

中银养老目标日期2040三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

编制日期：2021年8月16日

送出日期：2021年8月17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 | 中银养老目标日期 2040 | 基金代码 | 009442 |
| 基金管理人 | 中银基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2020-11-10 | | |
| 基金类型 | 基金中基金 | 交易币种 | 人民币 |
| 运作方式 | 其他开放式 | 开放频率 | 对于每份基金份额，最短持有期指基金合同生效日或基金份额申购确认日起，至基金合同生效日或基金份额申购确认日次三年的年度对日止，三年为最短持有期。最短持有期到期日前，基金份额持有人不能提出赎回申请。最短持有期到期日及最短持有期到期日之后，基金份额持有人可提出赎回申请。 |
| 基金经理 | 邢秋羽 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2020-11-10 |
| | | 证券从业日期 | 2010-09-30 |

注：在目标日期 2040 年 12 月 31 日次一个工作日，在不违反届时有效的法律法规或监管规定的情况下，本基金将转为每日开放申购赎回模式，本基金的基金名称相应变更为“中银智享增值混合型基金中基金（FOF）”；本基金按照前述规定转为每日开放申购赎回模式及变更基金名称，无需召开基金份额持有人大会，具体转型安排见基金管理人届时发布的相关公告。基金份额持有人在转型前申购本基金，至转型日持有基金份额不足三年的，在转型日之后（含转型日）可以提出赎回申请，不受三年持有期限限制。

二、基金投资与净值表现

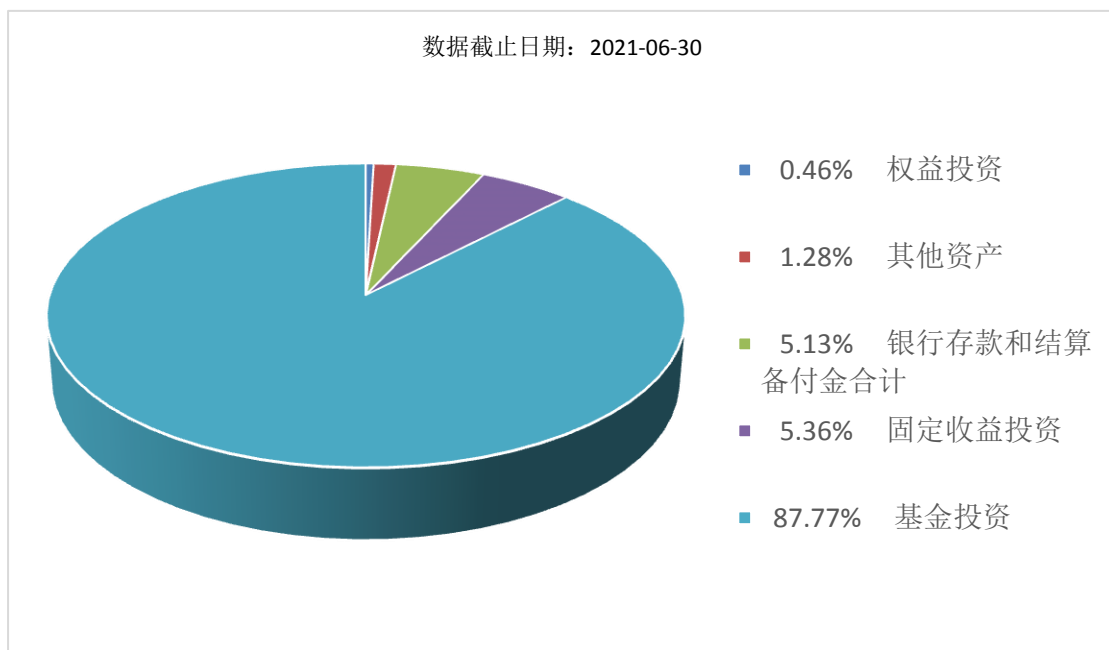
（一）投资目标与投资策略

投资目标 本基金立足长期价值投资、注重资产配置的长期贡献，根据下滑曲线动态定期调整风险资产的比例，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金和其他资产，合理控制产品风险，追求养老目标，力求基金资产长期稳定增值。

| | |
|----------------------|---|
| <p>投资范围</p> | <p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括经中国证监会核准或注册的公开募集证券投资基金(含QDII基金、香港互认基金份额,以下简称“证券投资基金”)、股票(包含中小板、创业板及其他依法上市 的股票)、港股通标的股票、债券(国债、金融债、政策性金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、公开发行的次级债、可转换债券、分离交易可转债的纯债部分、可交换债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券)、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具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。</p> <p>本基金不得投资于分级基金份额、股指期货、国债期货和股票期权。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>本基金投资证券投资基金占基金资产的比例不低于80%,本基金投资于货币市场基金占基金资产的比例不超过15%。本基金投资于股票、股票型证券投资基金、混合型证券投资基金、商品基金(含商品期货基金和黄金ETF)等品种的比例合计原则上不高于基金资产的60%,2040年12月31日以后合计原则上不高于基金资产的30%,投资于港股通标的股票的比例不超过股票资产的50%。本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例合计不低于基金资产净值的5%。本基金所指的现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。权益类资产包括股票、股票型基金、混合型基金,此处的混合型证券投资基金需符合下述条件:(1)基金合同中明确股票资产占基金资产比例在60%以上;或2)最近四个季度季报中的实际股票资产占基金资产比例全部在60%以上。</p> <p>如法律法规或监管机构变更投资品种的投资比例限制,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。</p> |
| <p>主要投资策略</p> | <p>资产配置策略、基金投资策略、股票投资策略、债券投资策略、资产支持证券投资策略、港股投资策略。</p> |
| <p>业绩比较基准</p> | <p>本基金的业绩比较基准: $X \times \text{沪深300指数收益率} + (95\% - X) \times \text{中债综合全价(总值)指数收益率} + \text{银行活期存款利率(税后)} \times 5\%$。X取值为每年下滑曲线值,请见各期招募说明书</p> |
| <p>风险收益特征</p> | <p>本基金为混合型基金中基金,其预期风险和预期收益高于债券型基金中基金和货币型基金中基金,低于股票型基金中基金。</p> |

(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

数据截止日期：2021-06-30



注：无。

(三) 自基金合同生效以来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 | 份额 (S) 或金额 (M) / 持有期限 (N) | 收费方式/费率 | 备注 |
|-----------|------------------------------|----------|-------|
| 认购费 | M < 100 万元 | 1.00% | |
| | 100 万元 ≤ M < 200 万元 | 0.60% | |
| | 200 万元 ≤ M < 500 万元 | 0.40% | |
| | M ≥ 500 万元 | 1000 元/笔 | |
| 申购费 (前收费) | M < 100 万元 | 1.20% | |
| | 100 万元 ≤ M < 200 万元 | 0.80% | |
| | 200 万元 ≤ M < 500 万元 | 0.60% | |
| | M ≥ 500 万元 | 1000 元/笔 | |
| 赎回费 | N < 7 天 | 1.50% | 目标日期前 |
| | N ≥ 7 天 | 0.00% | |
| | N < 7 天 | 1.50% | 目标日期后 |
| | 7 天 ≤ N < 30 天 | 0.75% | |

| | |
|-----------------------|-------|
| 30 天 \leq N < 365 天 | 0.50% |
| N \geq 365 天 | 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 | 0.90% |
| 托管费 | 0.15% |

注：1. 本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取0）的0.90%年费率计提。

2. 本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取0）的0.15%的年费率计提。

3. 本基金在2040年12月31日的下一工作日转型为“中银智享增值混合型基金中基金（FOF）”后，管理费、托管费自基金转型日当日起按下述标准开始计提：基金管理费按前一日基金资产净值的0.60%的年费率计提，基金托管费按前一日基金资产净值的0.15%的年费率计提。

四、风险揭示与重要提示

（一）风险揭示

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。

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。

本基金为混合型基金中基金，主要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，净值表现将主要受其投资的其他基金表现之影响，并须承担投资其他基金有关的风险，其中包括市场、利率、货币、经济、流动性和政治等风险。

本基金设定了基金份额持有人持有基金份额的最短持有期。对于单笔认/申购，基金份额持有人的最短持有期为三年，三年内基金份额持有人不能提出赎回申请，三年后可以提出赎回申请；但在基金转型日（2040年12月31日的下一工作日）之前，基金份额持有人持有基金份额不足三年的，在转型日之后（含转型日）可以提出赎回申请，不受三年持有期限限制。自本基金转型为“中银智享增值混合型基金中基金（FOF）”之日起即可在开放日赎回基金份额。

本基金通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资于香港市场，投资将受到香港市场宏观经济运行情况、交易规则、结算、托管以及其他运作风险等多种因素的影响，上述因素的波动和变化可能会使基金资产面临潜在风险。

基金资产投资于可转债，其条款相对于普通债券和股票而言更为复杂，在极端市场情况下价格涨跌幅较大，上述因素可能会使价格剧烈波动，从而导致投资风险的增加。

本基金的投资范围包括资产支持证券。资产支持证券存在信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等。

本基金可投资于 QDII 基金，因此将间接承担 QDII 基金所面临的海外市场风险、汇率风险、政治风险、法律和政府管制风险、会计核算风险及税务风险等境外投资风险。

本基金可投资于香港互认基金，因此将间接承担香港互认基金可能面临的海外市场风险、汇率风险、政治风险、法律和政府管制风险、会计核算风险及税务风险等境外投资风险。

本基金可投资于商品基金，因此将间接承担商品基金可能面临的商品价格波动风险、投资商品期货合约的风险、盯市风险等商品投资风险。

投资者应认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等法律文件，及时关注本公司出具的适

当性意见，各销售机构关于适当性的意见不必然一致，本公司的适当性匹配意见并不表明对基金的风险和收益做出实质性判断或者保证。基金合同中关于基金风险收益特征与基金风险等级因考虑因素不同而存在差异。投资者应了解基金的风险收益情况，结合自身投资目的、期限、投资经验及风险承受能力谨慎决策并自行承担风险，不应采信不符合法律法规要求的销售行为及违规宣传推介材料。

(二) 重要提示

1. 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。

2. 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。

3. 各方当事人同意，因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交上海国际经济贸易仲裁委员会（上海国际仲裁中心），按照上海国际经济贸易仲裁委员会（上海国际仲裁中心）届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为上海市。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力，仲裁费用由败诉方承担。争议处理期间，基金合同当事人应恪守各自的职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行《基金合同》规定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

《基金合同》（为基金合同之目的，不含港澳台立法）受中国法律管辖。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[网址：www.bocim.com][客服电话：4008885566 或 021-38834788]

1. 基金合同、托管协议、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