

# 招商定期宝六个月期理财债券型证券投资基金招募说明书

## (更新) 摘要

基金管理人：招商基金管理有限公司

基金托管人：中国民生银行股份有限公司

截止日：2017 年 12 月 16 日

### 重要提示

招商定期宝六个月期理财债券型证券投资基金（以下简称本基金）经中国证券监督管理委员会 2014 年 8 月 19 日《关于准予招商定期宝六个月期理财债券型证券投资基金注册的批复》（证监许可〔2014〕864 号）注册，并根据 2017 年 5 月 19 日中国证监会证券投资基金机构监管部《关于招商定期宝六个月期理财债券型证券投资基金延期募集备案的回函》（机构部函【2017】1250 号）公开募集。本基金的基金合同于 2017 年 6 月 16 日正式生效。本基金为契约型开放式。

招商基金管理有限公司（以下称本基金管理人或管理人）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收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

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财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。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。如对本招募说明书有任何疑问，应寻求独立及专业的财务意见。

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，投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，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，包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金产生的流动性风险，投资者申购、赎回失败的风险，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等。

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对本基金业绩表现的保证。投资人在认购（或申购）本基金时应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。

基金招募说明书自基金合同生效日起，每六个月更新一次，并于每六个月结束之日后的 45 日内公告，更新内容截至每六个月的最后一日。

本更新招募说明书所载内容截止日为 2017 年 12 月 16 日，有关财务和业绩表现数据截止日为 2017 年 9 月 30 日，财务和业绩表现数据未经审计。

本基金托管人中国民生银行股份有限公司已于 2018 年 1 月 2 日复核了本次更新的招募说明书。

### 1 基金管理人

#### 1.1 基金管理人概况

名称：招商基金管理有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

设立日期：2002 年 12 月 27 日

注册资本：人民币 2.1 亿元

法定代表人：李浩

办公地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

电话：（0755）83199596

传真：（0755）83076974

联系人：赖思斯

股权结构和公司沿革：

招商基金管理有限公司于2002年12月27日经中国证监会证监基金字[2002]100号文批准设立，是中国第一家中外合资基金管理公司。公司由招商证券股份有限公司、INGAssetManagementB.V.（荷兰投资）、中国电力财务有限公司、中国华能财务有限责任公司、中远财务有限责任公司共同投资组建。经公司股东会通过并经中国证监会批准，公司的注册资本金已经由人民币一亿元（RMB100,000,000元）增加为人民币二亿一千万（RMB210,000,000元）。

2007年5月，经公司股东会通过并经中国证监会批复同意，招商银行股份有限公司受让中国电力财务有限公司、中国华能财务有限责任公司、中远财务有限责任公司及招商证券股份有限公司分别持有的公司10%、10%、10%及3.4%的股权；公司外资股东INGAssetManagementB.V.（荷兰投资）受让招商证券股份有限公司持有的公司3.3%的股权。上述股权转让完成后，招商基金管理有限公司的股东及股权结构为：招商银行股份有限公司持有公司全部股权的33.4%，招商证券股份有限公司持有公司全部股权的33.3%，INGAssetManagementB.V.（荷兰投资）持有公司全部股权的33.3%。

2013年8月，经公司股东会审议通过，并经中国证监会证监许可[2013]1074号文批复同意，荷兰投资公司（INGAssetManagementB.V.）将其持有的招商基金管理有限公司21.6%股权转让给招商银行股份有限公司、11.7%股权转让给招商证券股份有限公司。上述股权转让完成后，招商基金管理有限公司的股东及股权结构为：招商银行股份有限公司持有全部股权的55%，招商证券股份有限公司持有全部股权的45%。

公司主要股东招商银行股份有限公司成立于1987年4月8日，总行设在深圳，业务以中国市场为主。招商银行于2002年4月9日在上海证券交易所上市（股票代码：600036）。2006年9月22日，招商银行在香港联合交易所上市（股份代号：3968）。

招商证券股份有限公司是百年招商局旗下金融企业，经过多年创业发展，已成为拥有证券市场业务全牌照的一流券商。2009年11月，招商证券在上海证券交易所上市（代码600999）。

公司将秉承诚信、理性、专业、协作、成长的理念，以为投资者创造更多价值为使命，力争成为中国资产管理行业具有差异化竞争优势、一流品牌的资产管理公司。

## 1.2 主要人员情况

### 1.2.1 董事会成员

李浩先生，招商银行股份有限公司执行董事、常务副行长兼财务负责人。美国南加州大学工商管理硕士学位，高级会计师。1997年5月加入招商银行任总行行长助理，2000年4月至2002年3月兼任招商银行上海分行行长，2001年12月起担任招商银行副行长，2007年3月起兼任财务负责人，2007年6月起担任招商银行执行董事，2013年5月起担任招商银行常务副行长，2016年3月起兼任深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司副董事长。现任公司董事长。

邓晓力女士，毕业于美国纽约州立大学，获经济学博士学位。2001年加入招商证券，并于2004年1月至2004年12月被中国证监会借调至南方证券行政接管组任接管组成员。在加入招商证券前，邓女士曾任Citigroup（花旗集团）风险管理部高级分析师。现任招商证券股份有限公司副总裁兼首席风险官，分管风险管理、公司财务、结算及培训工作；兼任中国证券业协会财务与风险控制委员会副主任委员。现任公司副董事长。

金旭女士，北京大学硕士研究生。1993年7月至2001年11月在中国证监会工作。2001年11月至2004年7月在华夏基金管理有限公司任副总经理。2004年7月至2006年1月在宝盈基金管理有限公司任总经理。2006年1月至2007年5月在梅隆全球投资有限公司北京代表处任首席代表。2007年6月至2014年12月担任国泰基金管理有限公司总经理。2015年1月加入招商基金管理有限公司，现任公司总经理、董事兼招商资产管理（香港）有限公司董事长。

吴冠雄先生，硕士研究生，22年法律从业经历。1994年8月至1997年9月在中国北方工业公司任法律事务部职员。1997年10月至1999年1月在新加坡ColinNgPartners任中国法律顾问。1999年2月至今在北京市天元律师事务所工作，先后担任专职律师、事务所权益合伙人、事务所管理合伙人、事务所执行主任和管理委员会成员。2009年9月至今兼任北京市华远集团有限公司外部董事，2016年4月至今兼任北京墨迹风云科技股份有限公司独立董事，2016年12月至今兼任新世纪医疗控股有限公司（香港联交所上市

公司) 独立董事, 2016 年 11 月至今任中国证券监督管理委员会第三届上市公司并购重组专家咨询委员会委员。现任公司独立董事。

王莉女士, 高级经济师。毕业于中国人民解放军外国语学院, 历任中国人民解放军昆明军区三局战士、助理研究员; 国务院科技干部局二处干部; 中信公司财务部国际金融处干部、银行部资金处副处长; 中信银行(原中信实业银行)资本市场部总经理、行长助理、副行长等职。现任中国证券市场研究设计中心(联办) 常务干事兼基金部总经理; 联办控股有限公司董事总经理等。现任公司独立董事。

何玉慧女士, 加拿大皇后大学荣誉商学士, 26 年会计从业经历。曾先后就职于加拿大

NationalTrustCompany 和 ErnstYoung, 1995 年 4 月加入香港毕马威会计师事务所, 2015 年 9 月退休前系香港毕马威会计师事务所金融业内部审计、风险管理和合规服务主管合伙人。2016 年 8 月至今任泰康保险集团股份有限公司独立董事, 2017 年 9 月至今任汇丰前海证券公司独立董事, 同时兼任多个香港政府机构辖下委员会的委员和香港会计师公会纪律评判小组委员。现任公司独立董事。

孙谦先生, 新加坡籍, 经济学博士。1980 年至 1991 年先后就读于北京大学、复旦大学、

WilliamPatersonCollege 和 ArizonaStateUniversity 并获得学士、工商管理硕士和经济学博士学位。曾任新加坡南洋理工大学商学院副教授、厦门大学任财务管理与会计研究院院长及特聘教授、上海证券交易所高级访问金融专家。现任复旦大学管理学院特聘教授和财务金融系主任。兼任上海证券交易所, 中国金融期货交易所和上海期货交易所博士后工作站导师, 科技部复旦科技园中小型科技企业创新型融资平台项目负责人。现任公司独立董事。

#### 1.2.2 监事会成员

赵斌先生, 毕业于深圳大学国际金融专业、格林威治大学项目管理专业, 分别获经济学学士学位、理学硕士学位。1992 年 7 月至 1998 年 12 月, 历任招商银行证券部员工、福田营业部主任、海口营业部经理助理、经理; 1999 年 1 月至 2006 年 1 月, 历任招商证券经纪业务部总经理助理、深圳龙岗证券营业部副总经理(主持工作)、深圳南山南油大道营业部经理; 2006 年 1 月至 2009 年 4 月, 担任招商证券私人客户部总经理; 2008 年 4 月至 2016 年 1 月, 担任招商证券零售经纪总部总经理, 期间于 2013 年 4 月至 2014 年 1 月兼任招商证券渠道管理部总经理。赵斌先生亦于 2007 年 7 月至 2011 年 5 月担任招商证券职工代表监事。2016 年 1 月起至今, 赵斌先生担任招商证券合规总监。同时, 赵斌先生于 2008 年 7 月起担任招商期货有限公司董事, 于 2015 年 7 月起担任招商证券资产管理有限公司董事。现任公司监事会主席。

周松先生, 武汉大学世界经济专业硕士研究生。1997 年 2 月加入招商银行, 1997 年 2 月至 2006 年 6 月历任招商银行总行计划资金部经理、总经理助理、副总经理, 2006 年 6 月至 2007 年 7 月任招商银行总行计划财务部副总经理, 2007 年 7 月至 2008 年 7 月任招商银行武汉分行副行长。2008 年 7 月至 2010 年 6 月任招商银行总行计划财务部副总经理(主持工作)。2010 年 6 月至 2012 年 9 月任招商银行总行计划财务部总经理。2012 年 9 月至 2014 年 6 月任招商银行总行业务总监兼总行计划财务部总经理。2014 年 6 月至 2014 年 12 月任招商银行总行业务总监兼总行资产负债管理部总经理。2014 年 12 月起任招商银行总行同业金融总部总裁兼总行资产管理部总经理。2016 年 1 月起任招商银行总行投行与金融市场总部总裁兼总行资产管理部总经理。现任公司监事。

罗琳女士, 厦门大学经济学硕士。1996 年加入招商证券股份有限公司投资银行部, 先后担任项目经理、高级经理、业务董事; 2002 年起参与招商基金管理有限公司筹备, 公司成立后先后担任基金核算部高级经理、产品研发部高级经理、副总监、总监、产品运营官, 现任首席市场官兼市场推广部总监、公司监事。

鲁丹女士, 中山大学国际工商管理硕士; 2001 年加入美的集团股份有限公司任 OracleERP 系统实施顾问; 2005 年 5 月至 2006 年 12 月于韬睿惠悦咨询有限公司任咨询顾问; 2006 年 12 月至 2011 年 2 月于怡安翰威特咨询有限公司任咨询总监; 2011 年 2 月至 2014 年 3 月任倍智人才管理咨询有限公司首席运营官; 现任招商基金管理有限公司人力资源部总监、公司监事, 兼任招商财富资产管理有限公司董事。

李扬先生, 中央财经大学经济学硕士, 2002 年加入招商基金管理有限公司, 历任基金核算部高级经理、

副总监、总监，现任产品研发一部总监、公司监事。

### 1.2.3 公司高级管理人员

金旭女士，总经理，简历同上。

钟文岳先生，常务副总经理，厦门大学经济学硕士。1992年7月至1997年4月于中国农村发展信托投资公司任福建（集团）公司国际业务部经理；1997年4月至2000年1月于申银万国证券股份有限公司任九江营业部总经理；2000年1月至2001年1月任厦门海发投资股份有限公司总经理；2001年1月至2004年1月任深圳二十一世纪风险投资公司副总经理；2004年1月至2008年11月任新江南投资有限公司副总经理；2008年11月至2015年6月任招商银行股份有限公司投资管理部总经理；2015年6月加入招商基金管理有限公司，现任公司常务副总经理兼招商财富资产管理有限公司董事。

沙骏先生，副总经理，南京通信工程学院工学硕士。2000年11月加入宝盈基金管理有限公司，历任TMT行业研究员、基金助理、交易主管；2008年2月加入国泰基金管理有限公司，历任交易部总监、研究部总监，投资总监兼基金经理，量化&保本投资事业部总经理；2015年加入招商基金管理有限公司，现任公司副总经理兼招商资产管理（香港）有限公司董事。

欧志明先生，副总经理，华中科技大学经济学及法学双学士、投资经济硕士。2002年加入广发证券深圳业务总部任机构客户经理；2003年4月至2004年7月于广发证券总部任风险控制岗从事风险管理工作；2004年7月加入招商基金管理有限公司，曾任法律合规部高级经理、副总监、总监、督察长，现任公司副总经理、董事会秘书，兼任招商财富资产管理有限公司董事兼招商资产管理（香港）有限公司董事。

杨渺先生，副总经理，经济学硕士。2002年起先后就职于南方证券股份有限公司、巨田基金管理有限公司，历任金融工程研究员、行业研究员、助理基金经理。2005年加入招商基金管理有限公司，历任高级数量分析师、投资经理、投资管理二部(原专户资产投资部)负责人及总经理助理，现任公司副总经理。

潘西里先生，督察长，法学硕士。1998年加入大鹏证券有限责任公司法律部，负责法务工作；2001年10月加入天同基金管理有限公司监察稽核部，任职主管；2003年2月加入中国证券监督管理委员会深圳监管局，历任副主任科员、主任科员、副处长及处长；2015年加入招商基金管理有限公司，现任公司督察长。

### 1.2.4 基金经理

马龙先生，经济学博士。2009年7月加入泰达宏利基金管理有限公司，任研究员，从事宏观经济、债券市场策略、股票市场策略研究工作，2012年11月加入招商基金管理有限公司固定收益投资部，曾任研究员，从事宏观经济、债券市场策略研究，现任固定收益投资部总监助理兼招商安心收益债券型证券投资基金基金经理（管理时间：2014年3月27日至今）、招商产业债券型证券投资基金基金经理（管理时间：2015年4月1日至今）、招商安益保本混合型证券投资基金基金经理（管理时间：2015年7月14日至今）、招商安弘保本混合型证券投资基金基金经理（管理时间：2015年12月29日至今）、招商安德保本混合型证券投资基金基金经理（管理时间：2016年2月18日至今）、招商安荣保本混合型证券投资基金基金经理（管理时间：2016年7月15日至今）、招商睿祥定期开放混合型证券投资基金基金经理（管理时间：2016年8月30日至今）、招商定期宝六个月期理财债券型证券投资基金基金经理（管理时间：2017年6月16日至今）及招商招利一年期理财债券型证券投资基金基金经理（管理时间：2017年8月17日至今）。

### 1.2.5 投资决策委员会成员

公司的投资决策委员会由如下成员组成：总经理金旭、副总经理沙骏、副总经理杨渺、总经理助理兼量化投资部负责人吴武泽、总经理助理兼固定收益投资部负责人裴晓辉、交易部总监路明、国际业务部总监白海峰。

### 1.2.6 上述人员之间均不存在近亲属关系。

## 2 基金托管人

### 2.1 基本情况

名称：中国民生银行股份有限公司（以下简称中国民生银行）

住所：北京市西城区复兴门内大街 2 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人：洪崎

成立时间：1996 年 2 月 7 日

基金托管业务批准文号：证监基金字 [2004] 101 号

组织形式：其他股份有限公司（上市）

注册资本：28,365,585,227 元人民币

存续期间：持续经营

电话：010-58560666

联系人：罗菲菲

中国民生银行是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现规范的现代企业制度，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立二十年来，业务不断拓展，规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了快速健康的发展势头。

2000 年 12 月 19 日，中国民生银行 A 股股票（600016）在上海证券交易所挂牌上市。2003 年 3 月 18 日，中国民生银行 40 亿可转换公司债券在上交所正式挂牌交易。2004 年 11 月 8 日，中国民生银行通过银行间债券市场成功发行了 58 亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。2005 年 10 月 26 日，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行，为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。2009 年 11 月 26 日，中国民生银行在香港交易所挂牌上市。

中国民生银行自上市以来，按照团结奋进，开拓创新，培育人才；严格管理，规范行为，敬业守法；讲究质量，提高效率，健康发展的经营发展方针，在改革发展与管理等方面进行了有益探索，先后推出了大集中科技平台、两率考核机制、三卡工程、独立评审制度、八大基础管理系统、集中处理商业模式及事业部改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

2010 年 2 月 3 日，在卓越 2009 年度金融理财排行榜评选活动中，中国民生银行一流的电子银行产品和服务获得了专业评测公司、网友和专家的一致好评，荣获卓越 2009 年度金融理财排行榜十佳电子银行奖。

2010 年 10 月，在经济观察报主办的 2009 年度中国最佳银行评选中，民生银行获得评委会奖中国银行业十年改革创新奖。这一奖项是评委会为表彰在公司治理、激励机制、风险管理、产品创新、管理架构、商业模式六个方面创新表现卓越的银行而特别设立的。

2011 年 12 月，在由中国金融认证中心（CFCA）联合近 40 家成员行共同举办的 2011 中国电子银行年会上，民生银行荣获 2011 年中国网上银行最佳网银安全奖。这是继 2009 年、2010 年荣获中国网上银行最佳网银安全奖后，民生银行第三次获此殊荣，是第三方权威安全认证机构对民生银行网上银行安全性的高度肯定。

2012 年 6 月 20 日，在国际经济高峰论坛上，民生银行贸易金融业务以其 2011-2012 年度的出色业绩和产品创新最终荣获 2012 年中国卓越贸易金融银行奖项。这也是民生银行继 2010 年荣获英国《金融时报》中国银行业成就奖最佳贸易金融银行奖之后第三次获此殊荣。

2012 年 11 月 29 日，民生银行在《TheAsset》杂志举办的 2012 年度 AAA 国家奖项评选中获得中国最佳银行-新秀奖。

2013 年度，民生银行荣获中国投资协会股权和创业投资专业委员会年度中国优秀股权和创业投资中介机构最佳资金托管银行及由 21 世纪传媒颁发的 2013 年 PE/VC 最佳金融服务托管银行奖。

2013 年荣获中国内部审计协会民营企业内部审计优秀企业。

在第八届 21 世纪亚洲金融年会上，民生银行荣获 2013 亚洲最佳投资金融服务银行大奖。

在 2013 第五届卓越竞争力金融机构评选中，民生银行荣获 2013 卓越竞争力品牌建设银行奖。

在中国社科院发布的《中国企业社会责任蓝皮书（2013）》中，民生银行荣获中国企业上市公司社会责任指数第一名、中国民营企业社会责任指数第一名、中国银行业社会责任指数第一名。

在 2013 年第十届中国最佳企业公民评选中，民生银行荣获 2013 年度中国最佳企业公民大奖。

2013 年还获得年度品牌金博奖品牌贡献奖。

2014 年获评中国银行业协会最佳民生金融奖、年度公益慈善优秀项目奖。

2014 年荣获《亚洲企业管治》第四届最佳投资者关系公司大奖和 2014 亚洲企业管治典范奖。

2014 年被英国《金融时报》、《博鳌观察》联合授予亚洲贸易金融创新服务称号。

2014 年还荣获《亚洲银行家》中国最佳中小企业贸易金融银行奖，获得《21 世纪经济报道》颁发的最佳资产管理私人银行奖，获评《经济观察》报年度卓越私人银行等。

2015 年度，民生银行在《金融理财》举办的 2015 年度金融理财金貔貅奖评选中荣获金牌创新力托管银行奖。

2015 年度，民生银行荣获《EUROMONEY》2015 年度中国最佳实物黄金投资银行称号。

2015 年度，民生银行连续第四次获评《企业社会责任蓝皮书（2015）》中国银行业社会责任发展指数第一名。

2015 年度，民生银行在《经济观察报》主办的 2014-2015 年度中国卓越金融奖评选中荣获年度卓越创新战略创新银行和年度卓越直销银行两项大奖。

## 2.2 基金托管部门及主要人员情况

杨春萍：女，北京大学本科、硕士。资产托管部副总经理。曾就职于中国投资银行总行，意大利联合信贷银行北京代表处，中国民生银行金融市场部和资产托管部。历任中国投资银行总行业务经理，意大利联合信贷银行北京代表处代表，中国民生银行金融市场部处长、资产托管部总经理助理、副总经理等职务。具有近三十年的金融从业经历，丰富的外资银行工作经验，具有广阔的视野和前瞻性的战略眼光。

## 2.3 证券投资基金托管情况

中国民生银行股份有限公司于 2004 年 7 月 9 日获得基金托管资格，成为《中华人民共和国证券投资基金法》颁布后首家获批从事基金托管业务的银行。为了更好地发挥后发优势，大力发展托管业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立伊始就本着充分保护基金持有人的利益、为客户提供高品质托管服务的原则，高起点地建立系统、完善制度、组织人员。资产托管部目前共有员工 64 人，平均年龄 36 岁，100%员工拥有大学本科以上学历，80%以上员工具有硕士以上文凭。基金业务人员 100%都具有基金从业资格。

中国民生银行坚持以客户需求为导向，秉承诚信、严谨、高效、务实的经营理念，依托丰富的资产托管经验、专业的托管业务服务和先进的托管业务平台，为境内外客户提供安全、准确、及时、高效的专业托管服务。截至 2017 年 9 月 30 日，中国民生银行已托管 179 只证券投资基金，托管的证券投资基金总净值达到 4100.94 亿元。中国民生银行于 2007 年推出托付民生安享财富托管业务品牌，塑造产品创新、服务专业、效益优异、流程先进、践行社会责任的托管行形象，赢得了业界的高度认可和客户的广泛好评，深化了与客户的战略合作。自 2010 年至今，中国民生银行荣获《金融理财》杂志颁发的最具潜力托管银行、最佳创新托管银行和金牌创新力托管银行奖，荣获《21 世纪经济报道》颁发的最佳金融服务托管银行奖。

## 3 相关服务机构

### 3.1 基金份额销售机构

#### 3.1.1 直销机构

直销机构：招商基金管理有限公司

招商基金客户服务中心电话：400-887-9555（免长途话费）

招商基金官网交易平台

交易网站：[www.cmfchina.com](http://www.cmfchina.com)

客服电话：400-887-9555（免长途话费）

电话：（0755）83196437

传真：（0755）83199059

联系人：陈梓

招商基金战略客户部

地址：北京市西城区月坛南街 1 号院 3 号楼 1801

电话：13718159609

联系人：莫然

地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1088 号上海招商银行大厦南塔 15 楼

电话：（021）38577388

联系人：胡祖望

招商基金机构理财部

地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 23 楼

电话：（0755）83190452

联系人：刘刚

地址：北京市西城区月坛南街 1 号院 3 号楼 1801

电话：18600128666

联系人：贾晓航

地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1088 号上海招商银行大厦南塔 15 楼

电话：（021）38577379

联系人：伊泽源

招商基金直销交易服务联系方式

地址：深圳市南山区科苑路科兴科学园 A3 单元 3 楼招商基金客服中心直销柜台

电话：（0755）8319635983196358

传真：（0755）83196360

备用传真：（0755）83199266

联系人：冯敏

### 3.1.2 代销机构

代销机构 代销机构信息

中邮证券有限责任公司 注册地址：西安市高新区唐延路 5 号陕西邮政大厦 9-11 层

办公地址：北京市东城区珠市口东大街 17 号

法定代表人：宋英忠

联系人：吉亚丽

电话：18201069211

传真：

网址：[www.cnpsec.com.cn](http://www.cnpsec.com.cn)

客服电话：400-888-8005

嘉实财富管理有限公司 注册地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心办公楼二期 46 层 4609-10 单元

法定代表人：赵学军

电话：400-021-8850

联系人：余永健

网址：[www.harvestwm.cn](http://www.harvestwm.cn)

珠海盈米财富管理有限公司 注册地址：广东省珠海市横琴新区宝华路 6 号 105 室-3491

法定代表人：肖雯

电话：020-80629066

联系人：刘文红

网址：www.yingmi.cn

基金管理人可根据有关法律法规规定，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时公告。

### 3.2 注册登记机构

名称：招商基金管理有限公司

地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

法定代表人：李浩

电话：（0755）83196445

传真：（0755）83196436

联系人：宋宇彬

### 3.3 律师事务所和经办律师

名称：上海源泰律师事务所

注册地址：上海市浦东新区浦东南路 256 号华夏银行大厦 14 楼

负责人：廖海

电话：（021）51150298

传真：（021）51150398

经办律师：廖海、刘佳

联系人：刘佳

### 3.4 会计师事务所和经办注册会计师

名称：德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

注册地址：上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

法定代表人：曾顺福

电话：021-61418888

传真：021-63350177

经办注册会计师：陶坚吴凌志

联系人：陶坚

## 4 基金名称

招商定期宝六个月期理财债券型证券投资基金

## 5 基金类型

债券型证券投资基金

## 6 基金的投资目标

本基金严格采用持有到期策略，将基金资产配置于到期日（或回售期限）在封闭期结束之前的固定收益资产，力求实现基金资产的持续稳定增值。

## 7 投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行的债券、货币市场工具以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的相关规定。

本基金主要投资于固定收益类金融工具，包括国债、地方政府债、金融债、央行票据、公司债、企业债、中期票据、短期融资券、中小企业私募债、资产支持证券、分离交易可转债纯债、债券回购、银行存款等。本基金投资于到期日（或回售期限）在封闭期结束之前的债券类资产、债券回购、银行存款。本基金不进行股票等权益类资产的投资，也不投资可转换债券，但可以投资分离交易可转债上市后分离出来的债券。



如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种（如其它基金），基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

## 8 基金的投资策略

本基金以封闭期为周期进行投资运作。本基金在封闭期初，将视债券、银行存款、债券回购等大类资产的市场环境进行封闭期组合构建。在封闭期内，本基金严格采用持有到期策略构建投资组合，基本保持大类品种配置的比例稳定。本基金资产投资于到期日（或回售期限）在封闭期结束之前的债券类资产、债券回购和银行存款，力求基金资产在开放前可完全变现。

### 1、资产配置策略

每个封闭期初，本基金首先对回购利率与短债收益率、协议存款利率进行比较，并在对封闭期资金面进行判断的基础上，判断是否存在利差套利空间，以确定是否进行杠杆操作；其次对各类金融工具在封闭期内的持有期收益进行比较，确定优先配置的资产类别，并结合各类金融工具的市场容量，确定配置比例。

### 2、银行定期存款、协议存款及大额存单投资策略

封闭期初，本基金在向交易对手银行进行询价的基础上，选取利率报价较高的几家银行进行协议存款投资，注重分散投资，降低交易对手风险。

### 3、信用债投资策略

本基金由于采用买入并持有策略，在债券投资上主要持有剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的债券品种。信用债市场整体的信用利差水平和信用债发行主体自身信用状况的变化都会对信用债个券的利差水平产生重要影响，本基金将从经济周期、国家政策、行业景气度和债券市场的供求状况等多个方面考量信用利差的整体变化趋势；并通过信用研究和评级制度，研究债券发行主体企业的基本面，以确定企业主体债的实际信用状况。

### 4、杠杆投资策略

本基金将在考虑债券投资的风险收益情况，以及回购成本等因素的情况下，在风险可控以及法律法规允许的范围内，通过债券回购，放大杠杆进行投资操作。

本基金将在封闭期内进行杠杆投资，杠杆放大部分仍主要投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，并采取买入并持有到期的策略。同时采取滚动回购的方式来维持杠杆，因此负债的资金成本存在一定的波动性。一旦建仓完毕，初始杠杆确定，将维持基本恒定。通过这种方法，本基金可以将杠杆比例稳定控制在一个合理的水平。

### 5、再投资策略

封闭期内，本基金持有的债券将获得一些利息收入，对于这些利息收入，本基金将再投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的债券，并持有到期。如果付息日距离封闭期末较近，本基金将对这些利息进行流动性管理。

另外，由于本基金买入的债券的剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期，因此，在封闭期结束前，本基金持有的部分债券到期后将变现为现金资产。对于该部分现金资产，本基金将根据对各类短期金融工具的市场规模、交易情况、流动性、相对收益、信用风险等因素，再投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的短期融资券、债券回购和银行存款等货币市场工具，并持有到期，获取稳定的收益。

### 6、私募债投资策略

本基金对私募债的投资仅限于到期日在封闭期结束之前的品种。其中，本基金投资于单只中小企业私募债的比例不得超过本基金资产净值的 10%。未来法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，基金管理人在履行适当程序后，本基金投资不再受相关限制。

在私募债选择方面，本基金将采用公司内部债券信用评级系统对持有债券的信用评级进行持续跟踪，防范信用风险。在此基础上，本基金重点关注私募债的发行要素、担保机构等发行信息对债项进行增信。本基金对上市公司私募债的分析侧重于依靠公开信息。由于非上市公司私募债的公开信息较为稀少，透明度低，本基金对非上市公司私募债的选择主要基于管理人对债券担保机构和承销商的能力、信誉度的持续跟踪。与公募信用债相比，私募信用债的流动性较低，条款设置上灵活性更强。未来基金管理人将根据基金运作

的特点对拟参与投资的私募债提出个性化设计条款，规避有关风险，增强组合收益。

本基金将根据相关法律法规要求披露中小企业私募债的投资情况。

## 7、开放期投资安排

在开放期，本基金原则上将使基金资产保持现金状态。

### 8.1 投资程序

#### 1、投资决策依据

(1) 须符合国家有关法律法规，严格遵守基金合同及公司章程；

(2) 维护基金份额持有人利益作为基金投资的最高准则。

#### 2、投资决策流程

本基金采用投资决策委员会领导下的团队式投资管理模式。投资决策委员会定期就投资管理业务的重大问题进行讨论。基金经理、研究员、交易员在投资管理过程中责任明确、密切合作，在各自职责内按照业务程序独立工作并合理地相互制衡。具体的投资管理程序如下：

(1) 投资决策委员会审议投资策略、资产配置和其它重大事项；

(2) 投资部门通过投资周会等方式讨论拟投资的个券，研究员构建模拟组合；

(3) 基金经理根据所管基金的特点，确定基金投资组合；

(4) 基金经理发送投资指令；

(5) 交易部审核与执行投资指令；

(6) 数量分析人员对投资组合的分析与评估；

(7) 基金经理对组合的检讨与调整。

在投资决策过程中，风险管理部门负责对各决策环节的事前及事后风险、操作风险等投资风险进行监控，并在整个投资流程完成后，对投资风险及绩效做出评估，提供给投资决策委员会、投资总监、基金经理等相关人员，以供决策参考。

## 9 业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：每个封闭期同期对应的六个月期定期存款利率（税后）1.1。

本基金以每个封闭期为周期进行投资运作，每个封闭期为六个月，期间投资者无法进行基金份额申购与赎回。以与封闭期同期对应的六个月期银行定期存款利率（税后）的 1.1 倍作为本基金的业绩比较基准符合产品特性，能够使本基金投资人理性判断本基金产品的风险收益特征和流动性特征，合理衡量本基金的业绩表现。

六个月期定期存款利率采用每个封闭期起始日中国人民银行公布的金融机构人民币六个月期存款基准利率。

如果今后法律法规发生变化，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩比较基准时，经与基金托管人协商一致，本基金可在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告。

## 10 基金的风险收益特征

本基金是债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

## 11 投资组合报告

招商定期宝六个月期理财债券型证券投资基金管理人—招商基金管理有限公司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。

本投资组合报告所载数据截至 2017 年 9 月 30 日，来源于《招商定期宝六个月期理财债券型证券投资基金 2017 年第 3 季度报告》。

### 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 --  
 3 固定收益投资 967,145,323.91 71.42  
 其中：债券 967,145,323.91 71.42  
 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 385,348,201.68 28.46  
 8 其他资产 1,609,979.11 0.12  
 9 合计 1,354,103,504.70 100.00

2 报告期末按行业分类的股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

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。

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） --  
 8 同业存单 967,145,323.91 95.59  
 9 其他 --  
 10 合计 967,145,323.91 95.59

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 111798690 17 包商银行 CD076(总价) 1,000,000 99,324,818.57 9.82  
 2 111682119 16 广州农村商业银行 CD170(总价) 1,000,000 99,076,906.39 9.79  
 3 111609462 16 浦发 CD462(总价) 550,000 54,583,766.88 5.39  
 4 111798539 17 厦门银行 CD133(总价) 500,000 49,654,227.58 4.91  
 5 111681045 16 杭州银行 CD192(总价) 500,000 49,648,710.78 4.91

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国债期货交易情况说明

### 9.1 本期国债期货投资政策

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

### 9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

### 9.3 本期国债期货投资评价

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

## 10 投资组合报告附注

### 10.1

报告期内基金投资的前十名证券除 17 江西银行 CD061（证券代码 111799566）、17 厦门银行 CD133（证券代码 111798539）外其他证券的发行主体未有被监管部门立案调查，不存在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

#### 1、17 江西银行 CD061（证券代码 111799566）

该证券发行人于 2017 年 6 月 9 日因信息披露虚假或严重误导性陈述，被江西银监局罚款。

#### 2、17 厦门银行 CD133（证券代码 111798539）

该证券发行人于 2017 年 5 月 22 日因违规提供担保及财务资助，被厦门银监局罚款。

对上述证券的投资决策程序的说明：本基金投资上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。

### 10.2

根据基金合同规定，本基金的投资范围不包括股票。

### 10.3 其他资产构成

序号 名称 金额（元）

1 存出保证金 -

2 应收证券清算款 -

3 应收股利 -

4 应收利息 1,609,979.11

5 应收申购款 -

6 其他应收款 -

7 待摊费用 -

8 其他 -

9 合计 1,609,979.11

### 10.4 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间的可转换债券。

### 10.5 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。

## 12 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财产，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代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本基金合同生效以来的投资业绩及与同期基准的比较如下表所示：

阶段 净值增长率 净值增长率标准差 业绩比较基准收益率 业绩比较基准收益率标准差 --

2017.06.16 2017.06.30 0.13% 0.01% 0.06% 0.00% 0.07% 0.01%

2017.06.16 2017.09.30 1.17% 0.01% 0.42% 0.00% 0.75% 0.01%

自基金成立起至 2017.09.30 1.17% 0.01% 0.42% 0.00% 0.75% 0.01%

注：本基金合同生效日为 2017 年 6 月 16 日。

### 13 基金的费用概览

#### 13.1 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、基金销售服务费；
- 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、仲裁费和诉讼费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；
- 9、基金的开户费用、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。

#### 13.2 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 0.27% 的年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.27\% \times \text{当年天数}$$

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

管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人于次月首日起 3 个工作日内向基金托管人发送基金管理费划付指令，经基金托管人复核后于 3 个工作日内从基金财产中一次性支付。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，支付日期顺延至最近可支付日支付。

##### 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 0.08% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.08\% \times \text{当年天数}$$

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

基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人于次月首日起 3 个工作日内向基金托管人发送基金托管费划付指令，经基金托管人复核后于 3 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，支付日期顺延至最近可支付日支付。

##### 3. 销售服务费

本基金的销售服务费年费率按前一日基金资产净值的 0.25% 年费率计提：

计算方法如下：

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

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日基金资产净值

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核对一致后，由基金托管人于次月首日起 2-5 个工作日内从基金财产中一次性支付。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，

支付日期顺延最近可支付日支付。

在开放期内，本基金不计提管理费、托管费和销售服务费。

本基金暂停运作的期间，本基金不计提管理费、托管费和销售服务费。

除基金合同另有约定外，上述 13.1 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。

### 13.3 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。

### 13.4 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。

### 13.5 基金管理费、基金托管费、基金销售服务费的调整

基金管理人和基金托管人可协商一致，调低基金管理费率、基金托管费率、基金销售服务费率，无须召开基金份额持有人大会。

### 13.6 申购、赎回及转换的费用

#### 1、申购费用

本基金申购采用金额申购方式，不收取申购费。

#### 2、赎回费用

本基金不收取赎回费

如法律法规对赎回费的强制性规定发生变动，本基金将依新法规进行修改，不需召开持有人大会。

#### 3、转换费用

(1) 各基金间转换的总费用包括转出基金的赎回费和申购补差费两部分。

(2) 每笔转换申请的转出基金端，不收取转出基金的赎回费。

(3) 每笔转换申请的转入基金端，从申购费率（费用）低向高的基金转换时，收取转入基金与转出基金的申购费用差额；申购补差费用按照转入基金金额所对应的申购费率（费用）档次进行补差计算。从申购费率（费用）高向低的基金转换时，不收取申购补差费用。

(4) 基金转换采取单笔计算法，投资者当日多次转换的，单笔计算转换费用。

#### 4、基金管理人官网交易平台交易

www.cmfchina.com 网上交易，详细费率标准或费率标准的调整请查阅官网交易平台及基金管理人公告。

5、基金管理人可以在履行相关手续后，在法律法规允许的范围内、且对基金持有人无实质不利影响的前提下调整申购、赎回费率或调整收费方式，基金管理人依照有关规定最迟于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介和基金管理人网站上公告。

6、基金管理人可以在不违背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，定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，按相关监管部门要求履行必要手续后，基金管理人可以适当调低本基金的销售费用。

### 14 对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《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》及其它有关法律法规的要求，对本基金管理人于 2017 年 6 月 10 日刊登的本基金招募说明书进行了更新，并根据本基金管理人在前次招募说明书刊登后本基金的投资经营活动进行了内容补充和数据更新。

本次主要更新的内容如下：

- 1、更新了重要提示部分。

- 2、在基金管理人部分，更新了主要人员情况。
- 3、在基金托管人部分，更新了基本情况、证券投资基金托管情况。
- 4、在相关服务机构部分，更新了基金份额销售机构。
- 5、更新了基金的募集与基金合同的生效。
- 6、删除了基金备案。
- 7、在基金份额的申购、赎回及转换，更新了申购、赎回及转换的有关限制、申购、赎回及转换的费用。
- 8、在基金的投资部分，增加了基金投资组合报告。
- 9、增加了基金的业绩。
- 10、在基金托管协议的内容摘要部分，更新了托管协议当事人。
- 11、在对基金份额持有人的服务部分，更新了网上开户与交易服务。
- 12、更新了其他应披露事项。

招商基金管理有限公司

2018年1月27日