

国泰中国企业信用精选债券型证券投资基金（QDII） （国泰中国企业信用精选债券（QDII）A美元现汇）基 金产品资料概要

编制日期：2020年8月21日

送出日期：2020年8月28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 | 国泰中国企业信用精选债券（QDII） | 基金代码 | 004161 |
| 下属基金简称 | 国泰中国企业信用精选债券（QDII）A美元现汇 | 下属基金代码 | 004162 |
| 基金管理人 | 国泰基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国银行股份有限公司 |
| 境外投资顾问 | - | 境外托管人 | 中国银行（香港）有限公司 BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED |
| 基金合同生效日 | 2017-09-13 | | |
| 基金类型 | 债券型 | 交易币种 | 美元 |
| 运作方式 | 普通开放式 | 开放频率 | 每个开放日 |
| 基金经理 | 吴向军 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2017-09-13 |
| | | 证券从业日期 | 2004-07-01 |
| | 索峰 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2020-07-03 |
| 证券从业日期 | | 1996-08-01 | |
| 其他 | 《基金合同》生效后，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 5,000 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 个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。 | | |

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

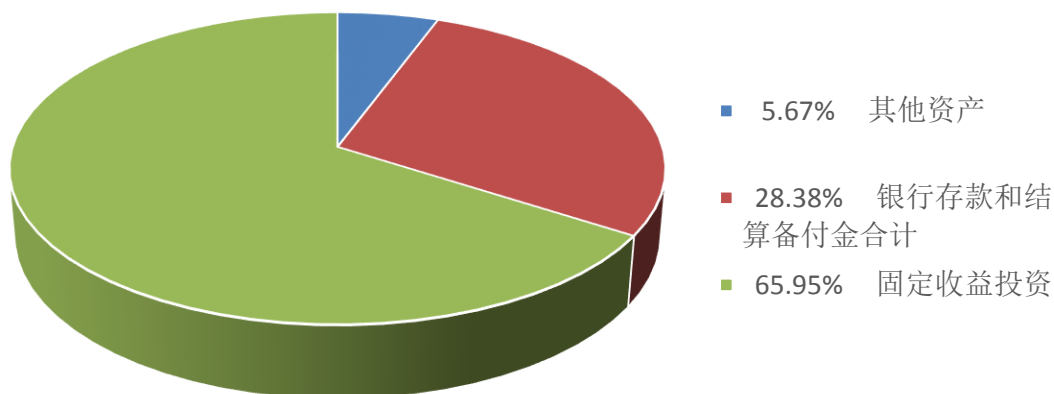
详见本基金招募说明书（更新）“第四部分 基金的投资”。

| | |
|------|--|
| 投资目标 | 在有效控制风险的前提下，挖掘境内外中国企业信用债的投资价值，追求持续、稳定的收益。 |
| 投资范围 | 本基金可投资于境内市场和境外市场具有良好流动性的金融工具，境内市场投资工具包括债券（包括国债、央行票据、金融债、次级债、地方政府债、企业债和公司债（含中小企业私募债券）、中期票据、 |

| | |
|--------|---|
| | <p>短期融资券、可转换债券（含可分离交易可转债）、可交换债券等）、债券回购、货币市场工具（含同业存单）、权证、资产支持证券、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。境外市场投资工具包括银行存款、银行票据、商业票据、回购协议、短期政府债券等货币市场工具；政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券及经中国证监会认可的国际金融组织发行的证券等；已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券市场挂牌交易的优先股、全球存托凭证和美国存托凭证、房地产信托凭证；在已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构登记注册的固定收益类公募基金；与固定收益、股权、信用、商品指数、基金等标的物挂钩的结构化投资产品；远期合约、互换及经中国证监会认可的境外交易所上市交易的权证、期权、期货等与固定收益类证券相关的金融衍生产品。</p> <p>此外，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。本基金以中国企业境内外发行的信用债为主要投资对象。</p> <p>基金的投资组合比例为：对债券的投资比例不低于基金资产的80%。其中，投资于中国企业境内外发行的信用债的比例不低于非现金基金资产的80%。每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在1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、存出保证金和应收申购款等。本基金可投资于境内市场及境外市场，其中本基金投资于境外证券市场的比例为基金资产的10%—90%。</p> <p>本基金所指的“中国企业”是指至少满足以下三个条件之一的公司：1）公司注册在中华人民共和国；2）公司最少百分之五十之营业额、盈利、资产或制造活动来自中华人民共和国；3）公司的子公司注册在中华人民共和国，且公司的主要业务活动也在中华人民共和国。如法律法规或中国证监会变更投资品种的比例限制，基金管理人可依据相关规定履行适当程序后相应调整本基金的投资比例上限规定。</p> |
| 主要投资策略 | 1、国家/地区配置策略；2、债券组合配置策略；3、信用债投资策略；4、可转债投资策略；5、中小企业私募债券投资策略；6、资产支持证券投资策略；7、国债期货投资策略；8、衍生品投资策略。 |
| 业绩比较基准 | 中债综合指数收益率*50%+摩根大通亚洲信用债指数中国子指数（J.P. Morgan Asia Credit Index China）收益率*50% |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金，属于较低风险、较低收益的品种。同时，本基金为全球证券投资的基金，除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险之外，本基金还面临汇率风险、国别风险等海外市场投资所面临的特别投资风险。 |

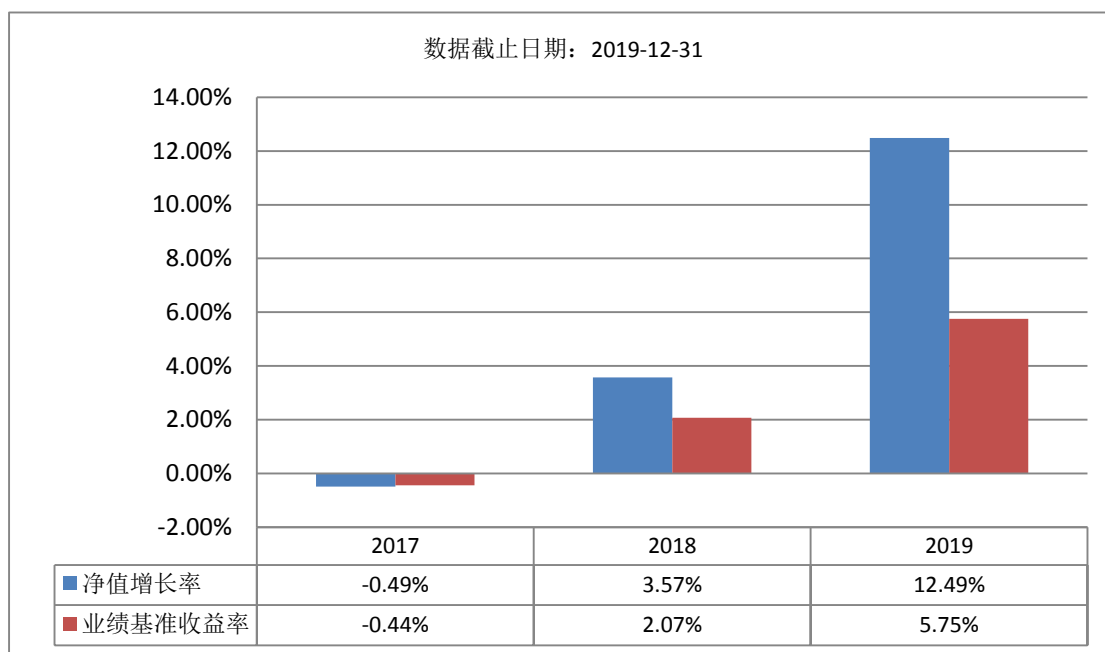
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表
投资组合资产配置图表

数据截止日期：2020-06-30



(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

数据截止日期：2019-12-31



注：1、本基金合同生效当年不满完整自然年度，按当年实际运作期限计算净值增长率，不按整个自然年度进行折算。

2、基金的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 | 备注 |
|-----------|-----------------------------|---------|----|
| 申购费 (前收费) | M < 10 万元 | 0.80% | |

| | | |
|-----|-------------------------|-----------|
| | 10 万元 \leq M < 40 万元 | 0.60% |
| | 40 万元 \leq M < 100 万元 | 0.40% |
| | M \geq 100 万元 | 200 元 / 笔 |
| 赎回费 | N < 7 天 | 1.50% |
| | 7 天 \leq N < 30 天 | 0.10% |
| | N \geq 30 天 | 0.00% |

(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 | 0.80% |
| 托管费 | 0.20% |
| 其他费用 | 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；《基金合同》生效后与基金相关的会计师事务所费、律师费、诉讼费和仲裁费。基金份额持有人大会费用；基金的证券、期货交易或结算产生的费用（包括但不限于经手费、印花税、证管费、过户费、手续费、券商佣金、权证交易的结算费、证券账户相关费用及其他类似性质的费用等）；外汇兑换交易的相关费用；与基金缴纳税收有关的手续费、汇款费、顾问费等；因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用；基金的银行汇划费用；其他为基金的利益而产生的费用；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（更新）等销售文件。

本基金主要面临的风险有全球投资的特殊风险（包括汇率风险、国家/地区市场风险、政治风险、政府管制风险、税务风险、法律风险等）、开放式基金风险（包括主动管理风险、流动性风险、操作风险、会计核算风险、交易结算风险、技术系统运行风险、通讯风险、巨额赎回风险、不可抗力风险等）、法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评级可能不一致的风险及本基金特有风险。

本基金特有风险：

1、债券

债券投资风险主要包括：

(1) 信用风险

基金在交易过程中发生交收违约，或者基金所投资债券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下降，或者债券回购交易到期时交易对手方不能履行付款或结算义务等，造成基金资产损失的风险。

(2) 利率风险

市场利率波动会导致债券市场的收益率和价格的变动，如果市场利率上升，本基金持有债券将面临价格下降、本金损失的风险，而如果市场利率下降，债券利息的再投资收益将面

临下降的风险。

（3）收益率曲线风险

如果基金对长、中、短期债券的持有结构与基准存在差异，长、中、短期债券的相对价格发生变化时，基金资产的收益可能低于基准。

（4）利差风险

债券市场不同期限、不同类属债券之间的利差变动导致相应期限和类属债券价格变化的风险。

（5）市场供需风险

如果宏观经济环境、政府财政政策、市场监管政策、市场参与主体经营环境等发生变化，债券市场参与主体可用资金数量和债券市场可供投资的债券数量可能发生相应的变化，最终影响债券市场的供需关系，造成基金资产投资收益的变化。

（6）购买力风险

基金投资所取得的收益率有可能低于通货膨胀率，从而导致投资者持有本基金资产实际购买力下降。

2、投资中小企业私募债的风险

中小企业私募债由于发行人自身特点，存在一定的违约风险。同时单只债券发行规模较小，且只能通过两大交易所特定渠道进行转让交易，存在流动性风险。

3、本基金可投资资产支持证券，主要存在以下风险：

（1）特定原始权益人破产风险、现金流预测风险等与基础资产相关的风险。

（2）资产支持证券信用增级措施相关风险、资产支持证券的利率风险、资产支持证券的流动性风险、评级风险等与资产支持证券相关的风险。

（3）管理人违约违规风险、托管人违约违规风险、专项计划账户管理风险、资产服务机构违规风险等与专项计划管理相关的风险。

（4）政策风险、税收风险、发生不可抗力事件的风险、技术风险和操作风险等其他风险。

4、衍生品

由于金融衍生产品具有杠杆效应，价格波动较为剧烈，在市场面临突发事件时，可能会导致投资亏损高于初始投资金额，从而对基金收益带来不利影响。衍生品的交易可能不够活跃，在市场变化时，可能因无法及时找到交易对手或交易对手方压低报价，导致基金资产的额外损失。此外，还可能存在交易对手违约的风险。

5、正回购/逆回购

在回购交易中，交易对手方可能因财务状况或其他原因不能履行付款或结算的义务，从而对基金资产价值造成不利影响。

6、证券借贷

作为证券借出方，如果交易对手方（即证券借入方）违约，则基金可能面临到期无法获得证券借贷收入甚至借出证券无法归还的风险，从而导致基金资产发生损失。

7、境外证券投资额度限制引致的风险

本基金将按照中国证监会和外管局核准的额度（美元额度需折算为人民币）设定基金募集期内的募集规模上限。

基金合同生效后，基金的资产规模不受上述限制，但基金管理人有权根据基金的境外证券投资额度控制基金申购规模并暂停基金的申购。

（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。

因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，应经友好协商解决，如经友好协商未能解决的，则任何一方有权按《基金合同》的约定提交仲裁，仲裁机构见《基金

合同》。

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.gtfund.com 或咨询客服电话：400-888-8688

- 1、基金合同、托管协议、招募说明书及更新
- 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