

中海丰盈三个月定期开放债券型证券投资基金

基金产品资料概要

编制日期：2022 年 11 月 3 日

送出日期：2022 年 11 月 5 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	中海丰盈三个月定期开放债券	基金代码	016431
基金管理人	中海基金管理有限公司	基金托管人	浙商银行股份有限公司
基金合同生效日	-	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	本基金自基金合同生效后，每 3 个月开放一次申购和赎回，本基金自每个封闭期结束之后第一个工作日（包括该日）起进入开放期，期间可以办理申购与赎回业务。本基金每个开放期原则上不少于 5 个工作日且最长不超过 20 个工作日，开放期的具体时间以基金管理人届时公告为准，开放期内，投资人可以根据相关业务规则申购、赎回基金份额。
基金经理	王影峰	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2001 年 7 月 1 日

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

投资者请阅读《中海丰盈三个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》“九、基金的投资”部分了解详细情况。

投资目标	在严格控制风险的前提下，追求超过业绩比较基准的投资回报，力争实现资产的长期、稳健增值。
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，包括国内依法发行上市的债券资产（包括国债、政策性金融债、地方政府债、中央银行票据、商业银行金融债）、国债期货、债券回购、定期存款、协议存款、同业存单以及法律法规或中国证监会允许基金投

	<p>资的其他金融工具，但须符合中国证监会相关规定。</p> <p>本基金不投资于股票，也不投资于可转换债券、可交换债券以及资产支持证券。</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：债券资产占基金资产的比例不低于 80%，但为开放期流动性需要，保护基金份额持有人利益，在每次开放期前 10 个工作日、开放期及开放期结束后 10 个工作日的期间内，基金投资不受上述比例限制。在开放期内，本基金在每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，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，现金资产不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。封闭期内，本基金不受前述 5% 比例的限制，但每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金。</p> <p>若法律法规的相关规定发生变更或监管机构允许，本基金管理人在履行适当程序后，可对上述资产配置比例进行调整。</p>
主要投资策略	<p>1、封闭期投资策略：本基金在综合判断宏观经济周期、货币及财政政策方向、市场资金供需状况的基础上，结合收益率水平曲线形态分析，优化债券组合的期限结构和类属配置；在符合本基金相关投资比例规定的前提下，综合考量各类债券的流动性、供求关系和收益率水平等，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。（1）久期配置：基于宏观经济趋势性变化，自上而下的资产配置。（2）期限结构配置：基于数量化模型，自上而下的资产配置。（3）债券类别配置/个券选择：主要依据信用利差分析，自上而下的资产配置。个券选择：基于各个投资品种具体情况，自下而上的资产配置。（4）信用债投资策略：本基金将在内部信用评级的基础上和内部信用风险控制的框架下，运用行业研究方法和公司财务分析方法对债券发行人信用风险进行分析和度量，精选预期风险可控、收益率较高的债券，结合适度分散的行业配置策略，构造和优化债券投资组合，为投资人获取较高的投资收益。（5）同业存单投资策略：本基金经过对存单发行银行的信用资质和存单流动性进行分析，在严控信用风险底线的前提下，对信用资质、流动性、收益率进行综合考虑，选择具有良好投资价值的存单品种进行投资。</p> <p>2、开放期投资策略：本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，防范流动性风险，满足开放期流动性的需求。</p>
业绩比较基准	中证全债指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型证券投资基金，其预期收益及预期风险水平高于货币市场基金，但低于股票型基金和混合型基金。

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
认购费	M < 1,000,000	0.20%	非养老金客户
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.10%	非养老金客户
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔	非养老金客户
	M < 1,000,000	0.08%	养老金客户
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.04%	养老金客户
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔	养老金客户

申购费 (前收费)	M<1,000,000	0.30%	非养老金客户
	1,000,000≤M<5,000,000	0.15%	非养老金客户
	M≥5,000,000	1,000元/笔	非养老金客户
	M<1,000,000	0.12%	养老金客户
	1,000,000≤M<5,000,000	0.06%	养老金客户
	M≥5,000,000	1,000元/笔	养老金客户
赎回费	N<7天	1.50%	-
	N≥7天	0.00%	-

(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	0.30%
托管费	0.10%

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。

本基金主要风险如下：

1、本基金特有的风险

本基金是债券型基金，债券投资比例不低于基金资产的80%，债市的变化均将影响到基金业绩表现。本基金管理人将发挥专业研究优势，加强对固定收益类证券的深入研究，持续优化组合配置，以控制特定风险。

2、市场风险

本基金为债券型证券投资基金，投资组合主要由债券等固定收益类资产组成，证券市场价格受到各种因素的影响，导致基金收益水平变化而产生风险，主要包括政策风险、经济周期风险、利率风险、通货膨胀风险、信用风险和再投资风险。

3、流动性风险

本基金以定期开放方式运作，封闭期为自基金合同生效之日起（包括基金合同生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日）至该封闭期首日的3个月对日的前一日止，投资者需在开放期内提出申购赎回申请，在封闭期内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。

本基金开放期可能出现巨额赎回，导致基金资产变现困难，进而出现延缓支付赎回款项的风险。

4、开放式基金共有的风险如合规性风险、管理风险和其他风险。

5、本基金还有启用侧袋机制的风险。

(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。

基金风险收益特征的表述是代表了一般市场情况下本基金的长期风险收益特征。销售机构（包括基金

管理人直销机构及其他销售机构)根据相关法律法规对本基金进行风险评价,不同的销售机构采用的评价方法不同,因此销售机构的风险等级评价与本文件中风险收益特征的表述可能存在不同。投资者在购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

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

以下资料详见中海基金官方网站【www.zhfund.com】【客服电话:400-888-9788】

《中海丰盈三个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《中海丰盈三个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》、《中海丰盈三个月定期开放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