

兴业中证银行50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:2022年08月17日

送出日期:2022年08月19日

本概要提供本基金的重要信息,是招募说明书的一部分。
作出投资决策前,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	兴业中证银行50金融债指数	基金代码	009042
基金简称A	兴业中证银行50金融债指数A	基金代码A	009042
基金简称C	兴业中证银行50金融债指数C	基金代码C	009043
基金管理人	兴业基金管理有限公司	基金托管人	上海银行股份有限公司
基金合同生效日	2019年11月09日	上市交易所及上市日期	深交所
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	开放式(非货币式)	开放频率	每个交易日
基金估值	开放前按本基金基金合同的日期		证券从业日期
基金净值	2022年08月18日		2019年03月01日
其他	本基金的投资组合符合《基金合同》(以下简称“基金合同”)中约定的投资目标和投资策略,本基金的投资组合符合《基金合同》中约定的投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征等。本基金的投资组合符合《基金合同》中约定的投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征等。本基金的投资组合符合《基金合同》中约定的投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征等。		

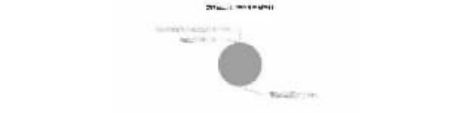
二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

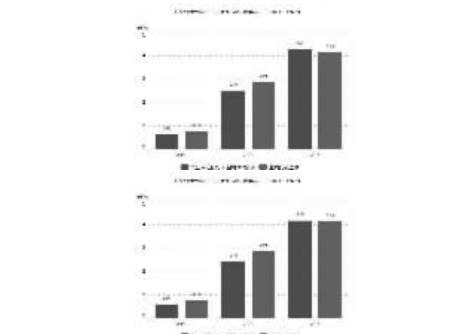
本基金的投资目标是:追求跟踪标的指数(中证银行50金融债指数)的净值增长率,力争跟踪误差控制在±0.25%以内,年化跟踪误差控制在±0.25%以内。

投资目标	本基金的投资目标是:追求跟踪标的指数(中证银行50金融债指数)的净值增长率,力争跟踪误差控制在±0.25%以内,年化跟踪误差控制在±0.25%以内。
投资策略	本基金主要投资于标的指数的成份券,并投资于与标的指数、中证银行50金融债指数及其本可能发生变化的成份券。本基金的投资组合符合《基金合同》中约定的投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征等。本基金的投资组合符合《基金合同》中约定的投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征等。
主要投资策略	本基金主要投资于标的指数的成份券,并投资于与标的指数、中证银行50金融债指数及其本可能发生变化的成份券。本基金的投资组合符合《基金合同》中约定的投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征等。本基金的投资组合符合《基金合同》中约定的投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征等。
业绩比较基准	95%×中证银行50金融债指数收益率+5%×银行活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为债券型基金,其预期风险和预期收益水平高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。具有与标的指数和标的指数所跟踪的证券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



(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



注:合同生效当年不满自然年度的,按实际期限计算净值增长率。基金的过往业绩不代表未来表现。

三、基金费用

(一) 基金销售费用

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取:

费率类型	费率	收费方式/费率	备注
申购费	M1:50万 M2:50万-100万 M3:100万-500万 M4:500万-1000万 M5:1000万以上	0.50% 0.40% 0.35% 0.30% 0.25%	
赎回费	N1:30天 N2:30-90天 N3:90-180天 N4:180-360天 N5:360天以上	0.50% 0.30% 0.20% 0.10% 0.00%	

申购费C、C类基金份额不收取申购费。

赎回费C、C类基金份额和C类基金份额适用相同赎回费率。

(二) 基金运作相关费用

以下费用从基金资产中扣除:

费用类别	费率
管理费	0.30%
托管费	0.15%
销售服务费A	0.40%
销售服务费C	0.30%
指数许可使用费	按前一交易日基金资产净值0.035%

许可使用费的收取下限为每季度人民币伍佰元,计费期不足一季度的,根据实际天数按比例计算。许可使用费点数的支付方式为每季度支付一次,自基金合同生效日起,基金管理人应于每年1月、4月、7月、10月,按照与标的指数许可方确认的金额向标的指数许可方支付上一季度的指数许可使用费。

本基金交易证券、基金等产生的费用和税金,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,投资者投资基金前应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金主要投资于证券市场,承担的风险包括因经济政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资于标的指数成份券而产生的流动性风险,信用风险,基金管理人及基金托管人因基金管理人及基金托管人过错而产生的操作风险,基金管理人及基金托管人因基金管理人及基金托管人过错而产生的操作风险,基金管理人及基金托管人因基金管理人及基金托管人过错而产生的操作风险。

另外,本基金特有风险包括:

(1) 标的指数的风险

1) 标的指数的波动风险

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,导致指数波动,从而使基金收益水平发生变化,产生风险。

2) 标的指数的编制与计算风险

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,中证指数有限公司对指数的实时性、完整性和准确性做出任何承诺,标的指数可能出现错误,投资者若参考指数进行投资决策可能导致损失。

3) 标的指数的变更风险

根据基金合同的规定,如出现变更标的指数的情形,本基金将变更标的指数。基金投资组合随之调整,基金的风险收益特征将与标的指数一致,投资者应承担此项调整带来的风险与成本。

(2) 基金跟踪偏离度风险

基金在跟踪指数过程中由于各种原因导致基金的表现与标的指数的表现之间会产生差异,可能包括:

a. 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,导致基金在跟踪指数时可能产生收益上的偏差;
b. 受市场流动性影响,本基金在买卖标的指数成份券时,由于投资者申购赎回的资金可能不能及时地转化为标的指数的成份券,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度风险;
c. 在本基金实行指数化投资过程中,基金管理人对于标的指数的管理例如跟踪指数的技术手段、买入卖出的时机选择等都会对基金的投资收益产生影响,从而影响本基金对标的指数的跟踪程度。

(3) 跟踪误差控制未达约定目标的风险

本基金力争日均跟踪偏离度的绝对值控制在0.25%以内,年化跟踪误差控制在3%以内,但跟踪误差控制未达约定目标,或其他原因可能导致跟踪误差超过上述范围,本基金净值表现与价格波动可能产生较大偏离。

(4) 指数编制机构与跟踪误差风险

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该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,基金份额持有人大会未成功召开或就上述事项表决未通过的,本基金合同终止,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期间,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继续跟踪标的指数,并继续维持基金投资运作,该期间内标的指数不再更新等原因可能导致指数跟踪出现较大跟踪误差甚至跟踪失败。

(5) 成份券停牌、摘牌或违约的风险

标的指数的当前成份券可能会被停牌、摘牌或违约,此后也可能会有其它债券加入成为该指数的成份券。本基金投资组合与相关指数的成份券之间并非完全相关,在标的指数的成份券调整时,存在由于成份券停牌、违约或流动性差等原因无法买入或卖出成份券,从而增大基金跟踪标的指数的跟踪程度,当标的指数的成份券停牌、违约时,本基金可能无法及时卖出而导致基金净值下降,跟踪误差和跟踪误差扩大等风险。

本基金运作过程中,当标的指数成份券发生明显负面事件面临退市或违约风险,且指数编制机构暂未作出调整的,基金管理人应当按照持有人利益优先的原则,履行内部决策程序后及时对相关成份券进行调整,但并不保证能因此避免该成份券对基金资产净值产生影响,当基金管理人及时调整时也可能产生跟踪误差和跟踪误差扩大等风险。

(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。

各方当事人同意,因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议,如经友好协商未能解决的,任何一方均有权提交上海国际仲裁院(仲裁机构名称),按照上海国际仲裁院仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为上海市,仲裁裁决是终局的,对各方当事人均有约束力,仲裁费用由败诉方承担。

争议处理期间,基金合同当事人应恪守各自的职责,继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同规定的义务,维护基金份额持有人的合法权益。

(三) 基金合同

《基金合同》受中国法律(为协议之目的,不含港澳台地区法律)管辖。

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,本产品资料概要比基金的实际情况可能存在一定的滞后,如能及时、准确获取基金的相关信息,敬请关注基金管理人发布的相关公告等。

五、其他资料

以下资料详见基金管理人网站<http://www.cb-fund.com.cn> 或拨打客服热线400095561咨询。

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

基金份额持有人名册

基金销售机构及联系方式

其他重要资料

六、其他情况说明

无