

银华安鑫短债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7月31日

送出日期：2020年9月1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 | 银华安鑫短债债券 | 基金代码 | 006907 |
| 基金简称A | 银华安鑫短债债券A | 基金代码A | 006907 |
| 基金简称C | 银华安鑫短债债券C | 基金代码C | 006908 |
| 基金管理人 | 银华基金管理股份有限公司 | 基金托管人 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2019-01-29 | | |
| 基金类型 | 债券型 | 交易币种 | 人民币 |
| 运作方式 | 普通开放式 | 开放频率 | 每个开放日 |
| 基金经理 | 开始担任本基金基金经理的日期 | | 证券从业日期 |
| 赵楠楠女士 | 2020-01-17 | | 2010-07-02 |

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

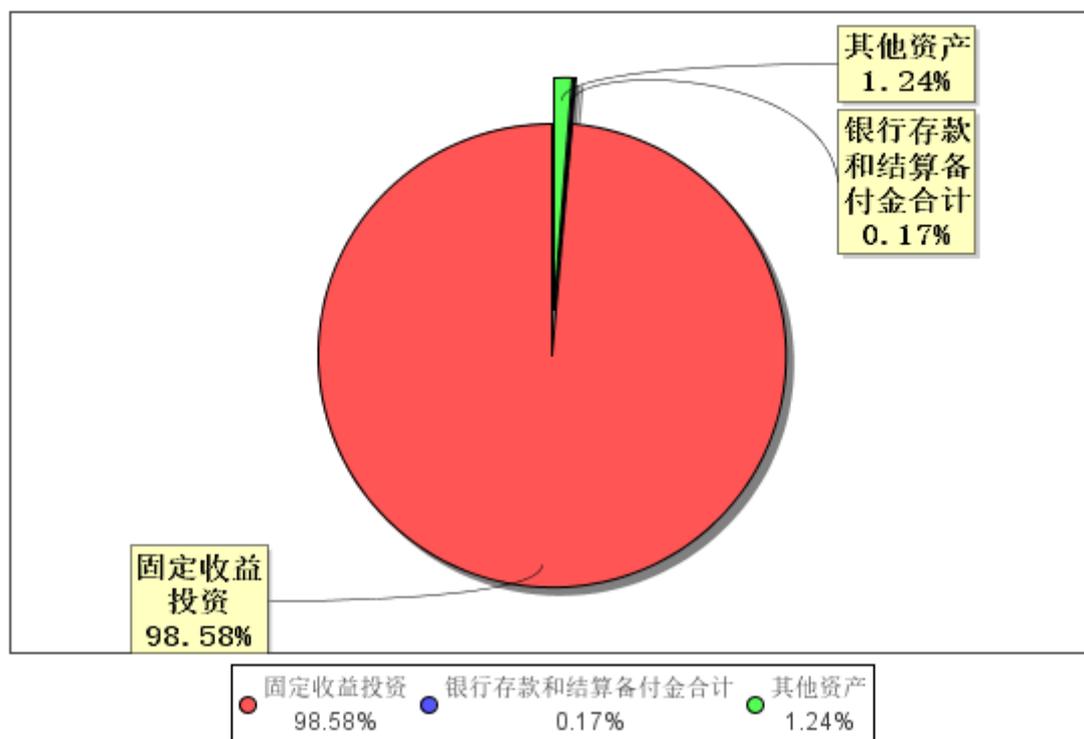
详见本基金招募说明书（更新）的“基金的投资”章节。

| | |
|--------|---|
| 投资目标 | 通过投资短期债券，在严格控制风险和保持较高流动性的前提下为投资人获取稳健回报。 |
| 投资范围 | <p>本基金的投资对象是具有良好流动性的金融工具，包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、地方政府债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可分离交易可转债的纯债部分、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、现金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。</p> <p>本基金不投资于股票、权证等资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。</p> <p>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。</p> <p>本基金投资组合比例为：债券投资占基金资产的比例不低于80%，其中投资于短期债券的比例不低于非现金基金资产的80%。本基金所指短期债券指剩余期限不超过397天（含）的债券资产，包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、地方政府债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可分离交易可转债的纯债部分。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%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p> <p>如果法律法规或中国证监会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，可以调整上述投资品种的投资比例。</p> |
| 主要投资策略 | 本基金将在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况、信用利差及债券市场供需关系的基础上，分析和判断利率与收益率曲线变化趋势，并综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，动态调整组合久期和债券的结构，通过自下而上精选债券，对基金资产组合进行积极管理。 |
| 业绩比较基准 | 中债新综合全价（1年以下）指数收益率。 |
| 风险收益特征 | 本基金是债券型证券投资基金，其预期风险和预期收益水平高于货币市场基金，低于混合型基金和 |

股票型基金。

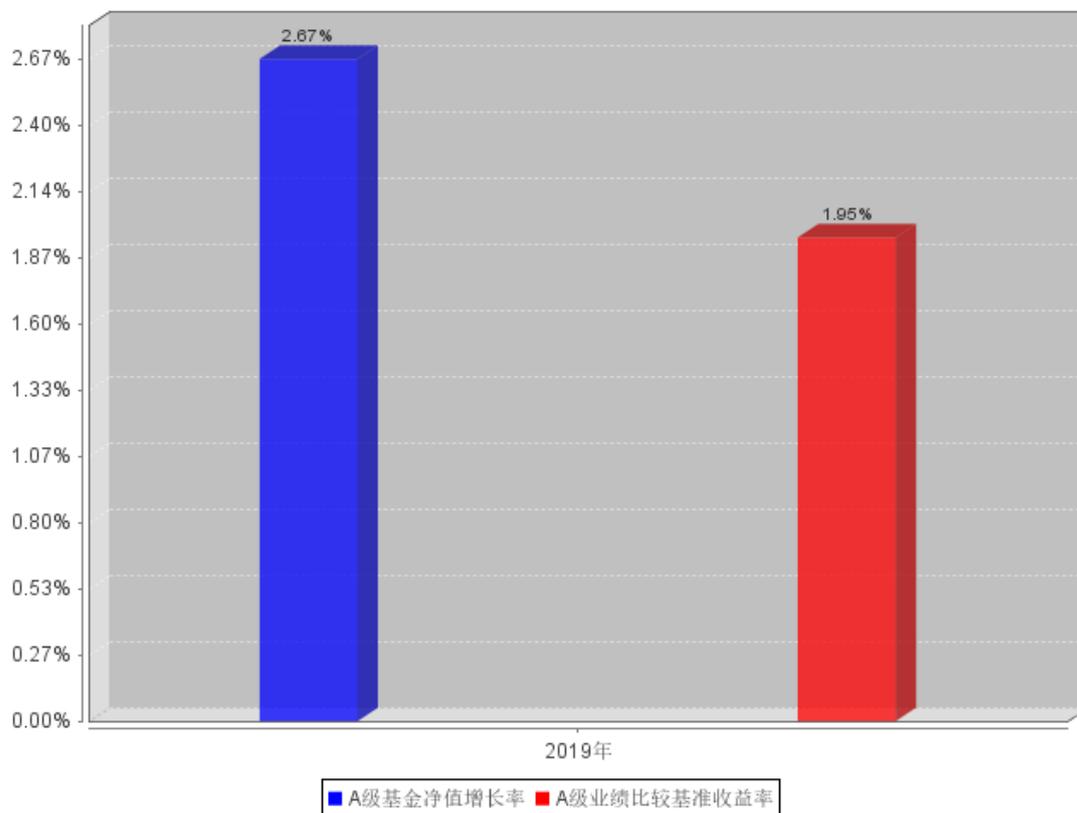
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表（若有）

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2020年6月30日

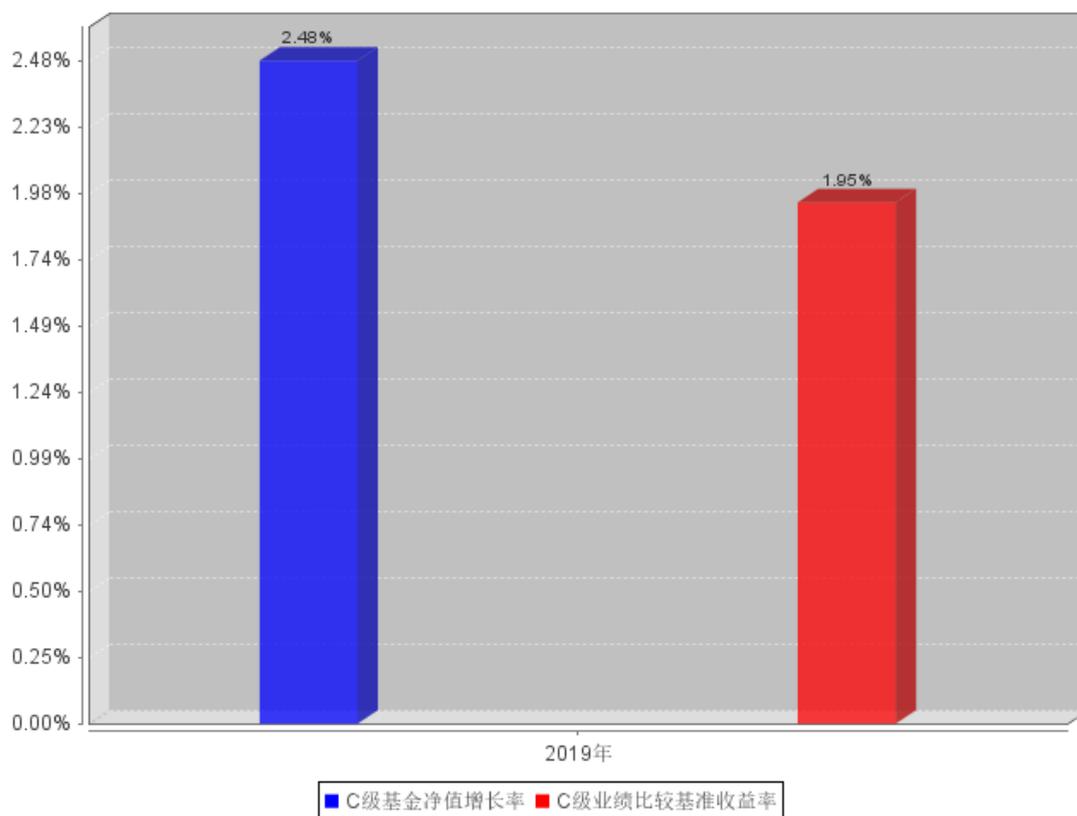


(三) 自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图（若有）

A级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



C级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：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

银华安鑫短债债券 A

| 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 | 0.30% | |
| | 1000000≤M<2000000 | 0.20% | |
| | 2000000≤M<5000000 | 0.10% | |
| | 5000000≤M | 按笔收取， 1,000元/笔 | |
| 赎回费 | N<7天 | 1.50% | |
| | 7天≤N≤30天 | 0.10% | |
| | 30天<N | 0% | |

银华安鑫短债债券 C

| 费用类型 | 份额(S)或金额(M)/持有期限(N) | 收费方式/费率 | 备注 |
|------|---------------------|---------|----|
| 赎回费 | N<7天 | 1.50% | |
| | 7天≤N≤30天 | 0.10% | |
| | 30天<N | 0% | |

（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C | 0.25% |
| 其他费用 | 信息披露费、审计费等，详见本基金招募说明书（更新）“基金的费用与税收”章节。 |

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。

本基金的特定风险，包括：1、本基金为债券型基金，债券投资占基金资产的比例不低于80%，因此，本基金需要承担债券市场的系统性风险，虽然本基金主要投资于信用评级较高的债券品种，但无法完全排除因个别债券违约所形成的信用风险；2、投资资产支持证券的风险
本基金投资资产支持证券，资产支持证券是一种债券性质的金融工具。资产支持证券的风险主要包括资产风险及证券化风险。资产风险源于资产本身，包括价格波动风险、流动性风险等。证券化风险主要表现为信用评级风险、法律风险等；3、基金合同可能提前终止的风险，基金合同生效后，如发生连续60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，则本基金将直接进入基金财产清算程序并终止基金合同，且无需召开基金份额持有人大会审议。故基金份额持有人可能面临基金合同提前终止的风险。

此外，本基金还将面临市场风险、基金运作风险、流动性风险等其他风险。

（二）重要提示

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。

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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.yhfund.com.cn]；客服电话[400-678-3333、010-85186558]

1. 基金合同、托管协议、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

六、其他情况说明

无