

# 中金鑫裕 1 年定期开放债券型证券投资基金（中金鑫裕 C 份 额）

## 基金产品资料概要

编制日期：2020 年 8 月 1 日

送出日期：2020 年 8 月 25 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     | 中金鑫裕       | 基金代码                | 008104     |
| 下属分级基金简称 | 中金鑫裕C      | 下属分级基金代码            | 008105     |
| 基金管理人    | 中金基金管理有限公司 | 基金托管人               | 中国银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日  | 2019-12-18 | 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                | 每年开放一次     |
| 基金经理     | 董珊珊        | 开始担任本基金基金经<br>理 的日期 | 2019-12-25 |
|          |            | 证券从业日期              | 2006-06-19 |
|          | 石玉         | 开始担任本基金基金经<br>理 的日期 | 2019-12-18 |
|          |            | 证券从业日期              | 2006-05-08 |

基金合同生效后的存续期内，本基金可以暂停基金的运作，且无须召开基金份额持有人大会，具体内容请见基金合同“第三部分 基金的基本情况”的“九、基金的暂停运作”。

### 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>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的债券（包括国债、央行票据、金融债、次级债、地方政府债、企业债、公司债、可分离交易可转债的纯债部分、短期融资券（含超短期融资券）、中期票据、证券公司短期公司债券、政府支持机构债券等）、债券回购、货币市场工具、资产支持证券、银行存款、同业存单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相关规定）。</p> <p>本基金不直接投资股票等权益类资产，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>基金的投资组合比例为：本基金投资于债券比例不低于基金资产的80%（每次开放期开始前1个月、开放期及开放期结束后1个月的期间内，基金投资不受此比例限制）。</p> |

开放期内，在每个交易日日终，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；在封闭期内，本基金不受上述5%的限制。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** 本基金以封闭期为周期进行投资运作。为力争基金资产在开放前可完全变现，本基金在封闭期内采用买入并持有到期投资策略，所投金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期，所投资资产到期日（或回售日）不得晚于封闭运作期到期日。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；债券到期日晚于封闭运作期到期日的，基金管理人应当行使回售权而不得持有至到期日。具体包括：1、封闭期投资策略；2、开放期投资策略。

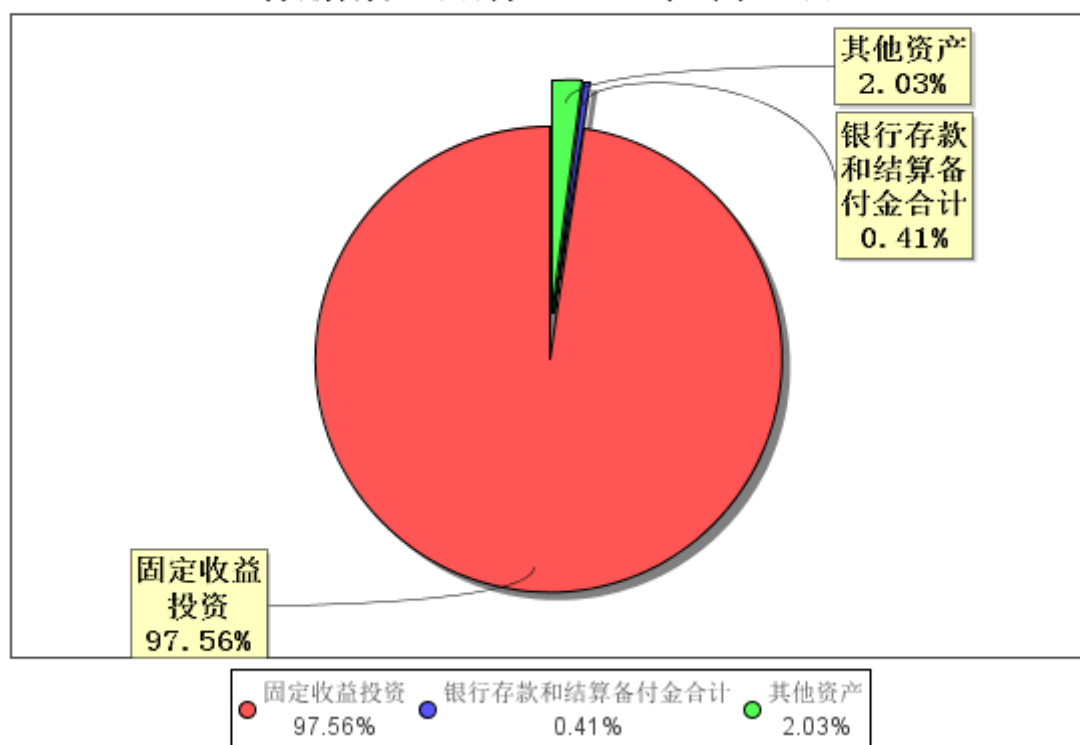
**业绩比较基准** 一年期定期存款利率（税后）+1%

**风险收益特征** 本基金为债券型基金，理论上其预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

注：详见《中金鑫裕1年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

## （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**  
数据截止日期：2020年6月30日



## （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：

| 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） | -                   | -       | 本基金C类份额无申购费 |
| 赎回费      | N<7日                | 1.50%   | -           |
|          | N≥7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   | -                        |
| 托管费   | 0.15%                    |
| 销售服务费 | 0.05%                    |
| 其他费用  | 费用的计算方式及支付方式详见招募说明书及相关公告 |

注：本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生金额从基金资产扣除。

## 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。

投资于本基金的主要风险有：

1、市场风险，主要包括：（1）政策风险；（2）经济周期风险；（3）利率风险；（4）债券收益率曲线风险；（5）购买力风险；（6）再投资风险；（7）债券回购风险；2、信用风险；3、流动性风险；4、管理风险；5、估值风险；6、操作及技术风险；7、合规性风险；

8、本基金特有风险：（1）主要投资品种和投资市场的风险；（2）资产支持证券投资风险；（3）流动性受限证券投资风险；（4）非开放日不能赎回的风险；（5）基金合同终止的风险。

### （二）重要提示

中金鑫裕1年定期开放债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）的募集申请于2019年9月16日经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2019]1694号文注册。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临时相关公告等。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站：[www.ciccfund.com](http://www.ciccfund.com)，客服电话：400-868-1166

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

无。