

民生加银家盈半年定期宝理财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：2023年11月30日

送出日期：2023年12月8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 | 民生加银半年理财 | 基金代码 | 000799 |
| 下属基金简称 | 民生加银半年理财A | 下属基金交易代码 | 000799 |
| 基金管理人 | 民生加银基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国农业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2018年8月13日 | 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 | 半年定期开放 |
| 基金经理 | 李文君 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2018年3月7日 |
| | | 证券从业日期 | 2007年9月5日 |
| 其他 | 基金的暂停运作：（1）基金合同生效后的存续期内，出现以下两种情况的，本基金可以暂停运作期的运作：1）在每个运作期到期前，基金管理人将根据宏观经济和市场利率等因素对下一运作期本基金的风险收益进行综合评估，决定本基金进入下一个运作期的，提前公告，决定暂停下一个运作期运作的，报中国证监会备案并提前公告，无须召开持有人大会。出现前述暂停运作情况时，本基金将不开放申购，在该运作期最后一日日终，将全部基金份额自动赎回，赎回款项在该日后的7个工作日内从本基金托管账户划出。2）截至某个开放期最后一日日终，如果本基金的基金资产净值加上本基金开放期申购申请金额及转换转入金额，扣除赎回申请金额及转换转出金额后的余额低于1亿元，则基金管理人可决定暂停下一运作期运作，报中国证监会备案并公告，无须召开持有人大会。出现前述暂停运作情况时，投资人已缴纳的申购款项，将在暂停运作的公告日后7个工作日内从本基金托管账户划出。对于最近一个运作期末留存的基金份额，将自动赎回，赎回款项将在暂停运作的公告日后7个工作日内从本基金托管账户划出。（2）本基金暂停运作期以后，基金管理人可根据实际情况，决定下一运作期的安排，报中国证监会备案后提前公告，进行下一开放期的申购或其他交易安排。下一运作期将依据基金合同的规定正常运作。（3）暂停运作期间所发生的费用，由基金管理人承担。（4）法律法规另有规定的，从其规定。 | | |

注：本基金于2018年2月11日成立，后经中国证监会要求对基金合同进行修改，新的基金合同于2018年8月13日生效。

二、基金投资与净值表现

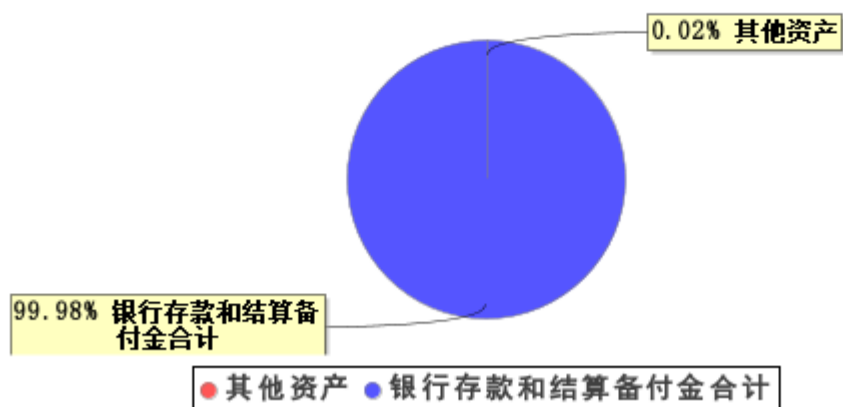
(一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《招募说明书》第九部分“基金的投资”了解详细情况

| | |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 本基金在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，追求绝对收益，实现超过业绩比较基准的投资收益。 |
| 投资范围 | <p>本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的固定收益类工具，具体包括现金，协议存款、通知存款、银行定期存款、大额存单，债券回购，短期融资券、超短期融资券、企业债、公司债、国债、央行票据、金融债、地方政府债、次级债、中小企业私募债、中期票据等债券，资产支持证券，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，但需符合中国证监会的相关规定。</p> <p>本基金不投资股票、权证和可转换债券，但可以投资分离交易可转债上市后分离出来的债券。</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%；但为开放期流动性需要，保护基金份额持有人利益，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 个工作日内，基金投资不受上述比例限制。</p> <p>如果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> |
| 主要投资策略 | 在运作期内，本基金将在坚持组合久期与运作期基本匹配的原则下，采用严格持有到期策略构建投资组合，基本保持各大类资产的配置比例。在开放期内，本基金将采用流动性管理与组合调整相结合的策略，确保在开放期的流动性需求。 |
| 业绩比较基准 | 同期半年银行定期存款利率（税后）+利差 |
| 风险收益特征 | 本基金为理财债券型基金，是证券投资基金中的中低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、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

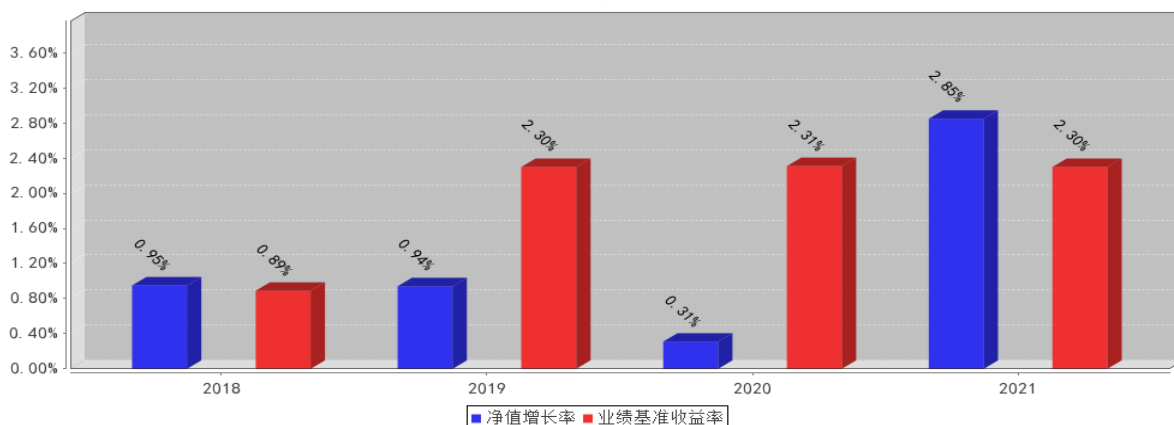
投资组合资产配置图表（2021年12月31日）



注：由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

(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

民生加银半年理财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(2021年12月31日)



- 注：1. 基金合同生效当年/基金份额增设当年的相关数据按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。
 2. 基金过往业绩不代表未来表现。
 3. 本基金于2019年2月27日暂停运作，并于2020年11月23日恢复运作。
 4. 本基金于2021年12月8日暂停运作，并于2022年12月5日恢复运作。
 5. 暂停运作年度基金净值增长率按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

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 |
|------|-------------------------|---------|
| 赎回费 | N < 7日 | 1.5% |
| | N ≥ 7日 | 0.0% |

(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 | 0.15% |
| 托管费 | 0.05% |
| 销售服务费 | 0.01% |

注：本基金《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用、会计师费、律师费、诉讼费、仲裁费和基金份额持有人大会费用以及交易证券、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。

基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险、合规风险和本基金的特有风险等。本基金投资于中小企业私募债券，该券种具有较高的流动性风险和信用风险，可能增加本基金总体风险水平。中小企业私募债券是指中小微型企业在中国境内以非公开方式发行和转

让,约定在一定期限还本付息的公司债券,其发行人是非上市中小微企业,发行方式为面向特定对象的私募发行。因此,中小企业私募债券较传统企业债的信用风险及流动性风险更大,从而增加了本基金整体的债券投资风险。

本基金的特定风险:

1、每个运作期到期日前,基金份额持有人不能提出赎回申请,因此面临流动性风险。

2、基金在运作期内无法迅速建仓从而影响基金收益的有效投资风险。由于本基金执行到期日匹配的投资策略,所以在新的运作周期开始后应迅速将基金资产中所持有的现金投资于投资策略中所规定的各类货币市场工具,但当货币市场供求出现变化导致基金无法在每个运作周期开始后迅速建仓时,会对基金收益造成影响。

3、本基金投资于中小企业私募债券,该券种具有较高的流动性风险和信用风险,可能增加本基金总体风险水平。中小企业私募债券是指中小微型企业在中国境内以非公开方式发行和转让,约定在一定期限还本付息的公司债券,其发行人是非上市中小微企业,发行方式为面向特定对象的私募发行。因此,中小企业私募债券较传统企业债的信用风险及流动性风险更大,从而增加了本基金整体的债券投资风险。

(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,敬请关注基金管理人发布的相关临时公告等。

关于本基金的争议解决方式,请投资者关注本基金《基金合同》“争议的处理”部分。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站 www.msjyfund.com.cn 或拨打客户服务电话 400-8888-388 咨询。

- 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