

泰康养老目标日期 2040 三年持有期混合型
发起式基金中基金（FOF）
2023 年第 3 季度报告

2023 年 9 月 30 日

基金管理人：泰康基金管理有限公司

基金托管人：上海浦东发展银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 10 月 24 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。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 10 月 23 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及其更新。

本报告财务资料未经审计。

本报告期为 2023 年 7 月 18 日起至 2023 年 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	泰康养老目标日期 2040 三年持有混合发起（FOF）
基金主代码	017774
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2023 年 7 月 18 日
报告期末基金份额总额	25,184,649.32 份
投资目标	本基金采用目标日期策略，依照下滑曲线进行大类资产配置，随着目标日期临近，逐渐降低权益资产的配置比例，在力争实现养老目标的前提下，追求养老资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金属于养老目标日期基金。本基金的大类资产配置策略，随着投资人生命周期的延续和投资目标日期的临近，基金的投资风格相应的从“平衡”，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。本基金根据泰康目标日期型基金下滑曲线模型进行动态资产配置，下滑曲线模型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。随着本基金目标日期的临近，权益类资产投资比例逐渐下降。在下滑曲线模型的基础上，进行风险预算，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。 在基金实际管理过程中，本基金将结合基金管理人研发的投资决策体系，包括权益投资决策分析体系（MVPCT 系统）和固收投资决策分析体系（FIFAM 系统）两大系统，在控制风险的前提下，对各类资产的配置比例进行战术调整，力争通过基金管理人的主动配置把握各大类资产中长期趋势波动带来的 Beta 收益，获取更优异的风险调整回报。

	基金投资策略方面,本基金将结合各只基金的投资范围、投资比例、风险收益特征,将其归属为权益类和固收类,并且将每一类基金按照投资策略分为主动管理型基金和被动指数型基金。基金管理人将对全市场的主动型基金和被动型基金进行业绩分析、组合分析、费率比较、流动性比较等,权衡主动型基金和被动型基金的相对优势,在权益类和固收类的内部确定主动和被动的配置比例,并进行动态调整。力争通过投资优质的主动型基金、跟踪效率较高且流动性较好的被动型基金,获取超越业绩基准的 alpha 收益。 股票投资策略方面,本基金在股票基本面研究的基础上,同时考虑投资者情绪、认知等决策因素的影响,将影响上市公司基本面和股价的增长类因素、估值类因素、盈利类因素、财务风险等因素进行综合分析,精选具有较高投资价值的上市公司,进行股票的选择与组合优化。 债券投资策略方面,本基金基于流动性管理及策略性投资的需要,投资于债券资产。债券投资策略包括:久期管理策略;期限结构配置策略;骑乘策略;息差策略;信用策略;个券精选策略;证券公司短期公司债券投资策略;可转换债券投资策略等。 资产支持证券投资策略方面,本基金基于策略性投资的需要,投资于资产支持证券。本基金将通过评估资产支持证券的信用风险、利率风险、流动性风险和提前偿付风险,精选那些经风险调整后收益率较高的品种进行投资。 其他投资策略方面,如法律法规或监管机构以后允许基金中基金投资于其他衍生金融工具,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入本基金的投资范围。本基金对衍生金融工具的投资主要以对提高组合整体收益为主要目的。本基金将在有效风险管理的前提下,通过对标的品种的研究,谨慎投资。														
业绩比较基准	(沪深 300 指数收益率*95%+恒生指数收益率*5%)*X+中债综合(全价)指数收益率*(1-X) 在目标日期 2040 年 12 月 31 日(含当日)之前,X 取值范围见下表: <table border="1"> <thead> <tr> <th>时间段</th><th>X</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>基金合同生效日至 2025 年 12 月 31 日</td><td>50%</td></tr> <tr> <td>2026 年 1 月 1 日至 2028 年 12 月 31 日</td><td>45%</td></tr> <tr> <td>2029 年 1 月 1 日至 2031 年 12 月 31 日</td><td>40%</td></tr> <tr> <td>2032 年 1 月 1 日至 2034 年 12 月 31 日</td><td>34%</td></tr> <tr> <td>2035 年 1 月 1 日至 2037 年 12 月 31 日</td><td>28%</td></tr> <tr> <td>2038 年 1 月 1 日至 2040 年 12 月 31 日</td><td>22%</td></tr> </tbody> </table>	时间段	X	基金合同生效日至 2025 年 12 月 31 日	50%	2026 年 1 月 1 日至 2028 年 12 月 31 日	45%	2029 年 1 月 1 日至 2031 年 12 月 31 日	40%	2032 年 1 月 1 日至 2034 年 12 月 31 日	34%	2035 年 1 月 1 日至 2037 年 12 月 31 日	28%	2038 年 1 月 1 日至 2040 年 12 月 31 日	22%
时间段	X														
基金合同生效日至 2025 年 12 月 31 日	50%														
2026 年 1 月 1 日至 2028 年 12 月 31 日	45%														
2029 年 1 月 1 日至 2031 年 12 月 31 日	40%														
2032 年 1 月 1 日至 2034 年 12 月 31 日	34%														
2035 年 1 月 1 日至 2037 年 12 月 31 日	28%														
2038 年 1 月 1 日至 2040 年 12 月 31 日	22%														
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)。本基金可通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资于香港证券市场,除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外,本基金还面临汇率风险、投资于香港证券市场的风险、以及通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资的风险等特														

	有风险。
基金管理人	泰康基金管理有限公司
基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司

§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（2023 年 7 月 18 日-2023 年 9 月 30 日）
1. 本期已实现收益	-123,387.34
2. 本期利润	-339,455.68
3. 加权平均基金份额本期利润	-0.0135
4. 期末基金资产净值	24,845,193.64
5. 期末基金份额净值	0.9865

注：（1）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。

（2）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。

（3）本基金合同生效日为 2023 年 7 月 18 日，截止报告期末本基金未满一年。

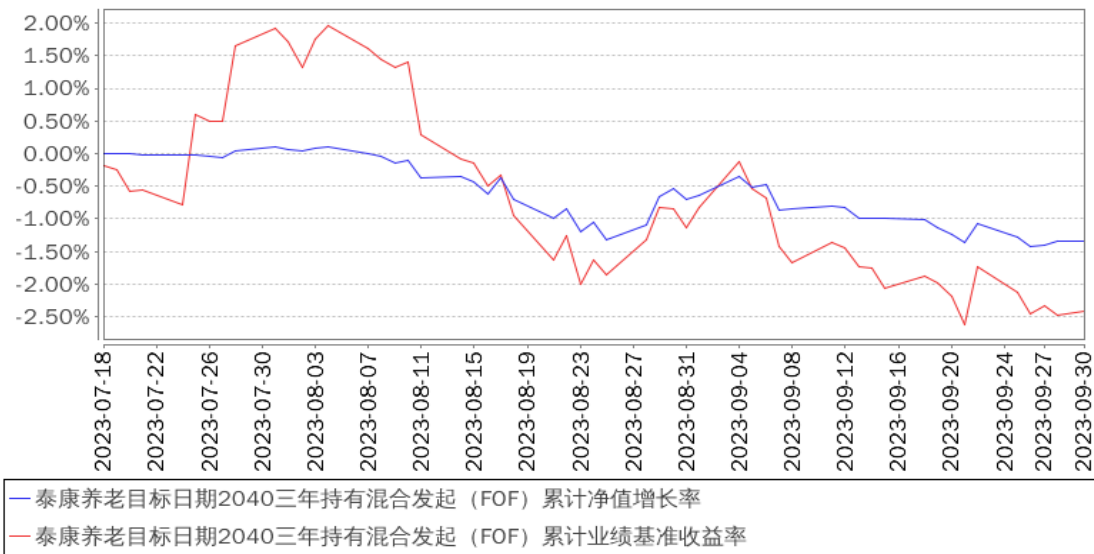
3.2 基金净值表现

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
自基金合同 生效起至今	-1.35%	0.16%	-2.42%	0.46%	1.07%	-0.30%

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

泰康养老目标日期2040三年持有混合发起 (FOF) 累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金基金合同于 2023 年 07 月 18 日生效, 截止报告期末本基金未满一年。

2、按照本基金的基金合同规定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定，截止报告期末本基金未过建仓期。

3.3 其他指标

无。

§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		
潘漪	本基金基金经理、FOF 及多资产配置部负责人	2023 年 7 月 18 日	—	17 年	潘漪于 2018 年 3 月加入泰康公募，现任泰康基金 FOF 及多资产配置部负责人。曾任瑞泰人寿保险有限公司投资部研究员、金元比联基金管理有限公司研究部研究员、泰康资产管理有限责任公司基金投资部研究员、阳光资产管理股份有限公司基金管理部高级投资经理等职务。2020 年 4 月 13 日至今担任泰康睿福优选配置 3 个月持有期混合型基金中基金（FOF）基金经理。2021 年 4 月 28 日至今担任泰康福泰平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金（FOF）基金经理。2021 年 6 月 29 日至今担任泰康福泽积极养老目标五年持有期混合型基金中基金（FOF）基金经理。2021 年 7 月 20 日至今担任泰

					康福安稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）基金经理。2023 年 7 月 18 日至今担任泰康养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金经理。
--	--	--	--	--	---

注：证券从业的含义遵从行业协会的相关规定。表中的任职日期和离任日期均指公司相关公告中披露的日期。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守相关法律法规以及基金合同的约定，本基金运作整体合法合规，没有出现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

本基金管理人公平对待旗下管理的所有基金和组合，建立了公平交易制度和流程，并严格执行。报告期内，本基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。在投资管理活动中，各投资组合按投资管理制度和流程独立决策，并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金管理人建立了异常交易的监控与报告制度，对异常交易行为进行事前、事中和事后的监控。报告期内，没有出现本基金管理人所有投资组合参与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。报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

在三季度，市场基本进入了弱预期弱现实的阶段。7 月份的政治局会议是有比较明显的态度转向的，例如对于地产行业，认为长期的供需关系发生了重大变化，另外也提及要活跃资本市场，这些都是比较正面的表述，基本可以认为是一个政策底。但是之后的地产具体政策出台后，包括 9 月初的一线城市放开认房认贷，结果显示对于成交的刺激依然比较有限，从而市场越来越倾向于认为政策的效果很难立竿见影，这一点从每一轮政策博弈行情越来越弱可以得到印证。

三季度另一个比较重要的市场影响因素是外资的持续流出。8-9 月，北上资金已累计流出 1300 多亿。背后的驱动因素也是比较多元的，包括了国际政治关系的变化、人民币相对美元的贬值、国外投资者对中国经济的担忧，另外部分外资在过去 3-5 年没有在 A 股取得较好的回报，等等多

方面的原因。外资的流出使得 A 股在三季度从存量博弈变成了减量市场。

三季度总体各大类资产表现都相对较弱，国内方面，沪深 300 下跌 3.98%，十年国债收益率从最低点 2.56 上行到最高点 2.7 左右。海外方面，标普 500 下跌 3.65%，十年美债收益率从 3.81 持续上行到 4.69，是近三年的最高点。商品方面，WTI 原油价格上行到 90 美金附近，黄金价格（美元计价）震荡下跌。汇率方面，美元兑人民币汇率继续上行，目前在 7.3 附近震荡，处于历史高位。

三季度，公募基金回报一般，债券基金指数取得了 0.34% 的正收益，货币基金指数也有 0.45% 的正收益；偏股基金指数下跌 6.5%，持续跑输大部分宽基指数。权益类公募基金的跑输一方面是因为基金更多投资于成长行业，例如消费、医药、新能源、科技等，而这些行业在今年基本面比较承压；另一方面在于公募基金没有申购，缺乏增量资金。今年表现相对突出的是微盘指数，这些标的很难落入公募基金的投资范畴，且对交易能力的要求很高，这也并非公募的强项。

泰康 2040 养老目标基金目前还处在建仓期，因此我们会综合考虑绝对收益和相对收益的双重目标。根据基金合同，我们的权益类资产的仓位中枢在 50%，在三季度，考虑到权益市场仍然处于左侧，存在一定的向下风险，我们的建仓速度较慢以控制回撤，大部分仓位用于固收类资产的投资。

往未来看，我们认为权益市场的性价比已经足够高，政策底已经出现，现在经济底在逐步等待数据验证，一旦确认，那么市场向上的弹性会远大于向下的风险。促经济的政策在逐步出台，尽管可能效果不是立竿见影，但是累积效应是存在的，而经济本身也有内在的周期性，库存周期已经到了底部，8 月工业企业的营收和盈利都能看到改善迹象。当然市场和经济基本面的走势并不完全同步，还需要考虑可能的尾部风险，例如外资的流动。我们在前文中也分析了外资流出的很多原因，由于美国经济的强劲比较持续，年内大概率还有一次加息，这对于新兴市场都是比较不利的，另外中美关系的未来发展确实也超出了我们的预测能力，24 年面临年初的台湾大选和年底的美国大选，这意味着很多的不确定性。国际形势面临的大变局，映射到资本市场，会给投资带来更多的不可知、不确定，这也是投资的大变局，未来我们可能越来越难以用过去 20 年的经验去预测市场。

在结构上，我们维持较为均衡的配置，整体向宽基指数、经济周期相关方向靠拢。微盘风格已经持续了两年多，累积了很高的超额收益，我们对此比较谨慎，将逐步降低在小盘微盘风格上的风险敞口。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值为 0.9865 元，本报告期基金份额净值增长率为-1.35%；同期

业绩比较基准增长率为-2.42%。

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且截至本报告期末，合同生效不满三年，不适用《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条的披露规定。

§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	—	—
	其中：股票	—	—
2	基金投资	21,102,144.76	84.79
3	固定收益投资	—	—
	其中：债券	—	—
	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	3,781,722.61	15.20
8	其他资产	2,486.21	0.01
9	合计	24,886,353.58	100.00

注：本基金本报告期末未持有通过港股通交易机制投资的港股。

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

本基金本报告期末未持有境内股票。

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交易机制投资的港股。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 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股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金本报告期内未投资股指期货。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期内未投资股指期货。

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

本基金本报告期内未投资国债期货。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未投资国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

无。

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本期是否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

本报告期内本基金投资的前十名证券发行主体未出现被监管部门立案调查的情况，在报告编制前一年内未受到公开谴责、处罚。

5.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金本报告期末未持有股票。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	2,486.21
2	应收证券清算款	—
3	应收股利	—
4	应收利息	—
5	应收申购款	—
6	其他应收款	—
7	其他	—
8	合计	2,486.21

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未存在流通受限情况。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

1、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。

2、报告期内没有需说明的证券投资决策程序。

§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	000186	华泰柏瑞季季红债券	契约型开放式	2,322,906.61	2,505,254.78	10.08	否
2	007417	泰康信用精选债券 A	契约型开放式	2,309,256.75	2,504,388.95	10.08	是
3	002245	泰康稳健增利债券 A	契约型开放式	1,841,417.88	2,501,566.19	10.07	是
4	100018	富国天利	契约型开放	1,854,330.76	2,498,339.83	10.06	否

		增长债券	式				
5	007888	农银金盈 债券	契约型开放 式	1,381,324.43	1,442,655.23	5.81	否
6	006985	兴全恒裕 债券 A	契约型开放 式	1,136,942.86	1,253,365.81	5.04	否
7	003637	安信永鑫 增强债券 A	契约型开放 式	1,173,356.91	1,241,059.60	5.00	否
8	005014	泰康景泰 回报混合 A	契约型开放 式	770,321.07	1,233,592.16	4.97	是
9	006195	国金量化 多因子股 票	契约型开放 式	589,617.66	1,214,435.49	4.89	否
10	001247	华泰柏瑞 新利混合 A	契约型开放 式	655,471.42	997,561.95	4.02	否

6.2 当期交易及持有基金产生的费用

项目	本期费用 2023 年 7 月 18 日至 2023 年 9 月 30 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)	11,238.87	—
当期交易基金产生的赎回费(元)	—	—
当期持有基金产生的应支付销售服务费(元)	384.45	—
当期持有基金产生的应支付管理费(元)	23,677.00	7,154.28
当期持有基金产生的应支付托管费(元)	5,277.27	1,511.85

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和计算方法计算得出。根据本基金的约定，本基金基金财产中投资于本基金管理人管理的其他基金份额的部分不收取管理费，本基金基金财产中投资于本基金托管人托管的其他基金份额的部分不收取托管费。

（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

报告期内，本基金持有的基金未发生重大影响事件。

§7 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日(2023 年 7 月 18 日)基金份额总额	25,184,649.32
基金合同生效日起至报告期期末基金总申购份额	—
减：基金合同生效日起至报告期期末基金总赎回份额	—
基金合同生效日起至报告期期末基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	—
报告期期末基金份额总额	25,184,649.32

注：（1）报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额；基金总赎回份额含转换出份额。

（2）本基金合同生效日为 2023 年 7 月 18 日，截止报告期末本基金未满一年。

§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

报告期内，基金管理人未运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金的基金份额。

8.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

报告期内，基金管理人未运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金的基金份额。

§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	—	—	—	—	—
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	10,015,112.62	39.77	10,015,112.62	39.77	3 年
其他	—	—	—	—	—

合计	10,015,112.62	39.77	10,015,112.62	39.77	-
----	---------------	-------	---------------	-------	---

§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	20230718 – 20230930	10,015,112.62	-	-	10,015,112.62	39.77
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
当本基金出现单一持有人持有基金份额比例达到或者超过 20%时，基金管理人将审慎确认大额申购与大额赎回，投资者将面对管理人拒绝或暂停申购的风险、暂停赎回或延缓支付赎回款项的风险、巨额赎回的风险，以及当管理人确认大额申购与大额赎回时，可能会对基金份额净值造成一定影响等特有风险。							

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

（一）中国证监会准予泰康养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）注册的文件；

（二）《泰康养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》；

（三）《泰康养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）招募说明书》；

（四）《泰康养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）托管协议》；

（五）《泰康养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）产品资料概要》。

11.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所。

11.3 查阅方式

投资者可通过指定信息披露报纸（《证券时报》）或登录基金管理人网站

(<http://www.tkfunds.com.cn>)和中国证监会基金电子披露网站(<http://eid.csrc.gov.cn/fund>)
查阅。

泰康基金管理有限公司

2023 年 10 月 24 日