

华泰保兴尊益利率债 6 个月持有期债券型证券投资基金

基金产品资料概要更新（2024 年第 3 号）

编制日期：2024 年 09 月 26 日

送出日期：2024 年 09 月 27 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	华泰保兴尊益利率债 6 个月持有债券	基金代码	020327
基金简称 A	华泰保兴尊益利率债 6 个月持有债券 A	基金代码 A	020327
基金简称 C	华泰保兴尊益利率债 6 个月持有债券 C	基金代码 C	020328
基金管理人	华泰保兴基金管理有限公司	基金托管人	兴业证券股份有限公司
基金合同生效日	2024 年 02 月 06 日	基金类型	债券型
运作方式	其他开放式	开放频率	每个开放日开放申购，每份基金份额 6 个月锁定持有期结束后方可办理赎回及转换转出业务
交易币种	人民币		
基金经理	姓名	开始担任本基金基金经理的日期	证券从业日期
	周咏梅	2024 年 02 月 06 日	2007 年 03 月 01 日
	陈祺伟	2024 年 02 月 23 日	2003 年 07 月 09 日

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金将基于宏观经济周期变化，确定利率变动方向和趋势，合理安排资产组合的配置结构，力争实现基金资产的稳定增值。
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，包括国内依法发行和上市交易的债券（国债、央行票据、政策性金融债）、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他存款）、同业存单、货币市场工具或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相关规定。</p> <p>本基金不投资股票、可转换债券和可交换债券，也不投资于公司债、企业债、短期融资券、中期票据等信用债券。</p> <p>本基金投资债券的比例不低于基金资产的 80%，其中投资于利率债资产的比例不低于非现金基金资产的 80%；每个交易日日终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、应收申购款等。</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。

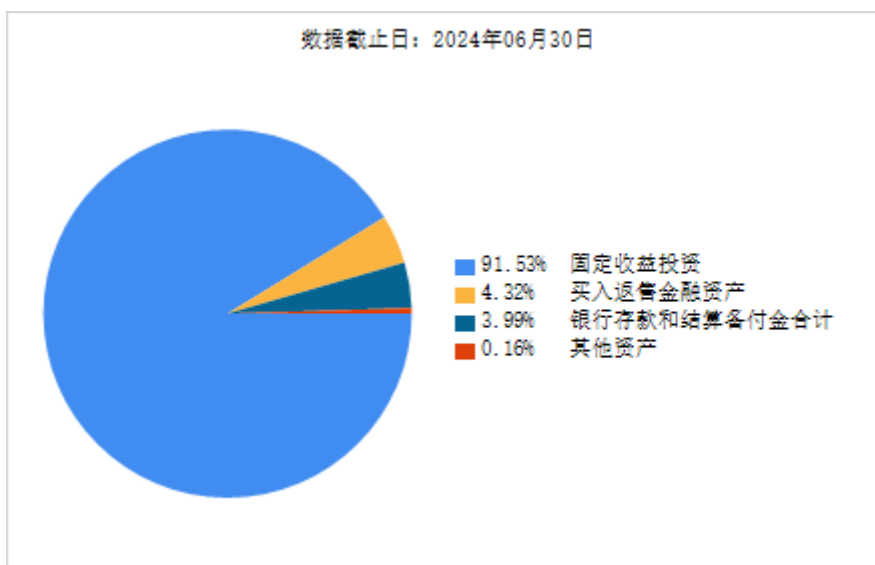
主要投资策略 本基金将在控制市场风险与流动性风险的前提下，灵活运用久期策略、期限结构配置策略及杠杆策略等多种投资策略，实施积极主动的组合管理，并根据对债券收益率曲线形态、息差变化的预测，对债券组合进行动态调整。本基金主要投资策略包括：大类资产配置、债券投资策略。

业绩比较基准 中债总指数（全价）收益率

风险收益特征 本基金为债券型基金，其风险和预期收益低于股票型基金和混合型基金，高于货币市场基金。

注：投资者可阅读招募说明书中基金的投资章节了解详细情况。

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：由于四舍五入的原因，投资组合资产中分项之和与合计项之间可能存在尾差。

（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

无。

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：

华泰保兴尊益利率债 6 个月持有债券 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 万元	0.50%	非养老金客户
	100 万元 ≤ M < 500 万元	0.30%	非养老金客户
	M ≥ 500 万元	1000 元/笔	非养老金客户

申购费：投资者申购本基金 C 类基金份额不收取申购费。通过基金管理人直销柜台申购本基金 A 类基金份额的养老金客户享受申购费率（含固定申购费）零折优惠。

赎回费：本基金对于每份有效认购、申购或转换转入的基金份额设置 6 个月锁定持有期，因红利再投资所得的份额与原份额适用相同的锁定持有期，锁定持有期结束后方可赎回，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%	基金管理人和销售机构
托管费	0.10%	基金托管人
华泰保兴尊益利率债 6 个月持有债券 C 销售服务费	0.20%	销售机构
审计费用	54,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	110,000.00 元	规定披露报刊
其他费用	详见招募说明书及其更新“基金的费用与税收”章节	相关机构

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（若有）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。

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。

基金份额持有人须了解并承受以下风险：（一）市场风险；（二）管理风险；（三）流动性风险；（四）操作风险；（五）本基金的特有风险：

1、对宏观经济趋势、政府产业政策、货币政策、市场需求变化、行业波动以及债券市场基本面研究是否准确、深入，以及对债券的优选和判断是否科学、准确将影响本基金的收益。政策研究、市场研究、基本面研究及债券分析的错误均可能导致所选择的证券不能完全符合本基金的预期目标。

2、本基金对于每份有效认购、申购或转换转入的基金份额设置6个月锁定持有期，基金份额在锁定持有期内，基金份额持有人不能办理赎回或转换转出业务。自锁定持有期结束后即进入开放持有期，每份基金份额自其开放持有期首日起，基金份额持有人才能办理赎回或转换转出业务。因此基金份额持有人面临在锁定持有期内不能赎回或转换转出基金份额的风险。

（六）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；（七）其他风险。

（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、勤勉谨慎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（网址：www.ehuataifund.com）（客户热线电话：400-632-9090（免长途话费））

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。