

平安如意中短债债券型证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2023 年 9 月 15 日

送出日期：2023 年 9 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    | 平安如意中短债        | 基金代码           | 007017           |
| 下属基金简称  | 平安如意中短债 A      | 下属基金交易代码       | 007017           |
| 下属基金简称  | 平安如意中短债 C      | 下属基金交易代码       | 007018           |
| 下属基金简称  | 平安如意中短债 E      | 下属基金交易代码       | 007019           |
| 基金管理人   | 平安基金管理有限公司     | 基金托管人          | 中国光大银行股份有限公司     |
| 基金合同生效日 | 2019 年 4 月 3 日 | 上市交易所及上市日期     | -                |
| 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    | 张文平            | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019 年 4 月 3 日   |
|         |                | 证券从业日期         | 2011 年 05 月 07 日 |
| 基金经理    | 张璐             | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2022 年 12 月 30 日 |
|         |                | 证券从业日期         | 2013 年 7 月 15 日  |
| 其他      | 无              |                |                  |

二、基金投资与净值表现

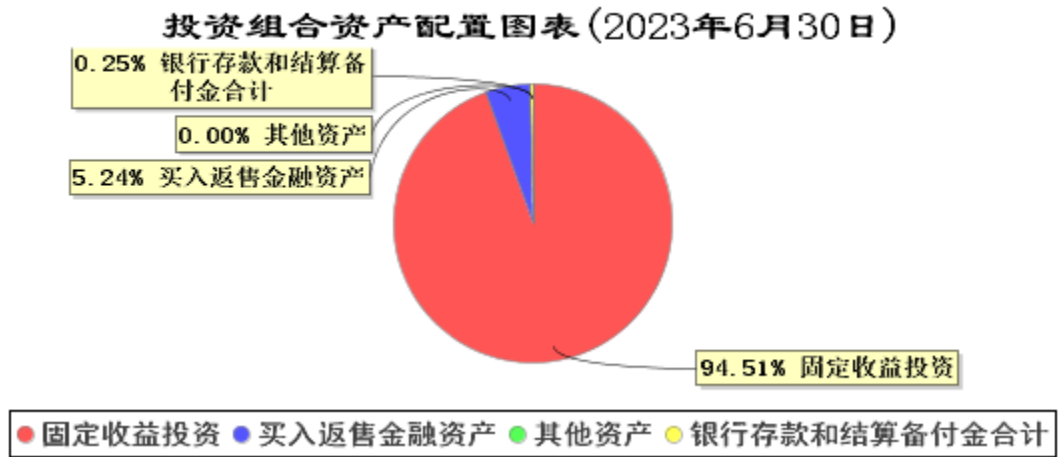
(一) 投资目标与投资策略

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 在谨慎控制组合净值波动率的前提下，本基金追求基金产品的长期、持续增值，并力争获得超越业绩比较基准的投资回报。                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 投资范围 | 本基金的投资范围主要包括债券（国债、地方政府债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、中小企业私募债、证券公司短期公司债券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分）、资产支持证券、债券回购、银行存款（协议存款、通知存款以及定期存款等）、同业存单、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）。 本基金不投资于股票、权证，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。 基金的投资组合比例为：本基金对债券的投资比例不低于基金资产的 80%，投资于中短期债券的比例不低于非现金基金资产的 80%；本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例合计不低于基金资产净值的 5%。现金不包括结算备付金、存出保证金、 |

|        |                                                                                                                                                                                                            |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | 应收申购款等。 本基金所投资的中短期债券是指剩余期限不超过三年的债券资产，主要包括国债、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债、央行票据、金融债、企业债、公司债（含证券公司短期公司债券）、中期票据、短期融资券（含超短期融资券）、次级债、中小企业私募债、可分离交易可转债的纯债部分等债券。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。        |
| 主要投资策略 | 本基金通过对宏观经济周期、行业前景预测和发债主体公司研究的综合运用，主要采取利率策略、信用策略、息差策略等积极投资策略，在严格控制流动性风险、利率风险以及信用风险的基础上，深入挖掘价值被低估的固定收益投资品种，构建及调整固定收益投资组合。本基金将灵活应用组合久期配置策略、类属资产配置策略、个券选择策略、息差策略、现金头寸管理策略等，在合理管理并控制组合风险的前提下，获得债券市场的整体回报率及超额收益。 |
| 业绩比较基准 | 中债新综合财富（1-3 年）指数收益率×80%+ 一年期定期存款利率（税后）×20%                                                                                                                                                                 |
| 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，但低于混合型基金、股票型基金                                                                                                                                                                 |

注：详见本基金招募说明书第九部分“基金的投资”。

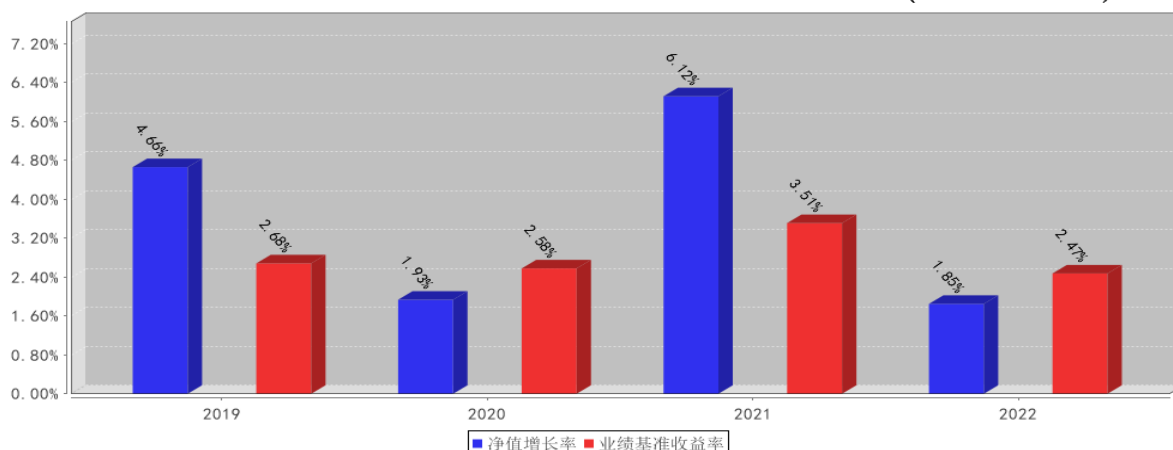
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



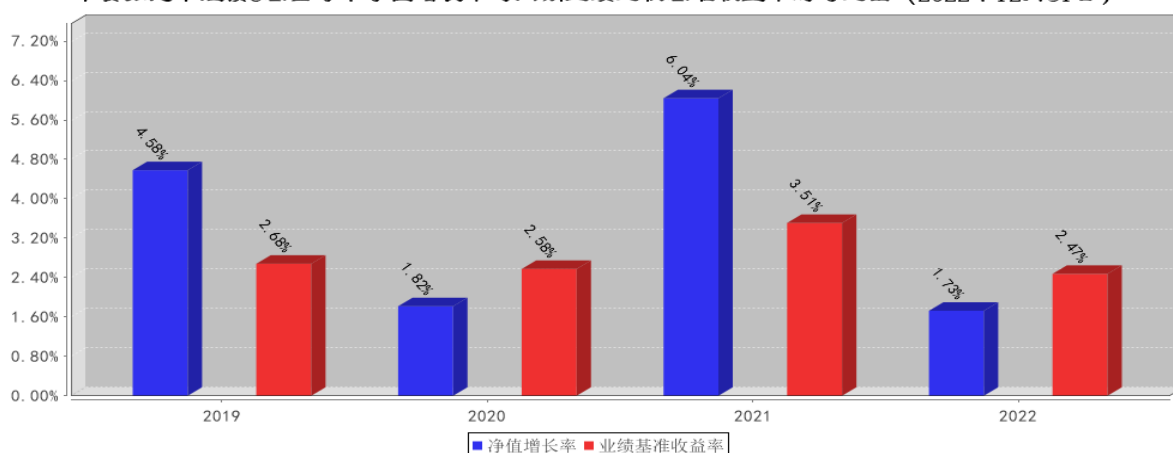
注：由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

(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

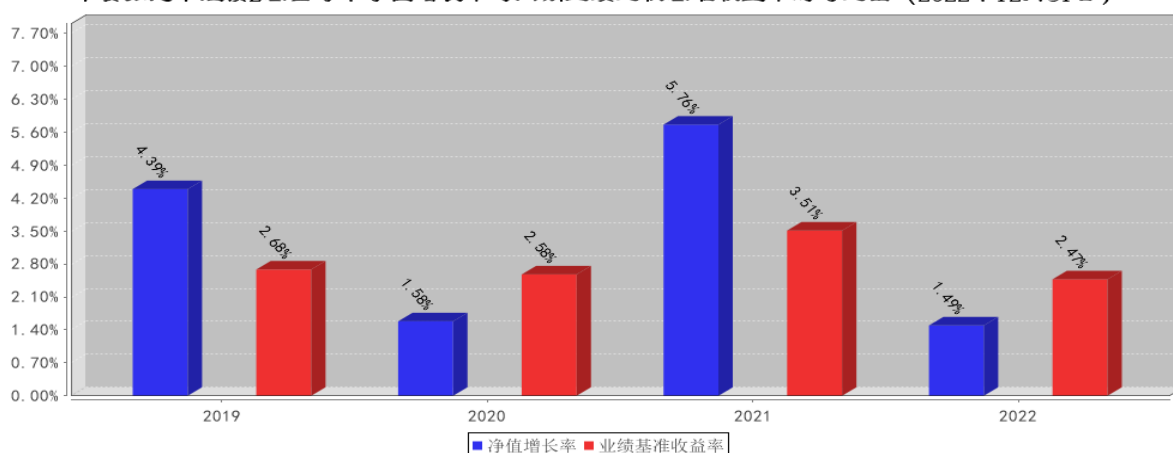
平安如意中短债A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2022年12月31日）



平安如意中短债C基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2022年12月31日）



平安如意中短债E基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2022年12月31日）



- 注：1、数据截止日期为 2022 年 12 月 31 日。  
 2、本基金基金合同于 2019 年 04 月 03 日正式生效。  
 3、基金的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

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

### 平安如意中短债 A

| 费用类型         | 份额 (S) 或金额 (M)<br>/持有期限 (N) | 收费方式/费率   |
|--------------|-----------------------------|-----------|
| 申购费<br>(前收费) | M<50 万元                     | 0.3%      |
|              | 50 万元≤M<100 万元              | 0.2%      |
|              | M≥100 万元                    | 1,000 元/笔 |
| 赎回费          | N<7 天                       | 1.50%     |
|              | 7 天≤N≤30 天                  | 0.10%     |
|              | N>30 天                      | 0.00%     |

### 平安如意中短债 C

| 费用类型 | 份额 (S) 或金额 (M)<br>/持有期限 (N) | 收费方式/费率 |
|------|-----------------------------|---------|
| 赎回费  | N<7 天                       | 1.50%   |
|      | 7 天≤N≤30 天                  | 0.10%   |
|      | N>30 天                      | 0.00%   |

### 平安如意中短债 E

| 费用类型 | 份额 (S) 或金额 (M)<br>/持有期限 (N) | 收费方式/费率 |
|------|-----------------------------|---------|
| 赎回费  | N<7 天                       | 1.50%   |
|      | 7 天≤N≤30 天                  | 0.10%   |
|      | N>30 天                      | 0.00%   |

注：本基金 C 类、E 类份额无申购费。

## (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   | 0.3%          |       |
| 托管费   | 0.1%          |       |
| 销售服务费 | 平安如意中短债 C     | 0.1%  |
|       | 平安如意中短债 E     | 0.35% |
| 其他费用  | 会计师费、律师费、审计费等 |       |

注：投资人重复申购，须按每次申购所对应的费率档次分别计费。

申购费用由投资人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

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。

本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务。

## 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。

本基金的主要风险：

- 1、市场风险
- 2、信用风险
- 3、流动性风险

当本基金出现巨额赎回情形时，本基金管理人经内部决策，并与基金托管人协商一致后，将运用多种流动性风险管理工具对赎回申请进行适度调整，以应对流动性风险，保护基金份额持有人的利益，包括但不限于：1）延期办理部分巨额赎回申请；2）延缓支付赎回款项；3）暂停接受赎回申请；4）实施侧袋机制等中国证监会认可的其他措施

- 4、操作风险
- 5、管理风险
- 6、合规风险
- 7、本基金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
- 8、本基金的特有风险：

本基金为债券型基金，债券的投资比例不低于基金资产的 80%，其中投资于中短期债券的比例不低于非现金基金资产的 80%。该类债券的特定风险即成为本基金及投资者主要面对的特定投资风险。债券的投资收益会受到宏观经济、政府产业政策、货币政策、市场需求变化、行业波动等因素的影响，可能存在所选投资标的的成长性与市场一致预期不符而造成个券价格表现低于预期的风险。

本基金投资中小企业私募债券，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。当发债主体信用质量恶化时，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。

本基金投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险、信用风险等风险。价格波动风险指的是市场利率波动会导致资产支持证券的收益率和价格波动。流动性风险指的是受资产支持证券市场规模及交易活跃程度的影响，资产支持证券可能无法在同一价格水平上进行较大数量的买入或卖出，存在一定的流动性风险。信用风险指的基金所投资的资产支持证券之债务人出现违约，或在交易过程中发生交收违约，或由于资产支持证券信用质量降低导致证券价格下降，造成基金财产损失。

本基金可投资证券公司短期公司债券，由于证券公司短期公司债券非公开发行和交易，且限制投资者数量上限，潜在流动性风险相对较大。若发行主体信用质量恶化或投资者大量赎回需要变现资产时，受流动性所限，本基金可能无法卖出所持有的证券公司短期公司债券，由此可能给基金净值带来不利影响或损失。

## （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。

各方当事人同意，因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如不愿或者不能通过协商、调解解决的，任何一方均有权将争议提交深圳国际仲裁院，按照深圳国际仲裁院届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为深圳市。

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

以下资料详见平安基金官方网站

网址：[www.fund.pingan.com](http://www.fund.pingan.com) 客服电话：400-800-4800（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