

天弘安益债券型证券投资基金(D类份额)基金产品资料概要(更新)

编制日期: 2024年11月12日

送出日期: 2024年11月13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 | 天弘安益债券 | 基金代码 | 007295 |
| 基金简称D | 天弘安益债券D | 基金代码D | 020776 |
| 基金管理人 | 天弘基金管理有限公司 | 基金托管人 | 南京银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2019年05月14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 | 赵鼎龙 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019年11月15日 |
| | | 证券从业日期 | 2015年11月13日 |
| 基金经理2 | 程仕湘 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2023年02月01日 |
| | | 证券从业日期 | 2015年07月11日 |
| 其他 | 《基金合同》生效后, 连续20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, 基金管理人应当在定期报告中予以披露; 连续60个工作日出现前述情形的, 应当按照本基金合同的约定程序进行清算并终止, 无需召开基金份额持有人大会。法律法规或中国证监会另有规定时, 从其规定。 | | |

注: 自2024年02月22日起, 增设天弘安益债券型证券投资基金D类份额。

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

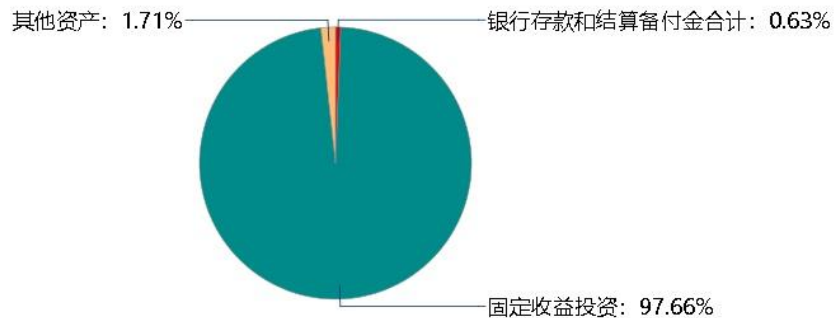
| | |
|--------|--|
| 投资目标 | 本基金在保持资产流动性的基础上, 通过积极主动的投资管理, 力争为投资人提供高于业绩比较基准的长期稳定投资回报。 |
| 投资范围 | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具, 包括国内依法发行上市的债券(国债、金融债、地方政府债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债)、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款、国债期货等法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具, 但须符合中国证监会的相关规定。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种, 基金管理人在履行适当程序后, 可以将其纳入投资范围。基金的投资组合比例为: 本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%; 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, 现金或到期日在一年以内的政府债券的比例合计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。 |
| 主要投资策略 | 主要投资策略有: 债券类属配置策略、久期管理策略、收益率曲线策略、信用债券投资策略、资产支持证券投资策略、国债期货投资策略。 |

| | |
|--------|--|
| 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，其预期收益和风险高于货币市场基金，但低于股票型基金和混合型基金。 |

注：详见《天弘安益债券型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：天弘安益债券D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 | M < 100万 | 0.60% | |
| | 100万 ≤ M < 600万 | 0.40% | |
| | 600万 ≤ M | 1000元/笔 | |
| 赎回费 | N < 7天 | 1.50% | |
| | 7天 ≤ N | 0.00% | |

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。

（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 | 0.10% | 基金托管人 |
| 审计费用 | 80,000.00 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） |
|--------------|
| 0.41% |

注：基金管理费率、托管费率为基金现行费率，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：（1）债券投资风险。本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。因此，本基金需要承担由于市场利率波动造成的利率风险以及发债主体特别是公司债、企业债的发债主体的信用质量变化造成的信用风险，以及无法偿债造成的信用违约风险；如果债券市场出现整体下跌，将无法完全避免债券市场系统性风险。（2）巨额赎回的风险。基金经理会对可能出现的巨额赎回情况进行充分准备并做好流动性管理，但当本基金在单个开放日出现巨额赎回且基金管理人认为支付投资人的赎回申请有困难或认为因支付投资人的赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的10%的前提下，可对其余赎回申请延期办理。另外，根据基金合同的约定，赎回申请超过前一开放日基金总份额10%的基金份额持有人也可能面临延期办理的风险。未赎回的基金份额持有人仍有可能承担短期内变现而带来的冲击成本对基金净资产产生的负面影响。（3）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，本公司将本着谨慎和控制风险的原则进行资产支持证券投资：①与基础资产相关的风险主要包括特定原始权益人破产风险、现金流预测风险等与基础资产相关的风险。②与资产支持证券相关的风险主要包括资产支持证券信用增级措施相关风险、资产支持证券的利率风险、资产支持证券的流动性风险、评级风险等与资产支持证券相关的风险。③其他风险主要包括政策风险、税收风险、发生不可抗力事件的风险、技术风险和操作风险。（4）国债期货投资风险。本基金投资国债期货，国债期货交易采用保证金交易方式，基金资产可能由于无法及时筹措资金满足建立或者维持国债期货头寸所要求的保证金而面临保证金风险。同时，该潜在损失可能成倍放大，具有杠杆性风险。另外，国债期货在对冲市场风险的使用过程中，基金资产可能因为国债期货合约与合约标的价格波动不一致而面临基差风险。（5）基金合同终止的风险。《基金合同》生效后，连续60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，基金合同应当终止，并按照基金合同的约定程序进行清算，无需召开基金份额持有人大会。故投资者将面临基金合同自动终止的风险。

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、税负增加风险、其它风险等。

（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]

- 《天弘安益债券型证券投资基金基金合同》
- 《天弘安益债券型证券投资基金托管协议》
- 《天弘安益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