

国联安安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）

基金产品资料概要更新

编制日期：2021-02-27

送出日期：2021-03-03

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	国联安安享稳健养老一年持有混合（FOF）	基金代码	006918
基金管理人	国联安基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2019-04-26		
基金类型	基金中基金	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	沈丹	开始担任本基金基金经理的日期	2021-01-27
		证券从业日期	2010-08-01

注：对于每份基金份额，自基金合同生效日（含）起或自基金份额申购确认日（含）起满1年（1年按365天计算）之日为最短持有期限。最短持有期限内基金份额持有人不能提出赎回申请。在每份基金份额的最短持有期到期日的下一工作日（含）起可申请基金份额赎回。

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资目标	在严格控制基金资产投资下行风险的前提下，追求基金资产的长期稳健增值。
投资范围	<p>本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金（包括QDII基金、香港互认基金）、国内依法发行上市的股票（包括创业板、中小板及其他经中国证监会核准上市的股票）、港股通机制下允许买卖的规定范围内的香港联合交易所上市的股票（以下简称“港股通标的股票”）、债券、银行存款（包括协议存款、通知存款及定期存款等其他银行存款）、同业存单、债券回购、货币市场工具、权证、资产支持证券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（但须符合中国证监会相关规定）。</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：</p> <p>本基金投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金的比例不低于基金资产的80%；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）等品种比例合计原则上不超过30%；本基金投资于港股通标的股票不超过股票资产的50%；本基金保留的现金或者到期日在一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、存出保证金及应收申购款等。</p> <p>本基金采用目标风险策略，根据权益类资产的基准配置比例来界定风险</p>

水平。本基金目标是将 25%的基金资产投资于权益类资产（包括股票、股票型基金和符合条件的混合型基金）。上述权益类资产配置比例可上浮不超过 5%（即权益类资产配置比例最高可至 30%），下浮不超过 10%（即权益类资产配置比例最低可至 15%）。其中，计入上述权益类资产的混合型基金指基金合同中明确约定股票投资占基金资产的比例为 60%以上或者最近 4 个季度披露的股票投资占基金资产的比例均在 60%以上的混合型基金。

主要投资策略

1、资产配置策略。基金的资产配置通过结合宏观基本面分析和风险平价策略确定。

2、基金投资策略。在确定资产配置比例后通过定性与定量相结合的方法对基金数据进行分析，重点考察风格特征稳定性、风险控制和合规运作情况，并对照业绩比较基准评价中长期收益、业绩波动和回撤情况，得出适合投资目标的备选基金，构建基金组合。

3、股票投资策略。（1）在股票投资中，本基金采用定量分析与定性分析相结合的方法，选择其中经营稳健、公司治理较好的上市公司进行投资。（2）本基金可通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资于香港股票市场，不使用合格境内机构投资者（QDII）境外投资额度进行港股投资。

4、固定收益品种投资策略。（1）久期配置。利用宏观经济分析模型，确定宏观经济的周期变化，主要是中长期的变化趋势，由此确定利率变动的方向和趋势。（2）类别配置/选择：主要依据信用利差分析，自上而下的资产配置。

业绩比较基准

沪深 300 指数收益率×25%+中证全债指数收益率×75%

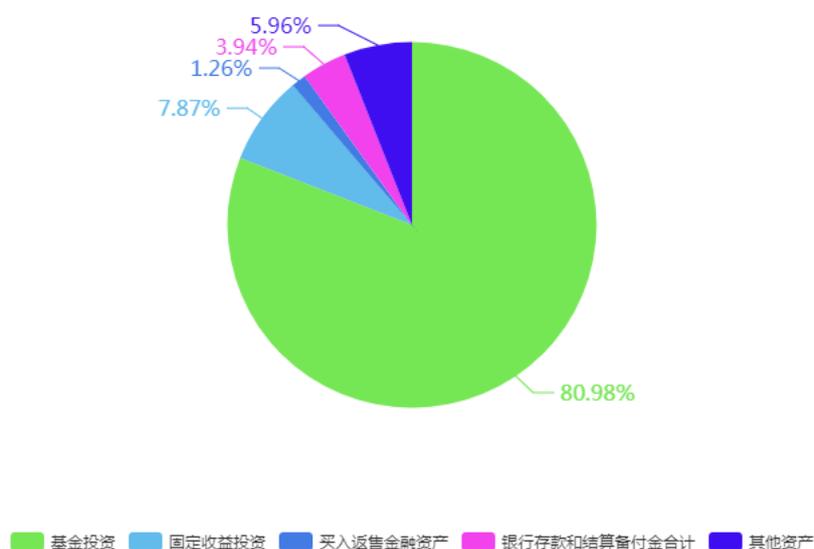
风险收益特征

本基金属于混合型基金中基金（FOF），是目标风险系列 FOF 产品中风险较低品种（目标风险系列根据不同风险程度划分为五档，分别是保守、稳健、平衡、积极、进取）。本基金长期平均风险和预期收益率低于股票型基金，高于货币市场基金和债券型基金。本基金将投资港股通标的股票，需承担港股市场股价波动较大的风险、汇率风险、港股通机制下交易日不连贯可能带来的风险以及境外市场的风险等风险。

注：敬请投资者阅读更新的《招募说明书》相关章节了解详细情况。

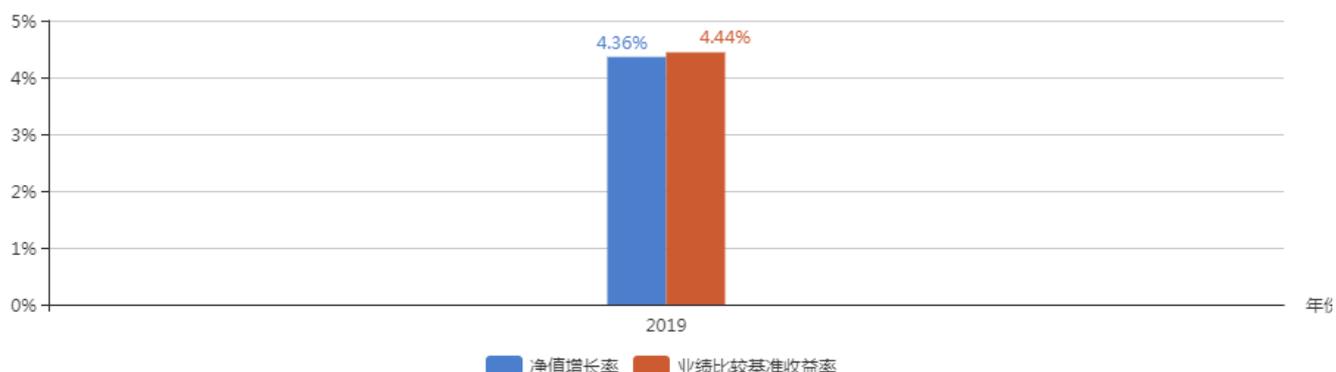
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表截止日为2020-12-31



（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

基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图



- 注：1. 净值表现数据截止日为 2019 年 12 月 31 日。
2. 本基金合同于 2019 年 4 月 26 日生效，合同生效当年净值增长率按实际存续期计算。
3. 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 < 100 万元	0.8%	
	100 万元 ≤ M < 300 万元	0.6%	
	300 万元 ≤ M < 500 万元	0.4%	
	500 万元 ≤ M	1000 元/笔	

注：对于每份基金份额，自基金合同生效日（含）起或自基金份额申购确认日（含）起满 1 年（1 年按 365 天计算）之日为最短持有期限。最短持有期限内基金份额持有人不能提出赎回申请。在每份基金份额的最短持有期到期日的下一工作日（含）起可申请基金份额赎回，赎回费为 0。

（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	0.60%
托管费	0.15%
销售服务费	0.00%
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/期货交易费用；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；账户开户、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： 敬请投资者阅读更新的《招募说明书》及销售机构相关公告了解详细情况。

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。

本基金在投资运作过程中面临一定的市场风险、信用风险、管理风险、流动性风险、操作风险、合规性风险、其他风险及本基金特有的风险。

一）市场风险：本基金主要投资于证券期货市场，而证券期货市场价格因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而产生波动，使基金运作客观上面临一定的市场风险。

二) 信用风险: 信用风险主要指债券、资产支持证券、短期融资券等信用证券发行主体信用状况恶化, 到期不能履行合约进行兑付的风险, 另外, 信用风险也包括证券交易对手因违约而产生的证券交割风险。

三) 管理风险: 基金管理人的专业技能、研究能力及投资管理水平直接影响到其对信息的占有、分析和对经济形势、证券价格走势的判断, 进而影响基金的投资收益水平。同时, 基金管理人的投资管理制度、风险管理和内部控制制度是否健全, 能否有效防范道德风险和其他合规性风险, 以及基金管理人的职业道德水平等, 也会对基金的风险收益水平造成影响。

四) 流动性风险: 流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。

五) 操作风险: 在基金的运作过程中, 可能因内部控制存在缺陷或者人为因素造成操作失误或违反操作规程等引致的风险, 或者技术系统的故障差错而影响交易的正常进行甚至导致基金份额持有人利益受到影响。这种风险可能来自基金管理人、基金托管人、基金登记机构、销售机构、证券交易所及其登记结算机构等。

六) 合规性风险: 合规风险指基金管理或运作过程中, 违反国家法律、法规的规定, 或者违反《基金合同》有关规定的风险。

七) 其他风险: 因本基金公司业务快速发展而在制度建设、人员配备、风险管理和内控制度等方面不完善而产生的风险; 因金融市场危机、行业竞争压力可能产生的风险; 战争、自然灾害等不可抗力因素的出现, 可能严重影响证券/期货市场运行, 导致本基金资产损失; 其他意外导致的风险。

八) 本基金特有的风险

1、养老 FOF 基金的特定风险

本基金名称中包含“养老”字样, 但并不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺。本基金不保本保收益, 可能发生亏损; 本基金最短持有期为 1 年, 投资者只能在最短持有期限到期日的下一工作日(含)起才能提出赎回申请, 面临在最短持有期限内无法赎回的风险; 本基金因主要投资各类证券投资基金而面临基金运作风险。具体包括基金经理更换风险、基金风格或风险收益特征变化风险、基金管理人公司治理风险等; 基金管理人在构建 FOF 投资组合的时候, 对基金的选择在很大的程度上依靠了基金的过往业绩。但是基金的过往业绩往往不能代表基金未来的表现, 所以可能引起一定的风险。

2、港股通标的股票的投资风险

本基金投资范围为具有良好流动性的金融工具, 包括内地与香港股票市场交易互联互通机制下允许买卖的规定范围内的香港联合交易所上市的股票, 除与其他投资于内地市场股票的基金所面临的共同风险外, 本基金还面临港股通机制下因投资环境、投资者结构、投资标的构成、市场制度以及交易规则等差异所带来的特定风险。

3、资产支持证券的投资风险

本基金投资资产支持证券的风险包括: 与基础资产相关的风险, 主要包括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; 与资产支持证券相关的风险, 主要包括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; 其他风险, 主要包括政策风险、税收风险、发生不可抗力事件的风险、技术风险和操作风险。

(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①本基金管理人网站: www.cpicfunds.com; ②本基金管理人客户服务电话: 021-38784766, 400-7000-365 (免长途话费)。

- 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。