

## 富安达中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2024年07月29日

送出日期：2024年07月31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	富安达中证同业存单AAA指数7天持有期	基金代码	018348
基金管理人	富安达基金管理有限公司	基金托管人	交通银行股份有限公司
基金合同生效日	2023年06月14日	上市交易所及上市日期	暂未上市
基金类型	混合型	交易币种	人民币
运作方式	其他开放式	开放频率	每个开放日，对每份基金份额设置7天最短持有期
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期	证券从业日期	
孙辰昶	2023年12月08日	2014年05月19日	

注：1、本基金为混合型（固定收益类）基金。

2、本基金主要投资于同业存单，存在一定的违约风险、信用风险及利率风险。基金份额净值可能因市场中的各类投资品种的价格变化而出现一定幅度的波动。本基金为指数基金，投资者投资于本基金面临跟踪误差控制未达约定目标、指数编制机构停止服务、成份券暂停上市、摘牌或违约等潜在风险，详见本基金招募说明书“风险揭示”章节。

## 二、基金投资与净值表现

## (一) 投资目标与投资策略

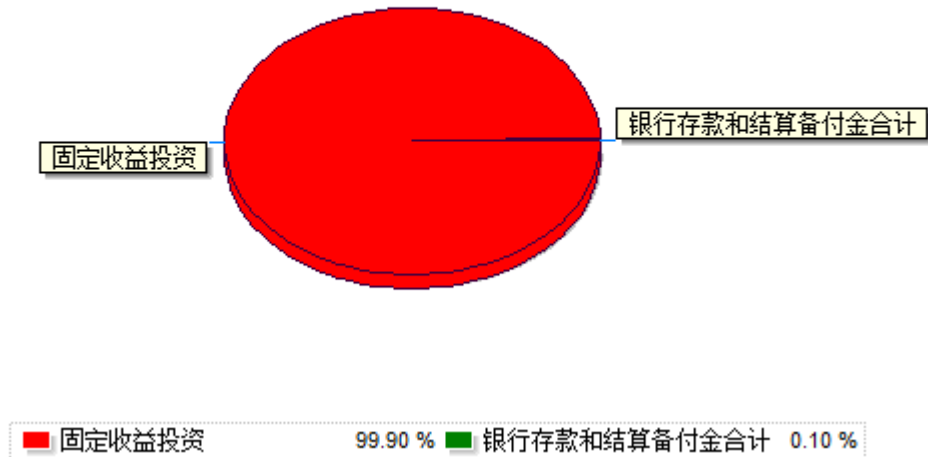
投资目标	本基金采用指数化投资，力争在扣除各项费用前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度及跟踪误差的最小化。
投资范围	本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，为更好实现投资目标，还可以投资于具有良好流动性的金融工具，包括非属成份券及备选成份券的其他同业存单、债券（含国债、央行票据、政策性金融债、金融债券、企业债券、公司债券、次级债券、政府支持债券、政府支持机构债券、地方政府债券等）、非金融企业债务融资工具（中期票据、短期融资券、超短期融资券）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包含协议存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。本基金不投资于股票等权益类资产，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。本基金的投资组合比例为：本基金投资于同业存单的比例不低于基金资产的80%，本基金投资于标的指数成份券及备选成份券的比例不低于本基金非现金基金资产的80%。本基金保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。
主要投资策略	本基金为指数基金，主要采用抽样复制和动态最优化的方法，投资于标的指数中具有代表性和流动性的成份券和备选成份券，或选择非成份券作为替代，构造与标的指数风险收益特征相似的资产组合，以实现对标指数的有效跟踪。在正常市场情况下，本基金力争追求日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.20%，将年化跟踪误差控制在2%以内。如因标的指数编制规则调整等其他原因，导致基金跟踪偏离度和跟踪误差超过了上述范围，基金管理人应采取合理措施，避免跟踪误差进一步扩大。
业绩比较基准	中证同业存单AAA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	本基金风险与收益低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，具有与标的指数相似的风险收益特征。

注：详见《富安达中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

## （二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

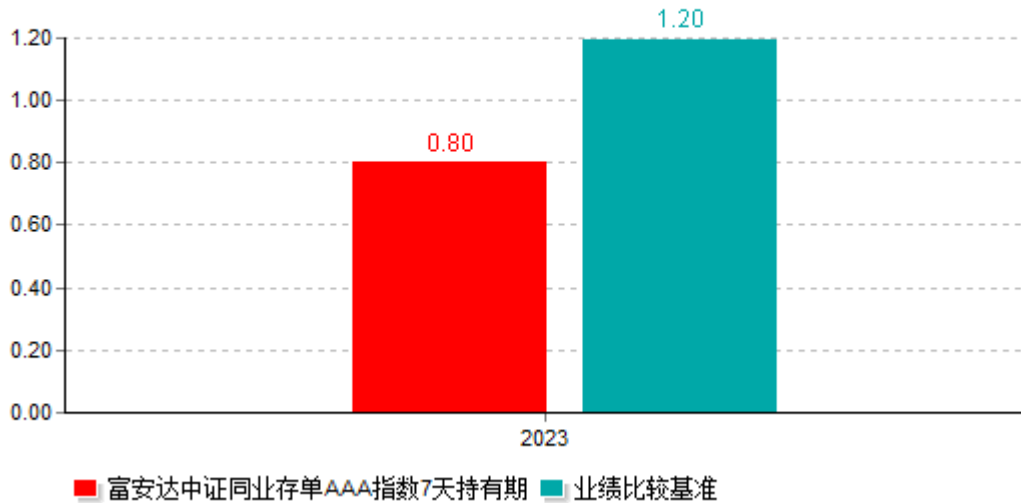
数据截止日：2024年03月31日



注：因四舍五入原因，图中市值占资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

## （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

基金的过往业绩不代表未来表现。  
合同生效当年不满完整自然年度，按实际期限（2023年06月14日-2023年12月31日）计算净值增长率。  
单位%



本基金合同生效日为2023年6月14日，生效当年非完整自然年度，业绩表现截止日期2023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

以下费用在认购 / 申购 / 赎回基金过程中收取：

注：本基金基金份额不收取认购、申购、赎回费用。

#### （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	收取方
管理费	0.20%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务费	0.20%	销售机构
审计费用	27,000.00	会计师事务所
信息披露费	80,000.00	规定披露报刊
其它费用	基金合同生效后与基金有关的律师费和诉讼费，基金份额持有人大会费用，基金的证券交易费用，基金银行汇划费用，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	相关服务机构

	列支的其他费用。费用类别详见基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	
--	-------------------------------------	--

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、审计费用和信息披露费用为基金整体承担费用，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。

### （三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

	基金运作综合费率（年化）
	0.50%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

## 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。

本基金面临的风险主要包括：市场风险、管理风险、流动性风险、信用风险以及其它风险等。

本基金特定风险揭示：

1、本基金为指数基金，投资于标的指数成份券和备选成份券的资产比例不低于非现金基金资产的80%，在同业存单市场发生较大波动时，本基金系统性风险较大，可能对基金的净值产生较大影响。

#### 2、标的指数的风险

##### （1）标的指数编制方法风险

标的指数因为编制方法的缺陷有可能导致标的指数的表现与总体市场表现存在差异，因标的指数编制方法的不成熟也可能导致指数调整较大，增加基金投资成本，并有可能因此而增加跟踪误差，影响投资收益。

##### （2）标的指数回报与银行间市场平均回报偏离的风险

标的指数并不能完全代表整个银行间市场。标的指数成份券的平均回报率与整个银行间市场的平均回报率可能存在偏离。

##### （3）标的指数波动的风险

标的指数成份券的价格可能受到政治因素、经济因素、上市公司经营状况、投资人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。

##### （4）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，中证指数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，本基金若参考指数值进行投资决策可能导致损失。

##### （5）标的指数变更的风险

根据基金合同的规定，因标的指数的编制与发布等原因，导致原标的指数不宜继续作为本基金的投资标的指数及业绩比较基准，本基金可能变更标的指数，基金的投资组合随之调整，基金收益风险特征可能发生变化，投资人需承担投资组合调整所带来的风险与成本。

#### (6) 跟踪误差控制未达约定目标的风险

在正常市场情况下，本基金力争追求日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.35%，将年化跟踪误差控制在4%以内，但因标的指数编制规则调整或其他因素可能导致跟踪误差超过上述范围，本基金净值表现与指数价格走势可能发生较大偏离。

#### (7) 指数编制机构停止服务的风险

本基金的标的指数由指数编制机构发布并管理和维护，未来指数编制机构可能由于各种原因停止对指数的管理和维护，本基金将根据基金合同的约定自相关情形发生之日起十个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如更换基金标的指数、转换运作方式、与其他基金合并、或者终止基金合同等，并在6个月内召集基金份额持有人大会进行表决。投资人将面临更换基金标的指数、转换运作方式、与其他基金合并、或者终止基金合同等风险。

自指数编制机构停止标的指数的编制及发布至解决方案确定并实施前，基金管理人应按照指数编制机构提供的最近一个交易日的指数信息遵循基金份额持有人利益优先原则维持基金投资运作，该期间由于标的指数不再更新等原因可能导致指数表现与相关市场表现存在差异，影响投资收益。

#### (8) 成份券暂停上市、摘牌或违约风险

本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，当标的指数成份券暂停上市、摘牌或发生明显负面事件面临违约风险时，可能出现导致本基金的跟踪偏离度和跟踪误差扩大的风险。

### 2、基金投资组合回报与标的指数回报偏离风险

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，主要影响因素可能包括：

(1) 由于标的指数调整成份券或变更编制方法，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；

(2) 指数调整成份券致使其在组合权重发生变化时，可能暂时使本基金在相应的组合调整中产生跟踪偏离度和跟踪误差；

(3) 在标的指数编制中，同业存单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；

(4) 由于成份券流动性原因致使本基金无法及时调整组合权重或承担相应成本而产生跟踪偏离度和跟踪误差；

(5) 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，从而影响本基金对标的指数的跟踪程度；

(6) 其他因素产生的偏离。基金投资组合中个别同业存单的持有比例与标的指数中该同业存单的权重可能不完全相同；因缺乏卖空、对冲机制及其他工具造成的指数跟踪成本较大；因基金申购与赎回带来的现金变动；因指数发布机构指数编制错误等，由此产生跟踪偏离度与跟踪误差。

### 3、“最短持有期内”不能赎回的风险

基金合同生效后，本基金对每一份认购/申购的基金份额分别计算7天的“最短持有期”，因红利再投资所得的份额从红利发放日起开始计算最短持有期。投资者持有的基金份额自7天后的对应日期的下一个工作日（含）起，方可申请赎回或转换转出。因此基金份额持有人面临在最短持有期内不能赎回或转换转出基金份额的风险。

本基金开始办理赎回业务后，自基金合同生效日（对于认购份额而言）或基金份额申购确认日（对于申购份额而言）至该日后的6天内（不含当日），投资者不能提出赎回或转换转出申请；该日后的第6天起（如为非工作日则顺延至下一工作日），投资者方可提出赎回或转换转出申请。

4、本基金主要投资于同业存单，存在一定的违约风险、信用风险及利率风险。当同业存单的发行主体出现违约时，本基金可能面临无法收取投资收益甚至损失本金的风险；当本基金投资同业存单发行主体信用评级发生变动不再符合法规规定或基金合同约定时，管理人将需要在规定期限内完成调整，可能导致变现损失；金融市场利率波动会导致同业存单市场的价格和收益率的变动，从而影响本基金投资收益水平。基金份额净值可能因市场中的各类投资品种的价格变化而出现一定幅度的波动。

## （二）重要提示

富安达中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金（以下简称“本基金”）于2023年3月27日经中国证监会证监许可[2023]671号文注册募集。

中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的投资价值、市场前景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。

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。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[[www.fadfunds.com](http://www.fadfunds.com)][客服电话：400-630-6999]

- 1、《富安达中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金基金合同》
- 2、《富安达中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金托管协议》
- 3、《富安达中证同业存单AAA指数7天持有期证券投资基金招募说明书》
- 4、定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 5、基金份额净值
- 6、基金销售机构及联系方式
- 7、其他重要资料

## 六、其他情况说明

无