

工银瑞信信用纯债两年定期开放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：2020年8月4日

送出日期：2020年08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	工银信用纯债两年定开债券	基金代码	000078	
分级基金简称	工银信用纯债两年定开债券A	分级基金交易代码	000078	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	基金托管人	交通银行股份有限公司	
基金合同生效日	2013年6月24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	每个封闭期两年	
基金经理	朱晨杰	开始担任本基金基金经理的日期	2019年10月8日	
		证券从业日期	2012年7月1日	
其他	1、本基金的每个运作周期以封闭期和受限开放期相交替的方式运作，共包含为2个封闭期和1个受限开放期。在每个自由开放期结束后进入运作周期，运作周期为每个自由开放期结束之日次日起（包括该日）至下一个自由开放期起始日止。 2、本基金在自由开放期最后一日本基金资产净值加上当日净申购的基金份额对应的资产净值或减去当日净赎回的基金份额对应的资产净值低于2亿元，将终止基金合同。			

二、基金投资与净值表现

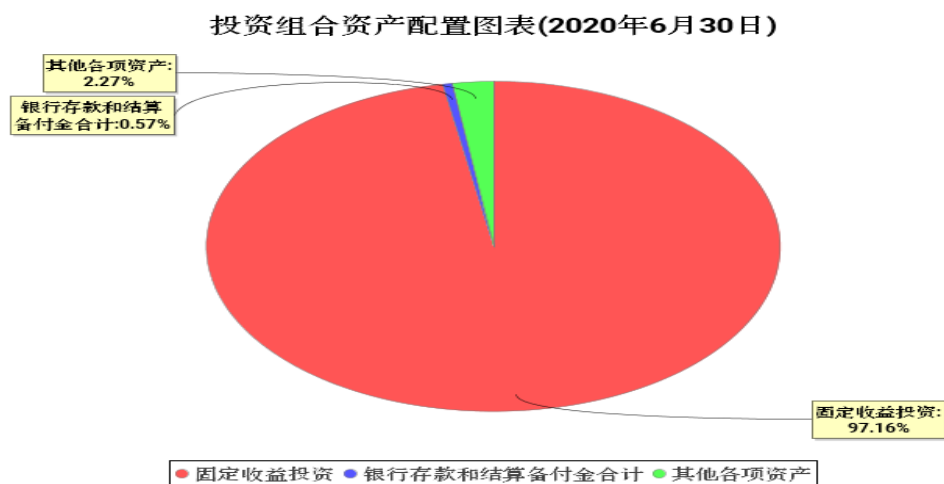
(一) 投资目标与投资策略

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，保持较高流动性的前提下，追求基金资产的长期稳健增值，力争为基金持有人获取超越业绩比较基准的投资收益。
投资范围	本基金的投资范围包括国债、央行票据、政策性金融债、地方政府债、非政策性金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、资产支持证券、银行存款、债券回购等固定收益类金融工具，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。本基金不直接在二级市场买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发，可转债仅投资二级市场可分离交易可转债的纯债部分。 基金的投资组合比例为：债券等固定收益类资产占基金资产净值的比例不低于80%，

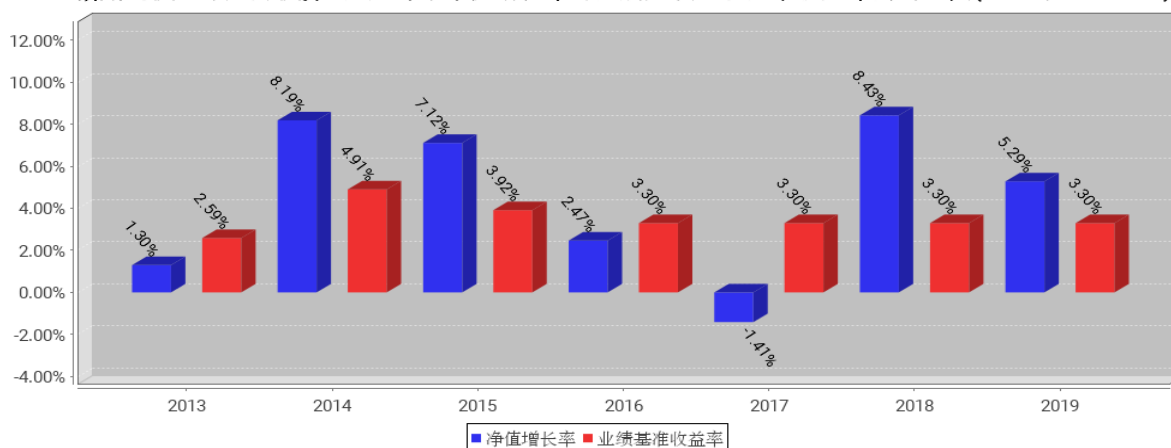
	其中信用债券的投资比例不低于本基金固定收益类资产投资的 80%，但在每个受限开放期的前 10 个工作日、受限开放期期间及受限开放期的后 10 个工作日、自由开放期前三个月、自由开放期期间及自由开放期结束后三个月的期间内，基金投资不受前述投资组合比例限制；本基金在封闭期内持有现金或者到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不受限制，但在开放期内现金及到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。
主要投资策略	本基金的主要投资策略包括：期限配置策略、期限结构策略、信用债券投资策略、证券选择策略、短期和中长期的市场环境中的投资策略及资产支持证券等品种投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合资产的增值。
业绩比较基准	二年期银行定期存款税后收益率+1.2%。
风险收益特征	本基金为债券型基金，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。

(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/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

工银信用纯债两年定开债券A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(2019年12月31日)



注:1、本基金基金合同于 2013 年 06 月 24 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
申购费 (前收费)	M<100 万元	0.60%
	100 万元≤M<500 万元	0.40%
	500 万元≤M<1000 万元	0.20%
	1000 万元≤M	1,000.00 元/笔

赎回费

本基金在任何一个受限开放期内赎回的份额将收取 1%的赎回费；在同一个自由开放期内申购又赎回且持有期短于 7 天将收取 1.5%的赎回费、在同一个自由开放期内申购又赎回且持有期长于 7 天（含 7 天）将收取 1.0%的赎回费；认购或在某一自由开放期申购并在下一个及之后的自由开放期赎回的份额不收取赎回费用。

(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	0.70%
托管费	0.20%

注：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。

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。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括但不限于：投资组合风险、管理风险、合规性风险、操作风险、流动性风险、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本基金的特定风险等。

(二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的核准，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。因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的争议，按照《基金合同》“争议的处理”章节的约定处理。

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 <http://www.icbccs.com.cn> 或致电本公司客户服务热线 4008119999

- 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