

天弘中债1-5年政策性金融债指数发起式证券投资基金(A类份额)基金 产品资料概要(更新)

编制日期: 2024年11月14日

送出日期: 2024年11月15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	天弘中债1-5年政策性金融债指数发起	基金代码	012063
基金简称A	天弘中债1-5年政策性金融债指数发起A	基金代码A	012063
基金管理人	天弘基金管理有限公司	基金托管人	杭州银行股份有限公司
基金合同生效日	2021年04月22日		
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	刘洋	开始担任本基金基金经理的日期	2021年04月22日
		证券从业日期	2013年01月21日
其他	《基金合同》生效之日起三年后的对应日, 若基金资产净值低于2亿元, 基金合同应当终止, 无需召开基金份额持有人大会审议决定即可按照基金合同约定的程序进行清算, 且不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。若届时法律法规或中国证监会规定发生变化, 上述终止规定被取消、更改或补充, 则本基金可以参照届时有效的法律法规或中国证监会规定执行。《基金合同》生效满三年后, 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60个工作日出现前述情形的, 基金管理人应当在10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案, 如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等, 并在6个月内召开基金份额持有人大会进行表决。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

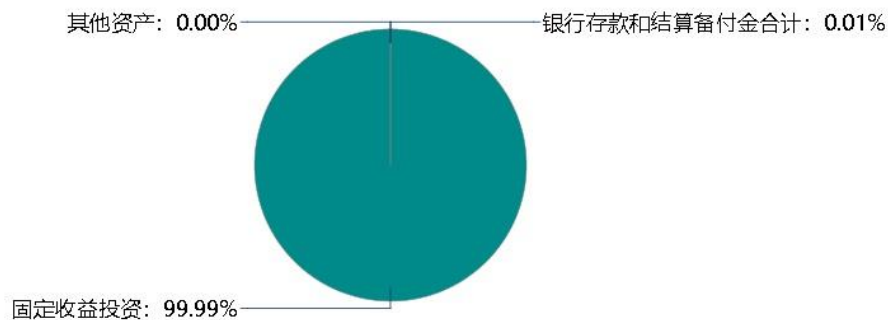
投资目标	本基金通过指数化投资, 争取获得与标的指数相似的总回报, 追求跟踪偏离度及跟踪误差的最小化。力争日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.35%, 年跟踪误差不超过4%。
投资范围	本基金的标的指数为中债-1-5年政策性金融债全价(总值)指数。本基金主要投资于标的指数成份券、备选成份券等。为更好地实现投资目标, 本基金还可投资于国内依法发行上市的国债、其他政策性金融债、债券

	<p>回购、银行存款、同业存单、货币市场工具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）。本基金不投资股票等资产，也不投资于信用债。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%；其中投资待偿期为1-5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、应收申购款等。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>
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，以实现对标指数的有效跟踪。在正常市场情况下，力争日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.35%，年跟踪误差不超过4%。如因指数编制规则调整或其他因素导致跟踪偏离度和跟踪误差超过上述范围，基金管理人应采取合理措施避免跟踪偏离度和跟踪误差进一步扩大。具体投资策略包括：资产配置策略、债券投资策略。</p>
业绩比较基准	<p>中债-1-5年政策性金融债全价（总值）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，其长期平均风险和预期收益率理论低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。本基金为指数型基金，主要采用抽样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证券市场相似的风险收益特征。</p>

注：详见《天弘中债1-5年政策性金融债指数发起式证券投资基金招募说明书》"基金的投资"章节。

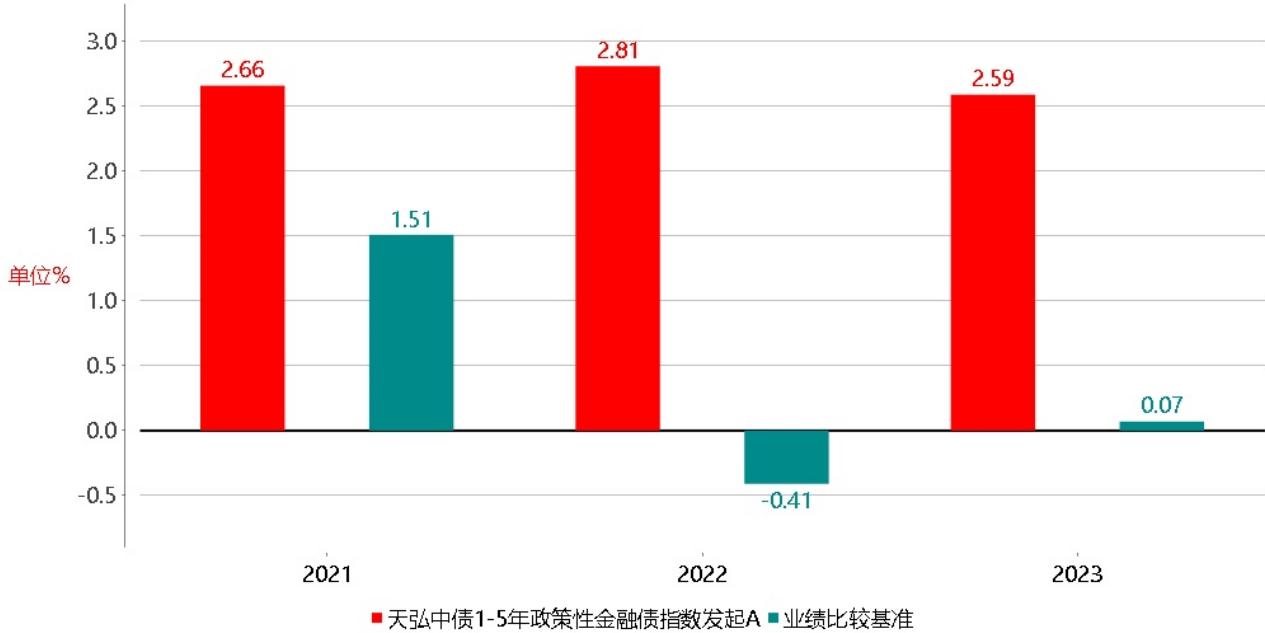
（二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日期：2024年03月31日



(三) 自基金合同生效以来 / 最近十年 (孰短) 基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

基金的过往业绩不代表未来表现, 数据截止日期: 2023年12月31日
基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算



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:

费用类型	金额(M)/持有期限(N)	收费方式/费率	备注
申购费	M < 100万	0.40%	
	100万 ≤ M < 200万	0.25%	
	200万 ≤ M < 500万	0.10%	
	500万 ≤ M	1000元/笔	
赎回费	N < 7天	1.50%	
	7天 ≤ N	0.00%	

注: 同一交易日投资人可以多次申购本基金, 申购费率按每笔申购申请单独计算。申购费用由投资人承担, 不列入基金财产, 主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

(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%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
审计费用	70,000.00 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	合同约定的其他费用, 包括律师费、诉讼费等。	第三方收取方

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、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。

（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：

基金运作综合费率（年化）
0.22%

注：基金管理费率、托管费率为基金现行费率，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。

1、本基金特有风险：

本基金为发起式基金，基金合同生效三年后的对应日，若本基金基金资产净值低于两亿元，基金合同自动终止，且无需召开基金份额持有人大会审议。

2、其他风险：包括市场风险、基金投资特定品种可能引起的风险、流动性风险、操作风险、管理风险、合规性风险、税负增加风险、启用侧袋机制风险、其它风险等。

（二）重要提示

中国证监会对本基金募集的注册/核准，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

以下资料详见天弘基金管理有限公司官方网站 [www.thfund.com.cn] [客服电话：95046]

- 《天弘中债1-5年政策性金融债指数发起式证券投资基金基金合同》
- 《天弘中债1-5年政策性金融债指数发起式证券投资基金托管协议》
- 《天弘中债1-5年政策性金融债指数发起式证券投资基金招募说明书》
- 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