

泰康安和纯债 6 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 年 12 月 7 日

送出日期：2023 年 12 月 8 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 | 泰康安和纯债 6 个月定开债券 | 基金代码 | 007145 |
| 基金管理人 | 泰康基金管理有限公司 | 基金托管人 | 江苏银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2019 年 5 月 15 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 6 个月开放一次，开放期为五至二十个工作日 |
| 基金经理 | 经惠云 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019 年 5 月 15 日 |
| | | 证券从业日期 | 2009 年 7 月 9 日 |
| 其他 | 《基金合同》生效后，在每个开放期的最后一日日终，如果基金份额持有人数量不满 200 人，或者基金资产净值加上当日有效申购申请金额及基金转换中转入申请金额扣除有效赎回申请金额及基金转换中转入申请金额后的余额低于 5000 万元的，则本基金根据基金合同的约定进入清算程序并终止，不需召开基金份额持有人大会。《基金合同》生效后，连续 60 个工作日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。 | | |

二、基金投资与净值表现

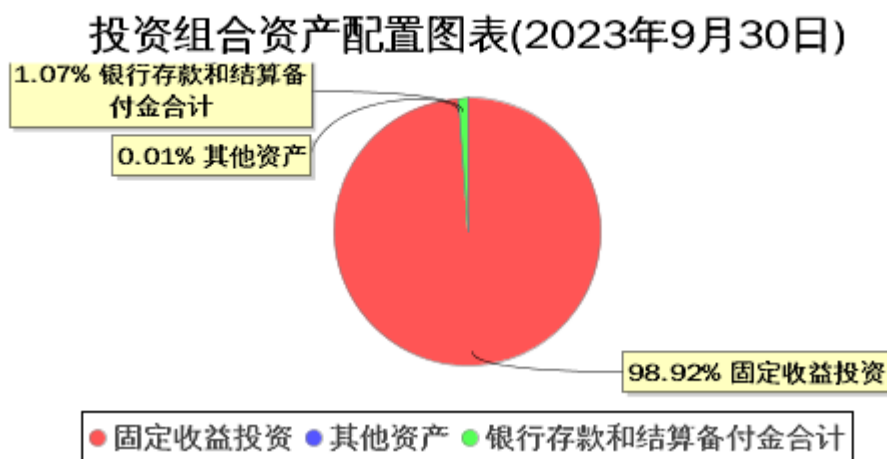
(一) 投资目标与投资策略

(请投资者阅读《招募说明书》“基金的投资”章节了解详细情况)

| | |
|------|--|
| 投资目标 | 本基金利用定期开放的运作特性，通过积极主动的投资管理，在严格控制风险的基础上，追求超越业绩比较基准的收益水平。 |
| 投资范围 | 本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括债券资产（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、次级债、分离交易可转债的纯债部分、中期票据、证券公司短期公司债券、短期融资券、超短期融资券、中小企业私募债券等）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款、通知存款）、同业存单等货币市场工具、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。 本基金投资于债券资产比例不低于基金资产的 80%，在每次开放期前 15 个工作日、开放期及开放期结束后 15 个工作日的期间内，应开放期流动性需要，为保护持有人利益， |

| | |
|--------|---|
| | 基金投资不受上述比例限制。 |
| 主要投资策略 | <p>1、封闭期投资策略 (1) 资产配置策略：在每个封闭期的建仓期内，本基金在分析各类资产的信用风险、流动性风险及其经风险调整后的收益率水平或盈利能力的基础上，确定并动态地调整优先配置的资产类别和配置比例。(2) 信用品种投资策略：本基金对于信用债仓位、评级及期限的选择均是建立在对经济基本面、政策面、资金面以及收益水平和流动性风险的分析的基础上。此外，信用债发行主体差异较大，需要自下而上研究债券发行主体的基本面以确定发债主体企业的实际信用风险，通过比较市场信用利差和个券信用利差以发现被错误定价的个券。本基金将通过在行业和个券方面进行分散化投资，同时规避高信用风险行业和主体的前提下，适度提高组合收益并控制投资风险。(3) 中小企业私募债券投资策略：本基金综合考虑安全性、收益性和流动性等方面特征进行全方位的研究和比较，选择具有优势的品种进行投资。(4) 资产支持证券投资策略：评估资产支持证券的信用风险、利率风险、流动性风险和提前偿付风险，精选那些经风险调整后收益率较高的品种进行投资。(5) 债券回购杠杆策略：本基金将在市场资金面和债券市场基本面分析的基础上结合个券分析和组合风险管理结果，积极参与债券回购交易。(6) 国债期货投资策略：在风险可控的前提下，本基金将本着谨慎原则适度参与国债期货投资。</p> <p>2、开放期投资策略 开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，将主要投资于高流动性的投资品种。</p> |
| 业绩比较基准 | 中债新综合财富（总值）指数收益率 |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其预期风险和预期收益低于股票型及混合型基金，高于货币市场基金，属于证券投资基金中的中低风险收益品种。 |

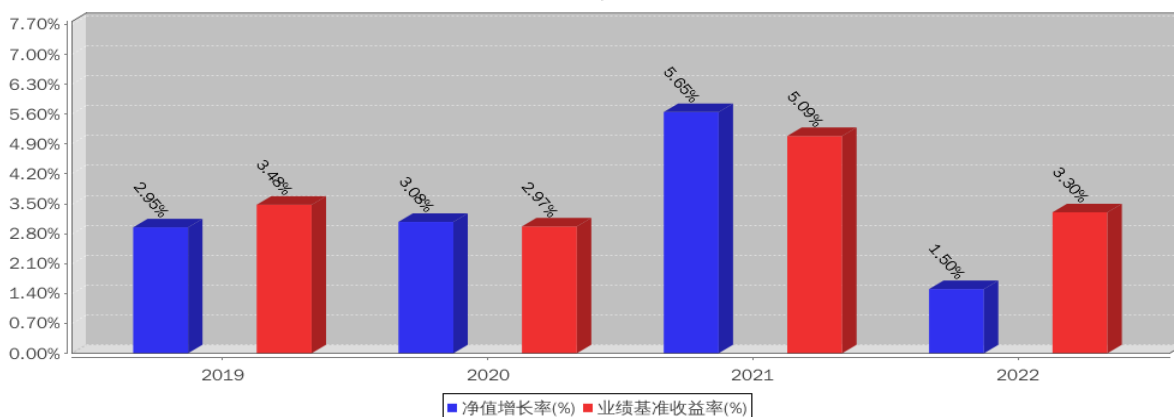
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：本基金本报告期末未持有通过港股通交易机制投资的港股。

(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

泰康安和纯债6个月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（2022年12月31日）



注：本基金成立于2019年5月15日，2019年度相关数据的计算期间为2019年5月15日至2019年12月31日，图示业绩表现截止日期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：

| 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 < 1,000,000 | 0.60% | 非养老金客户 |
| | M < 1,000,000 | 0.18% | 养老金客户 |
| | 1,000,000 ≤ M < 5,000,000 | 0.30% | 非养老金客户 |
| | 1,000,000 ≤ M < 5,000,000 | 0.09% | 养老金客户 |
| | M ≥ 5,000,000 | 1,000元/笔 | 养老金客户 |
| | M ≥ 5,000,000 | 1,000元/笔 | 非养老金客户 |
| 赎回费 | N < 50日 | 1.50% | - |
| | N ≥ 50日 | 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% |
| 其他费用 | 具体参见《招募说明书》“基金费用与税收”章节 |

注：本基金交易证券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。投资者可能损失投资本金。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。

本基金的主要投资风险包括市场风险、信用风险、流动性风险。市场风险即证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，将使本基金资产面临潜在的风险，本基金的市场风险来源于债券资产市场价格的

波动。信用风险即债券发行人出现违约、拒绝支付到期本息，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下降的风险，信用风险也包括证券交易对手因违约而产生的证券交割风险。流动性风险即基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的流动性风险（包括但不限于特定投资标的流动性较差风险、巨额赎回风险、启用摆动定价或侧袋机制等流动性风险管理工具带来的风险等）。

本基金以定期开放方式运作，每满 6 个月开放一次申购和赎回，投资者只能在开放期提出申购赎回申请，面临在封闭期内无法申购或赎回的风险。

由于本基金在开放期集中开放赎回，故开放期出现巨额赎回的可能性较大，带来更高的流动性风险，在开放期赎回的投资者面临无法及时获得赎回款项的风险，而未赎回的投资者面临因变现冲击成本所致的基金净值波动风险。

本基金可能面临投资国债期货、证券公司短期公司债券、中小企业私募债券、资产支持证券等带来的风险。

此外，本基金可能还面临管理风险、合规性风险、操作风险以及其他风险等。

（二）重要提示

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

以下资料详见基金管理人网站 www.tkfunds.com.cn，基金管理人的全国统一客户服务电话为 4001895522。

基金合同、托管协议、招募说明书

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料

六、其他情况说明

争议解决方式：各方当事人同意，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，仲裁的地点为上海市，仲裁裁决是终局的，并对各方当事人均有约束力。除非仲裁裁决另有决定，仲裁费用、律师费用由败诉方承担。

投资者应认真阅读基金合同等法律文件，及时关注销售机构出具的适当性意见，各销售机构关于适当性的意见不必然一致，销售机构的适当性匹配意见并不表明对基金的风险和收益做出实质性判断或者保证。基金合同中关于基金风险收益特征与基金风险等级因考虑因素不同而存在差异。投资者应了解基金的风险收益情况，结合自身投资目的、期限、投资经验及风险承受能力谨慎决策并自行承担风险。