汇添富新睿精选灵活配置混合型证券投资基金C类份额基金产品资料概要

编制日期:2020年08月28日

送出日期:2020年08月31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	汇添富新睿精选混合C	基金代码	002164
基金管理人	汇添富基金管理股份有限公司	基金托管人	中国农业银行股份有限公司
基金合同生效日	2016年12月21日	上市交易所	–
上市日期	–	基金类型	混合型
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	胡奕	开始担任本基金基金经理的日期	2020年07月01日
		证券从业日期	2014年07月07日
	刘伟林	开始担任本基金基金经理的日期	2019年08月19日
		证券从业日期	2008年07月01日
	曾刚	开始担任本基金基金经理的日期	2019年09月17日
		证券从业日期	2001年07月01日
其他	–		

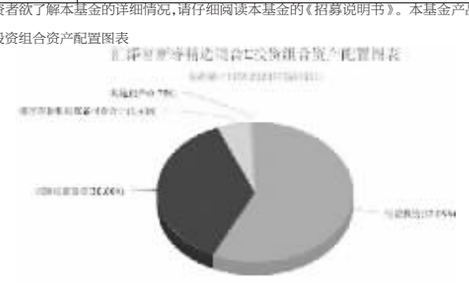
二、基金投资与净值表现

(一)投资目标与投资策略

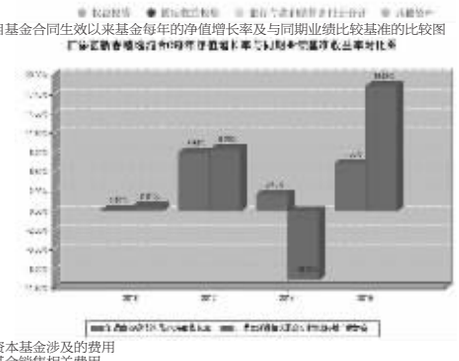
投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的基础上,本基金通过积极主动的资产配置,充分挖掘各大类资产投资机会,力争实现基金资产的中长期稳健增值。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括依法发行上市的股票(包含中小板、创业板、其他经中国证监会核准上市的股票)、债券(包括国债、央行票据、金融债券、地方政府债券、政府支持债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、中小企业私募债券、可转换债券及其他经中国证监会允许投资的债券或票据)、货币市场工具、股指期货、股票期权、权证、资产支持证券、债券回购、银行存款(包括协议存款、定期存款及其他银行存款)以及法律法规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),但需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:本基金股票投资占基金资产的比例范围为0–95%。本基金每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后,应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券,本基金所指的现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。
主要投资策略	本基金的投资策略包括:1、资产配置策略,2、股票投资策略,3、债券投资策略,4、股指期货投资策略,5、权证投资策略,6、资产支持证券投资策略,7、融资投资策略,8、股票期权投资策略等。
业绩比较基准	沪深300指数收益率*50%+中债综合指数收益率*50%
风险收益特征	本基金为混合型基金,其预期风险和预期收益高于货币市场基金和债券型基金,低于股票型基金,属于中高收益风险特征的基金。

注:投资者欲了解本基金的详细情况,请仔细阅读本基金的《招募说明书》。本基金产品有风险,投资需谨慎。

(二)投资组合资产配置图表



(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)	费率/收费方式	备注
赎回费	0天≤N<7天	1.50%	
	7天≤N<30天	0.50%	
	N≥30天	0.00%	
申购费	本基金C类份额不收取申购费用。		

注:本基金已成立,投资本基金不涉及认购费。

(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	年费率	收费方式
管理费	0.90%	–
托管费	0.25%	–
销售服务费	0.40%	–
其他费用	–	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用/会计师费、律师费和诉讼费、基金份额持有人大会费用、基金的证券/期货交易费用、基金的银行汇划费用、基金的开户费用、账户维护费用等费用

注:本基金费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。

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。

本基金面临的风险包括:市场风险、管理风险、流动性风险、特有风险、操作或技术风险、合规性风险及其他风险。其中,特有风险包括:本基金是主动管理的较高预期风险、较高预期收益的混合型证券投资基金。 本基金可投资股指期货、股票期权,可参与融资交易,可投资于科创板股票,将面临相关投资风险。

(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。

本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

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

以下资料详见基金管理人网站:www.99fund.com、电话:400–888–9918

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

六、其他情况说明

无

汇添富鑫利定期开放债券型发起式证券投资基金A类份额基金产品资料概要

编制日期:2020年08月28日

送出日期:2020年08月31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	汇添富鑫利定开债券A	基金代码	003532
基金管理人	汇添富基金管理股份有限公司	基金托管人	中国工商银行股份有限公司
基金合同生效日	2019年01月16日	上市交易所	–
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	3个月定期开放		
基金经理	杨靖	开始担任本基金基金经理的日期	2020年03月23日
		证券从业日期	2012年06月28日
其他	基金合同生效满三年之日(指自然日),若基金规模低于2亿元人民币的,本基金合同自动终止,且不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。		

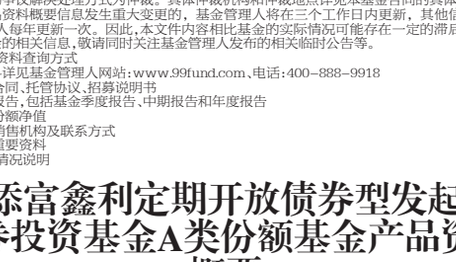
二、基金投资与净值表现

(一)投资目标与投资策略

投资目标	在追求本金安全的基础上,本基金力争创造超越业绩比较基准的较高稳健收益。
投资范围	本基金投资于具有良好流动性的金融工具,包括国债、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、资产支持证券、次级债、中小企业私募债券、可转换债券、可交换债券、可分离交易债券、债券回购、同业存单、货币市场工具、银行存款、国债期货、以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具,但须符合中国证监会的相关规定。 本基金不主动投资股票或权证,因持有可转换债券转股所得的股票,因所持股票派发的权证以及因投资可分离交易债券而产生的权证,应当在其可上市交易后的 10 个交易日内卖出。 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。 本基金各类资产的投资比例为:本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%;在每个开放期的前10个工作日和后 10 个工作日以及开放期期间不受前述投资组合比例的限制,开放期内每个交易日日终,在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后,本基金持有的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%;封闭期内持有现金或者到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不受上述限制,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,本基金所指的现金不包括结算备付金,存出保证金,应收申购款等。
主要投资策略	本基金将密切关注债券市场的运行状况与风险收益特征,分析宏观经济运行状况和金融市场运行趋势,自上而下决定类属资产配置及组合久期,并依据内部信用评级系统,深入挖掘价值被低估的标的券种。本基金采取的投资策略主要包括类属资产配置策略、利率策略、信用策略等。在谨慎投资的基础上,力争实现组合的稳健增值。
业绩比较基准	中债综合指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中较低预期风险、较低预期收益的品种,其预期风险及预期收益水平高于货币市场基金,低于混合型基金及股票型基金。

注:投资者欲了解本基金的详细情况,请仔细阅读本基金的《招募说明书》。本基金产品有风险,投资需谨慎。

(二)投资组合资产配置图表



(三)自基金合同生效以来基金每年的净值增长率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)	费率/收费方式	备注
赎回费	0天≤N<7天	1.50%	
	7天≤N<30天	0.50%	
	N≥30天	0.00%	
申购费	本基金C类份额不收取申购费用。		

注:本基金已成立,投资本基金不涉及认购费。

(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	年费率	收费方式
管理费	0.30%	–
托管费	0.10%	–
销售服务费	–	–
其他费用	–	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用/会计师费、律师费和诉讼费、基金份额持有人大会费用、基金的证券/期货交易费用、基金的银行汇划费用、基金的开户费用、账户维护费用等费用

注:本基金费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。

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。

本基金的风险包括:市场风险、管理风险、流动性风险、特有风险、操作或技术风险、合规性风险及其他风险。其中特有风险具体如下:

1、债券投资风险

根据本基金投资范围的规定,本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。本基金无法完全规避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。

2、中小企业私募债投资风险

本基金持有单只中小企业私募债券,其市值不得超过本基金资产净值的10%。中小企业私募债券属于高风险的债券投资品种,其流动性风险和信用风险均高于一般债券品种,会影响组合的风险特征。

中小企业私募债券的流动性风险在于该类债券采取非公开方式发行和交易,由于不公开资料,外部评级机构一般不对这类债券进行外部评级,可能会降低市场对该类债券的认可度,从而影响该类债券的市场流动性。中小企业私募债券的信用风险在于该类债券发行主体的资产规模较小、经营的波动性较大,同时,各类材料(包括募集说明书、审计报告)不公开发布,也大大提高了分析并跟踪发债主体信用基本面的难度。

3、投资国债期货的风险

国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。

(二)重要提示

汇添富鑫利定期开放债券型发起式证券投资基金是由汇添富鑫利债券型证券投资基金转型而来,自2019年1月16日起,《汇添富鑫利定期开放债券型发起式证券投资基金基金合同》生效,《汇添富鑫利债券型证券投资基金基金合同》同日起失效。

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。

本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

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

以下资料详见基金管理人网站:www.99fund.com、电话:400–888–9918

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

六、其他情况说明

无

汇添富鑫利定期开放债券型发起式证券投资基金C类份额基金产品资料概要

编制日期:2020年08月28日

送出日期:2020年08月31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	汇添富鑫利定开债券C	基金代码	003533
基金管理人	汇添富基金管理股份有限公司	基金托管人	中国工商银行股份有限公司
基金合同生效日	2019年01月16日	上市交易所	–
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	3个月定期开放		
基金经理	杨靖	开始担任本基金基金经理的日期	2020年03月23日
		证券从业日期	2012年06月28日
其他	基金合同生效满三年之日(指自然日),若基金规模低于2亿元人民币的,本基金合同自动终止,且不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。		

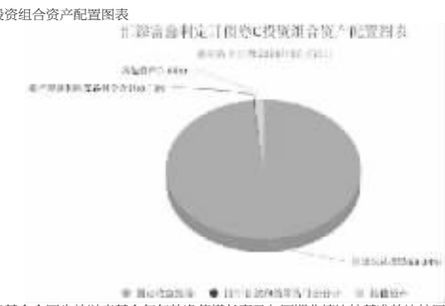
二、基金投资与净值表现

(一)投资目标与投资策略

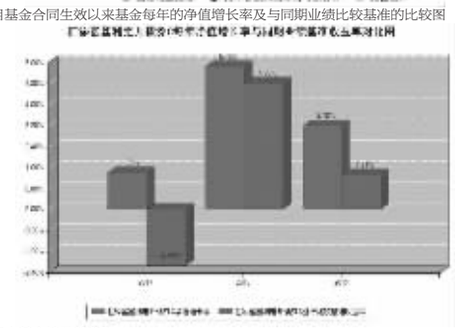
投资目标	在追求本金安全的基础上,本基金力争创造超越业绩比较基准的较高稳健收益。
投资范围	本基金投资于具有良好流动性的金融工具,包括国债、金融债、地方政府债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、资产支持证券、次级债、中小企业私募债券、可转换债券、可交换债券、可分离交易债券、债券回购、同业存单、货币市场工具、银行存款、国债期货、以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具,但须符合中国证监会的相关规定。 本基金不主动投资股票或权证,因持有可转换债券转股所得的股票,因所持股票派发的权证以及因投资可分离交易债券而产生的权证,应当在其可上市交易后的 10 个交易日内卖出。 如法律法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。 本基金各类资产的投资比例为:本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%;在每个开放期的前10个工作日和后 10 个工作日以及开放期期间不受前述投资组合比例的限制,开放期内每个交易日日终,在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后,本基金持有的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%;封闭期内持有现金或者到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不受上述限制,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,本基金所指的现金不包括结算备付金,存出保证金,应收申购款等。
主要投资策略	本基金将密切关注债券市场的运行状况与风险收益特征,分析宏观经济运行状况和金融市场运行趋势,自上而下决定类属资产配置及组合久期,并依据内部信用评级系统,深入挖掘价值被低估的标的券种。本基金采取的投资策略主要包括类属资产配置策略、利率策略、信用策略等。在谨慎投资的基础上,力争实现组合的稳健增值。
业绩比较基准	中债综合指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中较低预期风险、较低预期收益的品种,其预期风险及预期收益水平高于货币市场基金,低于混合型基金及股票型基金。

注:投资者欲了解本基金的详细情况,请仔细阅读本基金的《招募说明书》。本基金产品有风险,投资需谨慎。

(二)投资组合资产配置图表



(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)	费率/收费方式	备注
赎回费	0天≤N<7天	1.50%	
	N≥7天	0.00%	
申购费	本基金C类份额不收取申购费用。		

注:本基金已成立,投资本基金不涉及认购费。

(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	年费率	收费方式
管理费	0.30%	–
托管费	0.10%	–
销售服务费	–	–
其他费用	–	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用/会计师费、律师费和诉讼费、基金份额持有人大会费用、基金的证券/期货交易费用、基金的银行汇划费用、基金的开户费用、账户维护费用等费用

注:本基金费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。

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。

本基金面临的风险包括:市场风险、管理风险、流动性风险、特有风险、操作或技术风险、合规性风险及其他风险。其中特有风险具体如下:

1、债券投资风险

根据本基金投资范围的规定,本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。本基金无法完全规避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。

2、中小企业私募债投资风险

本基金持有单只中小企业私募债券,其市值不得超过本基金资产净值的10%。中小企业私募债券属于高风险的债券投资品种,其流动性风险和信用风险均高于一般债券品种,会影响组合的风险特征。

中小企业私募债券的流动性风险在于该类债券采取非公开方式发行和交易,由于不公开资料,外部评级机构一般不对这类债券进行外部评级,可能会降低市场对该类债券的认可度,从而影响该类债券的市场流动性。

中小企业私募债券的信用风险在于该类债券发行主体的资产规模较小、经营的波动性较大,同时,各类材料(包括募集说明书、审计报告)不公开发布,也大大提高了分析并跟踪发债主体信用基本面的难度。

3、投资国债期货的风险

国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。

(二)重要提示

汇添富鑫利定期开放债券型发起式证券投资基金是由汇添富鑫利债券型证券投资基金转型而来,自2019年1月16日起,《汇添富鑫利定期开放债券型发起式证券投资基金基金合同》生效,《汇添富鑫利债券型证券投资基金基金合同》同日起失效。

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。

本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

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

以下资料详见基金管理人网站:www.99fund.com、电话:400–888–9918

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

六、其他情况说明

无

汇添富鑫瑞债券型证券投资基金A类份额基金产品资料概要

编制日期:2020年08月28日

送出日期:2020年08月31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	汇添富鑫瑞债券A	基金代码	004089
基金管理人	汇添富基金管理股份有限公司	基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司
基金合同生效日	2016年12月26日	上市交易所	–
上市日期	–	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	刘通	开始担任本基金基金经理的日期	2020年03月23日
		证券从业日期	2011年07月01日
其他	《基金合同》生效后,连续二十个工作日基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元的,基金管理人应当在定期报告中予以披露。连续六十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, 基金管理人将提前终止基金合同,不需召开基金份额持有人大会。		

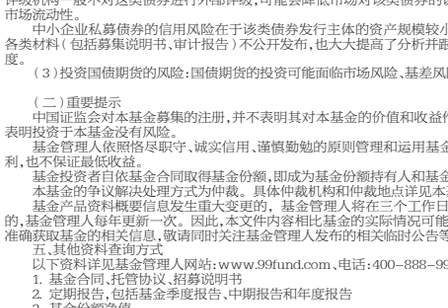
二、基金投资与净值表现

(一)投资目标与投资策略

投资目标	在科学严格管理风险的前提下,本基金力争创造超越业绩比较基准的较高收益。
投资范围	本基金投资于具有良好流动性的金融工具,包括国债、金融债、政府支持债券、政府支持机构债券、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、资产支持证券、次级债、中小企业私募债券、可转换债券、可交换公司债券、可分离交易债券、债券回购、同业存单、货币市场工具、银行存款等固定收益类品种,国债期货以及法律法规或中国证监会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。 本基金各类资产的投资比例为: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, 本基金持有的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%。
主要投资策略	本基金将密切关注债券市场的运行状况与风险收益特征,分析宏观经济运行状况和金融市场运行趋势,自上而下决定类属资产配置及组合久期,并依据内部信用评级系统,深入挖掘价值被低估的标的券种。本基金采取的投资策略主要包括类属资产配置策略、利率策略、信用策略等。在谨慎投资的基础上,力争实现组合的稳健增值。
业绩比较基准	中债综合指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中较低预期风险、较低预期收益的品种,其预期风险及预期收益水平高于货币市场基金,低于混合型基金及股票型基金。

注:投资者欲了解本基金的详细情况,请仔细阅读本基金的《招募说明书》。本基金产品有风险,投资需谨慎。

(二)投资组合资产配置图表



(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)	费率/收费方式	备注
申购费(前收费)	0万元≤M<100万元	0.80%	
	100万元≤M<500万元	0.40%	
	M≥500万元	1000元/笔	
赎回费	0天≤N<7天	1.50%	
	7天≤N<30天	0.10%	
	N≥30天	0.00%	

注:本基金已成立,投资本基金不涉及认购费。

(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	年费率	收费方式
管理费	0.30%	–
托管费	0.10%	–
销售服务费	–	–
其他费用	–	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用/会计师费、律师费和诉讼费、基金份额持有人大会费用、基金的证券/期货交易费用、基金的银行汇划费用、基金的开户费用、账户维护费用等费用

注:本基金费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。

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。

本基金的风险包括:市场风险、管理风险、流动性风险、特有风险、操作或技术风险、合规性风险及其他风险。其中特有风险具体如下:

(1)债券投资风险:根据本基金投资范围的规定,本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。本基金无法完全规避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。

(2)中小企业私募债投资风险:本基金持有单只中小企业私募债券,其市值不得超过本基金资产净值的10%。中小企业私募债券属于高风险的债券投资品种,其流动性风险和信用风险均高于一般债券品种,会影响组合的风险特征。

中小企业私募债券的流动性风险在于该类债券采取非公开方式发行和交易,由于不公开资料,外部评级机构一般不对这类债券进行外部评级,可能会降低市场对该类债券的认可度,从而影响该类债券的市场流动性。

中小企业私募债券的信用风险在于该类债券发行主体的资产规模较小、经营的波动性较大,同时,各类材料(包括募集说明书、审计报告)不公开发布,也大大提高了分析并跟踪发债主体信用基本面的难度。

(3)投资国债期货的风险:国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。

(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。

本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

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

以下资料详见基金管理人网站:www.99fund.com、电话:400–888–9918

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

六、其他情况说明

无

汇添富鑫瑞债券型证券投资基金C类份额基金产品资料概要

编制日期:2020年08月28日

送出日期:2020年08月31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	汇添富鑫瑞债券C	基金代码	004090
基金管理人	汇添富基金管理股份有限公司	基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司
基金合同生效日	2016年12月26日	上市交易所	–
上市日期	–	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	刘通	开始担任本基金基金经理的日期	2020年03月23日
		证券从业日期	2011年07月01日
其他	《基金合同》生效后,连续二十个工作日基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元的,基金管理人应当在定期报告中予以披露。连续六十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, 基金管理人将提前终止基金合同,不需召开基金份额持有人大会。		

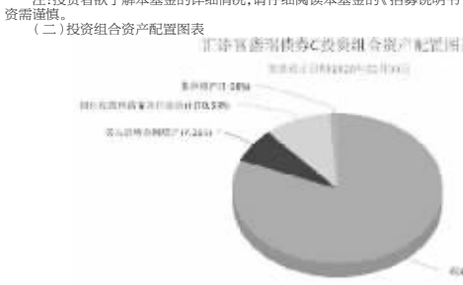
二、基金投资与净值表现

(一)投资目标与投资策略

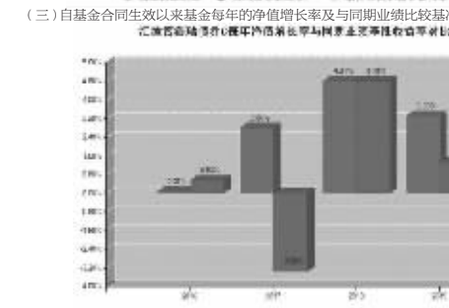
投资目标	在科学严格管理风险的前提下,本基金力争创造超越业绩比较基准的较高收益。
投资范围	本基金投资于具有良好流动性的金融工具,包括国债、金融债、政府支持债券、政府支持机构债券、地方政府债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、次级债、中小企业私募债券、可转换债券、可交换公司债券、可分离交易债券、债券回购、同业存单、货币市场工具、银行存款等固定收益类品种,国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。 本基金各类资产的投资比例为:本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%;每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后, 本基金持有的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%。
主要投资策略	本基金将密切关注债券市场的运行状况与风险收益特征,分析宏观经济运行状况和金融市场运行趋势,自上而下决定类属资产配置及组合久期,并依据内部信用评级系统,深入挖掘价值被低估的标的券种。本基金采取的投资策略主要包括类属资产配置策略、利率策略、信用策略等。在谨慎投资的基础上,力争实现组合的稳健增值。
业绩比较基准	中债综合指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中较低预期风险、较低预期收益的品种,其预期风险及预期收益水平高于货币市场基金,低于混合型基金及股票型基金。

注:投资者欲了解本基金的详细情况,请仔细阅读本基金的《招募说明书》。本基金产品有风险,投资需谨慎。

(二)投资组合资产配置图表



(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)	费率/收费方式	备注
申购费(前收费)	0万元≤M<100万元	1.20%	非养老金客户
	100万元≤M<500万元	0.80%	非养老金客户
	M≥500万元	1000元/笔	非养老金客户
	M≥0万元	500元/笔	养老金客户
赎回费	0天≤N<7天	1.50%	
	7天≤N<30天	0.75%	
	30天≤N<180天	0.50%	
	N≥180天	0.00%	

注:本基金已成立,投资本基金不涉及认购费。

(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	年费率	收费方式
管理费	0.80%	–
托管费	0.20%	–
销售服务费	–	–
其他费用	–	《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、仲裁费和诉讼费、基金份额持有人大会费用、基金的证券交易费用、基金投资其他基金产生的其他基金的销售费用,但法律法规禁止从基金财产中列支的除外、基金的银行汇划费用、基金的开户费用、账户维护费用等。

注:本基金费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。

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。

本基金的风险包括:市场风险、流动性风险、管理风险、信用风险、操作或技术风险、合规性风险、特有风险及其他风险等。其中特有风险具体如下:

1、基金投资其他基金的风险:本基金主要投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金,净值表现将主要受其投资的其他基金表现之影响,并须承担投资其他基金有关的风险,其中包括市场、利率、货币、经济、流动性和政治等风险。

本基金除了承担投资其他基金的管理费、托管费和销售费用外,还须承担本基金本身的管理费、托管费和销售费用,因此,本基金最终获取的回报与直接投资于其他基金获取的回报存在差异。本基金主动管理风险指的是基金经理对基金的主动性操作导致的风险。本基金为主动管理型的基金中基金,在精选基金的操作过程中,基金管理人可能限于知识、技术、经验等因素而影响其对相关信息、经济形势和证券价格走势的判断,其精选出的基金的业绩表现并不一定持续的优于其他基金。

2、基金投资资产支持证券的风险:资产支持证券的投资可能面临的风险领域包括:信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等,这些风险可能会给基金净值带来一定的负面影响和损失。

3、在经济、人口、资本市场等要素发生变化后,本基金会对下滑曲线进行适度调整。本基金实际投资比例与下滑曲线预设的配置目标比例可能存在差异。

4、对于单笔认/申购,基金份额持有人的最短持有期为3年,3年内基金份额持有人不能提出赎回申请,3年后可以提出赎回申请;但在基金转型日(2030年12月31日的下一工作日)之前,基金份额持有人持有期不足3年的,自基金转型日起基金份额持有人可提出赎回申请,不受最短持有期3年的限制。自本基金转型为“汇添富颐康稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)”之日起,对于单笔申购,基金份额持有人的最短持有期为1年,1年内基金份额持有人不能提出赎回申请,1年后可以提出赎回申请。基金份额持有人在最短持有期到期日前,不能提出赎回申请,因此基金份额持有人在最短持有期到期日前将面临不能赎回的风险。

(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。

本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

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

以下资料详见基金管理人网站:www.99fund.com、电话:400–888–9918

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

六、其他情况说明

无

汇添富养老目标日期2030三年持有期混合型基金中基金(FOF)基金产品资料概要

编制日期:2020年08月28日

送出日期:2020年08月31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