

百嘉中债1-5年政策性金融债指数证券投资基金(A类份额)基金产品资料概要更新

编制日期：2026年08月19日

送出日期：2026年08月21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	百嘉中债1-5年政金债指数	基金代码	026503
下属基金简称	百嘉中债1-5年政金债指数A	下属基金代码	026503
基金管理人	百嘉基金管理有限公司	基金托管人	渤海银行股份有限公司
基金合同生效日	2026年08月19日	上市交易所及上市日期	暂未上市
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	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
林峰	2026年08月19日		2018年07月02日
其他	未来若出现标的指数不符合要求（因成份券价格波动等指数编制方法变动之外的因素致使标的指数不符合要求的情形除外）、指数编制机构退出等情形，基金管理人应当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，基金合同终止。		

二、 基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金将紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。
投资范围	本基金主要投资于标的指数的成份券、备选成份券等。为更好地实现投资目标，本基金还可投资于国内依法发行上市的国债、政策性金融债（不含次级债权）、央行票据、债券回购、银行活期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，也不投资于可转换债券、可交换债券。 若法律法规或监管机构允许基金投资其他投资品种的，基金管理人在履行适当程序后可纳入投资范围。具体投资比例限制按届时有效的法律法规和监管机构的规定执行。

	本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%；投资于标的指数成份券和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。 如法律法规或中国证监会变更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。 本基金标的指数为中债-1-5年政策性金融债指数。
主要投资策略	1、抽样复制策略 2、替代性策略
业绩比较基准	中债1-5年政策性金融债指数（总值）全价指数收益率 $\times$ 95%+活期存款基准利率 $\times$ 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。本基金为指数基金，主要跟踪标的指数市场表现，具有与标的指数所代表的债券市场相似的风险收益特征。

注：投资者可阅读《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

暂无。

（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

暂无。

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
申购费（前收费）	M<100万	0.30%	通过其他销售机构申购
	100万 $\leq$ M<300万	0.20%	通过其他销售机构申购
	300万 $\leq$ M<500万	0.10%	通过其他销售机构申购
	M $\geq$ 500万	1000.00元/笔	通过其他销售机构申购
赎回费	N<7天	1.50%	个人投资者
	N $\geq$ 7天	0.00%	个人投资者
	N<7天	1.50%	机构投资者
	7天 $\leq$ N<30天	1.00%	机构投资者
	N $\geq$ 30天	0.00%	机构投资者

注：1、上表中金额单位为人民币元。

2、上表认购费率、申购费率仅适用于通过除基金管理人以外的其他销售机构认购/申购本基金A类基金份额的情形，通过基金管理人认购/申购本基金A类基金份额的，不收取认购费、申购费。

（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（元）	收取方
管理费	0.15%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
审计费用	10,000.00	会计师事务所
信息披露费	55,000.00	规定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的会计师费、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；基金的银行汇划费用；账户开户费用和账户维护费，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。	相关服务机构

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A类基金份额不收取销售服务费。上表中的销售服务费（如有）仅适用于投资者通过代销机构认购/申购且持续持有期限未超过一年的C类基金份额。对于投资者通过基金管理人认购/申购的C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/申购且持续持有期限超过一年的C类基金份额，继续计提的销售服务费（如有）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。

3、审计费用、信息披露费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，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

4、本基金实施侧袋机制的，与侧袋账户有关的费用可以从侧袋账户中列支，但应待侧袋账户资产变现后方可列支，有关费用可酌情收取或减免，但不得收取管理费，详见招募说明书的规定。

（三）基金运作综合费用测算

本基金未披露过年度报告，暂无综合费率测算。

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。

投资者投资于本基金，将承受各种风险，因此在作出投资于本基金的决定之前，应慎重考虑以下所示风险因素：市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、操作和技术风险、合规性风险、基金管理人职责终止风险、税负增加风险、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、其他风险等。

本基金特有的风险:

1、本基金作为指数基金存在的风险

- (1) 标的指数回报与债券市场平均回报偏离的风险
- (2) 标的指数变更的风险
- (3) 基金投资组合回报与标的指数回报偏离的风险
- (4) 跟踪误差控制未达约定目标的风险
- (5) 成份券停牌的风险
- (6) 指数编制机构停止服务的风险。

2、本基金主要投资于政策性金融债，可能面临的风险

- (1) 政策性金融债发行人、政策性银行改制后的信用风险
- (2) 政策性金融债流动性风险
- (3) 投资集中度风险。

3、未来若出现标的指数不符合要求（因成份券价格波动等指数编制方法变动之外的因素致使标的指数不符合要求的情形除外）、指数编制机构退出等情形，基金管理人应当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，基金合同终止。因此，投资人将面临基金合同可能终止的不确定性风险。

（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及定期报告等。

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.baijiafunds.com.cn]或拨打客服热线咨询[客服电话:400-825-8838]

- 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。