

# 天弘信利债券型证券投资基金产品资料概要（更新）

编制日期：2022年7月27日

送出日期：2022年7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    | 天弘信利债券  | 基金代码               | 003824           |
| 基金简称 A  | 天弘信利债券 A  | 基金代码               | 003824           |
| 基金简称 C  | 天弘信利债券 C  | 基金代码               | 003825           |
| 基金管理人   | 天弘基金管理有限<br>公司  | 基金托管人              | 中信银行股份有限<br>公司   |
| 基金合同生效日 | 2016 年 12 月 16 日  |                    |                  |
| 基金类型    | 债券型   | 交易币种               | 人民币              |
| 运作方式    | 契约型开放式  | 开放频率               | 每个开放日            |
| 基金经理    | 尹粒宇   | 开始担任本基金<br>基金经理的日期 | 2021 年 11 月 16 日 |
|         |   | 证券从业日期             | 2012 年 10 月 8 日  |
| 其他      | 基金合同生效后，连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续六十个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。法律法规或监管机构另有规定时，从其规定。 |                    |                  |

## 二、基金投资与净值表现

### （一）投资目标与投资策略

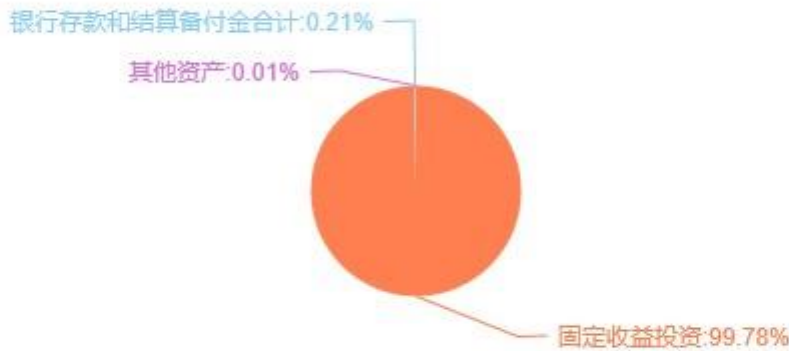
|      |   |
|------|---|
| 投资目标 | 本基金为主动式管理的债券型基金，主要投资于固定收益类产品。通过对宏观经济和固定收益市场的分析，对基金投资组合做出相应的调整，在严格控制风险和保持资产良好流动性的前提下，力争为基金份额持有人获取较高的投资回报。                              |
| 投资范围 | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括债券（国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、地方政府债券、证券公司短期公司债券、中期票据、中小企业私募债券、可分离交易可转债的纯债部分、短期融资券及超级短期融资券）、资产支持证券、债券回购、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、权证等权益类资产,也不投资于可转换债券(可分离交易可转债的纯债部分除外)、可交换债券。如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种,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:本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%;本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券的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、存出保证金和应收申购款等。 |
| <b>主要投资策略</b> | 本基金通过对宏观经济、利率走势、资金供求、信用风险状况、证券市场走势等方面的分析和预测,采取自上而下和自下而上相结合的投资策略,构建和调整固定收益证券投资组合,力求获得稳健的投资收益。主要投资策略包括:资产配置策略、久期选择、收益率曲线分析、债券类属选择、个债选择、信用风险分析、中小企业私募债券投资策略。  |
| <b>业绩比较基准</b> | 中证综合债指数收益率。  |
| <b>风险收益特征</b> | 本基金为债券型基金,预期收益和预期风险高于货币市场基金,但低于混合型基金、股票型基金。  |

注:详见《天弘信利债券型证券投资基金招募说明书(更新)》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

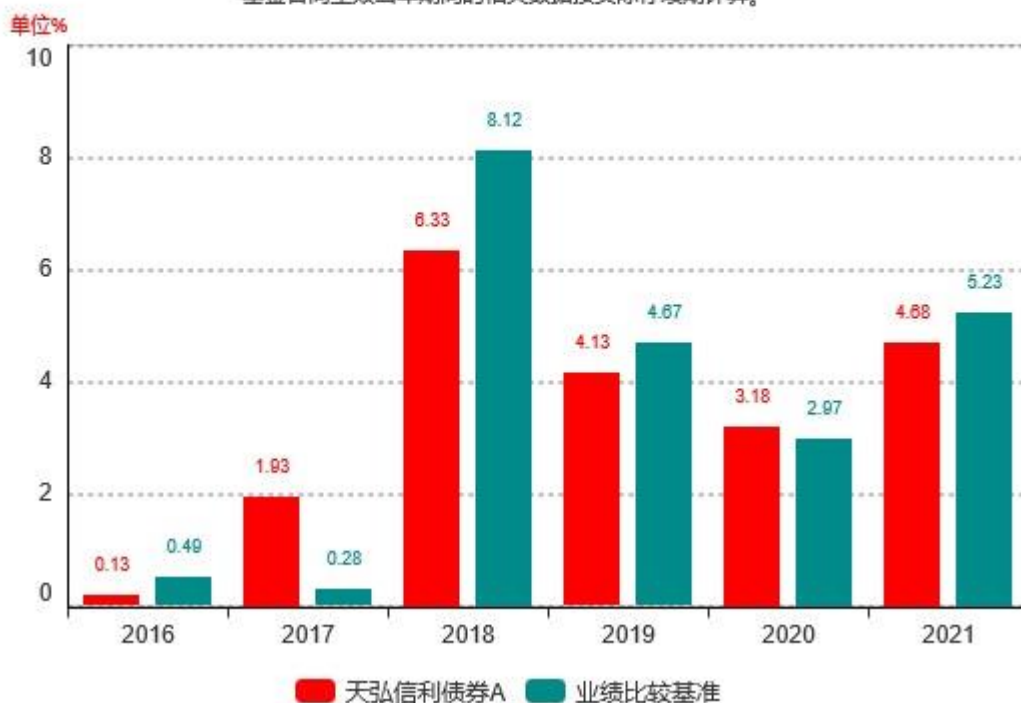
数据截止日: 2022年06月30日



(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

基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2021年12月31日

基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算。



基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2021年12月31日

基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算。



### 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     | 金额 (M)<br>/ 持有期限 (N) | 一般费率    | 特定费率    | 备注 |
|----------|----------------------|---------|---------|----|
| 申购费 (A类) | M < 100万元            | 0.8%    | 0.08%   |    |
|          | 100万元 ≤ M < 300万元    | 0.5%    | 0.05%   |    |
|          | 300万元 ≤ M < 500万元    | 0.3%    | 0.03%   |    |
|          | M ≥ 500万元            | 每笔1000元 | 每笔1000元 |    |
| 申购费 (C类) |                      | 0       |         |    |
| 赎回费 (A类) | N < 7天               |         | 1.5%    |    |
|          | 7天 ≤ N < 1年          |         | 0.1%    |    |
|          | 1年 ≤ N < 2年          |         | 0.05%   |    |
|          | N ≥ 2年               |         | 0       |    |
| 赎回费 (C类) | N < 7天               |         | 1.5%    |    |
|          | 7天 ≤ N < 30天         |         | 0.2%    |    |
|          | N ≥ 30天              |         | 0       |    |

注：同一交易日投资人可以多次申购本基金，申购费率按每笔申购申请单独计算。

申购费用由投资人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。养老金客户适用上述特定费率。

## (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        | 0.35%                             |
| 托管费        | 0.15%                             |
| 销售服务费 (C类) | 0.2%                              |
| 其他费用       | 合同约定的其他费用，包括信息披露费用、会计师费、律师费、诉讼费等。 |

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、本基金特有风险：本基金为纯债债券型基金，债券的投资比例不低于基金资产的80%，该类债券的特定风险即成为本基金及投资者主要面对的特定投资风险。债券的投资收益会受到宏观经济、政府产业政策、货币政策、市场需求变化、行业波动等因素的影响，可能存在所选投资标的的成长性与市场一致预期不符而造成个券价格表现低于预期的风险。本基金投资中小企业私募债券，中小企业私募债券是根据相关法律法规由公司采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易，一般情况下，交易不活跃，潜在较大流动性风险。当发债主体信用质量恶化时，受市场流动性所限，本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债券，由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。本基金投资资产支持证券，资产支持证券（ABS）或资产支持票据（ABN）是一种债券性质的金融工具，其向投资者支付的本息来自于基础资产池产生的现金流或剩余权益。与股票和一般债券不同，资产支持证券不是对某一经营实体的利益要求权，而是对基础资产池所产生的现金流和剩余权益的要求权，是一种以资产信用为

支持的证券，所面临的风险主要包括交易结构风险、各种原因导致的基础资产池现金流与对应证券现金流不匹配产生的信用风险、市场交易不活跃导致的流动性风险等。

2、其他风险：普通债券型证券投资基金共有的风险，如市场风险、信用风险、流动性风险、启用侧袋机制的风险、操作风险、管理风险、合规性风险、其他风险等。

## （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

以下资料详见天弘基金管理有限公司官方网站 [www.thfund.com.cn] [客服电话：95046]

- 《天弘信利债券型证券投资基金基金合同》
- 《天弘信利债券型证券投资基金托管协议》
- 《天弘信利债券型证券投资基金招募说明书》
- 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 基金份额净值
- 基金销售机构及联系方式
- 其他重要资料