金鹰元祺信用债债券型证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2021年6月2日

送出日期：2021年6月3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	金鹰元祺债券	**基金代码**	002490
基金管理人	金鹰基金管理有限公司	**基金托管人**	交通银行股份有限公司
基金合同生效日	2017-11-08		
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	林龙军	**开始担任本基金基金经理的日期**	2018-06-02
		证券从业日期	2008-07-31
	林暐	**开始担任本基金基金经理的日期**	2019-10-18
		证券从业日期	2010-04-30

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

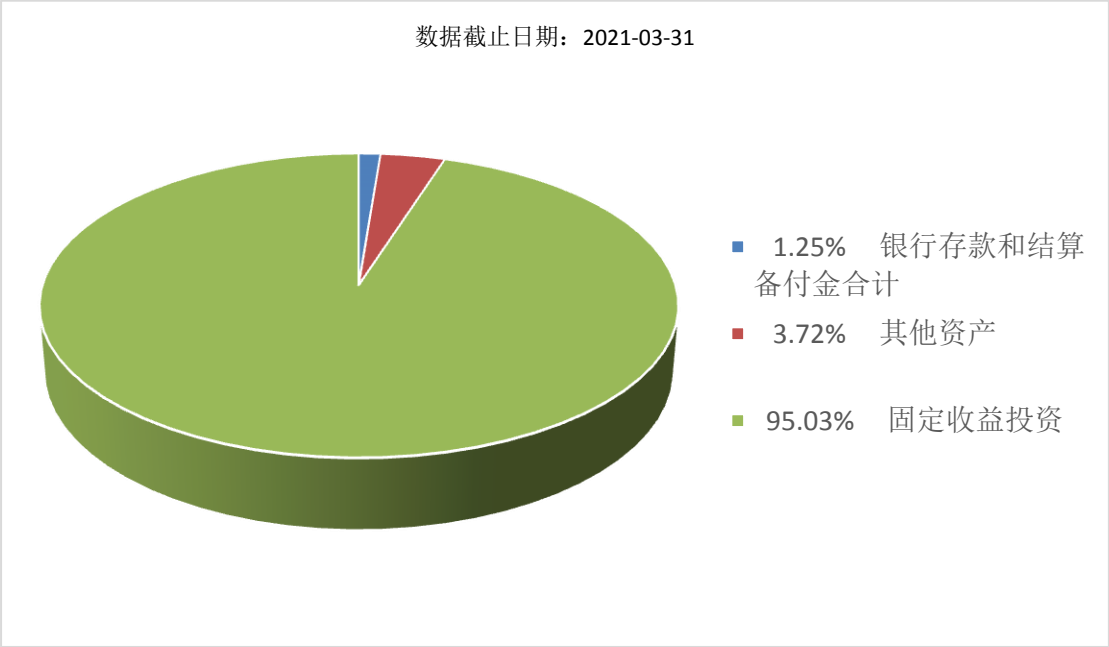
请阅读《招募说明书》第八章了解详细情况。

投资目标	本基金在有效控制风险的前提下，力争使基金份额持有人获得超额收益与长期资本增值。
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、地方政府债、央行票据、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超级短期融资券、次级债、中小企业私募债、可转换债券（含可分离交易可转债）、可交换债券、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、国债期货等法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。 本基金不直接投资股票、权证等权益类资产，但可持有因可转换债券与可交换债券转股所形成的股票、因持有该股票所派发的权证以及因投资分离交易可转债而产生的权证等。因上述原因持有的股票和权证等资产，本基金将在其可交易之日起的10个交易日内卖出。本基金对债券资产的投资比例不低于基金资产的80％，其中信用债券的投资比例不低于非现金基金资产的80%；本基金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，持有现金或到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

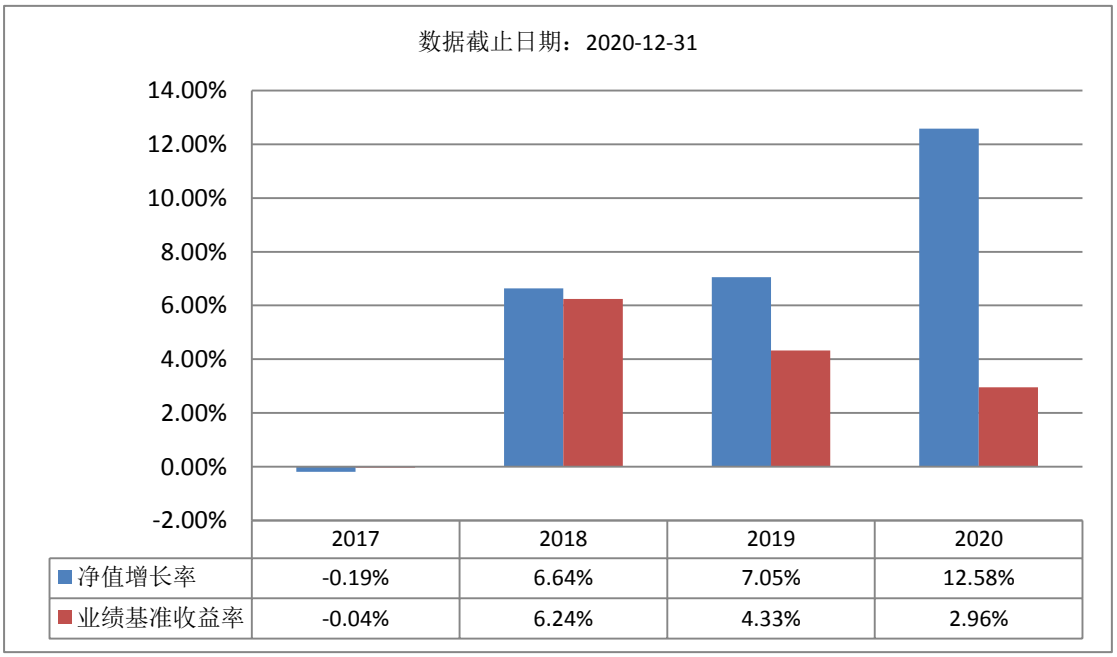
主要投资策略	本基金充分考虑基金资产的安全性、收益性及流动性，在严格控制风险的前提下力争实现资产的稳定增值。在资产配置中，本基金以信用债为主，通过密切关注债券市场变化，持续研究债券市场运行状况、研判市场风险，在确保资产稳定增值的基础上，通过积极主动的资产配置，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。本基金主要投资策略包括资产配置策略、信用债投资策略、其他债券投资策略、资产支持证券投资策略、中小企业私募债投资策略、可转换债券投资策略、可交换债券投资策略和国债期货投资策略。
业绩比较基准	中债信用债总财富(总值)指数收益率×80%+一年定期存款利率（税后）×20%
风险收益特征	本基金为债券型证券投资基金，其预期收益和预期风险高于货币市场基金，但低于混合型基金、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



（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：本基金由金鹰元祺保本混合型证券投资基金通过召开基金份额持有人大会于2017年11月8日转型而来。基金的过往业绩不代表未来表现。基金合同生效日当年净值增长率计算区间为2017年11月8日至2017年12月31日。

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）	收费方式/费率	备注
认购费	-	-	本基金为转型基金，无认购费。
申购费（前收费）	M ＜ 50 万元	0.80%	
	50 万元 ≤ M ＜ 100 万元	0.50%	
	100 万元 ≤ M ＜ 300 万元	0.30%	
	M ≥ 300 万元	1000 元/笔	
赎回费	N ＜ 7 天	1.50%	
	7 天 ≤ N ＜ 30 天	0.50%	
	30 天 ≤ N ＜ 180 天	0.10%	
	180 天 ≤ N ＜ 365 天	0.05%	
	N ≥ 365 天	0.00%	

（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	0.60%
托管费	0.15%

注： 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。 本基金的风险主要包括： 1、市场风险。主要包括政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、购买力风险、上市公司经营风险和再投资风险。 2、管理风险。 3、流动性风险。 4、国债期货投资风险。 5、中小企业私募债投资风险。 6、资产支持证券投资风险。包括与基础资产相关的风险和与资产支持证券相关的风险。 7、本基金特有的风险。本基金为债券型基金，资产配置策略对基金的投资业绩具有较大影响。在类别资产配置中可能会由于市场环境变化等因素的影响，导致资产配置偏离最优水平，为基金资产组合的业绩带来风险。 8、法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险。 9、其他风险。

（二）重要提示

中国证监会对本基金的变更注册 ，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：http://www.gefund.com.cn/ 客服电话：400-6135-888 • 基金合同、托管协议、招募说明书 • 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告 • 基金份额净值 • 基金销售机构及联系方式 • 其他重要资料

六、其他情况说明

无