

南方养老目标日期2030三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)基金产品资料概要

更新日期：2019年11月7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	南方养老 2030	基金代码	007661
基金管理人	南方基金管理股份有限公司	基金托管人	交通银行股份有限公司
基金合同生效日	-	交易币种	人民币
基金类型	基金中基金	开放频率	每个开放日，但每份基金份额锁定期为三年。
运作方式	契约型开放式		
基金经理	鲁炳良	开始担任本基金基金经理的日期	-
		证券从业日期	2011年1月28日
其他	《基金合同》生效之日起三年后的对应日，若基金资产净值低于2亿元，基金合同自动终止，且不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。 目标日期到达后即2031年1月1日起，本基金名称变更为“南方安慧混合型基金中基金（FOF）”，本基金不再设置每份基金份额的锁定期，申购、赎回等业务将按照普通开放式基金规则办理。		

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资目标	本基金是采用目标日期策略的基金中基金，目标日期为2030年12月31日。本基金通过大类资产配置，投资于多种具有不同风险收益特征的基金，并随着目标日期的临近逐步降低本基金整体的风险收益水平，以寻求基金资产的长期稳健增值。目标日期到达后，本基金将在严格控制风险的前提下，力争获得长期稳定的投资收益。
投资范围	本基金投资于依法发行或上市的基金、股票、债券等金融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。具体包括：经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额（含QDII、香港互认基金）、股票（包含主板、中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票及沪港通允许买卖的规

定范围内的香港联合交易所上市的股票及深港通允许买卖的规定范围内的香港联合交易所上市的股票）、债券（包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府支持机构债、政府支持债券、地方政府债、可转换债券及其他经中国证监会允许投资的债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、现金，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的相关规定）。

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份额（含 QDII、香港互认基金）。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 60%。投资于港股通标的股票的比例不超过股票资产的 50%。基金保留的现金或到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。

主要投资策略

1、资产配置策略；2、下滑曲线设计理念；3、基金投资策略；4、风险控制策略；5、股票投资策略；6、债券投资策略；7、资产支持证券投资策略；8、港股通标的投资策略。

$X * (90% * \text{沪深 300 指数收益率} + 10% * \text{中证港股通综合指数 (人民币) 收益率}) + (100% - X) * \text{上证国债指数收益率}$

业绩比较基准

时间段	权益类资产比例	X 值 (%)
基金合同生效之日至 2021. 12. 31	35%-60%	50
2022. 1. 1-2024. 12. 31	25%-50%	40
2025. 1. 1-2027. 12. 31	15%-40%	30
2028. 1. 1-2030. 12. 31	5%-30%	20
2031. 1. 1 起	0-30%	15

风险收益特征

本基金属于目标日期型基金中基金，2030 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一般的混合型基金，随着目标日期的临近，本基金逐步发展为低风险混合型基金中基金。目标日期到达后，本基金相对股票型基金和一般的混合型基金其预期风险较小，但高于债券型基金和货币市场基金。

注：详见《南方养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF) 招募说明书》第九部分“基金的投资”。

(二) 投资组合资产配置图表 / 区域配置图表：无

(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：无

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	金额 (M) / 持有期限 (N)	收费方式 / 费率	备注
认购费	M < 100 万	1.0%	
	100 万 ≤ M < 500 万	0.6%	
	500 万 ≤ M < 1000 万	0.2%	
	1000 万 ≤ M	每笔 1000 元	
申购费 (前收费)	M < 100 万	1.2%	
	100 万 ≤ M < 500 万	0.8%	
	500 万 ≤ M < 1000 万	0.3%	
	M ≥ 1000 万	每笔 1000 元	
赎回费	N < 7 日	1.50%	
	7 日 ≤ N < 30 日	0.75%	
	30 日 ≤ N < 1 年	0.50%	
	N ≥ 1 年	0.00%	

(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	1.0%
托管费	0.2%
其他费用	-

注 1：本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除

注 2：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。

四、风险揭示与重要提示

(一) 风险揭示

本基金“养老”的名称不含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。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。目标日期到达前，本基金对每份基金份额设定锁定期，锁定期内投资者无法赎回该基金份额，投资者面临流动性风险。本基金随着目标日期的临近逐步降低整体的风险收益水平，权益类投资比例随之降低，以寻求基金资产的长期稳健增值。本基金的特定风险等详见招募说明书“风险揭示”章节。

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》及《基金合同》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，全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本基金属于目标日期型基金中基金，2030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一般的混合型基金，随着目标日期的临近，本基金逐步发展为低风险混合型基金中基金。目标日期到达后，本基金相对股票型基金和一般的混合型基金其预期风险较小，但高于债券型基金和货币市场基金。

本基金面临的主要风险有市场风险、管理风险、流动性风险、本基金特有风险及其他风险等。详见《南方养老目标日期2030三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)招募说明书》第十六部分“风险揭示”。

(二) 重要提示

南方养老目标日期2030三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)（以下简称“本基金”）经中国证监会2019年6月20日证监许可[2019]1094号文注册。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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见南方基金官方网站 [www.nffund.com] [客服电话：400-889-8899]

● 《南方养老目标日期2030三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同》、

《南方养老目标日期2030三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)托管协议》、

《南方养老目标日期2030三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)招募说明

- 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

书》