

天弘增益回报债券型发起式证券投资基金(E类份额)基金产品资料概要(更新)

编制日期: 2024年11月18日

送出日期: 2024年11月19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 | 天弘增益回报债券发起式 | 基金代码 | 420008 |
| 基金简称E | 天弘增益回报债券发起式E | 基金代码E | 022587 |
| 基金管理人 | 天弘基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2012年08月10日 | | |
| 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1 | 张寓 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021年11月30日 |
| | | 证券从业日期 | 2010年07月12日 |
| 基金经理2 | 张馨元 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2023年06月17日 |
| | | 证券从业日期 | 2015年07月13日 |
| 其他 | 《基金合同》生效后,基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5,000万元的,基金管理人应当及时报告中国证监会;连续20个工作日出现前述情形的,基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案;《基金合同》生效之日起三年后的对应日,若基金资产规模低于2亿元,基金合同自动终止。 | | |

注:自2024年11月08日起,增设天弘增益回报债券型发起式证券投资基金E类份额。

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

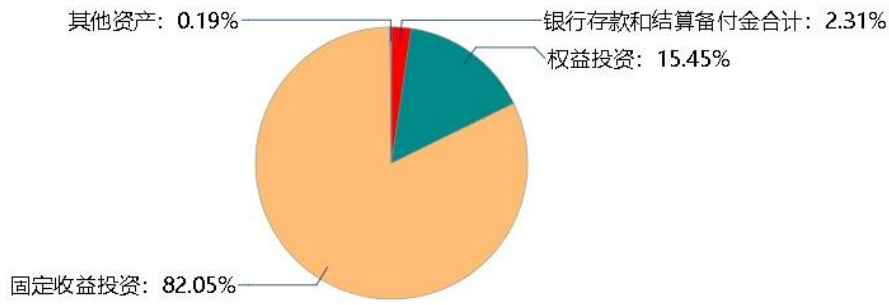
| | |
|------|--|
| 投资目标 | 本基金在追求基金资产长期稳健增值的基础上,力争获得高于业绩比较基准的投资收益。 |
| 投资范围 | 本基金的投资对象是具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票(包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、权证、债券等固定收益类金融工具(包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、地方政府债券、中期票据、可转换债券(含分离交易可转债)、短期融资券、资产支持证券、债券回购、银行存款等)及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。基金的投资组合比例为:本基金对债券等 |

| | |
|--------|--|
| | 固定收益类证券的投资比例不低于基金资产的80%，持有现金或到期日在一年以内的政府债券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；对股票等权益类资产的投资比例不超过基金资产的20%，其中，权证投资占基金资产净值的比例为0-3%。 |
| 主要投资策略 | 资产配置策略、债券投资策略、股票投资策略、权证投资策略。 |
| 业绩比较基准 | 中债综合指数。 |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其风险收益预期高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。 |

注：详见《天弘增益回报债券型发起式证券投资基金招募说明书》"基金的投资"章节。

(二) 投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日期：2024年03月31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

注：天弘增益回报债券发起式E无历史数据。

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)/持有期限(N) | 收费方式/费率 | 备注 |
|------|---------------|---------|----|
| 申购费 | - | - | |
| 赎回费 | N<7天 | 1.50% | |
| | 7天≤N | 0.00% | |

注：天弘增益回报债券发起式E不收取申购费用。

（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/年费率或金额 | 收取方 |
|-------|-----------------------|------------|
| 管理费 | 0.35% | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费 | 0.10% | 基金托管人 |
| 销售服务费 | 0.45% | 销售机构 |
| 审计费用 | 50,000.00 元 | 会计师事务所 |
| 信息披露费 | 120,000.00 元 | 规定披露报刊 |
| 其他费用 | 合同约定的其他费用，包括律师费、诉讼费等。 | 第三方收取方 |

注：1、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。
2、审计费用、信息披露费为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

（三）基金运作综合费用测算

若投资者申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.99% |

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率均为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

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：本基金为债券型基金，在具体投资管理中，本基金可能因投资债券类资产而面临较高的市场系统性风险，也可能因投资信用债券而面临较高的信用风险。本基金虽然力求通过债券、股票等资产的灵活配置规避单一市场风险，但不能完全抵御债券、股票等市场同时下跌的风险，并且可能因出现阶段性的资产错配而影响基金的收益水平。本基金基金合同生效之日起三年后的对应日，如基金资产规模低于2亿元时，基金合同自动终止，届时投资者将面临基金资产变现及其清算等带来的不确定性风险。

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/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。

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]

- 《天弘增益回报债券型发起式证券投资基金基金合同》
- 《天弘增益回报债券型发起式证券投资基金托管协议》
- 《天弘增益回报债券型发起式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