

# 中银慧享中短利率债债券型证券投资基金（中银慧享中短利率债债券B）基金产品资料概要更新

编制日期：2021年1月27日

送出日期：2021年1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	中银慧享中短利率债债券	基金代码	000951
下属基金简称	中银慧享中短利率债债券B	下属基金代码	000952
基金管理人	中银基金管理有限公司	基金托管人	招商银行股份有限公司
基金合同生效日	2020-09-21		
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	索丽娜	开始担任本基金基金经理的日期	2019-02-27
		证券从业日期	2012-07-01

2020年9月21日，中银理财90天债券型证券投资基金变更为中银慧享中短利率债债券型证券投资基金。

自2021年1月29日起，中银慧享的收益分配方式由仅采用红利再投资的方式调整为采用现金分红与红利再投资两种方式，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资，若投资者不选择，默认的收益分配方式是现金分红。其他收益分配原则不变。

对于2021年1月29日（含）起新申购中银慧享的交易账户，其默认的收益分配方式为现金分红。此前持有或持有过中银慧享（含变更前中银理财90天债券型证券投资基金）基金份额的交易账户，其收益分配方式仍为红利再投资，但可以选择到相关基金销售机构修改收益分配方式为现金分红。

## 二、基金投资与净值表现

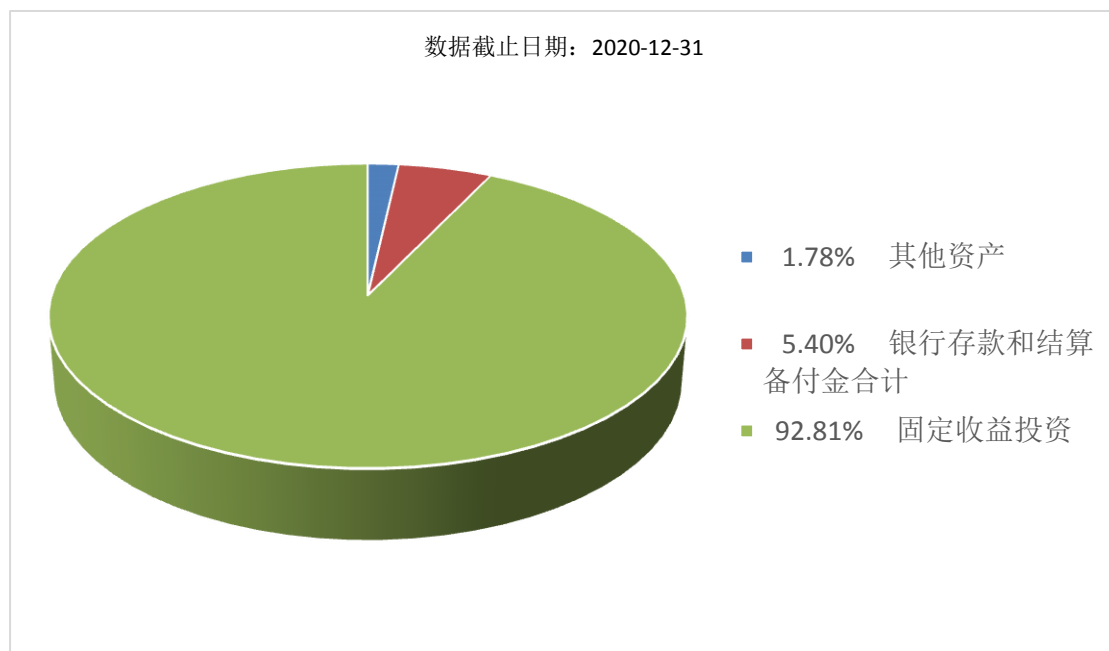
### （一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金在严格控制风险的前提下，力争获得长期稳定的投资收益。
投资范围	本基金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交易的国债、政策性金融债、央行票据、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、主体信用评级评级为AAA的同业存单、货币市场工具以及经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的相关规定。 本基金不投资于股票等权益类资产，也不投资于可转换债券、可交换债券、信用债和国债期货。 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

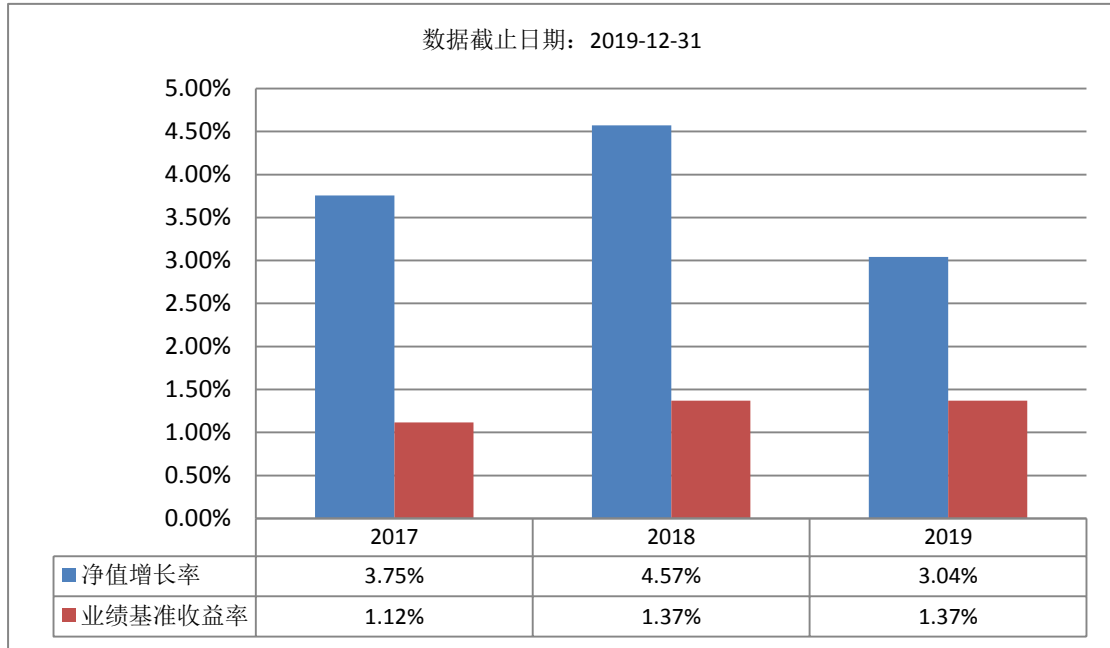
	<p>行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>本基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%；其中投资于中短期利率债资产的比例不低于非现金基金资产的80%。本基金应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p> <p>本基金所指的中短期利率债是指剩余期限不超过三年的国债、政策性金融债、央行票据等。</p> <p>如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。</p>
主要投资策略	本基金以利率走势预判为基础，结合经济周期、宏观政策和资金流动规律及收益率曲线变化分析，进行债券投资策略的选择和配置，实施积极的债券投资组合管理，力争获得长期稳定的投资收益。
业绩比较基准	中债-固定利率债券全价（1-3年）指数收益率
风险收益特征	本基金属于债券型证券投资基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，其预期风险收益水平低于股票型基金、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

### 投资组合资产配置图表



## (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：本基金于2020年9月21日由中银理财90天债券型证券投资基金转型为中银慧享中短利率债债券型证券投资基金。

### 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	1.50%	
	$N \geq 7$ 天	0.00%	

#### 申购费：

本基金 B 类基金份额不收取申购费。

#### （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
管理费	0.27%
托管费	0.08%
销售服务费	0.01%

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。

本基金为债券型基金，本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%；其中投资于中短期利率债资产的比例不低于非现金基金资产的 80%。本基金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、存出保证金和应收申购款等。因此，本基金需要承担由于市场利率波动造成的利率风险；如果债券市场出现整体下跌，将无法完全避免债券市场系统性风险。

《基金合同》生效后，连续 50 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金管理人应当按照约定程序终止《基金合同》，但不需要召开基金份额持有人大会。因此，基金份额持有人将可能面临基金合同自动终止的风险。

本基金投资政策性金融债。政策性金融债市场投资者行为具有一定趋同性，在极端市场环境下可能集中买入或卖出，本基金存在流动性风险。同时，政策性金融债发行人较为单一，若单一主体发生重大事项变化，可能对基金净值表现产生较大影响。

投资者应认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等法律文件，及时关注本公司出具的适当性意见，各销售机构关于适当性的意见不必然一致，本公司的适当性匹配意见并不表明对基金的风险和收益做出实质性判断或者保证。基金合同中关于基金风险收益特征与基金风险等级因考虑因素不同而存在差异。投资者应了解基金的风险收益情况，结合自身投资目的、期限、投资经验及风险承受能力谨慎决策并自行承担风险，不应采信不符合法律法规要求的销售行为及违规宣传推介材料。

## **(二) 重要提示**

1. 中国证监会对本基金募集的注册或核准，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。

2. 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。

3. 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，应提交上海国际经济贸易仲裁委员会（上海国际仲裁中心），根据该会当时有效的仲裁规则，在上海市进行仲裁，仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力，仲裁费由败诉方承担。

《基金合同》受中国法律管辖。

## **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.bocim.com](http://www.bocim.com)][客服电话：4008855566 或 021-38834788]

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