

华商转债精选债券型证券投资基金（华商转债精选债券 A 份 额）

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2021 年 11 月 9 日

送出日期：2021 年 12 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 | 华商转债精选债券 | 基金代码 | 007683 |
| 下属基金简称 | 华商转债精选债券A | 下属基金代码 | 007683 |
| 基金管理人 | 华商基金管理有限公司 | 基金托管人 | 浙商银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2020-09-29 | 上市交易所及上市日期 | 暂未上市 - |
| 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 | 张永志 | 开始担任本基金基金经 | - |
| | | 理日期 | |
| | | 证券从业日期 | 2006-01-04 |
| 其他 | 《基金合同》生效后，连续20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，基金管理人应当在定期报告中予以披露；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，本基金基金合同自动终止，无需召开基金份额持有人大会。 | | |

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资者欲了解本基金的详细情况，请仔细阅读《华商转债精选债券型证券投资基金招募说明书》“第九部分 基金的投资”了解详细情况。

| | |
|------|---|
| 投资目标 | 本基金为债券型证券投资基金，以可转换债券为主要投资标的，在保持适当流动性、合理控制风险的基础上，争取实现超过业绩比较基准的投资业绩。 |
| 投资范围 | 本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具，包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、公开发行的次级债、政府支持机构债券、政府支持债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可转换债券(含可分离交易可转换债券的纯债部分)、可交换债券、资产支持证券、债券回购、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)。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。本基金不参与一级市场新股申购或增发新股，也不直接从二级市场上买入股票等权益类金融工具，因可转换债券与可交换债券转股所形成的股票等资产，本基金应在其可交易之日起的10个交易日内卖出。基金的投资组合比例为：本基金投资 |

于债券的比例不低于基金资产的80%。其中，可转换债券(含可分离交易可转换债券的纯债部分)和可交换债券的投资比例不低于非现金基金资产的80%。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。如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，可以调整上述投资比例。

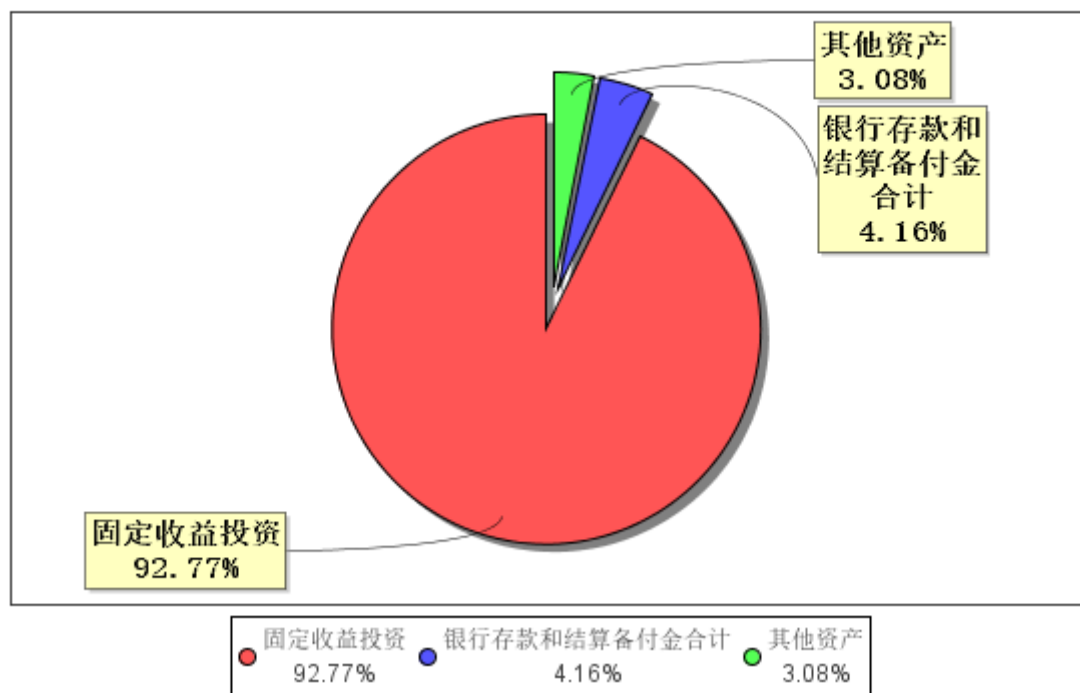
主要投资策略 可转换债券等投资品种通过赋予债券投资者某种期权的形式，兼具债券属性与权益属性，风险收益特征更加独特，相应的投资策略灵活多样。本基金将充分利用该类投资品种的特性，研究挖掘其投资价值，债券价值方面综合考虑票面利率、久期、信用资质、发行主体财务状况、行业特征及公司治理等因素；权益价值方面通过对可转换债券所对应个股的价值分析，包括估值水平、盈利能力及预期、短期题材特征等。此外，还需结合对含权条款的研究，以衍生品量化视角综合判断内含的期权价值。具体投资策略详见基金合同。

业绩比较基准 中证可转换债券指数收益率*80%+中债综合财富（总值）指数收益率*20%。

风险收益特征 本基金为债券型基金，一般而言，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

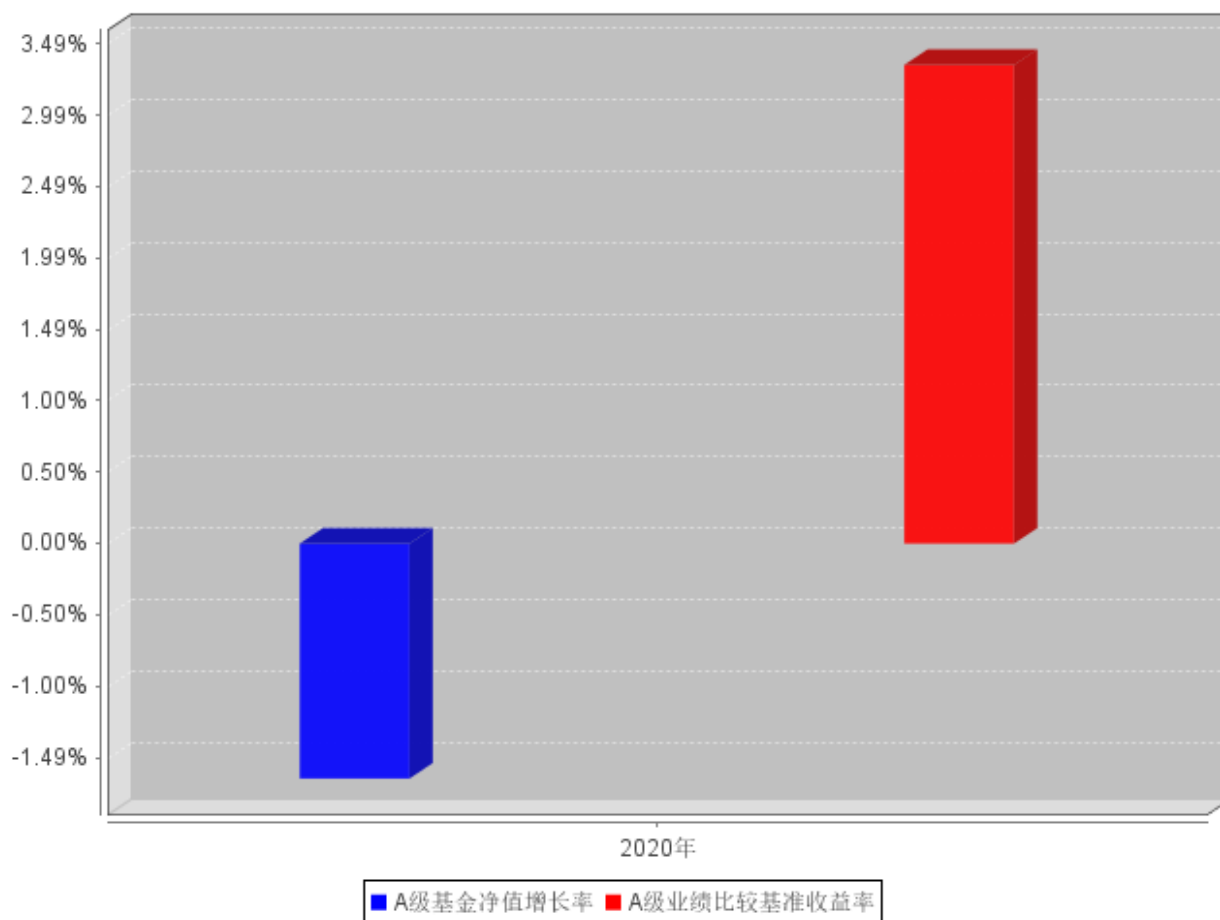
（二）投资组合资产配置图表

投资组合资产配置图表
数据截止日期：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

A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：业绩表现截止日期2020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<1,000,000 | 0.8% | - |
| | 1,000,000≤M<3,000,000 | 0.5% | - |
| | 3,000,000≤M<5,000,000 | 0.3% | - |
| | M≥5,000,000 | 1000元/笔 | - |
| 赎回费 | N<7日 | 1.5% | - |
| | 7日≤N<365日 | 0.1% | - |
| | 1年≤N<2年 | 0.05% | 1年指365天。1个月指30天，以此类推。 |
| | N≥2年 | 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 | 每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付 | 0.60% |
| 托管费 | 每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付 | 0.20% |
| 销售服务费 | - | |

注：其他费用详见本基金基金合同、招募说明书及相关公告。

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。

本基金投资运作过程中面临的主要风险有：市场风险、信用风险、管理风险、流动性风险、投资策略风险和债券品种配置风险、投资资产支持证券的风险及其他风险。

本基金以可转债为主要投资对象，可转债市场流动性风险的存在可能导致本基金无法按照计划构建投资组合或者及时实现资产变现，从而影响投资目标的实现。在组合构建过程中，本基金将持续对组合的流动性构成进行权衡和优化，保持组合的持仓分散性和组合的流动性，降低投资风险，同时不排除根据市场的可投资规模容量，限制本基金的认购和申购，控制基金规模，以保证市场流动性能支持本基金的运作。因此，在正常情况下，本基金拟投资市场及资产的流动性，可以与本基金的申购赎回安排相匹配。

（二）重要提示

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本基金基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

基金产品资料概要的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金招募说明书和基金产品资料概要，并登载在规定网站上，其中基金产品资料概要还应当登载在基金销售机构网站或营业网点。其他情况下，基金管理人至少每年更新一次基金招募说明书、基金产品资料概要。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。

与本基金/基金合同相关的争议解决方式为仲裁。仲裁委员会是中国国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点是北京市。

五、其他资料查询方式

以下资料详见华商基金管理有限公司网站（www.hsfund.com）。客服电话：400-700-8880（免长途费）、010-58573300。

- 1、《华商转债精选债券型证券投资基金基金合同》、《华商转债精选债券型证券投资基金托管协议》、《华商转债精选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。