

华富恒富 18 个月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：2021 年 11 月 22 日

送出日期：2021 年 11 月 30 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	华富恒富 18 个月定期开放债券	基金代码	000502
下属基金简称	华富恒富 18 个月定期开放债券 A	下属基金交易代码	000502
基金管理人	华富基金管理有限公司	基金托管人	中国工商银行股份有限公司
基金合同生效日	2017 年 11 月 22 日		
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 18 个月开放一次
基金经理	姚姣姣	开始担任本基金基金经理的日期	2017 年 11 月 22 日
		证券从业日期	2012 年 8 月 1 日

注：本基金由华富恒富分级债券型证券投资基金转型而来

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

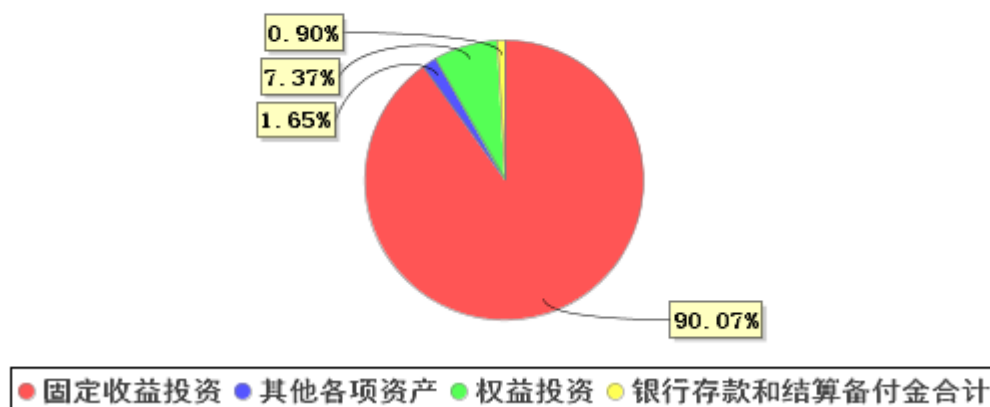
投资目标	在严格控制投资风险的基础上，追求稳定的当期收益和基金资产的稳健增值。
投资范围	<p>本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、资产支持证券、可转换债券（含分离交易可转债）、债券回购、银行存款、中期票据、中小企业私募债，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益类金融工具（但须符合中国证监会的规定）。</p> <p>本基金不直接参与股票投资，但可持有因可转换债券转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证和因投资可分离交易可转债而产生的权证等。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>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%，股票、权证等权益类资产投资比例不高于基金资产的 20%，其中本基金在开放期、封闭期前一个月以及封闭期最后一个月不受上述投资比例限制。本基金持有的全部权证，其市值不得超过基金资产净值的 3%。但在开放期本基金投资于现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例不低于基金资产净值的 5%，封闭期不受上述 5%的限制。其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。</p> <p>当法律法规的相关规定变更时，基金管理人在履行适当程序后可对上述资产配置比例进</p>

	行适当调整。
主要投资策略	本基金以久期和流动性管理作为债券投资的核心，在动态避险的基础上，追求适度收益。 1、资产配置策略；2、纯固定收益投资策略
业绩比较基准	中证全债指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的中偏低风险品种。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《华富恒富 18 个月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”

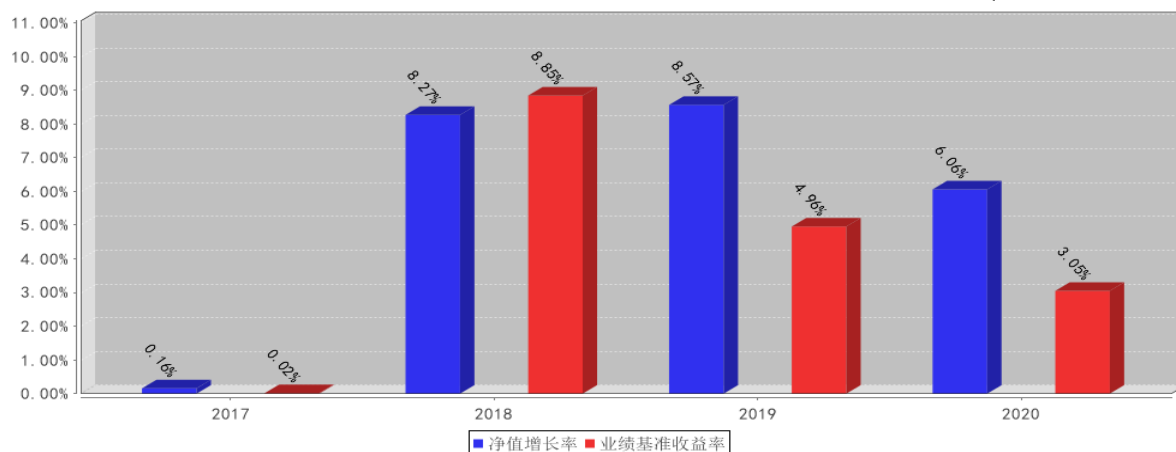
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表 (2021 年 9 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

华富恒富 18 个月定期开放债券 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 (2020 年 12 月 31 日)



注：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%	-
	100 万元≤M<200 万元	0.50%	-
	200 万元≤M<500 万元	0.30%	-
	M≥500 万元	1,000.00 元/笔	-
赎回费	N<7 天	1.50%	除左侧情况外本基金一般不收取赎回费
	在同一开放期内申购后又赎回的份额	1.00%	

(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
管理费	0.60%
托管费	0.10%
其他费用	会计费、律师费、审计费等

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。

一、市场风险:1、经济周期风险;2、政策风险;3、利率风险;4、信用风险;5、再投资风险;6、上市公司经营风险;7、购买力风险

二、本基金的特定风险

1、投资资产支持证券的风险

(1)与基础资产相关的风险有信用风险、现金流预测风险和原始权益人的风险。

1)信用风险是指被购买的基础资产的信用风险将全部从原始权益人处最终转移至资产支持证券持有人,如果借款人的履约意愿下降或履约能力恶化,将可能给资产支持证券持有人带来投资损失。

2)现金流预测风险是指,对基础资产未来现金流的预测可能会出现一定程度的偏差,优先级资产支持证券持有人可能面临现金流预测偏差导致的资产支持证券投资风险。

3)原始权益人的风险,如果原始权益人转让的标的资产项下的债权存在权利瑕疵或转让资产行为不真实,将会导致资产支持证券持有人产生损失。

(2)与资产支持证券相关的风险有市场利率风险、流动性风险、评级风险、提前偿付及延期偿付风险。

1)市场利率将随宏观经济环境的变化而波动,利率波动可能会影响优先级收益。当市场利率上升时,资产支持证券的相对收益水平就会降低。

2)流动性风险指资产支持证券持有人可能面临无法在合理的时间内以公允价格出售资产支持证券而遭受损失的风险。

3)评级机构对资产支持证券的评级不是购买、出售或持有资产支持证券的建议,而仅是对资产支持证券预期收益和/或本金偿付的可能性作出的判断,不能保证资产支持证券的评级将一直保持在该等级,评级机构可能会根据未来具体情况撤销资产支持证券的评级或降低资产支持证券的评级。评级机构撤销或降低资产支持证券的评级可能对资产支持证券的价值带来负面影响。

4)提前偿付及延期偿付风险指,资产支持证券持有人可能在各档资产支持证券预期到期日之前或之后获得本金及收益偿付,导致实际投资期限短于或长于资产支持证券预期期限。

2、中小企业私募债券投资风险

本基金的投资范围包括中小企业私募债券，中小企业私募债券是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。中小企业私募债券的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险等。信用风险指发债主体违约的风险，是中小企业私募债券最大的风险。流动性风险是由于中小企业私募债券交投不活跃导致的投资者被迫持有到期的风险。市场风险是未来市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格等）的不确定性带来的风险，它影响债券的实际收益率。这些风险可能会给基金净值带来一定的负面影响和损失。

3、定期开放的风险

本基金以定期开放方式运作，投资者仅能在开放期提出申购赎回申请，在非开放期间将无法按照基金份额净值进行申购和赎回。基金份额持有人面临封闭期内无法赎回的风险，投资者需要承担相应的流动性风险。

三、开放式基金共有的风险如管理风险、估值风险、流动性风险和其他风险

当本基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时，基金管理人履行相应程序后，可以启用侧袋机制，具体详见基金合同和招募说明书的有关章节。侧袋机制实施期间，基金管理人将对基金简称进行特殊标识，并不办理侧袋账户的申购赎回。请基金份额持有人仔细阅读相关内容并关注本基金启用侧袋机制时的特定风险。

(二) 重要提示

自 2017 年 11 月 22 日起，由《华富恒富分级债券型证券投资基金基金合同》修订而成的《华富恒富 18 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》生效，《华富恒富分级债券型证券投资基金基金合同》同日起失效。

中国证监会对华富恒富分级债券型证券投资基金转型为本基金的注册，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资产，但不保证本基金一定盈利，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相关临时公告等。

五、其他资料查询方式

以下资料详见华富基金官方网站 [www.hffund.com] [客服电话：400-700-8001]

- 1、《华富恒富 18 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》、
《华富恒富 18 个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》、
《华富恒富 18 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