

银华稳晟 39 个月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：2023-09-07

送出日期：2023-09-22

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	银华稳晟39个月定期开放债券	基金代码	008002
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	基金托管人	江苏银行股份有限公司
基金合同生效日	2019-11-05		
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	39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
赵旭东	2019-11-05		2011-07-01

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	本基金采取买入持有到期投资策略，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类金融工具，力求基金资产的稳健增值。
投资范围	<p>本基金的投资范围包括国内依法发行的金融工具，包括债券（国债、政策性金融债、金融债、企业债券、公司债券、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、地方政府债券）、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、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的相关规定）。</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，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。本基金不投资于股票等权益类资产，也不投资于可转换债券和可交换债券。</p> <p>基金的投资组合比例为：债券资产占基金资产的比例不低于80%，但在每次开放期前3个月、开放期及开放期结束后3个月的期间内，基金投资不受上述比例限制；在开放期内，应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。在封闭期内，本基金不受上述5%的限制。</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	本基金以封闭期为周期进行投资运作。在封闭期内，本基金采用买入并持有到期策略构建投资组合，对所投资固定收益类品种的剩余期限（或回售期限）与基金的剩余封闭期进行期限匹配，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类金融工具。本基金投资含回售权的债券时，应在投资该债券前确定行使回售权或持有至到期的时间。如果债券的到期日晚于封闭期到期日，基

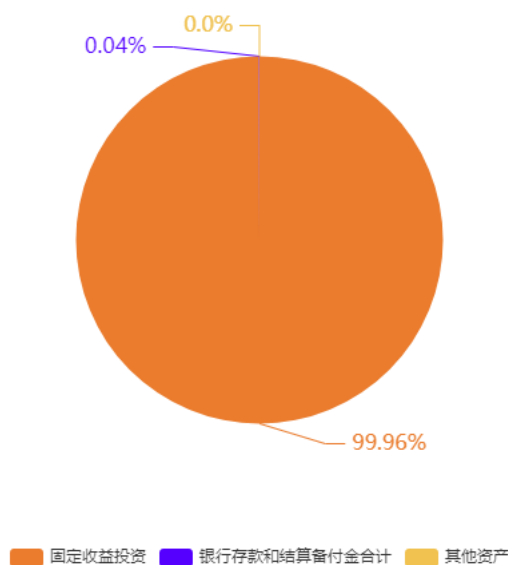
金管理人应当行使回售权而不得持有该债券至到期日。基金管理人可以基于基金份额持有人利益优先原则，在不违反企业会计准则的前提下，对尚未到期的固定收益类品种进行处置。开放期内，基金规模将随着投资人对本基金份额的申购与赎回而不断变化。因此本基金在开放期将保持资产适当的流动性，以应付当时市场条件下的赎回要求，并降低资产的流动性风险，做好流动性管理。

业绩比较基准 同期三年定期存款利率（税后）×1.1

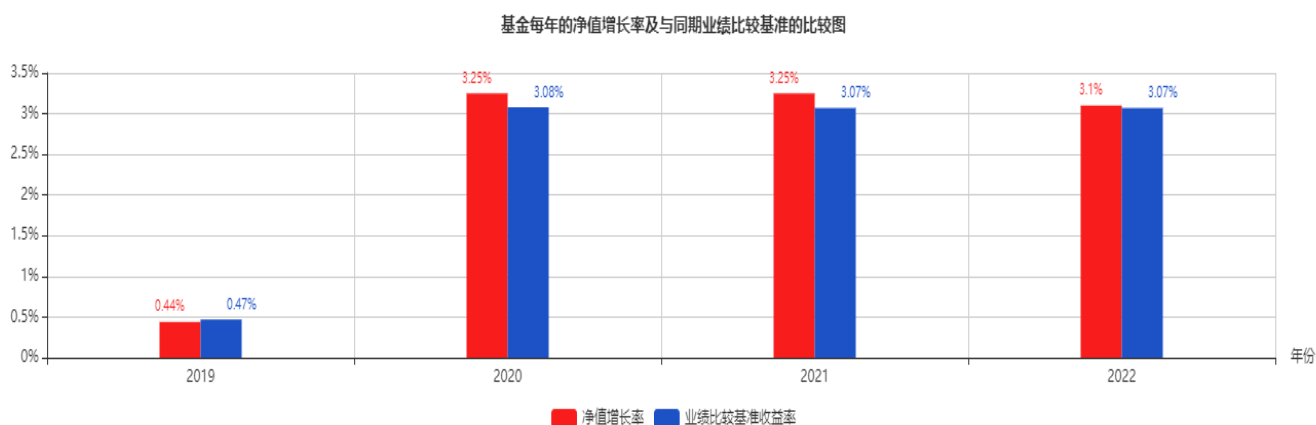
风险收益特征 本基金是债券型证券投资基金，其预期风险和预期收益水平高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表截止日为2023-06-30



（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



注：业绩表现截止日期 2022 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：

银华稳晟 39 个月定期开放债券

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 < 100 万元	0.6%	
	100 万元 ≤ M < 200 万元	0.4%	
	200 万元 ≤ M < 500 万元	0.3%	
	500 万元 ≤ M	1,000 元每笔	
赎回费	N < 7 天	1.5%	
	7 天 ≤ N < 30 天	1%	
	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	0.15%
托管费	0.05%
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、特定投资对象风险

本基金为债券型基金, 在具体投资管理中, 本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%, 因此, 本基金可能因投资债券类资产而面临较高的市场系统性风险。

2、定期开放机制存在的风险

(1) 本基金每39个月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。

(2) 本基金每39个月开放一次申购和赎回, 并且每个开放期的起始日和终止日所对应的日历日期并不相同, 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。基金份额持有人面临封闭期内无法赎回的风险。

(3) 开放期内可能出现巨额赎回, 虽本基金所投资固定收益类金融工具的剩余期限(或回售期限)不超过基金剩余封闭期, 但仍然无法避免部分债券出现违约情形, 造成无法在开放期之前按预设将资产完全变现, 将可能带来一定的流动性风险。

3、基金暂停运作或基金合同终止的风险

基金合同生效后的存续期内, 出现基金合同约定的特殊情况的, 本基金将暂停基金的运作, 且无需召开基金份额持有人大会。

基金暂停运作期间, 基金管理人可以与基金托管人协商一致, 决定终止基金合同, 报中国证监会备案并公告, 无需召开基金份额持有人大会。

因此, 基金份额持有人可能面临基金暂停运作或基金合同提前终止的风险。

4、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。

5、本基金采用摊余成本法估值不等同于保本，基金资产计提减值准备可能导致基金份额净值下跌。本基金采用买入持有到期策略可能导致损失一定的交易收益。

6、侧袋机制的相关风险。

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。

对于因基金合同的订立、内容、履行和解释或与基金合同有关的争议，基金合同当事人应尽量通过协商、调解途径解决。不愿或者不能通过协商、调解解决的，任何一方均有权将争议提交上海国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点为上海市，按照上海国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力，仲裁费用由败诉方承担，除非仲裁裁决另有决定。

争议处理期间，基金合同当事人应恪守各自的职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同约定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

基金合同受中国法律（为基金合同之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区法律）管辖，并按其解释。

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