

安信尊享添益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：2021年3月5日

送出日期：2021年3月12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	安信尊享添益债券	基金代码	005678
下属基金简称	安信尊享添益债券A	下属基金交易代码	005678
基金管理人	安信基金管理有限责任公司	基金托管人	交通银行股份有限公司
基金合同生效日	2018年3月14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	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	钟光正	开始担任本基金基金经理的日期	2018年12月26日
		证券从业日期	2004年07月01日
基金经理	任凭	开始担任本基金基金经理的日期	2020年12月08日
		证券从业日期	2009年03月25日
其他	《基金合同》生效后，连续60个工作日出现基金资产净值低于5000万元的，基金管理人应当终止《基金合同》，并根据《基金合同》第十九部分的约定进行财产清算，而无须召开基金份额持有人大会，同时向中国证监会报告。		

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

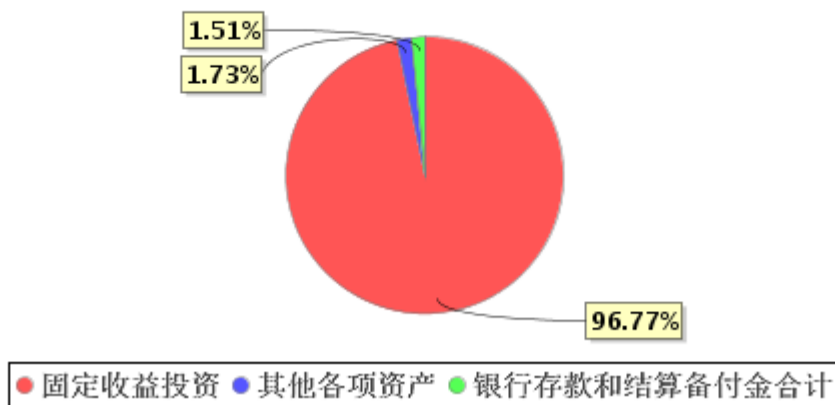
投资目标	本基金在控制组合净值波动率的前提下，力争实现长期超越业绩比较基准的投资回报。
投资范围	<p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、次级债、可转换债券（含可分离交易的可转换债券）、可交换债券、地方政府债、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。</p> <p>本基金不直接从二级市场买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股的首发或增发，但可持有因可转换债券转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证和因投资可分离交易的可转换债券而产生的权证等。因上述原因持有的股票和权证等资产，基金将在其可交易之日起的10个交易日内卖出。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金对债券的投资比例不低于基金资产的80%；每个交</p>

	<p>易日日终在扣除国债期货需缴纳的交易保证金后，本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券投资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。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p>
主要投资策略	<p>资产配置方面，本基金通过自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析相补充的方法，确定资产在非信用类固定收益类证券和信用类固定收益类证券之间的配置比例。债券投资方面，灵活应用各种期限结构策略、信用策略、互换策略、息差策略、个券挖掘策略和可转换债券投资策略等，在合理管理并控制组合风险的前提下，最大化组合收益。资产支持证券投资方面，本基金将通过对资产支持证券基础资产及结构设计的研究，结合多种定价模型，根据基金资产组合情况适度进行资产支持证券的投资。此外，在国债期货的投资上，基金管理人将对国债期货和现货的基差、国债期货的流动性、波动水平、套期保值的有效性等指标进行跟踪监控，在最大限度保证基金资产安全的基础上，力求实现资产的长期稳定增值。</p>
业绩比较基准	中债总指数（全价）收益率
风险收益特征	<p>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。根据《证券期货投资者适当性管理办法》及其配套规则，基金管理人及本基金其他销售机构将定期或不定期对本基金产品风险等级进行重新评定，因而本基金的产品风险等级具体结果应以各销售机构提供的最新评级结果为准。</p>

注：详见《安信尊享添益债券型证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

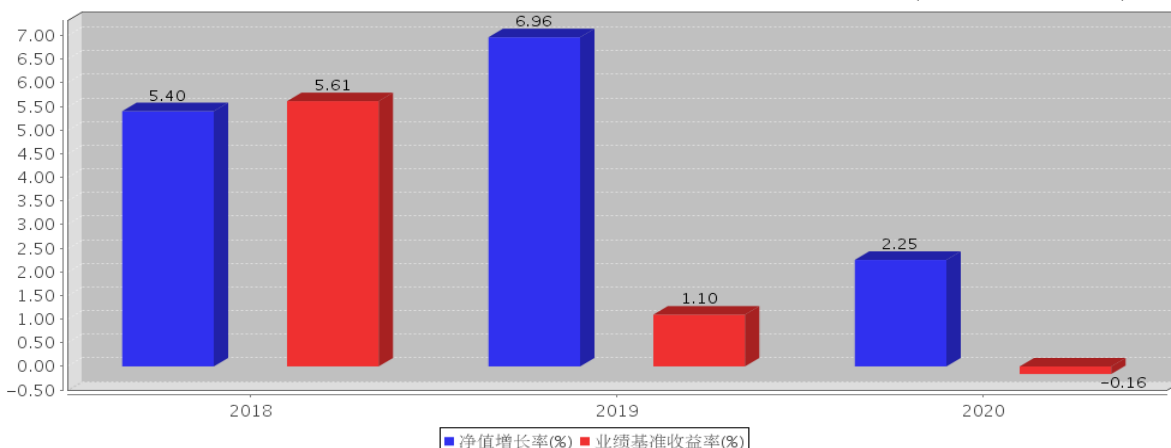
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2020年12月31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

安信尊享添益债券A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图(2020年12月31日)



注：基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算。基金的过往业绩并不代表其未来表现。

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：

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	M<1,000,000	0.60%	-
	1,000,000≤M<5,000,000	0.30%	-
	5,000,000≤M<10,000,000	0.08%	-
	10,000,000≤M	1,000.00元/笔	-
申购费 (前收费)	M<1,000,000	0.60%	-
	1,000,000≤M<5,000,000	0.30%	-
	5,000,000≤M<10,000,000	0.08%	-
	10,000,000≤M	1,000.00元/笔	-
赎回费	N<7天	1.50%	100%归入基金资产
	7天≤N<30天	0.10%	不低于25%归入基金资产
	N≥30天	0.00%	-

注：投资人重复认/申购，须按每次认/申购所对应的费率档次分别计费。

认/申购费用由认/申购人承担，不列入基金资产，认/申购费用用于本基金的市场推广、注册登记和销售。

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。

本基金针对养老金客户的相关费率政策及在销售机构开展的费率优惠活动，详见本基金招募说明书或销售机构的公告。

(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	0.60%
托管费	0.10%

其他费用	会计师费、律师费、信息披露费等
------	-----------------

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) 本基金投资运作过程中面临的主要风险有:

1、市场风险; 2、管理风险; 3、技术风险; 4、流动性风险; 5、合规性风险; 6、其他风险; 7、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) 本基金的特定风险

(1) 信用违约风险

本基金为债券型基金,投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%,因此信用违约风险是本基金所面临的重要风险之一。本基金在投资信用类债券时,由于债券发行人或债项本身发生违约或违约倾向,可能会导致本基金资产发生损失。

(2) 国债期货的投资风险

国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。

(3) 资产支持证券投资风险

资产支持证券的风险主要包括信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险等。

(4) 基金合同自动终止风险

基金合同生效后,连续60个工作日出现基金资产净值低于5000万元的,基金管理人应当终止基金合同,并根据基金合同第十九部分的约定进行财产清算,而无须召开基金份额持有人大会。因此投资者将可能面临基金合同自动终止的风险。

(5) 基金财产投资运营过程中的增值税

鉴于基金管理人为本基金的利益投资、运用基金财产过程中,可能因法律法规、税收政策的要求而成为纳税义务人,就归属于基金的投资收益、投资回报和/或本金承担纳税义务。因此,本基金运营过程中由于上述原因发生的增值税等税负,仍由本基金财产承担。

(二) 重要提示

安信尊享添益债券型证券投资基金的募集申请于2017年12月28日经中国证监会证监许可[2017]2428号文注册。

本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会注册,但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。

除监管规定信息发生重大变更外,基金管理人每年更新一次资料概要。因此,本文件内容可能存在一定的滞后性,敬请投资者同时关注基金管理人发布的临时公告。

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。

因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议,如经友好协商未能解决的,任何一方当事人均有权将争议提交上海国际经济贸易仲裁委员会,根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁,仲裁的地点在上海市,仲裁裁决是终局的,并对相关各方当事人均有约束力。

五、其他资料查询方式

以下资料详见安信基金官方网站 [www.essencefund.com] [客服电话: 4008-088-088]

- 1、《安信尊享添益债券型证券投资基金基金合同》、
《安信尊享添益债券型证券投资基金托管协议》、
《安信尊享添益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