

中航瑞安利率债三个月定期开放债券型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2024年6月24日

送出日期：2024年6月26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	中航瑞安利率债三个月定开债	基金代码	019668
下属基金简称	中航瑞安利率债三个月定开债A		中航瑞安利率债三个月定开债C
下属基金代码	019668		019669
基金管理人	中航基金管理有限公司	基金托管人	华夏银行股份有限公司
基金合同生效日	2023-12-21	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	定期开放式	开放频率	每3个月开放一次
基金经理	汪术勤	开始担任本基金基金经理的日期	2024-01-29
		证券从业日期	2016-03-30
	茅勇峰	开始担任本基金基金经理的日期	2023-12-21
		证券从业日期	2017-09-13

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

此部分投资者可阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况。

投资目标	在严格控制风险的前提下，通过积极主动的投资管理，追求超越业绩比较基准的投资回报和基金资产的长期稳健增值。
投资范围	<p>本基金主要投资于国债、央行票据、政策性金融债、债券回购、货币市场工具、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金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的相关规定）。</p> <p>本基金不投资股票等权益类资产，也不投资于公司债、企业债、短期融资券、超短期融资券、中期票据等信用债品种、同业存单以及可转换债券、可交换债券。</p> <p>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。</p> <p>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%，其中投资于利率债资产的比例不低于非现金基金资产的80%，利率债指国债、央行票据、政策性金融债。但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每次开放期开始前10个工作日、开放期及开放期结束后10个工作日的期间内，基金投资不受上述比例限制。开放期内，本基金应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一</p>

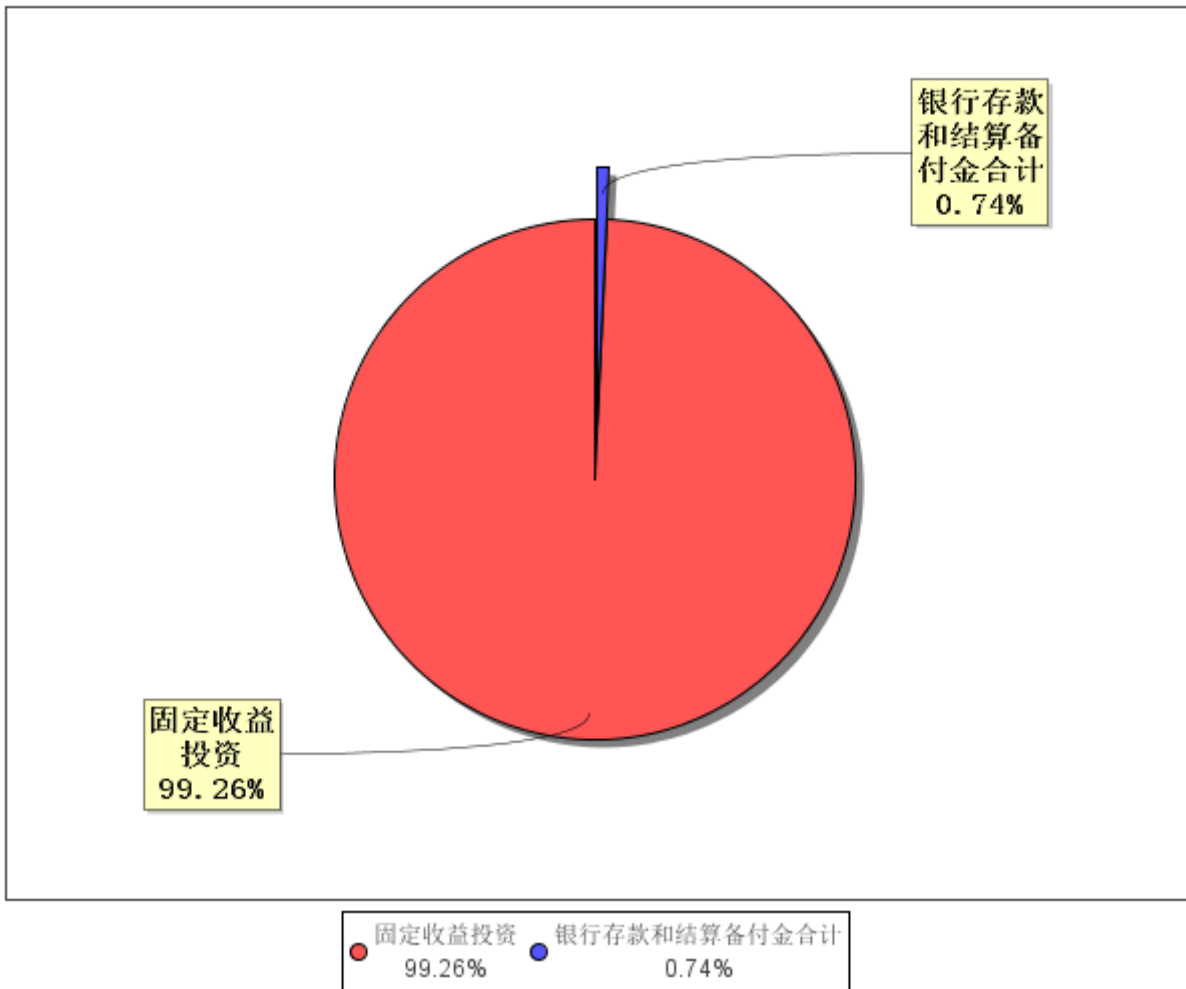
年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；在封闭期内，本基金不受上述5%的限制。

如果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	（一）封闭期投资策略：收益率曲线策略、骑乘策略、息差策略（二）开放期投资策略
业绩比较基准	中债-国债及政策性银行债指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金，预期收益和预期风险高于货币市场基金，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

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2024年3月31日



注：由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

（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

无

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：

中航瑞安利率债三个月定开债 A

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）	M<1,000,000	0.30%	-
	1,000,000≤M<5,000,000	0.15%	-
	M≥5,000,000	1000元/笔	-
赎回费	N<7日	1.50%	-
	N≥7日	0.00%	-

中航瑞安利率债三个月定开债 C

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类基金份额不收取申购费用，收取销售服务费用。
赎回费	N<7日	1.50%	-
	N≥7日	0.00%	-

申购费：投资者可以多次申购本基金，申购费率按每笔申购申请单独计算。

本基金A类基金份额在申购时收取申购费，申购费率随申购金额的增加而递减。投资者在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。C类基金份额不收取申购费用，收取销售服务费用。本基金的申购费用由投资人承担，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用，不列入基金财产。

赎回费：本基金仅对持续持有期少于7日的投资人收取1.5%的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。本基金赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。

（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	年费率0.3%	基金管理人和销售机构
托管费	年费率0.05%	基金托管人
销售服务费	中航瑞安利率债三个月定开债A	本基金A类基金份额不收取销售服务费
	中航瑞安利率债三个月定开债C	销售机构
审计费用	年费用金额32000.00元	会计师事务所
信息披露费	年费用金额120000.00元	规定披露报刊

《基金合同》生效后与基金相关的 第三方收取方
 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；基金的银行汇
 划费用；基金的开户费用、账户维
其他费用 护费用；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。根据有关法规及
 相应协议规定，按费用实际支出金
 额列入当期费用，由基金托管人从
 基金财产中支付。

注：(1)本基金费用类别、费用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。

(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。

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。

1、本基金面临的主要风险包括：市场风险、非系统性风险、基金管理风险、流动性风险。

2、本基金的特定风险：

（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%，其中投资于利率债资产的比例不低于非现金基金资产的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；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）定期开放风险：本基金每3个月开放一次申购和赎回，在本基金的封闭运作期间，基金份额持有人不能赎回基金份额，因此，若基金份额持有人错过某一开放期而未能赎回，其基金份额将转入下一封闭期，至少至下一开放期方可赎回。

3、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

以下资料详见基金管理人网站：www.avicfund.cn，客服电话：400-666-2186

- 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