

创金合信优价成长股票型发起式证券投资基金招募说明书（更新）摘要

基金管理人：创金合信基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

截止日：2017年05月02日

重要提示

本基金经中国证监会2016年10月8日证监许可〔2016〕2275号文注册募集。本基金的基金合同于2016年11月2日正式生效。

基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本基金经中国证监会注册，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投资价值、市场前景和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

本基金为股票型基金，长期来看，其预期风险与预期收益水平高于混合型基金、债券型基金和货币市场基金。

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，应全面了解本基金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，并承担基金投资中出现的各类风险。投资本基金可能遇到的风险包括：与风格集中、发起式运作，以及与投资金融衍生品、中小企业私募债等特定投资标的相关的特定风险；证券市场整体环境引发的系统性风险；个别证券特有的非系统性风险；市场风险、大量赎回或暴跌导致的流动性风险；基金投资过程中产生的管理风险、运作风险和不可抗力风险。其中，本基金的特定风险指以优价成长特征股票为重点投资对象的风险，与发起式基金运作方式相关的基金合同提前终止风险，与投资金融衍生品相关的特定风险，以及本基金投资中小企业私募债券品种因信息披露不充分而可能发生的流动性风险、信用风险等。本基金的一般风险及特定风险详见本招募说明书的“风险揭示”部分。

基金不同于银行储蓄与债券，基金投资人有可能获得较高的收益，也有可能损失本金。投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。

本基金为发起式基金，在基金募集时，基金管理人运用其固有资金认购本基金份额的金额不低于1000万元，认购的基金份额持有期限不低于三年。但基金管理人对本基金的发起认购，并不代表对本基金的风险或收益的任何判断、预测、推荐和保证，发起资金也并不用于对投资人投资亏损的补偿，投资人及发起资金认购人均自行承担投资风险。基金管理人认购的本基金份额持有期限满三年后，基金管理人将根据自身情况决定是否继续持有，届时基金管理人有可能赎回认购的本基金份额。另外，基金合同生效日起三年后的对应日，若基金资产净值低于二亿元的，基金合同自动终止，同时不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。因此，投资人将面临基金合同可能终止的不确定性风险。

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他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。

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。

基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化导致的投资风险，由投资者自行承担。

本招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为 2017 年 5 月 2 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2017 年 3 月 31 日（未经审计）。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人概况

名称：创金合信基金管理有限公司

住所：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）

办公地址：深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 15 层

法定代表人：刘学民

成立日期：2014 年 7 月 9 日

联系电话：0755-23838000

联系人：王晶晶

组织形式：有限责任公司

注册资本：人民币 1.7 亿元

股权结构

股东名称 出资比例

第一创业证券股份有限公司 70%

深圳市金合信投资合伙企业（有限合伙） 30%

总计 100%

二、主要人员情况

1、董事会成员基本情况

公司董事会共有 7 名成员，其中 1 名董事长，3 名董事，3 名独立董事。

刘学民先生，董事长，研究生，国籍：中国。历任北京市计划委员会外经处副处长、北京京放经济发展公司总经理、佛山证券有限责任公司董事长，现任第一创业证券股份有限公司董事长、第一创业投资管理有限公司董事、第一创业摩根大通证券有限责任公司董事长、深圳第一创业创新资本管理有限公司董事、国泰一新（北京）节水投资基金管理有限公司董事、深圳第一创业元创投资管理有限公司董事、北京第一创业圆创资本管理有限公司的董事、珠海一创风华文化投资管理有限公司董事、北京一创远航投资管理有限公司董事长、普创（珠海）投资管理有限公司董事长、法人代表、创金合信基金管理有限公司董事长、法定代表人。

苏彦祝先生，董事，硕士，国籍：中国。历任南方基金管理有限公司研究员、基金经理、投资部执行总监、投资部总监、第一创业证券股份有限公司副总裁兼资产管理部总经理，现任创金合信基金管理有限公司董事、总经理。

黄越岷先生，董事，硕士，国籍：中国。历任佛山市计量所工程师、佛山市诚信税务师事务所副经理、第一创业证券股份有限公司信息技术部总经理助理、清算托管部副总经理、资产管理部运营与客服负责人，现任创金合信基金管理有限公司董事、公司副总经理。

刘红霞女士，董事，本科，国籍：中国。历任广东省香江集团人力资源部副总经理、中国建材集团下属北新家居/易好家用电器连锁有限公司人力资源总监、顺丰快递集团人事处总经理，现任第一创业证券股份有限公司副总裁、第一创业摩根大通证券有限责任公司监事长，深圳市透镜科技有限公司执行董事，北京第一创业圆创资本管理有限公司董事长，深圳第

一创业元创投资管理有限公司董事长，第一创业投资管理有限公司董事长、深圳第一创业创新资本管理有限公司董事长，深圳聚创文化产业投资管理有限公司董事长，深圳一创泓宇投资管理有限公司法人代表、执行董事、总经理，深圳一创泰和投资管理有限公司董事长，珠海一创风华文化投资管理有限公司董事长，深圳市一创创富投资管理有限公司执行董事，广东恒元创投资管理有限公司董事，珠海一创明昇投资管理有限公司董事长，一创道胜资产管理（青岛）有限公司董事长，深圳一创汇智股权投资管理有限公司法人代表、董事长，普创（珠海）投资管理有限公司董事，创金合信基金管理有限公司董事。

杨豫鲁先生，独立董事，本科，国籍：中国。历任北京市计划委员会主任科员、北京市综合投资公司处长、常务副总经理、在北京市能源（集团）有限公司领导专项工作，现任创金合信基金管理有限公司独立董事。

陈基华先生，独立董事，硕士，高级会计师，国籍：中国。历任中国诚信证券评估有限公司经理、红牛维他命饮料有限公司财务总监、ALJ（中国）有限公司财务总监、吉通网络通讯股份有限公司副总裁、财务总监、中国铝业股份有限公司执行董事、副总裁、财务总监、农银汇理基金管理有限公司董事、中铝海外控股有限公司总裁、中国太平洋保险（集团）有限公司副总裁，现任北京厚基资本管理有限公司总裁、中铁二局股份有限公司独立董事、创金合信基金管理有限公司独立董事。

潘津良先生，独立董事，研究生，国籍：中国。于1970年12月-1975年3月服役；1975年4月起历任北京照相机总厂职工，北京经济学院劳动经济系教师，北京市西城区委办公室干部、副总主任，北京市委办公厅副处长，北京市政府体改办调研处、研究室处长，建设银行信托投资公司房地产业务部总经理、海南代表处主任、海南建信投资管理有限公司总经理，信达信托投资公司总裁助理、总裁办主任兼基金部总经理，信达投资有限公司总裁助理兼总裁办主任，中润经济发展有限责任公司副总经理、总经理、董事长、党委委员、党委书记，名誉董事长。现任创金合信基金管理有限公司独立董事。

2、监事基本情况

公司不设监事会，设监事一名、职工监事一名。

杨健先生，监事，博士，国籍：美国。历任华北电力设计院（北京）工程师，GE Energy（通用电气能源集团）工程师，ABB Inc.项目经理、新英格兰电力交易与调度中心首席分析师、通用电气能源投资公司助理副总裁、花旗集团高级副总裁，现任第一创业证券股份有限公司首席风险官兼风险管理部负责人、创金合信基金管理有限公司监事。

贾崇宝先生，职工监事，国籍：中国。2005年9月加入招商信诺人寿保险有限公司从事合规管理工作；2011年9月加入第一创业证券股份有限公司，历任稽核部稽核经理、资产管理部产品运营经理；2014年8月加入创金合信基金管理有限公司，现任综合部总监助理、职工监事。

3、高级管理人员基本情况

刘学民先生，董事长、法定代表人，简历同前。

苏彦祝先生，总经理，简历同前。

梁绍锋先生，督察长，硕士，国籍：中国。历任中国国际贸易促进委员会深圳分会法务主管、世纪证券有限责任公司合规专员、第一创业证券股份有限公司法律合规部副总经理、现任创金合信基金管理有限公司督察长。

黄先智先生，副总经理，硕士，国籍：中国。历任湖南浏阳枫林花炮厂销售经理、第一创业证券股份有限公司资产管理部高级投资助理、固定收益部投资经理、资产管理部产品研发与创新业务部负责人兼交易部负责人。现任创金合信基金管理有限公司副总经理。

黄越岷先生，副总经理，简历同前。

刘逸心女士，副总经理，学士，国籍：中国。历任中国工商银行北京市分行个人金融业务

部项目经理、上投摩根基金管理有限公司北京分公司北方区域渠道业务总监、第一创业证券股份有限公司资产管理部市场部负责人，现任创金合信基金管理有限公司副总经理。张雪松先生，副总经理，博士，国籍：中国。历任广东发展银行深圳分行信贷员，深圳市太阳海岸国际旅游发展有限公司财务副经理，南方基金管理有限公司养老金及机构理财部总监助理、基金经理、养老金业务部总监、机构业务部总监，第一创业证券股份有限公司资产管理部私募业务战略规划组负责人，现任创金合信基金管理有限公司副总经理。

4、本基金基金经理

李晗先生，中南财经政法大学硕士，金融风险管理师（FRM），权益投资基金经理。投资中注重基本面研究，寻找行业和企业发展的拐点，擅长挖掘估值合理的持续成长股，与优质企业共同成长中获取丰厚回报。曾任职于海航集团从事并购整合业务。此后任职于鹏华基金，从事专户业务、企业年金业务的研究工作。2009年11月加盟第一创业证券资产管理部，曾担任多个集合理财产品投资主办，投资经验丰富。2014年8月加入创金合信基金管理有限公司，现任基金经理。

5、基金管理人投资决策委员会成员的姓名和职务

苏彦祝先生，创金合信基金管理有限公司董事、总经理

陈玉辉先生，创金合信基金管理有限公司投资一部总监

曹春林先生，创金合信基金管理有限公司研究部副总监

王一兵先生，创金合信基金管理有限公司固定收益部总监

张荣先生，创金合信基金管理有限公司基金投资部基金经理

薛静女士，创金合信基金管理有限公司总经理助理、金融机构总部总监兼固定收益部副总监

程志田先生，创金合信基金管理有限公司量化投资部总监

上述人员之间不存在近亲属关系。

第二部分 基金托管人

一、基金托管人基本情况

名称：中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号

成立时间：1984年1月1日

法定代表人：易会满

注册资本：人民币35,640,625.71万元

联系电话：010-66105799

联系人：郭明

二、主要人员情况

截至2017年3月末，中国工商银行资产托管部共有员工205人，平均年龄30岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

三、基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来，秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务，展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII资产、

QDII 资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII 专户资产、ESCROW 等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至 2017 年 3 月，中国工商银行共托管证券投资基金 709 只。自 2003 年以来，中国工商银行连续十四年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的 53 项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

四、基金托管人的内部控制制度

中国工商银行资产托管部自成立以来，各项业务飞速发展，始终保持在资产托管行业的优势地位。这些成绩的取得，是与资产托管部“一手抓业务拓展，一手抓内控建设”的做法是分不开的。资产托管部非常重视改进和加强内部风险管理工作，在积极拓展各项托管业务的同时，把加强风险防范和控制的力度，精心培育内控文化，完善风险控制机制，强化业务项目全过程风险管理作为重要工作来做。继 2005、2007、2009、2010、2011、2012、2013、2014 年八次顺利通过评估组织内部控制和安全措施是否充分的最权威的 SAS70（审计标准第 70 号）审阅后，2015 年、2016 年中国工商银行资产托管部均通过 ISAE3402（原 SAS70）审阅，迄今已第十次获得无保留意见的控制及有效性报告，表明独立第三方对中国工商银行托管服务在风险管理、内部控制方面的健全性和有效性的全面认可，也证明中国工商银行托管服务的风险控制能力已经与国际大型托管银行接轨，达到国际先进水平。目前，ISAE3402 审阅已经成为年度化、常规化的内控工作手段。

1、内部风险控制目标

保证业务运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则，强化和建立守法经营、规范运作的经营思想和经营风格，形成一个运作规范化、管理科学化、监控制度化的内控体系；防范和化解经营风险，保证托管资产的安全完整；维护持有人的权益；保障资产托管业务安全、有效、稳健运行。

2、内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部控制组织结构由中国工商银行稽核监察部门（内控合规部、内部审计局）、资产托管部内设风险控制处及资产托管部各业务处室共同组成。总行稽核监察部门负责制定全行风险管理政策，对各业务部门风险控制工作进行指导、监督。资产托管部内部设置专门负责稽核监察工作的内部风险控制处，配备专职稽核监察人员，在总经理的直接领导下，依照有关法律规章，对业务的运行独立行使稽核监察职权。各业务处室在各自职责范围内实施具体的风险控制措施。

3、内部风险控制原则

（1）合法性原则。内控制度应当符合国家法律法规及监管机构的监管要求，并贯穿于托管业务经营管理活动的始终。

（2）完整性原则。托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的规范程序和监督制约；监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。

（3）及时性原则。托管业务经营活动必须在发生时能准确及时地记录；按照“内控优先”的原则，新设机构或新增业务品种时，必须做到已建立相关的规章制度。

（4）审慎性原则。各项业务经营活动必须防范风险，审慎经营，保证基金资产和其他委托资产的安全与完整。

（5）有效性原则。内控制度应根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善，并保证得到全面落实执行，不得有任何空间、时限及人员的例外。

(6) 独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门；直接操作人员和控制人员必须相对独立，适当分离；内控制度的检查、评价部门必须独立于内控制度的制定和执行部门。

4、内部风险控制措施实施

(1) 严格的隔离制度。资产托管业务与传统业务实行严格分离，建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、严格的人员行为规范等一系列规章制度，并采取了良好的防火墙隔离制度，能够确保资产独立、环境独立、人员独立、业务制度和管理独立、网络独立。

(2) 高层检查。主管行领导与部门高级管理层作为中国工商银行托管业务政策和策略的制定者和管理者，要求下级部门及时报告经营管理情况和特别情况，以检查资产托管部在实现内部控制目标方面的进展，并根据检查情况提出内部控制措施，督促职能管理部门改进。

(3) 人事控制。资产托管部严格落实岗位责任制，建立“自控防线”、“互控防线”、“监控防线”三道控制防线，健全绩效考核和激励机制，树立“以人为本”的内控文化，增强员工的责任心和荣誉感，培育团队精神和核心竞争力。并通过进行定期、定向的业务与职业道德培训、签订承诺书，使员工树立风险防范与控制理念。

(4) 经营控制。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动、处理各项事务，从而有效地控制和配置组织资源，达到资源利用和效益最大化目的。

(5) 内部风险管理。资产托管部通过稽核监察、风险评估等方式加强内部风险管理，定期或不定期地对业务运作状况进行检查、监控，指导业务部门进行风险识别、评估，制定并实施风险控制措施，排查风险隐患。

(6) 数据安全控制。通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设施的运用和保障等措施来保障数据安全。

(7) 应急准备与响应。资产托管业务建立专门的灾难恢复中心，制定了基于数据、应用、操作、环境四个层面的完备的灾难恢复方案，并组织员工定期演练。为使演练更加接近实战，资产托管部不断提高演练标准，从最初的按照预订时间演练发展到现在的“随机演练”。从演练结果看，资产托管部完全有能力在发生灾难的情况下两个小时内恢复业务。

5、资产托管部内部风险控制情况

(1) 资产托管部内部设置专职稽核监察部门，配备专职稽核监察人员，在总经理的直接领导下，依照有关法律规章，全面贯彻落实全程监控思想，确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2) 完善组织结构，实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与，只有这样，风险控制制度和措施才会全面、有效。资产托管部实施全员风险管理，将风险控制责任落实到具体业务部门和业务岗位，每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责，通过建立纵向双人制、横向多部门制的内部组织结构，形成不同部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

(3) 建立健全规章制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责、制度建设和工作流程中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套内部风险控制制度，包括：岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各个业务环节之间的相互制约机制。

(4) 内部风险控制始终是托管部工作重点之一，保持与业务发展同等地位。资产托管业务是商业银行新兴的中间业务，资产托管部从成立之日起就特别强调规范运作，一直将建立一个系统、高效的风险防范和控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展，新问题、新情况不断出现，资产托管部始终将风险管理放在与业务发展同等重

要的位置，视风险防范和控制为托管业务生存和发展的生命线。

五、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

根据《基金法》、基金合同、托管协议和有关基金法规的规定，基金托管人对基金的投资范围和投资对象、基金投融资比例、基金投资禁止行为、基金参与银行间债券市场、基金资产净值的计算、基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查，其中对基金的投资比例的监督和核查自基金合同生效之后六个月开始。

基金托管人发现基金管理人违反《基金法》、基金合同、基金托管协议或有关基金法律法规规定的行为，应及时以书面形式通知基金管理人限期纠正，基金管理人收到通知后应及时核对，并以书面形式对基金托管人发出回函确认。在限期内，基金托管人有权随时对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金管理人未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会。

基金托管人发现基金管理人重大违规行为，应立即报告中国证监会，同时通知基金管理人限期纠正。

第三部分 相关服务机构

一、基金份额销售机构

1、直销机构

直销机构：创金合信基金管理有限公司

住所：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室

办公地址：深圳市福田区福华一路115号投行大厦15层

法定代表人：刘学民

传真：0755-82769149

电话：400-868-0666

邮箱：cjhcxhixiao@cjhxfund.com

联系人：文昭

网站：www.cjhxfund.com

2、其他销售机构

(1) 上海陆金所资产管理有限公司

官方网址：www.lu.com

客服电话：400-866-6618

(2) 珠海盈米财富管理有限公司

官方网址：www.yingmi.cn

客服电话：020-89629066

(3) 深圳市金斧子投资咨询有限公司

官方网址：www.jfzinv.com

客服电话：400-9500-888

(4) 诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

官方网址：www.noah-fund.com

客服电话：400-821-5399

(5) 浙江同花顺基金销售有限公司

官方网址：www.10jqka.com.cn

客服电话：400-805-3239

(6) 大泰金石投资管理有限公司

官方网址: www.dtfortune.com
客服电话: 025-68206833
(7) 第一创业证券股份有限公司
官方网址: www.fcsc.com
客服电话: 400-888-1888
(8) 中信建投证券股份有限公司
官方网址: www.csc108.com
客服电话: 95587
(9) 上海天天基金销售有限公司
官方网址: www.1234567.com.cn
客服电话: 4001818188
(10) 中国中投证券有限责任公司
官方网址: www.china-invs.cn
客服电话: 95532
(11) 众禄基金销售有限公司
官方网址: www.zlfund.cn
客服电话: 4006-788-887
(12) 金融界网络信息技术有限公司
官方网址: www.jrj.com.cn
客服电话: 400-166-1188
(13) 上海好买基金销售有限公司
官方网址: www.howbuy.com
客服电话: 400-700-9665
(14) 上海基煜投资管理有限公司
官方网址: www.jiyufund.com.cn
客服电话: 400-820-5369
(15) 海通证券股份有限公司
官方网址: www.htsec.com
客服电话: 95553
(16) 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
官方网址: www.fund123.cn
客服电话: 4000-766-123
(17) 银河证券股份有限公司
官方网址: www.chinastock.com.cn
客服电话: 400-888-8888
(18) 北京虹点基金销售有限公司
官方网址: www.hongdianfund.com
客服电话: 400-618-0707
(19) 上海万得投资顾问有限公司
客服电话: 400-821-0203
(20) 金元证券股份有限公司
官方网址: www.jyzq.cn
客服电话: 4008-888-228
(21) 北京肯特瑞财富投资管理有限公司

官方网址: <http://jr.jd.com/>

客服电话: 400-098-8511

(22) 和讯信息科技有限公司

官方网址: www.licaike.com

客服电话: 010-85650688

(23) 上海华信证券有限责任公司

官方网址: <http://shhxzc.lhygc.com>

客服电话: 021-38784818

(24) 永鑫保险销售服务有限公司

官方网址: www.all-share.com.cn

客服电话: 021-51105888

(25) 北京蛋卷基金销售有限公司

官方网址: <https://danjuanapp.com/>

客服电话: 400-0618-518

(26) 平安证券股份有限公司

官方网址: stock.pingan.com

客服电话: 95511-8

(27) 长城证券股份有限公司

官方网址: www.cgws.com

客服电话: 400-666-6888

(28) 北京汇成基金销售有限公司

官方网站: www.fundzone.cn

客服电话: 400-619-9059

(29) 安信证券股份有限公司

官方网站: www.essence.com.cn

客服电话: 400-800-1001

二、登记机构

名称: 创金合信基金管理有限公司

住所: 深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室

办公地址: 深圳市福田区福华一路115号投行大厦15层

法定代表人: 刘学民

电话: 0755-23838000

传真: 0755-23838333-8922

联系人: 吴东海

三、出具法律意见书的律师事务所

名称: 上海市通力律师事务所

住所: 上海市银城中路68号时代金融中心19楼

办公地址: 上海市银城中路68号时代金融中心19楼

负责人: 俞卫锋

电话: 021-31358666

传真: 021-31358600

经办律师: 安冬、陆奇

联系人: 安冬

四、审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼
办公地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
法定代表人：李丹

电话：021-2323 8888

传真：021-2323 8800

联系人：边晓红

经办注册会计师：曹翠丽、边晓红

第四部分 基金的名称

创金合信优价成长股票型发起式证券投资基金

第五部分 基金的类型

股票型证券投资基金

第六部分 基金的投资目标

本基金秉承“理性分析价值，深度挖掘成长”的投资理念，以 GARP（Growth at a Reasonable Price）策略为核心，致力于寻找市场上具备成长潜力的上市公司，在其估值合理或被低估的时候，以更具估值优势的价格买入并相对长期持有，力争为投资者创造超越业绩比较基准的回报。

第七部分 基金的投资方向

本基金的投资范围包括国内依法发行上市的股票（包括创业板、中小板以及其他经中国证监会允许基金投资的股票）、债券（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、中小企业私募债、次级债、中期票据、短期融资券、可转换债券、可交换债券等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、金融衍生品（包括权证、股指期货、股票期权等）及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，本基金可将其纳入投资范围。

基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为 80%-95%，投资于优价成长特征股票的比例不低于非现金基金资产的 80%。每个交易日日终，在扣除股指期货合约和股票期权合约需缴纳的交易保证金后，保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。

若将来法律法规或者中国证监会的相关规定发生修改或变更，致使本款前述约定的投资组合比例限制被修改或者取消，基金管理人在依法履行相应的程序后，本基金可相应调整投资限制规定。

第八部分 基金投资策略

本基金的投资策略以 GARP（Growth at a Reasonable Price）策略为核心，是一种价值与成长并重的混合型投资策略。该策略的目标是：通过对行业和公司的深入基本面研究，寻找具备成长潜力的上市公司，在其估值合理或被低估的时候，以更具估值优势的价格买入并相对长期持有。GARP 策略融合了价值策略和成长策略的优势，以成长为目标，分享了具备核心竞争力的优质企业成长所带来的丰厚收益；以具备相对估值优势的价格为标尺，筛选低估值股票，有效控制市场波动时的风险。在股票市场价值风格与成长风格发生轮动时，GARP 策略可兼顾价值与成长两种特征，能有效平滑收益波动，提高股票组合风险调整后收益。

1、资产配置策略

本基金采用自上而下、自下而上相结合的积极主动的投资策略。基于宏观经济环境、经济周期情况、政策形势和证券市场趋势的综合分析，结合经济周期理论，形成对不同市场周

期的预测和判断，以此为基础进行资产配置，确定组合中股票、债券、现金等资产之间的投资比例。

2、股票投资策略

本基金主要采用“自下而上”的方式，按照 GARP 策略的理念，精选具有相对成长潜力、估值合理或被低估的上市公司，即优价成长特征股票。GARP 策略（Growth at a Reasonable Price）的核心思想是以相对合理的价格投资于成长性股票，强调成长性与合理估值的动态平衡，在追求成长性的同时避免投资标的估值过高的风险。

（1）优价成长特征股票的界定

本基金将以中证全指样本股为基础，在剔除本基金禁止投资的对象后，由剩余样本股构成初始样本空间。在此基础上，本基金通过构建价值、成长两个因子，综合对 PEG 指标（市盈率相对盈利增长比率）的分析，结合对宏观经济、产业政策、行业景气和公司经营管理等方面的综合分析，筛选出优价成长特征股票。

1) 反映成长因子的成长指标包括：成长增速、成长质量和成长可持续性。其中：

①成长增速指标主要观察公司收入、费用及利润的增长速度等，并对比该行业收入、利润增速，同行业其他公司收入和利润的变化状况和趋势，结合对公司和行业的基本面研究，对公司未来一段时间的成长速度和行业竞争优势进行判断，以此筛选出未来一段时间具备较快成长速度的标的；

②成长质量指标主要观察公司财务报表的质量，包括折旧、摊销及费用计提等会计政策的分析，也包含 ROE（净资产收益率）、毛利率、净利率等财务指标，从而尽可能增加公司之间的可比性；对投资、并购、非经常性损益等因素对公司财务报表造成的影响进行分析，从而尽可能消除非持续性因素对公司成长速度造成的一次性影响；

③成长可持续性指标主要观察不同行业的周期特性、供需变化、集中度变化、行业的发展空间，以及同行业不同公司竞争力变化、替代性产品和技术等因素，通过行业成长的可持续性分析和公司竞争力变化等角度的分析来对成长的可持续性进行分析和判断。

2) 反映价值因子的价值指标包括：PE（市盈率）、PB（市净率）、PS（市销率）、自由现金流等，通过对公司历史和当前的各项财务指标的分析，并结合行业和公司所处发展阶段、财务报表质量、未来成长预期等因素的综合分析，可以对公司的价值做出判断。

3) PEG 指标，即市盈率相对盈利增长比率，将股票当前的价值和股票未来的成长联系起来，在度量股票潜在成长力以及价值之间保持了平衡。一般情况下，如果 PEG 大于 1，则股票的价值可能被高估；若 PEG 小于 1，则表明相对于盈利的成长，现阶段的股票价格低于其应有的位置。本基金将综合历史 PEG 和预期 PEG 等多个维度的数据对公司当前的价值和未来成长性进行评估。

在本基金的运作过程中，基金管理人将对 GARP 策略中的价值因子和成长因子的策略效果进行密切跟踪，随着市场条件的改变而对相关因子加以改进。基金管理人将对基金的策略进行动态管理，对所应用的策略进行实时的更新，以保证原有投资目标和理念的延续性和一致性。

（2）股票投资组合的构建

本基金将在公司研究平台支持下，根据不同市场行情下的价值、成长风格偏好，各风格板块的风险收益偏好，结合定性分析和定量分析等研究成果，通过对上市公司的成长性和价值进行综合评判，精选出具有成长潜力、估值合理或被低估的上市公司形成股票投资组合。

由于各个行业的情况不同，不同行业中起主导作用的因子不尽相同，不同行业的周期性和波动性也有很大差异，为了规避由于市场行业轮动带来对某些行业过度风险暴露，降低本基金股票组合整体波动性，本基金将结合定性分析和定量分析等不同研究方法，考虑不同

行业属性的差异，平衡投资组合的行业均衡性。

（3）投资组合优化

在形成股票投资组合的具体结构后，本基金将基于风险预算框架，结合交易成本控制进行投资组合优化。具体而言，基金管理人将综合考虑股票超额收益预期、股票投资组合整体风险预算及风险水平、交易成本、冲击成本、流动性以及投资比例限制等因素，对投资组合进行持续的调整和优化，构建风险调整后的最优投资组合。

3、债券投资策略

本基金将主要通过类属配置与券种选择两个层次进行投资管理。在类属配置层次方面，本基金结合对宏观经济、市场利率、供求变化等因素综合分析市场趋势，确定对类属资产的配置比例；在券种选择方面，本基金以长期利率趋势分析为基础，结合经济变化趋势、货币政策及不同债券品种的收益率水平、流动性和信用风险等因素，合理运用投资管理策略，实施积极主动的债券投资管理。

4、中小企业私募债投资策略

本基金在控制信用风险的基础上，对中小企业私募债进行投资，主要采取分散化投资策略，控制个债持有比例。同时，紧密跟踪研究发债企业的基本面情况变化，并据此调整投资组合，控制投资风险。

5、资产支持证券投资策略

本基金投资资产支持证券将采取自上而下和自下而上相结合的投资策略。自上而下投资策略指本公司在平均久期配置策略与期限结构配置策略基础上，运用数量化或定性分析方法对资产支持证券的利率风险、提前偿付风险、流动性风险溢价、税收溢价等因素进行分析，对收益率走势及其收益和风险进行判断。自下而上投资策略指本公司运用数量化或定性分析方法对资产池信用风险进行分析和度量，选择风险与收益相匹配的更优品种进行配置。

6、金融衍生品的投资策略

（1）权证投资策略。权证为本基金辅助性投资工具。权证的投资原则为有利于基金资产增值、控制风险、实现保值和锁定收益。

（2）股指期货、股票期权合约投资策略。本基金将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，主要选择流动性好、交易活跃的股指期货合约、股票期权合约进行交易，通过对证券市场 and 期货市场运行趋势的研究，结合定价模型寻求其合理的估值水平，与现货资产进行匹配，通过多头或空头套期保值等策略进行套期保值操作。

基金管理人将根据审慎原则，建立期权交易决策部门或小组，授权特定的管理人员负责期权的投资审批事项，以防范股票期权投资的风险。

（3）本基金将关注其他金融衍生产品的推出情况，如法律法规或监管机构允许基金投资前述衍生工具，本基金将按届时有有效的法律法规和监管机构的规定，制定与本基金投资目标相适应的投资策略和估值政策，在充分评估衍生产品的风险和收益的基础上，谨慎地进行投资。

7、其他

未来，随着市场的发展和基金管理运作的需要，基金管理人可以在不改变投资目标的前提下，遵循法律法规的规定，相应调整或更新投资策略，并在招募说明书更新中公告。

第九部分 基金的业绩比较基准

中证 800 指数收益率×90%+一年期人民币定期存款利率（税后）×10%

如果法律法规发生变化、或有更适当的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出、或市场上出现更加适用于本基金的业绩比较基准时，经与基金托管人协商一致，基金管理人可根据本基金的投资范围和投资策略调整基金的业绩比较基准，但应在调整实施前公告并报中国证监会备案，无须召开基金份额持有人大会审议。

第十部分 风险收益特征

本基金为股票型基金，长期来看，其预期风险与预期收益水平高于混合型基金、债券型基金和货币市场基金。

第十一部分 基金的投资组合报告（未经审计）

本基金管理人的董事会及董事保证本报告所载内容不存在虚假记载、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。

本基金的托管人根据本基金合同的规定，复核了本报告的内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告所载数据截至 2017 年 3 月 31 日（未经审计）。

1、报告期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号 项目 金额 占基金总资产的比例（%）

1 权益投资 158,895,310.82 94.59

其中：股票 158,895,310.82 94.59

2 基金投资 — —

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 8,822,504.87 5.25

8 其他资产 262,348.82 0.16

9 合计 167,980,164.51 100.00

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

金额单位：人民币元

代码 行业类别 公允价值 占基金资产净值比例（%）

A 农、林、牧、渔业 — —

B 采矿业 — —

C 制造业 101,797,931.74 60.79

D 电力、热力、燃气及水生产和供应业 8,089,847.04 4.83

E 建筑业 — —

F 批发和零售业 81,554.04 0.05

G 交通运输、仓储和邮政业 15,429,491.82 9.21

H 住宿和餐饮业 — —

I 信息传输、软件和信息技术服务业 7,175,249.00 4.28

J 金融业 — —

K 房地产业 — —

L 租赁和商务服务业 8,378,354.00 5.00

M 科学研究和技术服务业 16,930.16 0.01

N 水利、环境和公共设施管理业 17,925,953.02 10.70

O 居民服务、修理和其他服务业 — —
P 教育 — —
Q 卫生和社会工作 — —
R 文化、体育和娱乐业 — —
S 综合 — —
合计 158,895,310.82 94.88

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
金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	002152	广电运通	1,278,157	16,437,099.02	9.81
2	000651	格力电器	516,996	16,388,773.20	9.79
3	000625	长安汽车	1,026,800	16,202,904.00	9.68
4	600054	黄山旅游	514,649	8,903,427.70	5.32
5	600276	恒瑞医药	160,356	8,712,141.48	5.20
6	600138	中青旅	383,800	8,378,354.00	5.00
7	000063	中兴通讯	481,509	8,166,392.64	4.88
8	000069	华侨城 A	1,112,900	8,124,170.00	4.85
9	601985	中国核电	1,114,304	8,089,847.04	4.83
10	002202	金风科技	482,299	7,745,721.94	4.63

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、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。

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。

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。

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。

9、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有股指期货。

10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有国债期货。

11、投资组合报告附注

11.1 本报告期内未出现基金投资的前十名证券的发行主体被监管部门立案调查或者在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

11.2 本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

11.3 其他资产构成

单位：人民币元

序号 名称 金额

- 1 存出保证金 39,894.41
- 2 应收证券清算款 83,447.79
- 3 应收股利 —
- 4 应收利息 2,626.25
- 5 应收申购款 136,380.37
- 6 其他应收款 —
- 7 待摊费用 —
- 8 其他 —
- 9 合计 262,348.82

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。

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不存在流通受限的情况。

第十二部分 基金的业绩

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。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他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。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。

本基金基金合同生效日为 2016 年 11 月 2 日，基金合同生效以来（截至 2017 年 3 月 31 日）的投资业绩及与同期基准的比较如下表所示：

创金合信优价成长股票 A

阶段 净值收益率① 净值收益率标准差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

2016.11.2-2017.3.31 4.28% 0.77% 1.44% 0.57% 2.84% 0.20%

创金合信优价成长股票 C

阶段 净值收益率① 净值收益率标准差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

2016.11.2-2017.3.31 4.13% 0.77% 1.44% 0.57% 2.69% 0.20%

第十三部分 费用概览

一、基金运作费用

（一）基金费用的种类

- 1、基金管理人的管理费；
- 2、基金托管人的托管费；
- 3、C 类基金份额的销售服务费；
- 4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
- 5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼费和仲裁费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券、期货交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；

9、账户开户费用、账户维护费用；

10、按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

(二) 基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 1.5% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前 3 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

3、C 类基金份额的销售服务费

本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，仅就 C 类基金份额所代表的基金资产收取销售服务费。C 类基金份额的销售服务费按前一日 C 类基金份额基金资产净值的 0.5% 的年费率计提。销售服务费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.5\% \div \text{当年天数}$$

H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 C 类基金份额前一日的基金资产净值

销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前 3 个工作日内从基金财产中一次性支付，由登记机构代收，登记机构收到后按相关合同规定支付给基金销售机构等。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

销售服务费可用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。

4、上述“(一) 基金费用的种类”中第 4—10 项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

(三) 不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

- 1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- 3、《基金合同》生效前的相关费用；
- 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

(四) 基金税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

二、基金销售费用

1、本基金的基金份额包括 A 类基金份额和 C 类基金份额两类。其中，A 类基金份额从本类

别基金资产中收取前端认购费、前端申购费，并不再从本类别基金资产中计提销售服务费；C类基金份额从本类别基金资产中计提销售服务费，不收取认购费、申购费。C类基金份额对持有期限少于30日的本类别基金份额的赎回收取赎回费，对持有期大于或等于30日的本类别基金份额不收取赎回费。

本基金A类基金份额的申购费用由申购基金份额的投资人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。赎回费由赎回基金的投资者承担。

2、申购费率

(1) A类基金份额的申购费率

投资人申购A类基金份额时的申购费率如下表：

申购金额（含申购费） 申购费率

100万元（不含）以下 1.50%

100万元（含）—200万元（不含） 0.80%

200万元（含）—500万元（不含） 0.30%

500万元（含）以上 固定费率 1,000元/笔

(2) 在申购费按金额分档的情况下，如果投资者多次申购，申购费适用单笔申购金额所对应的费率。

(3) 本基金C类基金份额不收取申购费。

3、赎回费率

(1) A类基金份额的赎回费率

本基金A类基金份额的赎回费率如下表所示：

持有时间 赎回费率

7日（不含）以下 1.50%

7日（含）—30日（不含） 0.75%

30日（含）—180日（不含） 0.50%

180日（含）—365日（不含） 0.25%

365日（含）以上 0

投资者可将其持有的全部或部分A类基金份额赎回。赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持有期少于30日（不含）的A类基金份额持有人所收取赎回费用全额计入基金财产；对持有期在30日以上（含）且少于90日（不含）的A类基金份额持有人所收取赎回费用总额的75%计入基金财产；对持有期在90日以上（含）且少于180日（不含）的A类基金份额持有人所收取赎回费用总额的50%计入基金财产；对持续持有期180日以上（含）的A类基金份额持有人所收取赎回费用总额的25%计入基金财产；未归入基金财产的部分用于支付市场推广、注册登记费和其他手续费。

(2) C类基金份额的赎回费率

本基金C类基金份额的赎回费率如下表所示：

持有时间 赎回费率

30日（不含）以下 0.50%

30日（含）以上 0

投资者可将其持有的全部或部分 C 类基金份额赎回。赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持有期少于 30 日（不含）的 C 类基金份额持有人所收取赎回费用全额计入基金财产。

4、本基金份额净值的计算，保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。

T 日的基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。

5、基金管理人可以在《基金合同》规定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照有关规定在指定媒介上公告。

6、申购费用由投资人承担，不列入基金财产。

7、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。

8、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情况下根据市场情况制定基金促销计划，定期和不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以对投资者开展不同的费率优惠活动。

第十四部分 对招募说明书更新部分的说明

创金合信优价成长股票型发起式证券投资基金（以下简称“本基金”）基金合同于 2016 年 11 月 2 日起生效，根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》等有关法律法规及《创金合信优价成长股票型发起式证券投资基金基金合同》，结合本公司对本基金实施的投资管理活动，对本基金的招募说明书进行了更新，主要更新的内容如下：

一、“重要提示”部分

更新了基金合同生效日、招募说明书所载内容截止日及有关财务数据和净值表现的截止日。

二、“基金管理人”部分

1、更新了董事会、监事会及高级管理人员的情况。

2、更新了投资决策委员会成员的职务。

三、“基金托管人”部分

更新了基金托管人的信息。

四、“相关服务机构”部分

1、更新了直销机构的联系人、传真及邮箱信息。

2、更新了其他销售机构信息。

3、更新了会计师事务所的住所信息。

五、“基金的募集”部分

更新了部分表述，概述了基金的募集情况。

六、“基金合同的生效”部分

更新了部分表述，概述了基金合同生效的情况。

七、“基金份额的申购和赎回”部分

1、更新了本基金开放日常申赎的时间。

2、更新了申购金额、赎回份额的最低限制。

八、“基金的投资”部分

增加了最新的“基金投资组合报告”。

- 九、“基金业绩”部分
增加了最新的“基金业绩”报告。
- 十、“基金份额持有人服务”部分
更新了管理人传真号。
- 十一、“其他应披露事项”部分
根据相关公告的内容进行了补充。

创金合信基金管理有限公司
2017年06月15日