创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金份额发售公告

基金管理人:创金合信基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司

重要提示

1、创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)(以下简称"本基金")已获中国证监会 2022 年 6 月 28 日证监许可[2022]1387 号文准予注册。

2、本基金的基金管理人和登记机构为创金合信基金管理有限公司(以下简称"本公司"),基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

3、本基金为混合型基金中基金(FOF),基金运作方式为契约型开放式。

4、本基金 2022 年 7 月 18 日通过本公司直销渠道(直销柜台及电子直销平台)和非直销渠道公开发售。

5、本基金的发售对象包括符合法律法规规定可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者和发起资金提供方以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人。

6、本基金首次募集规模上限为 20 亿元人民币(不包括募集期利息)。基金管理人根据认购的情况可适当调整募集时间,并及时公告,但最长不超过法定募集期限。

在募集期内任何一天(含第一天)当日募集截止时间后认购申请金额超过 20 亿元人民币,基金管理人将采取末日比例确认的方式实现规模的有效控制。

当发生末日比例确认时,基金管理人将及时公告比例确认情况与结果。未确认部分的认购款项将由各销售机构根据其业务规则退还给投资者,请投资者留意资金到账情况,由此产生的损失由投资人自行承担。

末日认购申请确认比例的计算方法如下:

末日认购申请确认比例=(20 亿元-末日之前有效认购申请金额)/末日有效认购申请金额

投资者认购申请确认金额=末日提交的有效认购申请金额×末日认购申请确认比例

当发生部分确认时,投资者认购费率按照认购申请确认金额所对应的费率计算,认购申请确认金额不受认购最低限额的限制。最终认购申请确认结果以本基金登记结算机构的计算并确认的结果为准。

基金合同生效后不受此募集规模的限制。

7、在本基金募集期内,投资者通过非直销销售机构及基金管理人电子直销平台认购,单个基金账户单笔最低认购金额为 1 元,追加认购每笔最低金额为 1 元,实际操作中,对最低认购限额及交易级差以销售机构的具体规定为准。通过本基金管理人直销柜台认购,单个基金账户的首次最低认购金额为 10,000 元,追加认购单笔最低金额为 10,000 元(以上金额均含认购费)。

本基金募集期间对单个基金份额持有人累计认购金额不设限制。

如本基金单个投资人累计认购的基金份额数达到或者超过基金总份额的 50%,基金管理人可以采取比例确认等方式对该投资人的认购申请进行限制。基金管理人接受某笔或者某些认购申请有可能导致投资者变相规避前述 50%比例要求的,基金管理人有权拒绝该等全部或者部分认购申请。法律法规另有规定的,从其规定。投资人认购的基金份额数以基金合同生效后登记机构的确认为准。

8、投资者欲认购本基金,须开立本公司基金账户,已经有该类账户的投资者不须另行开立。

9、投资者应保证用于认购的资金来源合法,投资者应有权自行支配,不存在任何法律上、合约上或其他障碍。

10、销售机构对投资者认购申请的受理并不表示对该申请的成功确认,而仅代表销售机构确实接收了认购申请,认购申请成功与否及其确认情况应以本基金(基金合同)生效后基金登记机构的确认为准。投资者应在(基金合同)生效后第 2 个工作日起到各销售网点查询认购申请确认情况和认购的基金份额。

11、本公告仅对本基金发售的有关事项和规定予以说明。投资者欲了解本基金的详细情况,请详细阅读刊登在中国证监会指定信息披露媒介上的《创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)招募说明书》。本基金的招募说明书及本公告将同时发布在本公司网站(www.cjhxfund.com)。投资者亦可通过本公司网站了解本公司的详细情况和本基金发售的相关事宜。

12、各销售机构的销售网点以及开户、认购等事项的详细情况请向各销售机构咨询。未开设销售网点的地方的投资者,请按打本公司的客户服务电话 400-868-0666 咨询购买事宜。

13、本公司可综合各种情况对本基金的发售安排做适当调整。

14、风险提示:

本基金为混合型基金中基金(FOF),理论上其预期风险与预期收益水平低于股票型基金、股票型基金中基金(FOF),高于债券型基金、债券型基金中基金(FOF)、货币市场基金和货币型基金中基金(FOF)。本基金除可投资 A 股外,还可根据法律法规规定投资香港联合交易所上市的股票。除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外,本基金还面临汇率风险、香港市场风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。

本基金主要投资于证券市场中的其他公开募集证券投资基金的基金份额,为基金中基金,基金净值会因为证券市场波动、所投资基金的基金份额净值波动等因素产生波动。投资者在投资本基金前,需全面认识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,对投资本基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资者根据所持有份额享受基金的收益,但同时也需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括证券市场风险、流动性风险、信用风险、管理风险、操作或技术风险、特有风险、基金管理人职责终止风险及不可抗力风险等。敬请投资人详细阅读招募说明书"风险揭示"章节,以便全面了解本基金运作过程中的潜在风险。

本基金为养老目标基金,致力于满足投资者的养老资金理财需求,但养老目标基金并不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺。本基金非保本产品,存在投资者承担亏损的可能性。本基金是一只稳健型目标风险基金,属于目标风险系列基金中基金中风险收益特征相对较稳的基金,会给稳健型投资者。

当本基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时,基金管理人履行相应程序后,可以启动侧袋机制,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。

本基金参与存托凭证的投资,有可能出现股价波动较大的情况,投资者有可能面临价格大幅波动的风险。

本基金投资相关股票市场交易互联互通机制试点(以下简称"港股通机制")允许买卖的规定范围内的香港联合交易所上市的股票,会面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险,包括港股市场股价波动较大的风险(港股市场实行 T+0 回转交易,且对个股不设涨跌幅限制,港股股价可能表现出比 A 股更为剧烈的股价波动)、港股通每日额度限制可能导致无法通过港股通买入交易的风险、港股通可投资标的范围调整带来的风险、汇率风险(汇率波动可能对基金的投资收益造成损失)、港股通交易以设定相关的风险、在沪港市场的情形下、港股通不能正常交易、港股不能及时卖出,可能带来一定的流动性风险等。具体风险须请查阅招募说明书的"风险揭示"章节的具体内容。

本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化,选择将部分基金资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股,基金资产并非必然投资港股。

本基金最短持有期限为一年,基金份额持有人在最短持有期到期日前,不能对该基金份额提出赎回申请,在每份基金份额的最短持有期到期日前(不含当日),基金份额持有人不可对该基金份额提出赎回申请;每份基金份额的最短持有期到期日起(含当日),基金份额持有人可对该基金份额提出赎回申请。因不可抗力或基金合同约定的其他情形致使基金管理人无法在该基金份额的最短持有期到期日开放办理该基金份额的赎回业务的,该基金份额的最短持有期到期日顺延至不可抗力或基金合同约定的其他情形的影响因素消除之日起的下一个工作日。故投资者在最短持有期到期日前将面临不能赎回的风险。

由于本基金特殊运作方式的安排,投资者的单笔申购存在一年的最短持有期,因而对于同一时点申购的资金将极有可能面临集中赎回的情形,由此将有可能触发本基金的巨额赎回机制。在发生巨额赎回时,如果基金资产变现能力差,可能会产生基金仓位调整的困难,导致流动性风险。

本基金为发起式基金,本基金发起资金来源范围为基金管理人的股东资金、基金管理人固有资金、基金管理人的高级管理人员或基金经理等人员的资金,本基金发起资金的认购情况详见基金管理人届时发布的基金合同生效公告。发起资金提供方认购基金的金额不少于 1000 万元人民币,且持有认购份额的期限自基金合同生效日起不少于 3 年。本基金发起资金提供方对本基金的发起认购,并不代表对本基金的风险或收益的任何判断、预测、推荐和保证,发起资金也并不用于对投资人投资亏损的补偿,投资人及发起资金认购人均自行承担投资风险。本基金发起资金认购的本基金份额持有期限自基金合同生效日起满 3 年后,发起资金提供方将根据自身情况决定是否继续持有,届时发起资金提供方有可能赎回认购的本基金份额。

基金不同于银行储蓄与债券,基金投资人有可能获得较高的收益,也有可能损失本金。投资有风险,投资人认购(或申购)基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》、《基金合同》及基金产品资料概要等信息披露文件,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险。

基金的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。

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资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

基金管理人提醒投资者基金投资的"买者自负"原则,在投资者作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化导致的投资风险,由投资者自行负担。

一、基金募集基本情况

(一)基金名称及代码

基金名称:创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)

基金简称及代码:创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合发起(FOF),016233

(二)基金类型

混合型基金中基金(FOF)

(三)基金运作方式

契约型开放式

本基金对每份基金份额设置一年的最短持有期。对于每份基金份额,最短持有期起始日指基金合同生效日(对认购份额而言)、基金份额申购申请确认日(对申购份额而言)或基金份额转换转入确认日(对转换转入份额而言);最短持有期到期日指该基金份额最短持有期起始日起一年后的对应日。如无此对应日期或该对应日为非工作日,则顺延至下一个工作日。

在每份基金份额的最短持有期到期日(不含当日),基金份额持有人不能对该基金份额提出赎回申请;每份基金份额的最短持有期到期日起(含当日),基金份额持有人可对该基金份额提出赎回申请。因不可抗力或基金合同约定的其他情形致使基金管理人无法在该基金份额的最短持有期到期日开放办理该基金份额的赎回业务的,该基金份额的最短持有期到期日顺延至不可抗力或基金合同约定的其他情形的影响因素消除之日起的下一个工作日。

(四)基金存续期限

不定期

(五)基金份额发售面值

本基金基金份额发售面值为人民币 1.00 元。

(六)募集对象

符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者和发起资金提供方以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人。

(七)募集场所

本基金通过本公司直销渠道(直销柜台及电子直销平台)和非直销销售渠道公开发售。

(八)募集日标

本基金为发起式基金,发起资金提供方认购基金的金额不少于 1000 万元人民币,且持有认购份额的期限自基金合同生效日起不少于 3 年,法律法规和监管机构另有规定的除外。

(九)募集时间安排及基金合同生效

1、本基金的募集期限为自基金份额发售之日起不超过三个月。

2、本基金的发售期为 2022 年 7 月 18 日。基金管理人根据认购的情况可适当调整募集时间,但最长不超过法定募集期限

3、本基金自基金份额发售之日起 3 个月内,在发起资金提供方认购金额不少于 1000 万元人民币且承诺持有期限不少于 3 年的条件下,基金募集期届满或基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售,并在 10 日内聘请法定验资机构验资,验资报告需对发起资金提供方及其持有份额进行专门说明。基金管理人自收到验资报告之日起 10 日内,向中国证监会办理基金备案手续。

基金募集达到基金备案条件的,自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会书面确认之日起,《基金合同》生效;否则《基金合同》不生效。

基金管理人在收到中国证监会确认文件的次日对《基金合同》生效事宜予以公告。基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户,在基金募集行为结束前,任何人不得动用。

《基金合同》生效时,认购款项在募集期内产生的利息将折合成基金份额归投资者所有。

若《基金合同》不能生效时,本基金管理人以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用,将已募集资金加计银行同期活期存款利息在基金募集期限届满后 30 日内返还投资者已缴纳的款项。

六、本基金募集的当事人和中介机构

(一)基金管理人

名称:创金合信基金管理有限公司

住所:深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室(人驻深圳市前海商务秘书有限公司)

办公地址:深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 华润前海大厦 A 座 36-38 楼

法定代表人:钱龙海

成立日期:2014 年 7 月 9 日

联系电话:0755-23838000

联系人:吕阿鹏

(二)基金托管人

名称:中国建设银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融大街 25 号

办公地址:北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

法定代表人:田国立

电 话:(021) 6063 7102

(三)基金销售机构

1、直销机构

创金合信基金管理有限公司

注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室(人驻深圳市前海商务秘书有限公司)

办公地址:深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 华润前海大厦 A 座 36-38 楼

法定代表人:钱龙海

成立时间:2014 年 7 月 9 日

传真:0755-82769149

联系人:欧小娟

客服电话:0755-23838923

网址:www.cjhxfund.com

2、非直销销售机构:

(1)上海天天基金销售有限公司

客服电话:95021 / 4001818188

官方网址:www.1234567.com.cn

(2)上海陆金所基金销售有限公司

客服电话:4008666618

官方网址:www.lu.com

(3)浙江同花顺基金销售有限公司

客服电话:952555

官方网址:http://www.ijijin.com.cn/

(4)珠海盈米基金销售有限公司

客服电话:020-89629066

官方网址:http://www.yingmi.cn

(5)深圳众禄基金销售股份有限公司

客服电话:4006788887

官方网址:www.jjmmw.com

(6)北京雪球基金销售有限公司

客服电话:400-159-9288

官方网址:https://danjuanapp.com/

(7)上海基煜基金销售有限公司

客服电话:400-820-5369

官方网址:www.jiyufund.com.cn

(8)深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

客服电话:4001661188

官方网址:http://8.jrj.com.cn/

(9)京东肯特瑞基金销售有限公司

客服电话:400 098 8511 (个人业务)

400 088 8816 (企业业务)

官方网址:http://kenterui.jd.com/

(10)若亚正行基金销售有限公司

客服电话:4008215399

官方网址:http://www.noah-fund.com/

(11)北京汇成基金销售有限公司

客服电话:400-619-9059

官方网址:www.hcjjin.com

(12)上海万得基金销售有限公司

客服电话:400-799-1888

官方网址:www.520fund.com.cn

(13)万家财富基金销售(天津)有限公司

客服电话:010-59013895

官方网址:www.wanjiawealth.com

(14)上海联泰基金销售有限公司

客服电话:400-118-1188

官方网址:www.66zichan.com

(15)南京苏宁基金销售有限公司

客服电话:95177

官方网址:www.snjijin.com

(16)上海长量基金销售有限公司

客服电话:4008202899

官方网址:www.erichfund.com

(17)诺亚财富基金销售有限公司

客服电话:4000-555-671

官方网址:www.hgccpb.com

(18)腾安基金销售(深圳)有限公司

客服电话:95017 转 1 转 8

官方网址:www.tenganxinxi.com

(19)北京新浪仓石基金销售有限公司

客服电话:86-010-62675369

官方网址:www.xincai.com

(20)北京度小满基金销售有限公司

客服电话:95055-4

官方网址:https://www.baiyingfund.com/

(21)北京中植基金销售有限公司

客服电话:400-8180-888

官方网址:http://www.zzfund.com

(22)民商基金销售(上海)有限公司

客服电话:021-50206003

官方网址:www.msftec.com

(23)鼎信汇金(北京)投资管理有限公司

客服电话:400-158-5050

官方网址:www.TL50.com/www.9ifund.com

(24)宜信普泽(北京)基金销售有限公司

客服电话:400-609-9200

官方网址:www.yixin.fund.com

(25)上海爱建基金销售有限公司

客服电话:021-606-08989

官方网址: www.ajwm.com.cn

(26)深圳市前海排排网基金销售有限责任公司

客服电话:400-680-3928

官方网址: www.simuwang.com

(27)北京广源达信基金销售有限公司

客服电话:400-616-7531

官方网址:https://www.niuniufund.com/

(28)泛华普益基金销售有限公司

客服电话:400-080-3388

官方网址:http://www.puyiwm.com/

(29)奕丰基金销售有限公司

客服电话:400-684-0500

官方网址:www.ifastps.com.cn

(30)上海中正达广基金销售有限公司

客服电话:400-6767-523

官方网址:http://www.zzwealth.cn/

(31)中证金牛(北京)基金销售有限公司

客服电话:4008909998

官方网址:www.jnlc.com

(32)东方财富证券股份有限公司

客服电话:95357

官方网址:http://www.xzsec.com

(33)泰信财富基金销售有限公司

客服电话:400-004-8821

官方网址:https://www.taixincf.com/

(34)上海利得基金销售有限公司

客服电话:4000325885

官方网站:http://www.leadfund.com.cn/

(35)北京微动利基金销售有限公司

客服电话:400-188-5687

官方网址:https://www.buyforyou.com.cn/

(36)上海云湾基金销售有限公司

客服电话:400-820-1515

官方网址:www.zhengtongfunds.com

(37)海银基金销售有限公司

客服电话:400-808-1016

官方网址:www.fundhaiyin.com

(38)山西证券股份有限公司

客服电话:95573

官方网址:http://www.i618.com.cn/

(39)南京证券股份有限公司

客服电话:95386

官方网址:https://m.njzq.cn/

(40)上海攀赢基金销售有限公司

客服电话:021-68889283

官方网址:www.pyfunds.cn

(41)上海好买基金销售有限公司

客服电话:4007009665

官方网址:http://www.howbuy.com

(42)中信建投证券股份有限公司

客服电话:95587

官方网址:www.csc108.com

(43)安信证券股份有限公司

客服电话:4008001001

官方网址:www.essence.com.cn

(44)中国银河证券股份有限公司

客服电话:4008888888

官方网址:http://www.chinastock.com.cn

(45)第一创业证券股份有限公司

客服电话:4008881888

官方网址:www.fcsc.com

(46)中信证券股份有限公司

客服电话:95548

官方网址:www.citics.com

(47)中信证券(山东)有限责任公司

客服电话:95548

官方网址:www.sd.citics.com

(48)中信证券华南股份有限公司

客服电话:95548

官方网址:www.gzs.com.cn

(49)中信期货有限公司

客服电话:400-990-8826

官方网址:www.citicsf.com

(50)国盛证券有限责任公司

客服电话:956080

官方网址:www.gszq.com

(51)招商证券股份有限公司

客服电话:95565

官方网址:www.cmschina.com

(52)众惠基金销售有限公司

客服电话:400-839-1818

官方网址:www.hyzhfund.com

(53)东吴证券股份有限公司

客服电话:95330

官方网址:www.dwzq.com.cn

(54)华鑫证券有限责任公司

客服电话:95323

官方网址: www.cfsc.com.cn

(55)东莞证券股份有限公司

客服电话:95328

官方网址:www.dgzq.com.cn

(56)海通证券股份有限公司

客服电话:95553

官方网址:www.htsec.com

3、基金管理人可根据有关法律法规规定,选择其他符合要求的机构进行本基金的发售,并在基金管理人网站公示。

(四)基金登记机构

名称:创金合信基金管理有限公司

注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室(人驻深圳市前海商务秘书有限公司)

办公地址:深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 华润前海大厦 A 座 36-38 楼

法定代表人:钱龙海

成立时间:2014 年 7 月 9 日

电话:0755-23838000

传真:0755-82737441-0187

联系人:吉祥

(五)律师事务所

名称:上海市通力律师事务所

住所:上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

办公地址:上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

负责人:韩炯

电话:021-31358666

传真:021-31358600

经办律师:安冬、陆奇

联系人:陆奇

(六)会计师事务所和经办注册会计师

名称:普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室

办公地址:上海市湖滨路 202 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼

法定代表人:李丹

电话:(021)2323 8888

传真:(021)2323 8800

联系人:李崇

经办注册会计师:郭素宏、李崇

创金合信基金管理有限公司
2022 年 7 月 15 日

创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同及招募说明书提示性公告

创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同全文和招募说明书全文于 2022 年 7 月 15 日在本公司网站(www.cjhxfund.com)和中国证监会基金电子披露网站(http://eid.csrc.gov.cn/fund)披露,供投资者查阅。如有疑问可拨打本公司客服电话 400-868-0666 咨询。

本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。请充分了解本基金的风险收益特征,审慎做出投资决定。

特此公告。

创金合信基金管理有限公司
2022 年 7 月 15 日

创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)风险揭示书

尊敬的基金投资者:

非常感谢您对我公司旗下创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)的关注!

创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)以下简称"本基金")由创金合信基金管理有限公司依照有关法律法规及约定发起,并经中国证券监督管理委员会证监许可[2022]1387 号文注册,但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、收益和市场前景作出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

本基金"养老"的名称不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺,且本基金不保本,可能发生亏损。本基金的《基金合同》、《招募说明书》和《基金产品资料概要》已通过中国证监会基金电子披露网站(http://eid.csrc.gov.cn/fund)和创金合信基金管理有限公司网站(www.cjhxfund.com)进行了公开披露。

创金合信基金管理有限公司提醒您,国内基金市场运作时间较短,不能反映股市发展的所有阶段。您在购买本基金前,先仔细阅读我们的提示的提示。

一、购买前,认真了解基金产品

基金是一种长期投资工具,其主要功能是分散投资,降低投资于单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具,投资人购买基金,既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益,也可能承担基金投资所带来的损失。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人提醒投资人基金投资的"买者自负"原则,在做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行负担。

基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金、基金中基金等不同类型,投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期,也将承担不同程度的风险。一般来说,基金的收益预期越高,投资人承担的风险也越大。

本基金每份基金份额的最短持有期限为一年。对于认购所得基金份额,自基金合同生效日的次一年对日起可申请赎回,如该对日不存在或为非工作日的,则顺延至下一工作日。对于申购所得基金份额,自申购确认日的次一年对日起可申请赎回,如该对日不存在或为非工作日的,则顺延至下一工作日。一年持有期到期日及一年持有期到期日之后,基金份额持有人方可提出赎回申请。因此,对于基金份额持有人而言,存在投资本基金后一年内无法赎回的风险。

(一)本基金的投资组合比例

本基金的投资范围包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金(包含 QDII 基金、商品基金和香港互认基金)的基金份额、国内依法发行上市的股票(包括主板、创业板、存托凭证以及其他经中国证监会允许基金投资的股票)、港股通标的股票、债券(包括国债、央行票据、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债、金融债、企业债、公司债、公开发行的次级债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可转换债券、可交换债券等)、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具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相关规定)。

基金的投资组合比例为:

本基金投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金的比例不低于基金资产的 80%,其中本基金投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金(含商品期货基金和黄金 ETF)等品种的比例合计不超过基金资产的 30%,投资于商品基金(含商品期货基金和黄金 ETF)的比例不超过基金资产的 10%,投资于货币市场基金的比例不超过基金资产的 15%。

本基金投资于权益类资产(包括股票、股票型基金和混合型基金)的战略配置比例为 20%,固定收益类资产的战略配置比例为 80%。本基金投资的权益类资产占基金资产的比例为 10%-25%。本基金投资于港股通标的股票的比例不超过股票资产的 50%。本基金应当保持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。

其中,计入上述权益类资产的混合型基金需符合下列两个条件之一:1、基金合同约定股票资产投资比例不低于基金资产 60%的混合型基金;2、根据基金披露的定期报告,最近四个季度中任一季度股票资产占基金资产比例均不低于 60%的混合型基金。

如法律法规或监管机构允许,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。

(二)本基金的投资策略

本基金采用目标风险策略投资,通过控制各类资产的投资比例及基准配置比例将风险等级限制在稳健级,本基金投资于权益类资产(包括股票、股票型基金和混合型基金)的战略配置目标比例为 20%,力争在此约束下实现长期稳健增值,满足养老资金的理财需求。

1、资产配置策略

本基金是一只稳健型目标风险基金,本基金精选各资产类别中代表性强的子类别为组合构建基础,通过大类资产配置和战术资产配置调整的方式协调各资产类别之间的风险,设定即时调整的权益、固定收益、商品配置偏离和最终成仓比例,以统一组合整体风险目标。

(1)大类资产配置

本基金将通过"自上而下"与"自下而上"相结合的主动投资管理策略,综合考虑宏观经济发展趋势、政策面因素、金融市场的利率变动和市场情绪,评估基金、股票、债券及货币市场工具等大类资产的估值水平和投资价值,形成对大类资产预期收益及风险的判断,持续、动态、优化投资组合的资产配置比例。

定性大类资产配置策略主要考察三方面的因素:宏观经济因素、政策及法规因素和资本市场因素。

1)宏观经济因素是本基金资产配置的重点考量对象。本基金重点考察全球经济发展状况、国际间贸易和资本流动、国际间贸易壁垒和文化差异等定性因素和中国劳动力分布、GDP、CPI、PPI、投资、消费、进出口、货币流动性状况、利率、汇率等定量因素,结合美林投资时钟的分析框架,评估宏观经济变量变化趋势及对固定收益投资品和权益类投资品的影响,识别经济周期的重要转折点,从而及时转换资产,做出适当的资产配置以实现利润最大化。

2)政策及法规因素方面主要关注政府货币政策、财政政策和产业政策的变动趋势,评估其对各行业领域及资本市场的影响;关注资本市场制度和政策的变动趋势,评估其对资本市场体系建设的影响。

3)资本市场因素方面主要关注市场估值的比较、市场预期变化趋势、资金供求变化趋势等。在此基础上,对市场估值进行整体评估,依据评估结果决定资产配置方案。

(2)战术资产配置调整

在确定本基金权益类资产基准配置比例 20%的前提下,基金管理人将根据中短期市场环境的变化,通过择时及类别配置等方式调节各类资产之间的分配比例,优化管理短期内风险和收益,其中权益类资产配置比例可依据基准上浮不超过 5%、下浮不超过 10%。

产品在目标风险的固定基准锚的基础上,进行战术配置策略的核心变量是利率(流动性)、盈利和风险偏好,当市场利率下行,企业盈利上升,风险偏好上升时,同时结合权益市场的估值水平对权益类资产进行超配,配置上限为 25%;反之,则权益类资产配置比例下浮,配置下限为 10%。

战术资产配置策略(TAA)主要通过参考指标和成仓系统两个方面建立:

1)参考指标

宏观政策指标:监管政策、经济周期、宏观数据、货币供给等;

基本面指标:行业估值、盈利成长性、市净率变化等;

量化指标:趋势回归、量化配置因子、资金面信息等。

2)成仓系统

配置的最终确立由一套成仓系统决定。成仓系统需要严格遵守投资规则、风险回撤控制以及交易法则,也会考量交易成本和风险因子等因素。成仓系统在权重系统的基础上,利用长期实践使用的优化模型,进一步精确化配置权重。同时以自上而下、分层深入的方式,构造宽松的基金选择框架。

2、基金优选策略

本基金通过定量分析与定性分析相结合的方式,对基金公司及基金做出综合性评价。对基金公司的评价主要考虑平均业绩、管理基金的总规模及增速、投研团队配置与离职率、风控制度与落实情况、公司受到的奖惩情况等维度;对基金的评价主要考虑历史业绩、风险指标、收益稳定性等,各类型采用不同的评价体系,具体如下:

(1)债券型、货币市场基金投资策略

债券型基金投资策略将审慎考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征,综合考虑债券型基金的运作时间、资产规模、资产配置状况、风险政策指标、历史信用风险事件、费率水平、申购赎回限制、杠杆率、运作周期等因素,结合基金经理的过往业绩表现优选基金,力求投资组合在较低风险和良好流动性的前提下,为投资者获取稳定的投资收益。

货币市场基金投资策略以流动性管理以及降低投资组合整体波动率水平为目标,综合考虑货币基金的规模、收益水平、流动性、快速赎回机制等因素。

(2)股票型、混合型、指数基金投资策略

普通股票型基金和混合型基金通常采用大类资产配置及主动选股策略,为主动型基金;普通指数型基金、增强指数型基金、ETF 等以被动跟踪指数策略为主,为被动型基金。

主动型基金筛选将采用定量分析与定性分析相结合的方式,优选能够持续获取稳定收益、风格稳定的标的进行配置。定量分析关注基金的风险收益指标、业绩表现、择时和择股能力、仓位变动情况、行业配置情况、投资集中度、换手率、重仓证券等指标;定性分析则关注基金经理的投资理念、投资流程、投资风格等因素,以及基金公司的投资决策流程、风控水平、激励机制等。

被动型基金筛选则主要考虑基金的指数风格特征、偏离程度、流动性、费率水平等指标,选择适合的标的进行配置。

(3)商品基金投资策略

本基金主要选择具备有效抵御通胀,与其他资产的相关度低的商品进行配置。在子基金的选择上,重点配置跟踪误差较小、流动性较好的产品,并合理控制投资比例及组合风险。

3、股票投资策略

(1)个股投资策略

本基金将通过基本面分析,结合定性和定量分析方法,构建运营状况健康、治理结构完善、经营管理稳健的股票投资组合。定性分析包括深入了解上市公司的公司治理结构、管理团队、经营主业、所属细分行业的产业政策和政策的变化趋势、核心商业模式,及该商业模式的稳定性和可持续性、战略规划和长期发展前景等;定量分析包括重点关注盈利能力、成长能力、负债水平、营运能力等维度,本基金重点关注的估值指标包括但不限于市盈率(P/E)、市净率(P/B)、市现率(P/CF)、市销率(P/S)、股息率(D/P)、经济价值/息税折旧摊销前利润(EV/EBIT)等相对估值指标,以及资产重置价格、现金流贴现模型(DCF)、股息率贴现模型(DDM)等绝对估值指标,精选基本面良好、未来盈利空间和发展潜力大的股票。

(2)港股通标的股票投资策略

本基金将采用"自下而上"的个股精选策略,结合公司基本面、相关行业发展前景、香港市场资金面和投资者行为等因素,精选符合本基金投资目标的港股通标的股票。

(3)存托凭证的投资策略

本基金投资存托凭证的策略依照上述上市交易的股票投资策略执行。

4、债券投资策略

本基金结合对未来市场利率预期运用久期调整策略、收益率曲线配置策略、债券类属配置策略、利差轮动策略等多种积极管理策略,通过严谨的研究发现价值被低估的债券和市场投资机会,构建收益稳定,流动性良好的债券组合。在个券选择方面,本基金将以长期利率趋势分析为基础,结合经济变化趋势、货币政策及不同债券品种的收益率水平、流动性和信用风险等因素,合理运用投资管理策略,实施积极主动的债券投资管理。

5、资产支持证券投资策略

资产支持证券投资关键在于对基础资产质量及未来现金流的分析,本基金将在国内资产证券化产品具体政策框架下,采用基本面分析和数量化模型相结合,对个券进行风险分析和价值评估后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资,以降低流动性风险。

6、可转换债券和可交换债券投资策略

可转换债券和可交换债券的价值主要取决于其标的股权的价值、债券价值和内嵌期权的价值,本基金将对可转换债券和可交换债券的价值进行评估,选择具有较高投资价值的可转换债券、可交换债券进行投资。此外,本基金也可根据新发可转换债券和可交换债券的预计中签率、模型定价结果,参与可转换债券和可交换债券的新券申购。

7、其他

未来,随着市场的发展和基金管理运作的需要,基金管理人可以在不改变投资目标的前提下,遵循法律法规的规定,在履行适当程序后,相应调整或更新投资策略,并在招募说明书更新中公告。

(三)本基金的管理费、托管费等费用

1、管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.60%年费率计提,但本基金投资于本基金管理人所管理的基金的部分不收取管理费。管理费的计算方法如下:

H=E×0.60%÷当年天数

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值(扣除投资于本基金管理人所管理的基金的部分,若为负数,则 E 取 0)

基金管理费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初 5 个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。

2、托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.15%年费率计提,但本基金投资于本基金托管人所托管的基金的部分不收取托管费。托管费的计算方法如下:

H=E×0.15%÷当年天数

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值(扣除投资于本基金托管人所托管的基金的部分,若为负数,则 E 取 0)

基金托管费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初 5 个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。

3、认/申购费

本基金认/申购费用不列入基金财产,主要用于基金的市场推广、销售、登记等募集期间发生的各项费用。本基金认/申购费率如下表所示:

购买金额(M)	认购费率(非特定投资群体)	申购费率(非特定投资群体)
M<100 万	0.60%	0.80%
100 万≤M<200 万	0.40%	0.50%
200 万≤M<500 万	0.20%	0.30%
500 万≤M	按笔固定收取 1,000 元/笔	按笔固定收取 1,000 元/笔

基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情况下根据市场情况制定基金促销计划,定期或不定期地开展基金促销活动。

4、赎回费

本基金对每份基金份额设置一年的最短持有期,不收取赎回费。

(四)本基金的风险收益特征

本基金为混合型基金中基金(FOF),理论上其预期风险与预期收益水平低于股票型基金、股票型基金中基金(FOF),高于债券型基金、债券型基金中基金(FOF)、货币市场基金和货币型基金中基金(FOF)。

本基金除可投资 A 股外,还可根据法律法规规定投资香港联合交易所上市的股票。除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外,本基金还面临汇率风险、香港市场风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。

二、投资于本基金的主要风险

本基金的投资运作中可能出现的风险包括证券市场风险、流动性风险、信用风险、管理风险、操作或技术风险、特有风险、基金管理