

汇安中债0-3年政策性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：2025年12月02日

送出日期：2025年12月03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 | 汇安中债0-3年政金债指数 | 基金代码 | 020530 |
| 基金简称A | 汇安中债0-3年政金债指数A | 基金代码A | 020530 |
| 基金简称C | 汇安中债0-3年政金债指数C | 基金代码C | 020531 |
| 基金管理人 | 汇安基金管理有限责任公司 | 基金托管人 | 兴业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2024年09月25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 | 每个交易日 |
| 基金经理 | 开始担任本基金基金经理的日期 | | 证券从业日期 |
| 吴乐玉 | 2025年12月01日 | | 2017年02月27日 |
| 其他 | <p>《基金合同》生效后，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，解决方案包括持续运作、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。</p> <p>法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。</p> <p>如果本基金投资的政策性金融债发行人政策性银行发生改制，且可能对基金投资运作、基金份额持有人利益产生较大影响的，在履行适当程序后本基金可进行转型或清盘。</p> | | |

二、 基金投资与净值表现

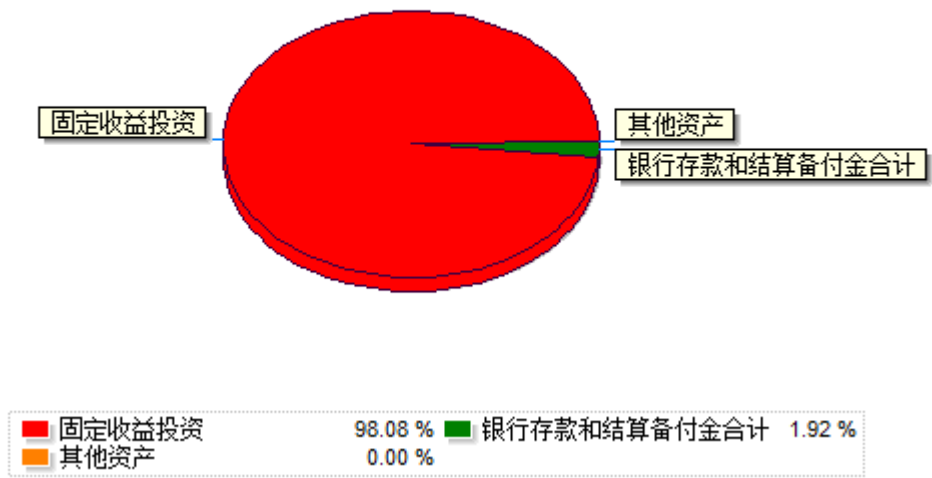
（一）投资目标与投资策略

| | |
|------|---|
| 投资目标 | 本基金通过指数化投资，争取在扣除各项费用之前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。 |
|------|---|

| | |
|--------|---|
| 投资范围 | <p>本基金主要投资于标的指数成份券和备选成份券，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、央行票据、债券回购、银行存款、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)。</p> <p>本基金不投资股票等权益类资产，也不投资于可转换债券、可交换债券、次级债。</p> <p>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。</p> <p>本基金的投资组合比例为：</p> <p>本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%；投资待偿期为0-3年（包含3年）的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。</p> <p>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。</p> |
| 主要投资策略 | 本基金投资策略主要包括指数化投资策略和债券投资策略等。 |
| 业绩比较基准 | 中债-0-3年政策性金融债指数收益率×95%+中国人民银行人民币活期存款利率（税后）×5% |
| 风险收益特征 | <p>本基金为债券型基金，其长期平均预期风险和预期收益率水平理论上低于股票型基金和混合型基金，高于货币市场基金。</p> <p>本基金为指数型基金，主要采用抽样复制和动态最优的方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市场相似的风险收益特征。</p> |

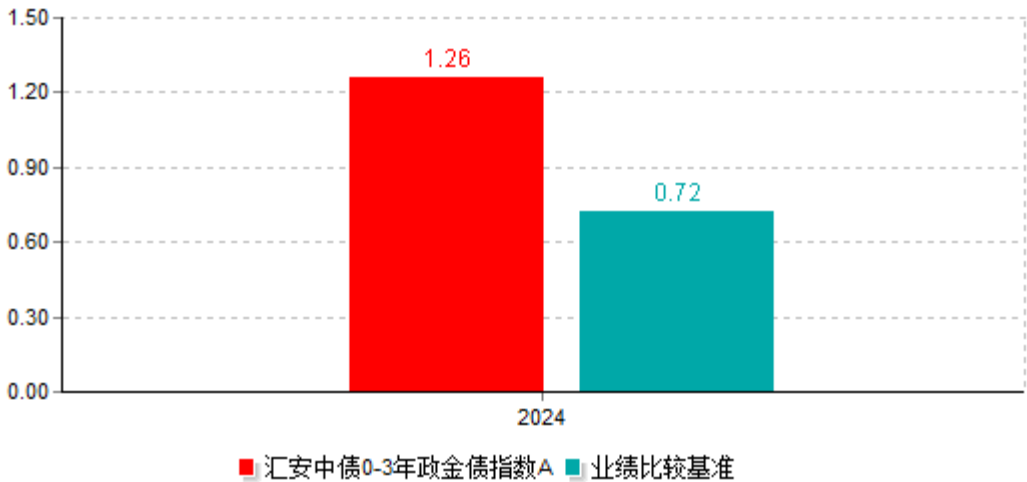
（二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日：2025年03月31日

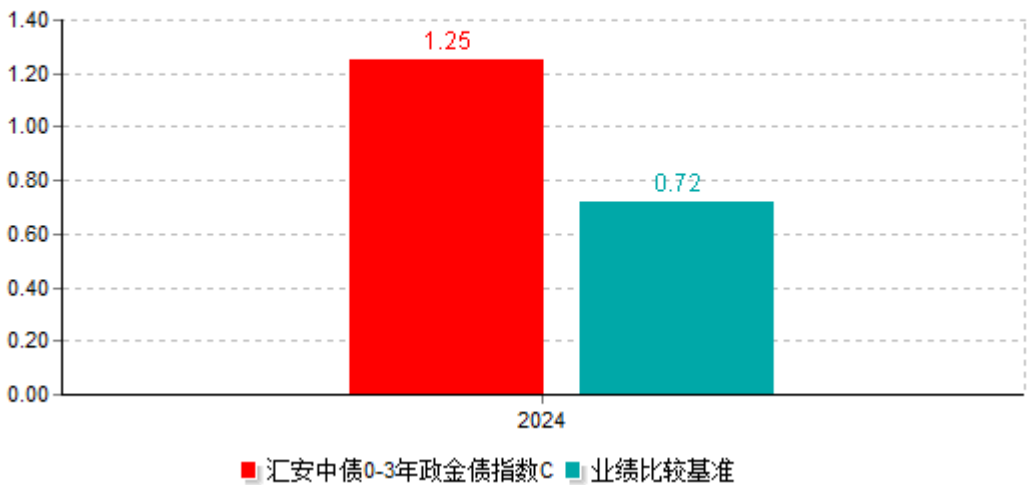


（三）自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

基金的过往业绩不代表未来表现。
合同生效当年不满完整自然年度，按实际期限（2024年09月25日-2024年12月31日）计算净值增长率。
单位%



基金的过往业绩不代表未来表现。
合同生效当年不满完整自然年度，按实际期限（2024年09月25日-2024年12月31日）计算净值增长率。
单位%



注：本基金合同生效日为2024年9月25日。合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

三、 投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

以下费用在认购 / 申购 / 赎回基金过程中收取：

汇安中债0-3年政金债指数A

| 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 | 0.50% | |
| | 100万≤M<200万 | 0.30% | |
| | 200万≤M<500万 | 0.15% | |
| | M≥500万 | 1000.00元/笔 | |
| 赎回费 | N<7天 | 1.50% | |
| | N≥7天 | 0.00% | |

汇安中债0-3年政金债指数C

| 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% | |
| | N≥7天 | 0.00% | |

认购费A：本基金A类基金份额在认购时收取基金认购费用。C类基金份额不收取认购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费。

本基金A类基金份额的认购费由A类基金份额的认购人承担，不列入基金财产。认购费用用于本基金的市场推广、销售、登记等募集期间发生的各项费用。

认购费C：本基金A类基金份额在认购时收取基金认购费用。C类基金份额不收取认购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费。

申购费A：本基金A类基金份额在申购时收取申购费用，C类基金份额不收取申购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费。

本基金A类基金份额的申购费用由申购A类基金份额的投资人承担，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用，不列入基金财产。

申购费C：本基金A类基金份额在申购时收取申购费用，C类基金份额不收取申购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费。

赎回费A：本基金的赎回费用由赎回基金份额的各类基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持有期限不满7天的，收取的赎回费全额计入基金财产。

赎回费C：本基金的赎回费用由赎回基金份额的各类基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持有期限不满7天的，收取的赎回费全额计入基金财产。

（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 |
| 托管费 | 0.05% | 基金托管人 |
| 销售服务费C | 0.01% | 销售机构 |
| 审计费用 | 35,000.00 | 会计师事务所 |

| | | |
|-------|--|--------|
| 信息披露费 | 120,000.00 | 规定披露报刊 |
| 其他 | 1、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、公证费、仲裁费和诉讼费； 2、基金份额持有人大会费用； 3、基金的证券交易费用或结算费用； 4、基金的银行汇划费用； 5、基金的相关账户的开户及维护费用； 6、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、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：

汇安中债0-3年政金债指数A

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.30% |

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。

汇安中债0-3年政金债指数C

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.31% |

注：基金管理费率、托管费率、销售服务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。

1、投资于本基金的主要风险有：市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、管理风险、合规风险、本基金的特定风险、基金管理人职责终止风险、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、启用侧袋机制的风险及其他风险。

2、本基金特定风险包括：

（1）标的指数波动的风险

（2）标的指数回报与债券市场平均回报偏离的风险

- （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）标的指数值计算出错的风险
- （6）标的指数变更的风险
- （7）指数编制机构停止服务的风险
- （8）成份券停牌或违约的风险
- （9）本基金主要投资于政策性金融债可能面临的风险
- （10）招募说明书中指数编制方案简述未及时更新的风险

（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。

五、 其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.huianfund.cn][010-56711690]

- 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。