

银华深证 100 指数分级证券投资基金基金产品资料

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	银华深证100指数分级	基金代码	161812
基金简称A	银华稳健	基金代码A	150018
基金简称B	银华锐进	基金代码B	150019
基金简称C	100分级	基金代码C	161812
基金管理人	银华基金管理股份有限公司	基金托管人	中国民生银行股份有限公司
基金合同生效日	2010-05-07	上市交易所及上市日期	深圳证券交易所 2010-06-07
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	
周毅先生	2010-05-07	2006-10-16	
张凯先生	2019-08-29	2009-07-15	

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

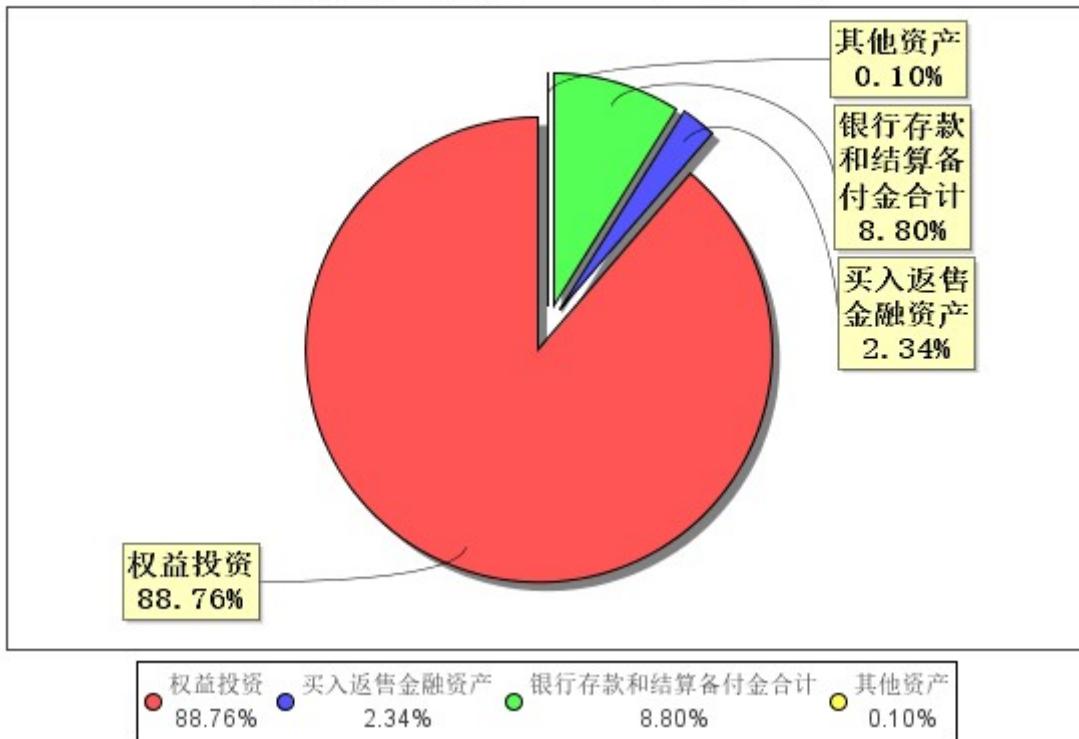
详见本基金招募说明书（更新）的“基金的投资”章节。

投资目标	本基金运用指数化投资方式，力争将本基金的净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值控制在0.35%以内，年跟踪误差控制在4%以内，以实现对深证100指数的有效跟踪，分享中国经济的持续、稳定增长的成果，实现基金资产的长期增值。
投资范围	本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括深证100指数的成份股、备选成份股、新股（首次公开发行或增发）、债券、债券回购以及法律法规或监管机构允许本基金投资的其它金融工具。本基金投资于股票的资产占基金资产的比例为90%—95%，其中投资于深证100指数成份股和备选成份股的资产不低于股票资产的90%。现金、债券资产及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产比例为5%—10%（其中权证资产占基金资产比例为0—3%，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5%）。其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。
主要投资策略	本基金采用完全复制法，按照成份股在深证100指数中的组成及其基准权重构建股票投资组合，以拟合、跟踪深证100指数的收益表现，并根据标的指数成份股及其权重的变动而进行相应调整。 当预期成份股发生调整，成份股发生配股、增发、分红等行为，以及因基金的申购和赎回对本基金跟踪深证100指数的效果可能带来影响，导致无法有效复制和跟踪标的指数时，基金管理人可以根据市场情况，采取合理措施，在合理期限内进行适当的处理和调整，以力争使跟踪误差控制在限定的范围之内。
业绩比较基准	95%×深证100价格指数收益率+5%×商业银行活期存款利率（税后）。
风险收益特征级	本基金为完全复制指数的股票型基金，其预期风险和预期收益高于货币市场基金、债券型基金。从本基金所分离的两类基金份额来看，银华稳健份额具有低风险、收益相对稳定的特征；

银华锐进份额具有高风险、高预期收益的特征。

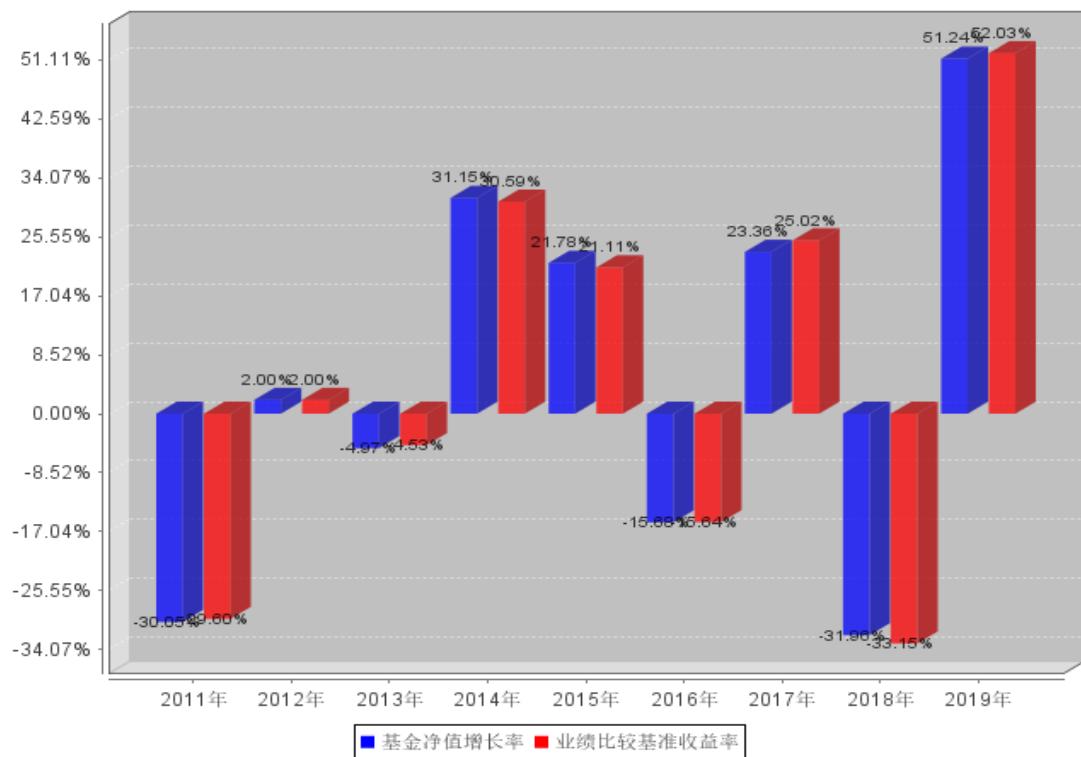
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表 (若有)

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

100 分级			
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%	场内、场外
	500000≤M<2000000	0. 8%	场内、场外
	2000000≤M<5000000	0. 4%	场内、场外
	5000000≤M	按笔固定收取 1,000元/笔	场内、场外
赎回费	N<7天	1. 5%	场外
	7天≤N<365天	0. 5%	场外
	365天≤N<730天	0. 2%	场外
	730天≤N	0%	场外
	N<7天	1. 5%	场内
	7天≤N	0. 5%	场内

注：银华稳健、银华锐进份额场内交易费用以证券公司实际收取为准。

（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	1. 00%
托管费	0. 20%

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，投资者持有本基金可能盈利，也可能亏损。本基金主要投资于深证100指数成份股及其备选成份股等权益类金融工具，同时适度参与债券等固定收益类金融工具投资。

本基金的特定风险：1. 指数投资风险：本基金为股票型指数基金，投资标的为深证100 价格指数，在基金的投资运作过程中可能面临指数基金特有的风险。2. 基金运作的特有风险：

（1）上市交易风险：银华稳进与银华锐进份额在深圳证券交易所挂牌上市，由于上市期间可能因信息披露导致基金停牌，投资者在停牌期间不能买卖银华稳进份额与银华锐进份额，产生风险；同时，可能因上市后交易对手不足导致银华稳进份额与银华锐进份额产生流动性风险。（2）杠杆机制风险：本基金为完全复制指数的股票型基金，具有较高风险、较高预期收益的特征，其预期风险和预期收益高于货币市场基金、债券型基金和混合型基金。从本基金所分离的两类基金份额来看，银华稳进份额具有低风险、收益相对稳定的特征；银华锐进份额具有高风险、高预期收益的特征。由于银华锐进份额内含杠杆机制的设计，银华锐进份额净值的变动幅度将大于银华深证100份额和银华稳进份额净值的变动幅度，即银华锐进份额净值变动的波动性要高于其他两类份额。（3）折/溢价交易风险：银华稳进份额与银华锐进份额上市交易后，由于受到市场供求关系的影响，基金份额的交易价格与基金份额净值可能出现偏离并出现折/溢价风险。尽管份额配对转换套利机制的设计已将银华稳进份额和银华锐进份额的折/溢价风险降至较低水平，但是该制度不能完全规避该风险的存在。

（4）风险收益特征变化风险：由于基金份额折算的设计，在银华深证100份额净值达到2.000元后，本基金将进行份额不定期份额折算。原银华锐进份额持有人将会获得一定比例的银华深证100份额，因此原银华锐进份额持有人所持有的部分基金份额的风险收益特征将会发生改变。由于基金份额折算的设计，在银华锐进份额净值达到0.250元后，本基金将进行份额不定期份额折算。原银华稳进份额持有人将会获得一定比例的银华深证100份额，因此，原银华稳进份额持有人所持有的部分基金份额的风险收益特征将会发生改变。由于对银华稳进基金份额在会计年度初，把约定收益折算为场内银华深证100份额的设计，使原银华稳进份额持有人将会获得一定比例的银华深证100份额，因此，原银华稳进份额持有人所持有的部分基金份额的风险收益特征将会发生改变。（5）份额折算风险：①在基金份额折算过程中由于尾差处理而可能给投资者带来损失。场外份额进行份额折算时计算结果保留到小数点后两位，小数点后两位以后的部分舍去，由此产生的误差计入基金财产。场内份额进行份额折算时计算结果保留至整数位（最小单位为1份），整数位以后部分采取截位法，余额计入基金财产。因此，在基金份额折算过程中由于尾差处理而可能给投资者带来损失。②份额折算后新增份额有可能面临无法赎回的风险。新增份额可能面临无法赎回的风险是指在场内购买银华稳进份额或银华锐进份额的一部分投资者可能面临的风险。由于在二级市场可以做交易的证券公司并不全部具备中国证券监督管理委员会颁发的基金代销资格，而只有具备基金代销资格的证券公司才可以允许投资者赎回基金份额。因此，如果投资者通过不具备基金代销资格的证券公司购买银华稳进份额或银华锐进份额，在其参与份额折算后，则折算新增的银华深证100份额并不能被赎回。此风险需要引起投资者注意，投资者可以选择在份额折算前将银华稳进份额或银华锐进份额卖出，或者将新增的银华深证100份额通过转托

管业务转入具有基金代销资格的证券公司后赎回基金份额。（6）份额配对转换业务中存在的风险：《基金合同》生效后，在银华深证100份额、银华稳健份额和银华锐进份额的存续期内，基金管理人将根据《基金合同》的约定办理银华深证100份额与银华稳健份额、银华锐进份额之间份额配对转换。一方面，份额配对转换业务的办理可能改变银华稳健份额和银华锐进份额的市场供求关系，从而可能影响其交易价格；另一方面，份额配对转换业务可能出现暂停办理的情形，投资者的份额配对转换申请也可能存在不能及时确认的风险。（7）基金的收益分配：在存续期内，本基金（包括银华深证100份额、银华稳健份额和银华锐进份额）将不进行收益分配。在每个会计年度年（除成立当年外）的第一个工作日，基金管理人将根据《基金合同》的约定对本基金银华深证100份额和银华稳健份额实施定期份额折算。基金份额折算后，如果出现新增份额的情形，投资者可通过卖出或赎回折算后新增份额的方式获取投资回报，但是，投资者通过变现折算后的新增份额以获取投资回报的方式并不等同于基金收益分配，投资者不仅须承担相应的交易成本，还可能面临基金份额卖出或赎回的价格波动风险。（8）投资科创板股票的风险：①市场风险②流动性风险③信用风险④集中度风险⑤系统性风险⑥政策风险。

此外，本基金还面临市场风险、管理风险、流动性风险、合规性风险、操作和技术风险、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。