

**国泰民安养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基  
金(FOF)**

**2024 年第 3 季度报告**

**2024 年 9 月 30 日**

基金管理人：国泰基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二四年十月二十五日

## §1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2024 年 10 月 23 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	国泰民安养老 2040 三年持有混合（FOF）
基金主代码	007231
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2019 年 7 月 16 日
报告期末基金份额总额	52,837,863.16 份
投资目标	通过在不同大类资产中进行配置和分散投资，目标日期前追求基金资产的增值，目标日期后追求基金资产的稳健收益。
投资策略	1、目标日期前：（1）大类资产配置；（2）基金投资策略；（3）股票投资策略；（4）存托凭证投资策略；（5）固定收益类投资工具投资策略；（6）资产支持证券投资策略。 2、目标日期后：（1）大类资产配置策略；（2）基金投资策略；（3）股票投资策略；（4）存托凭证投资策略；（5）固定收益类投资工具投资策略；（6）资产支持证券投资策略。
业绩比较基准	（1）目标日期前： ①本基金基金合同生效前的业绩比较基准为： 2019 年、2020 年：沪深 300 指数收益率*53%+中证综合债指数收益率*47% ②本基金基金合同生效后的业绩比较基准为： $X * (\text{沪深 300 指数收益率} * 95\% + \text{恒生中国企业指数收益率 (估值汇率调整)} * 5\%) + (100\% - X) * \text{中证综合债指数收益率}$ 其中：2020 年-2038 年，X 值分别为：53%、53%、53%、

	53%、51%、49%、45%、41%、35%、32%、30%、28%、27%、23%、22%、21%、20%、19%、18% 2039 年（含）-目标日期前，X 值为 18% （2）目标日期后： 本基金的业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率*14.2%+恒生中国企业指数收益率（估值汇率调整）*0.8%+中证综合债指数收益率*85%	
风险收益特征	本基金属于混合型基金中基金（FOF），本基金预期风险和预期收益水平低于股票型基金，高于债券型基金、货币市场基金，是预期风险、收益水平中等的投资品种。目标日期前，本基金的预期风险与预期收益水平随着目标日期的临近而逐步降低。 本基金投资港股通标的股票时，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。	
基金管理人	国泰基金管理有限公司	
基金托管人	中国银行股份有限公司	
下属两级基金的基金简称	国泰民安养老 2040 三年持有混合（FOF）A	国泰民安养老 2040 三年持有混合（FOF）Y
下属两级基金的交易代码	007231	017302
报告期末下属两级基金的份额总额	43,615,470.06 份	9,222,393.10 份

### §3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期 (2024 年 7 月 1 日-2024 年 9 月 30 日)	
	国泰民安养老 2040 三年持有混合（FOF）A	国泰民安养老 2040 三年持有混合（FOF）Y
1.本期已实现收益	-4,591,234.64	-924,982.24
2.本期利润	5,713,920.07	1,252,613.40
3.加权平均基金份额本期利润	0.1307	0.1414
4.期末基金资产净值	53,600,002.97	11,431,610.79
5.期末基金份额净值	1.2289	1.2395

注：(1)本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

(2)所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

#### 3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1、国泰民安养老 2040 三年持有混合（FOF）A：

阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	11.94%	1.56%	8.75%	0.77%	3.19%	0.79%
过去六个月	10.06%	1.34%	8.85%	0.61%	1.21%	0.73%
过去一年	11.91%	1.05%	8.23%	0.55%	3.68%	0.50%
过去三年	-6.59%	0.78%	-2.10%	0.57%	-4.49%	0.21%
过去五年	21.01%	0.76%	16.11%	0.62%	4.90%	0.14%
自基金合同 生效起至今	22.89%	0.75%	16.55%	0.61%	6.34%	0.14%

2、国泰民安养老 2040 三年持有混合（FOF）Y：

阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	12.06%	1.56%	8.75%	0.77%	3.31%	0.79%
过去六个月	10.30%	1.34%	8.85%	0.61%	1.45%	0.73%
过去一年	12.40%	1.05%	8.23%	0.55%	4.17%	0.50%
自新增 Y 类 份额起至今	7.32%	0.83%	9.75%	0.51%	-2.43%	0.32%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

国泰民安养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金(FOF)

累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

(2019 年 7 月 16 日至 2024 年 9 月 30 日)

1. 国泰民安养老 2040 三年持有混合（FOF）A：



注：本基金合同生效日为2019年7月16日，本基金的建仓期为6个月，在建仓期结束时，各项资产配置比例符合合同约定。

## 2. 国泰民安养老 2040 三年持有混合（FOF）Y：



注：本基金合同生效日为2019年7月16日，本基金的建仓期为6个月，在建仓期结束时，各项资产配置比例符合合同约定。自2022年11月16日起，本基金增加Y类份额并分别设置对应的基金代码。

## §4 管理人报告

### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
周珞晏	本基金的基金经理	2019-08-23	2024-08-16	14 年	<p>硕士研究生。先后任职于石油价格信息服务公司（美国）、德意志银行（美国），从事原油、美股等投资品种的交易策略及相关系统的研发。2011 年 8 月至 2014 年 8 月在莫尼塔（上海）投资发展有限公司任宏观研究员，从事宏观经济及全球投资策略的研究工作。2014 年 8 月加入国泰基金，历任高级研究员、投资经理，从事大类资产配置策略的研究以及专户产品的投资工作，任投资经理期间，负责研究、管理数只 FOF 策略专户产品。2019 年 8 月至 2024 年 8 月任国泰民安养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（FOF）的基金经理，2022 年 1 月至 2024 年 8 月任国泰优选领航一年持有期混合型基金中基金（FOF）的基金经理，2022 年 7 月至 2023 年 7 月任国泰行业轮动一年封闭运作股票型基金中基金（FOF-LOF）的基金经理，2022 年 7 月至 2024 年 8 月任国泰稳健收益一年持有期混合型基金中基金（FOF）的基金经理，2022 年 9 月至</p>

					<p>2024 年 3 月任国泰瑞悦 3 个月持有期债券型基金中基金 (FOF) 的基金经理, 2023 年 1 月至 2024 年 8 月任国泰民享稳健养老目标一年持有期混合发起式基金中基金 (FOF) 的基金经理, 2023 年 7 月至 2023 年 12 月任国泰行业轮动股票型基金中基金 (FOF-LOF) (由国泰行业轮动一年封闭运作股票型基金中基金 (FOF-LOF) 转换而来) 的基金经理。2019 年 4 月至 2024 年 8 月任投资副总监 (FOF)。</p>
曾辉	<p>国泰优选领航一年持有期混合 (FOF)、国泰行业轮动股票 (FOF-LOF)、国泰民安养老 2040 三年持有混合 (FOF)、国泰稳健收益一年持有混合 (FOF)、国泰瑞悦 3 个月持有债券 (FOF)、国泰民享稳健养老目标一年持有期混合发起式 (FOF) 的基金经理、FOF 投资部副总监</p>	2023-12-28	-	11 年	<p>硕士研究生。曾任职于平安人寿、国泰基金和财通证券等。2023 年 9 月再次加入国泰基金, 2023 年 11 月起任国泰优选领航一年持有期混合型基金中基金 (FOF) 的基金经理, 2023 年 12 月起兼任国泰民安养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金 (FOF)、国泰稳健收益一年持有期混合型基金中基金 (FOF) 和国泰行业轮动股票型基金中基金 (FOF-LOF) 的基金经理, 2024 年 3 月起兼任国泰瑞悦 3 个月持有期债券型基金中基金 (FOF) 的基金经理, 2024 年 8 月起兼任国泰民享稳健养老目标一年持有期混合发起式基金中基金</p>

					(FOF) 的基金经理。 2023 年 9 月起任 FOF 投资部副总监。
--	--	--	--	--	---

注：1、此处的任职日期和离任日期均指公司决定生效之日，首任基金经理，任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的含义遵从法律法规及行业协会的相关规定。

#### 4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等有关法律法规的规定，严格遵守基金合同和招募说明书约定，本着诚实信用、勤勉尽责、最大限度保护投资人合法权益等原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上为持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作合法合规，未发生损害基金份额持有人利益的行为，未发生内幕交易、操纵市场和不当关联交易及其他违规行为，信息披露及时、准确、完整，本基金与本基金管理人管理的其他基金资产、投资组合与公司资产之间严格分开、公平对待，基金管理团队保持独立运作，并通过科学决策、规范运作、精心管理和健全内控体系，有效保障投资人的合法权益。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》的相关规定，通过严格的内部风险控制制度和流程，对各环节的投资风险和管理风险进行有效控制，严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，严格禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易，确保公平对待所管理的所有基金和投资组合，切实防范利益输送行为。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金与本基金管理人管理的其他投资组合未发生大额同日反向交易。本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

#### 4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

本报告期内，债市方面，在经济悲观预期的驱动下，7-8 月份债市走出一波强劲牛市，在 2 季度 GDP 增速低于预期且 8 月份各项经济金融数据继续恶化之后，债市进入 9 月后迎来一波加速上行。9 月 19 日凌晨美联储开启降息周期，国内各项数据倒逼政策转向和加码，政策转向窗口打开，从而债市开始高位震荡和换手急剧放大，并在 924 新政之后见顶大幅回落。股市方面，相比 2 季度股市的震荡下跌，3 季度股市以跌为主，延续 2 季度跌势加速下跌。但在 2 季度 GDP 增速



低于预期以及美联储 9 月 19 日凌晨开始降息周期之后，政策转向决心已下，924 新政推动股市触底反转，连续多日大涨使得股市近一年涨幅转正。

本组合的债券部分，自 3 月份以来就明显降低了长久期资产的比例，一直保持了非常短久期的资产配置结构，但是可转债基金延续 6 月份以来的跌势加速下跌，给组合造成明显的拖累。基于可转债的极致超跌，美联储开启降息周期和政策转向窗口打开，我们在 9 月下旬可转债大涨之前在底部加大配置了多只可转债基金，在后续的可转债 5 日大涨中收获颇丰。本组合的权益部分，7 月份港股基金率先杀跌，8 月份地产基金和其他资产杀跌，使得组合最大回撤超出预期。基于股灾模型我们判断下跌周期接近尾声，以及美联储降息之后国内政策转向窗口打开，我们加仓了破产定价但实际破产概率大幅降低的地产股基金，维持了港股科技和港股创新药基金的配置。随着地产股和港股基金的大幅反弹，本组合也提前市场于 9 月中旬即见底，强力反弹基本修复了 5 月份高点以后的业绩回撤，3 季度末取得了较好的收益。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本基金 A 类本报告期内的净值增长率为 11.94%，同期业绩比较基准收益率为 8.75%。

本基金 Y 类本报告期内的净值增长率为 12.06%，同期业绩比较基准收益率为 8.75%。

#### 4.6 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下阶段，债市方面，随着政策的强力转向、房地产的止跌回稳迹象增多和股市的触底反转，基于多资产配置的超涨-超跌框架，我们判断债市处于明显的中长期超涨状态，因而对中长期债券保持谨慎的态度，但是可转债处于历史超跌极值区域，因而看好可转债未来有可观的收益空间。股市方面，鉴于美联储开启降息周期、全球资金开始回流新兴市场，以及国内政策强力转向，资金大举进入股市放出 3 万亿天量，市场情绪和心理得到极大扭转，基于基本面、政策面、资金面、博弈面等 4 个面的宏观分析框架，我们判断股市大底呈现、触底反转，但是基于经济的恢复滞后于政策且需要一段时间观察，因此股市在暴涨之后的未来更可能是一个结构化的慢牛走势。股市牛市氛围将渐起，市场可能开始关注弹性，而弹性的把握来自于对中观行业主线的把握。

本组合债券部分的下阶段操作，将继续保持明显低久期的结构，但是重点是通过多只底部建仓的、表现优异的可转债基金力求获取收益，同时通过攻守兼备的混合债基来追求收益和控制组合回撤。

本组合权益部分的下阶段操作，我们将继续保持成长和价值两种风格平衡的哑铃型结构：一方面在成长产业群配置深度安全边际、景气明显持续好转、外资流入、上市公司不断加大回购的港股科技和港股创新药，另一方面在价值产业群配置同样深度安全边际、最受益于政策驱动、破产和流动性危机消退而估值修复、作为经济风向标的房地产。我们相信以地产为主、港股为辅的

双主线将使本组合有较大的弹性，同时密切关注受益于美元回落、欧美股市资金高位溢出避险、国际金价屡创新高的黄金有色类资产，也关注同为金融地产链的金融和其他红利资产。

#### 4.7 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

## §5 投资组合报告

### 5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	9,649,829.97	14.31
	其中：股票	9,649,829.97	14.31
2	基金投资	52,620,280.23	78.03
3	固定收益投资	3,235,797.18	4.80
	其中：债券	3,235,797.18	4.80
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	1,195,753.47	1.77
7	其他各项资产	733,115.39	1.09
8	合计	67,434,776.24	100.00

注：本基金本报告期末通过港股通交易机制投资的港股市值为931,999.97元，占基金资产净值比例为1.43%。

### 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

#### 5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	-	-
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-

I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	-	-
K	房地产业	8,717,830.00	13.41
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	8,717,830.00	13.41

### 5.2.1 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

行业类别	公允价值（人民币）	占基金资产净值比例（%）
原材料	931,999.97	1.43
通讯业务	-	-
信息技术	-	-
日常消费品	-	-
医疗保健	-	-
公用事业	-	-
工业	-	-
金融	-	-
房地产	-	-
能源	-	-
非日常生活消费品	-	-
合计	931,999.97	1.43

注：以上分类采用全球行业分类标准（GICS）。

### 5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	600383	金地集团	869,000	4,753,430.00	7.31
2	000560	我爱我家	1,060,000	3,964,400.00	6.10
3	01818	招金矿业	75,000	931,999.97	1.43

注：所有证券代码采用当地市场代码。

### 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
----	------	---------	--------------

1	国家债券	3,235,797.18	4.98
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	3,235,797.18	4.98

#### 5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）
1	019740	24 国债 09	22,000	2,217,217.86	3.41
2	019727	23 国债 24	5,000	511,043.84	0.79
3	019733	24 国债 02	5,000	507,535.48	0.78

#### 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

#### 5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

#### 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

#### 5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

本基金本报告期内未投资股指期货。

#### 5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期内未投资国债期货。

#### 5.11 投资组合报告附注

5.11.1 报告期内，本基金投资决策程序符合相关法律法规的要求，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期出现被监管部门立案调查，或者在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.11.2 本基金投资的前十名股票中，没有投资超出基金合同规定的备选股票库之外的股票。

### 5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	30,081.15
2	应收证券清算款	602,405.79
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	98,266.85
6	其他应收款	2,361.60
7	其他	-
8	合计	733,115.39

### 5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有可转换债券。

### 5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

## §6 基金中基金

### 6.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金投资明细

序号	基金代码	基金名称	运作方式	持有份额(份)	公允价值(元)	占基金资产净值比例	是否属于基金管理人及管理人关联方所管理的基金
1	159768	房地产ETF	开放式	17,900,794.00	12,154,639.13	18.69%	否
2	671010	西部利得策略优选混合A	开放式	6,175,421.78	8,299,766.87	12.76%	否
3	020020	国泰双利债券C	开放式	4,873,376.47	7,631,707.55	11.74%	是
4	511380	博时可转债ETF	开放式	540,000.00	6,060,420.00	9.32%	否
5	164206	天弘添利LOF C	开放式	3,491,436.26	4,744,163.59	7.30%	否

6	513120	广发中证香港创新药(QDII-ETF)	开放式	5,220,000.00	4,337,820.00	6.67%	否
7	513330	华夏恒生互联网科技业ETF(QDII)	开放式	8,311,800.00	3,956,416.80	6.08%	否
8	003401	工银可转债债券	开放式	2,006,362.76	3,301,269.29	5.08%	否
9	513020	国泰中证港股通科技ETF	开放式	1,480,000.00	1,302,400.00	2.00%	是
10	511180	海富通上证投资级可转债ETF	开放式	77,000.00	831,677.00	1.28%	否

## 6.2 当期交易及持有基金产生的费用

项目	本期费用	其中：交易及持有基金管理人以及管理人关联方所管理基金产生的费用
当期交易基金产生的申购费	-	-
当期交易基金产生的赎回费（元）	2,708.70	0.00
当期持有基金产生的应支付销售服务费（元）	15,769.05	7,343.21
当期持有基金产生的应支付管理费（元）	71,097.96	18,907.18
当期持有基金产生的应支付托管费（元）	15,601.29	69.12
当期交易基金产生的交易	4,217.20	1,823.22

费（元）		
当期交易基金产生的转换费（元）	23,530.25	-

注：当期持有基金产生的应支付销售服务费、应支付管理费、应支付托管费按照被投资基金的基金合同约定已作为费用计入被投资基金的基金份额净值，该披露金额按照本基金对被投资基金的实际持仓情况，根据被投资基金的基金合同约定的费率和计算方法计算得出。上述费用已在本基金所持有基金的净值中体现，不构成本基金的费用项目。根据相关法律法规及本基金合同的约定，基金管理人不得对基金中基金财产中持有的自身管理的基金部分收取基金中基金的管理费，基金托管人不得对基金中基金财产中持有的自身托管的基金部分收取基金中基金的托管费。基金管理人运用本基金财产申购自身管理的其他基金（ETF 除外），应当通过直销渠道申购且不得收取申购费、赎回费（按照相关法规、基金招募说明书约定应当收取，并记入基金财产的赎回费用除外）、销售服务等销售费用。其中申购费、赎回费在实际申购、赎回时按上述规定执行，销售服务费由本基金管理人从被投资基金收取后返还至本基金基金资产。

### 6.3 本报告期持有的基金发生的重大影响事件

无。

## §7 开放式基金份额变动

单位：份

项目	国泰民安养老2040三年持有混合（FOF）A	国泰民安养老2040三年持有混合（FOF）Y
本报告期期初基金份额总额	44,031,238.50	8,461,710.37
本报告期基金总申购份额	65,533.43	760,682.73
减：本报告期基金总赎回份额	481,301.87	-
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	43,615,470.06	9,222,393.10

## §8 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

### 8.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

本报告期内本基金管理人未运用固有资金投资本基金。截至本报告期末，本基金管理人未持有本基金。

### 8.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内，本基金的基金管理人未运用固有资金投资本基金。

## §9 影响投资者决策的其他重要信息

### 9.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	2024年07月01日至2024年09月30日	11,499,000.00	-	-	11,499,000.00	21.76%
产品特有风险							
当基金份额持有人占比过于集中时，可能会因某单一基金份额持有人大额赎回而引发基金份额净值波动风险、基金流动性风险等特定风险。							

## §10 备查文件目录

### 10.1 备查文件目录

- 1、关于准予国泰民安养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（FOF）注册的批复
- 2、国泰民安养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（FOF）基金合同
- 3、国泰民安养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（FOF）托管协议
- 4、报告期内披露的各项公告
- 5、法律法规要求备查的其他文件

### 10.2 存放地点

本基金管理人国泰基金管理有限公司办公地点——上海市虹口区公平路 18 号 8 号楼嘉昱大厦 15-20 层。

基金托管人住所。

### 10.3 查阅方式

可咨询本基金管理人；部分备查文件可在本基金管理人公司网站上查阅。

客户服务中心电话：（021）31089000，400-888-8688

客户投诉电话：（021）31089000

公司网址：<http://www.gtfund.com>

国泰基金管理有限公司  
二〇二四年十月二十五日