开放
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
郑振源	2019年12月09日		2009年07月20日
其他	<p>《基金合同》生效之日起满三年后的对应日，若基金资产净值低于2亿元，则本基金根据基金合同的约定进入清算程序并终止，无需召开基金份额持有人大会审议，且不得通过召开基金份额持有人大会的方式延续本《基金合同》期限。如届时有效的法律法规或中国证监会规定发生变化，上述终止规定被取消、更改或补充的，则本基金按照届时有效的法律法规或中国证监会规定执行。《基金合同》生效之日起三年后继续存续的，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，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。</p>		

二、基金投资与净值表现

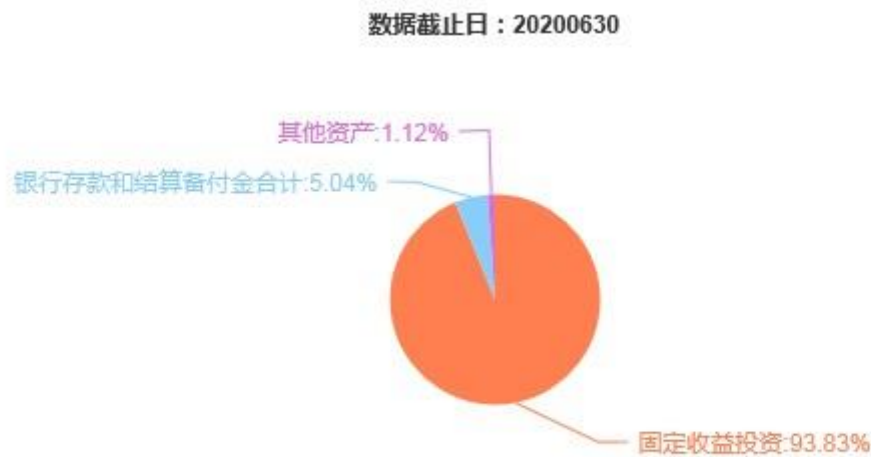
(一) 投资目标与投资策略

投资目标	本基金在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，力求获得超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资范围	本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具，包括债券（国债、央行票据、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债、金融债、企业债、公司债、证券公司短期公司债券、公开发行的次级债、中期票据、短期融资券及超短期融资券、可转换债券（含可分离交易可转债的纯债部分）以及可交换债券）、资产支持证券、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）、同业存单以及货币市场工具等，以及法律法规或中国证监会允许

	<p>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>本基金不直接投资股票等权益类资产。因所持可转换债券与可交换债券转股形成的股票，在其可上市交易后不超过10个交易日的时间内卖出。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，本基金可将其纳入投资范围。</p> <p>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%，但在每个开放期的前10个工作日和后10个工作日以及开放期期间，基金投资不受前述比例限制；开放期内，每个交易日日终，本基金应当保持不低于基金资产净值5%的现金或到期日在一年以内的政府债券；封闭期内持有现金或者到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不受5%的限制。其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。若将来法律法规或者中国证监会的相关规定发生修改或变更，致使本款前述约定的投资组合比例限制被修改或者取消，基金管理人在依法履行相应的程序后，本基金可相应调整投资比例限制规定。</p>
主要投资策略	<p>（一）封闭期投资策略：本基金在封闭期通过对宏观经济形势的持续跟踪，基于对利率、信用等市场的分析和预测，综合运用久期配置策略、跨市场套利等组合管理策略，力争实现基金资产的稳健增值。（二）开放期投资策略：开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，防范流动性风险，满足开放期流动性的需求。</p>
业绩比较基准	中债综合全价指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金，长期来看，其预期风险和预期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：了解详细情况请阅读基金合同及招募说明书“基金的投资”部分。

（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基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

无

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
认购费	$0 \leq M < 100$ 万	0.60%	
	100 万 $\leq M < 200$ 万	0.40%	
	200 万 $\leq M < 500$ 万	0.20%	
	500 万 $\leq M$	1000.00元/笔	
申购费 (前收费)	$0 \leq M < 100$ 万	0.60%	
	100 万 $\leq M < 200$ 万	0.40%	
	200 万 $\leq M < 500$ 万	0.20%	
	500 万 $\leq M$	1000.00元/笔	
赎回费	0 天 $\leq N < 7$ 天	1.50%	
	7 天 $\leq N < 30$ 天	0.10%	
	30 天 $\leq N$	0.00%	

注：特定投资群体适用的费率详见基金招募说明书等相关文件。

(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	0.40%
托管费	0.10%
其他费用	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。

投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：基金特定的投资品种相关的特定风险，因整体政治、经济、社会等环境因素对证券市场价格产生影响的市场风险，因基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，因开放期投资者连续大量赎回基金份额产生的流动性风险，基金投资过程中产生的运作风险和不可抗力风险，因错过开放期而导致无法赎回的风险以及开放期投资者赎回款项被延缓支付的风险，以及因单一投资者认(申)购比例上限而导致的部分确认或无法确认风险等。其中，与基金特定的投资品种相关的特定风险指与投资资产支持证券相关的信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等，与投资证券公司短期公司债相关的流动性风险、信用风险等。特别的，出于保护基金份额持有人的目的，本基金为保障基金资产组合的流动性与基金份额持有人的净赎回需求相匹配，还将在特定环境下启动相应的流动性风险管理工具。

(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

以下资料详见基金管理人网站[www.cjhxfund.com][400-868-0666]

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

无。