

# 大成财富管理 2020 生命周期证券投资基金

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2020 年 11 月 2 日

送出日期：2020 年 11 月 4 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	大成 2020 生命周期混合	基金代码	090006
前端交易代码	090006	后端交易代码	091006
基金管理人	大成基金管理有限公司	基金托管人	中国银行股份有限公司
基金合同生效日	2006 年 9 月 13 日		
基金类型	混合型	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	孙丹	开始担任本基金基金经理的日期	2018 年 3 月 14 日
		证券从业日期	2008 年 8 月 1 日
其他	基金合同生效后的存续期内，基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元的，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续 20 个工作日出现上述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案；连续 60 个工作日出现上述情形的，基金管理人有权根据法律法规及基金合同规定的程序，终止本基金，并报中国证监会备案。法律法规或监管部门另有规定的，按其规定办理。		

### 二、基金投资与净值表现

#### (一) 投资目标与投资策略

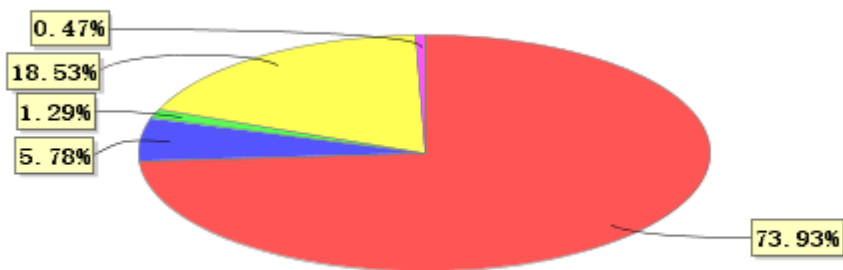
详见《大成财富管理 2020 生命周期证券投资基金招募说明书》第十部分“基金的投资”。

投资目标	本基金投资于具有良好流动性的权益证券、固定收益证券和(或)货币市场工具等，通过调整资产配置策略和精选证券，以超越业绩比较基准，寻求在一定风险承受水平下的当期收益和资本增值的整体最大化。在 2020 年 12 月 31 日以前，本基金侧重于资本增值，当期收益为辅；在 2020 年 12 月 31 日之后，本基金侧重于当期收益，资本增值为辅。
投资范围	本基金投资于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、债券及中国证监会允许基金投资的其他金融工具。本基金持有的现金以及到期日在一年以内的政府债券的比例不低于基金资产净值的 5%。 本基金根据时间的变化逐步调整权益类证券和固定收益类(及货币市场工具)证券的资产配置比例。本基金各个时间段权益类证券比例范围，固定收益类证券及货币市场工具比例范围分别是，基金合同生效-20101231, 0-95%, 5%-100%; 20110101-20151231, 0-75%, 25%-100%; 20160101-20201231, 0-50%, 50%-100%; 20210101 以后, 0-20%, 80%-100%。在特殊市况下或有足够而合理的理由时，基于投资者利益最大化的原则，在不损害投资者利益且不违背法律法规的前提下，

	本基金在履行相应程序后，可适当偏离上述比例范围，并予以公告。
<b>主要投资策略</b>	本基金在组合构建中强调风险收益比的合理优化，将纪律性和科学性结合起来，建立较全面的资产、个券投资价值评价体系，不断优化投资组合配置。 利用市场非完全有效及存在的定价偏差，通过定量和定性相结合的分析方法，综合考察宏观形势和中观、微观特征，发掘价值被低估的证券，在遵循本基金各阶段的资产类别基准比例的基础上，优化资产配置，逐步调整风险收益特征。
<b>业绩比较基准</b>	中国债券总指数收益率*75%+沪深 300 指数收益率*25%
<b>风险收益特征</b>	本基金属于生命周期型基金，2020 年 12 月 31 日为本基金的目标日期。从建仓期结束起至目标日期止，本基金的风险与收益水平将随着时间的流逝逐步降低。即本基金初始投资阶段的风险收益水平接近股票型基金；随着目标日期的临近，本基金逐步发展为一只低风险债券型基金。

## (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

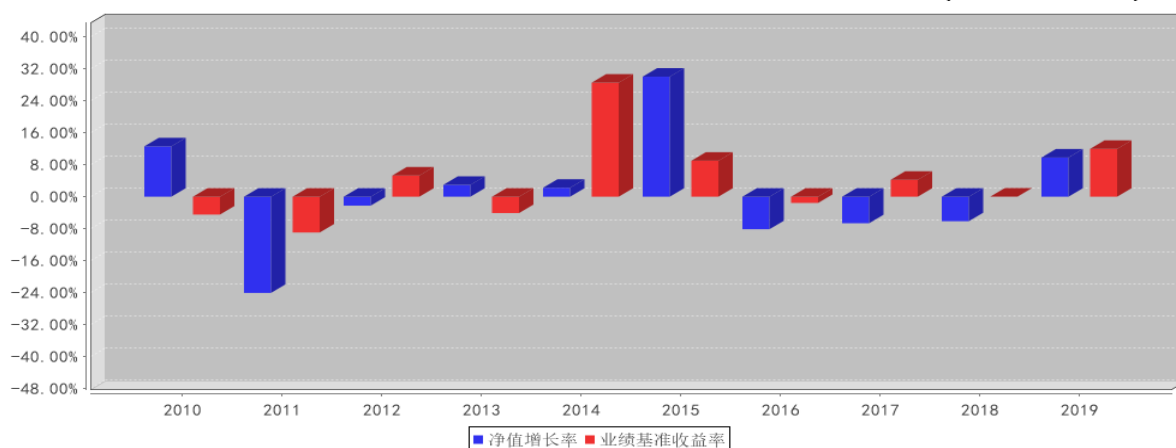
投资组合资产配置图表(2020年9月30日)



● 固定收益投资 ● 买入返售金融资产 ● 其他各项资产 ● 权益投资  
● 银行存款和结算备付金合计

## (三) 自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

大成2020生命周期混合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(2019年12月31日)



注:1、基金的过往业绩不代表未来表现。

2、如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。

## 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	M<50 万元	1%	前端收费
	50 万元≤M<200 万元	0.8%	前端收费
	200 万元≤M<500 万元	0.6%	前端收费
	500 万元≤M	1,000 元/笔	前端收费
申购费 (前收费)	M<50 万元	1.2%	2016 年 1 月 1 日 -2020 年 12 月 31 日适用
	50 万元≤M<200 万元	1%	2016 年 1 月 1 日 -2020 年 12 月 31 日适用
	200 万元≤M<500 万元	0.6%	2016 年 1 月 1 日 -2020 年 12 月 31 日适用
	M<50 万元	1.0%	2021 年 1 月 1 日 及该日后适用
	50 万元≤M<200 万元	0.8%	2021 年 1 月 1 日 及该日后适用
	200 万元≤M<500 万元	0.5%	2021 年 1 月 1 日 及该日后适用
	500 万元≤M	1,000 元/笔	-
申购费 (后收费)	N<1 年	1.8%	-
	1 年≤N<2 年	1.2%	-
	2 年≤N<3 年	0.8%	-
	3 年≤N<5 年	0.4%	-
	N≥5 年	0.0	-
赎回费	N<7 天	1.5%	-
	N≥7 天	0.3%	-

注：本基金份额后端认/申购费率（持有期限/N）：N<1 年，1.8%；1 年≤N<2 年，1.2%；2 年≤N<3 年，0.8%；3 年≤N<5 年，0.4%；5 年≤N，0。上述后端费率适用于 2020 年 12 月 31 日前，2020 年 12 月 31 日后的后端申购费率将另行公告。

**(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	1.2%
托管费	0.23%
其他费用	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用、会计师费、律师费、诉讼费和仲裁费，基金份额持有人大会费用，基金的证券交易费用，基金的银行汇划费用，基金相关账户的开户及维护费用，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。

本基金主要投资于证券市场，而证券市场价格受政治、经济、投资心理和交易制度等各种因素的影响会产生波动，从而对本基金投资产生潜在风险，导致基金收益水平发生波动。

本基金属于生命周期型基金，早期权益类证券持仓比例较高，属于偏股型混合基金，权益类证券风险特征明显；后期固定收益类证券持仓比例较高，属于偏债型混合基金，固定收益类证券风险特征明显。

单一投资者集中度较高的风险

由于投资者的申购赎回行为可能导致本基金的单一投资者持有的份额占本基金总份额的比例较高，该单一投资者的申购赎回行为可能影响本基金的投资运作，从而对基金收益产生不利影响。

### (二) 重要提示

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。

大成财富管理 2020 生命周期证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证监会证监基金字【2006】142 号文核准募集。

中国证监会对本基金募集的注册或核准，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。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[[www.dcfund.com.cn](http://www.dcfund.com.cn)]客服电话[4008885558]

1. 大成财富管理 2020 生命周期证券投资基金基金合同、大成财富管理 2020 生命周期证券投资基金托管协议、大成财富管理 2020 生命周期证券投资基金招募说明书
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