

兴银上海清算所 3-5 年中高等级优选信用债指数证券投资基金

基金产品资料概要

编制日期：2020 年 8 月 28 日

送出日期：2020 年 9 月 1 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	兴银3-5年信用债	基金代码	007452
下属分级基金的基金简称	兴银3-5年信用债A		兴银3-5年信用债C
下属分级基金的基金代码	007452		007453
基金管理人	兴银基金管理有限责任公司	基金托管人	兴业银行股份有限公司
基金合同生效日	2019-08-23	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	契约型开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	傅峤钰	开始担任本基金基金经理的日期	2019-08-23
		证券从业日期	2011-01-01

《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露；连续 60 个工作日出现前述情形的，基金管理人应当直接终止《基金合同》，并根据法律法规及基金合同约定的程序进行清算，无需召开基金份额持有人大会。

法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

投资目标	本基金采用被动式指数化投资，通过跟踪指数的关键要素和模拟指数的风险收益特征，优选合适的债券构建组合，以实现对标的指数的有效跟踪。
投资范围	本基金主要投资于上海清算所 3-5 年中高等级优选信用债指数的成份债券和备选成份债券。为更好实现基金的投资目标，本基金还可以投资于具有良好流动性的金融工具，包括债券（含国债、金融债、企业债、公司债、次级债、央行票据、中期票据、短期

融资券、超短期融资券)、债券回购、资产支持证券、同业存单、银行存款、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相关规定)。

本基金不投资于股票、权证等资产,也不投资于可转换债券、可交换债券。

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,其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。

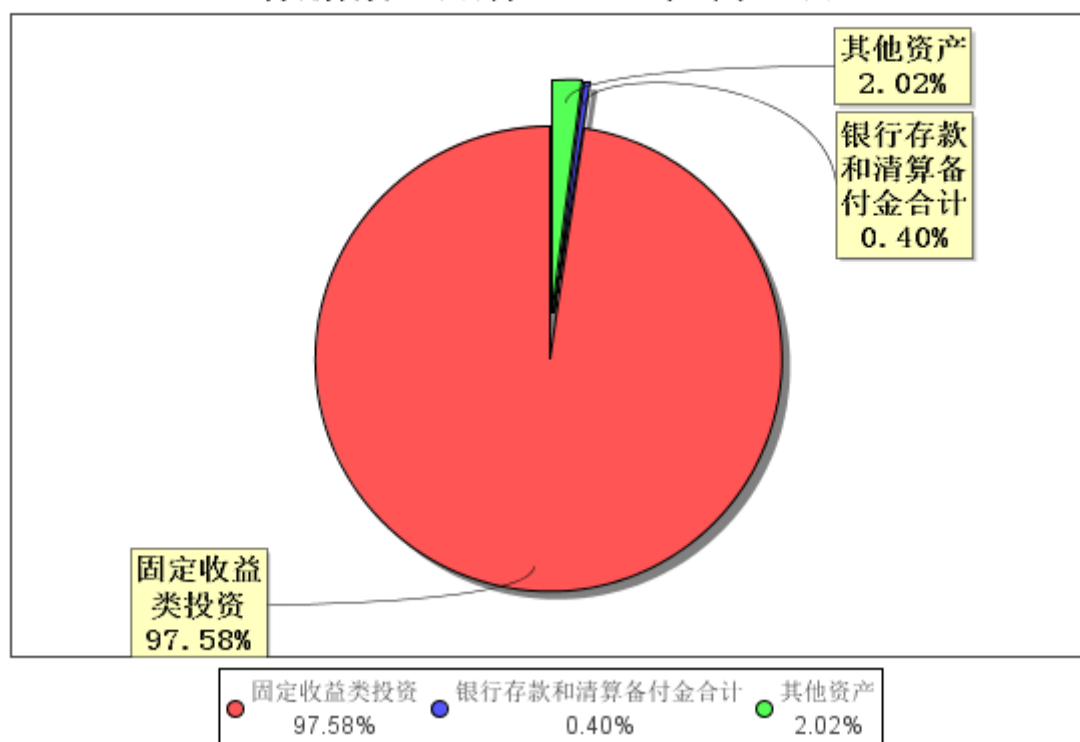
本基金的投资组合比例为:本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%,其中上海清算所3-5年中高等级优选信用债指数成份券和备选成份券的比例不低于本基金非现金基金资产的 80%,本基金持有的现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%。其中,现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。

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。

主要投资策略	1、资产配置策略; 2、债券投资策略; 3、资产支持证券的投资策略
业绩比较基准	上海清算所 3-5 年中高等级优选信用债指数收益率×95%+银行人民币活期存款利率(税后)×5%
风险收益特征	本基金属于证券市场中的较低风险品种,其预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。本基金为指数型基金,主要跟踪标的指数的表现,具有与标的指数、以及标的指数所代表的债券市场相似的风险收益特征。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

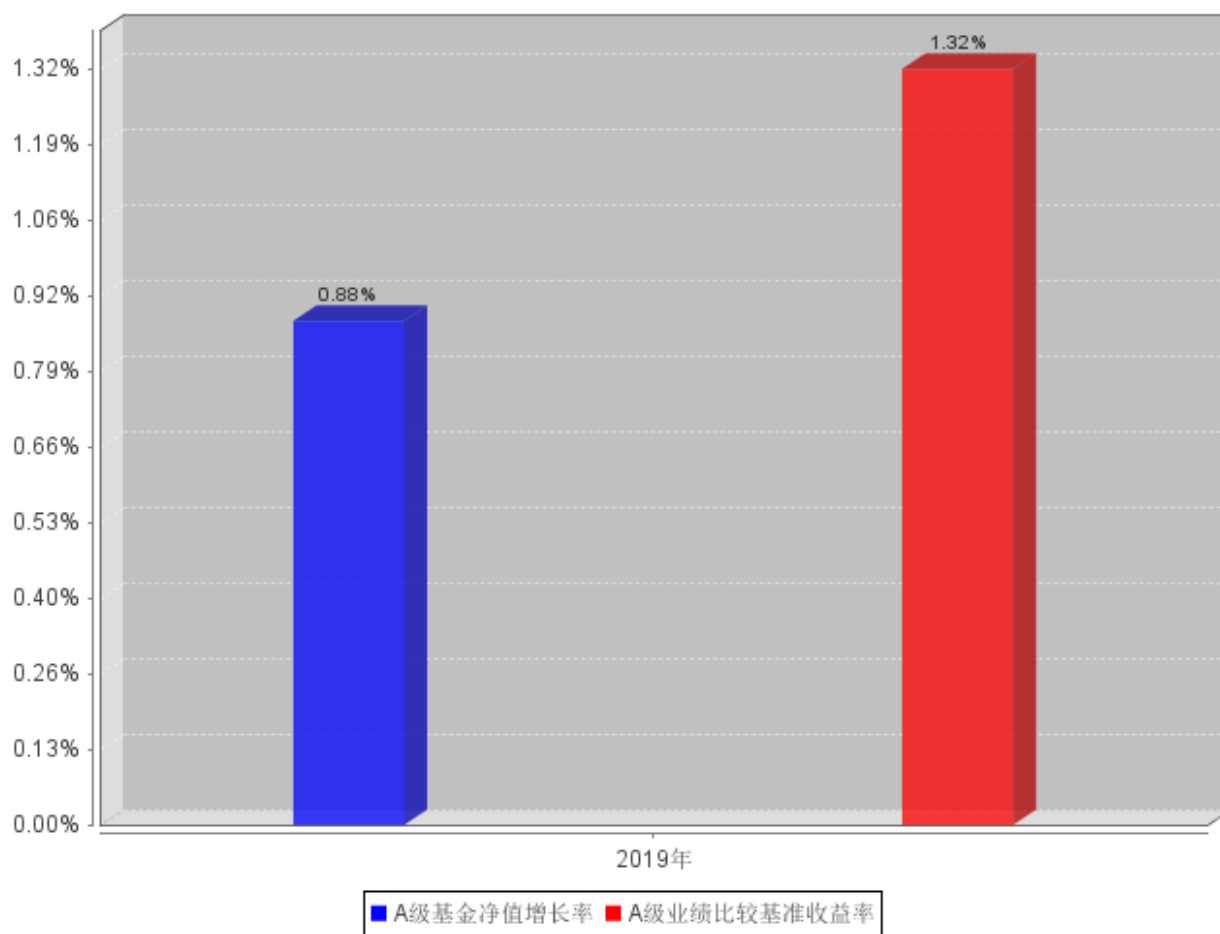
投资组合资产配置图表
数据截止日期: 2020年6月30日



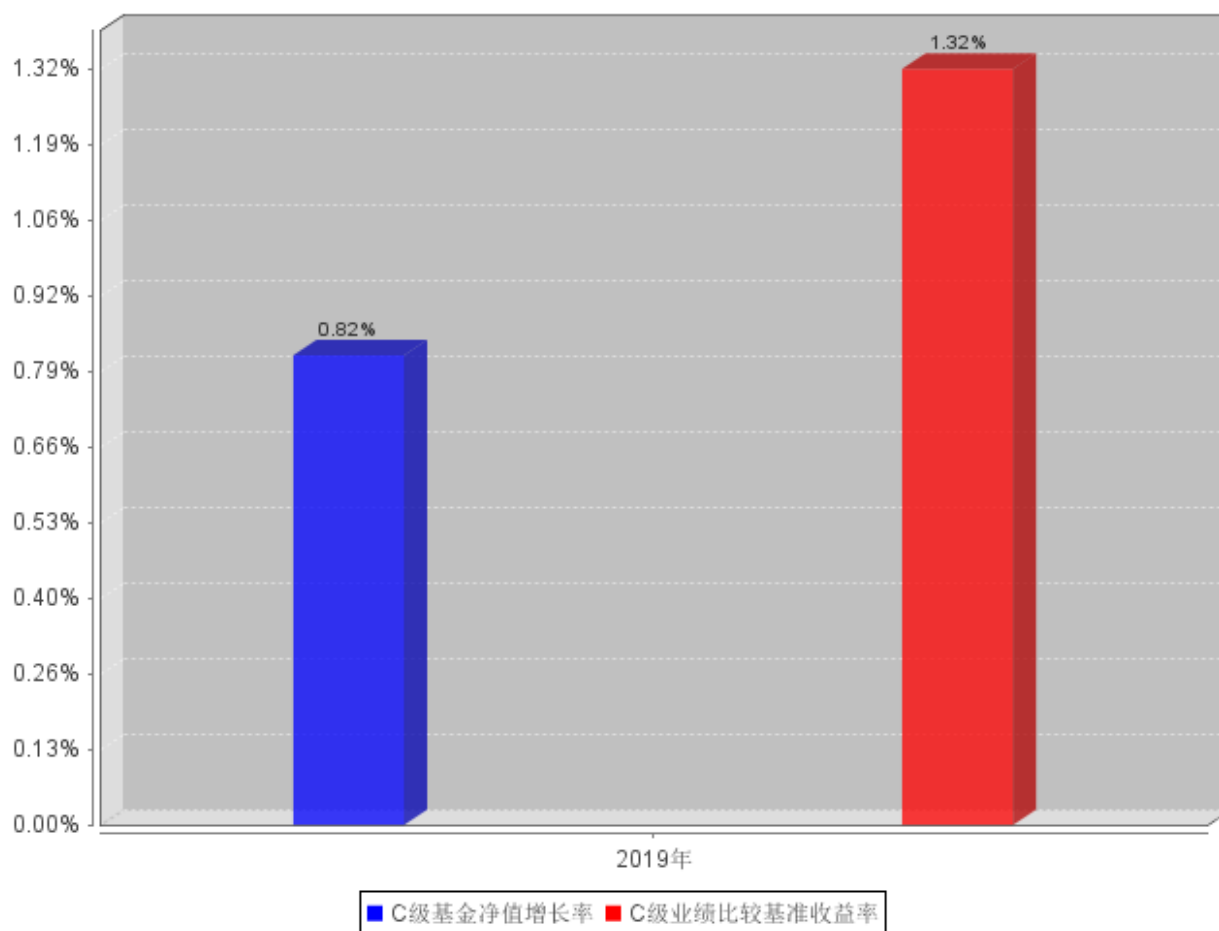
(三) 自基金合同生效以来/最近十年(孰短)基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基

准的比较图

A级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



C级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



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：

兴银 3-5 年信用债 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<1,000,000	0.30%	
	1,000,000≤M<5,000,000	0.10%	
	M≥5,000,000	1000元/笔	
申购费(前收费)	M<1,000,000	0.30%	
	1,000,000≤M<5,000,000	0.10%	
	M≥5,000,000	1000元/笔	
赎回费	N<7日	1.50%	
	7日≤N<365日	0.15%	
	365日≤N<730日	0.05%	
	N≥730日	0.00%	

兴银 3-5 年信用债 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%	
	-	0%	
申购费 (前收费)	-	0%	
	-	0%	
赎回费	N<7日	1.50%	
	7日≤N<30日	0.10%	
	N≥30日	0.00%	

(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	0.30%
托管费	0.08%
销售服务费	-
兴银3-5年信用债A	-
兴银3-5年信用债C	0.15%
仲裁费	-
诉讼费	-
律师费	-
会计师费	-

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。

四、风险揭示与重要提示

(一) 风险揭示

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。

本基金属于债券型基金, 适合能正确认识和对待本基金可能出现的投资风险的投资人。本基金投资过程中面临的主要风险有: 市场风险、流动性风险、信用风险、管理风险、其他风险及本基金的特定风险。

本基金的特定风险

(1) 指数化投资相关的风险

1) 标的指数的风险

①标的指数下跌的风险

标的指数成份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, 导致指数值波动, 从而使基金收益水平发生变化, 产生风险。

②标的指数计算出错的风险

指数编制方法的缺陷可能导致标的指数的表现与总体市场表现产生差异, 从而使基金收益发生变化。同时, 银行间市场清算所股份有限公司不对指数的实时性、完整性和准确性做出任何承诺。标的指数值可能出现错误, 投资者若参考指数值进行投资决策可能导致损失。

③标的指数变更的风险

根据基金合同的规定, 如果今后法律法规发生变化, 或者标的指数停止编制, 或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出, 或者市场上出现更加适用于本基金的业绩基准的指数时, 基金管理人可以变更标的指数和调整基金的业绩比较基准。基金投资组合将随之调整, 基金的风险收益特征将与新标的指数一致, 投资者须承担此项调整带来的风险与成本。

(2) 基金跟踪偏离风险

基金在跟踪标的指数时由于各种原因导致基金的业绩表现与标的指数表现之间可能产生差异，主要影响因素可能包括：

1) 本基金为被动式指数基金，采用动态优化法，由于本基金资产规模、日常申购赎回情况、市场流动性、债券交易特性及交易惯例等因素的影响，本基金组合中个券权重和券种与标的指数成份券权重和券种间将存在差异，从而可能导致基金实际收益率与标的指数收益率产生偏离；

2) 在标的指数编制中，债券利息计算再投资收益，而基金再投资中未必能获得相同的收益率；

3) 指数调整成份券时，基金在相应的组合调整中可能暂时扩大与标的指数的构成差异，而且会产生相应的交易成本。

(3) 投资资产支持证券的风险

本基金可投资资产支持证券，主要存在以下风险：1) 特定原始权益人破产风险、现金流预测风险等与基础资产相关的风险；2) 资产支持证券信用增级措施相关风险、资产支持证券的利率风险、资产支持证券的流动性风险、评级风险等与资产支持证券相关的风险；3) 管理人违约违规风险、托管人违约违规风险、专项计划账户管理风险、资产服务机构违规风险等与专项计划管理相关的风险；4) 政策风险、税收风险、发生不可抗力事件的风险、技术风险和操作风险等其他风险。

(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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.hffunds.cn]、客服电话[40000-96326]

基金合同、托管协议、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