

理财有FUND向
养老不一样!

关于养老目标基金 你想知道的也许都在这里

目标风险策略 泰和养老 FOF

本基金募集申请已获得中国证监会证监许可[2018]1246号文核准，请向合法的销售机构及场所购买本基金产品，中国证监会的核准并不代表中国证监会对基金的风险和收益做出实质性判断、推荐或者保证。

基金投资需谨慎

随着多家基金公司此前获批的养老目标基金陆续发行，业内翘首以盼的首批养老目标基金揭开面纱，个人养老投资有了新选择。根据《泰达宏利泰和平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(FOF)发售公告》，即日起至2018年10月19日，投资者可以通过中宏基金网销平台认购泰达宏利泰和平衡养老目标FOF(基金代码:006306)。



那么什么是养老目标基金呢?为什么要投资这些基金呢?……这些你想要知道的问题,让中宏君来给你详细解答。

1 什么是养老目标基金?

养老目标基金是指以追求养老资产的长期稳健增值为目的,鼓励投资人长期持有,采用成熟的资产配置策略,合理控制投资组合波动风险的公开募集证券投资基金。

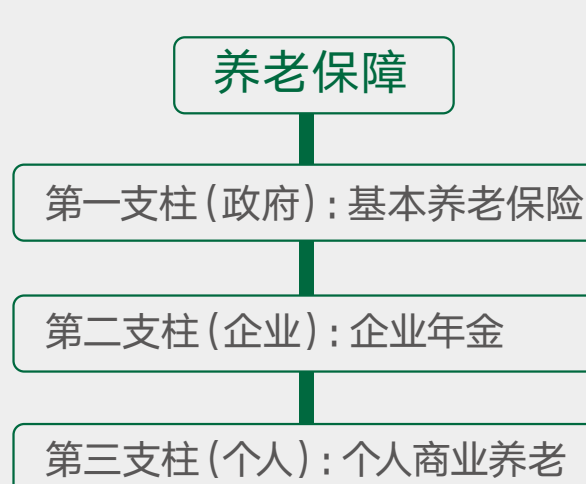
《养老目标证券投资基金指引(试行)》对基金管理人和基金经理均有严格要求,首批仅有14家基金公司的14只产品获批可以发行。

2 养老目标基金的特点是什么?

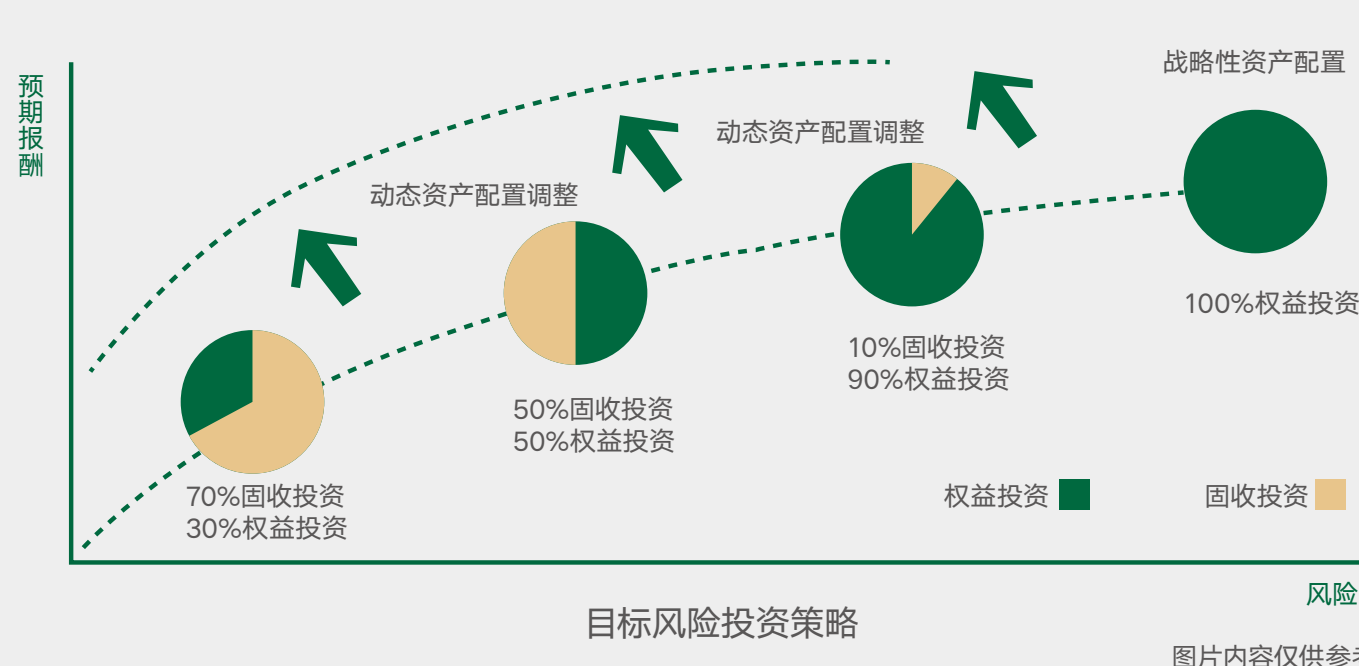
- ▶ 养老目标基金应当采用基金中基金(FOF)形式或中国证监会认可的其他形式运作。泰达宏利基金认为养老金投资最重要的特征是长期性投资,而长期投资成功的关键取决于资产配置策略是否合理,FOF正是一个能够帮助投资者做好投资配置的工具。
- ▶ 养老目标基金的投资策略包括目标日期策略、目标风险策略和证监会认可的其他策略。
- ▶ 设置封闭期或投资者最短持有期限,避免短期频繁申购赎回对基金投资策略及业绩产生影响。

3 每月缴纳基本养老保险,为什么还要额外为自己准备养老金?

中国的养老体系可以区分为三大支柱,这也是国际上普遍采用的社会养老保障体系为“三支柱”的养老金制度模式。但是,人口老龄化、人均寿命不断增长的背景下,第一支柱的压力越来越大。统计数据显示,第一支柱的替代率只有45%左右。也就是说,退休后每月领取的养老金还不到退休前收入的一半。而作为第二支柱的企业年金,覆盖范围还不太广,截至2016年底,覆盖2,300多万人,不足以满足职工多元化的养老金需求。



另外,传统观念认为,养老金投资强调的是安全性,投资应偏向于保守。这种观念对于即将退休的老年人来说是正确的,但对于正值事业发展期的青壮年来说,过于保守的投资可能造成退休金准备不足。



4 目前市场是否适合投资养老目标基金?

目前A股市场情绪较弱,但是市场普遍认为,当前股债市场兼具较好的长期投资价值,是新基金较好的建仓时间窗口。

当然,个人投资者选择养老目标基金时,应注意三点:一要长期持有、长期投资、长期考核,长期投资是养老金投资的核心特征;二要充分考虑自身年龄、预期寿命、风险承受能力等特征,选择适合自己的产品;三要坚持定投,聚沙成塔、积少成多。养老金储备是一个长期的过程,比较好的方式是像每月缴纳的社保一样,定期预留出一部分养老钱,用于长期投资。

5 请介绍一下泰达宏利泰和养老目标FOF

▶ 外方股东丰富的实盘投资经验

泰达宏利基金外方股东宏利资产管理(香港)有限公司是宏利金融(Manulife Financial)的子公司。截至2018年6月30日,宏利金融所管理的资产规模超过1.1万亿加元(约8490亿美元),在养老金投资和资产配置方面拥有深厚的积累。泰达宏利基金将股东先进技术和成熟产品引入国内,推出国内首批FOF产品——泰达宏利全能优选FOF,在资产配置上积累了实盘投资经验。

▶ 海外受欢迎的资产配置策略

目标风险策略基金是美国劳工部认可的四种养老金合格默认投资选择之一,深受投资人喜爱。宏利金融透过全资子公司John Hancock进行的一项十年(2004-2013年)的研究显示,在美国,目标风险参与者的平均年回报率高出非目标风险参与者1.72个百分点。这样的回报差异,在40年的养老储蓄期间,期末累积的养老金差异将超过50个百分点。

▶ 拟任基金经理:王炸组合,强强联手

王彦杰先生:泰达宏利副总经理兼投资总监,中国养老金融50人论坛核心成员,25年投资研究经验。曾就职于宏利资产管理有限公司,担任台湾地区投资主管;2015年10月9日加盟泰达宏利基金管理有限公司。

王建钦先生:泰达宏利组合基金部总监兼信用研究部总监,11年养老金管理经验。曾任宏利证券投资信托公司(台湾)固定收益投资主管。2016年10月加盟泰达宏利基金管理有限公司。

本文数据来源:泰达宏利基金管理有限公司



基金有风险,投资需谨慎。本文仅供参考,不构成投资建议

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它基金的业绩并不构成基金业绩表现的保证。基金名称中含有“养老”并不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺,本基金不保本,可能发生亏损。基金投资有风险,请认真阅读《基金合同》、《发行公告》与《招募说明书》等相关法律文件。本文仅供参考,不作为任何法律文件,也不构成任何法律承诺。