国泰安康定期支付混合型证券投资基金摘要更新招募说明书摘要

（2018年第二号）

基金管理人：国泰基金管理有限公司
基金托管人：中国银行股份有限公司

重要提示：

本基金经中国证券监督管理委员会证监许可[2013]1207号文注册募集。本基金的基金合同生效日为2014年4月30日。

基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会注册，但中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的价值和投资收益做出实质性判断或预证，也不表明投资于本基金没有风险。

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。投资人在投资本基金前，需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，对投资本基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策，投资人根据所持有份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素变化对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有特质风险。由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金的特定风险等。

投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本招募说明书。本基金为债券投资为主的混合型基金，属于中低风险、中低收益预期的基金品种，其预期风险、预期收益高于货币市场基金，低于股票型基金。

本基金按照基金合同的约定，每季度可通过日动赎回基金份额向目期选择参与本基金的定期支付机制的基金份额持有人（如基金份额持有人不选择，本基金默认基金份额持有人选择参与定期支付机制，下同）支付一定现金，启动赎回基金份额由基金管理人定期实施而无需基金份额持有人另行提交赎回申请。每期用以计算定期支付金额的基金份额是指可参与定期支付的基金份额，固定期支付份额是指定期支付份额中的持有期持有期界定方式：基金合同生效日（含）或基金份额申购确认日（含）至定期支付基准日（含），下同）不少于90天的基金份额，持有期未满90天含的基金份额将不参与定期支付金额的计算，有可能出现参与定期支付金额计算的基金份额数额低于该基金份额持有人持有的本基金份额数额。

由于本基金按约定的年化现金支付比率定期支付一定金额的现金，以期为基金份额持有人提供规避明确的现金流，当基金净值等长期低于同期现金支付比率时，基金份额持有人可能面临以其初始投资金额来进行定期支付的风险。

本基金为基金份额持有人提供是否参与定期支付机制的选择权，投资人可在认购或申购本基金份额时，选择是否参与定期支付机制，如投资人不选择，本基金默认基金份额持有人选择参与定期支付机制，除定期支付机制，基金份额持有人，其持有的基金份额可能由于定期日动赎回以实现定期支付的目的而不断减少。

本基金可投资中小企业私募债，中小企业私募债由于投行人日身特点，存在一定的违约风险。同时单只债券发行规模较小，且只能通过两大交易所特定渠道进行转让交易，存在流动性风险。

本基金可投资股指期货，股指期货采用保证金交易制度，由于保证金交易具有杠杆性，当出现不利行情时，股价指数微小的变动就可能会使投资人权益遭受较大损失。股指期货采用每日无负债结算制度，如果没有在规定的时间内补足保证金，按规定将被强制平仓，可能给投资带来重大损失。

基金管理人按照投资人基金投资的"买者自负"原则，在投资人作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化导致的投资风险，由投资人自行负担。当投资人赎回时，所得或会高于或低于投资人先前所支付的金额。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

自2015年11月16日起，本基金增加C类基金份额并分别设置对应的基金代码。投资人申购时可以自主选择A类基金份额（现有份额）或C类基金份额对应的基金代码进行申购。由于基金费用的不同，本基金A类基金份额和C类基金份额将分别计算并公告基金净值及累计净值。2015年11月16日前已持有本基金基金份额的投资人，其基金账户中保留的本基金基金份额全部为A类基金份额。

根据《养老目标证券投资基金指引（试行）》的要求，本基金管理人经与基金托管人中国银行股份有限公司协商一致，并报中国证监会备案，决定自2018年5月7日起将国泰安康养老定期支付混合型证券投资基金的基金名称修改为"国泰安康定期支付混合型证券投资基金"，基金代码保持不变。

本招募说明书中涉及的与托管机关的基金信息已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2018年10月30日，投资组合报告为2018年3季度报告，有关财务数据和净值表现截止日为2018年6月30日。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：国泰基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区浦东大道1200号2层25室

办公地址：上海市虹口区公平路18号8号楼嘉昱大厦16层-19层

成立时间：1998 年3 月5 日

法定代表人：陈勇胜

注册资本：壹亿壹仟万元人民币

联系人：辛怡

联系电话：（021）31089000，40088189688

股本结构：

股东名称	股权比例
中国建银投资有限责任公司	60%
意大利忠利集团	30%
中国电力财务有限公司	10%

（二）基金管理人管理基金的基本情况

截至2018年10月30日，本基金管理人共管理93只开放式证券投资基金：国泰金鹰增长灵活配置混合型证券投资基金，国泰金龙系列证券投资基金（包括251子基金，分别为国泰金龙行业精选证券投资基金、国泰金龙债券证券投资基金）、国泰金马稳健回报证券投资基金、国泰货币市场证券投资基金、国泰金鹿保本增值混合证券投资基金、国泰金麟益等价值混合型证券投资基金、国泰金瑞价值精选混合型证券投资基金（由金瑞证券投资基金转型而来）、国泰金牛创新成长混合型证券投资基金、国泰金安保本混合证券投资基金（国泰沪深300指数证券投资基金（由国泰金象保本增值混合证券投资基金转型而来）、国泰双利债券证券投资基金、国泰区位优势混合型证券投资基金、国泰中小盘成长混合型证券投资基金（LOF）（由金瑞证券投资基金转型而来）、国泰纳斯达克100指数证券投资基金、国泰价值经典混合证券投资基金（LOF）、上证180金融交易型开放式指数证券投资基金、国泰信用互利分级债券型证券投资基金、国泰成长优选混合型证券投资基金、国泰大宗商品配置证券投资基金（LOF）、国泰融金债券型证券投资基金、国泰上证180金融交易型开放式指数证券投资基金联接基金、国泰事件驱动策略混合型证券投资基金、国泰信用互利分级债券型证券投资基金、国泰金安保本混合证券投资基金、国泰金安回报混合型证券投资基金、国泰国证ETF50指数证券投资基金、国泰国证能源产业指数分级证券投资基金、国泰国证医药卫生行业指数分级证券投资基金、国泰量子灵活配置混合型证券投资基金、国泰金牛创新成长混合型证券投资基金（LOF）、国泰国证食品饮料行业指数分级证券投资基金、国泰策略收益灵活配置混合型证券投资基金（由国泰目标收益保本混合型证券投资基金转型而来）、国泰深证TMT50指数分级证券投资基金、国泰国证有色金属行业指数分级证券投资基金、国泰睿吉灵活配置混合型证券投资基金、国泰睿丰灵活配置混合型证券投资基金、国泰元益灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞利灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞祥灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞禄灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞福灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞安灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞顺灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞康灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞泽灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞裕灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞益灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞盈灵活配置混合型证券投资基金、国泰瑞兴