

工银瑞信中证 AAA 科技创新公司债交易型开放式指数证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2026 年 6 月 9 日

送出日期：2026 年 6 月 11 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	科创债 ETF 工银	基金代码	159116
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	基金托管人	中信银行股份有限公司
基金合同生效日	2025 年 9 月 17 日	上市交易所及上市日期	深圳证券交易所 2025 年 9 月 24 日
基金类型	债券型	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	李锐敏	开始担任本基金基金经理的日期	2025 年 9 月 26 日
		证券从业日期	2013 年 7 月 1 日
基金经理	易帆	开始担任本基金基金经理的日期	2025 年 9 月 17 日
		证券从业日期	2017 年 7 月 6 日
基金经理	汪湛	开始担任本基金基金经理的日期	2025 年 9 月 17 日
		证券从业日期	2018 年 7 月 10 日
其他	1、当本基金发生深圳证券交易所相关规定所规定的因不再具备上市条件而应当终止上市的情形时，本基金可由交易型开放式基金变更为跟踪标的指数的非上市的开放式指数基金，而无需召开基金份额持有人大会审议。具体变更详见届时公告。若届时本基金管理人已有以该指数作为标的指数的指数基金，则基金管理人将本着维护基金份额持有人合法权益的原则，履行适当的程序后与该指数基金合并或者选取其他合适的指数作为标的指数。 2、未来若出现标的指数不符合要求（因成份券价格波动等指数编制方法变动之外的因素致使标的指数不符合要求的情形除外）、指数编制机构退出等情形，基金管理人应当自该情形发生之日起十个工作日内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，并在 6 个月内召集基金份额持有人大会进行表决，基金份额持有人大会未成功召开或就上述事项表决未通过的，基金合同终止。		

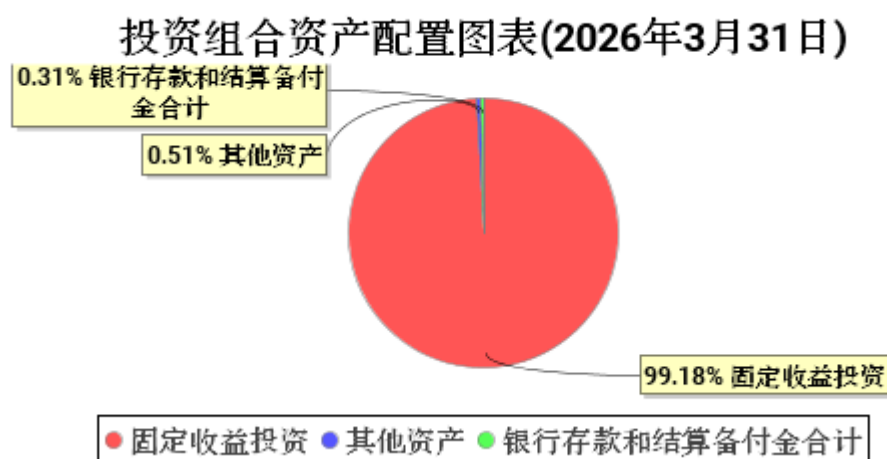
二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

本基金的投资安排，请阅读本基金《招募说明书》“基金的投资”章节了解详细情况。

投资目标	采用指数化投资，通过控制基金投资组合相对于标的指数的偏离度，实现对标的指数的有效跟踪。
投资范围	<p>本基金标的指数为中证 AAA 科技创新公司债指数。</p> <p>本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，为更好实现投资目标，还可以投资于具有良好流动性的金融工具，包括其他债券（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、次级债、政府支持机构债券、证券公司短期公司债、可分离交易可转债的纯债部分）、国债期货、资产支持证券、同业存单、银行存款、债券回购、货币市场工具，以及法律法规或监管机构允许基金投资的其他金融工具。</p> <p>本基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%；其中，本基金投资于标的指数成份券和备选成份券的比例不低于基金资产净值的 90%且不低于非现金基金资产的 80%，因法律法规的规定而受限制的情形除外。</p>
主要投资策略	<p>本基金主要采用分层抽样复制策略，投资于标的指数中具有代表性的部分成份券，或选择非成份券作为替代，使得债券组合的总体特征与标的指数相似。在正常市场情况下，本基金力争日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，年化跟踪误差不超过 2%。如因指数编制规则调整或其他因素导致跟踪偏离度、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。本基金的其他投资策略还包括替代性策略、资产支持证券投资策略、国债期货投资策略等。</p>
业绩比较基准	中证 AAA 科技创新公司债指数收益率。
风险收益特征	<p>本基金属于债券型基金，风险与收益低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。本基金为指数基金，主要采用分层抽样复制策略，跟踪标的指数市场表现，具有与标的指数、以及标的指数所代表的债券市场相似的风险收益特征。</p>

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



(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

科创债ETF工银基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2025年12月31日）



注：1、本基金基金合同于 2025 年 9 月 17 日生效。合同生效当年不满完整自然年度的, 按实际期限计算净值增长率。

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

申购费

投资人在申购或赎回基金份额时, 申购赎回代理券商可按照不超过 0.2% 的标准收取佣金, 其中包含证券交易所、登记机构等收取的相关费用。

赎回费

投资人在申购或赎回基金份额时, 申购赎回代理券商可按照不超过 0.2% 的标准收取佣金, 其中包含证券交易所、登记机构等收取的相关费用。

(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/年费率或金额	收取方
管理费	0.15%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
审计费用	45,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊
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。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新	相关服务机构

注：1、本基金交易证券、期货等产生的费用和税负, 按实际发生额从基金资产扣除。

2、审计费用、信息披露费为基金整体承担费用, 非单个份额类别费用, 且年金额为预估值, 最终实际金额以基金定期报告披露为准。

(三) 基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

基金运作综合费率（年化）
0.20%

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+销售服务费率（若有）+其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）。基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

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，基金净值会因为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产品特性，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括但不限于：投资组合风险、管理风险、合规性风险、操作风险、流动性风险、基金财产投资运营过程中的增值税、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险、本基金的特定风险和其他风险等。

ETF 基金的特定风险：（1）标的指数回报与债券市场平均回报偏离的风险；（2）标的指数波动的风险；（3）基金投资组合回报与标的指数回报偏离的风险；（4）标的指数变更的风险；（5）基金份额二级市场交易价格折溢价的风险；（6）参考 IOPV 决策和 IOPV 计算错误的风险；（7）退市风险；（8）跟踪误差控制未达约定目标的风险；（9）指数编制机构停止服务的风险；（10）成份券停牌、摘牌或违约的风险；（11）投资者申购失败的风险；（12）投资者赎回失败的风险；（13）基金管理人代理申赎投资者买券卖券的风险；（14）套利风险；（15）申购赎回清单差错风险；（16）第三方机构服务的风险。

本基金可投资国债期货，国债期货采用保证金交易制度，由于保证金交易具有杠杆性，当相应期限国债收益率出现不利变动时，可能会导致投资人权益遭受较大损失。国债期货采用每日无负债结算制度，如果没有在规定的时间内补足保证金，按规定将被强制平仓，可能给投资带来重大损失。

本基金可投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险、信用风险等风险。

本基金力争日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，年化跟踪误差不超过 2%，但因标的指数编制规则调整或其他因素可能导致跟踪误差超过上述范围，本基金净值表现与标的指数价格走势可能发生较大偏离。

本基金的标的指数由指数编制机构发布并管理和维护，未来指数编制机构可能由于各种原因停止对指数的管理和维护，本基金将可能面临转换运作方式、与其他基金合并、或者终止基金合同等风险。

标的指数的当前成份券可能会被停牌、摘牌或违约，当出现前述情形时，本基金可能无法及时买卖成份券，从而导致基金份额净值波动、跟踪偏离度和跟踪误差扩大等风险。

(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。因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的争议，按照《基金合同》“争议的处理和适用的法律”章节的约定处理。

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 <http://www.icbcubs.com.cn> 或致电本公司客户服务热线 4008119999

- 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