

**华夏养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金**

**中基金（FOF）**

**2019 年第 4 季度报告**

**2019 年 12 月 31 日**

基金管理人：华夏基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二〇年一月二十一日

## §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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 1 月 17 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 2019 年 10 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	华夏养老 2040 三年持有混合（FOF）
基金主代码	006289
交易代码	006289
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2018 年 9 月 13 日
报告期末基金份额总额	455,142,547.69 份
投资目标	在控制风险的前提下，通过资产配置、基金优选，力求基金资产稳定增值。
投资策略	<p>本基金属于养老目标日期基金。本基金资产根据华夏目标日期型基金下滑曲线模型进行动态资产配置，随着投资人生命周期的延续和目标日期的临近，基金的投资风格相应的从“进取”，转变为“稳健”，再转变为“保守”，权益类资产比例逐步下降，而非权益类资产比例逐步上升。下滑曲线模型的设计理念为以替代率的形式估算投资者的养老资金需求，力争提高投资者退休后的生活水平。</p> <p>该模型采用动态最优化方法，综合考虑目标日期、投资标的的风险收益特征、人力资本价值等多种因素，在海外成熟的多时期资产投资理论基础上，运用随机动态规划技术，对跨生命周期的投资、消费进行了优化求解，并结合国内法规约束和投资工具范围作了本土化改进。本基金将根据华夏目标日期型基金下滑曲线模型，在下滑曲线基础上，控制基金相对回撤，精细挑选符合本基金投资目标的标的基金，构建投资组合。</p>
业绩比较基准	<p>本基金的业绩比较基准：<math>X \times \text{沪深 300 指数收益率} + (1 - X) \times \text{上证国债指数收益率}</math>。目标日期 2040 年 12 月 31 日之前（含当日），X 取值范围如下：2018 年-2020 年，</p>

	X=50%；2021 年-2025 年，X=50%；2026 年-2030 年，X=50%；2031 年-2035 年，X=45%；2036 年-2040 年，X=26%。
风险收益特征	本基金属于混合型基金中基金（FOF），是目标日期型基金，风险与收益高于债券基金与货币市场基金，低于股票基金，属于中等风险的品种。本基金的资产配置策略，随着投资人生命周期的延续和目标日期的临近，基金的投资风格相应的从“进取”，转变为“稳健”，再转变为“保守”，权益类资产比例逐步下降。
基金管理人	华夏基金管理有限公司
基金托管人	中国建设银行股份有限公司

### §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
	(2019 年 10 月 1 日-2019 年 12 月 31 日)
1.本期已实现收益	18,711,105.99
2.本期利润	23,827,789.00
3.加权平均基金份额本期利润	0.0543
4.期末基金资产净值	509,005,006.13
5.期末基金份额净值	1.1183

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本基金 T 日的基金份额净值在 T+3 日内公告。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 本报告期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

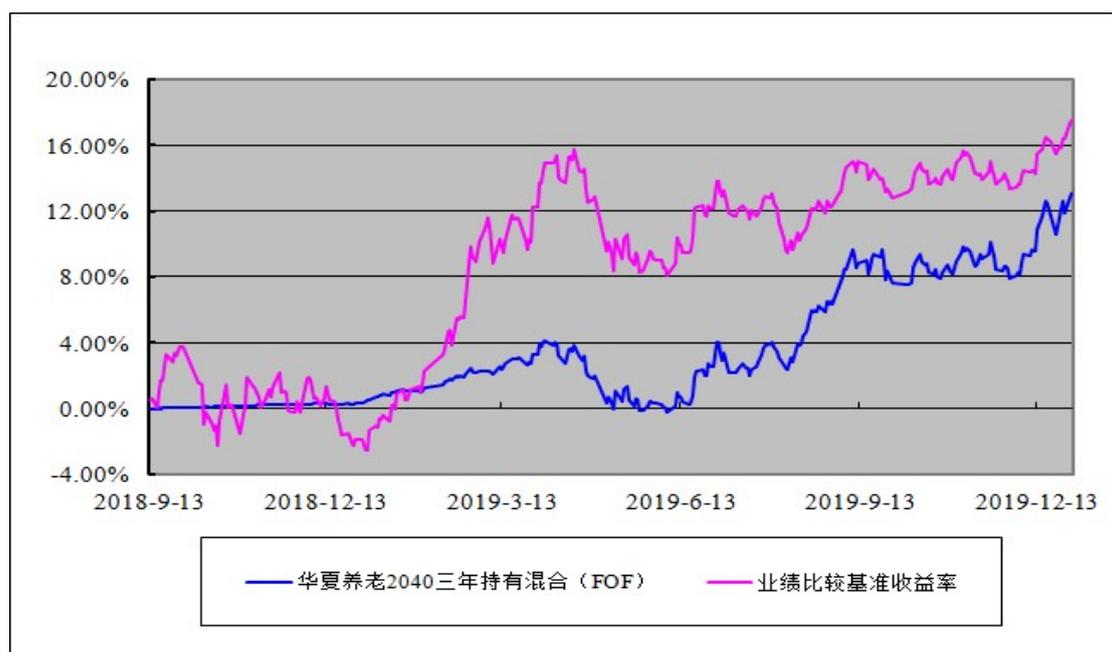
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	4.99%	0.47%	4.19%	0.37%	0.80%	0.10%

#### 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

华夏养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（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

(2018 年 9 月 13 日至 2019 年 12 月 31 日)



注：根据华夏养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（FOF）的基金合同规定，本基金自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合本基金合同第十二部分“二、投资范围”、“四、投资限制”的有关约定。

## §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		
许利明	本基金的基金经理、资产配置部总监	2018-09-13	-	21 年	经济学硕士。曾任北京国际信托投资公司投资银行总部项目经理，湘财证券有限责任公司资产管理总部总经理助理等，北京鹿苑天闻投资顾问有限责任公司首席投资顾问，天弘基金管理有限公司投资部副总经理、天弘精选混合型证券投资基金基金经理（2007 年 7 月 27 日至 2009 年 3 月 30 日期间）等，中国国际金融有限公司投资经理等。2011 年 6 月加入华夏基金管理有限公司，曾任机构投资部投资经理，华夏成长证券投资基金基金经理（2015 年 9 月 1 日至 2017 年 3 月 28 日期间）、华夏军工安全灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2016 年 3 月 22 日至 2017 年 3 月 28 日期间）、华夏经典配置混合型证券投资基金基金经理（2016 年 3 月 25 日至 2018 年 1 月 17 日期间）等。
李铨汶	本基金的基金经理、	2018-09-13	-	12 年	管理学硕士。曾任易方达基金研究员等。2010 年 3 月加入华

	资产配置部总监			夏基金管理有限公司，曾任投资研究部研究员、基金经理助理，华夏经典配置混合型证券投资基金基金经理（2015 年 2 月 9 日至 2016 年 3 月 29 日期间）、华夏成长证券投资基金基金经理（2014 年 3 月 17 日至 2017 年 1 月 13 日期间）等。
--	---------	--	--	---

注：①上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

②证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

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》、《基金管理公司开展投资、研究活动防控内幕交易指导意见》等法律法规和基金合同，本着诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在严格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。报告期内，本公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《华夏基金管理有限公司公平交易制度》的规定。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内，未出现涉及本基金的交易所公开竞价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。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

##### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

4 季度，全球经济依然充满不确定性，国内经济继续延续下滑趋势，通胀预期有所抬

头，海外主要经济体经济指标波动有所反复，尚无法判断经济企稳。但贸易战在 4 季度有积极变化，中美签署第一阶段谈判协议，全球贸易格局出现企稳信号。全球大类资产中，美股一枝独秀，黄金阶段性见顶，A 股先抑后扬。

报告期内，本基金综合考虑国内外诸多不确定性因素，结合本产品投资目标和资金属性的特殊性，在 10 月中旬系统性降低权益有效头寸，降低了市场短期震荡对组合净值的影响，并在 11 月底和 12 月初大幅加仓权益头寸，加大科技方向和非银方向的头寸暴露，组合净值先稳后涨。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至 2019 年 12 月 31 日，本基金份额净值为 1.1183 元，本报告期份额净值增长率为 4.99%，同期业绩比较基准增长率为 4.19%。

#### 4.5 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

## §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	44,168,513.16	8.34
	其中：股票	44,168,513.16	8.34
2	基金投资	414,776,353.44	78.27
3	固定收益投资	24,369,655.80	4.60
	其中：债券	24,369,655.80	4.60
	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	-	-
	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	37,698,092.88	7.11
8	其他各项资产	8,896,748.82	1.68
9	合计	529,909,364.10	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	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	28,982,563.16	5.69
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	1,686,000.00	0.33
F	批发和零售业	911,644.00	0.18
G	交通运输、仓储和邮政业	4,223,994.00	0.83
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	5,171,200.00	1.02
K	房地产业	2,639,104.00	0.52
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	554,008.00	0.11
S	综合	-	-
	合计	44,168,513.16	8.68

### 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	600507	方大特钢	500,000	5,030,000.00	0.99

2	600029	南方航空	588,300	4,223,994.00	0.83
3	600690	海尔智家	150,000	2,925,000.00	0.57
4	601601	中国太保	69,500	2,629,880.00	0.52
5	603833	欧派家居	22,400	2,620,800.00	0.51
6	600585	海螺水泥	45,900	2,515,320.00	0.49
7	603659	璞泰来	27,800	2,367,170.00	0.47
8	600048	保利地产	127,800	2,067,804.00	0.41
9	603026	石大胜华	56,300	1,971,626.00	0.39
10	600837	海通证券	123,300	1,906,218.00	0.37

## 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	16,232,733.80	3.19
2	央行票据	-	-
3	金融债券	8,136,922.00	1.60
	其中：政策性金融债	8,136,922.00	1.60
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	24,369,655.80	4.79

## 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	019611	19 国债 01	162,230	16,232,733.80	3.19
2	108602	国开 1704	80,900	8,136,922.00	1.60
3	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-

## 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

本基金本报告期末无股指期货投资。

#### 5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末无股指期货投资。

### 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

本基金本报告期末无国债期货投资。

#### 5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末无国债期货投资。

#### 5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末无国债期货投资。

### 5.11 投资组合报告附注

5.11.1 报告期内，本基金投资决策程序符合相关法律法规的要求，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期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 基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

#### 5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	85,408.48
2	应收证券清算款	5,227,513.40
3	应收股利	126,640.41
4	应收利息	588,590.99
5	应收申购款	2,868,595.54
6	其他应收款	-

7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	8,896,748.82

#### 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，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	002980	华夏创新 前沿股票	契约型开 放式	25,799,97 3.51	34,571,964 .50	6.79	是
2	519005	海富通股 票混合	契约型开 放式	36,110,64 6.29	34,557,888 .50	6.79	否
3	002001	华夏回报 混合 A	契约型开 放式	22,249,61 4.05	33,685,915 .67	6.62	是
4	002351	易方达裕 祥回报债 券	契约型开 放式	20,330,87 9.16	28,137,936 .76	5.53	否
5	005765	中欧明睿 新常态混 合 C	契约型开 放式	15,394,73 2.78	22,830,388 .71	4.49	否
6	001504	南方利淘 混合 C	契约型开 放式	15,187,22 0.44	19,272,582 .74	3.79	否
7	001811	中欧明睿 新常态混 合 A	契约型开 放式	11,810,08 9.13	17,608,842 .89	3.46	否
8	270002	广发稳健 增长混合	契约型开 放式	11,648,60 5.55	17,317,981 .87	3.40	否
9	512880	国泰中证	交易型开	15,679,10	16,306,264	3.20	否

		全指证券公司 ETF	放式	0.00	.00		
10	000566	华泰柏瑞创新升级混合	契约型开放式	7,004,005.71	15,555,896.68	3.06	否

## 6.2 当期交易及持有基金产生的费用

项目	本期费用	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）	1,498.50	-
当期交易基金产生的赎回费（元）	758,510.27	154,700.07
当期持有基金产生的应支付销售服务费（元）	88,426.03	2,247.81
当期持有基金产生的应支付管理费（元）	983,175.99	262,763.20
当期持有基金产生的应支付托管费（元）	187,963.36	56,397.90
当期交易基金产生的交易费（元）	9,358.81	4,934.62

注：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和计算方法计算得出。

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

无。

## §7 开放式基金份额变动

单位：份

本报告期期初基金份额总额	424,431,804.42
报告期基金总申购份额	30,710,743.27
减：报告期基金总赎回份额	-
报告期基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	455,142,547.69

## §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	50,002,055.56
报告期期间买入/申购总份额	-
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	50,002,055.56
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	10.99

### 8.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金本报告期无基金管理人运用固有资金投资本基金的情况。

## §9 影响投资者决策的其他重要信息

### 9.1 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

本基金本报告期内未出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

### 9.2 影响投资者决策的其他重要信息

#### 1、报告期内披露的主要事项

2019 年 10 月 21 日发布华夏基金管理有限公司关于根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》修订旗下基金基金合同的公告。

2019 年 12 月 19 日发布华夏养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（FOF）第二次分红公告。

#### 2、其他相关信息

华夏基金管理有限公司成立于 1998 年 4 月 9 日，是经中国证监会批准成立的首批全国

性基金管理公司之一。公司总部设在北京，在北京、上海、深圳、成都、南京、杭州、广州和青岛设有分公司，在香港、深圳、上海设有子公司。公司是首批全国社保基金管理人、首批企业年金基金管理人、境内首批 QDII 基金管理人、境内首只 ETF 基金管理人、境内首只沪港通 ETF 基金管理人、首批内地与香港基金互认基金管理人、首批基本养老保险基金投资管理人资格、首家加入联合国责任投资原则组织的公募基金公司、首批公募 FOF 基金管理人、首批公募养老目标基金管理人、境内首批中日互通 ETF 基金管理人，首批商品期货 ETF 基金管理人，以及特定客户资产管理人、保险资金投资管理人，香港子公司是首批 RQFII 基金管理人。华夏基金是业务领域最广泛的基金管理公司之一。

华夏基金是境内 ETF 基金资产管理规模最大的基金管理公司之一，在 ETF 基金管理方面积累了丰富的经验，目前旗下管理华夏上证 50ETF、华夏沪深 300ETF、华夏 MSCI 中国 A 股国际通 ETF、华夏恒生 ETF、华夏沪港通恒生 ETF、华夏野村日经 225ETF、华夏中证 500ETF、华夏中小板 ETF、华夏创业板 ETF、华夏中证央企 ETF、华夏中证四川国改 ETF、华夏战略新兴成指 ETF、华夏中证 5G 通信主题 ETF、华夏中证人工智能主题 ETF、华夏消费 ETF、华夏金融 ETF、华夏医药 ETF、华夏中证全指证券公司 ETF、华夏中证银行 ETF、华夏中证全指房地产 ETF、华夏创蓝筹 ETF、华夏创成长 ETF、华夏快线货币 ETF、华夏 3-5 年中高级可质押信用债 ETF、华夏饲料豆粕期货 ETF，初步形成了覆盖宽基指数、大盘蓝筹指数、中小创指数、主题指数、行业指数、Smart Beta 策略、A 股市场指数、海外市场指数、信用债指数、商品指数等较为完整的产品线。

华夏基金以深入的投资研究为基础，尽力捕捉市场机会，为投资人谋求良好的回报。根据银河证券基金研究中心基金业绩统计报告，2019 年在基金分类排名中（截至 2019 年 12 月 31 日数据），华夏鼎沛债券在“债券基金-普通债券型基金-普通债券型基金（二级）（A 类）”中排序 3/224；华夏聚利债券在“债券基金-普通债券型基金-普通债券型基金（可投转债）（A 类）”中排序 5/165；华夏可转债增强债券(A 类)在“债券基金-可转换债券型基金-可转换债券型基金（A 类）”中排序 9/28；华夏债券(C 类)及华夏双债债券(C 类)在“债券基金-普通债券型基金-普通债券型基金（可投转债）（非 A 类）”分别排序 5/105 和 3/105；华夏鼎利债券 (C 类)在“债券基金-普通债券型基金-普通债券型基金（二级）（非 A 类）”中排序 8/160；华夏收益债券（QDII）（A 类)在“QDII 基金-QDII 债券基金-QDII 债券型基金（非 A 类）”中排序 6/21；华夏医疗健康混合(C 类)在“混合基金-偏股型基金-普通偏股型基金（非 A 类）”中排序 4/18；华夏移动互联混合(QDII)及华夏全球科技先锋混合(QDII)在“QDII 基金-QDII 混合基金-QDII 混合基金（A 类）”中分别排序 2/33 和 6/33；华

夏上证 50AH 优选指数（LOF）（C 类）在“股票基金-标准指数股票型基金-标准策略指数股票型基金（非 A 类）”中排序 4/11；华夏创业板 ETF 在“股票基金-股票 ETF 基金-规模指数股票 ETF 基金”中排序 6/60；华夏消费 ETF 在“股票基金-股票 ETF 基金-行业指数股票 ETF 基金”排序 5/31；华夏战略新兴成指 ETF 在“股票基金-股票 ETF 基金-主题指数股票 ETF 基金”排序 6/31；华夏创业板 ETF 联接（A 类）在“股票基金-股票 ETF 联接基金-规模指数股票 ETF 联接基金（A 类）”中排序 5/46。

在客户服务方面，4 季度，华夏基金继续以客户需求为导向，努力提高客户使用的便利性和服务体验：（1）华夏基金管家 APP 启动智能定投功能，为广大投资者提供省心、便捷的理财方式；（2）华夏基金账单服务升级，上线微信账单服务，方便客户详细、准确查询账户持有及交易明细情况；（3）与英大证券、云南红塔银行、弘业期货等代销机构合作，提供更多便捷的理财渠道；（4）开展“低温指数”、“悬赏 ETF 大神”、“找 LOGO-我存在你深深的脑海里”、“他们为什么能？”等活动，为客户提供了多样化的投资者教育和关怀服务。

## §10 备查文件目录

### 10.1 备查文件目录

10.1.1 中国证监会准予基金注册的文件；

10.1.2 《华夏养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（FOF）基金合同》；

10.1.3 《华夏养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金（FOF）托管协议》；

10.1.4 法律意见书；

10.1.5 基金管理人业务资格批件、营业执照；

10.1.6 基金托管人业务资格批件、营业执照。

### 10.2 存放地点

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

### 10.3 查阅方式

投资者可到基金管理人和/或基金托管人的住所免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

华夏基金管理有限公司

二〇二〇年一月二十一日