

益民信用增利纯债一年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9月3日

送出日期：2020年9月4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	益民增利纯债	基金代码	004803
下属分级基金的基金简称	增利纯债A		增利纯债C
下属分级基金的基金代码	004803		004804
基金管理人	益民基金管理有限公司	基金托管人	兴业银行股份有限公司
基金合同生效日	2017-10-16	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	契约型开放式	开放频率	本基金封闭期自合同生效日（包括基金合同生效日）或自每一个开放期结束之日次日起（包括该日）一年的期间。本基金自封闭期结束后第一个工作日起（包括该日）进入开放期，期间可以办理申购与赎回业务。2020年8月31日，本基金召开了基金份额持有人大会决议通过了终止本基金基金合同的议案，并安排10个工作日（2020年9月1日至2020年9月14日）作为集中赎回选择期。
基金经理	赵若琼	开始担任本基金基金经理的日期	2018-02-06
		证券从业日期	2008-09-02
益民信用增利纯债一年定期开放债券型证券投资基金	本基金基金份额持有人大会于2020年8月31日表决通过了关于终止益民信用增利纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金合同有关事项的议案。基金份额持有人大会决议自该日起生效。		

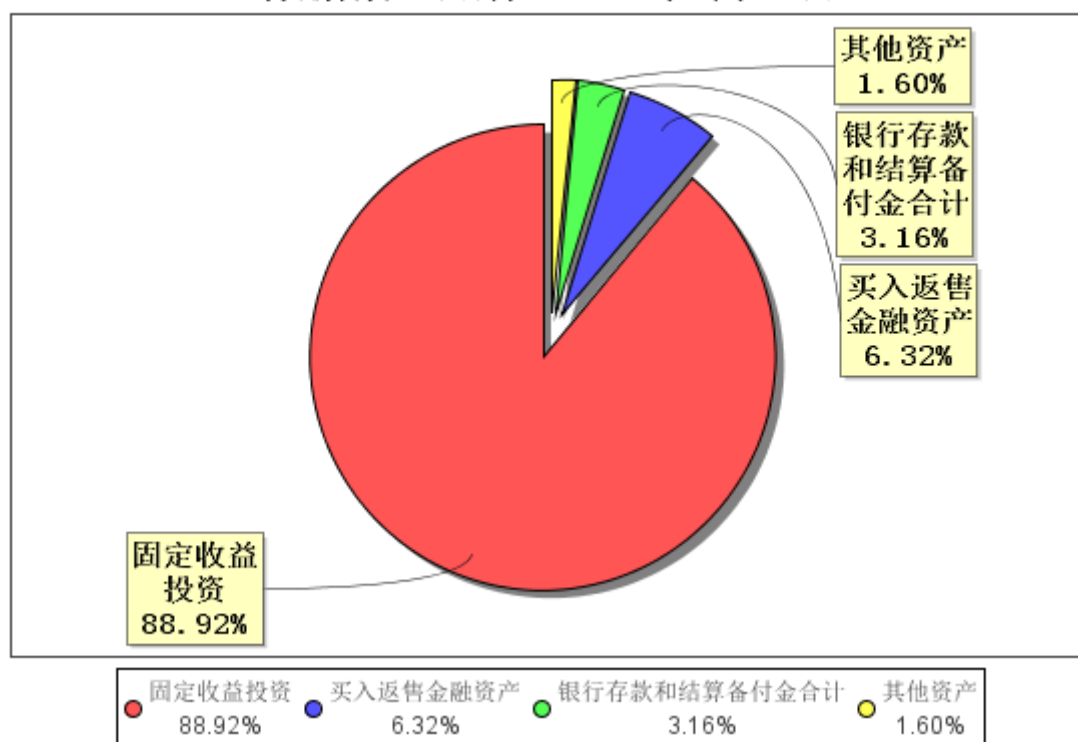
二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，追求较高的当期收益和长期回报，力争实现基金资产长期稳健增值。
投资范围	本基金的投资范围为具有较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、次级债、可转换债券（含分离交易可转债）、可交换债券、资产支持证券、银行存款、同业存单、债券回购等金融工具，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。本基金不在二级市场买入股票、权证，也不参与一级市场新股申购和新股增发，可转换债券转股所形成的股票和因投资分离交易可转债而形成的权证，需要在其可交易之日起10个交易日内卖出。 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	在基金封闭期，本基金在综合分析宏观经济、货币政策等因素的基础上，采用收益率曲线策略、久期管理策略和类别配置策略相结合的投资策略。在基金开放期，主要投资高流动性标的，防范流动性风险，减少基金净值波动。
业绩比较基准	中债综合全价指数收益率×80%+一年期银行定期存款利率（税后）×20%。
风险收益特征	本基金为债券型基金，属于较低风险基金产品，其长期平均风险和预期收益率低于股票型及混合型基金，高于货币市场基金。

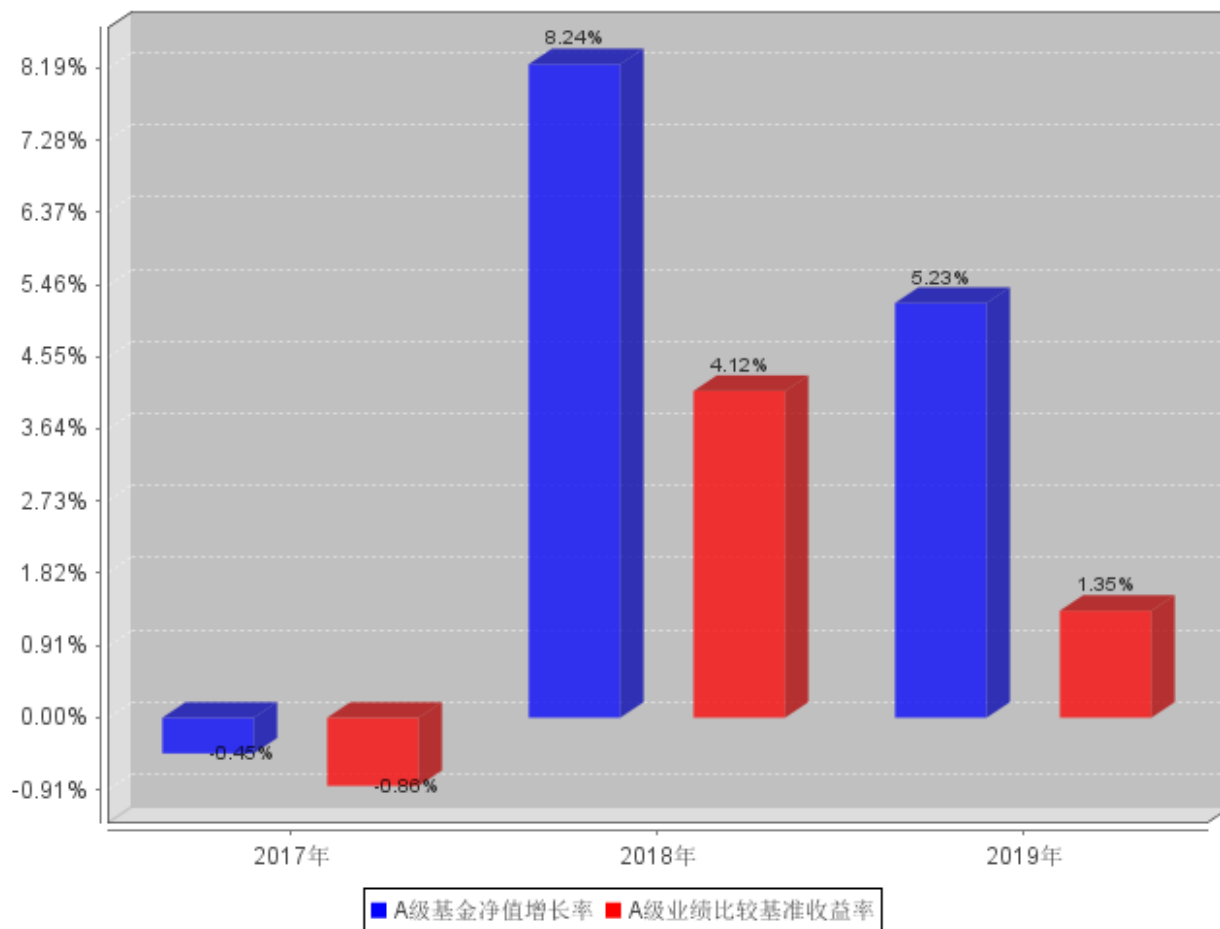
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2020年6月30日

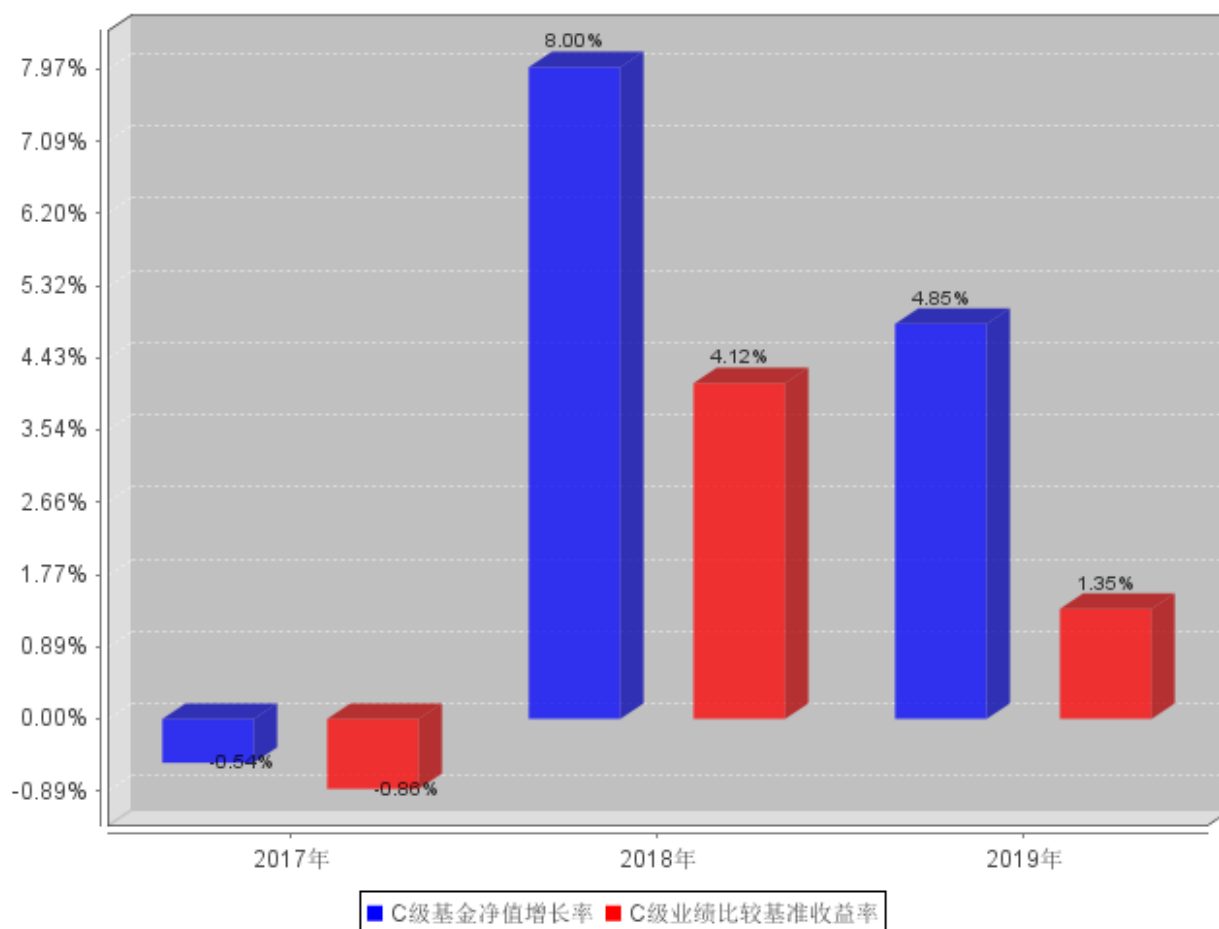


（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

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

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

增利纯债 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
认购费	$0 \leq M < 1000000$	0.6%	-
	$1000000 \leq M < 3000000$	0.4%	-
	$3000000 \leq M < 5000000$	0.2%	-
	$M \geq 5000000$	1000元	-
申购费（前收费）	$0 \leq M < 1000000$	0.8%	-
	$1000000 \leq M < 3000000$	0.5%	-
	$3000000 \leq M < 5000000$	0.3%	-
	$M \geq 5000000$	1000元	-
赎回费	1天 \leq N < 7天	1.5%	-
	7天 \leq N < 365天	0.1%	-
	365天 \leq N < 730天	0.05%	-

N≥730天 0% -

增利纯债 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	1天≤N<7天	1.5%	-
	7天≤N<365天	0.1%	-
	365天≤N<730天	0.05%	-
	N≥730天	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	前端收费 0.70%
托管费	前端收费 0.20%
销售服务费	增利纯债A - 增利纯债C 前端收费 0.40%

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。

1、本基金的特定风险

（1）本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产净值的80%，因此，本基金除承担由于市场利率波动造成的利率风险外还要承担如企业债、公司债等信用品种的发债主体信用恶化造成的信用风险。

（2）本基金持仓债券的规模可以大于基金资产净值，可能因市场利率波动、信用利差变化等因素造成本基金资产净值波动大于普通开放式债券型基金的风险。

（3）本基金的投资范围包括资产支持证券。资产支持证券存在信用风险、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。

（4）定期开放机制的风险：1）本基金每一年开放一次申购和赎回，投资人需在开放期提出申购赎回申请，在非开放期间将无法按照基金份额净值进行申购和赎回。因此，投资人需关注本基金的相关公告，避免因错过开放期而无法申购或赎回基金份额。2）开放期内，基金规模将随着投资人对本基金份额的申购与赎回而不断变化，若是由于投资人的连续大量赎回而导致本基金管理人被迫抛售所持有投资品种以应付本基金赎回的现金需要，则可能使本基金资产变现困难，本基金面临流动性风险或需承担额外的冲击成本。

（5）基金合同终止的风险：本基金基金合同规定：基金合同生效后，连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元情形的，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。若触发上述情形，本基金有终止的风险。

2、证券市场风险。证券市场价格受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响，导致基金收益水平变化，产生风险。

3、开放式基金共有的风险如管理风险、流动性风险和其他风险。

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。

（二）重要提示

益民信用增利纯债一年定期开放债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）的募集申请经中国证监会2017年5月16日（证监许可【2017】729号）注册募集。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

以下资料详见益民基金管理有限公司官网：www.ymfund.com，客服电话：4006508808

- (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

-