

## 创金合信创新驱动股票型证券投资基金(A类份额)基金产品资料概要更新

编制日期：2021年01月04日

送出日期：2021年01月05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	创金合信创新驱动股票	基金代码	010495
基金简称A	创金合信创新驱动股票A	基金代码A	010495
基金管理人	创金合信基金管理有限 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	2020年12月30日	上市交易所及上 市日期	暂未上市
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	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
周志敏	2020年12月30日		2011年07月13日
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个工作日出现前述情形的，基金管理人应当在10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，解决方案包括持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并于6个月内召集基金份额持有人大会。法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。		

### 二、基金投资与净值表现

#### (一) 投资目标与投资策略

投资目标	本基金主要投资于创新驱动主题相关的上市公司，在严格控制风险的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报。
投资范围	<p>本基金的投资对象是具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包括主板、中小板、创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票）、国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、地方政府债券、中期票据、可转换债券（含分离交易可转债）、可交换债券、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、股指期货、股票期权及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。</p> <p>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。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金股票投资比例为基金资产的80%-95%，其中，投资于本基金定义的创新驱动主题相关股票的比例不低于非现金基金</p>

	<p>资产的80%；每个交易日日终，在扣除股指期货合约、股票期权合约需缴纳的交易保证金后，本基金应持有不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；股指期货、股票期权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> <p>如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。</p>
主要投资策略	<p>1、资产配置策略：本基金采取自上而下的资产配置思路，根据宏观经济发展趋势、政策面因素、金融市场的利率变动和市场情绪，综合运用定性和定量的方法，对股票、债券和现金类资产的预期收益、风险水平及相对投资价值进行评估，确定基金资产在股票、债券及现金类资产等资产类别的具体分配比例。2、股票投资策略：（1）创新驱动主题的定义：本基金所称创新驱动主题股票，是指遵循国家创新驱动战略，通过多元化创新方式（包括但不限于产品创新、技术创新、服务创新及制度创新等形式）驱动企业发展和成长的企业，该类企业通常具有核心技术和研发实力，较高的品牌知名度以及良好的创新管理和文化，在市场竞争中具有优势和持续发展能力，多分布在通信、电子、计算机、机械设备、国防军工、电气设备、化工、生物医药、油气钻采服务、环境工程及服务等行业；（2）行业配置策略：本基金的行业配置将综合考虑多方面的因素，通过分析宏观经济、产业政策和行业景气程度，从定性和定量两个角度精选出发展前景良好或景气程度向好的行业，进行重点配置；（3）个股投资策略。在行业确定的基础上，本基金通过定量分析与定性分析，自下而上的精选符合“创新驱动”主题的上市公司进行投资；（4）股票组合的构建与调整：本基金将以“创新驱动”为主线进行行业配置，精选具备可持续的核心竞争优势且估值相对合理的上市公司建立股票投资组合；3、固定收益品种投资策略：（1）债券投资策略；（2）资产支持证券投资策略；（3）可转换债券及可交换债券投资策略。4、衍生产品投资策略：股指期货、股票期权合约投资策略。5、其他。</p>
业绩比较基准	中证科技驱动100指数收益率×90%+中证全债指数收益率×10%
风险收益特征	本基金为股票型基金，理论上其预期风险和预期收益水平高于混合型基金、债券型基金和货币市场基金。

注：了解详细情况请阅读基金合同及招募说明书“基金的投资”部分。

## （二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

无

## （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

无

## 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
认购费	$0 \leq M < 100$ 万	1.20%	

	100万≤M<200万	0.80%	
	200万≤M<500万	0.40%	
	500万≤M	1000.00元/笔	
申购费（前收费）	0≤M<100万	1.50%	
	100万≤M<200万	1.00%	
	200万≤M<500万	0.60%	
	500万≤M	1000.00元/笔	
赎回费	0天≤N<7天	1.50%	
	7天≤N<30天	0.75%	
	30天≤N<180天	0.50%	
	180天≤N<365天	0.25%	
	365天≤N	0.00%	

注：特定投资群体适用的费率详见基金招募说明书等相关文件。

## （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	1.50%
托管费	0.25%
其他费用	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》等销售文件。

本基金投资于证券市场，基金净值会因证券市场波动等因素产生波动。投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的风险收益特征和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险。投资本基金可能遇到的风险包括市场风险、流动性风险、信用风险、管理风险、操作或技术风险、投资资产支持证券及金融衍生品相关的特定风险、基金管理人职责终止风险及不可抗力风险等。

当本基金持有特定资产且存在潜在大额赎回申请时，基金管理人履行相应程序后，可以启用侧袋机制，具体详见基金合同和招募说明书“侧袋机制”章节。侧袋机制实施期间，基金管理人将对基金简称进行特殊标识，并不办理侧袋账户的申购赎回。请基金份额持有人仔细阅读相关内容并关注本基金启用侧袋机制时的特定风险。

### （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.cjhxfund.com](http://www.cjhxfund.com)][400-868-0666]

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

无。