

## 汇泉中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 06 月 25 日

送出日期：2024 年 06 月 26 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    | 汇泉中证同业存单 AAA 指数 7 天持有 | 基金代码           | 017680                 |
| 基金管理人   | 汇泉基金管理有限公司            | 基金托管人          | 中信银行股份有限公司             |
| 基金合同生效日 | 2024 年 01 月 23 日      | 上市交易所及上市日期     | 暂未上市                   |
| 基金类型    | 混合型                   | 交易币种           | 人民币                    |
| 运作方式    | 其他开放式                 | 开放频率           | 本基金对每份基金份额设置 7 天的最短持有期 |
| 基金经理    | 杨宇                    | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024 年 01 月 23 日       |
|         |                       | 证券从业日期         | 1998 年 07 月 08 日       |

注：本基金基金类型为混合型（固定收益类）。

## 二、基金投资与净值表现

## (一) 投资目标与投资策略

|      |  |
|------|--|
| 投资目标 | <p>本基金采用被动式指数化投资，通过严格的投资纪律约束和数量化的风险管理手段，以争取实现对标的指数的有效跟踪。</p>   |
| 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。为更好地实现基金的投资目标，本基金少量投资于成份券和备选成份券以外的其他同业存单、国内依法发行上市的债券（含国债、央行票据、金融债、公开发行的次级债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券（含超短期融资券）、中期票据、证券公司短期公司债券、政府支持机构债券等）、债券回购、资产支持证券、银行存款、货币市场工具及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>本基金不投资于股票等资产，也不投资于可转换债券可交换债券及其他带有权益属性的金融工具。</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>基金的投资组合比例为：本基金投资于同业存单资产的比例不低于基金资产的 80%；投资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%；本基金持有的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</p> |

|               |   |
|---------------|---|
|               | 收申购款等。  |
| <b>主要投资策略</b> | 本基金的投资策略主要包括：<br>1、同业存单指数化投资策略：（1）抽样复制策略，（2）替代性策略，（3）跟踪误差目标；2、债券投资策略；3、资产支持证券投资策略                     |
| <b>业绩比较基准</b> | 中证同业存单 AAA 指数收益率*95%+银行人民币一年定期存款利率（税后）*5%   |
| <b>风险收益特征</b> | 本基金风险与收益低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。<br>本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，采用抽样复制策略，跟踪中证同业存单 AAA 指数，具有与标的指数相似的风险收益特征。 |

注：投资者欲了解本基金的详细情况，请仔细阅读本基金的《汇泉中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。本基金产品有风险，投资需谨慎。

## （二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

注：本基金暂不适用。

## （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

注：本基金暂不适用。

## 三、投资本基金涉及的费用

### （一）基金销售相关费用

#### 申购费：

本基金在投资者申购时不收取申购费用，在持有期间收取销售服务费。

#### 赎回费：

本基金对每份基金份额设置 7 天的最短持有期限，基金份额持有人在 7 天的最短持有期限内不得赎回，持有期满 7 天后赎回不收取赎回费用。

### （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   | 0.20%   | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.05%   | 基金托管人      |
| 销售服务费 | 0.20%   | 销售机构       |
| 审计费用  | 45,000.00   | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 75,000.00   | 规定披露报刊     |
| 其他费用  | 《基金合同》生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费，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，基金的开户费用、账户维护 |            |

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：本基金费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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。相应费用年金额的，金额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。

## 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。

本基金投资过程中面临的主要风险有：投资组合的风险、管理风险、合规性风险、操作风险、本基金特有风险、启用侧袋机制的风险、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及其他风险。其中特有风险包括：

1、本基金风险与收益低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，采用抽样复制策略，跟踪中证同业存单 AAA 指数，具有与标的指数相似的风险收益特征。

2、本基金主要投资于同业存单，存在一定的违约风险、信用风险及利率风险。当同业存单的发行主体出现违约时，本基金可能面临无法收取投资收益甚至损失本金的风险；当本基金投资同业存单发行主体信用评级发生变动不再符合法规规定或基金合同约定时，管理人将需要在规定期限内完成调整，可能导致变现损失；金融市场利率波动会导致同业存单市场的价格和收益率的变动，从而影响本基金投资收益水平。

#### 3、指数编制机构停止服务的风险

本基金的标的指数由指数编制机构发布并管理和维护，未来指数编制机构可能由于各种原因停止对指数的管理和维护，或者编制机构退出市场，本基金管理人可以依据维护基金份额持有人合法权益的原则，通过适当的程序变更本基金的标的指数，并同时更换本基金的基金名称与业绩比较基准。投资人将面临更换基金标的指数、转换运作方式，与其他基金合并、或者终止基金合同等风险。

自指数编制机构停止标的指数的编制及发布至解决方案确定并实施前，基金管理人应按照指数编制机构提供的最近一个交易日的指数信息遵循基金份额持有人利益优先原则维持基金投资运作，该期间由于标的指数不再更新等原因可能导致指数表现与相关市场表现存在差异，影响投资收益。

#### 4、基金投资组合回报与标的指数回报偏离的风险

以下因素可能使基金投资组合的收益率与标的指数的收益率发生偏离，也可能使基金的跟踪误差控制未达约定目标：

（1）由于标的指数调整成份券或变更编制方法，使本基金在相应的组合调整中产生跟踪偏离度与跟踪误差。

（2）由于成份券流动性差等原因使本基金无法及时调整投资组合或承担冲击成本而产生跟踪

偏离度和跟踪误差。

(3) 由于基金投资过程中的证券交易成本，以及基金管理费和托管费等费的存在，使基金投资组合与标的指数产生跟踪偏离度与跟踪误差。

(4) 在本基金指数化投资过程中，基金管理人的管理能力，例如跟踪指数的水平、技术手段、买入卖出的时机选择等，都会对本基金的收益产生影响，从而影响本基金对标的指数的跟踪程度。

(5) 其他因素产生的偏离。

#### 5、成份券停牌或违约的风险

本基金的标的指数成份券可能出现停牌或违约，从而使基金的部分资产无法变现或出现大幅折价，存在对基金净值产生冲击的风险。此外，根据相关规定，本基金运作过程中，当指数成份券发生明显负面事件面临停牌或违约风险，且指数编制机构暂未作出调整的，基金管理人将按照持有人利益优先的原则，履行内部决策程序后可对相关成份券进行调整，从而可能产生跟踪偏离、跟踪误差控制未达约定目标的风险。

6、本基金的投资范围包括资产支持证券。资产支持证券存信用风险、提前偿付风险、操作风险、法律风险。

#### 7、最短持有期限内不能赎回基金份额的风险

本基金对每份基金份额设定最短持有期限，对投资者存在流动性风险。本基金主要运作方式设置为允许投资者每个开放日申购，但对于每份基金份额设定最短持有期限，最短持有期限内基金份额持有人不能就该基金份额提出赎回申请。即投资者要考虑在最短持有期限届满前资金不能赎回的风险。

8、基金管理人职责终止的风险：在基金管理人职责终止情况下，投资者面临基金管理人变更或基金合同终止的风险。

## (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。

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。

与本基金/基金合同相关的争议解决方式为仲裁。仲裁委员会是中国国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点是北京市。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见汇泉基金管理有限公司官方网站：[www.springsfund.com](http://www.springsfund.com)；客服电话：010-

81925252。

- 1、《汇泉中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》  
《汇泉中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》  
《汇泉中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金招募说明书》
- 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。