

长信颐和平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金（FOF）（长信颐和养老三年持有混合（FOF）A类份额）

基金产品资料概要更新

编制日期：2024年8月31日

送出日期：2024年9月30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	长信颐和养老三年持有混合（FOF）	基金代码	012095
下属基金简称	长信颐和养老三年持有混合（FOF）A	下属基金交易代码	012095
基金管理人	长信基金管理有限责任公司	基金托管人	中国民生银行股份有限公司
基金合同生效日	2021年12月7日	上市交易所及上市日期	暂未上市
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	每个开放日开放申购，每份份额三年持有期到期日（含当日）起开放赎回
基金经理	李宇	开始担任本基金基金经理的日期	2023年5月12日
		证券从业日期	2015年5月13日
基金经理	潘媛	开始担任本基金基金经理的日期	2023年12月18日
		证券从业日期	2012年4月5日

二、基金投资与净值表现

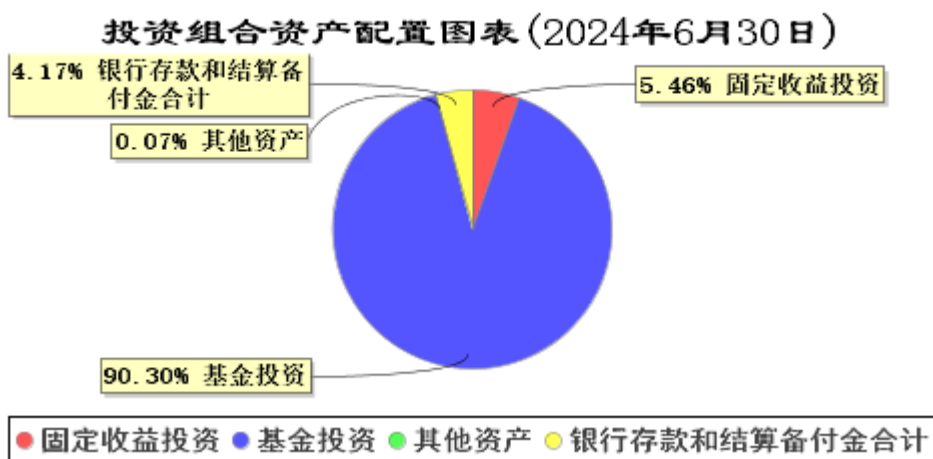
（一）投资目标与投资策略

投资者阅读《招募说明书》第九章了解详细情况

投资目标	在控制风险的前提下，通过主动的资产配置、基金优选，力求基金资产稳定增值。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额（含 QDII 基金、香港互认基金、商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF），但基金中基金除外）、国内依法发行或上市的股票（包括中小板、创业板和其他经中国证监会核准或注册上市的股票）、存托凭证、港股通标的股票、债券（包括国债、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、公开发行的次级债券、地方政府债券、政府支持机构债券、可转换债券、可交换债券、可分离交易可转债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（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具以及

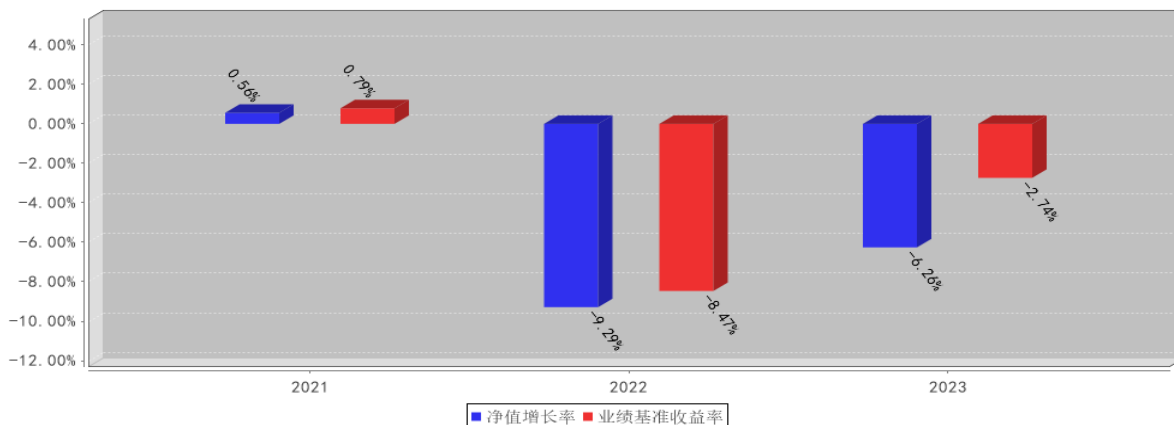
	<p>法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 基金的投资组合比例为：本基金投资经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金的比例不低于本基金资产的 80%，投资于股票、存托凭证、股票型基金、混合型基金、商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）的资产不超过基金资产的 60%，投资于港股通标的股票的比例不高于股票资产的 50%。现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。 本基金投资于权益类资产的比例中枢为 50%，其中权益类资产为股票、存托凭证、股票型基金以及符合以下两种情况之一的混合型基金：一是基金合同约定股票、存托凭证资产投资比例不低于基金资产的 60%；二是根据基金披露的定期报告，最近 4 个季度中任一季度定期报告披露的股票、存托凭证资产占基金资产的比例不低于 60%。基金经理可以在符合本基金投资目标和投资策略的前提下，对权益类资产的配置比例进行调整，但权益资产的向上、向下的调整幅度分别不得超过配置比例中枢的 5%、10%，即权益类资产占基金资产的比例在 40%-55%之间。 如法律法规或中国证监会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>
主要投资策略	<p>本基金采用定量分析和定性分析相结合的方式，一方面通过严格的量化规则筛选有潜在投资价值的标的纳入研究范围，另一方面结合所选基金的基金管理人的基本情况和投研文化等定性因素进行二次研判，双重维度筛选出中长期业绩稳定的优秀基金。</p>
业绩比较基准	<p>50%*中证全债指数收益率+45%*中证 800 指数收益率+5%*恒生指数收益率（使用估值汇率折算）</p>
风险收益特征	<p>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、高于债券型基金与货币市场基金。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。</p>

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



(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

长信颐和养老三年持有混合（FOF）A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2023年12月31日）



注：1、业绩表现截止日期 2023 年 12 月 31 日。基金过往业绩不代表未来表现。

2、长信颐和养老三年持有混合（FOF）A 份额计算期间为基金合同生效日 2021 年 12 月 7 日至 2023 年 12 月 31 日，2021 年净值增长率按长信颐和养老三年持有混合（FOF）A 份额实际存续期计算。

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
申购费 （前收费）	M < 1,000,000	1.50%	非养老金客户
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	1.00%	非养老金客户
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔	非养老金客户
	M < 1,000,000	0.075%	养老金客户
	1,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.05%	养老金客户
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔	养老金客户
赎回费	-	0.00%	-

注：M 为认/申购金额，单位为元；N 为持有期限。

（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/年费率或金额	收取方
管理费	0.80%	基金管理人和销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费用	50,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊
其他费用	按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用按实际发生额从基金资产扣除。费用类别详见本基金《基金合同》	相关服务机构

	及《招募说明书》或其更新。	
--	---------------	--

注：1、管理费（年）：0.8%（投资于本基金管理人管理的基金份额部分不收取管理费）；
 2、托管费（年）：0.2%（投资于本基金托管人托管的基金份额部分不收取托管费）；
 3、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；
 4、审计费用和信息披露费为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

（三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

长信颐和养老三年持有混合（FOF）A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.10%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

四、风险揭示与重要提示

（一）风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失投资本金。

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。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者根据所持有的基金份额享受基金收益，同时承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券市场价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金的特定风险等。（详见招募说明书“风险揭示”章节）

本基金为养老目标基金，致力于满足投资者的养老资金管理需求，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。

本基金的投资范围包括存托凭证，除与其他仅投资于沪深市场股票的基金所面临的共同风险外，本基金还将面临中国存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险，以及与中国存托凭证发行机制相关的风险。

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。

基金投资内地与香港股票市场交易互联互通机制（以下简称“港股通机制”）试点允许买卖的规定范围内的香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联合交易所”）上市的股票（以下简称“港股通标的股票”）的，会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，包括港股市场股价波动较大的风险（港股市场实行 T+0 回转交易，且对个股不设涨跌幅限制，港股股价可能表现出比 A 股更为剧烈的股价波动）、汇率风险（汇率波动可能对基金的投资收益造成损失）、港股通机制下交易日不连贯可能带来的风险（在内地开市香港休市的情形下，港股通不能正常交易，港股不能及时卖出，可能带来一定的流动性风险）等。

当本基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时，基金管理人履行相应程序后，可以启用侧袋机制，具体详见基金合同和招募说明书的有关章节。侧袋机制实施期间，基金管理人将对基金简称进行特殊标识，并不办理侧袋账户的申购赎回。请基金份额持有人仔细阅读相关内容并关注本基金启用侧袋机制时的特定风险。

本基金属于主动管理混合型基金中基金，预期风险与预期收益低于股票型基金、高于债券型基金与货币市场基金。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额（含 QDII 基金、香港互认基金、商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF），但基金中基金除外）、国内依法发行或上市的股票（包括中小板、创业板和其他经中国证监会核准或注册上市的股票）、存托凭证、港股通标的股票、债券（包括国债、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、公开发行的次级债券、地方政府债券、政府支持机构债券、可转换债券、可交换债券、可分离交易可转债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（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、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相关规定）。

本基金投资于权益类资产的比例中枢为 50%，其中权益类资产为股票、存托凭证、股票型基金以及符合以下两种情况之一的混合型基金：一是基金合同约定股票、存托凭证资产投资比例不低于基金资产的 60%；二是根据基金披露的定期报告，最近 4 个季度中任一季度定期报告披露的股票、存托凭证资产占基金资产的比例不低于 60%。基金经理可以在符合本基金投资目标和投资策略的前提下，对权益类资产的配置比例进行调整，但权益资产的向上、向下的调整幅度分别不得超过配置比例中枢的 5%、10%，即权益类资产占基金资产的比例在 40%–55%之间。

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。投资者在投资本基金前，需充分了解本基金的产品特性，并承担基金投资中出现的各类风险。

投资人应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》、基金产品资料概要等基金法律文件，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人的风险承受能力相适应。

除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，投资者认/申购本基金份额后需至少持有 3 年方可赎回，即在 3 年持有期内基金份额持有人不能提出赎回申请，投资者需合理安排资金。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。

（二）重要提示

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。

基金投资者应阅读并完全理解基金合同第二十一章“争议的处理和适用的法律”中的所有内容，知悉合同相关争议应提交上海国际经济贸易仲裁委员会在上海进行仲裁。

本产品资料概要有关财务数据和净值表现截止日如上图所示。本基金托管人中国民生银行股份有限公司已经复核了本次更新的产品资料概要。

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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站

本公司网址：www.cxfund.com.cn

本公司客户服务专线：400-700-5566（免长途话费）

- 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