

易方达养老目标日期2055五年持有期混合型基金中基金 (FOF) (易方达养老2055五年持有混合 (FOF) A) 基金产品资料概要更新

编制日期：2024年8月23日

送出日期：2024年8月26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    | 易方达养老 2055 五年持有混合 (FOF)                                              | 基金代码           | 018314                       |
| 下属基金简称  | 易方达养老 2055 五年持有混合 (FOF) A                                            | 下属基金代码         | 018314                       |
| 基金管理人   | 易方达基金管理有限公司                                                          | 基金托管人          | 中国工商银行股份有限公司                 |
| 基金合同生效日 | 2023-11-06                                                           |                |                              |
| 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           | 每个开放日申购, 但对于每份基金份额设定五年最短持有期限 |
| 基金经理    | 胡云峰                                                                  | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2023-11-06                   |
|         |                                                                      | 证券从业日期         | 2008-07-11                   |
| 其他      | 到达目标日期 (即 2055 年 12 月 31 日) 之后 (不含该日), 本基金将转型为“易方达安诚混合型基金中基金 (FOF)”。 |                |                              |

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 在投资管理过程中遵循各个阶段既定的投资比例，动态调整大类资产配置，控制基金下行风险，力争实现资产的长期稳健增值。                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 投资范围 | 本基金的投资范围包括经中国证监会依法核准或注册的基金（含QDII基金及香港互认基金、公开募集基础设施证券投资基金（以下简称“公募REITs”））、国内依法发行上市的股票（包括创业板、科创板及其他依法发行上市的股票、存托凭证）、内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的香港证券市场股票和交易型开放式基金（以下分别简称“港股通股票”、“港股通ETF”）、国内依法发行上市的债券（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、次级债、中期票据、短期融资券、可转换债券、可交换债券等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。 |

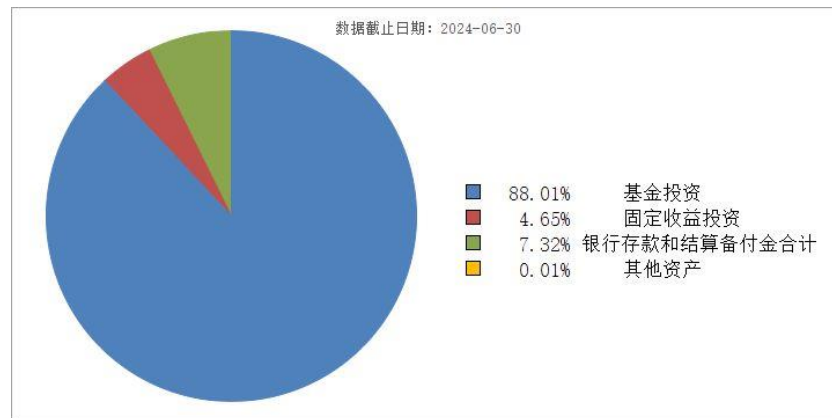
| 主要投资策略                           | <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，本基金可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金投资于经中国证监会依法核准或注册基金的资产不低于基金资产的80%，投资于港股通股票的资产不超过股票资产的50%，投资于QDII基金、香港互认基金和港股通ETF的比例合计不超过基金资产的20%，本基金投资于商品基金（含商品期货基金和黄金ETF）的资产合计不超过基金资产的10%，本基金投资于货币市场基金的资产不超过基金资产的15%，投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金（含商品期货基金和黄金ETF）等品种的资产合计不超过基金资产的80%。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。</p> <p>本基金根据时间的变化逐步调整权益类资产和非权益类资产的资产配置比例。权益类资产包括股票、股票型基金以及权益类混合型基金，权益类混合型基金指至少满足以下一条标准的混合型基金：（1）基金合同约定投资股票资产占基金资产的比例不低于60%；（2）基金最近4期季度报告中披露的股票资产占基金资产的比例均不低于60%。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------|---------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|
|                                  | <p>本基金属于目标日期策略基金，基金管理人根据设计的下滑曲线确定权益类资产与非权益类资产的配置比例，随着所设定目标日期的临近，本基金从整体趋势上将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。本基金的主要投资策略包括资产配置策略、基金筛选策略、基金配置策略。其中，资产配置策略在确定的可浮动的投资比例范围之内通过战略资产配置与战术资产配置确定各个大类资产的配置比例；基金筛选策略通过全方位的定量和定性分析筛选出符合基金管理人要求的标的基金；基金配置策略则依照目标资产配置比例，将资金配置到筛选出的标的基金，完成具体的基金组合构建。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
|                                  | <p>（沪深300指数收益率×80%+中证港股通综合指数收益率×20%）×X+中债新综合指数（财富）收益率×（1-X）；</p> <p>其中X的取值如下表所示：</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 业绩比较基准                           | <table> <tr> <th>时间段</th><th>X 取值</th></tr> <tr><td>基金合同生效日至 2025 年 12 月 31 日</td><td>70%</td></tr> <tr><td>2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日</td><td>69%</td></tr> <tr><td>2028 年 1 月 1 日至 2029 年 12 月 31 日</td><td>67%</td></tr> <tr><td>2030 年 1 月 1 日至 2031 年 12 月 31 日</td><td>65%</td></tr> <tr><td>2032 年 1 月 1 日至 2033 年 12 月 31 日</td><td>63%</td></tr> <tr><td>2034 年 1 月 1 日至 2035 年 12 月 31 日</td><td>62%</td></tr> <tr><td>2036 年 1 月 1 日至 2037 年 12 月 31 日</td><td>61%</td></tr> <tr><td>2038 年 1 月 1 日至 2039 年 12 月 31 日</td><td>60%</td></tr> <tr><td>2040 年 1 月 1 日至 2041 年 12 月 31 日</td><td>59%</td></tr> <tr><td>2042 年 1 月 1 日至 2043 年 12 月 31 日</td><td>56%</td></tr> <tr><td>2044 年 1 月 1 日至 2045 年 12 月 31 日</td><td>53%</td></tr> <tr><td>2046 年 1 月 1 日至 2047 年 12 月 31 日</td><td>50%</td></tr> <tr><td>2048 年 1 月 1 日至 2049 年 12 月 31 日</td><td>46%</td></tr> <tr><td>2050 年 1 月 1 日至 2051 年 12 月 31 日</td><td>42%</td></tr> <tr><td>2052 年 1 月 1 日至 2053 年 12 月 31 日</td><td>38%</td></tr> <tr><td>2054 年 1 月 1 日至 2055 年 12 月 31 日</td><td>34%</td></tr> </table> | 时间段 | X 取值 | 基金合同生效日至 2025 年 12 月 31 日 | 70% | 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日 | 69% | 2028 年 1 月 1 日至 2029 年 12 月 31 日 | 67% | 2030 年 1 月 1 日至 2031 年 12 月 31 日 | 65% | 2032 年 1 月 1 日至 2033 年 12 月 31 日 | 63% | 2034 年 1 月 1 日至 2035 年 12 月 31 日 | 62% | 2036 年 1 月 1 日至 2037 年 12 月 31 日 | 61% | 2038 年 1 月 1 日至 2039 年 12 月 31 日 | 60% | 2040 年 1 月 1 日至 2041 年 12 月 31 日 | 59% | 2042 年 1 月 1 日至 2043 年 12 月 31 日 | 56% | 2044 年 1 月 1 日至 2045 年 12 月 31 日 | 53% | 2046 年 1 月 1 日至 2047 年 12 月 31 日 | 50% | 2048 年 1 月 1 日至 2049 年 12 月 31 日 | 46% | 2050 年 1 月 1 日至 2051 年 12 月 31 日 | 42% | 2052 年 1 月 1 日至 2053 年 12 月 31 日 | 38% | 2054 年 1 月 1 日至 2055 年 12 月 31 日 | 34% |
| 时间段                              | X 取值                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 基金合同生效日至 2025 年 12 月 31 日        | 70%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日 | 69%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2028 年 1 月 1 日至 2029 年 12 月 31 日 | 67%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2030 年 1 月 1 日至 2031 年 12 月 31 日 | 65%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2032 年 1 月 1 日至 2033 年 12 月 31 日 | 63%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2034 年 1 月 1 日至 2035 年 12 月 31 日 | 62%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2036 年 1 月 1 日至 2037 年 12 月 31 日 | 61%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2038 年 1 月 1 日至 2039 年 12 月 31 日 | 60%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2040 年 1 月 1 日至 2041 年 12 月 31 日 | 59%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2042 年 1 月 1 日至 2043 年 12 月 31 日 | 56%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2044 年 1 月 1 日至 2045 年 12 月 31 日 | 53%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2046 年 1 月 1 日至 2047 年 12 月 31 日 | 50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2048 年 1 月 1 日至 2049 年 12 月 31 日 | 46%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2050 年 1 月 1 日至 2051 年 12 月 31 日 | 42%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2052 年 1 月 1 日至 2053 年 12 月 31 日 | 38%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |
| 2054 年 1 月 1 日至 2055 年 12 月 31 日 | 34%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |      |                           |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |                                  |     |

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>风险收益特征</b></p> | <p>本基金属于混合型基金中基金（FOF），理论上预期风险与预期收益水平低于股票型基金、股票型基金中基金（FOF），高于债券型基金、债券型基金中基金（FOF）、货币市场基金和货币型基金中基金（FOF）。本基金采用目标日期策略，2055年12月31日为本基金的目标日期。从基金合同生效日至目标日期止，本基金的预期风险与预期收益水平将随着时间的流逝逐步降低。</p> <p>本基金可通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资于香港证券市场，除了需要承担市场波动风险等一般投资风险之外，本基金还面临汇率风险、投资于香港证券市场的风险、以及通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资的风险等特有风险。本基金通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资的风险详见招募说明书。</p> |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

注：投资者可阅读《招募说明书》基金的投资章节了解详细情况。

## （二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

### 投资组合资产配置图表



## （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

无

## 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)<br>/持有期限 (N) | 收费方式<br>/费率 | 备注                                                                                                                                |
|-----------|-----------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 申购费 (前收费) | M < 100 万元                  | 0.12%       | 通过本公司直销中心申购的全国社会保障基金、依法设立的基本养老保险基金、依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金（包括企业年金单一计划以及集合计划）、可以投资基金的其他社会保险基金、以及依法登记、认定的慈善组织；将来出现的可以 |

|            |                     |                 |                                               |
|------------|---------------------|-----------------|-----------------------------------------------|
|            |                     |                 | 投资基金的住房公积金、享受税收优惠的个人养老账户、经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型 |
|            | 100 万元 ≤ M < 500 万元 | 0.08%           | 同上                                            |
|            | M ≥ 500 万元          | 按笔收取, 100 元/笔   | 同上                                            |
|            | M < 100 万元          | 1.20%           | 其他投资者                                         |
|            | 100 万元 ≤ M < 500 万元 | 0.80%           | 同上                                            |
|            | M ≥ 500 万元          | 按笔收取, 1,000 元/笔 | 同上                                            |
| <b>赎回费</b> | N ≥ 1825 天          | 0.00%           |                                               |

注：1、如果投资者多次申购，申购费适用单笔申购金额所对应的费率。

2、在目标日期之前（含该日），本基金对投资者认购或申购的每份基金份额设有五年（一年按365天计算）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，不收取赎回费用。

## （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   | 年费率 0.60%          | 基金管理人、销售机构 |
| 托管费   | 年费率 0.10%          | 基金托管人      |
| 审计费用  | 年费用金额 30,000.00 元  | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 年费用金额 120,000.00 元 | 规定披露报刊     |
| 其他费用  | 详见招募说明书的基金费用与税收章节。 |            |

注：1.本基金A类基金份额的年管理费率为0.60%，管理费的计算方法如下： $H = EA \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ ，H为每日应计提的基金管理费，EA=（前一日的基金资产净值-前一日所持有的基金管理人管理的其他基金公允价值）×（前一日A类基金资产净值/前一日基金资产净值），若为负数，则EA取0。本基金A类基金份额的年托管费率为0.10%，托管费的计算方法如下： $H = EA \times 0.10\% \div \text{当年天数}$ ，H为每日应计提的基金托管费，EA=（前一日的基金资产净值-前一日所持有的基金托管人托管的其他基金公允价值）×（前一日A类基金资产净值/前一日基金资产净值），若为负数，则EA取0。

2.上表中年费用金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年费用金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

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。

## 四、风险揭示与重要提示

### （一）风险揭示

本基金名称中包含“养老”字样，但并不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺。基金管理人不得以任何方式保证本基金投资不受损失，不保证投资者一定盈利，不保证最低收益，也不保证能取得市场平均业绩水平。本基金不保本，投资者投资于本基金并不等于将资金作

为存款存放在银行或存款类金融机构，本基金存在无法获得收益甚至损失本金的风险。

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》等销售文件及专门的风险揭示书，确认了解产品特征。

在目标日期（即 2055 年 12 月 31 日）之前（含该日），投资者投资本基金每份基金份额需要持有至少五年以上，且本基金不上市交易，将面临在五年最短持有期内赎回无法确认的流动性风险，以及基金净值可能发生较大波动的风险。投资本基金可能遇到的特有风险包括但不限于：（1）无法获得收益甚至损失本金的风险；（2）采用目标日期策略投资的特有风险，包括但不限于较大比例投资特定资产的特有风险、遵循既定投资比例限制无法灵活调整的风险、风险收益特征变化的风险、投资者投资目标无法实现的风险；（3）各时间段基金实际资产配置比例可能与预设的下滑曲线出现差异以及下滑曲线可能调整的特殊风险；

（4）目标日期之后基金转型的风险；（5）主要投资于基金所面临的特有风险，包括但不限于因主要投资于基金而面临的被投资基金业绩不达标影响本基金投资业绩表现的风险、赎回资金到账时间较晚影响投资人资金安排的风险、双重收费风险、投资 QDII 基金的特有风险、投资香港互认基金的特有风险、投资公募 REITs 的特有风险、投资于可上市交易基金的二级市场投资风险、被投资基金的运作风险、被投资基金的基金管理人经营风险和相关政策风险；（6）可能较大比例投资于基金管理人旗下基金所面临的风险；（7）本基金投资范围包括内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的香港证券市场股票及 ETF 而面临的香港市场股票及 ETF 投资交易、港股通机制带来的特殊风险；（8）本基金投资范围包括科创板股票、北交所股票、存托凭证、资产支持证券等特殊品种而面临的其他额外风险。此外本基金还将面临市场风险、流动性风险、管理风险、税收风险、基金法律文件中涉及基金风险特征的表述与销售机构对基金的风险评级可能不一致的风险、其他风险等一般风险。本基金的具体运作特点详见基金合同和招募说明书的约定，投资本基金可能面临的风险详见招募说明书的“风险揭示”部分。

## （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。**各方当事人因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议应尽量通过协商、调解途径解决，如经友好协商未能解决的最终将通过仲裁方式处理，详见《基金合同》。**

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[[www.efunds.com.cn](http://www.efunds.com.cn)][客服电话:4008818088]

- 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