

鑫元合丰分级债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2015年第1号)

基金管理人:鑫元基金管理有限公司
基金托管人:上海浦东发展银行股份有限公司
二〇一五年七月

重要提示

鑫元合丰分级债券型证券投资基金(以下简称“基金”或“本基金”)于2014年11月13日经中国证监会证监许可[2014]1194号文注册募集。

基金管理人保证本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。

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,投资有风险,投资者(认购或申购)基金份额时应认真阅读本招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,充分考虑投资者自身的风险承受能力,并对认购(或申购)本基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。基金管理人提醒投资者“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,由投资者自行负担。

本基金是债券型证券投资基金,属于具有中低预期风险、预期收益特征的基金品种,其长期平均预期风险和预期收益率低于股票基金/混合基金,但高于货币市场基金。从投资者具体持有的基金份额来看,由于基金收益分配的安排,合丰A将表现出低风险、收益稳定的明显特征,其预期收益和预期风险要低于普通的债券型基金份额;合丰B则表现出高风险、高收益的显著特征,其预期收益和预期风险要高于普通的债券型基金份额。

本基金可投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是指中小微企业在境内以非公开方式发行和转让,约定在一定期限还本付息的公司债券,其发行人是非上市中小微企业,发行方式为面向特定对象的私募发行。因此,中小企业私募债券较传统企业债的信用风险及流动性风险更大,从而增加了本基金整体的债券投资风险。

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。基金管理人依照尽职尽责、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写,并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额,即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人,其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受,并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅基金合同。

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2015年6月16日,有关财务数据截止日为2015年3月31日,净值表现截止日为2014年12月31日。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人情况
名称:鑫元基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区富城路99号震旦大厦31楼
法定代表人:束行农
设立日期:2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号:中国证券监督管理委员会证监许可[2013]1115号
组织形式:有限责任公司
注册资本:人民币2亿元
存续期限:永续经营
联系电话:021-20892000
股权结构:

股东名称	出资比例
南京银行股份有限公司	80%
南京高科股份有限公司	20%
合计	100%

二、主要人员情况

1、董事成员
束行农先生,董事长。1963年出生,中央党校经济管理学士。现任南京银行股份有限公司执行董事、副行长、副处长、资金交易部副总经理、总经理,南京银行股份有限公司资金营运中心副总经理、总经理。

徐益民先生,董事。1962年出生,南京大学商学院EMBA。现任南京高科股份有限公司董事长兼党委书记。历任国营第七二七厂财务处会计、企管处干事、四分厂会计、劳资处干事、八分厂副厂长、财务处副处长、处长、副总会计师兼处长,南京(新港)经济技术开发区管委会财会处财处处长,南京新港开发总公司总会计师,南京新港高科技股份有限公司董事长兼总裁,兼任党委书记。

李湧先生,董事,总经理。1972年出生,厦门大学MBA。历任厦门国际信托投资公司信贷部、营业部、计划部经理助理,厦门证券北京营业部副总经理,同天证券有限责任公司上海网上经纪业务部总经理,天同基金管理有限公司行业研究员,汇添富基金管理有限公司营销管理部总监,稽核监察部总监。

陆国庆先生,独立董事。1965年出生,南京大学企业管理硕士,南京大学经济学博士后。现任湖南大学金融学院研究所长。历任湖南省岳阳市国土局地政管理副主任科员,湖南省国土资源局地政管理主任科员,广发证券股份有限公司证券研究、投资银行部门副总经理。

安国俊女士,独立董事。1972年出生,中国人民大学财政学博士。现任中国社会科学院金融研究所副研究员、硕士生导师。历任财政部主任科员、中国工商银行总行金融市场部高级经理。

王艳女士,独立董事。1978年出生,上海交通大学金融学博士。现任深圳大学经济学院金融系副教授。历任北京大学经济学院应用经济学博士后流动站职员,中国证监会深圳监管局行业调研主任科员等。

2、监事会成员

潘瑞荣先生,监事长。1975年出生,硕士研究生。现任南京银行股份有限公司审计稽核部总经理,历任南京市财政局企业财务管理处主任科员,南京市城市合作银行财务会计处副处长,南京市商业银行会计结算部总经理等。

陆阳俊先生,监事。1971年出生,研究生学历。现任南京高科股份有限公司副总裁、财务总监。历任南化集团建设公司财务处会计,南京高科股份有限公司计划财务部主管、副经理、经理等。

张明凯先生,职工监事。1982年出生,数量经济学专业,经济学硕士。现任鑫元基金管理有限公司基金经理。曾任南京银行股份有限公司资深信用研究员。

马一女士,职工监事。1981年出生,上海师范大学经济学学士。现任鑫元基金管理有限公司综合管理部人事行政主管。曾任职于汉高中国投资有限公司市场部,中智上海经济技术合作公司,组银海隆西部基金管理有限公司综合管理部。

3、公司高级管理人员
束行农先生,董事长。(简历请见上述董事会成员介绍)

李湧先生,总经理。(简历请见上述董事会成员介绍)

李晓燕女士,督察长。1978年出生,上海交通大学工学学士。历任安达信华强会计师事务所审计员,普华永道中天会计师事务所高级审计员,光大保德信基金管理有限公司监察稽核高级经理,上投摩根基金管理有限公司监察稽核部总监。

张乐赛先生,常务副总经理。1979年出生,中南财经政法大学经济学硕士。历任南京银行资金运营方面的工作,诺安基金管理有限公司固定收益部总监、同时兼任诺安基金债券型、保本型、货币型基金的基金经理。

张丽洁女士,副总经理。1979年出生,新疆财经大学货币银行学学士。历任南京银行债券交易员,海富通基金多个固定收益基金的基金经理、东方证券资管固定收益部副总监,鑫元基金首席投资官,现兼任鑫元资产管理有限公司总经理。

史少杰先生,总经理助理。1976年出生,新疆财经大学货币银行学学士。曾任职于乌鲁木齐商业银行资金营运部,招商银行金融市场部,先后负责管理人民币投资团队、人民币资产管理团队、债券交易团队。现兼任鑫元基金首席投资官。

王辉先生,总经理助理。1969年出生,澳门科技大学工商管理硕士。历任中国人民银行南京市分行金融管理机构管理方面的

工作,南京证券上海营业部副总经理,世纪证券上海营业部总经理及上海营销中心总经理。现兼任鑫元基金首席市场官。

陈宇先生,总经理助理。1977年出生,复旦大学软件工程硕士。历任申银万国证券电脑部高级项目经理,中银基金信息技术部总经理、职工监事、工会委员。现兼任鑫元基金首席营运官。

4、本基金基金经理

张明凯先生,学历:数量经济学专业,经济学硕士。相关业务资格:证券投资基金从业资格。从业经历:2008年7月至2013年8月,任职于南京银行股份有限公司,担任资深信用研究员,精通信用债的行情与风险研判,参与创立了南京银行内部债券信用风险控制体系,对债券市场行情具有较为精准的研判能力。2013年8月加入鑫元基金管理有限公司,任投资研究部研究员。2013年12月30日起兼任鑫元货币基金基金经理,2014年4月17日起兼任鑫元一年定期开放债券型证券投资基金基金经理,2014年6月12日起兼任鑫元稳健利债券型证券投资基金基金经理,2014年6月26日起兼任鑫元鸿利债券型证券投资基金基金经理,2014年12月2日起兼任鑫元半年定期开放债券型证券投资基金基金经理,2014年12月16日起兼任鑫元合丰分级债券型证券投资基金基金经理;同时兼任基金投资决策委员会成员。

5、基金投资决策委员会成员

基金投资决策委员会是公司基金投资最高决策机构,根据法律法规、监管规范性文件、基金合同与公司相关管理制度对各项重大投资活动进行管理与决策。基金投资决策委员会成员如下:

史少杰先生:总经理助理兼首席投资官

李湧先生:总经理

张明凯先生:鑫元货币市场基金、鑫元一年定期开放债券型证券投资基金、鑫元稳健利债券型证券投资基金基金经理、鑫元合丰债券型证券投资基金基金经理,鑫元半年定期开放债券型证券投资基金基金经理

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

1、基本情况
名称:上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市中山东一路12号
办公地址:上海市中山东一路12号
法定代表人:吉晓辉
成立时间:1992年10月19日

经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金管理业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

组织形式:股份有限公司

注册资本:186,531亿元人民币

存续期间:持续经营

基金托管业务资格文号:证监基金字[2003]105号

联系人:朱萍

联系电话:021-61618888

上海浦东发展银行自2003年开展资产托管业务,是较早

开展银行资产托管服务的股份制商业银行之一,经过二十年来

稳健经营和业务开拓,各项业务发展一直保持较快增长,各

项经营指标在股份制商业银行中处于较好水平。

目前,上海浦东发展银行已拥有客户资金托管、资金信托

保管、证券投资基金管理、全球资产托管、保险资金托管、基金

专户理财托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托

管、私募证券投资基金托管、私募股权托管、银行理财产品托

管、企业年金托管等多项托管产品,形成完备的产品体系,可满

足多领域客户、境内外市场的资产托管需求。

2、主要人员情况
吉晓辉,男,1955年出生,工商管理硕士,高级经济师。曾任中国工商银行上海浦东分行行长、党委副书记;中国工商银行上海市分行副行长、党委副书记;上海市市政府副秘书长、上海市金融工作党委副书记、书记;上海市金融工作党委副书记、书记;上海市金融服务办公室主任、上海国际集团有限公司董事

董事长、党委书记,第十届、第十一届全国政协委员。现任上海浦东发展银行股份有限公司董事长、党委书记。中共上海市第十一届委员会委员。

目前,上海浦东发展银行已拥有客户资金托管、资金信托

保管、证券投资基金管理、全球资产托管、保险资金托管、基金

专户理财托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托

管、私募证券投资基金托管、私募股权托管、银行理财产品托

管、企业年金托管等多项托管产品,形成完备的产品体系,可满

足多领域客户、境内外市场的资产托管需求。

3、基金托管业务经营情况

上海浦东发展银行股份有限公司于2003年9月10日获

得基金托管资格,截止到2014年12月31日,上海浦东发展银

行资产托管部、养老金业务部共托管证券投资基金二十四只,

分别为国泰基金行业精选基金、国泰金龙债券基金、天治财富增长基金、嘉实优质企业基金、广发小盘成长基金、汇添富货币基

金、长信利趋势基金、国联安货币基金、银河永泰积极债券基

金、华富保本混合基金、中海安鑫保本基金、博时富安18个月封闭

基金、易方达丰回报债券基金、鹏华丰泰债券基金、汇添富双利增强债券基金、中信建投稳信定期开放债券基金、华富恒

分级债券基金、汇添富聚和聚宝货币基金、工银瑞信目标收益

一年定期开放债券型证券投资基金、中海医药健康产业混合型

证券投资基金、北信瑞丰宜宝货币基金、鑫元合丰分级债券型

证券投资基金,合计托管证券投资基金总净值为368.08亿元。

第三部分 相关服务机构

一、基金份额发售机构

1、直销中心

鑫元基金管理有限公司

注册地址:上海市浦东新区富城路99号震旦大厦31楼

办公地址:上海市浦东新区富城路99号震旦大厦31楼

法定代表人:束行农

联系电话:021-20892066

传真:021-20892080

联系人:魏巍

客户服务电话:4006066188,021-68619600

2、网上交易系统

网上交易网址:www.xyamc.com

投资人可以通过鑫元基金网上交易平台和指定的网上直

销交易平台办理本基金的开户、认购、申购及赎回等业务,具体

交易细则请参阅本公司网站公告及本基金份额发售公告。

本公司有权根据实际销售情况增加销售机构,本公司增加

销售机构的,将另行公告。

3、登记机构

鑫元基金管理有限公司

注册地址:上海市浦东新区富城路99号震旦大厦31楼

办公地址:上海市浦东新区富城路99号震旦大厦31楼

法定代表人:束行农

联系人:史少杰

客户服务电话:021-20892000

4、代销机构

中国工商银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区富城路99号震旦大厦31楼

办公地址:上海市浦东新区富城路99号震旦大厦31楼

法定代表人:陈宇

联系人:王辉

客户服务电话:021-20892000