

华商嘉逸养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）Y类基金份额开放日常申购及定期定额投资业务的公告

公告送出日期：2022 年 11 月 25 日

1. 公告基本信息

基金名称	华商嘉逸养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	
基金简称	华商嘉逸养老目标 2040 三年持有混合发起式（FOF）	
基金主代码	013088	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2021 年 10 月 15 日	
基金管理人名称	华商基金管理有限公司	
基金托管人名称	华夏银行股份有限公司	
基金注册登记机构名称	华商基金管理有限公司	
公告依据	《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律、法规以及本基金相关法律文件等	
申购起始日	2022 年 11 月 28 日	
赎回起始日	-	
转换转入起始日	-	
转换转出起始日	-	
定期定额投资起始日	2022 年 11 月 28 日	
下属分级基金的基金简称	华商嘉逸养老目标 2040 三年持有混合发起式（FOF）A	华商嘉逸养老目标 2040 三年持有混合发起式（FOF）Y
下属分级基金的交易代码	013088	017346
该分级基金是否开放申购、赎回（转换、定期定额投资）	是	是

注：根据 2021 年 11 月 18 日发布的《华商嘉逸养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）开放日常申购、转换转入及定期定额投资业务的公告》，本基金 A 类基金份额自 2021 年 11 月 18 日开始办理日常申购、转换转入及定期定额投资业务。

本基金 Y 类基金份额自 2022 年 11 月 28 日开始办理日常申购及定期定额投资业务。

2. 日常申购、定期定额投资业务的办理时间

本基金申购、定期定额投资业务的开放日为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间（若本基金参与港股通交易或投资香港互认基金，且该交易日为非港股通交易日或香港互认基金内地销售开放日，则本基金有权不开放申购、定期定额投资，并按规定进行公告），但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或本基金基金合同的规定公告暂停申购、定期定额

投资时除外。

基金合同生效后，若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施日前依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在规定媒介上公告。

3. 日常申购业务

3.1 申购费率

申购采用前端收费模式，投资者缴纳申购费用时，按单次申购金额采用比例费率或固定费率，投资者在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。基金份额具体费率如下：

3.1.1 前端收费

申购金额区间	Y类基金份额申购费率
100万元以下	1.2%
100万元（含）以上200万元以下	0.8%
200万元（含）以上500万元以下	0.6%
500万元（含）以上	1000元/笔

3.2 其他与申购相关的事项

投资者选择红利自动再投资所转成的份额不收取申购费用。

本基金的申购费用由申购基金份额的投资者承担，可用于市场推广、销售、注册登记等各项费用，不列入基金资产。

基金管理人可以针对 Y 类基金份额豁免申购费等销售费用（法定应当收取并计入基金资产的费用除外），详见相关公告。

4. 定期定额投资业务

1. 定期定额投资业务的申购费率等同于正常申购费率，计费方式等同于正常的申购业务（如有调整，另见相关公告）。

2. 投资者可与代理销售机构约定每期固定扣款金额。

3. 投资者可与代理销售机构约定每期固定扣款日期，固定扣款日期应遵循代理销售机构的相关规定。

4. 投资者通过代理销售机构办理本公司旗下基金的定期定额投资业务，相关流程和业务规则遵循代理销售机构的有关规定。

5. 基金代销机构

序号	销售机构	是否开通定投
1.	平安银行股份有限公司	是
2.	兴业银行股份有限公司	是
3.	国泰君安证券股份有限公司	是
4.	广发证券股份有限公司	是
5.	中信证券股份有限公司	是
6.	中国银河证券股份有限公司	是
7.	上海天天基金销售有限公司	是
8.	腾安基金销售（深圳）有限公司	是
9.	蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	是
10.	浙江同花顺基金销售有限公司	是
11.	珠海盈米基金销售有限公司	是
12.	京东肯特瑞基金销售有限公司	是
13.	北京雪球基金销售有限公司	是

6. 基金份额净值公告/基金收益公告的披露安排

本公司将在每个开放日后的 3 个工作日内，通过规定网站、基金销售机构网站或者营业网点披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值，敬请投资者留意。

7. 其他需要提示的事项

7.1、华商嘉逸养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）Y 类基金份额按照相关法规规定及本基金基金合同约定，每份基金份额的最短持有期限为 3 年。对于申购所得基金份额，除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，自申购确认日的次三年对日起可申请赎回，如该对日不存在或为非工作日的，则顺延至下一工作日。三年持有期到期日及三年持有期到期日之后，基金份额持有人方可提出赎回申请。因此，对于基金份额持有人而言，存在投资本基金后三年内无法赎回的风险。

7.2、基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购。投资者在基金合同约定之外的日期和时间提出申购申请且登记机构确认接受的，其基金份额申购价格为下一开放日基金份额申购的价格。

销售机构对申购申请的受理并不代表申请一定成功，仅代表销售机构确实接收到申请。申购的确认以登记机构的确认结果为准。对于申请的确认情况，投资者应及时查询。

7.3、本基金 Y 类基金份额为通过个人养老金资金账户进行申购/赎回的专设份额，除遵守本基金相关约定外，请投资者注意并遵守个人养老金的相关规定。

风险提示：

本基金最短持有期限为三年，除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，投资者自申购确认日的次三年对日起方可申请赎回。因此投资者存在投资本基金后三年内无法赎回的风险。请投资者注意本基金的申购赎回安排和相应的流动性风险，合理安排投资计划。

本基金为养老目标基金，致力于满足投资者的养老资金理财需求，但养老目标基金并不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺。本基金非保本产品，存在投资者承担亏损的可能性。请投资者仔细阅读本基金风险揭示书，确认了解产品特征。

本基金属于主动管理混合型 FOF 基金，预期风险与预期收益低于股票型基金、股票型基金中基金，高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金及货币型基金中基金。本基金可投资香港联合交易所上市的股票，将面临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。

投资者应当充分了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者进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资者获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。

本基金存在不符合法律法规或中国证监会规定的个人养老金基金要求而被移出中国证监会个人养老金基金名录的风险。当被移除名录后，本基金将暂停办理 Y 类基金份额的申购。

本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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者在投资本基金前，请务必考虑自己的风险承受能力，在控制风险的前提下实现投资收益。敬请投资者于投资前认真阅读本基金的基金合同、招募说明书和基金产品资料概要等法律文件。

投资有风险，选择须谨慎。

华商基金管理有限公司

2022 年 11 月 25 日