

（用于汇添富养老目标日期 2060 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）宣传推介）

汇添富养老目标日期 2060 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）风险揭示书

尊敬的基金投资者：

非常感谢您对我公司旗下汇添富养老目标日期 2060 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）的关注！汇添富养老目标日期 2060 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）（以下简称“本基金”）由汇添富基金管理股份有限公司（以下简称“汇添富基金”）依照有关法律法规及约定发起，并经中国证券监督管理委员会证监许可[2024]1771 号文注册，但中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的投资价值、收益和市场前景作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。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，且本基金不保本，可能发生亏损。本基金的《基金合同》和《招募说明书》已通过中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>）和汇添富基金网站（www.99fund.com）进行了公开披露。

汇添富基金提醒您，我国基金运作时间较短，不能反映股市发展的所有阶段。您在购买本产品前，先仔细阅读我们给您的提示！

提示一：购买前，认真了解基金和本基金

基金是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资于单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。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，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人提醒投资人基金投资的“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，由投资人自行承担。

基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金、基金中基金等不

同类型，投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资人承担的风险也越大。

基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过上一个开放日基金总份额的百分之十时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。您还需了解，基金的投资方式分为一次性投资和定期定额投资。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、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，不能保证投资人获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。

本基金针对在 2060 年左右退休的投资者设计，主要适合两大类目标人群：

1、假定退休年龄区间位于 55-65 岁，若您在 1995-2005 年间出生，您适合投资本基金；

2、若您在 1995 年之前或 2005 年之后出生，原则上不建议投资本基金，但您若出于个性化需求也可以购买，例如为刚毕业或初入职场的子女购买，或有明确的个性化退休计划。

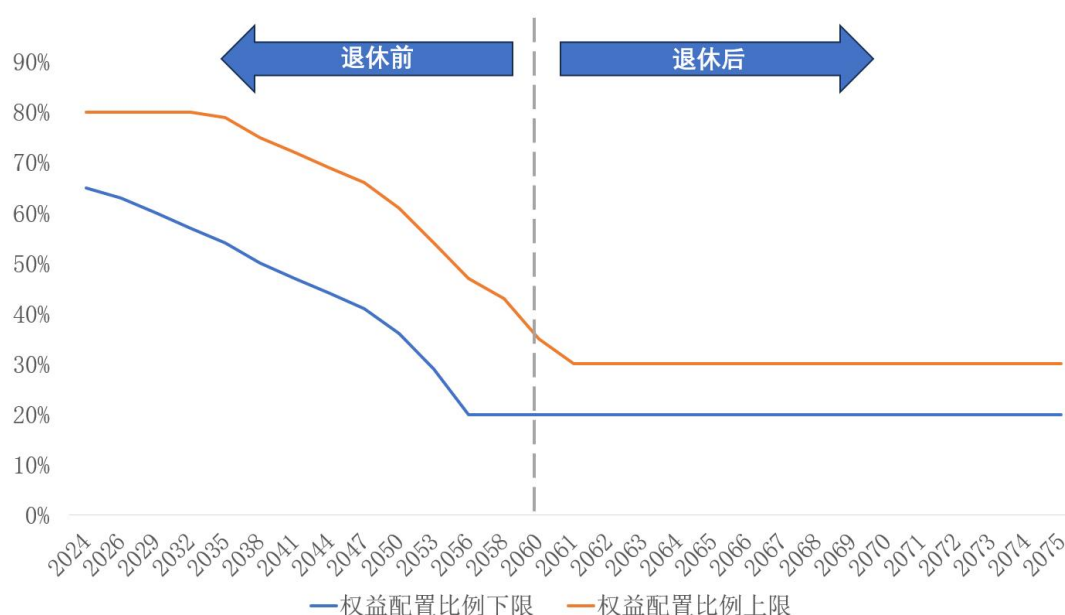
本基金为混合型基金中基金（FOF），投资于证券投资基金的比例不低于基金资产的 80%，投资于股票、股票型证券投资基金、混合型证券投资基金、商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）等品种的比例合计不高于基金资产的 80%，投资于港股通标的股票的比例不超过股票资产的 50%，投资于货币市场基金的比例不高于基金资产的 15%，持有现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例合计不低于基金资产净值的 5%。本基金所指的现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等资金类别，法律法规另有规定的从其规定。如法律法规或监管机构变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。本基金采用目标日期策略，即随着所设定目标日期 2060 年 12 月 31 日的临近，逐步降低权益类资产的配置比例，增加非权益类资产的配置比例。在严格控制投资组合下行风险的前提下确定大类资产配置比例，并通过全方位的定量和定性分析方法精选出优质基金组成投资组合，以期达到风险收益的优化平衡，力争实现基金资产的长期增值。

本基金充分考虑目标投资者（2060 年左右退休的投资者）的风险收益特征演变路径、国内资本市场的波动性以及所投资各类资产的相关性，设定权益类资产、非权益类资产的配置目标比例随时间变化的路径，即下滑曲线。在经济、人口、资本市场等要素发生变化后，本基金会对下滑曲线进行适度调整。

权益类资产包括股票、股票型证券投资基金和偏股混合型证券投资基金。权益类资产中的偏股混合型证券投资基金包含以下两类：第一类是在基金合同中约定投资于股票以及存托凭证资产占基金资产的比例在 60% 以上的混合型证券投资基金；第二类是过去最近 4 个季度定期报告中披露的股票以及存托凭证资产占基金资产的比例均在 60% 以上的混合型证券投资基金。

本基金将在预先设定的下滑曲线的基础上，基于对宏观经济与资本市场环境的审慎分析，结合定量和定性研究，确定最终投资比例，以求达到风险收益的最佳平衡。权益类资产实际投资比例不得高于配置目标比例加上 10%，也不得低于配置目标比例减去 15%，且权益类资产实际投资比例不得高于 80%。

图：本基金下滑曲线



本基金各阶段的权益类资产目标配置比例及配置比例区间如下表所示：

时间段	权益类资产目标配置比例 (%)	权益类资产配置比例区间 (%)
基金合同生效日至 2025 年	80	65-80
2026 年至 2028 年	78	63-80
2029 年至 2031 年	75	60-80

2032 年至 2034 年	72	57-80
2035 年至 2037 年	69	54-79
2038 年至 2040 年	65	50-75
2041 年至 2043 年	62	47-72
2044 年至 2046 年	59	44-69
2047 年至 2049 年	56	41-66
2050 年至 2052 年	51	36-61
2053 年至 2055 年	44	29-54
2056 年至 2058 年	35	20-45
2059 年至 2060 年	33	20-43
2060 年以后	30	20-30

本基金为混合型基金中基金，其预期风险和收益水平高于债券型基金中基金和货币型基金中基金，低于股票型基金中基金。本基金除了投资 A 股以外，还可以根据法律法规规定投资港股通标的的股票，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。

本基金转型为“汇添富颐和稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）”之后，本基金仍为混合型基金中基金（FOF），投资于证券投资基金的比例不低于基金资产的 80%，投资于股票、股票型证券投资基金、混合型证券投资基金、商品基金（含商品期货基金和黄金 ETF）等品种的比例合计原则上不高于基金资产的 30%，投资于港股通标的的股票的比例不超过股票资产的 50%，持有现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例合计不低于基金资产净值的 5%。本基金所指的现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。如法律法规或监管机构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。

转型后本基金将采用目标风险策略，在严格控制投资组合下行风险的前提下确定大类资产配置比例，并通过全方位的定量和定性分析方法精选出优质基金组成投资组合，以期达到风险收益的优化平衡，力争实现基金资产的长期增值。

本基金的管理费率为 0.80%/年，托管费率为 0.15%/年。本基金在 2060 年 12 月 31 日的下一工作日转型为“汇添富颐和稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）”后，管理费、托管费自基金转型日当日起按下述标准开始计提：基金管理费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额的 0.60% 的年费率计提，基金托管费计提标准不变。且转型前后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均不

收取管理费，对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分均不收取托管费。

本基金的认/申购费用由认/申购基金份额的投资者承担，不列入基金财产。

您的认/申购费率随金额增加而递减。如果有多笔认/申购，适用费率按单笔认/申购申请单独计算。具体认/申购费率如下表所示：

购买金额（M）	认购费率	申购费率 （转型前）	申购费率 （转型后）
M < 100 万元	1.00%	1.20%	0.80%
100 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%	0.80%	0.40%
M ≥ 500 万元	每笔 1000 元	每笔 1000 元	每笔 1000 元

注：本基金对通过本公司直销中心认购/申购基金份额的特定投资群体认购/申购费率均为每笔 500 元。特定投资群体指全国社会保障基金、基本养老保险基金、可以投资基金的地方社会保障基金、企业年金基金、职业年金基金，以及个人税收递延型商业养老保险、养老目标证券投资基金等。如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，基金管理人可将其纳入特定投资群体范围。特定投资群体可通过本公司直销中心认购/申购本基金。基金管理人可根据情况变更或增减特定投资群体认购/申购本基金的销售机构。对于其他投资人及未通过本公司直销中心认购/申购本基金的特定投资群体，认购/申购费率随金额增加而递减。

请您注意，对于您的单笔认/申购，需要最短持有 5 年，也就是说，5 年内您不能提出赎回申请，5 年后（含当日）可以提出赎回申请。但在基金转型日（2060 年 12 月 31 日的下一工作日）之前，份额持有期不足 5 年的，自基金转型日起不受最短持有期 5 年的限制。自本基金转型为“汇添富颐和稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）”之日起，对于单笔认/申购仍设置 1 年的最短持有期限，且在基金转型日前认/申购的基金份额的持有期限连续计算。因此，转型后基金份额持有人的最短持有期为 1 年，1 年内您不能提出赎回申请，1 年后（含当日）可以提出赎回申请。

本基金不收取赎回费用。

提示二：认真分析自己的风险和预期收益需求

汇添富基金建议投资者在购买基金之前，请务必通过正规的途径，如咨询汇添富基金客户服务热线，登录汇添富基金公司网站，咨询您的客户经理或者通过其他渠道，对自己的资金状况、投资期限、收益要求和风险承受能力做一个客观合理的评估，做好自己的资产配置组合，从而能够更好的进行未来的理财规划。

提示三：托付优秀的基金公司，做快乐的投资人

投资基金是享受专家理财成果、合理配置资产、充分分散风险的有效途径，基金投资者没有必要再去做频繁的买入卖出。在选择基金产品时，不但要重视自身风险承受能力和基金产品的特征，更重要的是要选择优秀的基金公司和管理团队来托付自己的资产。我们倡导投资者根据“4P 原则”来选择基金管理人和旗下基金产品：Philosophy-投资理念、People-团队、Process-投资管理流程、Performance-业绩。

您应当通过基金管理人或具有基金销售业务资格的其他机构购买和赎回本基金，基金销售机构名单详见汇添富基金网站《汇添富基金管理股份有限公司旗下基金销售机构信息表》。

祝您身体健康，投资快乐！

汇添富基金管理股份有限公司

2025 年 6 月 5 日