

安信永泰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：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	安信永泰定开债券	基金代码	005479
基金管理人	安信基金管理有限责任公司	基金托管人	招商证券股份有限公司
基金合同生效日	2017年12月28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	定期开放式	开放频率	每3个月开放一次
基金经理	王涛	开始担任本基金基金经理的日期	2018年12月4日
		证券从业日期	2003年07月02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
其他	<p>《基金合同》生效满3年后的对应日，若基金资产净值低于2亿元的，基金合同自动终止，同时不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。</p> <p>《基金合同》生效满3年后本基金继续存续的，若在开放期最后一日基金资产净值加上当日申购和基金转换中转入的基金份额对应的资产净值减去当日赎回和基金转换中转出的基金份额对应的资产净值低于5000万元，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，不需召开基金份额持有人大会。</p>		

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

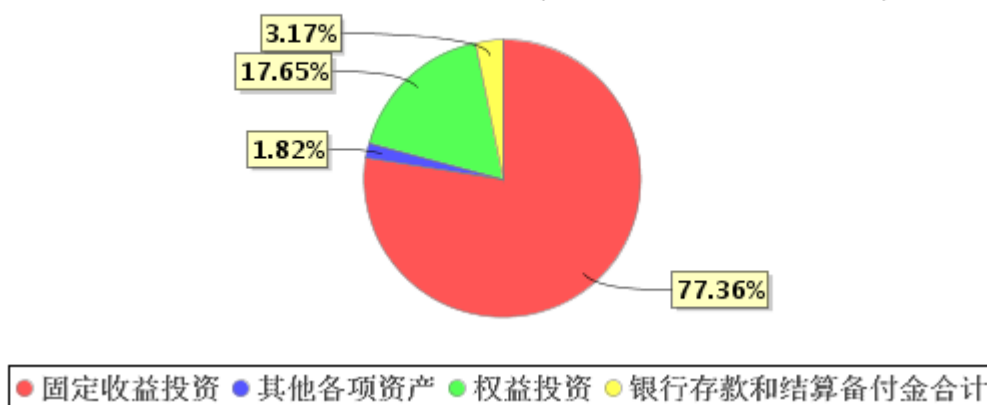
投资目标	本基金在严格控制信用风险的前提下，通过稳健的投资策略，力争为投资者实现超越业绩比较基准的投资收益。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可转换债券、可交换债券、资产支持证券、银行存款、债券回购、同业存单、其他货币市场工具等，股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后

	<p>，可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%；本基金在开放期、封闭期前 10 个工作日以及封闭期最后 10 个工作日不受上述投资比例限制。在开放期，每个交易日日终在扣除国债期货合约所需缴纳的交易保证金后，本基金持有现金或到期日在 1 年以内的政府债券的投资比例合计不低于基金资产净值的 5%，前述现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；封闭期内不受上述 5% 的限制，但封闭期每个交易日日终在扣除国债期货需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金。</p>
主要投资策略	本基金兼顾资产的流动性和收益特征，通过严谨的大类资产配置和个券精选控制风险，运用多样化的投资策略实现基金资产稳定增值，力争获取高于业绩基准的投资收益。
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率*20%+中债总指数（全价）收益率*80%
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期收益水平和预期风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。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。

注：详见《安信永泰定期开放债券型发起式证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

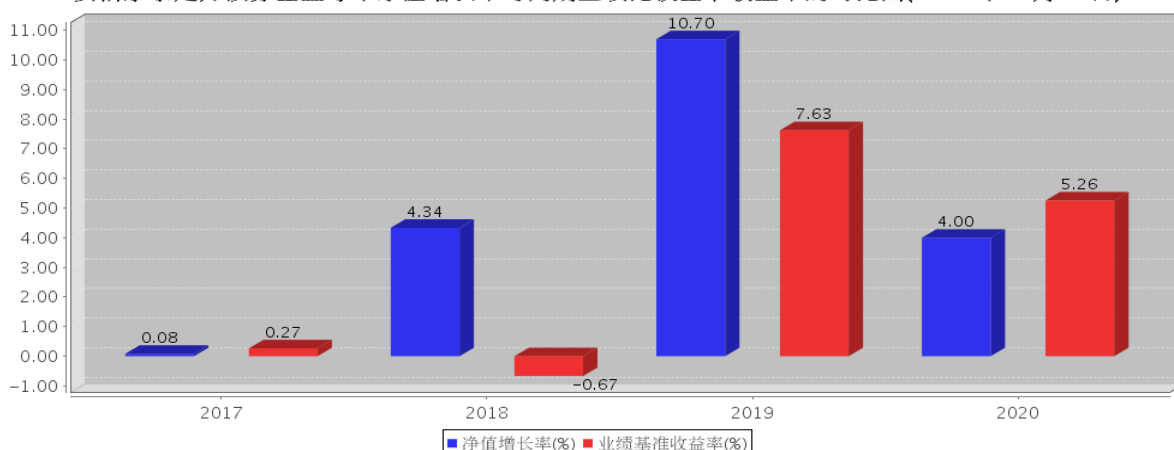
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

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

安信永泰定开债券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	0.40%	-
	5,000,000 ≤ M < 10,000,000	0.20%	-
	10,000,000 ≤ M	1,000.00 元/笔	-
申购费 (前收费)	M < 1,000,000	0.80%	-
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.50%	-
	5,000,000 ≤ M < 10,000,000	0.30%	-
	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	0.50%	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	0.70%

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、信用风险; 3、流动性风险; 4、操作风险; 5、管理风险; 6、合规风险; 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; 8、其他风险。

二) 本基金的特定风险

(1) 流动性风险

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

(5) 本基金自动终止风险

基金合同生效满 3 年后的对应日,若基金资产净值低于 2 亿元的,基金合同自动终止,同时不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。

《基金合同》生效满 3 年后本基金继续存续的,若在开放期最后一日基金资产净值加上当日申购和基金转换中转入的基金份额对应的资产净值减去当日赎回和基金转换中转出的基金份额对应的资产净值低于 5000 万元,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,不需召开基金份额持有人大会。

因此,本基金的投资者面临本基金自动终止的风险。

(6) 特定机构投资者大额赎回导致的风险

1) 特定机构投资者大额赎回导致的基金份额净值波动风险。

2) 特定机构投资者大额赎回导致的流动性风险。

3) 特定机构投资者大额赎回导致的巨额赎回风险。

(二) 重要提示

安信永泰定期开放债券型发起式证券投资基金的募集申请于 2017 年 11 月 30 日经中国证监会证监许可[2017]2193 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，则任何一方均有权将争议提交位于深圳市的华南国际经济贸易仲裁委员会按照其届时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁的地点在深圳市。

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、《安信永泰定期开放债券型发起式证券投资基金基金合同》、
《安信永泰定期开放债券型发起式证券投资基金托管协议》、
《安信永泰定期开放债券型发起式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