

# 富國中債优选投資級信用債指數發起式證券投資基金（A 類份額）基金產品資料概要

2024 年 12 月 04 日（信息截至：2024 年 12 月 03 日）

本概要提供本基金的重要信息，是招募說明書的一部分。作出投資決定前，請閱讀完整的招募說明書等銷售文件。

## 一、產品概況

基金簡稱	富國中債优选投資級信用債指數發起式	基金代碼	022764
份額簡稱	富國中債优选投資級信用債指數發起式 A	份額代碼	022764
基金管理人	富國基金管理有限公司	基金託管人	興業銀行股份有限公司
基金合同生效日	—	基金類型	債券型
運作方式	普通開放式	開放頻率	每個開放日
交易币种	人民币		
基金經理	劉瀚馳	任職日期	—
		證券從業日期	2015 年 07 月 07 日

## 二、基金投資與淨值表現

### （一）投資目標與投資策略

投資目標	緊密跟踪標的指數，爭取在扣除各項費用之前獲得與標的指數相似的總回報，追求跟踪偏離度和跟踪誤差最小化。
投資範圍	<p>本基金主要投資于標的指數的成份券及備選成份券。為更好地實現投資目標，本基金還可投資于國內依法發行上市的債券（含國債、地方政府債券、金融債、企業債、公司債、次級債、央行票據、中期票據、短期融資券（含超短期融資券）、政府支持債券、政府支持機構債券、分離交易可轉債的純債部分）、資產支持證券、債券回購、銀行存款（包括定期存款、協議存款、通知存款等）、同業存單、現金等貨幣市場工具、國債期貨、信用衍生品等，以及法律法規或中國證監會允許基金投資的其他固定收益類金融工具（但須符合中國證監會的相關規定）。本基金不投資于股票，也不投資于可轉換債券（分離交易可轉債的純債部分除外）、可交換債券。如法律法規或監管機構以後允許基金投資其他品種，基金管理人在履行適當程序後，可以將其納入投資範圍。</p> <p>基金的投資組合比例為：本基金投資于債券資產的比例不低于基金資產的 80%；其中投資于標的指數成份券和備選成份券的比例不低于本基金非現金基金資產的 80%；每個交易日日終在扣除國債期貨合約需繳納的交易保證金後，本基金持有的現金或者到期日在一年以內的政府債券不低于基金資產淨值的 5%，其中現金不包括結算備付金、存出保證金、應收申購款等。</p>
主要投資策略	<p>本基金為指數基金，主要採用抽樣復制和動態最優化的方法，投資于標的指數中具有代表性和流動性的成份券和備選成份券，或選擇非成份券作為替代，構造與標的指數風險收益特征相似的資產組合，以實現對標的指數的有效跟踪。</p> <p>在正常市場情況下，本基金力爭日均跟踪偏離度的絕對值不超过 0.35%，年化跟踪誤差不超过 4%。如因指數編制規則調整或其他因素導致跟踪偏離度和跟踪誤差超过上述範圍，基金管理人應採取合理措施避免跟踪偏離度和跟踪誤差進一步擴大。當標的指數成份券發生明顯負面事件面臨退市或違約風險，且指數編</p>

	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。本基金的优化抽样复制策略、替代性策略、债券等固定收益类资产的投资策略、国债期货投资策略、信用衍生品投资策略详见法律文件。
业绩比较基准	中债-优选投资级信用债指数收益率×95%+银行活期存款利率(税后)×5%
风险收益特征	本基金属于债券型基金，其预期收益及预期风险水平低于股票型基金和混合型基金，高于货币市场基金。本基金属于指数基金，主要投资于标的指数成份券及备选成份券，具有与标的指数相似的风险收益特征。

注：详情请阅读《招募说明书》中“基金的投资”章节的相关内容。

### 三、投资本基金涉及的费用

#### (一) 基金销售相关费用

费用类型	金额(M)/持有期限(N)	费率(普通客户)	费率(特定客户)
认购费	M<100万	0.4%	0.04%
	100万≤M<500万	0.2%	0.02%
	M≥500万	1000元/笔	1000元/笔
申购费(前端)	M<100万	0.6%	0.06%
	100万≤M<500万	0.4%	0.04%
	M≥500万	1000元/笔	1000元/笔
赎回费	N<7天	1.5%	
	N≥7天	0	

注：以上费用在投资者认购/申购/赎回基金过程中收取，特定客户的具体含义请见《招募说明书》相关内容。

#### (二) 基金运作相关费用

费用类别	年费率/收费方式	收取方
管理费	0.15%	基金管理人、销售机构
托管费	0.05%	基金托管人

注：以上费用将从基金资产中扣除；本基金交易证券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。

本基金投资中的风险包括：证券市场整体环境引发的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，大量赎回或暴跌导致的流动性风险，基金投资过程中产生的操作风险，因交收违约和投资债券引发的信用风险，指数化投资的风险以及基金投资对象与投资策略引致的特有风险等等。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

本基金的特定风险包括：1、指数化投资的风险

本基金的指数化投资风险包括标的指数的风险、跟踪误差控制未达约定目标的风险、成份券停牌、摘牌或违约的风险和指数编制机构停止服务的风险等。

## 2、国债期货投资风险

国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。

## 3、资产支持证券投资风险

本基金可投资资产支持证券，存在一定的流动性风险、违约风险、信用风险、现金流预测风险、操作风险。

## 4、信用衍生品投资风险

为对冲信用风险，本基金可能投资于信用衍生品。信用衍生品的投资可能面临流动性风险、偿付风险以及价格波动风险等。

## 5、终止清盘风险

本基金存在着无法存续的风险。

## （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。

与本基金或基金合同相关的一切争议将提交上海国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点为上海市，仲裁裁决是终局的，对仲裁各方当事人均具有约束力。

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、定期公告等披露文件。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站(www.fullgoal.com.cn)，客户服务热线：95105686，4008880688（全国统一，免长途话费）

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