

华宝稳健养老目标一年持有期混合型发起
式基金中基金（FOF）
2019 年第 2 季度报告

2019 年 6 月 30 日

基金管理人：华宝基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

报告送出日期：2019 年 7 月 17 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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2019 年 7 月 15 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 4 月 25 日（基金合同生效日）起至 6 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	华宝稳健养老（FOF）
基金主代码	007255
交易代码	007255
基金运作方式	契约型开放式、发起式
基金合同生效日	2019 年 4 月 25 日
报告期末基金份额总额	12,920,509.19 份
投资目标	在合理控制风险和保持资产流动性的前提下，本基金优化配置各类资产，优选全市场各类基金，力争实现超越业绩比较基准的收益。
投资策略	<p>1、资产配置策略</p> <p>本基金为采用目标风险策略的基金中基金，风险收益特征相对稳健，长期资产配置以非权益类资产为主，权益类资产为辅。本基金的投资策略分为两个部分：</p> <p>在战略资产配置层面，基金管理人将结合内外部的投资研究经验，对各大类资产的投资回报进行展望，形成基金在各类资产的中长期配置中枢。</p> <p>在此基础上，本基金将以可投资资产的风险收益特征、估值盈利数据、市场容量和流动性等指标为基础，根据基金管理人的资产配置和风险预算模型，自上而下地评估不同资产类别以及资产内部子类别（如国家地区、行业、板块，债券久期、品种等）的潜在风险收益表现；目标是筛选出预计风险调整后收益较好的资产及行业、板块及品种并进行配置。</p> <p>本基金目标是将 20% 的基金资产投资于权益类资产，上述权益类资产配置比例可上浮不超过 5%（即权益类资产配置比例最高可</p>

	<p>至 25%)，下浮不超过 10%(即权益类资产配置比例最低可至 10%)。在宏观基本面分析上，经济周期的内生力量会受到政策周期的影响导致资产价值和价格偏移。因此，本基金将综合宏观、估值、情绪、政策等构建战术资产配置框架，对处于上升通道的强势资产，或短期趋势有大概率由弱转强的资产，将给予适当的超配；对处于下行通道的弱势资产，或短期趋势有大概率由强转弱的资产，将给予适当的低配。</p> <p>2、基金投资策略</p> <p>本基金将在不同基金分类下，通过定量和定性分析，优选出全市场基金进行投资。</p> <p>(1) 基金分类</p> <p>本基金将根据投资范围、投资策略以及实际投资组合等维度对初选基金进行细化分类，提升相同分类下不同基金之间的可比性。大的资产类别包括权益类、债券类、商品类、货币市场类。其中，权益类细分为股票型基金、偏股混合型基金、QDII 权益基金；债券类细分为债券型基金、偏债混合型基金、QDII 债券基金；商品类细分为黄金基金、原油基金、其他大宗商品基金。对未被归类的混合型基金，根据其历季度披露的持仓比例，将其分类为权益类或债券类资产。</p> <p>(2) 基金的筛选</p> <p>首先，进入备选基金池的基金应当满足以下条件：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 子基金运作期限应当不少于 2 年，最近 2 年平均季末基金净资产应当不低于 2 亿元；子基金为指数基金、ETF 和商品基金等品种的，运作期限应当不少于 1 年，最近定期报告披露的季末基金净资产应当不低于 1 亿元； 2) 子基金运作合规，风格清晰，中长期收益良好，业绩波动性较低； 3) 子基金基金管理人及子基金基金经理最近 2 年没有重大违法违规行为； 4) 中国证监会规定的其他条件。 <p>在满足上述条件后，本基金将按照如下步骤逐步选出基金投资组合。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 对子基金的基金管理人进行综合评判和打分。本基金对基金管理人的评价维度包括但不限于：公司营运能力、盈利能力、内控制度、管理规模、投研团队实力及稳定性、投资流程、旗下基金业绩定量分析等，从中甄选优秀的基金管理人。 2) 被动型指数基金筛选 <p>权益类基金和债券类基金各分为主动型基金和被动指数型基金。本基金将根据资产配置策略配置被动指数型基金。本基金将综合考虑被动指数型基金的跟踪偏离度、跟踪误差、流动性等指标，得出被动指数型基金的排名列表，并对排名靠前的每只基金进行定性分析，确定被动指数型子基金的选择。定性分析包括但不限于：该基金管理人指数团队的综合管理能力、基金管理人处理极端市场行情的能力等。</p> <ol style="list-style-type: none"> 3) 主动管理型基金筛选
--	--

	<p>本基金筛选主动管理型的权益类基金债券类基金的过程中，将综合考虑备选基金的盈利能力、抗风险能力、风险调整后收益、基金经理择时能力、基金经理选股/选券能力、相对业绩等，得出主动管理型基金的定量综合打分排名情况，并对排名靠前的每只基金进行定性分析，确定主动管理型子基金的选择。定性分析包括但不限于：基金经理从业经历、基金经理管理本基金的年限、基金经理历史管理业绩、基金经理投资风格及稳定性，是否存在风格漂移现象等。</p> <p>对于主动型债券基金的筛选，本基金还将设置债券基金黑名单机制，跟踪已违约的债券及相关发行主体，跟踪基金池中的债券型基金是否包含违约债券及相关主体的其他债券等。</p> <p>在符合本基金上述投资策略的前提下，本基金可以投资于本基金管理人管理的基金。</p> <p>3、股票、债券资产投资策略</p> <p>本基金将通过直接投资股票、债券等基础资产作为投资基金的补充，主要是基于两点考虑：一、对应资产没有合适基金标的；二、通过对基础资产的投资可以获得比基金标的更优的风险收益特征。股票投资侧重于微观基本面，盈利能力、成长性、是否符合行业发展趋势等。债券投资主要考虑对利率走势预期的判断、投资期限内久期的设定，投资组合结合收益率曲线的形态构建、信用风险的控制等。</p> <p>4、资产支持证券投资策略</p> <p>在严格控制投资风险的前提下，本基金将从信用风险、流动性风险、利率风险、税收因素和提前还款因素等方面综合评估资产支持证券的投资品种，选择低估的品种进行投资。</p> <p>5、其他金融工具投资策略</p> <p>在法律法规许可时，本基金可基于谨慎原则运用相关金融衍生工具对基金投资组合进行管理，以提高投资效率，管理基金投资组合风险水平，更好地实现本基金的投资目标。本基金管理人运用上述金融衍生工具必须是出于追求基金充分投资、减少交易成本、降低跟踪误差的目的，不得应用于投机交易目的，或用作杠杆工具放大基金的投资。</p>
业绩比较基准	中证 800 指数收益率*20%+上证国债指数收益率*80%
风险收益特征	<p>本基金为混合型基金中基金，由于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，持有基金的预期风险和预期收益间接成为本基金的预期风险和预期收益。本基金的预期风险与预期收益高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金和货币型基金中基金，低于股票型基金和股票型基金中基金。</p>
基金管理人	华宝基金管理有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司

§ 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 4 月 25 日 — 2019 年 6 月 30 日）
1. 本期已实现收益	9,414.44
2. 本期利润	71,257.75
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0056
4. 期末基金资产净值	12,992,312.03
5. 期末基金份额净值	1.0056

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 T 日的基金份额净值在所投资基金披露净值或万（百）份收益的当日（法定节假日顺延至第一个交易日）计算，并于 T+3 日公告；

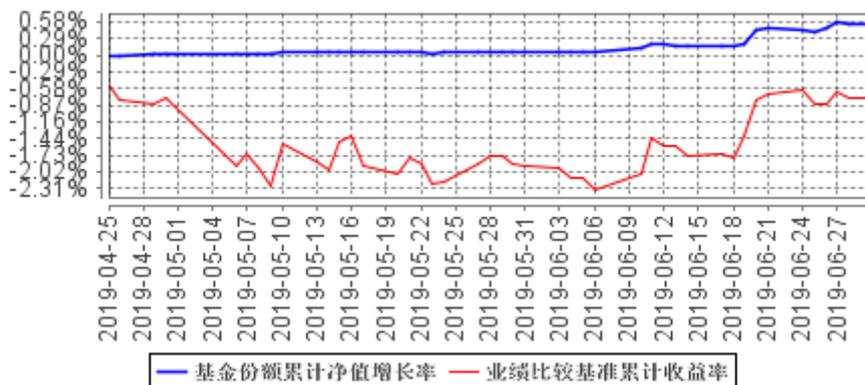
3.2 基金净值表现

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	0.56%	0.04%	-0.74%	0.33%	1.30%	-0.29%

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

基金份额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、本基金基金合同生效于 2019 年 4 月 25 日，截至报告日，本基金基金合同生效未满一年。
2、截至 2019 年 6 月 30 日，本基金尚处于建仓期。

§ 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		
刘翀	本基金基金经理、养老金部副总经理	2019 年 4 月 25 日	-	10 年	硕士。曾在光大证券股份有限公司和太平资产管理有限公司从事投资工作。2018 年 8 月加入华宝基金管理有限公司，现任养老金部副总经理。2019 年 4 月起任华宝稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金经理。

- 1、任职日期以及离任日期均以基金公告为准。
- 2、证券从业含义遵从行业协会《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

本报告期内，本基金管理人遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、《华宝稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》和其他相关法律法规的规定、监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋取最大利益，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

本报告期内，基金管理人通过严格执行投资决策委员会议事规则、公司股票库管理制度、中央交易室制度、防火墙机制、系统中的公平交易程序、每日交易日结报告、定期基金投资绩效评价等机制，确保所管理的所有投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。同时，基金管理人严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定和公司内部制度要求，分析了本公司旗下所有投资组合之间的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异以及连续四个季度期间内、不同时间窗下同向交易的交易价差；分析结果未发现异常情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，基金管理人未发生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的 5%。

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2019 年二季度，全球股市走势有所分化，发达市场整体表现优于新兴市场。

A 股方面，4-5 月受贸易摩擦反复、个别银行风险事件等影响，投资者的风险偏好明显下降。但 6 月后市场转而憧憬贸易摩擦缓和等，资金利率新低，风险偏好回升。

债券市场方面，4 月基本面数据强于预期引起货币政策宽松趋缓预期，5-6 月经贸摩擦加剧拖累经济数据走弱、部分中小金融机构信用风险释放，债券收益率呈现出先显著上行后震荡下行的走势，债市波动放大。

本基金 4 月末成立以来，以流动性管理为主，逐步积累组合安全垫。固定收益类资产控制久

期，市场震荡阶段，并以优选可转债资产适度增加弹性。权益仓位主要以被动指数类基金为主。但基于组合整体净值稳定性的考量，权益类资产仓位适当控制。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期基金份额净值增长率为 0.55%，业绩比较基准收益率为-0.74%。

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，基金合同于 2019 年 4 月 25 日生效，基金管理人于 2019 年 4 月 18 日运用自有资金作为发起资金认购本基金，且承诺持有期限自本基金合同生效之日起不少于 3 年。

根据本基金基金合同的规定：基金合同生效日起三年后的对应日，若基金资产规模低于 2 亿元，本基金应当按照基金合同约定的程序进行清算并终止，且不得通过召开基金份额持有人大会的方式延续。基金合同生效三年后继续存续的，基金存续期内，连续 20 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续 60 个工作日出现前述情形之一的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。

截止 2019 年 6 月 30 日，本基金基金合同生效未满三年，基金管理人暂无需对基金持有人数或基金资产净值进行预警说明。

§ 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	9,444,833.68	72.50
3	固定收益投资	1,620,878.00	12.44
	其中：债券	1,620,878.00	12.44
	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	1,400,000.00	10.75
	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	359,332.34	2.76
8	其他资产	201,610.05	1.55
9	合计	13,026,654.07	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

本基金本报告期末未持有股票投资。

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港股通投资股票。

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

本基金本报告期末未持有股票投资。

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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
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）	1,620,878.00	12.48
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	1,620,878.00	12.48

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	113508	新风转债	3,860	388,431.80	2.99
2	113021	中信转债	3,730	387,696.20	2.98
3	113011	光大转债	2,500	271,000.00	2.09
4	127010	平银转债	2,000	238,220.00	1.83
5	113020	桐昆转债	2,000	237,640.00	1.83

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

本基金未投资国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金未投资国债期货。

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受到调查以及处罚的情况的说明

华宝稳健(FOF)基金截至 2019 年 6 月 30 日持仓前十名证券中的中信转债(113021)发行人中

信银行于2019年4月15日收到交易商协会处罚通知。由于：一、宏图高科于2018年11月26日披露了《江苏宏图高科技股份有限公司关于“15宏图MTN001”与投资人达成一致的公告》，其中“已与‘15宏图MTN001’全部投资人就延期兑付方案达成一致”的表述与实际不符。中信银行作为“15宏图MTN001”的主承销商，在知悉上述不真实内容的情况下，未督导发行人就不真实内容予以纠正，对发行人的督导职责履行不到位。二、中信银行于2018年12月6日召集召开了“18宏图高科SCP002”持有人会议，相关召集公告披露不及时，持有人会议议案披露不完整。三、2018年9月和11月，宏图高科主体评级下调事项触发了“18宏图高科SCP002”投资者保护的事先约束条款，中信银行作为召集人未及时召开持有人会议。

华宝稳健(FOF)基金截至2019年6月30日持仓前十名证券中的平银转债(127010)发行人平安银行于2018年8月3日收到各省市银监局、银保监会处罚通知。由于公司存在办理无真实贸易背景票据业务、办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务、部分个人非房贷类信贷资金用途把控不力，违规流入房地产市场、授权未经任职资格核准的人员实际履行银行高管职权、以不正当手段发放贷款、会计记账违反审慎经营规则，处以罚款。

本基金管理人通过对上述上市公司进行进一步了解和视为，认为上述处分不会对公司的投资价值构成实质性影响，因此本基金管理人对上述证券的投资判断未发生改变。报告期内，本基金投资的前十名证券的其余八名证券的发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

5.11.2 基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

本基金本报告期末未持有股票投资。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	973.06
2	应收证券清算款	100,416.22
3	应收股利	166.61
4	应收利息	2,204.02
5	应收申购款	97,607.64
6	其他应收款	242.50
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	201,610.05

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	113508	新风转债	388,431.80	2.99
2	113011	光大转债	271,000.00	2.09
3	113020	桐昆转债	237,640.00	1.83
4	132015	18 中油 EB	97,890.00	0.75

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票投资。

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，合计数可能不等于分项之和。

§ 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	002865	广发安泽短债债券 C	契约型开放式	1,144,965.93	1,216,182.81	9.36	否
2	001941	融通通源短融债券 B	契约型开放式	1,180,372.65	1,215,783.83	9.36	否
3	006562	中欧短债债券 C	契约型开放式	1,153,589.47	1,215,652.58	9.36	否
4	000085	博时安盈债券 C	契约型开放式	1,012,976.14	1,215,368.77	9.35	否
5	070009	嘉实超短债债	契约型开放式	1,150,408.82	1,210,230.08	9.32	否

		券					
6	003669	东方红 益鑫纯 债 C	契约型 开放式	953,910.09	1,005,802.80	7.74	否
7	000128	大成景 安短融 债券 A	契约型 开放式	746,452.30	913,806.91	7.03	否
8	003521	万家 1-3 年政金 债纯债 C	契约型 开放式	897,845.17	901,705.90	6.94	否
9	511990	华宝添 益	契约型 开放式	5,503.00	550,300.00	4.24	是

6.2 当期交易及持有基金产生的费用

项目	本期费用	
	2019年4月25日 — 2019年6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）	-	-
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）	3,389.28	242.50
当期持有基金产生的应支付管理费（元）	4,687.69	339.57
当期持有基金产生的应支付托管费（元）	1,532.17	87.37

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

本基金本报告期内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（2019年4月25日）基金份额总额	12,685,226.47
基金合同生效日起至报告期期末基金总申购份额	235,282.72
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	12,920,509.19

注：总申购份额含转换入份额；总赎回份额含转换出份额。

§ 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

基金合同生效日管理人持有的本基金份额	10,000,900.09
基金合同生效日起至报告期期末买入/申购总份额	-
基金合同生效日起至报告期期末卖出/赎回总份额	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	10,000,900.09
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	77.40

8.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	认购	2019年4月19日	10,000,900.09	10,001,000.00	-
合计			10,000,900.09	10,001,000.00	

注：本表交易日期为确认日期，交易金额为确认金额。认购稳健养老 FOF 因金额在金额 500 万元（含）以上故手续费为 1000 元。

§ 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	10,000,900.09	77.40	10,000,900.09	77.40	不少于 3 年
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	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	10,000,900.09	77.40	10,000,900.09	77.40	不少于 3 年

注：本基金管理人于 2019 年 4 月 18 日运用固有资金作为发起资金认购本基金，认购费用为 1000 元，并自本基金基金合同生效之日起，所认购的基金份额的持有期限不低于三年。

§ 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	20190423~20190630	-	10,000,900.09	-	10,000,900.09	77.40%
产品特有风险							
报告期内本基金出现单一投资者持有基金份额比例超过 20%的情况。在单一投资者持有基金份额比例较高的情况下，如该投资者集中赎回，可能会增加基金的流动性风险。此外，由于基金在遇到大额赎回的时候可能需要变现部分资产，可能对持有资产的价格形成冲击，增加基金的市场风险。基金管理人将专业审慎、勤勉尽责地运作基金资产，加强防范流动性风险、市场风险，保护持有人利益。							

10.2 影响投资者决策的其他重要信息

基金管理人于 2019 年 6 月 22 日发布《华宝基金管理有限公司关于旗下部分基金可投资科创板股票的公告》，具体内容详见公司公告，请投资者予以关注。

§ 11 备查文件目录

11.1 备查文件目录

中国证监会批准基金设立的文件；
华宝稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同；
华宝稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）招募说明书；
华宝稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）托管协议；
基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；
基金管理人报告期内在指定报刊上披露的各种公告；
基金托管人业务资格批件和营业执照。

11.2 存放地点

以上文件存于基金管理人及基金托管人办公场所备投资者查阅。

11.3 查阅方式

投资者可以通过基金管理人网站，查阅或下载基金合同、招募说明书、托管协议及基金的各种定期和临时公告。

华宝基金管理有限公司

2019年7月17日