

上银恒睿养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）开放日常赎回、转换转出业务的公告

公告送出日期：2026年6月26日

1 公告基本信息

基金名称	上银恒睿养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）
基金简称	上银恒睿养老目标日期2045三年持有混合发起式（FOF）
基金主代码	017004
基金运作方式	契约型、开放式
基金合同生效日	2023年6月26日
基金管理人名称	上银基金管理有限公司
基金托管人名称	招商银行股份有限公司
基金注册登记机构名称	上银基金管理有限公司
公告依据	《上银恒睿养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》和《上银恒睿养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）招募说明书》的相关规定
赎回起始日	2026年6月26日
转换转出起始日	2026年6月26日

注：（1）本基金每份基金份额的最短持有期限为三年。对于每份基金份额，最短持有期指基金合同生效日（对认购份额而言，下同）、基金份额申购确认日（对申购份额而言，下同）或基金份额转换转入确认日（对转换转入份额而言，下同）起（即最短持有期起始日），至基金合同生效日、基金份额申购确认日或基金份额转换转入确认日三年后的年度对应日（即最短持有期到期日）。本基金每份基金份额在其最短持有期到期日（含该日）起，基金份额持有人方可就该基金份额提出赎回申请。

（2）2026年5月21日，本基金管理人发布《上银恒睿养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告》，自2026年5月22日起暂停本基金的申购、转换转入及定期定额投资业务。

(3) 本基金将于2026年6月26日开放赎回、转换转出业务，满足持有期限限制的基金份额可以在该日提交赎回、转换转出申请。若截至2026年6月26日日终，本基金的基金规模低于2亿元人民币，则将触发《基金合同》终止情形，本基金管理人将按照《基金合同》对本基金进行基金财产清算并终止《基金合同》。本基金如进入基金财产清算程序后将不再开放办理赎回、转换转出等业务，投资者在2026年6月26日15:00前提交的赎回业务申请按照规定办理，但投资者在2026年6月26日15:00后提交的赎回等业务申请将被确认失败。

2 日常赎回业务的办理时间

投资人在开放日办理基金份额的赎回，但对于每份基金份额，基金份额持有人仅可在该基金份额最短持有期到期日（含该日）起申请赎回。具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间（若该工作日为非港股通交易日或遇港股通因其他原因暂停交易的情形，则基金管理人有权暂停办理基金份额的赎回业务），但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或基金合同的规定公告暂停赎回时除外。

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、其他特殊情况或根据业务需要，基金管理人有权视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

3 日常赎回业务

3.1 赎回份额限制

基金份额持有人通过销售机构赎回时，基金份额持有人可将其全部或部分基金份额赎回，投资者每次赎回份额申请不得低于 0.01 份基金份额。

投资者在销售机构保留的基金份额最低余额为 0.01 份，基金份额持有人赎回时或赎回后在销售机构保留的基金份额余额不足上述余额的，余额部分基金份额在赎回时需同时全部赎回。

3.2 赎回费率

本基金对投资者认购或申购的每份基金份额设有三年的最短持有期限，基金

份额持有人在满足最短持有期限的情况下方可赎回，故本基金不收取赎回费用。

3.3 其他与赎回相关的事项

基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

4 日常转换业务

4.1 转换费用

基金转换业务需要收取一定的转换费用。基金转换费用按照转出基金的赎回费加上转出与转入基金申购补差费的标准收取。其中，转出基金赎回费根据各转出基金相应的赎回费率进行计算和收取；申购补差费为转入基金申购费与转出基金申购费之间的差额，申购费率按申购金额的不同分段收取，申购补差费按转入基金和转出基金各自对应的申购费率分别计算，由申购费率高的基金向申购费率低的基金进行转换时不收取申购补差费。基金转换费用由基金份额持有人承担。

4.2 其他与转换相关的事项

4.2.1 适用范围

自2026年6月26日起，投资者可以通过本公司办理本基金与以下基金的转换转出业务：

序号	基金名称	基金代码
1	上银恒泰稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）A类	013139
2	上银稳健睿享三个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）A类	026668
	上银稳健睿享三个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）C类	026669

本基金其他销售机构是否开通转换业务以各销售机构为准。投资人在办理基金转换业务时，具体办理规则及程序请遵循各销售机构的规定。本公司今后发行的开放式基金将根据具体情况确定是否适用于基金转换业务并另行公告。

4.2.2 基金转换业务规则说明

（1）基金转换是指投资人将其持有的本公司管理的某一开放式基金直接转

换到本公司管理的另一开放式基金，而不需要先赎回已持有的基金份额、再申购目标基金的一种业务模式。

(2) 基金转换只能在同一销售机构进行。转换的两只基金必须都是该销售机构销售的同一基金管理人管理的且已开通转换业务的基金。

(3) 投资人采用“份额转换”的原则提交申请。申请转换份额按四舍五入方法，保留到小数点后2位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。

(4) 基金转换后的基金份额持有时间自转换入确认日开始重新计算。

(5) 已冻结份额不得申请进行基金转换。

(6) 基金转换遵循“先进先出”的业务规则，即先申购的基金份额在转换时先转换。

(7) 基金转换只允许在前端收费基金之间或者后端收费基金之间进行，不允许将前端收费基金转换为后端收费基金，也不允许将后端收费基金转换为前端收费基金。

(8) 正常情况下，基金注册登记机构将在T+3日对投资人T日的基金转换业务申请进行有效性确认，办理转出基金的权益扣除以及转入基金的权益登记。在T+4日后(包括该日)投资人可向销售机构查询基金转换的成交情况。

(9) 每笔基金转换视为一笔赎回和一笔申购。基金转换费用由转出基金赎回费用及基金申购补差费用构成。

(10) 基金转换采取未知价法，以申请日(T日)基金份额净值为基础计算，计算公式为：

转出金额 = 转出基金申请份额 × 转出基金T日基金份额净值

转出基金赎回费用 = 转出金额 × 转出基金赎回费率

转入金额 = 转出金额 - 转出基金赎回费用

申购补差费用 = 转入金额 × 申购补差费率 / (1 + 申购补差费率)

净转入金额 = 转入金额 - 申购补差费用

净转入份额 = 净转入金额 / 转入基金T日基金份额净值

(11) 单笔转换最低申请基金份额及转换后单个交易账户的最低持有基金份额适用各基金招募说明书以及最新业务公告中关于最低赎回份额及赎回后最低持有基金份额的规定。如投资人转换后该交易账户基金份额余额低于基金管理人规定的最低余额，销售机构应要求投资人将余额部分一同转换。

(12) 基金转换业务与日常申购、赎回等业务的优先级等同。

(13) 投资人可以发起多次基金转换业务，基金转换所需费用按每笔申请单独计算。

(14) 发生巨额赎回时,基金转出与基金赎回具有相同的优先级,基金管理人可根据基金资产组合情况,决定全额转出或部分转出,并且对于基金转出和基金赎回,将采取相同的比例确认。在转出申请得到部分确认的情况下,未确认的转出申请将不予以顺延。

(15) 投资人办理基金转换业务时,转出方的基金必须处于可赎回状态,转入方的基金必须处于可申购状态,否则基金转换申请处理为失败。

5 基金销售机构

5.1 直销机构

(1) 上银基金管理有限公司直销中心

地址: 上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦40楼

电话: (021) 60259099

传真: (021) 60258787

客服电话: (021) 60231999

网址: <http://www.boscam.com.cn>

(2) 上银基金电子直销平台

①上银基金网上直销平台

网址: <https://trade.boscam.com.cn/etrading/>

②上银基金微信服务号

微信号: “shangyinjin”

5.2 代销机构

(1) 东方财富证券股份有限公司

办公地址: 上海市徐汇区宛平南路 88 号东方财富大厦

客服电话: 95357

网址: www.xzsec.com

(2) 贵州省贵文文化基金销售有限公司

办公地址: 贵州省贵阳市南明区龙腾路118号贵文投资大楼4楼

客服电话: 0851-85407888

网址: <https://www.gwcaifu.com>

(3) 国泰海通证券股份有限公司

办公地址: 中国上海市静安区南京西路768号国泰海通大厦

客服电话: 95521/400-8888-666

网址: www.gtht.com

(4) 上海好买基金销售有限公司

办公地址: 上海市浦东新区张杨路500号华润时代广场商务楼12楼

客服电话: 400-700-9665

网址: www.howbuy.com

(5) 华宝证券股份有限公司

办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区浦电路370号2、3、4层

客服电话: 400-820-9898

网址: www.cnhbstock.com

(6) 北京汇成基金销售有限公司

办公地址: 北京市西城区宣武门外大街甲1号环球财讯中心D座4层

客服电话: 010-63158805

网址: www.hcfunds.com

(7) 上海基煜基金销售有限公司

办公地址: 上海市浦东新区银城中路488号太平金融大厦1503室

客服电话: 400-820-5369/021-65370077

网址: www.jiyufund.com.cn

(8) 嘉实财富管理有限公司

办公地址: 三亚市吉阳区太平金融产业港项目2号楼1315号

客服电话: 400-021-8850

网址: www.harvestwm.cn

(9) 江海证券有限公司

办公地址: 哈尔滨市松北区创新三路833号

客服电话: 956007

网址: www.jhzq.com.cn

(10) 京东肯特瑞基金销售有限公司

办公地址: 北京市经济技术开发区科创十一街京东总部2号楼

客服电话: 95118

网址: <http://kenterui.jd.com>

(11) 上海利得基金销售有限公司

办公地址: 上海市浦东新区世博大道1515号世博天地写字楼T1栋17楼

客服电话: 400-820-9935

网址: www.leadfund.com.cn

(12) 上海联泰基金销售有限公司

办公地址: 上海市虹口区溧阳路735号2幢3层

客服电话: 400-118-1188

网址: www.66liantai.com

(13) 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司

办公地址: 浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路969号3幢5层599室

客服电话: 95188-8

网址: www.fund123.cn

(14) 平安证券股份有限公司

办公地址: 深圳市福田区福田街道益田路5023号平安金融中心B座第22-25层

客服电话: 95511转8

网址: <https://stock.pingan.com/>

(15) 上海银行股份有限公司

办公地址: 上海市浦东新区银城中路168号

客服电话: 95594

网址: www.bankofshanghai.com

(16) 申万宏源西部证券有限公司

办公地址: 上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层

客服电话: 95523

网址: www.swhysc.com

(17) 申万宏源证券有限公司

办公地址: 上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层

客服电话: 95523

网址: www.swhysc.com

(18) 泰信财富基金销售有限公司

办公地址: 北京市朝阳区建国路乙118号京汇大厦1206

客服电话: 400-004-8821

网址: www.taixincf.com

(19) 腾安基金销售(深圳)有限公司

办公地址: 深圳市前海深港合作区南山街道听海大道5212号腾讯数码大厦2栋(南塔) L1401-L1501

客服电话：4000-890-555

网址：www.txfund.com

（20）上海天天基金销售有限公司

办公地址：上海市徐汇区宛平南路88号东方财富大厦

客服电话：95021

网址：www.1234567.com.cn

（21）浙江同花顺基金销售有限公司

办公地址：浙江省杭州市余杭区五常街道同顺街18号401室

客服电话：952555

网址：www.5ifund.com

（22）万联证券股份有限公司

办公地址：广州市天河区珠江东路11号高德置地广场F座18、19楼

客服电话：95322

网址：www.wlzq.cn

（23）北京雪球基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区创远路34号院6号楼19层1901内1903室

客服电话：400-159-9288

网址：https://danjuanfunds.com/

（24）珠海盈米基金销售有限公司

办公地址：广州市海珠区阅江中路688号保利国际广场北塔33楼、8楼

客服电话：020-89629066

网址：www.yingmi.cn

（25）招商银行股份有限公司

办公地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦

客服电话：95555

网址：www.cmbchina.com

（26）上海证达通基金销售有限公司

办公地址：上海市浦东新区金葵路118号3层B区

客服电话：021-20538880

网址：www.zdt.fund

（27）上海中欧财富基金销售有限公司

办公地址：上海市虹口区公平路18号8栋嘉昱大厦6楼

客服电话：400-100-2666

网址：www.zocaifu.com

（28）中信建投证券股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区光华路10号院1号楼

客服电话：4008-888-108

网址：www.csc108.com

（29）中信期货有限公司

办公地址：深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座13层

1301-1305室、14层

客服电话：400-990-8826

网址：www.citicsf.com

（30）中信证券股份有限公司

办公地址：深圳市福田区中心三路8号中信证券大厦

客服电话：95548

网址：www.cs.ecitic.com

（31）中信证券（山东）有限责任公司

办公地址：青岛市市南区东海西路28号龙翔广场东座5层

客服电话：95548/400-889-5548

网址：<http://sd.citics.com>

（32）中信证券华南股份有限公司

办公地址：广州市天河区临江大道395号901室（部位：自编01号）1001室
（部位：自编01号）

客服电话：95548

网址：www.gzs.com.cn

（33）中邮证券有限责任公司

办公地址：北京市东城区珠市口东大街17号

客服电话：956039/4008-888-005

网址：www.cnpsc.com.cn

投资人可以通过上述销售机构办理本基金的相关业务，具体业务办理日期、时间及办理程序，以各销售机构相关规定为准。

6 基金份额净值公告的披露安排

在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人应当在不晚于每个开放日后的 3 个工作日，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。

7 其他需要提示的事项

（1）投资者欲了解本基金的详细情况，请查阅本基金的招募说明书及基金份额发售公告，同时可以拨打上银基金管理有限公司客户服务电话021-60231999咨询相关事宜，或登录网站获取相关信息。

（2）风险提示：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。基金投资有风险，投资者在做出投资决策之前，请认真阅读基金合同、招募说明书（更新）和基金产品资料概要（更新）等法律文件，充分认识基金的风险收益特征和产品特性，认真考虑基金存在的各项风险因素，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等因素充分考虑自身的风险承受能力，在了解产品情况及销售适当性意见的基础上，理性判断并谨慎做出投资决策。本基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行承担。

特此公告。

上银基金管理有限公司
二〇二六年六月二十六日