

宁夏银行关于代销易方达恒固 18 个月封闭式债券型证券投资基金的公告

为进一步加强我行财富管理产品体系建设，满足个人客户多元化资产配置需求，我行于 2 月 2 日开始代销易方达基金管理有限公司发行的易方达恒固 18 个月封闭式债券型基金，现将相关事项通知如下：

一、基金管理人介绍

易方达基金成立于 2001 年，通过专业化的运作，依托于资本市场，为境内外客户提供资产管理解决方案，实现长期可持续的投资回报。截至 2022 年 12 月 31 日，易方达及子公司资产管理规模超 2.7 万亿元，是国内领先的综合型资产管理公司，客户包括个人投资者及社保基金、企业年金和职业年金、银行、保险公司、境外央行及养老金、再保险等机构投资者。

二、基金产品介绍

基金名称：易方达恒固 18 个月封闭式债券型证券投资基金 A 类/C 类基金份额

基金简称：易方达恒固 18 个月封闭式债券 A/C

基金代码：A 类：017798 C 类：017799

基金类型：债券型

认购期限：2023 年 2 月 2 日—3 月 3 日

基金经理：纪玲云

运作方式：封闭式，封闭期为 18 个月

投资范围：包括国内依法发行、上市的债券（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、次级债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、政府支持机构债券、可转换债券、可交换债券、证券公司短期公司债券等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、国债期货、信用衍生品及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。不投资于股票、权证。投资于债券资产不低于基金资产的 80%，采用买入并持有至到期策略并以摊余成本法计量的债券资产不低于基金资产净值的 50%，采用交易策略并以市价法计量的债券资产不低于基金资产净值的 20%。

比较基准：中债-优选投资级信用债财富指数（1-3 年）收益率*30%+中债-优选投资级信用债财富指数（1 年以下）收益率*50%+一年期定期存款基准利率（税后）*20%

风险评级：R2-中低风险

募集规模上限：首次募集规模上限为 80 亿元人民币（不包括募集期利息）。基金募集过程中募集规模接近、达到或超过 80 亿元的，提前结束募集。

认购费率（仅 A 类份额收取）：

认购申请金额M（元）（含认购费）	A类基金份额认购费率
M<100 万	0.4%
100 万≤M<500 万	0.2%
M≥500 万	1,000 元/笔

注：本基金C类基金份额不收取认购费用，在投资者持有期间收取销售服务费。

管理费率：0.30%

托管费率：0.05%

销售服务费率（仅C类份额收取）：0.25%

分红方式：现金红利

最低认购、追加认购金额：1 元

销售渠道：手机银行

销售对象：个人投资者

支持交易：本基金在封闭期内不办理申购与赎回业务，将在封闭期到期日对基金份额进行自动赎回，不支持定投及转换。

赎回资金到账天数：T+3

三、风险提示

本基金主要投资于债券资产，可能面临债券市场的信用风险、利率风险等其他风险，投资前请客户仔细阅读产品相关法律文件（产品资料概要、基金合同、产品招募书，见附件），

投资须谨慎。产品相关法律文件、定期披露信息、产品费率、基金管理人及基金经理信息等均可在我行手机银行—基金超市—选中产品—基金详情模块查询。

宁夏银行股份有限公司

2023 年 2 月 1 日