

# 富国祥利定期开放债券型发起式证券投资基金

## 基金产品资料概要更新

2021年03月11日（信息截至：2021年03月10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    | 富国祥利定期开放债券发起式 | 基金代码   | 002782     |
| 基金管理人   | 富国基金管理有限公司    | 基金托管人  | 交通银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2016年05月25日   | 基金类型   | 债券型        |
| 运作方式    | 定期开放式         | 开放频率   | 每六个月开放一次   |
| 交易币种    | 人民币           |        |            |
| 基金经理    | 张明凯           | 任职日期   | 2019-03-19 |
|         |               | 证券从业日期 | 2013-07-01 |

### 二、基金投资与净值表现

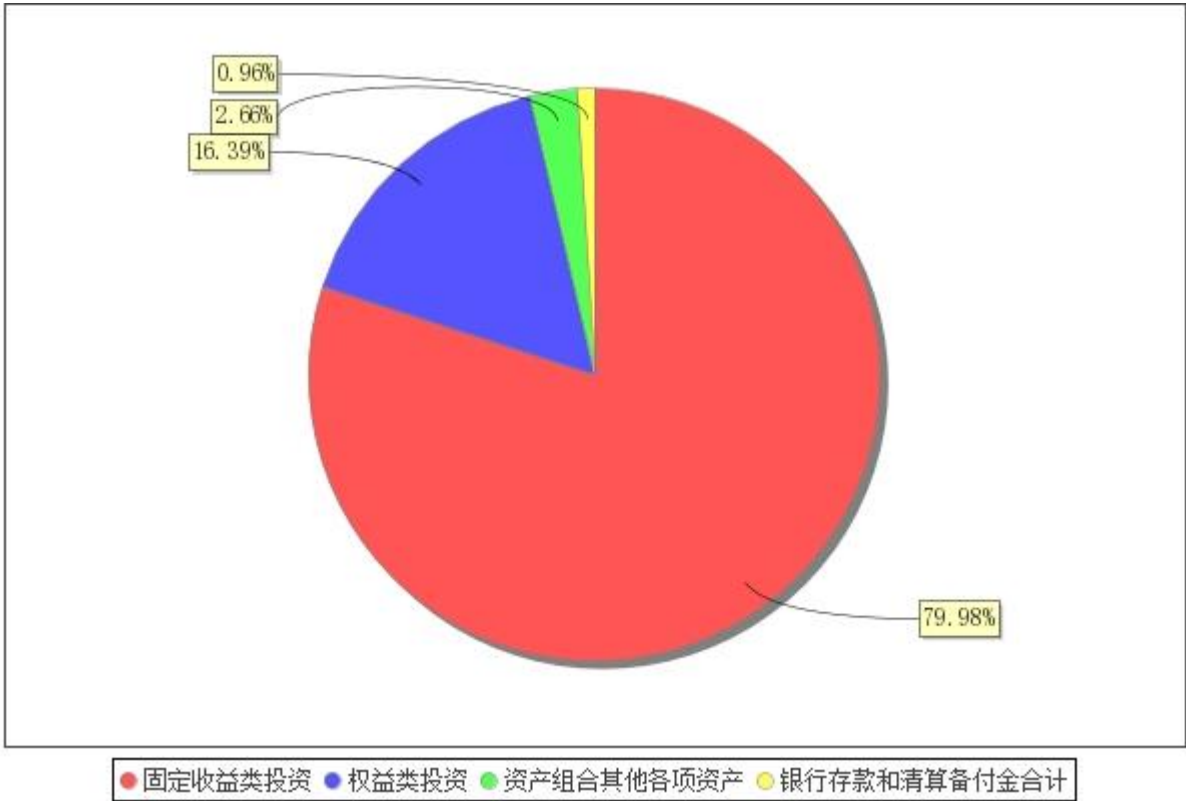
#### （一）投资目标与投资策略

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 本基金在追求本金安全、保持资产流动性以及严格控制风险的基础上，通过积极主动的投资管理，力争为持有人提供较高的当期收益以及长期稳定的投资回报。                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 投资范围   | <p>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国家债券、金融债券、次级债券、中央银行票据、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券（含超短期融资券）、质押及买断式回购、协议存款、通知存款、定期存款、资产支持证券、可转换债券（含分离交易可转换债券）、可交换债券等固定收益证券品种，本基金同时投资于国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板以及其他经中国证监会核准上市的股票）、存托凭证、权证等权益类品种，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）。</p> <p>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1个月和后1个月以及开放期期间不受前述投资组合比例的限制；投资于股票、存托凭证、权证等权益类资产的比例不超过基金资产的20%。</p> |
| 主要投资策略 | 基金按照自上而下的方法对基金资产进行动态的整体资产配置和类属资产配置。本基金在债券投资过程中突出主动性的投资管理，在对宏观经济以及债券市场中长期发展趋势进行客观判断的基础上，通过合理配置收益率相对较高的企业债、公司债、资产支持证券，以及风险收益特征优异的可转换公司债券、可分离交易可转债、可交换债券等债券品种，加以对国家债券、金融债券、中央银行票据以及质押及买断式回购等高流动性品种的投资，灵活运用组合久期调整、收益率曲线调整、信用利差和相对价值等策略，在保证基金流动性的前提下，积极把握固定收益证券市场中投资机会，获取各类债券的超额投资收益。                                                                                         |
| 业绩比较基准 | 中债综合全价指数收益率*90%+沪深300指数收益率*10%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|  |           |
|--|-----------|
|  | 基金和股票型基金。 |
|--|-----------|

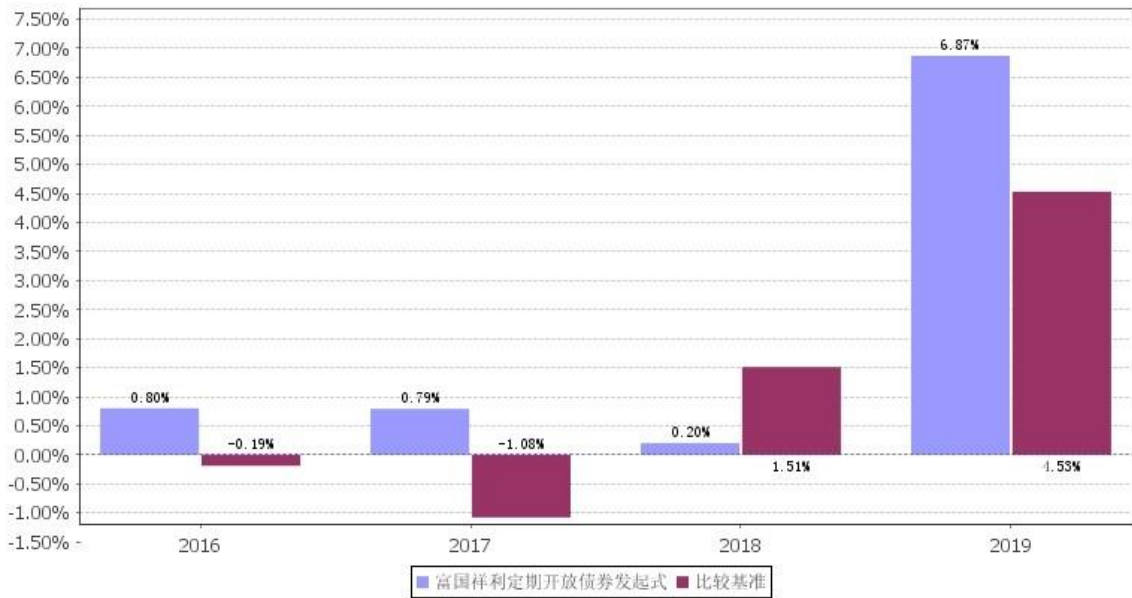
注：详情请阅读《招募说明书》中“基金的投资”章节的相关内容。

**(二) 投资组合资产配置图表**



注：截止日期 2020 年 12 月 31 日。

**(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**



注：本基金合同生效日 2016 年 05 月 25 日。业绩表现截止日期 2019 年 12 月 31 日。基金过往业绩不代表未来表现。

**三、投资本基金涉及的费用**

**(一) 基金销售相关费用**

| 费用类型 | 金额 (M) / 持有期限 (N) | 费率 (普通客户) | 费率 (特定客户) |
|------|-------------------|-----------|-----------|
|------|-------------------|-----------|-----------|

|             |               |          |          |
|-------------|---------------|----------|----------|
| 申购费<br>(前端) | M<100 万       | 0.8%     | 0.08%    |
|             | 100 万≤M<500 万 | 0.5%     | 0.05%    |
|             | M≥500 万       | 1000 元/笔 | 1000 元/笔 |
| 赎回费         | N<7 天         | 1.5%     |          |
|             | 7 天≤N<30 天    | 0.1%     |          |
|             | N≥30 天        | 0        |          |

注：以上费用在投资者申购/赎回基金过程中收取，特定客户的具体含义请见《招募说明书》相关内容。

## （二）基金运作相关费用

| 费用类别 | 年费率/收费方式 |
|------|----------|
| 管理费  | 0.50%    |
| 托管费  | 0.10%    |

注：以上费用将从基金资产中扣除；本基金交易证券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。

本基金投资中的风险包括：证券市场整体环境引发的系统性风险、个别证券特有的非系统性风险、大量赎回或暴跌导致的流动性风险、基金管理人在投资经营过程中产生的操作风险以及本基金特有风险等。

本基金的特定风险包括：

#### 1、非开放日不能赎回的风险

本基金每六个月开放一次，每次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，每个开放期的首日为基金合同生效日所在月份在后续每六个日历月中的最后一个日历月的第一个工作日。因此基金份额持有人面临在非开放期内不能赎回基金份额的风险。

#### 2、巨额赎回的风险

若本基金在开放期发生了巨额赎回，基金管理人有可能采取延缓支付赎回款项或暂停赎回的措施以应对巨额赎回，因此在巨额赎回情形发生时，基金份额持有人存在不能及时赎回份额或获得赎回款的风险。延缓支付的赎回申请以赎回申请确认当日的基金份额净值为基础计算赎回金额。

#### 3、发起式基金自动终止的风险

本基金同时为发起式基金，在基金募集时，发起资金提供方将认购本基金的金额不低于 1000 万元，且持有期限将不少于 3 年。发起资金提供方认购的基金份额持有期限满三年后，发起资金提供方将根据自身情况决定是否继续持有，届时，发起资金提供方有可能赎回认购的本基金份额。另外，若基金合同生效之日起三年内，在每个开放期的最后一个开放日日终，若基金资产净值加上当日有效申购申请金额及基金转换中转入申请金额，扣除有效赎回申请金额及基金转换中转出申请金额后的余额低于 5000 万元或基金合同生效之日起三年后的对应日，若基金资产规模低于 2 亿元的，基金合同将自动终止，投资者将面临基金合同可能终止的不确定性风险。

#### 4、基金投资存托凭证的风险

本基金投资存托凭证在承担境内上市交易股票投资的共同风险外，还将承担与存托凭证、创新企业发行、境外发行人以及交易机制相关的特定风险。

### （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。

与本基金或基金合同相关的一切争议将提交位于上海的上海国际经济贸易仲裁委员会仲裁，仲裁裁决是终局的，对仲裁各方当事人均具有约束力。

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、定期公告等披露文件。

## 五、 其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站([www.fullgoal.com.cn](http://www.fullgoal.com.cn))，客户服务热线：95105686，4008880688（全国统一，免长途话费）

- 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