

银华上证 50 等权重交易型开放式指数证券投资基金 金联接基金基金产品资料概要（更新）

编制日期：2020 年 7 月 31 日

送出日期：2020 年 9 月 1 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 | 银华上证50等权ETF联接 | 基金代码 | 180033 |
| 基金管理人 | 银华基金管理股份有限公司 | 基金托管人 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2012-08-29 | | |
| 基金类型 | 其他类型 | 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 | 开始担任本基金基金经理的日期 | | 证券从业日期 |
| 周大鹏先生 | 2012-08-29 | | 2008-07-16 |

二、基金投资与净值表现

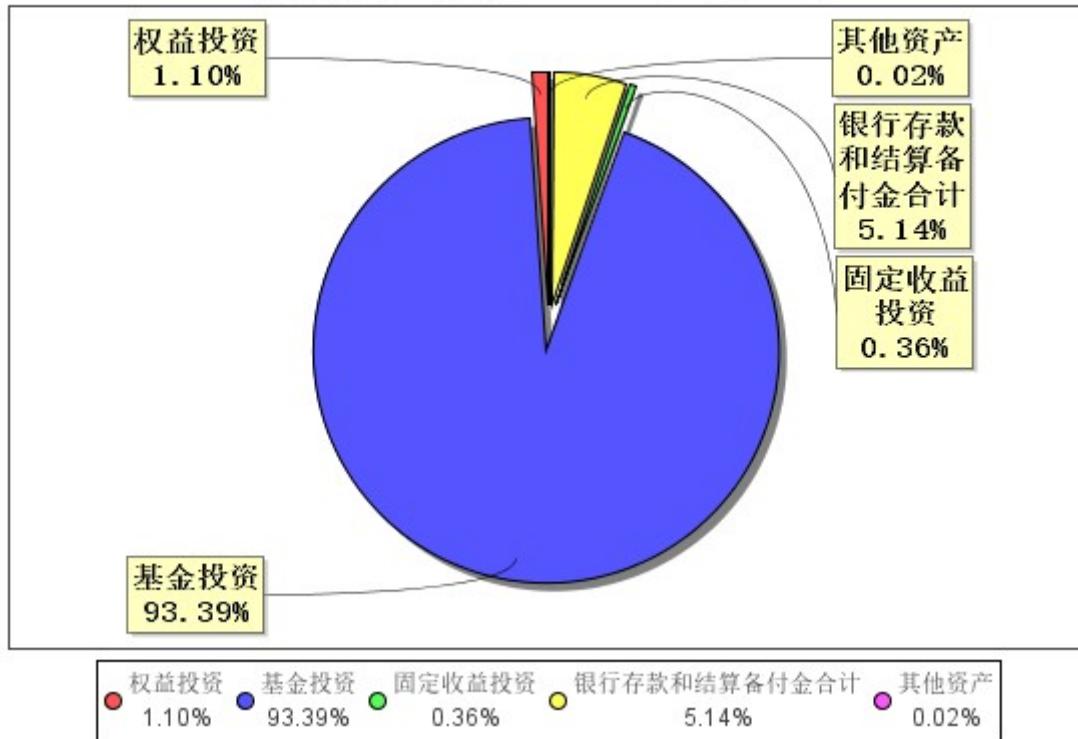
（一）投资目标与投资策略

详见本基金招募说明书（更新）的“基金的投资”章节。

| | |
|--------|--|
| 投资目标 | 通过投资于目标ETF，紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。在正常情况下，本基金相对于业绩比较基准的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 | 本基金主要投资于目标ETF、标的指数成份股及其备选成份股。此外，为更好地实现投资目标，本基金也可少量投资于非成份股（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、一级市场股票（包括首次公开发行或增发）、银行存款（包括银行定期存款、通知存款或大额存单等）、权证、债券资产（包括国债、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换公司债券、分离交易可转债、央行票据、短期融资券、回购、中期票据等）、资产支持证券、货币市场工具、股指期货及法律法规或监管机构允许基金投资的其它金融工具。其中本基金投资于目标ETF的资产比例不低于基金资产净值的90%；持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例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；权证、股指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。 |
| 主要投资策略 | 本基金为目标ETF的联接基金，主要通过投资于上证50等权重ETF以求达到投资目标。目标ETF是采用完全复制法实现对标的指数紧密跟踪的全被动指数基金。 |
| 业绩比较基准 | 95%×上证50等权重指数收益率+5%×商业银行活期存款利率（税后）。 |
| 风险收益特征 | 本基金属于股票型基金，风险与预期收益水平高于混合基金、债券基金与货币市场基金。本基金为上证50等权重交易型开放式指数证券投资基金的联接基金，紧密跟踪标的指数，其风险收益特征与标的指数所代表的市场组合的风险收益特征相似，属于证券投资基金中风险较高、预期收益较高的品种。 |

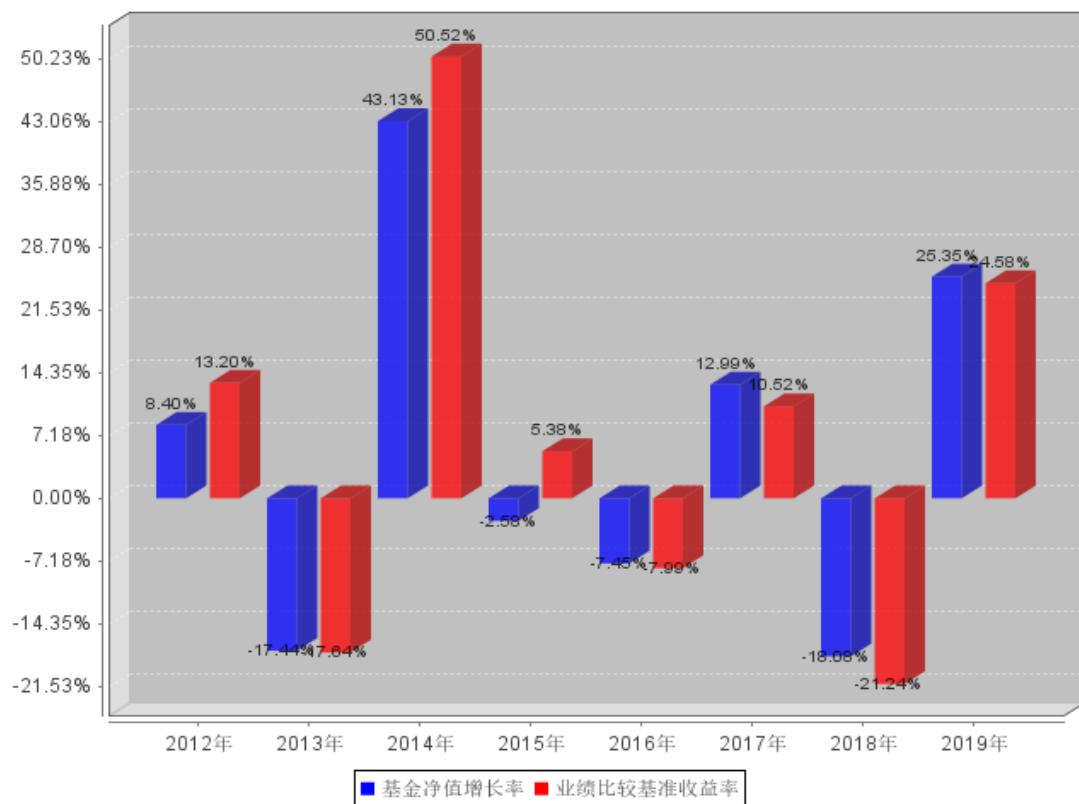
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表（若有）

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2020年6月30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(若有)

自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2019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

| 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<500000 | 1.2% | |
| | 500000≤M<1000000 | 0.8% | |
| | 1000000≤M<2000000 | 0.6% | |
| | 2000000≤M<5000000 | 0.4% | |
| | 5000000≤M | 按笔固定收取 1,000元/笔 | |
| 赎回费 | N<7天 | 1.5% | |
| | 7天≤N<365天 | 0.5% | |
| | 365天≤N<730天 | 0.2% | |
| | 730天≤N | 0% | |

(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 |
|------|----------|
| 管理费 | 0.50% |
| 托管费 | 0.10% |

| | |
|------|--|
| 其他费用 | 信息披露费、审计费等，详见本基金招募说明书（更新）“基金的费用与税收”章节。 |
|------|--|

注：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。

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。

基金业绩受证券市场价格波动的影响，投资人持有本基金可能盈利，也可能亏损。本基金通过把绝大部分的基金资产投资于目标ETF、标的指数成份股和备选成份股进行被动式指数化投资，实现对业绩比较基准的紧密跟踪。

本基金的特定风险1. 目标ETF的风险：本基金属于ETF联接基金，主要投资于目标ETF，因此目标ETF面临的风险（例如目标ETF的管理风险、操作风险、基金份额二级市场交易价格折溢价的风险和技术风险等风险）可能直接或间接成为本基金的风险。在本基金目标ETF未能符合基金备案条件时，本基金将不能设立，面临募集失败的风险。本基金为目标ETF的联接基金，但不能保证本基金的表现与目标ETF的表现完全一致，产生差异的原因包括以下几个方面：（1）本基金赎回采用现金方式，为支付现金赎回款，相比目标ETF，本基金需要保留更多的现金资产。（2）本基金申购采用现金方式，在利用到账的申购资金投资目标ETF过程中，市场波动等原因会造成本基金与目标ETF表现的差异。（3）本基金为应对现金申购赎回而进行的证券交易需支付一定的手续费，此等费用将影响本基金相对于目标ETF的表现。

（4）本基金在投资限制、运作机制和投资策略等方面与目标ETF并不完全相同。2. 标的指数的风险：（1）标的指数回报与股票市场平均回报偏离的风险（2）标的指数变更的风险

（3）标的指数波动的风险。3. 基金投资组合回报与业绩比较基准回报偏离的风险：以下因素可能使基金投资组合的收益率与业绩比较基准的收益率发生偏离：（1）本基金90%以上的基金资产净值投资于目标ETF，目标ETF回报与标的指数回报的偏离会造成本基金与业绩比较基准的跟踪偏离；（2）本基金存在投资成本、各种费用及税收，而指数编制不考虑费用和税收，这将导致本基金收益率落后于业绩比较基准收益率，产生负的跟踪偏离度；

（3）受市场流动性风险的影响，本基金在实际管理过程中，由于投资人申购而增加的资金可能不能及时地转化为目标ETF份额和指数成份股、或在面临投资人赎回时无法以赎回价格将目标ETF份额和指数成份股及时地转化为现金，使得本基金在跟踪业绩比较基准时存在一定的跟踪偏离风险；（4）在本基金实行指数化投资过程中，基金管理人对指数基金的管理能力，例如跟踪业绩比较基准的水平、技术手段、买入卖出证券的时机选择等，都会对本基金的收益产生影响，从而影响本基金相对于对业绩比较基准的偏离程度。

此外，本基金还面临投资组合的风险、管理风险、操作风险、其他风险等风险。

（二）重要提示

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。

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.yhfund.com.cn]；客服电话[400-678-3333、010-85186558]

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。