

泰康香港银行指数基金 Q&A

1. 泰康香港银行指数基金的基金代码是多少？

本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为 A 类基金份额和 C 类基金份额，并分别设置代码，投资者可自行选择认购、申购的基金份额类别。

泰康香港银行指数 A 的基金代码是 006809，泰康香港银行指数 C 的基金代码是 006810。

2. 投资者怎样可以买到泰康香港银行指数基金？

2019 年 4 月 8 日至 2019 年 4 月 12 日，投资者可通过泰康资产直销机构、中国工商银行及其他各代销机构指定基金销售网点认购本基金基金份额。

在您决定购买本基金前，请您先完成个人风险能力测试，选择与自己风险能力偏好相匹配的产品，审慎选择基金，基金投资有风险。

3. 投资者认/申购泰康香港银行指数基金的起点金额是多少？

投资者通过基金管理人直销电子交易系统（包括网上交易系统、泰康保手机客户端、“泰康资产微基金”微信公众号以及基金管理人另行公告的其他电子交易系统等）或本基金其他销售机构认/申购 A、C 类基金份额的，单个基金账户首笔最低认/申购金额为 100 元，追加认/申购每笔最低金额为 100 元。基金管理人或销售机构另有规定的，从其规定。

投资者通过基金管理人直销中心柜台认/申购 A、C 类基金份额的，单个基金账户首笔最低认/申购金额为 100,000 元，追加认/申购单笔最低金额为 1,000 元。基金管理人另有规定的，从其规定。

认购申请一经受理不得撤销。

4. 泰康香港银行指数基金的标的指数与业绩比较基准是什么？

本基金的标的指数为：中证香港银行投资指数（代码 930792）。

本基金的业绩比较基准为：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%。

由于本基金为指数型基金，所跟踪的标的指数为中证香港银行投资指数，因此本基金采用上述业绩比较基准。中证香港银行投资指数由中证指数有限公司编制并发布，选取中证香港 300 指数成分股以及港股通范围内的银行股作为样本股，旨在反映港股通范围内银行的整体状况和走势。

5. 泰康香港银行指数基金的投资策略是怎样的？

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。

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。

6. 泰康香港银行指数基金的风险是怎样的？

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。

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。

本基金为发起式基金，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，基金份额持有人面临基金强制清盘的风险。《基金合同》生效满3年后继续存续的，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，基金份额持有人面临基金强制清盘的风险。

7. 什么时候可以查询到我购买的泰康香港银行指数基金的份额？

投资者在T日规定时间内提交的认购申请，通常应在T+2日到原认购网点查询认购申请的确认情况。投资者可在基金合同生效后到各销售网点查询最终成交确认情况和认购的份额。

8. 什么时候开始办理泰康香港银行指数基金的申购、赎回业务？

泰康香港银行指数基金是开放式基金，基金封闭期满即可办理申购、赎回业务。

按照相关法律法规规定，基金的封闭期自基金合同生效起不超过三个月，具体基金开放日常申购赎回业务的时间，待基金合同生效后以公司最新公告为准。

本基金的开放日应同时为沪港通下的港股通、深港通下的港股通的共同正常交易日。

9. 泰康香港银行指数基金的赎回款什么时候到账？

投资人赎回申请成功后，赎回款从托管账户划出时间是T+4个工作日，一般情况下，直销客户赎回款T+4~5个工作日到账，代销客户赎回款T+5~6个工作日到账，具体到账时间取决于银行的划款速度（交易日15:00前提交的交易申请，视为当日的交易申请，即T日；交易日15:00后或非交易日提交的交易申请，视为下一交易日的申请，下一交易日为T日）。

10. 泰康香港银行指数基金的交易费用是什么样的？

费用种类	A类基金份额		C类基金份额	
认购费率	M<100万	0.80%	0	
	100万≤M<200万	0.40%		
	200万≤M<500万	0.30%		
	M≥500万	按笔收取，1,000元/笔		
申购费率	M<100万	1.00%	0	
	100万≤M<200万	0.50%		
	200万≤M<500万	0.40%		
	M≥500万	按笔收取，1,000元/笔		
赎回费率	持有时间	赎回费率	持有时间	赎回费率
	Y<7日	1.50%	Y<7日	1.50%
	7日≤Y<30日	0.30%	7日≤Y<30日	0.10%

	30 日 $\leq$ Y<180 日	0. 10%	Y $\geq$ 30 日	0
	Y $\geq$ 180 日	0		
销售服务费 (年费率)	0. 00%		0. 40%	
管理费 (年费率)	0. 50%			
托管费 (年费率)	0. 10%			

注：该费率为非养老金客户费率标准。