

关于中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF) 增加 Y 类基金份额并修改基金合同及托管协议的公告

为更好地满足投资者的投资理财需求,维护基金份额持有人的利益,根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《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》(以下简称“《暂行规定》”)等法律法规的规定和《中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)基金合同》(以下简称“《基金合同》”)、《中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)招募说明书》(以下简称“招募说明书”)的有关约定,中加基金管理有限公司(以下简称“本公司”)经与基金托管人交通银行股份有限公司协商一致,并报中国证监会备案,决定自2022年11月17日起,对旗下中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)(以下简称“本基金”或“中加安瑞稳健养老一年”)增加Y类基金份额,并对本基金的基金合同、托管协议作相应修改。Y类基金份额向公众发售时间将另行公告。

具体调整方案如下:

一、增加Y类基金份额:

本基金根据《暂行规定》要求,针对个人养老金投资基金业务设立单独的份额类别,将基金份额分为A类基金份额和Y类基金份额。供非个人养老金客户申购的份额类别,称为A类基金份额;针对个人养老金投资基金业务设立的单独份额类别,称为Y类基金份额,投资者仅能通过个人养老金资金账户购买Y类基金份额参与个人养老金投资基金业务。根据个人养老金账户要求,个人养老金投资基金的基金份额申购赎回等款项将在个人养老金账户内流转,投资者未达到领取基本养老金年龄或者法律法规、政策规定的其他领取条件时不可领取个人养老金。

自2022年11月17日起,本基金增加Y类基金份额并设置对应的基金代码,Y类基金份额向公众发售时间将另行公告。

基金投资人申购时可根据投资需求自主选择A类基金份额(现有份额)或Y类基金份额进行申购。由于基金费用的不同,本基金A类基金份额和Y类基金份额

将分别计算基金份额净值并分别公告，计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日该类别基金份额总数。

(一) A类基金份额和Y类基金份额费用结构如下所示：

1、中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）A类基金份额（现有份额），基金代码：007673，基金简称：中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合（FOF）A

中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合（FOF）A类基金份额：在投资人申购时收取前端申购费用，不从本类别基金资产中计提销售服务费。

(1) 本基金A类基金份额的申购费率：

申购金额（M）	申购费率
M<100万	0.8%
100万≤M<300万	0.6%
300万≤M<500万	0.4%
500万≤M	按笔收取，1,000元/笔

(2) 本基金A类基金份额的赎回费率：

持有期限（Y）	赎回费率
Y<7天	1.50%
7天≤Y<30天	0.05%
30天≤Y	0

本基金A类基金份额的赎回费用由赎回A类基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回A类基金份额时收取。本基金对A类基金份额持续持有期少于7日的A类基金份额投资人收取的赎回费，将全额计入基金财产；对A类基金份额持续持有期不少于7日且少于30日的A类基金份额投资人收取的赎回费，将不低于赎回费总额的25%计入基金财产，其余用于支付市场推广、销售、登记和其他必要的手续费（注：1个月为30日）。

2、中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）Y类基金份额，基金代码：017322，基金简称：中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合（FOF）Y

中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合（FOF）Y类基金份额：不收取销售服

务费。本基金Y类基金份额的申购费、赎回费等费用详见更新的招募说明书或相关公告。

3、本基金A类基金份额的年管理费率为0.60%；本基金Y类基金份额的年管理费率为0.30%。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%。本基金可针对本基金或某一类基金份额的管理费和托管费实施一定的费率优惠。

（二）各类基金份额的投资管理

本基金对各类基金份额的基金资产合并进行投资管理。

（三）收益分配方式

本基金A类基金份额的收益分配方式分两种，包括现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为该类基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；本基金Y类基金份额的收益分配方式为红利再投资。

由于本基金两类基金份额收取费用不同，各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同；本基金同一类别的每份基金份额享有同等分配权。

（四）本基金Y类基金份额适用的销售机构

办理本基金Y类基金份额的申购赎回等业务的销售机构，请以本公司届时相关公示信息为准。

二、基金合同及托管协议的修订内容

为确保本基金增加Y类基金份额等修改事项符合法律、法规和《基金合同》的规定，本公司根据与基金托管人协商一致的结果，对《基金合同》及《中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）托管协议》（以下简称“《托管协议》”）的相关内容进行了修订。本次《基金合同》及《托管协议》修订的内容属于《基金合同》及《托管协议》规定的基金管理人与基金托管人协商一致后可以修改的事项，无需召开基金份额持有人大会，且已经中国证监会备案。《基金合同》及《托管协议》的具体修订内容如下：

（一）《基金合同》的修订内容

章节	修改前	修改后
----	-----	-----

全文	基金份额	该类、各类、任一类基金份额、相应类别的基金份额等类似表述
第二部分 释义		<p>64、《暂行规定》：指中国证监会 2022 年 11 月 4 日颁布并实施的《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》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>65、基金份额类别：指根据《暂行规定》要求，针对个人养老金投资基金业务设立单独的份额类别，从而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</p> <p>66、A 类基金份额：指供非个人养老金客户申购的一类基金份额</p> <p>67、Y 类基金份额：指针对个人养老金投资基金业务设立的一类基金份额</p>
第三部分 基金的基本 情况	<p>八、基金管理人可根据基金实际运作情况，在不违反法律法规及中国证监会规定且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，经与基金托管人协商一致，增加新的基金份额类别，或调整现有基金份额类别设置及其金额限制、费率水平等，或对基金份额分类办法及规则进行调整，不需召开基金份额持有人大会，调整实施前需及时公告，并报中国证监会备案。</p>	<p>八、基金份额类别</p> <p>本基金根据《暂行规定》要求，针对个人养老金投资基金业务设立单独的份额类别，将基金份额分为 A 类基金份额和 Y 类基金份额。供非个人养老金客户申购的份额类别，称为 A 类基金份额；针对个人养老金投资基金业务设立的单独份额类别，称为 Y 类基金份额。</p> <p>Y 类基金份额类别的申赎安排、资金账户管理等事项还应当遵守国家关于个人养老金账户管理的规定。在向投资人充分披露的情况下，为鼓励投资人在个人养老金领取期长期领取，基金管理人可设置定期分红、定期支付、定额赎回等机制；基金管理人亦可对运作方式、持有期限、投资策略、估值方法、申赎转换等方面做出其他安排。具体见更新的招募说明书及相关公告。</p> <p>本基金 A 类基金份额和 Y 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 Y 类基金份额将分别计算基金份额净值并分别公告，计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日该类别基金份额总数。</p> <p>基金管理人可根据基金实际运作情况，在不</p>

		违反法律法规及中国证监会规定且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，经与基金托管人协商一致，增加新的基金份额类别或停止现有基金份额类别的销售，或调整现有基金份额类别设置及其金额限制、费率水平等，或对基金份额分类办法及规则进行调整，不需召开基金份额持有人大会，调整实施前需及时公告，并报中国证监会备案。
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 4、本基金的申购费用由投资人承担，不列入基金财产。	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 4、本基金申购费用由投资人承担，不列入基金财产。 根据《暂行规定》要求，本基金Y类基金份额可以豁免申购费，详见招募说明书或有关公告。
第六部分 基金份额的 申购与 赎回	七、拒绝或暂停申购的情形 发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资人的申购申请：	七、拒绝或暂停申购的情形 发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资人 就本基金或某一类基金份额 的申购申请：
第六部分 基金份额的 申购与 赎回	十二、基金的非交易过户	十二、基金的非交易过户 法律法规对Y类基金份额的继承等事项另有规定的，按法律法规的规定执行。
第七部分 基金合同 当事人及 权利义务	三、基金份额持有人 除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，每份基金份额具有同等的合法权益。	三、基金份额持有人 除法律法规另有规定或基金合同另有约定外， 同一类别的 每份基金份额具有同等的合法权益。
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 1、基金管理人的管理费 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除基金管理人管理的基金外的基金资产净值的0.60%年费率计提。 管理费的计算方法如下： $H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ H为每日应计提的基金管理费 E为前一日的基金资产净值减去持有基金管理人管理的基金资产净值	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 1、基金管理人的管理费 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。 本基金各类基金份额按照不同的年费率计提管理费，各类基金份额的管理费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产中持有的基金管理人自身管理的基金部分所对应资产后剩余部分的年管理费率计提。本基金A类基金份额的年管理费率为0.60%；本基金Y类基金份额的年管理费率为0.30%。 管理费的计算方法如下： $H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ H为 各类基金份额 每日应计提的基金管理费 E为 各类基金份额 前一日的 该类基金资产净值扣除该类基金财产中持有的基金管理人自身管理的基金部分所对应资产后剩余

		部分
第十五部分 基金费用与税收	<p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>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除基金托管人托管的基金外的基金资产净值的0.15%的年费率计提。托管费的计算方法如下： $H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$ H为每日应计提的基金托管费 E为前一日的基金资产净值减去持有基金托管人托管的基金资产净值</p>	<p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>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。本基金各类基金份额按照不同的年费率计提托管费，各类基金份额的托管费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产中持有的基金托管人自身托管的基金部分所对应资产后剩余部分的年托管费率计提。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%。托管费的计算方法如下： $H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$ H为各类基金份额每日应计提的基金托管费 E为各类基金份额前一日的该类基金资产净值扣除该类基金财产中持有的基金托管人自身托管的基金部分所对应资产后剩余部分</p>
第十五部分 基金费用与税收	<p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p>	<p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p> <p>3、本基金可针对本基金或某一类基金份额的管理费和托管费实施一定的费率优惠。</p>
第十六部分 基金的收益与分配	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；</p> <p>4、本基金每一基金份额享有同等分配权；</p>	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>2、本基金A类基金份额的收益分配方式分两种，包括现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为该类基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；本基金Y类基金份额的收益分配方式为红利再投资。</p> <p>4、由于本基金两类基金份额收取费用不同，各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同；本基金同一类别的每份基金份额享有同等分配权；</p>
第十八部分 基金的信息披露	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>(七) 临时报告</p> <p>20、本基金暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；</p>	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>(七) 临时报告</p> <p>20、本基金或某一基金份额暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；</p>

(二) 《托管协议》的修订内容

章节	修改前	修改后
全文	基金份额	该类、各类、任一类、相应类别的基金份额等类似表述
九、基金收益分配	<p>(一) 基金收益分配应符合基金合同中收益分配原则的规定，具体规定如下：</p> <p>2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；</p> <p>3、基金收益分配后基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4、本基金每一基金份额享有同等分配权；</p>	<p>(一) 基金收益分配应符合基金合同中收益分配原则的规定，具体规定如下：</p> <p>2、<u>本基金 A 类基金份额的收益分配方式分两种，包括现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为该类基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；本基金 Y 类基金份额的收益分配方式为红利再投资。</u></p> <p>3、<u>基金收益分配后各类基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的各类基金份额净值减去每单位该类基金份额收益分配金额后不能低于面值；</u></p> <p>4、<u>由于本基金两类基金份额收取费用不同，各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同；本基金同一类别的每份基金份额享有同等分配权；</u></p>
十一、基金费用	<p>(一) 基金管理人的管理费</p> <p>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除基金管理人管理的基金外的基金资产净值的 0.60% 年费率计提。管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日基金资产净值减去持有基金管理人管理的基金资产净值</p>	<p>(一) 基金管理人的管理费</p> <p>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。<u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提管理费，各类基金份额的管理费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产中持有的基金管理人自身管理的基金部分所对应资产后剩余部分的年管理费率计提。本基金 A 类基金份额的年管理费率为 0.60%；本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.30%。</u></p> <p>管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ <p>H 为<u>各类基金份额</u>每日应计提的基金管理费 E 为<u>各类基金份额</u>前一日的该类基金资产净值扣除该类基金财产中持有的基金管理人自身管理的基金部分所对应资产后剩余部分</p>

	<p>(二) 基金托管人的托管费</p> <p>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除基金托管人托管的基金外的基金资产净值的0.15%的年费率计提。托管费的计算方法如下： $H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$ H为每日应计提的基金托管费 E为前一日的基金资产净值减去持有基金托管人托管的基金资产净值</p>	<p>(二) 基金托管人的托管费</p> <p>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。本基金各类基金份额按照不同的年费率计提托管费，各类基金份额的托管费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产中持有的基金托管人自身托管的基金部分所对应资产后剩余部分的年托管费率计提。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%。</p> <p>托管费的计算方法如下： $H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$ H为各类基金份额每日应计提的基金托管费 E为各类基金份额前一日的该类基金资产净值扣除该类基金财产中持有的基金托管人自身托管的基金部分所对应资产后剩余部分</p>
<p>十一、基金费用</p>		<p>(三) 本基金可针对本基金或某一类基金份额的管理费和托管费实施一定的费率优惠。</p>

三、其他需要提示的事项

1、本基金《基金合同》的修订已经履行了规定的程序，符合相关法律法规及《基金合同》的规定，无需召开持有人大会。

2、上述调整事项，基金管理人将在三个工作日内，一并更新基金招募说明书和基金产品资料概要，并登载在规定网站，投资者欲了解详细信息请仔细阅读本基金的《基金合同》、招募说明书及相关法律文件。

3、本公告仅对上述基金增加Y类基金份额的有关事项予以说明。投资者可以登陆本公司网站（www.bobbns.com）或拨打客户服务电话（400-00-95526）咨询有关事宜。

风险提示：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，本基金不保本，可能发生亏损。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。本公司提醒投资者在投资前认真阅读本基金的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等文件，并选择与自身风险承受能力相匹配的投资品种进行投资。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

中加基金管理有限公司

2022年11月17日