

汇安永利30天持有期短债债券型证券投资基金基金产品资料概要（更新）

编制日期：2024年06月20日

送出日期：2024年06月21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	汇安永利30天持有期短债	基金代码	015008
基金简称A	汇安永利30天持有期短债A	基金代码A	015008
基金简称C	汇安永利30天持有期短债C	基金代码C	015009
基金管理人	汇安基金管理有限责任公司	基金托管人	中信银行股份有限公司
基金合同生效日	2022年03月10日	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	其他开放式	开放频率	本基金对每份基金份额设置30天的最短持有期。对于每份基金份额，最短持有期起始日指自基金合同生效日（对认购份额而言）或该基金份额申购申请确认日（对申购份额而言）；最短持有期到期日指该基金份额持有期起始日起30天后的对应日。如无此对应日期或该对应日为非工作日，则顺延至下一工作日。在每份基金份额的最短持有期到期日前（不含当日），基金份额持有人不能对该基金份额提出赎回及转换转出业务申请；每份基金份额的最短持有期到期日起（含当日），基金份额持有人可对该基金份额提出赎回

			及转换转出业务申请。因不可抗力或基金合同约定的其他情形致使基金管理人无法在该基金份额的最短持有期到期日开放办理该基金份额的赎回及转换转出业务的，该基金份额的最短持有期到期日顺延至不可抗力或基金合同约定的其他情形的影响因素消除之日起的下一个工作日。
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
黄济宽	2022年03月10日		2012年02月01日
其他	《基金合同》生效后，连续20个工作日出现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，基金管理人应当在10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并在6个月内召集基金份额持有人大会进行表决。法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。		

二、基金投资与净值表现

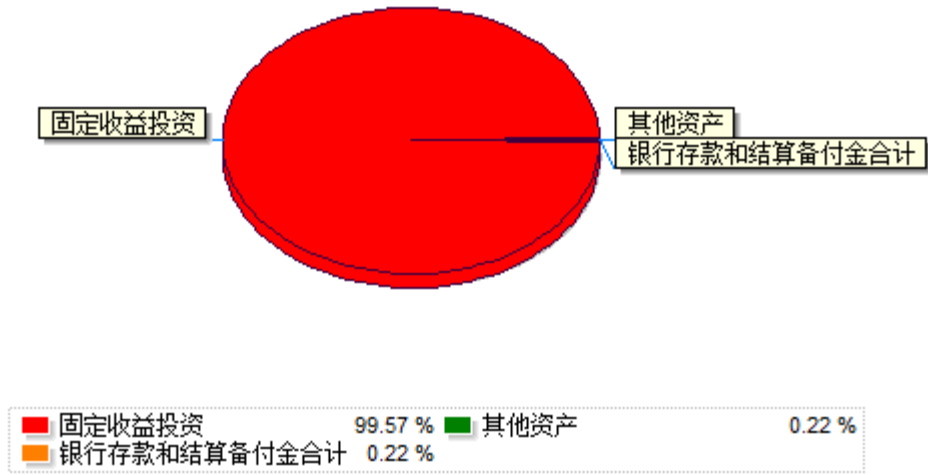
（一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金在严格控制投资组合风险和保持良好流动性的前提下，力争长期内实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资范围	<p>本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括债券（国债、央行票据、政策性金融债、金融债、企业债、公司债、中期票据，短期融资券、超短期融资券、地方政府债、政府支持机构债、政府支持债券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分及其他经证监会允许投资的债券）、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）、货币市场工具等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>本基金不投资于股票等资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。</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> <p>本基金投资组合资产配置比例：本基金投资于债券资产比例不低于基金资产的80%，其中投资于短期债券的比例不低于非现金基金资产的80%，每个交易日日终本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低</p>

	<p>于基金资产净值的5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。</p> <p>本基金所投资的短期债券是指剩余期限不超过397天（含）的债券资产，主要包括国债、央行票据、政策性金融债、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、地方政府债、政府支持机构债、政府支持债券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分。其中剩余期限是指计算日至债券到期日为止所剩余的天数，以下情况除外：</p> <p>1、含回售权的债券的剩余期限以计算日至下一个行权日的实际剩余天数计算；</p> <p>2、可变利率或浮动利率债券的剩余期限以计算日至下一个利率调整日的实际剩余天数计算。</p> <p>如法律法规或中国证监会对剩余期限计算方法另有规定的从其规定。</p> <p>如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>
<p>主要投资策略</p>	<p>（一）债券投资策略</p> <p>本基金将投资组合的平均剩余期限控制在1年以内，在控制利率风险、合理管理并控制组合风险的前提下，最大化组合收益。本基金采用的投资策略包括：利率策略、类属配置策略、信用策略、相对价值策略和债券选择策略，选择合适时机投资于低估的债券品种，通过积极主动管理，获得超额收益。</p> <p>（二）资产支持证券等品种投资策略</p> <p>包括资产抵押贷款支持证券（ABS）等在内的资产支持证券，其定价受多种因素影响，包括市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率等。本基金将深入分析上述基本面因素，并辅助采用蒙特卡洛方法等数量化定价模型，评估其内在价值。</p>
<p>业绩比较基准</p>	<p>中债综合财富（1年以下）指数收益率×80%+一年期定期存款利率（税后）×20%</p>
<p>风险收益特征</p>	<p>本基金为债券型基金，其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金和混合型基金，高于货币市场基金。</p>

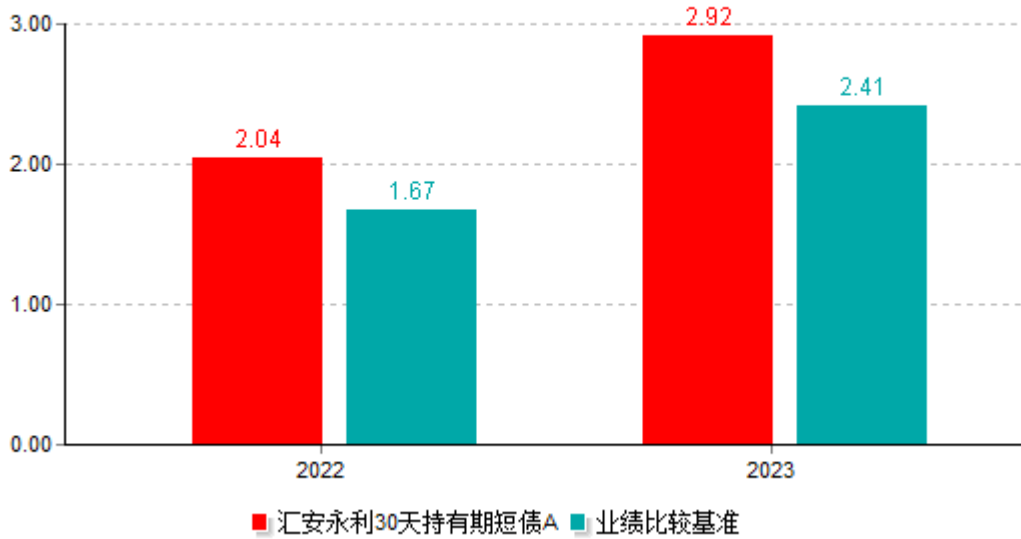
（二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日：2024年03月31日

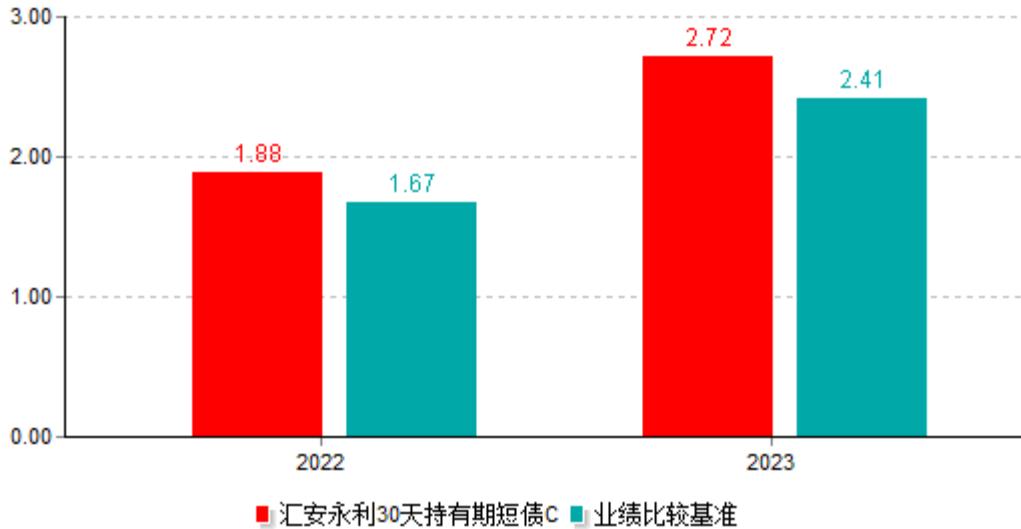


（三）自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2023年12月31日
单位%



基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2023年12月31日
单位%



注：本基金合同生效日为2022年3月10日。合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

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：

汇安永利30天持有期短债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
申购费（前收费）	M<100万	0.30%	
	100万≤M<500万	0.20%	
	M≥500万	1000.00元/笔	

申购费A：本基金A类基金份额在申购时收取申购费用，C类基金份额不收取申购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费。本基金A类基金份额的申购费用由申购A类基金份额的投资人承担，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用，不列入基金财产。

申购费C：本基金A类基金份额在申购时收取申购费用，C类基金份额不收取申购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费。

赎回费A：对于本基金每份基金份额，本基金设置30天的最短持有期，最短持有期期满后，方可赎回，赎回时不收取赎回费。

赎回费C：对于本基金每份基金份额，本基金设置30天的最短持有期，最短持有期期满后，方可赎回，赎回时不收取赎回费。

（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/年费率或金额	收取方
管理费	0.30%	基金管理人
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务费C	0.20%	销售机构
审计费用	72,000.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	规定披露报刊
其他费用	1、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、公证费、仲裁费和诉讼费； 2、基金份额持有人大会费用； 3、基金的证券交易费用或结算费用； 4、基金的银行汇划费用； 5、基金的相关账户的开户及维护费用； 6、按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注：1、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。

2、审计费用、信息披露费为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

（三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

汇安永利30天持有期短债A

基金运作综合费率（年化）
0.38%

注：基金管理费率、托管费率为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

汇安永利30天持有期短债C

基金运作综合费率（年化）
0.58%

注：基金管理费率、托管费率为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

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。

1、投资于本基金的主要风险有：市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、管理风险、合规风险、本基金的特定风险、基金管理人职责终止风险、启用侧袋机制的风险、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和其他风险。

2、投资于本基金的特定风险有：

（1）本基金是债券型基金，本基金投资于债券资产比例不低于基金资产的80%，其中投资于短期债券的比例不低于非现金基金资产的80%，该类债券的特定风险即成为本基金及投资者主要面对的特定投资风险。债券的投资收益会受到宏观经济、政府产业政策、货币政策、市场需求变化、行业波动等因素的影响，可能存在所选投资标的的成长性与市场一致预期不符而造成个券价格表现低于预期的风险。

（2）资产支持证券投资风险

（3）运作模式的流动性风险

本基金对每份基金份额设置30天的最短持有期。在每份基金份额的最短持有期到期日前（不含当日），基金份额持有人不能对该基金份额提出赎回申请；每份基金份额的最短持有期到期日起（含当日），基金份额持有人可对该基金份额提出赎回申请。因此，对于基金份额持有人而言，存在投资本基金后30天内无法赎回的风险。

（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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.huianfund.cn][010-56711690]

- 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。