

工银瑞信添慧债券型证券投资基金（A 类份额）

基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 11 月 26 日

送出日期：2024 年 11 月 29 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	工银添慧债券	基金代码	006738
下属基金简称	工银添慧债券 A	下属基金交易代码	006738
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司
基金合同生效日	2019 年 6 月 11 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	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	陈涵	开始担任本基金基金经理的日期	2020 年 10 月 9 日
		证券从业日期	2011 年 7 月 15 日

二、基金投资与净值表现

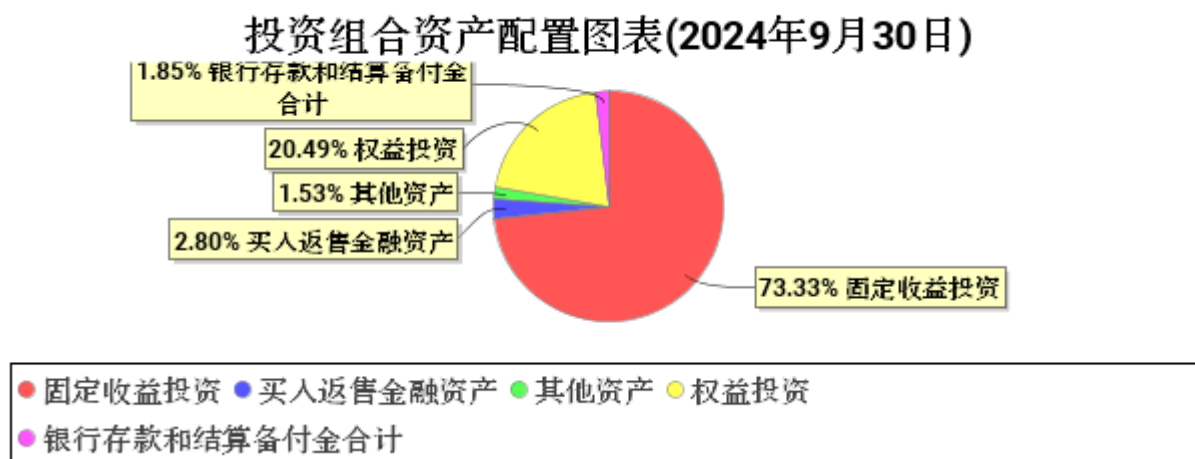
（一）投资目标与投资策略

本基金的投资安排，请阅读本基金《招募说明书》“基金的投资”章节了解详细情况。

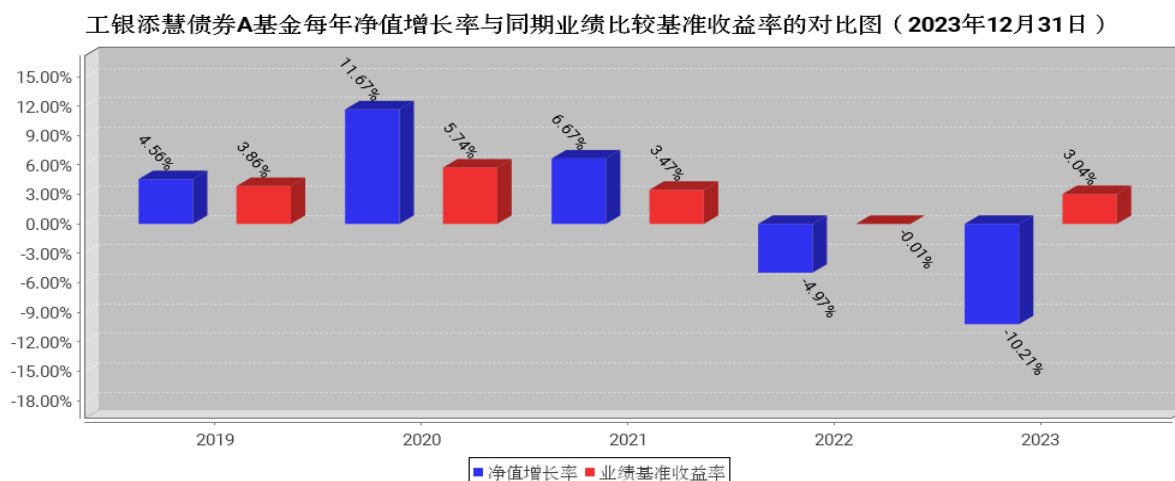
投资目标	在严格控制风险和保持良好流动性的基础上，通过对债券的积极投资，追求基金资产的长期稳定增值。
投资范围	本基金的投资范围为债券（包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、次级债、政府支持机构债券、证券公司短期公司债券、可转换债券（含可分离交易可转债）、可交换债券）、资产支持证券、银行存款、同业存单、债券回购等非权益类金融工具以及国债期货，本基金可投资于国内依法发行上市交易的股票（包括中小板、创业板以及其他中国证监会允许基金投资的股票、存托凭证）、权证等权益类投资品种以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。 本基金投资组合资产配置比例：投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%；每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于基金资产净值的 5% 的现金或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。
主要投资策略	本基金将由投资研究团队及时跟踪市场环境变化，根据对国际及国内宏观经济运行态势、宏观经济政策变化、证券市场运行状况等因素的深入研究，判断证券市场的发展趋势，结合行业状况、公司价值性和成长性分析，综合评价各类资产的风险收益水平。

	在充分的宏观形势判断和策略分析的基础上，执行“自上而下”的资产配置及动态调整策略，力求实现基金资产组合收益的最大化，有效提高不同市场状况下基金资产的整体收益水平。
业绩比较基准	中债信用债总财富（总值）指数收益率*90%+沪深300指数收益率*10%。
风险收益特征	本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金及混合型基金，高于货币市场基金。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



(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



注：1、本基金基金合同于2019年06月11日生效。合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率。

2、基金的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<100 万元	0.80%	非养老金客户
	100 万元≤M<300 万元	0.50%	非养老金客户
	300 万元≤M<500 万元	0.30%	非养老金客户
	M≥500 万元	1,000 元/笔	非养老金客户
	M<100 万元	0.32%	养老金客户
	100 万元≤M<300 万元	0.15%	养老金客户
	300 万元≤M<500 万元	0.06%	养老金客户
	M≥500 万元	1,000 元/笔	养老金客户
赎回费	N<7 天	1.50%	-
	7 天≤N<30 天	0.50%	-
	30 天≤N<1 年	0.10%	-
	1 年≤N<2 年	0.05%	-
	N≥2 年	0.00%	-

(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	0.6%	基金管理人和销售机构
托管费	0.1%	基金托管人
审计费用	36,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊
其他费用	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。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新	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：

工银添慧债券 A

基金运作综合费率（年化）
0.79%

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+销售服务费率（若有）+其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）。基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）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

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