

不知不觉间最大的一批“65/70后”已经50上下了。在外人看来，这个群体的人正处于事业和收入的巅峰，是人生赢家的代表；但成功的背后他们越来越多地感到力不从心，既要赡养父母，又要照顾孩子，肩负着家庭、工作、子女教育等各种责任。他们逐渐意识到，想要过上优质的养老生活，要尽早规划养老投资，还要力争去获取更高的收益。

65/70后闲余投资资金相对充足，而投资特点趋向稳健，并不愿意再冒很大风险在股市、期货等进行博弈，去年受到国家支持的公募养老目标基金推向市场后，引起广泛有养老投资需求的群体关注。据悉，正在发行的嘉实养老目标日期2030基金就颇受65/70后的追捧。该产品具备的四大特点正好契合养老投资群体对长钱长投的理解和需求。

首先，该产品设有3年的封闭期，买入后必须要至少持有3年方可赎回，来帮投资者将目光放得更长远，从而淡化短期择时的困扰，致力于捕捉长期投资所带来的收益。同时嘉实养老目标2030属于FOF，分散投资于各只基金，相较于投资单只基金而言，对风险有二次平滑作用，基金净值波动率更低，更适合长期定投。

其次，方法论成熟，下滑轨道设计合理，初期高权益，随退休日临近逐步下滑--初期权益类资产上限为60%，逐步降至30%；市场从2005年至2017年过去13年间各类投资标的的回报情况来看，权益类资产的中长期配置价值更为突出。考虑到当前市场估值仍处于历史低位，该基金或在未来为投资人赚取更有竞争力的收益。据银河证券基金评价中心数据显示，2005年至2017年过去13年，标准股票型基金年化收益率为17.08%、混合偏股型基金年化收益率17.84%，明显高于同期债券基金的7.50%和货币型基金的3.09%，以及上证综指的7.66%。绝大部分65/70后都经历过中国股市自建立以来的长周期，对于权益类资产的配置优势还是情有独钟，但随着对股市的了解和自己能力的认知，反而更倾向选择“专业的人做专业的事”，养老目标基金成为他们的选择目标不足为奇。

再次，嘉实投研实力出众，养老金投资业绩可睹；符合65/70后对公司的品牌和实力高标准追求。作为国内公募基金“老十家”之一、投资中的“多面手”，嘉实基金投研实力雄厚，养老金投资更是实力出众。在养老金投资方面，嘉实基金是国内养老金投资的先行者之一，在国内基金公司中率先获得全国社保、企业年金和基本养老金投资管理“全牌照”。据中国基金业协会披露数据，截至2019年一季度末嘉实管理养老金规模排名全行业第2位，凸显了出色的养老金管理实力。

最后，全民普惠，相对于普通混合型基金，该产品费率较低。目前来看，中国混合型基金申购费率的平均值约为1.2%，管理费率为1.5%。而嘉实养老目标日期2030混合FOF在资金规模小于100万的情况下，认购费率为0.6%，申购费率为0.8%；管理费率为0.8%/年，也具有明显优势；赎回费方面，由于持有封闭期为三年，

因此赎回费率为零。

来源：中国日报网