

泰康港股通中证香港银行投资指数型发起式证券投资基金（泰康香港银行指数
C 份额）

基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 12 月 5 日

送出日期：2024 年 12 月 6 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 | 泰康香港银行指数 | 基金代码 | 006809 |
| 下属基金简称 | 泰康香港银行指数 C | 下属基金交易代码 | 006810 |
| 基金管理人 | 泰康基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2019 年 4 月 16 日 | 上市交易所及上市日期 | - |
| 基金类型 | 股票型 | 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 | 袁帅 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024 年 06 月 07 日 |
| | | 证券从业日期 | 2018 年 06 月 29 日 |
| 其他 | 基金合同生效之日起 3 年后的对应日，若基金资产净值低于 2 亿元，基金合同自动终止，且不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。若届时的法律法规或证监会规定发生变化，上述终止规定被取消、更改或补充时，则本基金可以参照届时有有效的法律法规或证监会规定执行。《基金合同》生效满 3 年后继续存续的，连续 60 个工作日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，本基金将根据基金合同的约定进入清算程序并终止，无须召开基金份额持有人大会审议。法律法规或监管部门另有规定时，从其规定。 | | |

二、基金投资与净值表现

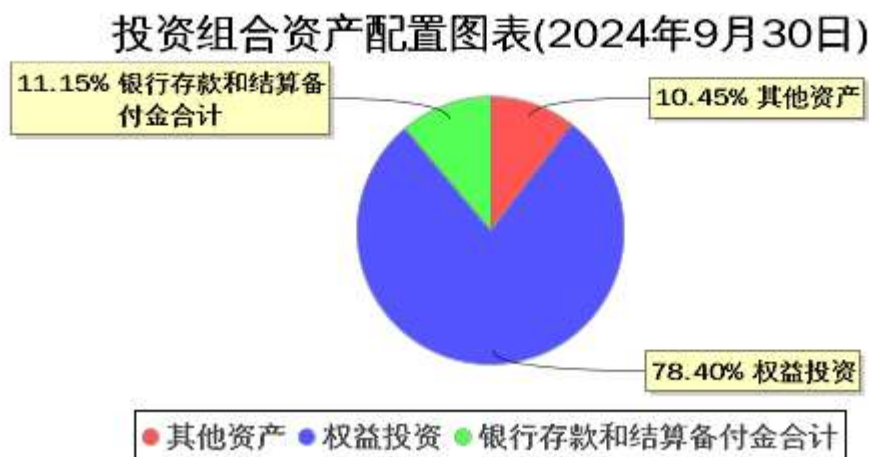
(一) 投资目标与投资策略

(请投资者阅读《招募说明书》“基金的投资”章节了解详细情况)

| | |
|------|---|
| 投资目标 | 紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差的最小化。 |
| 投资范围 | 本基金的标的指数为：中证香港银行投资指数。 本基金主要投资于标的指数成份股、备选成份股。为更好地实现投资目标，本基金可少量投资于非成份股（包括港股通标的股票，并包括中小板、创业板及其他中国证监会允许基金投资的股票、存托凭证）、债券资产（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换债券、可交换债券、分离交易可转债、中期票据、证券公司短期公司债券、短期融资券、超短期融资券、中小企业私募债券、 |

| | |
|--------|--|
| | <p>非金融企业债务融资工具等)、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、股指期货、国债期货、权证以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。</p> <p>本基金的投资组合比例为：投资于标的指数成分股及其备选成份股的比例不低于基金资产净值的 90%；权证、股指期货、国债期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。</p> |
| 主要投资策略 | <p>本基金为被动式指数基金，原则上采用完全复制法，按照成份股在标的指数中的基准权重构建指数化投资组合，并根据标的指数成份股及其权重的变化进行相应的调整。当预期成份股发生调整和成份股发生配股、增发、分红等行为时，或因基金的申购和赎回等对本基金跟踪标的指数的效果可能带来影响时，或因某些特殊情况导致流动性不足时，或其他原因导致无法有效复制和跟踪标的指数时，基金管理人可以对投资组合管理进行适当变通和调整，力求降低跟踪误差。</p> <p>本基金力争将净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度控制在 0.45%以内，年跟踪误差控制在 5%以内。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、跟踪误差进一步扩大。</p> |
| 业绩比较基准 | 中证香港银行投资指数收益率（使用估值汇率折算）*95%+金融机构人民币活期存款利率（税后）*5% |
| 风险收益特征 | <p>本基金为股票型基金，其预期风险与预期收益高于混合型基金、债券型基金与货币市场基金。本基金为指数型基金，主要采用完全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股票市场相似的风险收益特征。</p> <p>本基金主要投资香港证券市场，需承担汇率风险以及境外市场的风险。</p> |

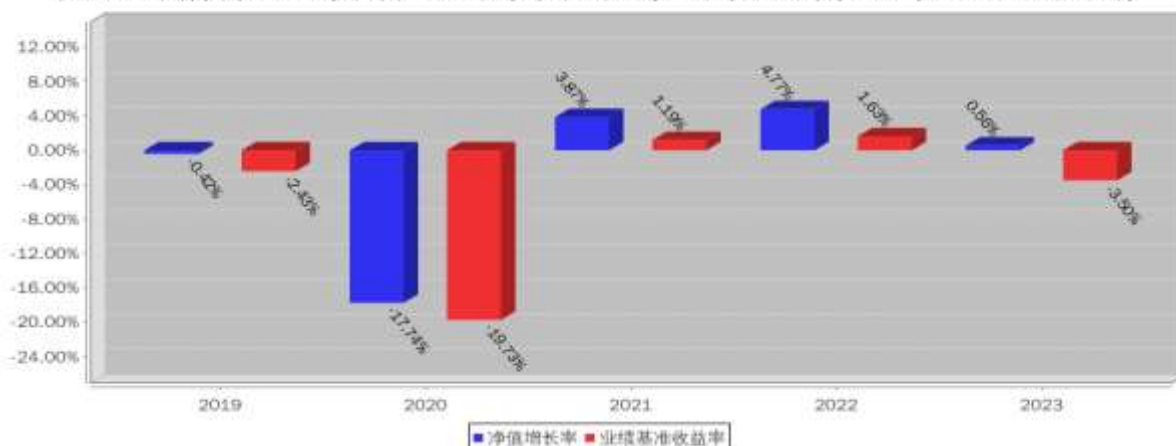
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：本基金本报告期末通过港股通交易机制投资的港股公允价值为 122,286,966.94 元，占期末资产净值比例为 90.57%。

(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

泰康香港银行指数C基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2023年12月31日）



注：本基金成立于2019年4月16日，2019年度相关数据的计算期间为2019年4月16日至2019年12月31日，图示业绩表现截止日期2023年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。

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 |
|------|-----------------------------|---------|
| 赎回费 | N < 7 日 | 1.50% |
| | 7 日 ≤ N < 30 日 | 0.10% |
| | N ≥ 30 日 | 0% |

注：本基金C份额不收取申购费。

（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 | | 收取方 |
|---------|------------------------|-----------------------|------------|
| 管理费 | 0.50% | | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费 | 0.10% | | 基金托管人 |
| 销售服务费 | 0.40% | | 销售机构 |
| 审计费用 | 30,000.00 元 | | 会计师事务所 |
| 信息披露费 | 80,000.00 元 | | 规定披露报刊 |
| 指数许可使用费 | 0.02% | 年下限金额： 40,000.00 元 | 指数编制公司 |
| 其他费用 | 具体参见《招募说明书》“基金费用与税收”章节 | | |

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) 本基金运作相关费用年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。

(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：

泰康香港银行指数 C

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 1.23% |

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）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。

投资本基金可能遇到的风险包括：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，基金投资对象与投资策略引致的特有风险等。其中，本基金特有的风险包括：（1）作为指数基金存在的风险，比如标的指数回报与股票市场平均回报偏离的风险，标的指数变更的风险，基金投资组合回报与标的指数回报偏离的风险，成份股停牌的风险，指数编制机构停止服务的风险；（2）投资港股通股票存在的风险，比如面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险；（3）作为发起式基金的风险，基金合同生效之日起3年后的对应日，若基金资产净值低于2亿元，基金合同自动终止，基金份额持有人面临基金强制清盘的风险；（4）投资股指期货、国债期货、参加股票申购、投资存托凭证、投资证券公司短期公司债券、中小企业私募债券、资产支持证券等带来的风险。

(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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站 www.tkfunds.com.cn，基金管理人的全国统一客户服务电话为4001895522。

基金合同、托管协议、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

六、其他情况说明

争议解决方式：各方当事人同意，因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，应提交中国国际经济贸易仲裁委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点

为北京市，仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力。除非仲裁裁决另有规定，仲裁费由败诉方承担。

投资者应认真阅读基金合同等法律文件，及时关注销售机构出具的适当性意见，各销售机构关于适当性的意见不必然一致，销售机构的适当性匹配意见并不表明对基金的风险和收益做出实质性判断或者保证。基金合同中关于基金风险收益特征与基金风险等级因考虑因素不同而存在差异。投资者应了解基金的风险收益情况，结合自身投资目的、期限、投资经验及风险承受能力谨慎决策并自行承担风险。