

# 银河久益回报6个月定期开放债券型证券投资基金（银河回 报债券C份额）

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2020年9月22日

送出日期：2020年9月22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	银河回报债券	基金代码	519662
下属分级基金简称	银河回报债券C	下属分级基金代码	519663
基金管理人	银河基金管理有限公司	基金托管人	中国邮政储蓄银行股份有 限公司
基金合同生效日	2019-06-25	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6个月开放一次
基金经理	何晶	开始担任本基金基金经 理的日期	2020-04-07
		证券从业日期	2009-06-01

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

投资者阅读《银河久益回报6个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》第十章了解详细情况

**投资目标** 本基金在保持资产流动性以及严格控制风险的基础上，通过积极主动的投资管理，力争为持有人提供长期持续稳定的投资回报，实现基金资产持续稳定增值。

**投资范围** 本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括债券（含国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、公开发行的次级债等）、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）。

本基金不投资于股票，也不投资于可转换债券（含可分离交易可转债的纯债部分）、可交换债券。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

基金的投资组合比例为：本基金对债券的投资比例不低于基金资产的80%，但在每次开放期开始前10个工作日、开放期及开放期结束后10个工作日的期间内，基金投资不受上述比例限制；在开放期内，本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例合计不低于基金资产净值的5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等，封闭期内不受上述5%的限制。

如法律法规或监管机构以后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**

1、封闭期内的投资策略：本基金以自上而下的分析方法为基础，依据国内外宏观经济、物价、利率、汇率、流动性、风险偏好等变化趋势，拟定债券资产配置策略。本基金债券投资以久期管理为核心，采取久期配置、利率预期、收益率曲线估值、类属配置、单券选择、回购杠杆、资产支持证券等投资策略。

2、开放期内的投资策略：在开放期内，调整配置高流动性的投资品种，通过合理配置组合期限结构等方式，积极防范流动性风险，在满足组合流动性需求的同时，尽量减小基金净值的波动。

**业绩比较基准**

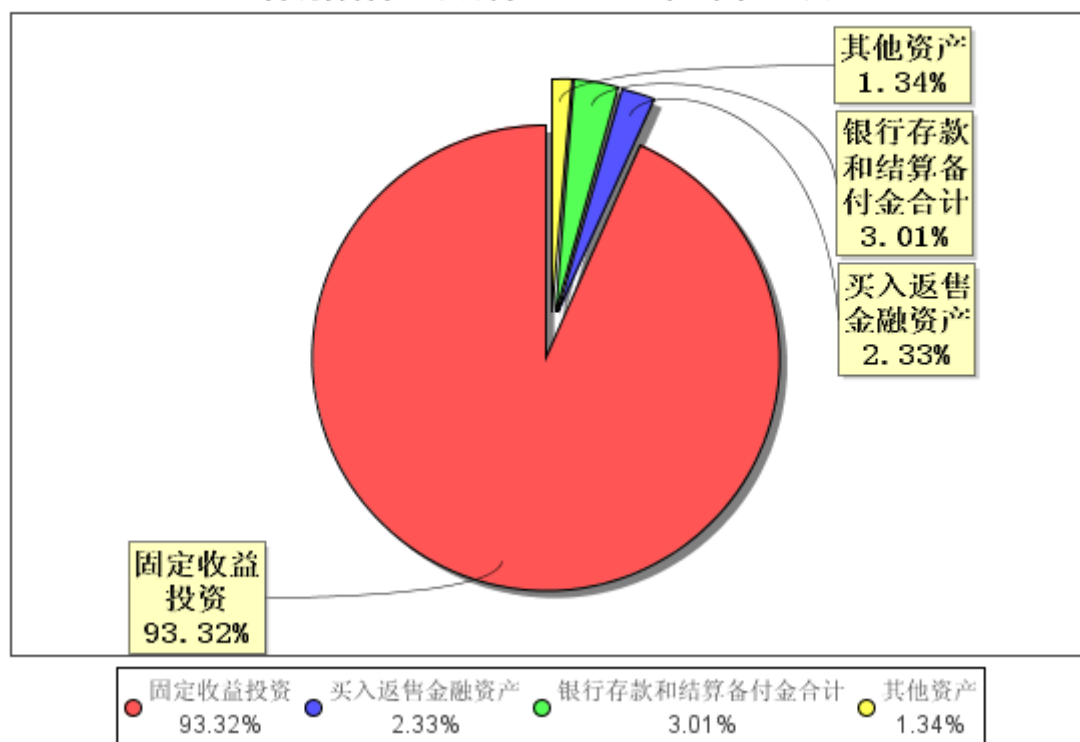
中债综合全价指数收益率

**风险收益特征**

本基金是债券型基金，其风险收益预期高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

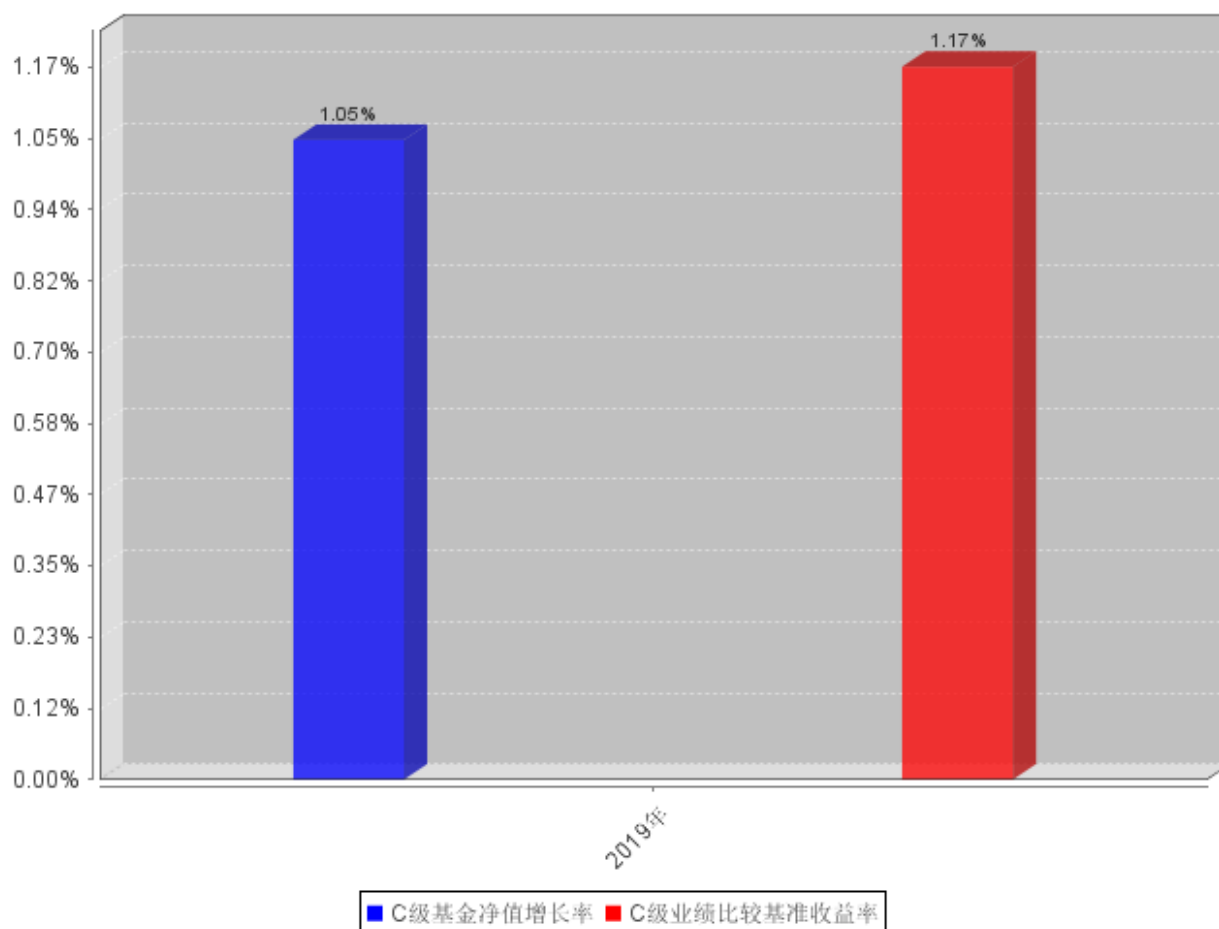
**（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表**

**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**

### C级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金由银河岁岁回报定期开放债券型证券投资基金转型而来，转型后合同生效日为2019年6月25日，生效当年非完整自然年度。业绩表现截止日期2019年12月31日。基金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
赎回费	N<7天	1.5%	-
	N≥7天	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	- 0.50%
托管费	- 0.15%
销售服务费	- 0.40%
其他费用	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；《基金合同》生

效后与基金相关的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费；基金份额持有人大会费用；基金的证券交易费用；基金的银行汇划费用；证券账户开户费用、银行账户维护费用等。

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。

#### 1. 本基金投资策略所特有的风险

在本基金的封闭运作期间，基金份额持有人不能赎回基金份额，因此，若基金份额持有人错过某一开放期而未能赎回，其份额将转入下一封闭期，至少至下一开放期方可赎回。

2. 债券型证券投资基金共有的风险，如市场风险、管理风险、流动性风险、投资资产支持证券的风险、未知价风险及其他风险等。

### （二）重要提示

银河久益回报6个月定期开放债券型证券投资基金由银河岁岁回报定期开放债券型证券投资基金转型而来。银河岁岁回报定期开放债券型证券投资基金转型获中国证监会证监许可【2019】715号文《关于准予银河岁岁回报定期开放债券型证券投资基金变更注册的批复》批复，并于2019年5月24日经银河岁岁回报定期开放债券型证券投资基金基金份额持有人大会决议通过。自2019年6月25日起，由《银河岁岁回报定期开放债券型证券投资基金基金合同》修订而成的《银河久益回报6个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》生效，原《银河岁岁回报定期开放债券型证券投资基金基金合同》同日起失效。

中国证监会对本基金的变更注册，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，但不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。

基金投资人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、定期报告等。

各方当事人同意，因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，应提交中国国际经济贸易仲裁委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为北京，仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力，仲裁费用和律师费由败诉方承担。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见银河基金管理有限公司网站[www.galaxyasset.com][400-820-0860]

1. 《银河久益回报6个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《银河久益回报6个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》、《银河久益回报6个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》
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