

万家平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金 (FOF)

基金产品资料概要(更新)

编制日期: 2021年9月15日

送出日期: 2021年9月18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 | 万家平衡养老FOF | 基金代码 | 007232 |
| 基金管理人 | 万家基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国农业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2019-04-22 | 上市交易所及上市日期 | 暂未上市 - |
| 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 | 本基金对于每份基金份额设定三年最短持有期限,投资者认购或申购基金份额后,自基金合同生效日或申购确认日起三年内不得赎回 |
| 基金经理 | 徐朝贞 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019-04-22 |
| | | 证券从业日期 | 2000-02-01 |
| 其他 | 终止条款本基金《基金合同》生效之日起三年后的年度对应日,若基金资产净值低于2亿元的,本基金《基金合同》应当终止。 | | |

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

投资者请阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况。

| | |
|------|--|
| 投资目标 | 本基金为平衡型目标风险策略基金,在风险可控的前提下,通过主动的资产配置、基金优选,力求基金资产稳定增值。 |
| 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公开募集的基金份额(包括QDII基金、香港互认基金)、国内依法发行上市的股票(包括创业板、中小板及其他经中国证监会核准上市的股票、存托凭证)、港股通标的股票、债券(包括国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、可交换公司债、可转换债券(含可分离交易可转债)、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债等)、债券回购、资产支持证券、货币市场工具(包括银行存款、同业存单等)及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。 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的公开募集的基金份额的比例不低于基 |

金资产的80%。本基金对股票、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)等品种的合计投资比例不得超过基金资产的60%;本基金对商品基金的投资比例不得超过基金资产的10%;货币市场基金的投资比例不超过基金资产的5%。本基金港股通标的股票投资占股票资产的比例为0-50%。现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

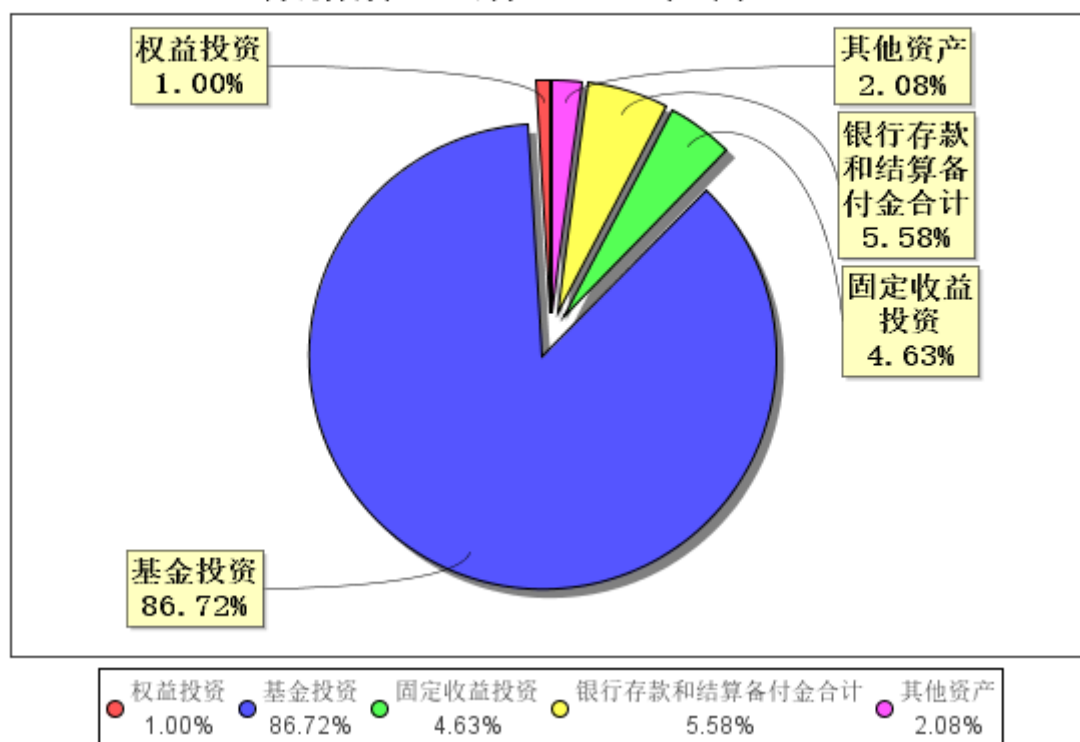
本基金的权益类资产投资比例中枢为50%，股票、股票型基金、混合型基金等权益类资产投资合计占基金资产的比例为40%-55%。其中，计入上述权益类资产的混合型基金需符合下列两个条件之一：

- 1、基金合同约定股票资产投资比例不低于基金资产50%的混合型基金；
- 2、根据基金披露的定期报告，最近四个季度末股票资产占基金资产比例均不低于50%的混合型基金。

| | |
|---------------|---|
| 主要投资策略 | 本基金为平衡型目标风险策略基金，具体策略包括：1、目标风险策略；2、基金筛选策略：（1）基金分类、（2）基金选择；3、基金调整策略；4、纪律性风险控制策略；5、股票投资策略；6、债券投资策略；7、资产支持证券投资策略。 |
| 业绩比较基准 | 中证800指数收益率*45% + 中证全债指数收益率*50% + 1年期定期存款收益率（税后）*5% |
| 风险收益特征 | 本基金属于混合型基金中基金（FOF），本基金长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、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）。 |

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

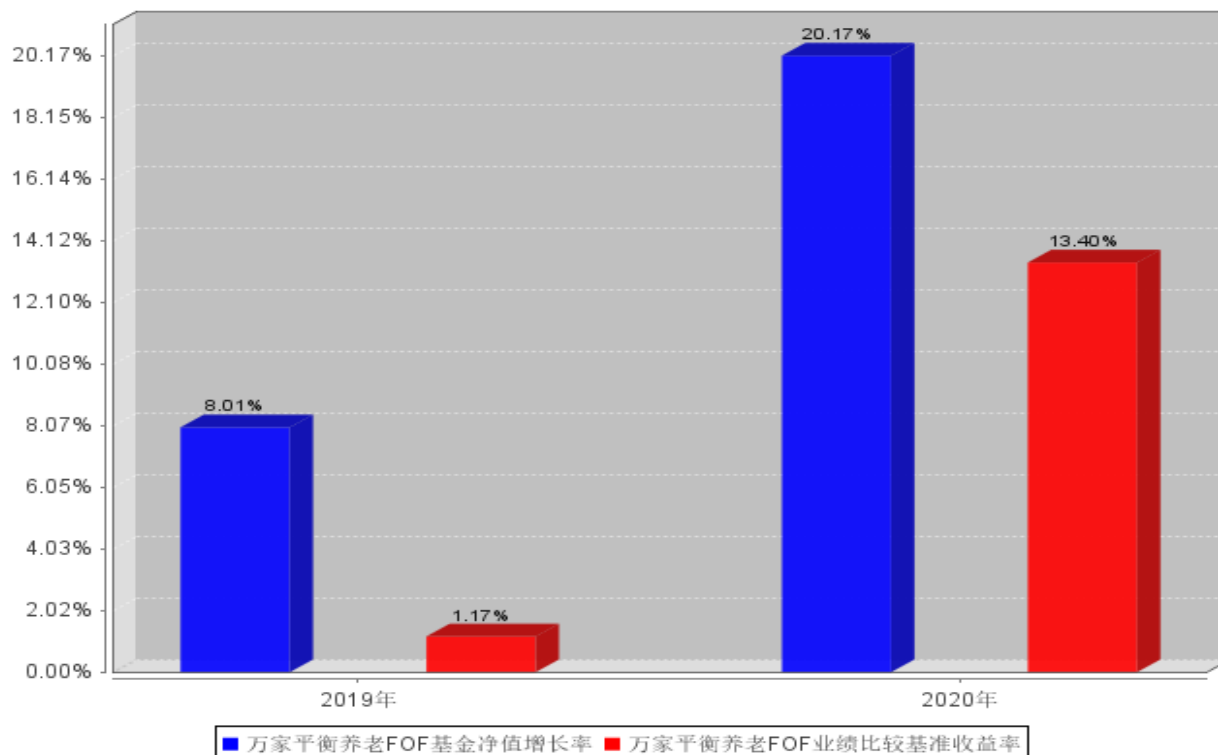
投资组合资产配置图表
数据截止日期：2021年6月30日



(三) 自基金合同生效以来/最近十年(孰短)基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基

准的比较图

万家平衡养老FOF自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2020年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。

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)/持有期限(N) | 收费方式/费率 | 备注 |
|----------|-----------------------|---------|-------|
| 申购费(前收费) | M<1,000,000 | 0.12% | 特定投资者 |
| | 1,000,000≤M<3,000,000 | 0.08% | 特定投资者 |
| | 3,000,000≤M<5,000,000 | 0.06% | 特定投资者 |
| | M≥5,000,000 | 1000元/笔 | 特定投资者 |
| | M<1,000,000 | 1.20% | 其他投资者 |
| | 1,000,000≤M<3,000,000 | 0.80% | 其他投资者 |
| | 3,000,000≤M<5,000,000 | 0.60% | 其他投资者 |
| | M≥5,000,000 | 1000元/笔 | 其他投资者 |

注：因为本基金每份基金份额的最短持有期限为三年，所以本基金不收取赎回费。

(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 |
|------|----------|
| 管理费 | 0.80% |
| 托管费 | 0.15% |

注：本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，以及《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼与仲裁费、持有人大会费用等，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

本基金不提供任何保证。投资者可能损失本金。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。

投资基金可能遇到的风险包括：因受到经济因素、政策因素、利率波动、上市公司经营等因素对证券价格产生影响而形成的市场风险，交收违约或证券发行人不能按时足额还本付息而产生的信用风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，由于基金投资人连续大量赎回基金产生的流动性风险的风险、本基金特有的风险等。

基金投资存托凭证在承担境内上市交易股票投资的共同风险外，还将承担与存托凭证、创新企业发行、境外发行人以及交易机制相关的特有风险。

启用侧袋机制时持有基金份额的持有人将在启用侧袋机制后同时拥有主袋账户份额和侧袋账户份额，侧袋账户份额不能赎回，其对应特定资产的变现时间具有不确定性，最终变现价格也具有不确定性并且有可能大幅低于启用侧袋机制时的特定资产的估值，基金份额持有人可能因此面临损失。

本基金为养老目标混合型基金中基金，基金净值会因为持有基金份额净值的变动而产生波动，持有基金的相关风险会直接或间接成为本基金的风险，本基金具有如下特有风险：

- 1、无法获得收益甚至损失本金的风险；
- 2、采用目标风险策略投资可能产生的特殊风险；
- 3、投资者每笔认申购份额最短持有三年不能赎回的风险；
- 4、投资基金所特有的风险，包括被投资基金的业绩风险、赎回资金到账时间较晚的风险、双重收费风险、投资QDII基金的特有风险、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、被投资基金的相关政策风险、持有基金管理人或基金管理人关联方管理基金的风险、港股通标的股票投资风险等。

(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。

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。

根据基金合同的解决争议条款，与《基金合同》有关的争议，当事人未能经友好协商解决的，应选择提交仲裁。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[网址：www.wjasset.com][客服电话：400-888-0800]

基金合同、托管协议、招募说明书

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料