

大成月添利理财债券型证券投资基金(E类份额)

基金产品资料概要更新

编制日期：2020年8月25日

送出日期：2020年8月28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	大成月添利理财债券	基金代码	090021
分级基金简称	大成月添利债券E	分级基金交易代码	001497
基金管理人	大成基金管理有限公司	基金托管人	中国农业银行股份有限公司
基金合同生效日	2020年6月30日		
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	其他开放式	开放频率	每笔认购/申购的基金份额需至少持有满1个月
基金经理	陈会荣	开始担任本基金基金经理的日期	2017年3月22日
		证券从业日期	2007年10月8日
其他	《基金合同》生效后，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，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续20个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案。		

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

详见《大成月添利理财债券型证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

投资目标	以保持基金资产的安全性和适当流动性为首要目标，追求高于业绩比较基准的稳定收益。
投资范围	本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，通知存款，短期融资券，一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单，期限在一年以内（含一年）的债券回购，期限在一年以内（含一年）的中央银行票据，剩余期限（或回售期限）在397天以内（含397天）的债券、资产支持证券、中期票据，中国证监会认可的其他具有良好流动性的固定收益类金融工具。 如果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。 本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%；本基金应当保持不低于基金资产净值的5%的现金或到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。
主要投资策略	1、组合平均剩余期限决策 通过对宏观经济、市场利率、债券供求、情景分析、申购、赎回现金流情况等因素的综

	<p>合分析，决定债券、逆回购、银行存款等资产的配置比例，保持组合的合理剩余期限。</p> <p>2、类属配置 本基金将短期金融工具按剩余期限分为4类，3个月以下、3—6个月、6—9个月、9个月以上品种，而各期限品种内部按投资工具的特征可划分为回购、短期债（含国债、金融债、企业债）、央行票据三类。本基金管理人在评估各品种在流动性、收益率稳定性基础上，结合预先制定的组合平均期限范围确定类属资产配置。</p> <p>3、品种选择 本基金管理人通过综合考虑品种流动性、收益率的基础上，选择品种构建组合。</p>
业绩比较基准	七天通知存款税后利率
风险收益特征	本基金为债券型基金，为证券投资基金中的较低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



(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

本基金的基金合同生效日为2020年06月30日，截至本文件编制日，本基金尚未披露年度报告。

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：

注：本基金不收取认购费、申购费、赎回费。

(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	收费方式/年费率
管理费	0.27%
托管费	0.08%
销售服务费	0.3%
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、诉讼费和仲裁费，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，基金相关账户的开户及维护费用，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。

注: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。

1、本基金主要投资于证券市场,而证券市场价格受政治、经济、投资心理和交易制度等各种因素的影响会产生波动,从而对本基金投资产生潜在风险,导致基金收益水平发生波动。

2、本基金特有风险

(1) 无法及时赎回基金份额的风险

本基金自《基金合同》生效日起、封闭期结束后每日打开申购,对每一基金份额每封闭一月开放赎回一次。基金份额持有人面临不能及时赎回基金份额的风险。本基金以开放日常申购但定期开放赎回的方式运作。每个份额的运作期内不开放当期的日常赎回,仅在其赎回开放日开放当期赎回。

(2) 没有及时提交赎回申请的风险

本基金对每一基金份额仅在运作期末开放赎回一次,如投资者在运作期末未提出赎回申请,则基金份额自动滚入下一运作期。若投资人没有按规定及时提交有效赎回申请,则将无法及时赎回基金份额。投资人应提前做好投资安排,避免因未及时赎回基金份额而带来的风险。

(3) 运作期限或有变化风险

本基金名称为大成月添利理财债券型证券投资基金,但是考虑到周末、法定节假日等原因,每份基金份额的实际运作期限或有不同,可能长于或短于一个月。

(二) 重要提示

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。

大成月添利理财债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证监会2012年8月27日证监许可【2012】1155号文核准募集。

中国证监会对本基金募集的注册或核准,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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.dcfund.com.cn]客服电话[4008885558]

1. 大成月添利理财债券型证券投资基金基金合同、大成月添利理财债券型证券投资基金托管协议、大成月添利理财债券型证券投资基金招募说明书
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