

富國中債 1-5 年農發行債券指數證券投資基金（A 類份額）

基金產品資料概要更新

2020 年 08 月 28 日（信息截至：2020 年 08 月 27 日）

本概要提供本基金的重要信息，是招募說明書的一部分。作出投資決定前，請閱讀完整的招募說明書等銷售文件。

一、 產品概況

基金簡稱	富國中債 1-5 年農發行債券指數	基金代碼	007197
份額簡稱	富國中債 1-5 年農發行債券指數 A	份額代碼	007197
基金管理人	富國基金管理有限公司	基金託管人	南京銀行股份有限公司
基金合同生效日	2019 年 04 月 17 日	基金類型	債券型
運作方式	普通開放式	開放頻率	每個開放日
交易币种	人民幣		
基金經理	武磊	任職日期	2019-04-17
		證券從業日期	2011-07-01
基金經理	張明凱	任職日期	2019-04-30
		證券從業日期	2013-07-01

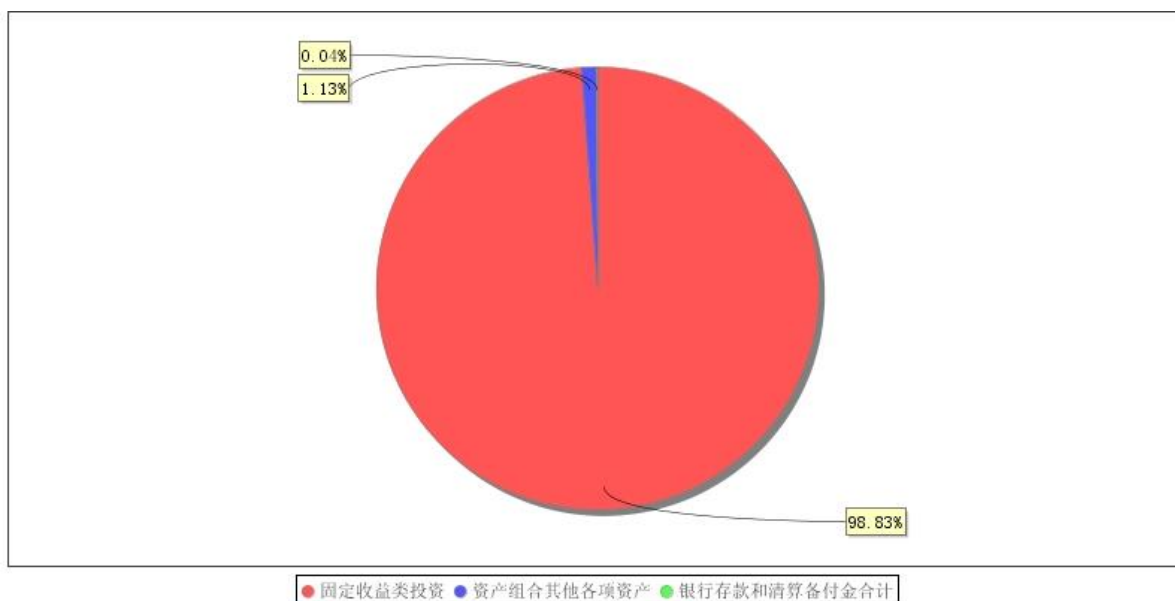
二、 基金投資與淨值表現

（一） 投資目標與投資策略

投資目標	緊密跟蹤標的指數，爭取在扣除各項費用之前獲得與標的指數相似的總回報，追求跟蹤偏離度和跟蹤誤差最小化。
投資範圍	本基金主要投資於中債-1-5 年農發行債券指數的成份券及備選成份券。為更好地實現投資目標，基金還可投資於國內依法發行上市的政策性金融債、債券回購、銀行存款。本基金不投資於除政策性金融債以外的債券資產。 本基金投資於債券資產的比例不低於基金資產的 80%；其中投資於標的指數成份券和備選成份券的比例不低於本基金非現金基金資產的 80%。
主要投資策略	本基金為指數基金，主要採用抽樣複製和動態最優化的方法，投資於標的指數中具有代表性和流動性的成份券和備選成份券，或選擇非成份券作為替代，構造與標的指數風險收益特徵相似的資產組合，以實現對標的指數的有效跟蹤。在正常市場情況下，本基金力爭日均跟蹤偏離度的絕對值不超過 0.2%，年化跟蹤誤差不超過 2%。本基金主要採用優化抽樣複製策略，即通過對標的指數中各成份券的歷史數據和流動性分析，選取流動性較好的成份券構建組合，對標的指數的久期等指標進行跟蹤，達到複製標的指數、降低交易成本的目的。本基金的優化抽樣複製策略、替代性策略、其他債券投資策略詳見法律文件。
業績比較基準	中債-1-5 年農發行債券指數收益率×95%+銀行人民幣活期存款利率（稅後）×5%
風險收益特徵	本基金屬於債券型基金，風險與收益低於股票型基金、混合型基金，高於貨幣市場基金。本基金主要投資於標的指數成份券及備選成份券，具有與標的指數相似的風險收益特徵。

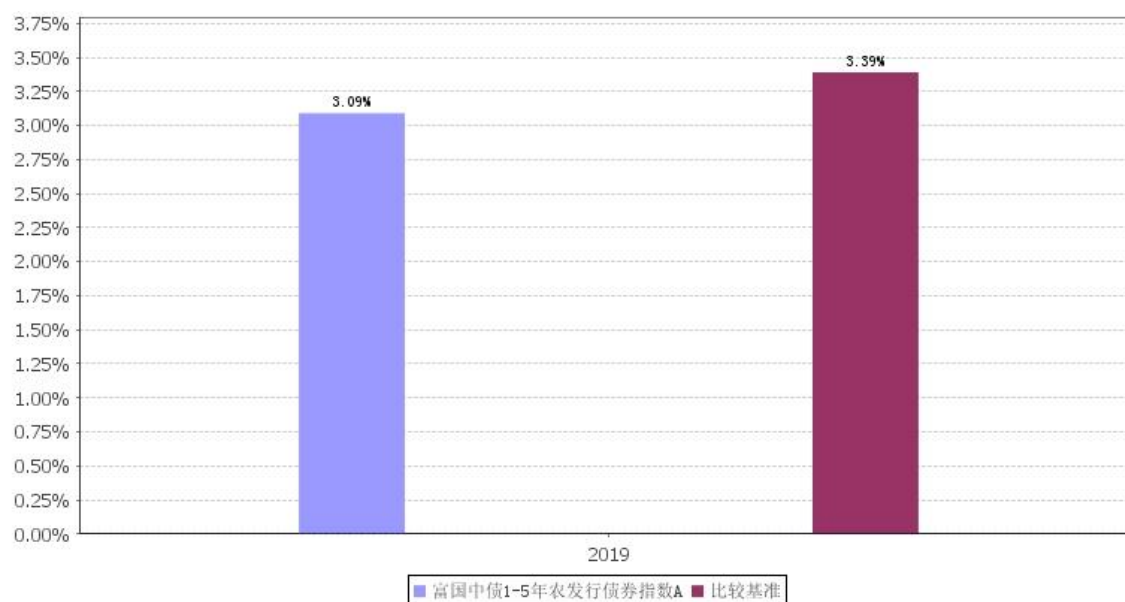
注：详情请阅读《招募说明书》中“基金的投资”章节的相关内容。

（二）投资组合资产配置图表



注：截止日期 2020 年 06 月 30 日。

（三）自基金合同生效以来基金（A 份额）每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图



注：本基金合同生效日 2019 年 04 月 17 日。业绩表现截止日期 2019 年 12 月 31 日。基金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

费用类型	金额 (M) / 持有期限 (N)	费率 (普通客户)	费率 (特定客户)
申购费 (前端)	M < 100 万	0.5%	0.05%
	100 万 ≤ M < 500 万	0.3%	0.03%
	M ≥ 500 万	1000 元/笔	1000 元/笔
赎回费	N < 7 天	1.5%	
	7 天 ≤ N < 30 天	0.1%	

	N≥30 天	0
--	--------	---

注：以上费用在投资者申购/赎回基金过程中收取，特定客户的具体含义请见《招募说明书》相关内容。

（二） 基金运作相关费用

费用类别	年费率/收费方式
管理费	0.15%
托管费	0.05%
指数许可使用费	按季度基金资产平均净值收取阶梯式费率，少于 10 亿元时年费率为 0.04%，不少于 10 亿元但少于 20 亿元时年费率为 0.03%，不少于 20 亿元时年费率为 0.025%。

注：以上费用将从基金资产中扣除；本基金交易证券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。

本基金投资中的风险包括：因经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而形成的市场风险；基金在交易过程发生交收违约或者基金所投资债券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息导致的信用风险；债券收益率曲线变动风险；再投资风险；管理风险；操作或技术风险；合规性风险；流动性风险；本基金的特定风险；基金财产投资运营过程中的增值税等税负风险等。

本基金的特定风险包括：

1、标的指数回报与债券市场平均回报偏离的风险

标的指数并不能完全代表整个债券市场。标的指数成份债券的平均回报率与整个债券市场的平均回报率可能存在偏离。

2、标的指数波动的风险

标的指数成份债券的价格可能受到政治因素、经济因素、投资者心理和交易制度等各种因素的影响而波动，导致指数波动，从而使基金收益水平发生变化，产生风险。

本基金还可能面临基金投资组合回报与标的指数回报偏离的风险，以下因素可能使基金投资组合的收益率与标的指数的收益率发生偏离，产生跟踪误差：（1）标的指数调整成份债券或变更编制方法；（2）标的指数成份债券在标的指数中的权重发生变化；（3）标的指数是每天将利息进行再投资的，而组合债券利息收入只在卖券时和债券付息时才收到利息部分的现金，然后进行这部分资金的再投资，因此在利息再投资方面可能会导致基金收益率偏离标的指数收益率；另外，指数成份债券在付息时基金份额持有人需缴纳利息税，因此实际收到的利息金额将低于票面利息金额，相应的利息再投资收益也较全额票面利息降低，进一步导致基金收益率偏离标的指数收益率；（4）成份债券流动性差等原因使本基金无法及时调整投资组合或承担冲击成本；（5）基金投资过程中的证券交易成本，以及基金管理费和托管费等费用的存在，使基金投资组合与标的指数产生跟踪偏离度与跟踪误差；（6）在本基金指数化投资过程中，基金管理人的管理能力，例如跟踪指数的水平、技术手段、买入卖出的时机选择等，都会对本基金的收益产生影响；（7）其他因素产生的偏离。

3、标的指数变更的风险

尽管可能性很小，但根据基金合同规定，如出现变更标的指数的情形，本基金将变更标的指数。基于原标的指数的投资政策将会改变，投资组合将随之调整，基金的收益风险特征将与新的标的指数保持一致，投资者须承担此项调整带来的风险与成本。

（二） 重要提示

中国证监会对本基金募集的注册/核准，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。

与本基金或基金合同相关的一切争议将提交位于上海的上海国际经济贸易仲裁委员会仲裁，仲裁裁决是终局的，对仲裁各方当事人均具有约束力。

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、定期公告等披露文件。

五、 其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站(www.fullgoal.com.cn)，客户服务热线：95105686，4008880688（全国统一，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