

中信保诚中债 1-3 年农发行债券指数证券投资基金（C 类份额）  
基金产品资料概要更新

编制日期：2020 年 12 月 08 日

送出日期：2020 年 12 月 09 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    | 中信保诚中债 1-3 年农发行   | 基金主代码            | 009320           |
| 份额类别简称  | 中信保诚中债 1-3 年农发行 C | 份额类别子代码          | 009321           |
| 基金管理人   | 中信保诚基金管理有限公司      | 基金托管人            | 中信银行股份有限公司       |
| 基金合同生效日 | 2020 年 05 月 28 日  | 基金类型             | 债券型              |
| 上市交易所   | -                 | 上市日期             | -                |
| 运作方式    | 开放式               | 开放频率             | 每个开放日            |
| 交易币种    | CNY               |                  |                  |
| 基金经理简介  | 姓名                | 开始担任本基金基金经理的日期   | 证券从业日期           |
|         | 何文忠               | 2020 年 05 月 28 日 | 2012 年 07 月 13 日 |
| 其他条目    | 其他条目名称            | 其他条目内容           |                  |
|         | 1                 | -                |                  |

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，力争实现对标的指数的有效跟踪。   |
| 投资范围 | <p>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政策性金融债、国债、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)。</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</p> |

|        |   |
|--------|---|
|        | <p>基金资产的 80%；其中投资于待偿期为 1 至 3 年(包含 1 年和 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%；每个交易日日终持有现金或者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、应收申购款等。</p> <p>如法律法规或监管机构变更上述投资品种的比例限制，在履行适当程序后，以变更后的比例为准，本基金的投资比例会做相应调整。</p> <p>本基金的标的指数为：中债-1-3 年农发行债券指数。</p> |
| 主要投资策略 | <p>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，以实现对标的有效跟踪。</p> <p>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 0.2%，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。</p>                     |
| 业绩比较基准 | <p>中债-1-3 年农发行债券指数收益率×95%+银行活期存款利率（税后）×5%</p>   |
| 风险收益特征 | <p>本基金为债券型基金，其预期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。</p> <p>本基金为指数型基金，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。</p>  |

(二) 投资组合资产配置图表



### 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：

|     |            |       |    |
|-----|------------|-------|----|
| 赎回费 | N<7 天      | 1.50% | 场外 |
|     | 7 天≤N<30 天 | 0.10% | 场外 |
|     | 30 天≤N     | 0.00% | 场外 |

**申购费：**该费率为 0%。

#### （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       | 0.15%            |
| 托管费       | 0.05%            |
| 销售服务费（若有） | 0.10%            |
| 其它费用      | 信息披露费用、会计师费、律师费等 |

注：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

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。

本基金为债券型基金，其预期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。本基金为指数型基金，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。一、市场风险二、估值风险三、流动性风险

#### 四、特有风险

1、标的指数的风险：即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的差异，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。

3、跟踪偏离风险：即基金在跟踪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产生差异的不确定性，可能包括：

（1）基金在跟踪指数过程中由于买入和卖出债券时均存在交易成本，导致本基金在跟踪指数时可能产生收益上的偏离；

（2）受市场流动性风险的影响，本基金在实际管理过程中，由于投资者申购而增加的资金可能不能及时地转化为标的指数的成份债、或在面临投资者赎回时无法以赎回价格将债券及时地转化为现金，这些情况使得本基金在跟踪指数时存在一定的跟踪偏离风险；

（3）在本基金实行指数化投资过程中，管理人对指数基金的管理能力例如跟踪指数的技术手段、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。

#### 4、与投资政策性金融债相关的风险

本基金主要投资于政策性金融债，可能面临以下风险：

（1）政策性银行改制后的信用风险

若未来政策性银行进行改制，政策性金融债的性质可能发生较大变化，债券信用等级也可能相应调整，基金投资可能面临一定信用风险。

（2）政策性金融债流动性风险

政策性金融债市场投资者行为存在一定趋同性，在极端市场环境下，可能集中买入或卖出，存在流动性风险。

（3）投资集中度风险

政策性金融债发行人较为单一，若单一主体发生重大事项变化，可能对基金净值表现产生较大影响。

五、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。

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.citicprufunds.com.cn](http://www.citicprufunds.com.cn)，客服电话 400-666-0066

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

六、其他情况说明

无