

## 湘财久恒30天滚动持有债券型证券投资基金基金产品资料概要

编制日期：2026年05月06日

送出日期：2026年05月07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	湘财久恒30天滚动持有债券	基金代码	027459
基金简称A	湘财久恒30天滚动持有债券A	基金代码A	027459
基金简称C	湘财久恒30天滚动持有债券C	基金代码C	027460
基金管理人	湘财基金管理有限公司	基金托管人	宁波银行股份有限公司
基金合同生效日		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	其他开放式	开放频率	基金管理人在开放日办理基金份额的申购，在每个运作期的到期日办理对应基金份额的赎回。本基金对于每份基金份额设置30天的滚动持有期限，即：每个运作期到期日前，基金份额持有人不能提出赎回申请；每个运作期到期日，基金份额持有人可提出赎回申请。如果基金份额持有人在当期运作期到期日未申请赎回或赎回被确认失败，则自该运作期到期日下一日起该基金份额进入下一个运作期。
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期	证券从业日期	
刘勇驿		2016年03月17日	
其他	《基金合同》生效后，连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披		

	<p>露。连续60个工作日出现前述情形的，基金管理人应当于10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并于6个月内召集基金份额持有人大会。</p> <p>法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。</p>
--	---

## 二、基金投资与净值表现

### (一) 投资目标与投资策略

投资者可阅读《湘财久恒30天滚动持有债券型证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”，了解详细情况。

投资目标	<p>本基金在控制风险和保持较高流动性的前提下，追求基金资产的稳健增值。</p>
投资范围	<p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括债券（国债、央行票据、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债、金融债、企业债、公司债、公开发行的次级债、可分离交易可转债的纯债部分、中期票据、短期融资券、超短期融资券）、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相关规定）。</p> <p>本基金不投资于股票，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。</p> <p>如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。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%；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，本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券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、存出保证金和应收申购款等。</p> <p>如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。</p>
主要投资策略	<p>1、资产配置策略；2、债券投资策略；3、国债期货投资策略；4、信用衍生品投资策略。</p>
业绩比较基准	<p>中债-综合财富（总值）指数*80%+一年期定期存款基准利率*20%。</p>
风险收益特征	<p>本基金为债券型证券投资基金，预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于股票型基金及混合型基金。</p>

### (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基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

## 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：

湘财久恒30天滚动持有债券A

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	M<500万	0.30%	
	M≥500万	1000.00元/笔	
申购费(前收费)	M<500万	0.30%	
	M≥500万	1000.00元/笔	
赎回费			本基金对于每份基金份额,设定30天的滚动运作期。每个运作期到期日,基金份额持有人可提出赎回申请。基金份额持有人在每个运作期到期日申请赎回A类基金份额不收取赎回费。

注:1、投资者通过基金管理人认购、申购本基金A类基金份额的,不收取认购费、申购费。

2、投资人重复认购/申购,须按每次认购/申购所对应的费率档次分别计费。

3、本基金认购费用不列入基金财产,主要用于基金的市场推广、销售等基金募集期间发生的各项费用。

4、本基金A类基金份额的申购费用由申购该类基金份额的投资者承担,不列入基金财产,主要用于本基金的市场推广、销售等各项费用。

#### 湘财久恒30天滚动持有债券C

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		0.00%	
申购费(前收费)		0.00%	
赎回费			本基金对于每份基金份额,设定30天的滚动运作期。每个

			运作期到期日，基金份额持有人可提出赎回申请。基金份额持有人在每个运作期到期日申请赎回C类基金份额不收取赎回费。
--	--	--	---

注：本基金C类基金份额不收取认购费及申购费。

**(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/年费率或金额（元）	收取方
管理费	0.20%	基金管理人
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务费C	0.20%	销售机构
审计费用	-	会计师事务所
《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用，法律法规、中国证监会另有规定的除外	-	规定披露报刊
《基金合同》生效后与基金相关的会计师事务所费、律师费、公证费、诉讼费和仲裁费		
基金份额持有人大会费用		
基金的投资标的交易费用		

基金的银行汇划费用		
基金的开户费用、账户维护费用		
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:1、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。

2、本基金运作相关费用年金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

3、对于投资者通过基金管理人认购/申购的C类基金份额计提的销售服务费，或者通过代销机构认购/申购且持续持有期限超过一年（即365天）的C类基金份额继续计提的销售服务费，将在投资者赎回基金份额或基金合同终止时随赎回款（或清算款）一并返还给投资者。

### （三）基金运作综合费用测算

湘财久恒30天滚动持有债券A

截至本产品资料概要编制日，本基金尚未发布基金年度报告。

湘财久恒30天滚动持有债券C

截至本产品资料概要编制日，本基金尚未发布基金年度报告。

## 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。

#### 1、本基金特有的风险

（1）本基金是债券型基金，投资于债券的比例不低于基金资产的80%。因此，本基金需要承担由于市场利率波动造成的利率风险以及发债主体特别是公司债、企业债的发债主体的信用质量变化造成的信用风险，以及无法偿债造成的信用违约风险；如果债券市场出现整体下跌，将无法完全避免债券市场系统性风险。

#### （2）投资国债期货的风险

本基金的投资范围包括国债期货，国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。市场风险是因期货市场价格波动使所持有的期货合约价值发生变化的风险。基差风险是期货市场的特有风险之一，是指由于期货与现货间的价差的波动，影响套期保值或套利效果，使之发生意外损益的风险。流动性风险可分为两类：一类为流量风险，是指期货合约无法及时以所希望的价格建

立或了结头寸的风险，此类风险往往是由市场缺乏广度或深度导致的；另一类为资金量风险，是指资金量无法满足保证金要求，使得所持有的头寸面临被强制平仓的风险。

### （3）投资资产支持证券的风险

资产支持证券是一种债券性质的金融工具，其向投资者支付的本息来自于基础资产池产生的现金流或剩余权益。与股票和一般债券不同，资产支持证券不是对某一经营实体的利益要求权，而是对基础资产池所产生的现金流和剩余权益的要求权，是一种以资产信用为支持的证券，所面临的风险主要包括交易结构风险、各种原因导致的基础资产池现金流与对应证券现金流不匹配产生的信用风险、市场交易不活跃导致的流动性风险等。

### （4）投资信用衍生品的风险

为对冲信用风险，本基金可能投资信用衍生品，信用衍生品的投资可能面临流动性风险、偿付风险以及价格波动风险。

### （5）特殊安排的运作方式

本基金对于每份基金份额设置30天的滚动持有期限，每个运作期到期日前，基金份额持有人不能提出赎回申请。每个运作期到期日，基金份额持有人方可提出赎回申请。如果基金份额持有人在当期运作期到期日未申请赎回或赎回被确认失败，则自该运作期到期日下一日起该基金份额进入下一个运作期。故投资者在运作期到期日前无法赎回的风险，以及错过当期运作期到期日未能赎回而进入下一运作期的风险。

### （6）运作期期限或有变化的风险

本基金名称为湘财久恒30天滚动持有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期限或有不同，可能长于或短于30天。

### （7）流动性风险

由于本基金特殊运作方式的安排，投资者的单笔认购/申购存在30天的滚动持有期，因而对于认购资金或同一时点申购的资金将有可能面临集中赎回的情形，由此将有可能触发本基金的巨额赎回机制。在发生巨额赎回时，如果基金资产变现能力差，可能会产生基金仓位调整的困难，导致流动性风险。

针对本基金特殊安排有可能带来的流动性风险，基金管理人将采取相应的风险管理措施：本基金触发巨额赎回情形下流动性风险时，基金管理人将依据基金合同约定的相应风险管理措施应对此类流动性风险。以上所述因素可能会给本基金投资带来特殊交易风险。

2、普通基金共有风险，如市场风险、管理风险、信用风险、流动性风险、启用侧袋机制的风险、政策风险、合规性风险及其他风险等。

对于通过基金管理人认购/申购C类基金份额收取的销售服务费，以及通过代销机构认购/申购并持续持有期限超过一年的C类基金份额收取的销售服务费采取先收后返模式，基金投资者实际收到的赎回款项或清算款项的金额可能与按披露的基金份额净值计算的结果存在差异。投资者的实际赎回金额和清算资金以登记机构确认数据为准。

## （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。

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做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

以下资料详见湘财基金官方网站：[www.xc-fund.com](http://www.xc-fund.com)，客服电话：400-9200-759。

- 《湘财久恒30天滚动持有债券型证券投资基金基金合同》、
- 《湘财久恒30天滚动持有债券型证券投资基金托管协议》、
- 《湘财久恒30天滚动持有债券型证券投资基金招募说明书》；
- 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。