

创金合信沪港深研究精选灵活配置混合型证券投资基金招募说

明书(更新)摘要(2017 年第 1 号)

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 02 月 24 日

重要提示

本基金经中国证监会 2015 年 7 月 2 日证监许可[2015]1477 号文注册募集。本基金的基金合同于 2015 年 8 月 24 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产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,并承担基金投资中出现的各类风险,包括:因政治、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,基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险、本基金的特有风险等。本基金的具体风险详见招募说明书“风险揭示”章节。本基金为混合型基金,属于证券投资基金中的中等风险品种,本基金的预期收益和预期风险高于货币市场基金、债券型基金,低于股票型基金。本基金除可投资 A 股外,还可根据法律法规规定投资香港联合交易所上市的股票。除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外,本基金还面临汇率风险、香港市场风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。本基金的投资范围包括中小企业私募债券,中小企业私募债是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。中小企业私募债的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险等。信用风险指发债主体违约的风险,是中小企业私募债最大的风险。流动性风险是由于中小企业私募债交投不活跃导致的投资者被迫持有到期的风险。市场风险是未来市场价格(利率、汇率、股票价格、商品价格等)的不确定性带来的风险,它影响债券的实际收益率。这些风险可能会给基金净值带来一定的负面影响和损失。

投资有风险,投资人认购(或申购)基金份额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。

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 2 月 24 日,有关财务数据和净值表现截止日为 2016 年 12 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



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、深圳一创泰和投资管理有限公司董事、深圳一创泓宇投资管理有限公司董事、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、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董事总经理、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董事长, 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, 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、奥瑞金包装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, 北京市政府休改办调研处、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, FRM。曾就职于海航股份、海航集团、鹏华基金资产管理部。2009 年加盟第一创业证券资产管理部任高级研究员, 并担任多个集合资产管理计划投资主办。现任创金合信基金管理有限公司基金经理。

张荣先生, 北京大学金融学硕士, 2004 年就职于深圳银监局从事银行监管工作, 历任多家银行监管员。2010 年加盟第一创业证券资产管理部, 历任金融行业研究主管、投资主办等职务。现任创金合信基金管理有限公司基金经理。

陈玉辉先生, 经济学硕士, 2003 年 6 月加入新疆证券有限责任公司, 从事石化行业研究; 2005 年度获中央电视台、中国证券报联合评选的首届“全国十佳证券分析师”。2006 年 1 月加入东方证券股份有限公司研究所, 任化工行业研究员。

2008 年 3 月加入招商基金管理有限公司, 历任研究部副总监、总监, 并于 2012 年 11 月 14 日至 2015 年 4 月 10 日担任招商大盘蓝筹股票型证券投资基金的基金经理。现任创金合信基金管理有限公司投资一部总监、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 2016 年 12 月末,中国工商银行资产托管部共有员工 207 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、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 2016 年 12 月,中国工商银行共托管证券投资基金 681 只。自 2003 年以来,本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 51 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 年七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,2014 年中国工商银行资产托管部第八次通过 ISAE3402(原 SAS70)审阅获得无保留意见的控制及有效性报告,表明独立第三方对我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。

(一) 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。

(二) 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部风险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。

(三) 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。

(四) 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工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。我们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。

(五)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、各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率应收资金到账、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。

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。基金管理人对于基金托管人通知的违规事项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存在重大违规行为,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:cjhxzhixiao@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) 中国工商银行股份有限公司

官方网址:www.icbc.com.cn

客服电话:95588

(3) 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

(4) 招商证券股份有限公司

官方网址:www.newone.com.cn

客服电话:95565

(5) 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

(6) 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

(7) 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

(8) 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

(9) 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

(10) 中信建投证券股份有限公司

官方网址:www.csc108.com

客服电话:95587

(11) 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

(12) 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

(13) 招商银行股份有限公司

官方网址: www.cmbchina.com

客服电话: 95555

(14) 众禄基金销售有限公司

官方网址: www.zlfund.cn

客服电话: 4006-788-887

(15) 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

(16) 上海大智慧股份有限公司

官方网址: www.gw.com.cn

客服电话: 021-20219999

(17) 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

(18) 兴业银行股份有限公司

官方网址: www.cib.com.cn

客服电话: 95561

(19) 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

(20) 海通证券股份有限公司

官方网址: www.htsec.com

客服电话: 95553

(21) 杭州数米基金销售有限公司

官方网址: www.fund123.cn

客服电话: 4000-766-123

(22) 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

(23) 北京乐融多源投资咨询有限公司

官方网址:www.jimu.com

客服电话:400-628-1176

(24) 上海万得投资顾问有限公司

客服电话:400-821-0203

(25) 金元证券股份有限公司

官方网址:www.jyzq.cn

客服电话:4008-888-228

(26) 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

(27) 和讯信息科技有限公司

官方网址:www.licaike.com

客服电话:010-85650688

(28) 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

(29) 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

(30) 华夏银行股份有限公司

官方网址:www.hxb.com.cn

客服电话:95577

(31) 珠海华润银行股份有限公司

官方网址:<http://www.crbank.com.cn/>

客服电话:400-8800-338

(32) 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

(33) 深圳前海微众银行股份有限公司

官方网址:<http://www.webank.com/>

客服电话:400-999-8877

(34) 平安证券股份有限公司

官方网址:stock.pingan.com

客服电话:95511-8

(35) 国信证券股份有限公司

官方网址:www.guosen.com.cn

客服电话:95536

(36) 长城证券股份有限公司

官方网址:www.cgws.com

客服电话:400-666-6888

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

创金合信沪港深研究精选灵活配置混合型证券投资基金

第五部分 基金的类型

混合型证券投资基金

第六部分 基金的投资目标

本基金积极进行资产配置,深入挖掘受益于国家经济增长和转型过程中涌现出来的持续成长性良好的和业绩稳定增长的优秀企业进行积极投资,充分分享中国经济增长和优化资产配置的成果,在有效控制风险的前提下,力争为基金份额持有人提供长期稳定的投资回报。

第七部分 基金的投资方向

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票(包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、沪港通机制下允许投资的香港联合交易所上市的股票(以下简称“港股通标的股票”)、权证、股指期货、债券、中期票据、中小企业私募债券、资产支持证券、货币市场工具、债券回购、银行存款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,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

基金的投资组合比例为:

(1)股票资产占基金资产的 0%-95%(其中投资于国内依法发行上市的股票的比例占基金资产的 0-95%,投资于港股通标的股票的比例占基金资产的 0-95%),基金持有全部权证的市值不超过基金资产净值的 3%;

(2)债券、中期票据、中小企业私募债券、资产支持证券、货币市场工具、债券回购、银行存款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占基金资产的 5%-100%。其中,本基金每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后,应当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

1、资产配置

本基金采取灵活的资产配置体系,通过对宏观经济环境、经济增长前景、通货膨胀水平、各类别资产的风险收益特征水平进行综合分析,并结合市场趋势、投资期限、预期收益目标,灵活动态地调整固定收益类资产和权益类资产的比例,以规避或控制市场系统性风险,从而实现长期稳健增长的投资目标。

2、股票投资策略

(1)A股股票投资策略

多种理念方式精选个股,通过企业价值的快速成长或重新估值实现投资资产的增值。

深入研究,对企业、行业的发展脉络进行全方位的分析,对上市公司业绩尤其是业绩的质量进行分析,基于对上市公司的业绩质量、成长性与投资价值的综合权衡,选出中长期持续增长或未来阶段性高速增长且价值被低估的优质企业作为投资对象。在深入研究基本面的基础上,坚持价值投资理念,准确把握投资机会,不为短期波动影响。

挑选业务模式简单、具有较强优势地位、良好管理团队、过往业绩优良的优秀企业,长期投资,耐心持有等待其价值的持续稳定增加。

保持逆向思维,战略关注并把握周期性行业的拐点机会、优秀企业受短暂负面消息影响的逆向机会、熊市末牛市初的系统性机会等。

把握因并购重组、整体上市、增发等各类特殊原因而产生的具有较高确定性收益的股票投资机会,或获取该事件产生的低风险稳定收益,如具有现金选择权的并购套利等。

(2)港股通标的股票投资策略

本基金将仅通过沪港股票市场交易互联互通机制投资于香港股票市场,不使用合格境内机构投资者(QDII)境外投资额度进行境外投资。 本基金采用“自下而上”精选个股策略,重点投资于受惠于中国经济转型、升级,且处于合理价位的具备核心竞争力股票。对上市公司进行系统性分析,其中偏重:估值采用多种估值方法,包括P/E(预期)、P/B、PCF、PFCF、相对于NAV的溢/折价、DDM、ROE,与历史、行业 and 市场的比较。

1)成长性:EPS 增长率、ROE 趋势、行业增长率、市场份额增长率以及增长来源。注重选股,选择具有持续领先优势或核心竞争力的企业,偏好具有优异管理能力及效率的公司。

2) 独立思考:领先市场共识,寻找未被充分挖掘的企业。

3) 注重估值:严谨基本面分析,判断合理估值水平,给予目标价。

4) 长期投资:注重现金分红及资本增值,愿意承受短期盈余增长波动。

3、资产支持证券投资策略

证券化是将缺乏流动性但能够产生稳定现金流的资产,通过一定的结构化安排,对资产中的风险与收益进行分离组合,进而转换成可以出售、流通,并带有固定收入的证券的过程。

资产证券化产品的定价受市场利率、发行条款、标的资产的构成及质量、提前偿还率等多种因素影响。本基金将在基本面分析和债券市场宏观分析的基础上,对资产证券化产品的交易结构风险、信用风险、提前偿还风险和利率风险等进行分析,采取包括收益率曲线策略、信用利差曲线策略、预期利率波动率策略等积极主动的投资策略,投资于资产证券化产品。

4、债券等其他固定收益类投资策略

本基金关注长期债在利率下降时的投资机会以及部分高收益公司债的投资机会。

在股票市场可能具有较高系统性风险时,本基金将加强对债券的配置。

在债券等固定收益类的投资和研究方面,基金管理人通过对宏观经济、货币政策等方面数据、信息的跟踪,在日常分析对未来利率水平变化趋势进行合理判断,从而对债券等其他固定收益类进行配置。

5、中小企业私募债券的投资策略

本基金对中小企业私募债券的投资主要围绕久期、流动性和信用风险三方面展开。

久期控制方面,根据宏观经济运行状况的分析和预判,灵活调整组合的久期。信用风险控制方面,对个券信用资质进行详尽的分析,对企业性质、所处行业、增信措施以及经营情况进行综合考量,尽可能地缩小信用风险暴露。流动性控制方面,要根据中小企业私募债券整体的流动性情况来调整持仓规模,在力求获取较高收益的同时确保整体组合的流动性安全。

6、股指期货投资策略

通过对宏观经济环境、经济增长前景、通货膨胀水平、各类别资产的风险收益特征水平进行综合分析,并结合市场趋势、投资期限、预期收益目标,合理确定现货资产规模和用于套期保值的现货资产规模,通过估算现货组合与股指期货市场价格的相关性,确定股指期货规模,对冲系统性风险。

7、权证投资策略

本基金在进行权证投资时,将注重对权证标的证券的基本面进行研究,同时结合权证定价模型寻求其合理估值水平,积极利用正股和权证之间的不同组合来套取无

风险收益。

本基金将充分考虑权证资产的收益性、流动性及风险性,通过资产配置、品种与类属选择,谨慎投资,追求较稳定的当期收益。

8、现金管理策略

现金管理策略的关键在于保持资产的流动性与稳健性。本基金将在综合考虑投资组合配置需求和投资者流动性需求的基础上,构建投资组合的现金管理组合。

第九部分 基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准是:

沪深 300 指数收益率 $\times$ 40%+恒生指数收益率 $\times$ 20%+中债总指数(全价)收益率 $\times$ 40%

沪深 300 指数是反映沪深两市 A 股综合表现的跨市场成份指数,由沪深两市 300 只规模大、流动性好的股票作为样本编制而成。它涵盖了沪深两市大部分流通市值,具有良好的市场代表性、可投资性和较强的市场影响力。恒生指数是由恒生指数服务有限公司编制,以香港股票市场中的 50 家上市股票为成份股样本,以其发行量为权数的加权平均股价指数,是反映香港股市价幅趋势最有影响的一种股价指数。中国债券总指数是由中央国债登记结算有限责任公司编制的中国债券指数。该指数同时覆盖了上海证券交易所、银行间以及银行柜台债券市场上的主要固定收益类证券,具有广泛的市场代表性,能够反映债券市场总体走势。

随着市场环境的变化,如果上述业绩比较基准不适用本基金时,本基金管理人可以依据维护基金份额持有人合法权益的原则,根据实际情况对业绩比较基准进行相应调整。调整业绩比较基准应经基金托管人同意,报中国证监会备案,基金管理人应在调整前 2 日在中国证监会指定的信息披露媒介上刊登公告。

第十部分 风险收益特征

本基金是混合型证券投资基金,属于证券投资基金中的中等风险品种,本基金的预期收益和预期风险高于货币市场基金、债券型基金,低于股票型基金。

本基金除可投资 A 股外,还可根据法律法规规定投资香港联合交易所上市的股票。除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外,本基金还面临汇率风险、香港市场风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。

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 2016 年 12 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

■

注:本基金本报告期末通过沪港通交易机制投资的港股公允价值为 2,382,437.93 元,占净值比为 0.96%。

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

金额单位:人民币元

■

2.2 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

金额单位:人民币元

■

■

注:通过沪港通机制投资的股票所属行业分类采用中国证券监督管理委员会制定的《上市公司行业分类指引》。

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

■

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 2016 年 12 月 17 日,湖北宜化公告公司收到宜昌市环境保护局下发的宜市环法[2016]97 号文《宜昌市环境保护局行政处罚及停产整治事先(听证)告知书》,处应缴纳排污费数额五倍的罚款,即人民币 252 万元(大写:贰佰伍拾贰万元),责令公司停产整治,在停产期间针对存在的环保问题进行整改。

经调查核实,12 月 2 日晚水污染物超标排放原因是老厂区置换过程中造气循环水液位控制不当出现漫液情况导致,属于偶发性事件,我公司于 12 月 2 日事发当天已完成整改,并将整改情况书面报告宜昌市环保局。本次排污事件发生于公司老厂区造气循环水工段,按照原定计划,我公司老厂区生产系统目前已停止生产,进入技术升级改造阶段。本次技改拟将原有的间歇式固定层气化工艺升级为水煤浆洁净煤气化工艺,可以大幅度降低污染物排放总量,显著提高公司环保管理水平。公司服从宜昌市环保局拟对我公司进行的行政处罚决定,不对上述行政处罚决定申请陈述申辩和听证。

湖北宜化是中国最大磷肥、氮肥、聚氯乙烯、多元醇等化工品生产商之一,2015 年营业收入 183 亿元,在全国拥有几十套生产装置,因此环保整改和停产的生产能力占其产能比较小。本基金投资湖北宜化主要考虑其化工品业务盈利能力回升,环保处罚对其投资价值判断无实质性影响。公司前期市净率最低仅 0.7 倍,估值处于历史底部,维持持有评级。本基金基金经理依据基金合同和公司投资管理制度,在投资授权范围内,经正常投资决策程序对湖北宜化进行了投资。

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

■

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中不存在流通受限情况。

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。

本基金合同生效日为 2015 年 8 月 24 日, 基金合同生效以来(截至 2016 年 12 月 31 日)的投资业绩及与同期基准的比较如下表所示:

创金合信沪港深混合



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、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;
- 4、《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;
- 5、基金份额持有人大会费用;
- 6、基金的证券、期货交易费用;
- 7、基金进行外汇兑换交易的相关费用;
- 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。

(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 1.50%年费率计提。管理费的计算方法如下:

$$H=E \times 1.50\% \div \text{当年天数}$$

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 5 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 5 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。

上述“(一)基金费用的种类”中第 3-10 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、申购费率

投资者申购本基金基金份额时, 需交纳申购费用。投资者在一天之内如果有多笔申购, 适用费率按单笔分别计算。申购费随申购金额的增加而递减, 如下表所示:

■

申购费用由投资人承担, 不列入基金财产, 主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

2、赎回费率

本基金赎回费率随申请份额持有时间增加而递减。具体如下表所示:

■

投资者可将其持有的全部或部分基金份额赎回。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。对于持有期少于 30 日(不含)的基金份额所收取的赎回费, 赎回费用全额归入基金财产; 对于持有期长于 30 日(含)但少于 90 日(不含)的基金份额所收取的赎回费, 赎回费用 75% 归入基金财产; 对于持有期长于 90 日(含)但小于 180 日(不含)的基金份额所收取的赎回费, 赎回费用 50% 归入基金财产; 对于持有期长于 180 日(含)的基金份额所收取的赎回费, 赎回费用 25% 归入基金财产。

3、基金管理人可以根据《基金合同》的相关约定调整费率或收费方式, 基金管理

人最迟应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公告。

4、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形下根据市场情况制定基金促销计划。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基金申购费率和基金赎回费率。

第十四部分 对招募说明书更新部分的说明

创金合信沪港深研究精选灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)基金合同于2015年8月24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《创金合信沪港深研究精选灵活配置混合型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。
- 3、更新了基金经理的情况。
- 4、更新了基金管理人的内部控制制度部分表述。

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和联系电话、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、“基金份额的申购和赎回”部分

更新了申购金额限制。

六、“基金的投资”部分

- 1、更新了“基金管理人代表基金行使债权人权利的处理原则及方法”的内容。
- 2、更新了最新的“基金投资组合报告”。

七、“基金业绩”部分

更新了最新的“基金业绩”报告。

八、“基金份额持有人服务”部分

更新了管理人传真信息。

九、其他应披露事项”部分

更新了相关公告内容。

创金合信基金管理有限公司

2017 年 04 月 10 日