

财通颐享稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）2024年第4季度报
告

2024年12月31日

基金管理人:财通基金管理有限公司

基金托管人:交通银行股份有限公司

报告送出日期:2025年01月22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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2025年01月21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10月01日起至2024年12月31日止。

§2 基金产品概况

基金简称	财通颐享稳健养老一年持有期混合发起（FOF）
场内简称	-
基金主代码	021166
交易代码	-
基金合同生效日	2024年09月10日
报告期末基金份额总额	50,095,468.97份
投资目标	本基金在严格控制风险的前提下，主要通过大类资产配置及基金优选策略，追求基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金的主要投资策略包括：资产配置策略、基金投资策略、公募REITs投资策略、股票投资策略、港股投资策略、债券投资策略、资产支持证券投资策略。
业绩比较基准	中债综合指数收益率*75%+沪深300指数收益率*20%+恒生指数收益率*5%
风险收益特征	本基金为混合型基金中基金，其预期收益和预期风险水平理论上高于货币市场基金、货币型基金中基金、债券型基金和债券型基金中基金，低于股票型基金和股票型基金中基金。本基金可以投资港股通标的股票，将承担汇率风险以

	及因投资环境、投资标的、市场制度、交易规则差异等带来的境外市场的风险。
基金管理人	财通基金管理有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司

§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10月01日 - 2024年12月31日）
1.本期已实现收益	186,315.49
2.本期利润	1,064,625.86
3.加权平均基金份额本期利润	0.0306
4.期末基金资产净值	51,365,550.76
5.期末基金份额净值	1.0254

注：(1)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；

(2)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。

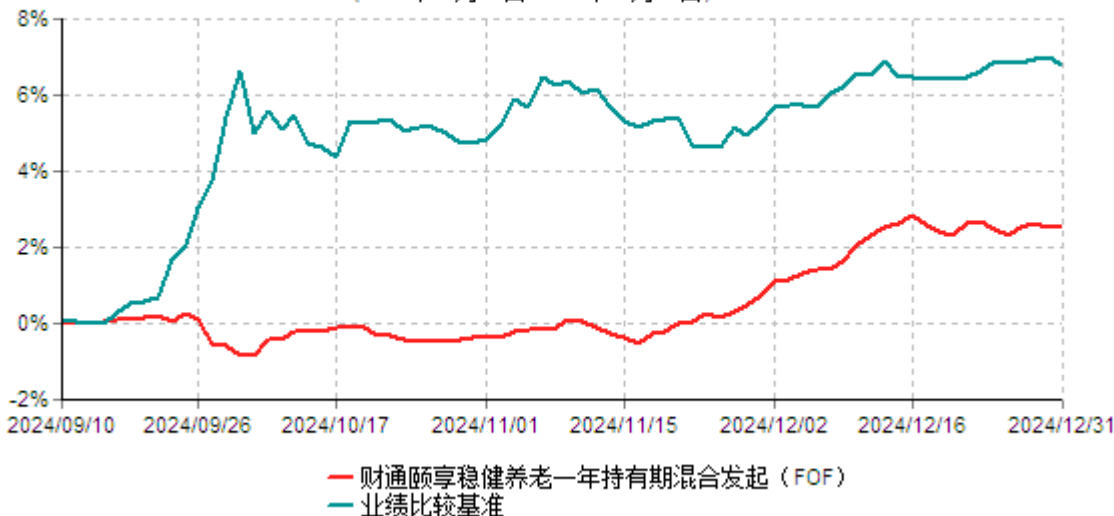
3.2 基金净值表现

3.2.1 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

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	3.13%	0.16%	1.29%	0.39%	1.84%	-0.23%
自基金合同生效起至今	2.54%	0.17%	6.80%	0.44%	-4.26%	-0.27%

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

财通颐享稳健养老一年持有期混合发起（FOF）累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史
走势对比图
(2024年09月10日-2024年12月31日)



注：(1)本基金合同生效日为2024年09月10日，基金合同生效起至本报告期末不满一年；
(2)本基金建仓期为自基金合同生效起6个月内，截至本报告期末，本基金仍处于建仓期，各项资产配置比例将在建仓期结束时符合基金合同约定。

§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		
陈曦	本基金的基金经理	2024-09-10	-	11年	南加州大学金融工程硕士。历任上投摩根基金管理有限公司投资经理助理，长江证券股份有限公司投资经理，长江证券（上海）资产管理有限公司投资经理。2021年12月加入财通基金管理有限公司，曾任量化投资部基金经理，现任组合投资部基金经理。

注：(1)首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，“离职日期”为根据公司决议确定的解聘日期；

- (2)非首任基金经理的“任职日期”和“离任日期”分别为根据公司决议确定的聘任日期和解聘日期；
- (3)证券从业的含义遵从法律法规及行业协会的相关规定。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

无。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和本基金合同，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在认真控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，没有发生损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和投资组合，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。本报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《财通基金管理有限公司公平交易管理办法》的规定。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金管理人旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，未出现同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量5%的情况。本报告期内，未发现本基金存在可能导致利益输送的异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

投资策略上，本基金采用多资产配置的逻辑和思想。在综合考虑投资目标、可投标的及投资限制的基础上，以反映实际经济增长为主要目标，进行战略资产配置。在确定底层大类资产配置比例后进行具体选择时，以相对收益为目标，运用股票多策略模型、股票基金增强模型和债券基金增强模型在国内股票、债券类底层资产进行配置，同时充分考虑其他类型底层资产对应基金的业绩、折溢价水平进行配置。

目前本基金仍处于建仓期，待建仓完成后，权益仓位将基本维持在中枢水平。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末，财通颐享稳健养老一年持有期混合发起（FOF）基金份额净值为1.0254元，本报告期内，基金份额净值增长率为3.13%，同期业绩比较基准收益率为1.29%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金为发起式基金，截至本报告期末，基金合同生效不满三年，本项暂不适用。

§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	937,916.00	1.52
	其中：股票	937,916.00	1.52
2	基金投资	35,101,870.63	56.84
3	固定收益投资	2,531,584.93	4.10
	其中：债券	2,531,584.93	4.10
	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	6,900,000.00	11.17
	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	10,472,009.02	16.96
8	其他资产	5,810,458.75	9.41
9	合计	61,753,839.33	100.00

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	21,336.00	0.04
B	采矿业	-	-
C	制造业	624,126.00	1.22
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	156,615.00	0.30
E	建筑业	61,142.00	0.12
F	批发和零售业	27,408.00	0.05

G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和技术服务业	47,289.00	0.09
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
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	937,916.00	1.83

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有通过港股通机制投资的港股。

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	600900	长江电力	5,300	156,615.00	0.30
2	003031	中瓷电子	2,700	141,453.00	0.28
3	002663	普邦股份	22,600	44,974.00	0.09
4	605089	味知香	1,400	34,916.00	0.07
5	301177	迪阿股份	1,200	27,408.00	0.05
6	688051	佳华科技	1,300	27,066.00	0.05
7	002798	帝欧家居	6,100	26,718.00	0.05
8	000952	广济药业	4,200	25,956.00	0.05
9	603839	安正时尚	4,600	25,392.00	0.05

10	688580	伟思医疗	900	25,119.00	0.05
----	--------	------	-----	-----------	------

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	2,531,584.93	4.93
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	2,531,584.93	4.93

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	25,000	2,531,584.93	4.93

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

5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货合约。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金不投资股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.10.1 本期国债期货投资政策

本基金暂不投资国债期货。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体中，湖北广济药业股份有限公司在报告编制日前一年内被监管部门立案调查。本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合同的要求。除上述情况外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.11.2 报告期内，本基金投资的前十名股票中，没有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	1,823.12
2	应收证券清算款	5,379,150.00
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	429,485.63
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	5,810,458.75

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处于转股期的可转换债券。

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。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，本报告中涉及比例计算的分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§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	518800	国泰黄金ETF	交易型开放式	843,300.00	4,938,364.80	9.61	否
2	020741	华泰保兴安悦债券C	契约型开放式	2,326,630.03	2,674,926.55	5.21	否
3	006849	博时中债5-10农发行C	契约型开放式	2,278,196.78	2,614,914.26	5.09	否
4	008799	国金惠安利率债C	契约型开放式	2,163,064.90	2,588,107.15	5.04	否
5	021139	上银政策性金融债券C	契约型开放式	2,364,253.56	2,576,327.10	5.02	否
6	002569	博时裕弘纯债债券A	契约型开放式	2,206,076.73	2,573,388.51	5.01	否
7	017838	博时中债7-10政金债指数C	契约型开放式	2,192,458.83	2,547,856.41	4.96	否
8	001021	华夏亚债中国指数A	契约型开放式	1,940,557.56	2,509,723.09	4.89	否
9	000606	天弘优选债券A	契约型开放式	2,283,935.88	2,503,422.12	4.87	否
10	020777	天弘中债3-5年政策性金	契约型开放式	2,408,385.14	2,497,495.39	4.86	否

		融债指数发 起C					
--	--	-------------	--	--	--	--	--

6.2 当期交易及持有基金产生的费用

项目	本期费用2024年10月01日至 2024年12月31日	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（元）	819.41	-
当期交易基金产生的赎 回费（元）	2,347.42	-
当期持有基金产生的应 支付销售服务费（元）	5,153.89	-
当期持有基金产生的应 支付管理费（元）	24,131.89	-
当期持有基金产生的应 支付托管费（元）	6,317.84	-

注：(1)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，上表列示金额为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基金合同约定的相应费率计算得出。

(2)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的（ETF除外），应当通过直销渠道申购且不收取申购费、赎回费（按照相关法规、基金招募说明书约定应当收取，并计入基金资产的赎回费用除外）、销售服务费等销售费用，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

本报告期内，本基金持有的亚债中国债券指数基金以通讯方式召开了基金份额持有人大会，表决通过了《关于亚债中国债券指数基金调整赎回费率有关事项的议案》。因权益登记日本基金未持有亚债中国债券指数基金，因此本基金未参与表决。

§7 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	34,224,046.10
-------------	---------------

报告期期间基金总申购份额	15,871,422.87
减：报告期期间基金总赎回份额	-
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
报告期期末基金份额总额	50,095,468.97

注：总申购份额含红利再投、转换入份额；总赎回份额含转换出份额。

§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

单位：份

报告期期初管理人持有的本基金份额	10,007,100.00
报告期期间买入/申购总份额	9,751,316.56
报告期期间卖出/赎回总份额	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	19,758,416.56
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	39.44

8.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	申购	2024-12-31	9,751,316.56	10,000,000.00	1000
合计			9,751,316.56	10,000,000.00	

注：本基金管理人2024年12月31日的交易适用费率为1000元/笔。

§9 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

项目	持有份额总数	持有份额占基金总份额比例	发起份额总数	发起份额占基金总份额比例	发起份额承诺持有期限
基金管理人固有资金	19,758,416.56	39.44%	10,007,100.00	19.98%	自基金合同生效日起不少于3年
基金管理人高级管理人员	-	-	-	-	-
基金经理等人员	-	-	-	-	-

基金管理人股东	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	19,758,416.56	39.44%	10,007,100.00	19.98%	自基金合同生效日起不少于3年

§10 影响投资者决策的其他重要信息

10.1 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	2024-10-01至2024-12-31	10,007,100.00	9,751,316.56	-	19,758,416.56	39.44%
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。							

10.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§11 备查文件目录

11.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予基金注册的文件；
- 2、财通颐享稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同；
- 3、财通颐享稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）托管协议；
- 4、财通颐享稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）招募说明书；

- 5、报告期内披露的各项公告；
- 6、法律法规要求备查的其他文件。

11.2 存放地点

上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心43、45楼。

11.3 查阅方式

投资者可在本基金管理人网站上免费查阅备查文件，对本报告如有疑问，可咨询本基金管理人。

咨询电话：400-820-9888

公司网址：www.ctfund.com

财通基金管理有限公司
二〇二五年一月二十二日