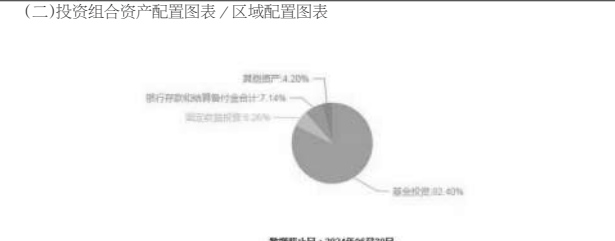


国联养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金产品资料概要更新

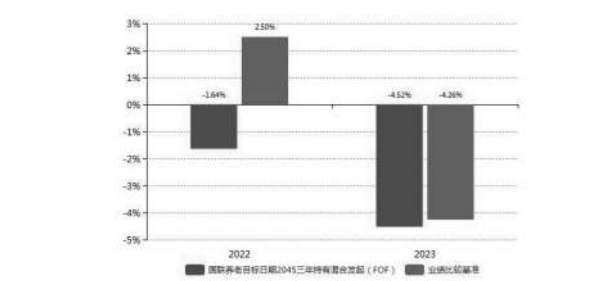
送出日期:2024年10月24日
编制日期:2024年10月16日

基金简称	国联养老目标日期2045三年持有期混合型发起式(FOF)	基金代码	015639
基金管理人	国联基金管理有限公司	基金托管人	招商银行股份有限公司
基金合同生效日	2023年10月27日	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	每个开放日,自目标到期前每笔认购/申购的基金份额至少持有满3个月
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期	证券从业日期	2023年08月04日
丁鹏飞	2023年08月04日	2016年06月01日	
其他	目标日期以后(即2046年1月1日起,本基金变更为“国联鑫选3个月持有期混合型基金中基金(FOF)”,本基金不再适用每份基金份额的强制持有期。对于2046年1月1日基金转型之前已确认的份额,自转型日起,不受强制持有期限限制,亦可申请赎回。		

投资目标	本基金是运用目标日期策略的基金中基金,目标日期为 2045 年 12 月 31 日。本基金在严格控制风险的前提下,通过科学的大类资产配置,投资于多种具有不同风险收益特征的基金等金融工具,并随着目标日期的临近逐步调整资产配置比例,以寻求基金资产的长期稳健增值。
投资范围	本基金的投资范围具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票(包括创业板及其他中国证监会核准上市股票)、科创板股票、港股通标的股票、债券(包括国债、央行票据、地方政府债、政府支持债券、政府支持机构债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、金融债券、企业债券、公司债券、公开发行的次级债、可转换债券(含可分离交易可转债)、可交换债券、证券公司短期公司债券、资产支持证券、债券回购、银行存款、货币市场工具以及法律法规和中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。本基金不得投资于股指期货、国债期货和股票期权。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种的,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。
主要投资策略	本基金投资于中国证监会依法核准并注册的公开募集的证券投资基金(含 QDII 基金、香港互认基金)的比例不低于基金资产净值的 80%,其中投资于目标日期(含)以下基金的比例不低于 50%。本基金对基金的投资,将根据基金合同约定的资产配置比例,在符合基金合同约定的投资比例的前提下,根据市场环境变化,适时调整基金资产配置比例。本基金投资于目标日期(含)以下基金的比例不低于基金资产净值的 5%,其中,基金中基金投资于目标日期(含)以下基金的比例不低于基金资产净值的 5%,其中,基金中基金投资于目标日期(含)以下基金的比例不低于基金资产净值的 5%。
业绩比较基准	中证 800 指数收益率*90%+中证港股通综合指数(人民币)收益率*10%+X*中债综合指数收益率*X*(1-X),其中 X 的取值范围在(包括)0%和 100%之间。
风险收益特征	本基金可投资于香港联合交易所上市股票,将面临港股通机制下投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。



(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



(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

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50% 0.00%	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户

(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/费率或金额	收取方
管理费	0.90%	基金管理人及销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	0.00	指定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、仲裁费和诉讼费;基金份额持有人大会费用;基金的资金汇划费用;基金投资产生的证券交易费用;基金资产的开户费用;账户维护费用;因投资港股通标的股票而产生的各项合理费用;按照国家有关规定和基金合同约定的,可以在基金财产中列支的其他费用。	相关服务机构

注:本基金合同生效当年按实际存续期计算,不按整个自然年度进行折算。

(一)基金销售相关费用

以下费用在申购/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<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万 M<100万 100万≤M<200万 200万≤M<500万 M≥500万	0.12% 0.08% 0.06% 1.20% 1.20% 0.80% 0.60% 1.00%/元/笔	非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户 非养老金客户
赎回费	N<7天 7天≤N<30天 30天≤N<180天 N≥180天	0.75% 0.50% 0.50%	