# 惠升和顺恒利3个月定期开放债券型证券投资基金(C类份额)基金产品资料概要更新

编制日期：2026年10月21日

送出日期：2026年10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 | 惠升和顺恒利3个月定开债券 | 基金代码 | 014675 |
| 基金简称C | 惠升和顺恒利3个月定开债券C | 基金代码C | 014676 |
| 基金管理人 | 惠升基金管理有限责任公司 | 基金托管人 | 兴业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2022年03月17日 | 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 | 契约型定期开放式 | 开放频率 | 以3个月为一个封闭期，自封闭期结束之日的下一个工作日起进入开放期，每个开放期不少于1个工作日且最长不超过20个工作日。 |
| 基金经理 | 开始担任本基金基金经理的日期 | | 证券从业日期 |
| 赵秀云 | 2026年07月09日 | | 2019年04月01日 |
| 魏璇 | 2026年10月21日 | | 2014年07月07日 |

## 二、 基金投资与净值表现

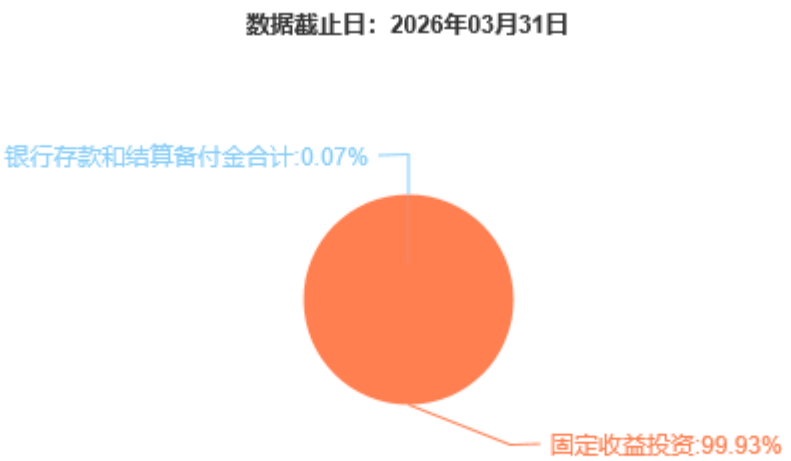
### （一）投资目标与投资策略

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。

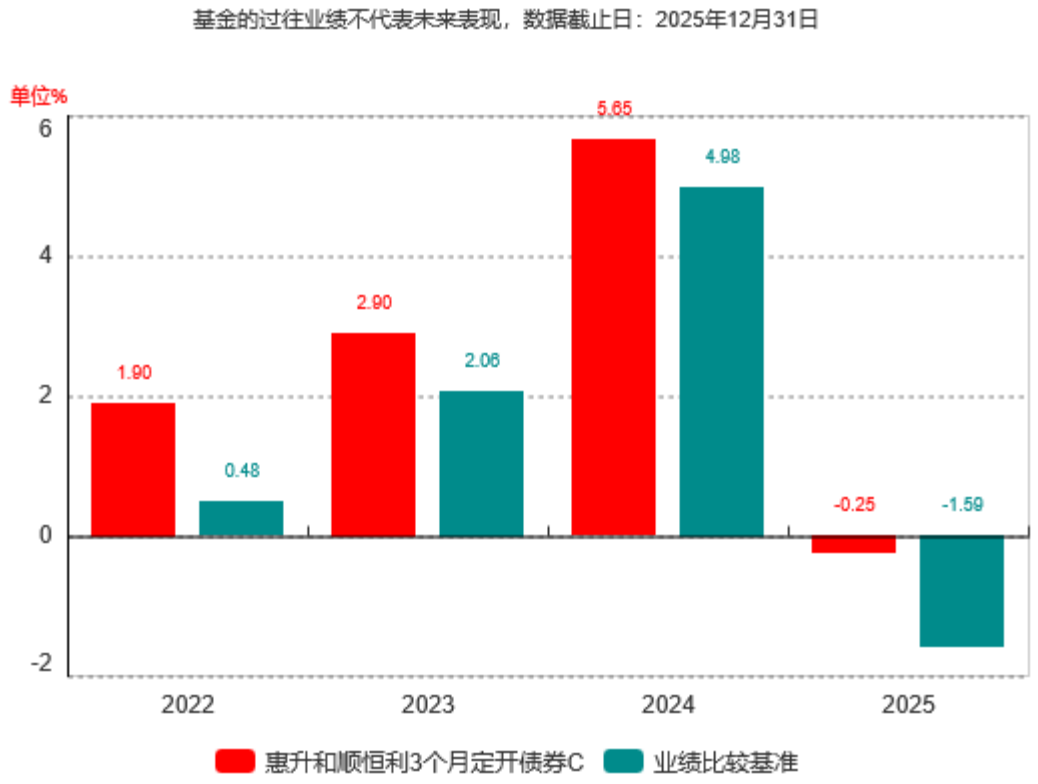
| | |
|---|---|
| 投资目标 | 本基金在控制投资组合风险的前提下，追求基金资产的长期稳健增值。 |
| 投资范围 | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的债券（含国债、金融债、央行票据、企业债、公司债、中期票据、地方政府债、公开发行的次级债、可分离交易可转债的纯债部分、短期融资券、超短期融资券、政府支持机构债券、政府支持债券、证券公司短期公司债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、通知存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。<br>本基金不投资于股票等权益类资产,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。<br>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。<br>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，不受前述投资组合比例的限制。开放期内每个交易日日终本基金持有的现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%；在封闭期本基金不受前述5%的限制，每个交易日日终应当保持不低于交易保证金一倍的现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）。<br>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，可以调整上述投资品种的投资比例。 |
| 主要投资策略 | 封闭期内，本基金将通过对宏观经济运行状况、国家货币政策和财政政策及资本市场资金环境的研究，积极把握宏观经济发展趋势、利率走势、债券市场相对收益率、券种的流动性以及信用水平，综合运用类属配置策略、久期策略、收益率曲线策略、信用策略等多种投资策略，力求规避风险并实现基金资产的增值保值。<br>开放期内，为了保证组合具有较高的流动性，本基金将在遵守有关投资限制与投资比例的前提下，投资于具有较高流动性的投资品种，通过合理配置组合期限结构等方式，积极防范流动性风险，在满足组合流动性需求的同时，尽量减小基金净值的波动。 |
| 业绩比较基准 | 中债综合全价指数收益率 |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其长期平均预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金、股票型基金。 |

**（二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表**




**（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**




## 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 |
|---|---|---|---|
| 申购费（前收费） | | | C类份额不收取申购费 |
| 赎回费 | 0天<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/年费率或金额 | 收取方 |
|---|---|---|
| 管理费 | 0.30% | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费 | 0.08% | 基金托管人 |
| 销售服务费C | 0.20% | 销售机构 |
| 审计费用 | 40,000.00 | 会计师事务所 |
| 信息披露费 | 120,000.00 | 规定披露报刊 |
| 其他费用 | 《基金合同》生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费,基金份额持有人大会费用,基金的证券交易费 | 相关服务机构 |

| | | |
|---|---|---|
| | 用,基金的银行汇划费用,基金的开户费用、账户维护费用，以及按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。 | |

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、信息披露费用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。

3、销售服务费（若有）为最新合同费率，不含费率优惠。

### （三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/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） |
|---|---|
| - | 0.59% |

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其中销售服务费率（若有）含费率优惠，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、本基金的特有风险。

本基金每3个月开放一次申购和赎回，投资者需在开放期提出申购赎回申请，在非开放期间将无法按照基金份额净值进行申购和赎回。

开放期如果出现较大数额的净赎回申请，则使基金资产变现困难，基金可能面临一定的流动性风险，存在着基金份额净值波动的风险。

本基金主要投资于固定收益类品种，因此，本基金除承担由于市场利率波动造成的利率风险外，还要承担如企业债、公司债等信用品种的发债主体信用恶化造成的信用风险。

基金合同生效后，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，基金管理人应当按照《基金合同》约定的程序进行基金财产清算并直接终止《基金合同》，无需召开基金份额持有人大会审议。因此基金份额持有人将可能面临《基金合同》自动终止的风险。

本基金投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险、信用风险等风险。

本基金可投资证券公司短期公司债券，由于证券公司短期公司债券非公开发行和交易，且限制投资者数量上限，潜在流动性风险相对较大。

投资国债期货，面临杠杆风险、到期日风险、强制平仓风险、期限基差风险、跨期基差风险等。

2、本基金其他风险主要包括：

（1）市场风险，主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、购买力风险、债券收益率曲线风险、再投资风险。（2）流动性风险。（3）信用风险。（4）积极管理风险。（5）操作或技术风险。（6）基金管理人职责终止风险。（7）其他风险。

**（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

以下资料详见惠升基金管理有限责任公司官方网站［www.risingamc.com］［客服电话：400 000 5588］

- 《惠升和顺恒利3个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《惠升和顺恒利3个月定期开放债券型证券投资基金托管协议》、《惠升和顺恒利3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