

泰康安悦纯债 3 个月定期开放债券型发起式

证券投资基金 Q&A

Q1. 泰康安悦纯债基金的基金代码是多少？

A：该基金的基金代码是 005172 。

Q2.投资者怎样可以买到安悦纯债基金？

A：2017 年 10 月 31 日，符合法律法规规定的机构投资者可通过直销中心柜台办理认购业务；该基金为机构定制基金，单一投资者持有的基金份额或者构成一致行动人的多个投资者持有的基金份额可达到或者超过 50%，故需采用发起式基金形式，不得向个人投资者公开销售。

Q3.机构投资者认购安悦纯债基金的最低认购金额是多少？

A：机构投资者可以通过基金管理人直销中心柜台认购基金份额，单个基金账户首笔最低认购金额（含认购费）为 100,000 元人民币，追加认购单笔最低金额为 1,000 元。基金管理人另有规定的，从其规定。

Q4. 安悦纯债基金是一只什么样的基金？

A：该基金为债券型基金，投资于债券资产比例不低于基金资产的 80%，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。

该基金利用定期开放的运作特性，通过积极主动的投资管理，在严格控制风险的基础上，追求超越业绩比较基准的收益水平。

Q5. 安悦纯债基金的业绩比较基准是什么？

A：中债新综合财富（总值）指数收益率

中债新综合财富（总值）指数由中央国债登记结算有限责任公司编制，旨在综合反映债券全市场整体价格和投资回报情况。该指数涵盖了银行间市场和交易所市场，具有广泛的市场代表性。该基金是债券型基金，封闭期内债券资产的投资比例不低于基金资产的 80%，采用“中债新综合财富（总值）指数”作为业绩比较基准能够与基金的投资风格和投资比例保持一致，从而比较真实、客观地反映基金的风险收益特征。

Q6.安悦纯债基金的风险怎么样？

A：安悦纯债基金长期平均风险和预期收益率低于股票型及混合型基金，高于货币市场基金，属于证券投资基金中的中低风险收益品种。

Q7.什么是发起式基金和发起资金？

A：发起式基金指符合《运作办法》和中国证监会规定的相关条件而募集、运作，由基金管理人、基金管理人股东等人员承诺认购一定金额并持有一定期限的证券投资基金。而基金管理人股东资金、基金管理人固有资金等参与认购的资金即为发起资金，发起资金认购安悦纯债基金的金额不低于 1000 万元，且发起资金认购的基金份额持有期限不低于三年。

Q8. 安悦纯债基金的基金经理是哪位？

A：该基金基金经理是任翀先生。

任翀先生，清华-香港中文大学 MBA，特许金融分析师（CFA）、中国注册会计师（CPA）。2015 年 7 月加入泰康资产，现任公募事业部固定收益投资总监，泰康安泰回报混合型证券投资基金、泰康安益纯债债券型证券投资基金、泰康安惠纯债债券型证券投资基金基金经理。曾任安永华明会计师事务所高级审计员、中国银行总行金融市场部投资经理、安信基金固定收益部总经理助理。

Q9. 什么时候可以查询到购买的安悦纯债基金的基金份额？

A：投资者在 T 日规定时间内提交的认购申请，通常应在 T+2 日到原认购网点查询认购申请的确认情况。投资者可在基金合同生效后到各销售网点查询最终成交确认情况和认购的份额。

Q10. 安悦纯债基金的封闭期有多长时间？

A：该基金以定期开放的方式运作，即采用封闭运作和开放运作交替循环的方式。该基金封闭期内采取封闭运作模式，不办理申购与赎回业务，也不上市交易。该基金的第一个封闭期为自《基金合同》生效日起至《基金合同》生效日 3 个月月度对日的前一日。下一个封闭期为首个开放期结束之日次日起（包括该日）至该日 3 个月月度对日的前一日。

Q11. 什么时候可以申购赎回安悦纯债基金？

A：每个封闭期结束后，该基金即进入开放期，每个开放期的期限为自每个封闭期结束之日后第一个工作日起(含该日)五至二十个工作日，在每个开放期，该基金赎回开放日、申购开放日的日期或有不同，具体期间由基金管理人在每个封闭期结束前公告说明。开放期内，该基金采取开放运作模式，投资人可办理基金份额申购和/或赎回或其他业务。开放期末赎回的基金份额将自动转入下一个封闭期。

Q12. 安悦纯债基金赎回后钱什么时候到账？

A：投资人赎回申请成功后，赎回款从托管账户划出时间是 T + 3 个工作日，一般情况下，直销客户赎回款 T + 3 ~ 4 个工作日到账，代销客户赎回款 T + 4 ~ 5 个工作日到账，具体到账时间取决于银行的划款速度（交易日 15：00 前提交的交易申请，视为当日的交易申请，即 T 日；交易日 15：00 后或非交易日提交的交易申请，视为下一交易日的申请，下一交易日为 T 日）。

Q13. 安悦纯债基金的交易费用是什么样的？

A：该基金的费率详见下表：

费用种类	金额	费率
认购费率	$M < 100$ 万	0.30%
	$100 \text{ 万} \leq M < 500 \text{ 万}$	0.15%
	$M \geq 500$ 万	按笔收取，1,000 元/笔
申购费率	$M < 100$ 万	0.30%
	$100 \text{ 万} \leq M < 500 \text{ 万}$	0.15%

	M≥1000 万	按笔收取，1,000 元/笔
赎回费率	持有期限	费率
	Y < 7 日	1.50%
	7 日 ≤ Y < 90 日	0.50%
	90 日 ≤ Y < 180 日	0.10%
	Y ≥ 180 天	0.00%
管理费率（年费率）	0.30%	
托管费率（年费率）	0.10%	

注：该费率为非养老金客户费率标准。

Q14. 安悦纯债基金的基金管理人和基金托管人是谁？

A：该基金的基金管理人为：泰康资产管理有限责任公司；该基金的基金托管人为：招商银行股份有限公司。