

中欧基金管理有限公司 关于中欧瑾和灵活配置混合型证券 投资基金增加E类基金份额 并修订基金合同及托管协议的公告

为了更好的满足投资者的理财需求,经与中欧瑾和灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“中欧瑾和灵活配置混合”或“本基金”)的基金托管人协商一致,并报中国证监会备案,中欧基金管理有限公司(以下简称“本公司”)决定自2022年11月21日起对中欧瑾和灵活配置混合型增加E类基金份额(E类份额代码:017288),并相应修改基金合同、托管协议、招募说明书(更新)及产品资料概要。现将相关事项公告如下:

一、增加E类基金份额方案

中欧瑾和灵活配置混合拟在现有份额的基础上增设E类基金份额,原A类基金份额和C类基金份额保持不变。
本基金根据认购/申购费用、销售费用收取方式等的不同,将基金份额分为A类基金份额、C类基金份额和E类基金份额。A类基金份额在投资者申购时收取前端申购费用,但不从本类别基金资产中计提销售服务费;C类基金份额和E类基金份额在投资者申购时不收取申购费用,而是从本类别基金资产中计提销售服务费。
本基金的三类基金份额分别设置基金代码,分别计算和公告各类基金份额净值和基金份额累计净值。
投资者在申购基金份额时可自行选择基金份额类别。
E类基金份额的费率结构如下:

基金名称	E类基金份额申购费	E类基金份额赎回费率		E类基金份额销售费率
		持有期限(N)	费率	
中欧瑾和灵活配置混合	0	N<7日	1.50%	0.50%
		7日≤N<30日	0.50%	
		N≥30日	0	

对持续持有期少于30日的投资人,赎回费全额计入基金财产。

相关业务安排如下:

1.其他销售机构的销售网点每个账户首次申购本基金E类基金份额的最低金额为单笔1元,追加申购的最低金额为单笔0.01元。基金管理人直销机构每个账户首次申购本基金E类基金份额的最低金额为10,000元,追加申购的最低金额为单笔10,000元。本基金E类基金份额单个账户单笔最低赎回份额为0.01份,最低账户保有份额为0.01份。投资者进行基金投资业务操作以销售机构的具体规则为准。
2.本基金E类基金份额的登记机构为中欧基金管理有限公司。
3.本基金E类基金份额的销售机构以本公司官网届时的相关公示为准。
4.本基金E类基金份额自2022年11月21日起开通申购、赎回、转换、定期定额投资业务。

二、重要提示

1.此次基金合同、托管协议的修订,不改变现有投资目标、范围、策略或实质风险收益特征,对原基金份额持有人的利益无实质性不利影响。本公司对上述变更已履行了规定的程序,符合相关法律法规的规定及基金合同的约定。
2.本次修订后的基金合同、托管协议将自2022年11月21日起生效,修订内容详见附件。根据相关修订内容,本公司对招募说明书和基金产品资料概要进行了更新。
3.本公司于本公告日在公司网站(www.zofund.com)和中国证监会电子披露网站(http://eid.cs.gov.cn/fund)同时公布修改后的基金合同、托管协议、招募说明书(更新)及产品资料概要。
4.本公告仅对本基金新增E类基金份额的事项予以说明,投资者欲了解基金信息请仔细阅读本基金的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要及相关法律法规文件。

三、联系方式

投资者可通过登录中欧基金管理有限公司网站(www.zofund.com),或拨打客户服务电话400-700-9700,021-68609700咨询相关信息。

风险提示:本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低利益。投资者欲了解本基金详细情况,请仔细阅读本公司网站上刊登的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等信息披露文件,亦可登录本公司网站(www.zofund.com)查询或者拨打本公司的客户服务电话(400-700-9700)垂询相关事宜。

特此公告。

中欧基金管理有限公司
二〇二二年十一月二十一日

附件一:《中欧瑾和灵活配置混合型证券投资基金基金合同》修订对照表

章节	原合同内容	修订后基金合同内容
第二部分 释义	42. 基金份额类别:指本基金根据认购/申购费用、销售费用收取方式的不同,将基金份额分为不同的类别,各基金份额类别分别设置代码,分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。	42. 基金份额类别:指本基金根据认购/申购费用、销售费用收取方式等的不同,将基金份额分为不同的类别,各基金份额类别分别设置代码,分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。
第三部分 基金份额的基本情况	八. 基金份额的类别 本基金根据认购/申购费用、销售费用收取方式的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用,但不从本类别基金资产中计提销售服务费的,称为A类基金份额;在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用,而是从本类别基金资产中计提销售服务费的,称为C类基金份额。 本基金A类基金份额和C类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同,本基金A类基金份额和C类基金份额将分别计算基金份额净值,计算公式为: 计算日某类基金份额净值=该计算日该类基金份额的基金资产净值/该计算日发售在外的该类基金份额总数。	八. 基金份额的类别 本基金根据认购/申购费用、销售费用收取方式等的不同,将基金份额分为不同的类别。A类基金份额在投资者申购时收取申购费用,但不从本类别基金资产中计提销售服务费;C类基金份额和E类基金份额在投资者申购时不收取申购费用,而是从本类别基金资产中计提销售服务费。 本基金A类基金份额、C类基金份额和E类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同,本基金A类基金份额、C类基金份额和E类基金份额将分别计算基金份额净值,计算公式为: 计算日某类基金份额净值=该计算日该类基金份额的基金资产净值/该计算日发售在外的该类基金份额总数。
第六部分 基金份额的申购与赎回	六. 申购和赎回的价格、费用及其用途 1. 本基金申购净值的计算,保留到小数点后4位,小数点后第5位四舍五入,由此产生的误差计入基金财产。 T日的基金份额净值在当天收市后计算,并在T+1日内公告,遇特殊情况,经中国证监会同意,可以适当延迟计算或公告。本基金A类基金份额和C类基金份额将分别计算基金份额净值。 4. A类基金份额的申购费用由投资者承担,不列入基金财产;C类基金份额不收取申购费用。	六. 申购和赎回的价格、费用及其用途 1. 本基金各类基金份额净值的计算,保留到小数点后4位,小数点后第5位四舍五入,由此产生的收益或损失由基金财产承担。T日的基金份额净值在当天收市后计算,并在T+1日内公告。遇特殊情况,经中国证监会同意,可以适当延迟计算或公告。本基金A类基金份额、C类基金份额和E类基金份额将分别计算基金份额净值。 4. A类基金份额的申购费用由投资者承担,不列入基金财产;C类基金份额、E类基金份额不收取申购费用。
第十四部分 基金资产估值	四. 估值程序 1. 基金份额净值是按照每个工作日闭市后,基金资产净值除以当日基金份额的余额数量计算,精确到0.0001元,小数点后第5位四舍五入。国家另有规定的,从其规定。本基金A类基金份额、C类基金份额和E类基金份额将分别计算基金份额净值。	四. 估值程序 1. 基金份额净值是按照每个工作日闭市后,基金资产净值除以当日基金份额的余额数量计算,精确到0.0001元,小数点后第5位四舍五入。国家另有规定的,从其规定。本基金A类基金份额、C类基金份额和E类基金份额将分别计算基金份额净值。
第十五部分 基金费用与税收	二. 基金费用计提方法、计提标准和支付方式 3. 基金的销售服务费 本基金A类基金份额不收取销售服务费,C类基金份额的销售服务费年费率为0.80%,销售服务费按前一日C类基金份额的基金资产净值的0.80%年费率计提。计算方法如下: H=E×0.80%×当年天数 H为C类基金份额每日应计提的销售服务费 E为C类基金份额前一日基金资产净值。	二. 基金费用计提方法、计提标准和支付方式 3. 基金的销售服务费 本基金A类基金份额不收取销售服务费。 C类基金份额的销售服务费年费率为0.80%,C类基金份额销售服务费按前一日C类基金份额的基金资产净值的0.80%年费率计提。计算方法如下: H=E×0.80%×当年天数 H为C类基金份额每日应计提的销售服务费 E为C类基金份额前一日基金资产净值 E类基金份额的销售服务费年费率为0.50%,E类基金份额销售服务费按前一日E类基金份额的基金资产净值的0.50%年费率计提。计算方法如下: H=E×0.50%×当年天数 H为E类基金份额每日应计提的销售服务费 E为E类基金份额前一日基金资产净值

附件二:《中欧瑾和灵活配置混合型证券投资基金托管协议》修订对照表

章节	原协议内容	修订后托管协议内容
八、基金资产净值计算	(一)基金资产净值的计算 1. 基金资产净值的计算、复核的时间和程序 基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的价值。基金份额净值是指计算日基金资产净值除以计算日基金份额总额后的数值。本基金A类基金份额和C类基金份额将分别计算基金份额净值。基金份额净值的计算保留到小数点后4位,小数点后第5位四舍五入,由此产生的误差计入基金财产。	(一)基金资产净值的计算 1. 基金资产净值的计算、复核的时间和程序 基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的价值。基金份额净值是指计算日基金资产净值除以计算日基金份额总额后的数值。本基金A类基金份额、C类基金份额和E类基金份额将分别计算基金份额净值。基金份额净值的计算保留到小数点后4位,小数点后第5位四舍五入,由此产生的误差计入基金财产。

十一、基金费用	<p>(三)基金销售服务费</p> <p>本基金A类基金份额不收取销售服务费，C类基金份额的销售服务费年费率为0.80%，销售服务费按前一日C类基金份额的基金资产净值0.80%年费率计提。计算方法如下： $H = E \times 0.80\% \times \text{当年天数}$ H为C类基金份额每日应计提的销售服务费 E为C类基金份额前一日基金资产净值</p>	<p>(三)基金销售服务费</p> <p>本基金A类基金份额不收取销售服务费。C类基金份额的销售服务费年费率为0.80%，C类基金份额的销售服务费按前一日C类基金份额的基金资产净值的0.80%年费率计提。计算方法如下： $H = E \times 0.80\% \times \text{当年天数}$ H为C类基金份额每日应计提的销售服务费 E为C类基金份额前一日基金资产净值</p> <p>E类基金份额的销售服务费年费率为0.50%，E类基金份额的销售服务费按前一日E类基金份额的基金资产净值的0.50%年费率计提。计算方法如下： $H = E \times 0.50\% \times \text{当年天数}$ H为E类基金份额每日应计提的销售服务费 E为E类基金份额前一日基金资产净值</p>
---------	--	---

风险揭示书

一、中欧预见养老目标日期2025一年持有期混合型证券投资基金(FOF)(以下简称“本基金”)由中欧基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)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基金字[2019]2543号文注册。本基金的(基金合同)和《招募说明书》已通过本公司网站(www.zofund.com)和中国证监会基金电子披露网站(<http://einf.csrc.gov.cn/fund>)披露。

二、本基金名称中包含“养老”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,可能发生亏损。投资人应当以书面或电子形式确认了解本基金的产品特征。

三、本基金是目标日期为2025年12月31日的养老目标日期基金,最适宜退休日期为2020年至2030年左右的投资者购买,对于其他投资者,本基金并未设计针对性的投资策略,提醒投资者务必阅读该基金的基金合同、招募说明书等法律文件,谨慎做出投资决策。

四、本基金的各项基金份额均设置锁定期,原则上每份基金份额的锁定期为1年,基金份额在锁定期内不办理赎回及转换转出业务。锁定期满后进入开放持有期,每份基金份额自其开放持有期首日起才能办理赎回及转换转出业务,因此基金份额持有人面临在锁定期内不能赎回基金份额的风险。

五、本基金权益类资产配置比例依照下滑曲线配置并逐年调整,但在实际运作过程中,本基金通过分析投资者的年龄结构、风险偏好及资本市场各类资产的长期风险收益情况变化,可能会调整下滑曲线,从而使下滑曲线与投资者申购基金时产生差异。若基金管理人调整本基金的下滑曲线,则应当在季度报告、中期报告、年度报告等定期报告和招募说明书(更新)等文件中披露下滑曲线的调整情况并说明调整的原因。

六、本基金的投资策略包括资产配置策略、基金投资策略、股票投资策略、债券投资策略、可转换债券及可交换债券投资策略、资产支持证券投资策略、信用衍生品投资策略。具体策略内容详见本基金《基金合同》和《招募说明书》。

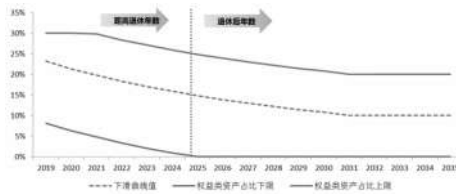
七、本基金的投资组合比例为:80%以上基金资产投资于其他经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金(含QDII基金、香港互认基金及其他中国证监会核准或注册的基金);本基金对股票、股票型基金、混合型基金和商品基金(含商品期货基金和黄金ETF)的投资合计占基金资产的比例不超过30%,其中对商品基金投资占基金资产的比例不超过10%。本基金不持有具有复杂、衍生品性质的基金份额,包括分级基金和中国证监会认定的其他基金份额。本基金投资于港股通标的股票不超过股票资产的50%。

八、本基金权益资产占比将按照下滑曲线逐年调整,并预留一定的主动调整空间。基金管理人可根据政策调整、市场变化等因素调整各年下滑曲线值及权益资产占比,并在招募说明书中更新。具体下滑曲线及本基金的权益资产占比可参见下文。本基金的权益类资产占比如下:

图:下滑曲线值及权益资产占比

年份	权益类资产占比
2019-2023	2.07%-30.00%
2024-2028	0-25.90%
2029-2030	0.00%-21.46%
2031及以后	0-20%

图:本基金下滑曲线值及权益资产占比



九、本基金为基金中基金,基金随着所设定目标日期的临近,逐步降低权益类资产的配置比例,增加非权益类资产的配置比例,从而逐步降低整体组合的波动性,并实现风险分散的目标。本基金相对股票基金和一般的混合基金其预期风险和预期收益较小,但高于债券基金和货币市场基金。

本基金将投资港股通标的股票,需承担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。

十、本基金A类基金份额的年管理费率为0.5%;本基金Y类基金份额的年管理费率为0.25%。本基金A类基金份额的年托管费率为0.15%,本基金Y类基金份额的年托管费率为0.075%。本基金投资于本基金管理人所管理的公开募集证券投资基金的部分不收取管理费;本基金投资于本基金托管人所托管的公开募集证券投资基金的部分不收取托管费。本基金A类基金份额和Y类基金份额的基金费用计提方法、计提标准和支付方式详见《基金合同》。本基金A类基金份额、Y类基金份额在投资人申购时收取申购费,具体详见本基金《招募说明书》,本基金不收取赎回费。具体费用内容详见本基金《基金合同》和《招募说明书》。

十一、证券投资基金(以下简称“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。

十二、基金在投资运作过程中可能面临各种风险,既包括市场风险,也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险,即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的百分之十时,投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

十三、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。

十四、投资人应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件,了解基金的风险收益特征,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资者的风险承受能力相适应。

十五、投资人应当充分理解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单可行的投资方式,但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资人获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。

十六、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。基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。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,由投资人自行承担。

十七、本基金根据《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》,设置了针对个人养老金投资基金业务的Y类基金份额,该份额类别不收取销售服务费,具体费率及费率水平在招募说明书中列示。Y类基金份额的申赎安排、资金账户管理事项还同时遵守关于个人养老金账户管理的相关规定。除另有规定外,投资人购买Y类基金份额的款项应来自其个人养老金资金账户,基金份额赎回等款项也需转入个人养老金资金账户,投资人未达到领取基本养老金年龄或者政策规定的其他领取条件时不可领取个人养老金。个人养老金可投资的基金产品需符合《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》要求的相关条件,具体名录由中国证监会确定,每季度通过相关网站及平台公布。本基金运作过程中可能出现不符合相关条件从而被移出名录的情形,届时本基金将暂停办理Y类份额的申购,投资人由此可能面临无法继续投资Y类份额的风险。

十八、投资人应当通过基金管理人或具有基金代销业务资格的其他机构购买和赎回基金,基金代销机构名单详见基金管理人网站公示的基金销售机构名录。