华泰紫金中债0-3年政策性金融债指数证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2026年10月29日

送出日期：2026年11月14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	华泰紫金中债 0-3 年政金债指数	**基金代码**	022353
下属基金简称	华泰紫金中债 0-3 年政金债指数 A	**下属基金代码**	022353
	华泰紫金中债 0-3 年政金债指数 C		022354
基金管理人	华泰证券（上海）资产管理有限公司	**基金托管人**	上海银行股份有限公司
基金合同生效日	2025-01-09		
基金类型	债券型	**交易币种**	人民币
运作方式	普通开放式	**开放频率**	每个开放日
基金经理	杨义山	**开始担任本基金基金经理的日期**	2025-01-09
		证券从业日期	2018-10-29
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露；连续 50 个工作日出现前述情形的，《基金合同》终止，不需要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

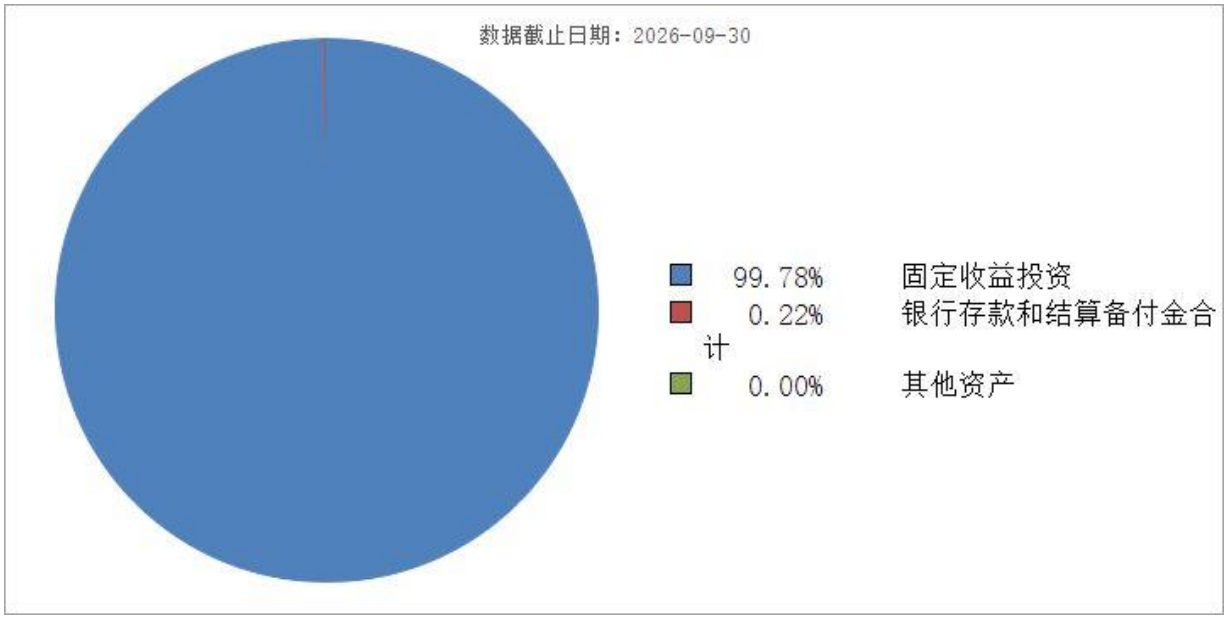
（一）投资目标与投资策略

投资目标	紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差的最小化。
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,包括国内依法发行上市的国债、央行票据、政策性金融债、债券回购、银行存款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，也不投资于除国债、央行票据、政策性金融债以外的债券资产。 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。 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%；其中投资于待偿期0-3年（包含3年）的标的指数成份券及其备选成份券的比例不低于本基金非现金基金资产的80%。本基金持有现金或者到期日在1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、应收申购款等。 如法律法规或监管机构变更投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资比例。
主要投资策略	本基金主要采用分层和动态优化复制的方法，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，以实现对标的指数的有效跟踪。 1、优化抽样复制策略；2、其他债券投资策略
业绩比较基准	中债-0-3年政策性金融债指数收益率×95%+银行人民币活期存款利率（税后）×5%
风险收益特征	本基金属于债券型基金，其预期的收益与风险低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。本基金为指数型基金，主要采用分层和动态优化复制的方法跟踪标的指数，具有与标的指数相似的风险收益特征。

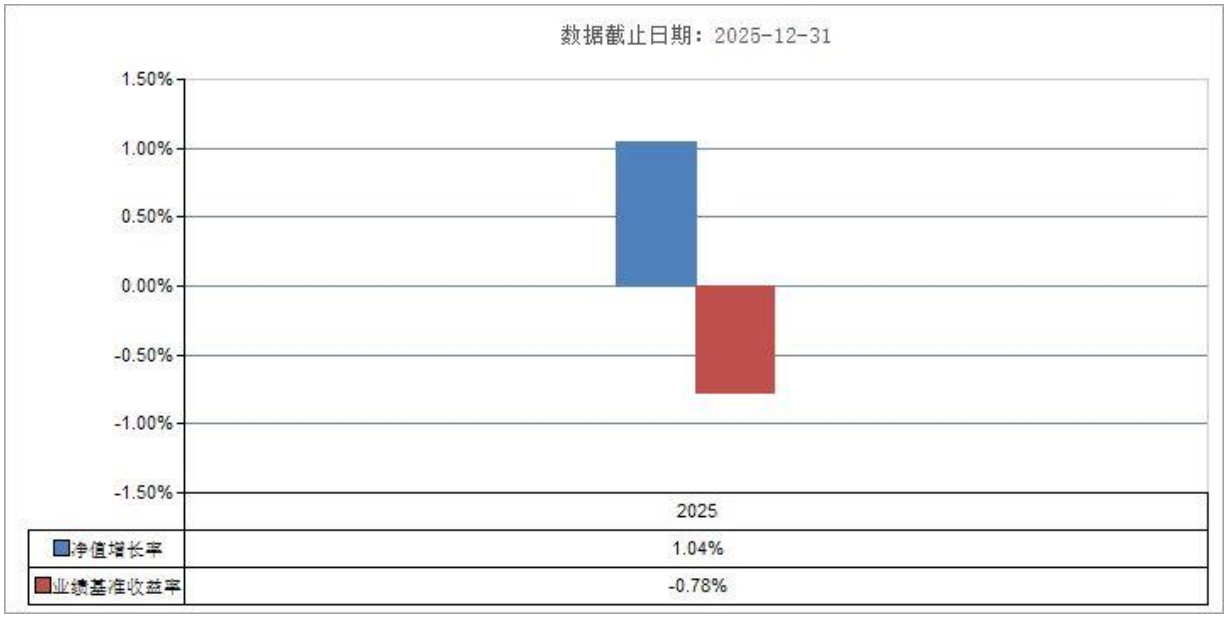
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表

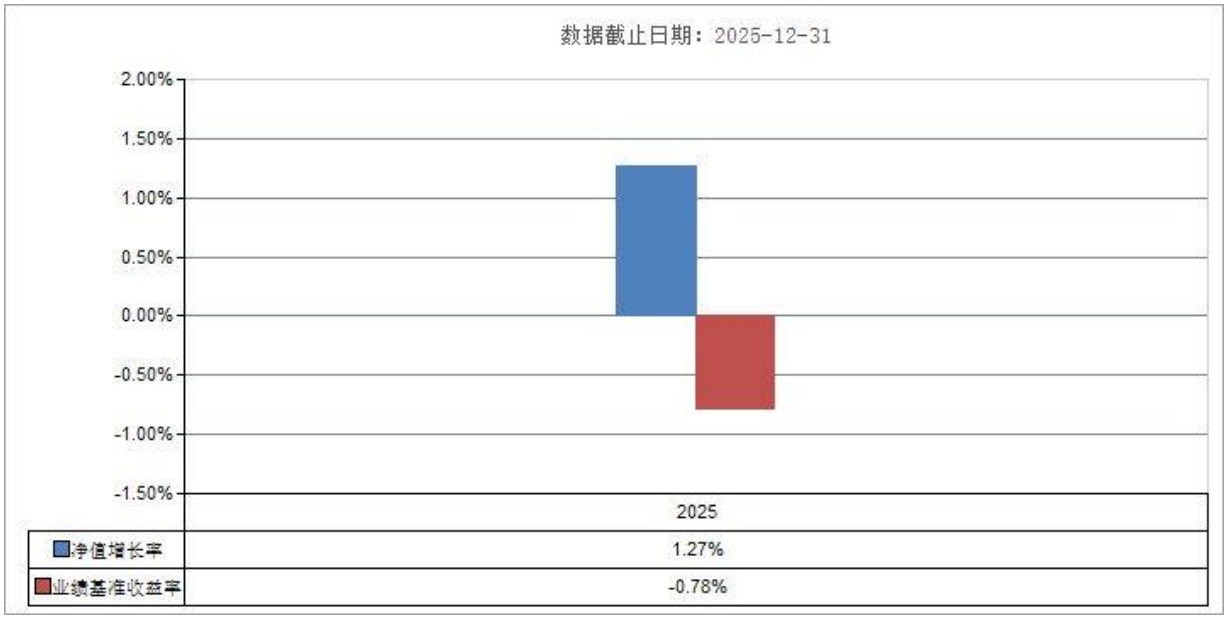


（三）自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

华泰紫金中债 0-3 年政金债指数 A



华泰紫金中债 0-3 年政金债指数 C



注：本基金的合同生效日为2025年1月9日。

三、投资本基金涉及的费用

（一） 基金销售相关费用

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

华泰紫金中债0-3年政金债指数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
申购费（前收费）	M < 100 万元	0.40%	
	100 万元 ≤ M < 1,000 万元	0.10%	
	M ≥ 1,000 万元	每笔 1000 元	

赎回费	N < 7 日	1.50%
	N ≥ 7 日	0.00%

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：
华泰紫金中债0-3年政金债指数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	-	不收取认购费	
赎回费	N < 7 日	1.50%	
	N ≥ 7 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/年费率或金额	收取方
管理费	0.15%	基金管理人、销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务费（华泰紫金中债0-3年政金债指数C)	0.1%	销售机构
审计费用	45,000.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	规定披露报刊
其他费用	《基金合同》生效后与基金相关的律师费、 基金份额持有人大会费用、基金的证券交易费用、基金的银行汇划费用、基金相关账户的开户及维护费用等费用，以及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。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	相关服务机构

注：1、本基金交易证券、基金（如有）等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。
2、披露相关费用年金额的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，单位为元，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：
华泰紫金中债0-3年政金债指数A

基金运作综合费率（年化）
0.21%

若投资者申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

华泰紫金中债0-3年政金债指数C

基金运作综合费率（年化）
0.31%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）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。投资于本基金的主要风险有：

1、市场风险，主要包括：（1）政策风险；（2）经济周期风险；（3）利率风险；（4）通货膨胀风险；（5）再投资风险；（6）杠杆风险；（7）债券收益率曲线风险；2、流动性风险；3、操作风险；4、管理风险；5、合规风险；

6、本基金的特有风险：（1）指数化投资风险；（2）投资政策性金融债的风险；（3）基金合同终止的风险。7、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险。

（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 https://www.htscamc.com，客服电话：4008895597

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