西部利得中证500指数增强型证券投资基金(LOF)（T类份额）

基金产品资料概要

编制日期：2026年11月26日

送出日期：2026年11月30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	500增强LOF	**基金代码**	502000	
下属基金简称	西部利得中证500指数增强T	**下属基金交易代码**	032172	
基金管理人	西部利得基金管理有限公司	**基金托管人**	兴业银行股份有限公司	
基金合同生效日	2020年2月19日	**上市交易所及上市日期**	上海证券交易所	2020年2月19日
基金类型	股票型	**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	盛丰衍	**开始担任本基金基金经理的日期**	2020年2月19日	
		证券从业日期	2013年7月1日	
其他	本基金2020年2月19日起由“西部利得中证500等权重指数分级证券投资基金”转型为“西部利得中证500指数增强型证券投资基金（LOF）”。 本基金份额为接受基金投资顾问服务的个人投资者单独设立的T类基金份额。T类基金份额应当遵守公开募集证券投资基金投资顾问份额的相关规定。			

二、基金投资与净值表现

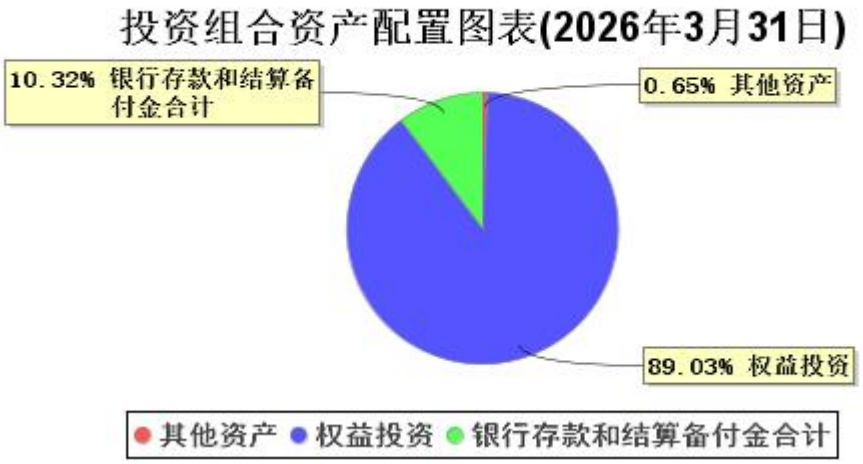
(一)投资目标与投资策略

投资目标	本基金为增强型股票指数基金，通过严格的投资纪律约束和数量化风险管理手段，追求基金净值增长率与业绩比较基准之间跟踪偏离度和跟踪误差的最小化，力争日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.5%，年跟踪误差不超过7.75%，同时力求实现超越标的指数的业绩表现，谋求基金资产的长期增值。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括标的指数的成分股、备选成分股、其他国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板及其他中国证监会核准上市的股票）、国债、央行票据、金融债、地方政府债、债券回购、同业存单、银行存款、货币市场工具、股指期货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)。 本基金可以参与融资和转融通证券出借业务。 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：股票资产占基金资产的比例不低于80%，其中投资于标的指数

	成份股和备选成份股的资产占非现金基金资产的比例不低于 80%；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，应当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、存出保证金及应收申购款等。 如果法律法规或中国证监会变更基金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。 本基金的标的指数为：中证 500 指数。
主要投资策略	本基金 80%以上非现金资产投资于中证 500 指数成分股，维持高股票仓位，在有效复制标的指数、控制投资组合与业绩比较基准跟踪误差的基础上，兼顾安全边际以及业绩的成长性，以期获得相对于该指数的超额收益。（详见《基金合同》）
业绩比较基准	中证 500 指数收益率*95%+商业银行活期存款利率（税后）*5%
风险收益特征	本基金为股票型基金，其预期风险收益水平高于混合型基金、债券型基金及货币市场基金。 本基金为指数型基金，主要采用指数复制法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股票市场相似的风险收益特征。

注：投资者请认真阅读《招募说明书》“基金的投资”章节了解详细情况。

(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

本基金于 2026 年 11 月 30 日增设 T 类份额，因此尚无业绩数据。

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：

费用类型	份额（S）或金额（M）/持有期限（N）	收费方式/费率	备注
赎回费	N＜7 天	1.50%	机构投资者
	7 天≤N＜30 天	1.00%	机构投资者
	30 天≤N＜180 天	0.50%	机构投资者

	N≥180天	0.00%	机构投资者
	N＜7天	1.50%	个人投资者
	N≥7天	0.00%	个人投资者

(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	0.600%	基金管理人和销售机构
托管费	0.200%	基金托管人
销售服务费	0.200%	销售机构
审计费用	48,000.00元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00元	规定披露报刊
其他费用	按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。	

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）本基金审计费用及信息披露费为基金整体承担的费用，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。

（3）根据基金管理人发布的《关于西部利得基金管理有限公司旗下部分指数基金指数使用费调整为基金管理人承担并修订基金合同的公告》，自2025年3月21日起，本基金指数使用费调整为基金管理人承担，不得从基金财产中列支。

（4）对于投资者通过直销机构认购/申购的T类基金份额，计提的销售服务费将在投资者赎回相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资者；对于投资者通过代销机构认购/申购的T类基金份额且持续持有超过一年继续计提的销售服务费将在投资者赎回相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资者。

(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：

西部利得中证500指数增强T

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.01%

注：（1）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；

（2）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；

（3）根据基金管理人发布的《关于西部利得基金管理有限公司旗下部分指数基金指数使用费调整为基金管理人承担并修订基金合同的公告》，自2025年3月21日起，本基金指数使用费调整为基金管理人承担，不得从基金财产中列支，因此不计入基金运作综合费率。

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)上市公司经营风险；（5）信用风险；（6）购买力风险。2、管理风险。3、本基金特有风险：（1）跟踪指数偏离风险；（2）投资股指期货的风险；(3)参与融资和转融通证券出借业务的风险。4、技术风险。5、流动性风险。6、销售服务费采取先收后返模式的风险。

本基金为指数型基金，主要采用指数复制法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股票市场相似的风险收益特征。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、成份股停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。有关指数成份股及其各自的比重的最新名单及有关指数的最新资料可在指数编制机构的网站http://www.csindex.com.cn/zh-CN 免费浏览。

(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[网址：www.westleadfund.com][客服电话：400-700-7818]

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

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，应提交上海国际经济贸易仲裁委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为上海，仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力，仲裁费用由败诉方承担。