

中金金利债券型证券投资基金招募说明书 (更新) 摘要

2020年第1号

基金管理人:中金基金管理有限公司 基金托管人:中国工商银行股份有限公司 二零二零年一月 重要提示 中金金利债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)的募集申请于2016年11月14日经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2016]2662号《关于准予中金金利债券型证券投资基金注册的批复》注册,并于2016年12月13日经中国证监会证券投资基金监管部函[2016]3163号《关于中金金利债券型证券投资基金备案确认的函》备案。本基金的基金合同于2016年12月13日生效。 本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。 本招募说明书经中国证监会注册,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表明其对本基金的投资价值、收益及市场前景做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。 中金金利债券型证券投资基金投资于证券及期货市场,基金净值会因为证券及期货市场波动等因素产生波动,投资人根据所持有的基金份额享受基金收益,同时承担相应的投资风险。本基金投资中的风险包括但不限于:市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、操作及技术风险、合规性风险、本基金特有风险、税负增加风险和其他风险等。本基金投资品种包含中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在较大流动性风险。当发生主体信用资质恶化时,受市场流动性所限,本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债券,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。本基金为债券型基金,预期收益和风险水平低于混合型基金、股票型基金,高于货币市场基金。 投资人在投资本基金之前,请仔细阅读本基金的招募说明书、基金合同、基金产品资料概要等信息披露文件,全面了解本基金的风险收益特征和产品特性,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险,并充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,谨慎做出投资决策。 本基金基金份额分为A、C两类,其中A类基金份额收取认/申购费,不计提销售服务费;C类基金份额不收取认/申购费,但计提销售服务费。A、C两类基金份额适用不同的赎回费率。 投资有风险,投资人认/申购本基金时应认真阅读本招募说明书、基金产品资料概要及其更新。 基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则,在投资人作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行承担。 基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金的过往业绩并不预示其未来表现。 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。 本基金关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容,将不晚于2020年9月1日起执行。 本基金本次重新招募说明书对基金合同修订、基金托管协议修订进行更新,相关信息更新截止日为2020年1月18日。除非另有说明,本更新招募说明书所载内容截止日为2019年12月16日,有关财务数据和净值表现截止日为2019年09月30日(财务数据未经审计)。	1、直销机构 (1)直销柜台 名称:中金基金管理有限公司 客服电话:400-868-1166 网站:www.ciccfund.com (2)网上直销 交易系统:中金基金网上交易系统 交易系统网址:trade.ciccfund.com 2、其他销售机构 (1)名称:平安银行股份有限公司 网站:bank.pingan.com 电话:95511 (2)名称:中国中投证券有限责任公司 客服电话:400-600-8008、95532 网址:http://www.china-invs.cn (3)名称:上海联泰资产管理有限责任公司 网站:www.66zichan.com 电话:400-166-6788 (4)名称:平安证券有限责任公司 客服电话:95511-8 网站:http://stock.pingan.com (5)名称:上海好买基金销售有限公司 网站:www.ehowbuy.com 电话:400-700-9665 (6)名称:上海万得投资顾问有限公司 客服电话:400-821-0203 网站: www.520fund.com.cn (7)名称:蚂蚁(杭州)基金销售有限公司 客服电话: 4000-766-123 网站: www.fund123.cn (8)名称:上海陆享投资管理有限公司 客服电话: 021-33356675 网站: http://www.luxxfund.com/ (9)名称:长证证券股份有限公司 网站: www.cqwz.com 电话: 400-6666-888 (10)名称:中国国际金融股份有限公司 网站: www.cicc.com 电话: 010- 65051166 (11)名称:中国银河证券股份有限公司 网站: www.chinastock.com.cn 电话: 95551 (12)名称:北京肯特瑞财富投资管理有限公司 客服电话:95118 网址:http://fund.jd.com (13)名称:上海基煜基金销售有限公司 网站: www.jiyufund.com.cn 电话: 400-820-5369 (14)名称:包商银行股份有限公司 客服电话: 95352 网址: http://www.bsb.com.cn/ (15)名称:和讯信息科技有限公司 客服电话: 400-920-0022 网站: licaike.hexun.com (16)名称:北京蛋卷基金销售有限公司 网站: danjuanapp.com 电话: 400-061-8518 (17)名称:上海天天基金销售有限公司 网站: www.1234567.com.cn 电话: 95021 (18)名称:上海挖财金融信息服务有限公司 客服电话: 021-50810673 网站: http://www.wacai.com/ (19)名称:通华财信(上海)基金销售有限公司 客服电话:95156 网站: http://www.tonghuafund.com (20)名称:洪泰财融(青岛)基金销售有限责任公司 客服电话: 4006706863 网站: www.hongtaiwealth.com (21)名称:北京唐鼎耀华投资咨询有限公司 客服热线: 400-819-9868 网站: www.tdthfund.com (22)名称:北京恒天明泽基金销售有限公司 客服电话: 400-898-0618 网址: http://www.chtfund.com (23)名称:北京植信基金销售有限公司 客服电话: 010-56075718 网站: www.zhixin-inv.com (24)名称:南京苏宁基金销售有限公司 网站: www.snjijin.com 电话: 95177 (25)名称:浙江同花顺基金销售有限公司 网站: www.5ifund.com 电话: 4008-773-772 (26)名称:珠海盈米基金销售有限公司 网站: www.chbb.com.cn 电话: 95641 (27)名称:济安财富(北京)基金销售有限公司 客服电话: 400-673-7010 网站: http://www.jianfortune.com (28)名称:泰诚财富基金销售(大连)有限公司 网站: www.taichengcaifu.com 电话: 400-041-1001 (29)名称:中信建投证券股份有限公司 网站: www.csc108.com 电话: 4008-888-108 (30)名称:珠海盈米基金销售有限公司 网站: www.yingmi.cn 电话: 020-89629099 (31)名称:阳光人寿保险股份有限公司 网站: fund.sinosig.com 电话: 95510 (32)名称:上海长量基金销售投资顾问有限公司 网站: www.erichfund.com 电话: 400-820-2899 (33)名称:西藏东方财富证券股份有限公司 网站: http://www.18.cn 电话: 95357 (34)名称:中信证券股份有限公司 客服电话: 95548 网站: www.citics.com (35) 名称:中信证券(山东)有限责任公司 网站: http://sd.citics.com 电话: 95548 其他销售机构详见本基金基金份额发售公告或基金管理人届时发布的变更或增减销售机构的公告。 2、登记机构 名称:中金基金管理有限公司 住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室 办公地址:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦B座43层 法定代表人:楚钢 电话:010-63211122 传真:010-66155673 联系人:白娜 3、出具法律意见书的律师事务所 名称:上海市通力律师事务所 住所:上海市银城中路68号时代金融中心19楼 办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼 负责人:俞卫锋 电话:021-31358666 传真:021-31358600 经办律师:安冬、陆奇 联系人:安冬 四、审计基金财产的会计师事务所 名称:毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 住所:中国北京东长安街1号东方广场东2办公楼层 办公地址:中国北京东长安街1号东方广场东2办公楼8层 执行事务合伙人:邹俊 电话:010-58085000 传真:010-85185111 签章注册会计师:张君一、丁时杰 联系人:程海良
---	---

三、相关服务机构
一、基金份额发售机构
中金金利债券型证券投资基金

债券型证券投资基金	五、基金的类型
六、基金的投资目标	六、基金的投资目标
七、基金的投资方向	七、基金的投资方向
八、基金的投资策略	八、基金的投资策略
九、基金的业绩比较基准	九、基金的业绩比较基准
十、基金的风险收益特征	十、基金的风险收益特征
十一、基金的投资组合报告	十一、基金的投资组合报告
十二、基金的费用与税收	十二、基金的费用与税收
十三、基金的费用与税收	十三、基金的费用与税收
十四、对招募说明书更新部分的说明	十四、对招募说明书更新部分的说明

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	--	--
2	央行票据	--	--
3	金融债券	490,522,000.00	107.14
4	其中:政策性金融债	490,522,000.00	107.14
5	企业债券	--	--
6	中期票据融资券	--	--
7	可转换债(可交换债)	--	--
8	同业存单	--	--
9	其他	--	--
10	合计	490,522,000.00	107.14

6、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	170006	17国债06	900,000	92,034,000.00	20.10
2	180113	18国进13	700,000	70,938,000.00	15.49
3	180303	18国进03	500,000	52,765,000.00	11.52
4	180206	18国债06	500,000	50,865,000.00	11.11
5	180212	18国开12	500,000	50,670,000.00	11.07

7、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

序号	证券代码	证券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	170006	17国债06	900,000	92,034,000.00	20.10
2	180113	18国进13	700,000	70,938,000.00	15.49
3	180303	18国进03	500,000	52,765,000.00	11.52
4	180206	18国债06	500,000	50,865,000.00	11.11
5	180212	18国开12	500,000	50,670,000.00	11.07

7、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

9、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有国债期货。

11、投资组合报告附注

1.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

11.2 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	1,941,489
2	应收证券清算款	--
3	应收股利	--
4	应收利息	8,329,436.76
5	应收申购款	50,010,000.00
6	其他应收款	--
7	待摊费用	--
8	其他	--
9	合计	58,261,576.64

11.3 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

11.4 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

11.5 投资组合报告附注的其他文本描述部分

由于四舍五入原因,分项之和与合计项之间可能存在尾差。

十二、基金的业绩

基金管理人依照恪尽守、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。基金的过往业绩并不预示其未来表现。投资有风险,投资者在做投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本基金基金合同生效日2016年12月13日,基金业绩数据截至2019年9月30日。

基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中金金利A

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2016年12月13日(基金合同生效日)至2016年12月31日	0.14%	0.02%	-0.21%	0.25%	0.35%	-0.23%
2017年1月1日至2017年12月31日	3.93%	0.02%	0.24%	0.06%	3.69%	-0.04%
2018年1月1日至2018年12月31日	5.80%	0.07%	8.22%	0.07%	-2.42%	0.00%
基金合同生效日起至2019年9月30日	11.28%	0.06%	9.52%	0.08%	1.76%	-0.02%
基金合同生效日起至2019年9月30日	8.19%	0.11%	11.77%	0.07%	-3.58%	0.04%

中金金利C

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2016年12月13日(基金合同生效日)至2016年12月31日	0.14%	0.02%	-0.21%	0.25%	0.35%	-0.23%
2017年1月1日至2017年12月31日	3.93%	0.02%	0.24%	0.06%	3.69%	-0.04%
2018年1月1日至2018年12月31日	5.51%	0.07%	8.22%	0.07%	-2.71%	0.00%
基金合同生效日起至2019年9月30日	11.60%	0.07%	9.52%	0.08%	2.08%	-0.01%
基金合同生效日起至2019年9月30日	8.26%	0.12%	11.77%	0.07%	-3.52%	0.05%

注:上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数据。

十三、基金的费用与税收

一、基金费用的种类

1、基金管理人的管理费;

2、基金托管人的托管费;

3、C类基金份额的销售服务费;

4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;

5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师事务所、律师费、诉讼费和仲裁费;

6、基金份额持有人大会费用;

7、基金的证券、期货交易费用;

8、基金的银行汇划费用;

9、基金相关账户的开户及维护费用;

10、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。

二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.30%年费率计提。管理费的计算方法如下:

$$H=E\times 0.30\%$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初2个工作日内按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。

2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提。托管费的计算方法如下:

$$H=E\times 0.10\%$$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初2个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。

3、基金销售服务费

本基金A类基金份额不收取销售服务费,C类基金份额的销售服务费年费率为0.40%。本基金的销售服务费按前一日C类基金资产净值的0.40%年费率计提。销售服务费的计算方法如下:

$$H=E\times 0.40\%$$

H为C类基金份额每日应计提的销售服务费

E为C类基金份额前一日基金资产净值

C类基金份额的销售服务费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初2个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。

三、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用:

1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失;

2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用;

3、《基金合同》生效前的相关费用;

4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

四、基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体,其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本更新招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的要求,对2019年12月31日公布的本基金更新招募说明书进行了更新,本基金本次更新招募说明书对基金合同修订、基金托管协议修订进行更新,相关信息更新截止日为2020年1月18日。除非另有说明,本更新招募说明书所载内容截止日为2019年12月16日,有关财务数据和净值表现截止日为2019年09月30日(财务数据未经审计)。

中金基金管理有限公司

2020年1月21日