

关于万家聚优稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF) A类基金份额开放赎回业务的公告

公告送出日期:2023年5月8日

1. 公告基本信息

基金名称	万家聚优稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)	
基金简称	万家聚优稳健养老目标一年持有期混合(FOF)	
基金主代码	013741	
基金运作方式	契约型开放式 本基金对于每份基金份额设定一年最短持有期限,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一年内不得赎回或转换转出,但基金合同另有约定的除外。 投资者的每笔认购/申购申请确认的基金份额需在基金合同生效日(对认购份额而言)、基金份额申购确认日(对申购份额而言)或基金份额转换转入确认日(对转换转入份额而言)起至一年后的年度对应日(含该日,如该对应日期为非工作日或该公历年不存在对应日期的,则顺延至下一个工作日)起方可办理赎回或转换转出业务。	
基金合同生效日	2022年5月10日	
基金管理人名称	万家基金管理有限公司	
基金托管人名称	中国建设银行股份有限公司	
基金注册登记机构名称	万家基金管理有限公司	
公告依据	《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》等法律法规、《万家聚优稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)基金合同》和《万家聚优稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)招募说明书》	
赎回起始日	2023年5月10日	
下属基金份额的基金简称	万家聚优稳健养老目标一年持有期混合(FOF)A	万家聚优稳健养老目标一年持有期混合(FOF)Y
下属基金份额的基金代码	013741	017246
该基金份额是否开放赎回业务	是	是

注:万家聚优稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)(以下简称“本基金”)自2022年11月11日起,增设本基金Y类基金份额,原有的基金份额在本基金增加Y类基金份额后,全部自动转换为本基金A类基金份额。供非个人养老金客户申购、在申购时收取申购费用的一类基金份额,称为A类基金份额。针对个人养老金投资基金业务单独设立、在申购时有权不收取申购费用的一类基金份额,称为Y类基金份额。

本基金管理人已于2022年6月27日起开始办理本基金A类基金份额的申购及定期定额投资业务,详见本公司于2022年6月25日发布的《关于万家聚优稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)开放申购及定期定额投资业务的公告》。

本基金Y类基金份额的申购、赎回及定期定额投资业务详见本公司于2022年11月25日发布的《关于万家聚优稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)Y类基金份额开放申购、赎回及定期定额投资业务的公告》。

2. 赎回业务的办理时间

本基金对于每份基金份额设定一年最短持有期限,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一年内不得赎回,但基金合同另有约定的除外。

基金管理人自2023年5月10日开始办理A类基金份额的赎回。本基金每份基金份额在其最短持有期限到期后的第一个工作日(含)起,基金份额持有人方可就该基金份额提出赎回申请,具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间(若该交易日为非港股通交易日,则基金管理人有权暂停办理基金份额的赎回业务),基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或基金合同的规定公告暂停赎回时除外。

基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的赎回。投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出赎回且登记机构确认接受的,其基金份额赎回价格为下一开放日该类基金份额赎回的价格。对于在最短持有期内尚未开始办理赎回业务的基金份额,投资人提出的赎回申请不成立。

基金合同生效后,若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更、其他特殊情况或根据业务需要,基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整,但应在实施前依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称“《信息披露办法》”)的有关规定在规定媒介上公告。

3. 赎回业务

3.1 申请赎回基金的份额限制

- 投资者可将其全部或部分基金份额赎回。
- 本基金不设单笔最低赎回份额限制。
- 在销售机构保留的基金份额最低数量限制。

若某笔赎回将导致基金份额持有人在销售机构(网点)保留的基金份额余额不足1.00份的,基金管理人有权将投资者在该销售机构保留的该类基金剩余份额一次性全部赎回。在符合法律法规规定的前提下,各销售机构对赎回份额限制有其他规定的,以各销售机构的业务规定为准。

基金管理人可在不违反法律法规的情况下,调整上述规定赎回份额等数量限制,或者新增基金规模控制措施。基金管理人必须在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

3.2 赎回费率

本基金A类基金份额每份基金份额的最短持有期限为一年,不收取赎回费。

3.3 其他与赎回相关的事项

1. 赎回金额、余额的处理方式

赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以申请当日该类基金份额净值为基准并扣除相应的费用后的余额,赎回费用、赎回金额的单位为人民币元,计算结果保留到小数点后两位,小数点后两位以后的部分四舍五入,由此产生的误差计入基金财产。

2、基金赎回金额的计算

赎回金额的计算方法如下：

赎回金额=赎回份额×赎回当日该类基金份额净值

例：某基金份额持有人在持有基金份额满一年后的任一开放日赎回本基金 10,000.00 份 A 类基金份额，假设赎回当日 A 类基金份额净值为 1.1480 元，则其可得赎回金额为：

赎回金额=10,000.00×1.1480=11,480.00 元

即：该基金份额持有人在持有基金份额满一年后的任一开放日赎回本基金 10,000.00 份 A 类基金份额，假设赎回当日 A 类基金份额净值为 1.1480 元，则其可得到的赎回金额为 11,480.00 元。

4. 基金销售机构

4.1 直销机构

本基金 A 类基金份额的直销机构为基金管理人直销中心及电子直销系统(网站、微交易、APP)。

住所、办公地址：中国(上海)自由贸易试验区浦电路 360 号 8 层(名义楼层 9 层)

法定代表人：方一天

联系人：元翡

电话：(021)38909777

传真：(021)38909798

客户服务热线：400-888-0800

投资者可以通过本公司电子直销系统(网站、微交易、APP)办理本基金的赎回等业务，具体交易细则请参阅基金管理人的网站公告。

网上交易网址：<https://trade.wjasset.com/>

微交易：万家基金微理财(微信公众号:wjfund_e)

4.2 非直销销售机构

本基金 A 类基金份额非直销销售机构以及业务开通情况如下：

序号	非直销销售机构	是否开通赎回业务
1	中国建设银行股份有限公司	是
2	中信银行股份有限公司	是
3	平安银行股份有限公司	是
4	交通银行股份有限公司	是
5	江苏银行股份有限公司	是
6	中国农业银行股份有限公司	是
7	华夏银行股份有限公司	是
8	招商银行股份有限公司(招赢通平台)	是
9	兴业银行股份有限公司	是
10	江苏江南农村商业银行股份有限公司	是
11	中信建投证券股份有限公司	是
12	国信证券股份有限公司	是
13	招商证券股份有限公司	是
14	广发证券股份有限公司	是
15	中信证券股份有限公司	是
16	海通证券股份有限公司	是
17	安信证券股份有限公司	是
18	民生证券股份有限公司	是
19	华泰证券股份有限公司	是
20	山西证券股份有限公司	是
21	中信证券(山东)有限责任公司	是
22	东兴证券股份有限公司	是
23	东吴证券股份有限公司	是
24	中信证券华南股份有限公司	是
25	南京证券股份有限公司	是
26	诚通证券股份有限公司	是
27	华安证券股份有限公司	是
28	中银国际证券股份有限公司	是
29	恒泰证券股份有限公司	是
30	中泰证券股份有限公司	是
31	第一创业证券股份有限公司	是
32	德邦证券股份有限公司	是
33	华龙证券股份有限公司	是
34	财通证券股份有限公司	是
35	华鑫证券有限责任公司	是
36	中国中金财富证券有限公司	是

37	天风证券股份有限公司	是
38	中天证券股份有限公司	是
39	华金证券股份有限公司	是
40	济安财富(北京)基金销售有限公司	是
41	泰信财富基金销售有限公司	是
42	上海基煜基金销售有限公司	是
43	中信期货有限公司	是
44	中国银河证券股份有限公司	是
45	兴业证券股份有限公司	是
46	长江证券股份有限公司	是
47	湘财证券股份有限公司	是
48	万联证券股份有限公司	是
49	东方证券股份有限公司	是
50	方正证券股份有限公司	是
51	长城证券股份有限公司	是
52	上海证券有限责任公司	是
53	平安证券股份有限公司	是
54	华西证券股份有限公司	是
55	江海证券有限公司	是
56	国金证券股份有限公司	是
57	华宝证券股份有限公司	是
58	北京汇成基金销售有限公司	是
59	上海天天基金销售有限公司	是
60	浙江同花顺基金销售有限公司	是
61	蚂蚁(杭州)基金销售有限公司	是
62	上海陆金所基金销售有限公司	是
63	诺亚正行基金销售有限公司	是
64	北京雪球基金销售有限公司	是
65	民商基金销售(上海)有限公司	是
66	上海好买基金销售有限公司	是
67	珠海盈米基金销售有限公司	是
68	上海长量基金销售有限公司	是
69	上海挖财基金销售有限公司	是
70	万家财富基金销售(天津)有限公司	是
71	腾安基金销售(深圳)有限公司	是
72	东方财富证券股份有限公司	是
73	鼎信汇金(北京)投资管理有限公司	是
74	嘉实财富管理有限公司	是
75	泛华普益基金销售有限公司	是
76	北京新浪仓石基金销售有限公司	是
77	京东肯特瑞基金销售有限公司	是
78	北京中植基金销售有限公司	是
79	五矿证券有限公司	是
80	南京苏宁基金销售有限公司	是
81	北京度小满基金销售有限公司	是
82	上海万得基金销售有限公司	是
83	上海中欧财富基金销售有限公司	是
84	上海利得基金销售有限公司	是
85	上海联泰基金销售有限公司	是

各非直销销售机构的地址、营业时间等信息,请参照各非直销销售机构的规定。
基金管理人可以根据情况增加或者减少非直销销售机构,并另行披露。敬请投资者留意。

5. 基金份额净值公告的披露安排

自2022年6月27日起,基金管理人应当在不晚于每个开放日后的3个工作日内,通过规定网站、基金销售机构网站或者营业网点披露开放日的各类基金份额净值和基金份额累计净值。

基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日后的3个工作日内,在规定网站披露半年度和年度最后一日的各类基金份额净值和基金份额累计净值。

6. 其他需要提示的事项

(1)本公告仅对本基金A类基金份额开放赎回业务的相关事项予以说明。投资者欲了解本基金的详细情况,请查阅本基金招募说明书及其更新。

(2)投资者可拨打本公司的客户服务电话(400-888-0800)了解本基金申购、赎回及定期定额投资业务相关事宜,亦可通过本公司网站(www.wjasset.com)下载开放式基金交易业务申请表和了解基金销售相关事宜。

(3)有关本基金开放申购、赎回及定期定额投资业务的具体规定若有变化,本公司将另行公告。

(4)上述业务的解释权归本基金管理人。

(5)风险提示:

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。

本基金投资于证券市场,基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动,投资有风险,投资者在投资本基金前,应当认真阅读基金招募说明书、基金合同、基金产品资料概要等信息披露文件,全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,自主判断基金的投资价值,对申购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策,承担基金投资中出现的各类风险。投资本基金可能遇到的风险包括:市场风险、信用风险、管理风险、本基金特有的风险和其他风险等;本基金的投资范围包括资产支持证券等品种,可能给本基金带来额外风险。

本基金参与港股通交易,基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化,选择将部分资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股,基金资产并非必然投资于港股。

本基金投资内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的规定范围内的香港联合交易所上市的股票(以下简称“港股通标的股票”)的,会面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险,包括港股市场股价波动较大的风险(港股市场实行T+0回转交易,且对个股不设涨跌幅限制,港股股价可能表现出比A股更为剧烈的股价波动)、汇率风险(汇率波动可能对基金的投资收益造成损失)、港股通机制下交易日不连贯可能带来的风险(在内地开市香港休市的情形下,港股通不能正常交易,港股不能及时卖出,可能带来一定的流动性风险)等。

因本基金投资于其他基金的比例不低于本基金资产的80%,由此可能面临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等风险。

本基金定位为稳健型目标风险策略基金,本基金权益类资产的合计投资比例为本基金资产的5%-30%。权益类资产包括股票、股票型基金、混合型基金,其中混合型基金包含以下两种,一是基金合同中明确规定股票资产占基金资产比例为60%以上的混合型基金;二是根据定期报告,最近四个季度股票资产占基金资产比例均在60%以上的混合型基金。

本基金设置基金份额持有人最短持有期限。基金份额持有人持有的每份基金份额最短持有期限为一年,在最短持有期限内该份基金份额不可赎回或转换转出,但基金合同另有约定的除外。提示投资人注意本基金的申购赎回安排和相应流动性风险,合理安排投资计划。

本基金的投资范围包括存托凭证,除与其他仅投资于沪深市场股票的基金所面临的共同风险外,本基金还将面临投资存托凭证的特殊风险。

当本基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时,基金管理人履行相应程序后,可以启动侧袋机制,具体详见基金合同和招募说明书的有关章节。

侧袋机制实施期间,基金管理人将对基金简称进行特殊标识,并不办理侧袋账户的申购赎回。请基金份额持有人仔细阅读相关内容并关注本基金启用侧袋机制时的特定风险。

本基金的具体风险详见招募说明书的“风险揭示”部分。

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)。本基金主要投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金的基金份额,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。

Y类基金份额的申赎安排、资金账户管理等事项还应遵守国家关于个人养老金账户管理的规定。在向投资人充分披露的情况下,为鼓励投资人在个人养老金领取期长期领取,基金管理人可设置定期分红、定期支付、定额赎回等机制;基金管理人亦可对运作方式、持有期限、投资策略、估值方法、申赎转换等方面做出其他安排。具体见更新的招募说明书或相关公告。

基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行负责。

此外,本基金以1.00元初始面值进行募集,在市场波动等因素的影响下,存在单位份额净值跌破1.00元初始面值的风险。

基金不同于银行储蓄与债券,基金投资者有可能获得较高的收益,也有可能损失本金。投资有风险,投资者在进行投资决策前,请仔细阅读本基金的招募说明书、《基金合同》及基金产品资料概要。

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。基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。

特此公告。