汇丰晋信消费红利股票型证券投资基金更新招募说明书摘要

（2016年第1号）

基金管理人:汇丰晋信基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司

【重要提示】

本基金经中国证监会2010年9月10日证监许可[2010]1246号文核准募集。

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核准,但中国证监会对本基金募集的核准,并不表明其对本基金的价值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。

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,但不保证投资本基金一定盈利,也不保证基金份额持有人的最低收益;因基金价格可升可跌,亦不保证基金份额持有人能全数取回其原本投资。

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，需全面认识本基金产品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,对认（申）购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人根据所持有份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括:因政治、经济、社会等因素对证券价格波动产生影响而引发的系统性风险,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份额产生的流动性风险,基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险,本基金投资债券引发的信用风险,以及本基金投资策略所特有的风险等等。本基金是股票型基金，风险高于货币市场基金、债券基金和混合型基金,属证券投资基金中的较高风险收益品种。本基金初始面值1元,在证券市场波动因素影响下,本基金净值可能低于初始面值,本基金投资者有可能出现亏损。

投资有风险,投资人在认（申）购本基金前应认真阅读本基金的《招募说明书》和《基金合同》。过往业绩并不代表将来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。

本招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书(更新)所载内容截止日为2015年12月8日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年9月30日。本招募说明书所载的财务数据未经审计。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称:汇丰晋信基金管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼17楼

办公地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼17楼

法定代表人:杨小勇

设立日期:2005年11月16日

电话:021-20376789

联系人:周慧

注册资本:2亿元人民币

股权结构:山西信托股份有限公司（以下简称“山西信托”）持有51%的股权,HSBC Global Asset Management（UK） Limited（汇丰环球投资管理（英国）有限公司）持有49%的股权。

（二）主要人员情况

（1）董事会成员

杨小勇先生,董事长,硕士学历。曾任山西省委组织部正处级干部、山西省信托投资公司副总经理、山西省国信投资（集团）公司副总经理,山西光信实业有限公司副董事长,山西省国信投资（集团）公司党委书记、山西信托副董事长。现任晋商银行股份有限公司党委副书记、副行长（正职待遇）。

郭晋普先生,董事,硕士学历。曾任山西省信托投资公司房地产开发部、投资实业总部副总经理,太原万丰房地产发展有限公司总经理,山西国际贸易中心有限公司总经理、董事长,山西信托董事长。现任山西国信投资集团有限公司董事、副总经理、党委委员。

柴宏杰先生,董事,本科学历。曾任长治银监分局办公室主任、党委办公室主任,晋商银行股份有限公司董事会办公室主任、大同分行行长,山西省国信投资（集团）公司董事会办公室主任兼党委办公室主任、中合盛资本管理有限公司董事、董事长。现任山西国信投资集团有限公司投资总监兼投资管理部总经理。

李选进,董事,硕士学历。曾任怡富基金有限公司电子商务及项目发展部经理、业务拓展总监,汇丰投资管理（香港）董事兼亚太区企业拓展及中国事业主管,汇丰晋信基金管理有限公司总经理、董事。现任汇丰中华证券投资信托股份有限公司董事长。

Mr. Pedro Augusto Botelho Bastos，董事。曾任汇丰环球投资管理（巴西）行政总裁、汇丰环球投资管理（拉丁美洲）首席投资官、行政总裁。现任汇丰环球投资管理亚太行政总裁。

王栋先生，董事。中国注册会计师（CPA）和特许金融分析师(CFA)。曾任汇丰环球投资管理（英国）有限公司产品开发培训生、汇丰环球投资管理（香港）有限公司亚太企业拓展经理,其后参与筹建汇丰晋信基金管理有限公司。公司成立至今历任财务总监、特别项目部总监、国际业务与战略伙伴部总监、总经理助理。现任汇丰晋信基金管理有限公司总经理。

常修泽先生,独立董事。曾任南开大学经济研究所教授、副所长、国家计委经济研究所常务副所长、教授和博士研究生导师。现任国家发改委经济研究所教授和博士研究生导师。

梅建平,独立董事,博士学历。曾任纽约大学金融学副教授、芝加哥大学访问副教授、阿姆斯特丹大学访问副教授、清华大学特聘教授,现任长江商学院金融学教授、EMBA项目副院长。

叶迪奇,独立董事,硕士学历。曾担任汇丰银行(美国)西岸业务副总裁,汇丰银行(香港)零售部主管、汇丰银行中国总代表处中国业务总裁、交通银行副行长、国际金融协会(IIF)亚太区首席代表,现任星展银行(香港)有限公司独立董事。

（2）监事会成员基本情况:

焦杨先生,监事,硕士学历。曾任山西信托副总经理兼资金管理部经理，常务副总经理。现任山西国信投资集团有限公司风控总监兼审计风控部总经理,山西证券股份有限公司监事会主席,山西省产权交易中心股份有限公司监事、监事会主席。

黄碧娟女士,监事,本科学历。曾任汇丰集团银团贷款经理、资本市场部高级经理、大中华地区债务发行部主管、环球银行部香港区常务总监、汇丰银行（中国）有限公司副行政总裁、汇丰银行（中国）有限公司行长兼行政总裁。现任汇丰集团总经理、香港上海汇丰银行有限公司大中华区行政总裁,同时担任汇丰中国董事会执行董事。

曹菁女士,监事,硕士学历。曾任中宏保险有限公司招聘经理、永乐中国培训部经理,汇丰晋信基金管理有限公司人事经理,现任汇丰晋信基金管理有限公司人力资源总监。

侯玉琦先生,监事,硕士学历。曾任山西信托及山西省国信投资（集团）公司担任交易员及投资经理,汇丰晋信基金管理有限公司高级研究员,现任汇丰晋信基金管理有限公司股票基金经理。

（3）总经理及其他高级管理人员基本情况:

王栋先生,总经理,硕士学历。中国注册会计师（CPA）和特许金融分析师(CFA)。曾任汇丰环球投资管理（英国）有限公司产品开发培训生、汇丰环球投资管理（香港）有限公司亚太企业拓展经理,其后参与筹建汇丰晋信基金管理有限公司。公司成立至今历任财务总监、特别项目部总监、国际业务与战略伙伴部总监、总经理助理。

闫太平先生,副总经理,本科学历。曾任匈牙利金鸥国际贸易公司董事、山西信托副处长、国际金融部经理。

王立荣先生,副总经理,硕士学历。曾任山西信托固定收益部副总经理、证券投资部副总经理、创新业务部总监;上海万方投资管理有限公司副总经理;汇丰晋信基金管理有限公司副督察长。

赵琳女士,副总经理,硕士学历。曾任华安基金管理有限公司基金注册部副总监;中银基金管理有限公司基金运营部总监;汇丰晋信基金管理有限公司基金运营部总监;现任汇丰晋信基金管理有限公司首席运营官。

张毅杰先生,副总经理,硕士学历。曾任招商基金管理有限公司华东业务发展经理、天同基金管理有限公司机构理财部负责人、汇丰晋信基金管理有限公司总经理助理、直销业务部总监。

古韵女士,督察长,硕士学历。曾任国泰君安证券股份有限公司法律事务总部副经理,国联安基金管理有限公司监察稽核部副总监、监察稽核部总监、董事会秘书和总经理助理。

（4）本基金基金经理

段炼炼女士,硕士研究生。历任长江证券分析师,汇丰晋信基金管理有限公司研究员、高级研究员、研究部助理总监。2014年9月至今任汇丰晋信大盘股票型证券投资基金的基金经理。

本基金历任基金经理:

王品女士,于2012年12月8日至2015年5月23日期间,曾管理本基金。

（5）投资委员会成员的姓名和职务

王栋,总经理;曹庆,投资部总监兼汇丰晋信低碳先锋股票型证券投资基金、汇丰晋信双核策略混合型证券投资基金、汇丰晋信新动力混合型证券投资基金和汇丰晋信智造先锋股票型证券投资基金基金经理;王品,投资部副总监兼汇丰晋信龙腾混合型证券投资基金基金经理;郑宇尘,固定收益部总监。基金管理人也可以根据需要增加或更换相关人员。

（6）上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

公司法定中文名称:交通银行股份有限公司（简称:交通银行）

公司法定英文名称:BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD

法定代表人:牛锡明

住所:上海市浦东新区银城中路188号

办公地址:上海市浦东新区银城中路188号

邮政编码:200120

注册时间:1987年3月30日

注册资本:742.62亿元

基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]25号

联系人:汤嵩彦

电话:021-95559

三、相关服务机构

（一）基金销售机构

（1）直销机构

汇丰晋信基金管理有限公司投资理财中心

地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼17楼

电话:021-20376952

传真:021-20376989

联系人:王晶晶

网址:www.hsbcjt.cn

客户服务中心电话:021-20376888

汇丰晋信基金电子交易平台

网址:https://etrading.hsbcjt.cn/

联系人:王晶晶

电话:021-20376957

（2）代销机构

交通银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区银城中路188号

办公地址:上海市浦东新区银城中路188号

法定代表人:牛锡明

电话:（021）58781234

传真:（021）58408483

联系人:张宏革

客服电话:95559

网址:www.bankcomm.com

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

法定代表人:姜建清

电话:010-66106912

传真:021-66107914

联系人:田耕

客户服务电话:95588

网址:www.icbc.com.cn

中国建设银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融大街25号

办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼

法定代表人:王洪章

客户服务电话:95533

网址:www.ccb.com

中国农业银行股份有限公司

住所:北京市东城区建国门内大街69号

办公地址:北京市东城区建国门内大街69号

法定代表人:刘士余

客户服务电话:95599

网址:www.abchina.com

中国银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区复兴门内大街1 号

法定代表人:田国立

电话:（010）66109330

传真:（010）66109144

联系人:刑然

客户服务电话:95566

网址:www.boc.cn

招商银行股份有限公司

住所:深圳市福田区深南大道7088号

法定代表人:秦晓

电话:（0755）83195834,82090060

传真:（0755）83195049,82090817

联系人:刘薇

客户服务热线:95555

网址:www.cmbchina.com

上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区浦东南路500号

办公地址:上海市中山东一路12号

法定代表人:吉晓辉

电话:（021）61618888

传真:（021）63604199

联系人:汤嘉惠、虞谷云

客户服务热线:95528

公司网站:www.spdb.com.cn

中信银行股份有限公司

注册地址:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

法定代表人：孔丹

客服电话:95558

联系人:丰靖

电话:010-65557013

传真:010-65550827

网址:bank.ecitic.com

华夏银行股份有限公司

注册地址:北京市东城区建国门内大街22 号

法定代表人:翟鸿祥

传真:010－85238680

联系人:马旭

客户服务电话:95577

公司网站:www.hxb.com.cn

宁波银行股份有限公司

注册地址:浙江省宁波市中山东路294号

法定代表人:陆华裕

客户服务电话:96528（上海地区962528）

网址:www.nbcb.com.cn

平安银行股份有限公司

注册地址:深圳市深南中路1099号平安银行大厦

法定代表人:孙建一

客户服务电话:95511-3

网址:http://bank.pingan.com/

温州银行股份有限公司

住所、办公地址:温州市车站大道196号

法定代表人:邢增福

联系人:林波

电话:（0577）88990082

传真:（0577）88995217

客服电话:（0577）96699

网址:www.wzbank.cn

渤海银行股份有限公司

注册地址:天津市河西区马场道201-205号

办公地址:天津市河西区马场道201-205号

法定代表人:李伏安

联络人:王宏

电话:022-58316666

传真:022-58316569

客服电话:95541

公司网址:www.cbhb.com.cnn

上海农村商业银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区银城中路8号15-20楼、22-27楼

办公地址:上海市银城中路8号中融碧玉蓝天大厦15层

法定代表人:胡平西

联系人:吴海平

电话:021-38576666

传真:021-50105124

客服电话:021-962999

公司网址:http://www.srcb.com

洛阳银行股份有限公司

注册地址:洛阳市洛南新区开元大道256号洛阳银行大厦

办公地址:洛阳市洛南新区开元大道256号洛阳银行大厦

法定代表人:王建甫

客服电话:96699

公司网址:http://www.bankofluoyang.com.cn

汇丰银行（中国）有限公司

注册地址:上海市世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼22层

办公地址:上海市世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼22层

法定代表人:黄碧娟

公司网站:www.hsbc.com.cn

客服电话:卓越理财客户 800-820-8828（限中国内地固话）

(+86)-(21)-3888 8828 （适用于境外或移动电话）

运筹理财客户 800-820-8878（限中国内地固话）

(+86)-(21)-3888 8878 （适用于境外或移动电话）

非汇丰个人客户800-830-2880（限中国内地固话）

(+86)-(21)-3888 3015 （适用于境外或移动电话）

山西证券股份有限公司

注册地址:山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼

办公地址:山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼

法定代表人:侯巍

联系人:张治国

联系电话:0351-8686703

传真:0351-8686619

客服电话:400-666-1618

网址:www.i618.com.cn

国泰君安证券股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区商城路618号

办公地址:上海市浦东新区银城东路168号上海银行大厦29楼

法定代表人:万建华

联系人:芮敏祺

联系电话:021-38676161

传真:021-38670161

客服电话:400-8888-666

网址:www.gtja.com

申万宏源证券有限公司

注册地址:上海市徐汇区长乐路989号45层

办公地址:上海市徐汇区长乐路989号45层

法定代表人:李梅

联系人：黄莹

电话：021-33389888

传真:021-33388224

客户服务电话：95523或4008895523

中信建投证券股份有限公司

注册地址：朝阳区安立路66号4号楼

办公地址：北京市东城区朝内大街188号

法定代表人：张佑君

联系人：权唐

电话：010-85130577

传真：010-65182261

客户服务电话：400-8888-108(免长途费)

网址：www.csc108.com

招商证券股份有限公司

注册地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层

办公地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层

法定代表人:宫少林

联系人:林生迎

电话:0755-82943666

传真:0755-82943636客服电话：400-8888-111、95565

网址:www.newone.com.cn

广发证券股份有限公司

注册地址：广州天河区天河北路183-187号大都会广场43楼（4301-4316房）

办公地址:广东省广州天河北路大都会广场5、18、19、36、38、41和42楼

法定代表人:孙树明

联系人:黄岚

传真:020-87555305

开放式基金咨询电话:95575转各营业网点

网址:www.gf.com.cn

中国银河证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座

法定代表人:陈有安

联系人:田薇

电话:010-66568430

传真:(010)66568116

客服电话:400-8888-888

网址:www.chinastock.com.cn

光大证券股份有限公司

注册地址:上海市静安区新闸路1508号

办公地址:上海市静安区新闸路1508号

法定代表人:徐浩明

联系人:刘晨、李芳芳

电话:021-22169999

传真:021-22169134

客户服务电话:4008888788、10108998

网址:www.ebscn.com

海通证券股份有限公司

注册地址:上海市淮海中路98号

办公地址:上海市广东路689号

法定代表人:王开国

联系人:金芸、李笑鸣

电话:021-23219000

传真:021-23219100

客服电话:95553或拨打各城市营业网点电话

网址:www.htsec.com

华泰证券股份有限公司

地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦

法定代表人:吴万善

电话:（025）83290979

联系人:万鸣

客户服务电话:95597

网址:www.htsc.com.cn

兴业证券股份有限公司

注册地址:福州市湖东路268号

办公地址:福州市湖东路268号

法定代表人:兰荣

联系人:杨盛芳

电话:0591-87613888

传真:0591-87546058

客户服务电话:400-8888-123

网址:www.xyzq.com.cn

国信证券股份有限公司

注册地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层

办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层

法定代表人:何如

联系人:齐晓燕

电话:0755-82133066

传真:0755-82133302

客户服务电话:95536

网址:www.guosen.com.cn

东方证券股份有限公司

注册地址:上海市中山北路318号2号楼21-29楼

办公地址:上海市中山北路318号2号楼21-29楼

法定代表人:潘鑫军

联络人:吴宇、沈燕

电话:021-63325888

传真:021-63326173

客服电话:95503

公司网址:www.dfzq.com.cn

国金证券股份有限公司

注册地址:成都市东城根上街95号

办公地址:成都市东城根上街95号6、16、17楼

法定代表人:雷波

联系人:金喆

客户服务电话:400-660-0109

网址:www.gjzq.com.cn

中信证券股份有限公司

注册地址：广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦第A层

办公地址:北京市朝阳区新源南路6号京城大厦3层

法定代表人:王东明

联系人:陈忠

电话:010-84683893

传真:010-84865560

客服电话:010-84588888

网址:www.cs.ecitic.com

中信证券（山东）有限责任公司

法定代表人:杨宝林

注册地址:青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层

办公地址:青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层

基金业务联系人:吴忠超

电话:0532-85022326

传真:0532-85022605

客户服务电话:95548

公司网址:www.citicssd.com

国元证券股份有限公司

注册地址:合肥市寿春路179 号

法定代表人:凤良志

联系人:李蔡

电话:0551-2207938

传真:0551-2207965

客服电话:4008-888-777、95578

公司网址:www.gyzq.com.cn

中国国际金融股份有限公司

注册地址:北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

办公地址:北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

法定代表人:丁学东

联系人:杨涵宇 陈曦

客服电话:400 910 1166

公司网址:www.cicc.com.cn

安信证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元

办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元

法定代表人:牛冠兴

联系人:陈剑虹

电话:0755-82558305

传真:0755-82558355

客服电话:4008001001

公司网址：www.essences.com.cn

天相投资顾问有限公司

注册地址:北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701

办公地址:北京市西城区金融街5号新盛大厦B座4层

法定代表人:林义相

联系人:林爽

电话:010-66045529

传真:010-66045500

客服电话:010-66045678

公司网址:www.txsec.com、www.txjijin.com

深圳众禄基金销售有限公司

注册地点：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元

法定代表人:薛峰

客户服务电话:4006-788-887

联系人:张玉静

网址:www.zlfund.cn及www.jjmmw.com

上海天天基金销售有限公司

注册地点:上海浦东新区峨山路613号6幢551室

法定代表人:其实

联系人:朱钰

客户服务电话:400-1818-188

网址:www.1234567.com.cn

杭州数米基金销售有限公司

注册地点:浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼

法定代表人:陈柏青

联系人:周嫣旻

客户服务电话:4000766123

网址:www.fund123.cn

上海好买基金销售有限公司

注册地点:上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室

法定代表人:杨文斌

联系人:薛年

客户服务电话:400-700-9665

网址:ww.ehowbuy.com

浙江同花顺基金销售有限公司

注册地点:浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903

法定代表人:李晓涛

联系人:杨翼

公司网站:www.10jqka.com.cn

客服电话:95105-885 0571-56768888

诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

注册地点:上海市金山区廊下镇漕廊公路7650号205室

法定代表人:汪静波

联系人:姚思轶

公司网站:www.noah-fund.com

客服电话:400-821-5399

东海证券有限责任公司

注册地点:江苏省常州市延陵西路23号投资广场18-19楼

法定代表人:朱科敏

联系人:汪汇

公司网站:www.longone.com.cn

客服电话:400-8888-588

中泰证券股份有限公司

注册地点:山东省济南市经七路86号

法定代表人:李玮

联系人:吴阳

电话:0531-68889155

传真:0531-68889518

公司网站:www.zts.com.cn

客服电话:95538

浙商证券股份有限公司

注册地点:浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座

法定代表人:吴承根

联系人:许嘉行

公司网站:www.stocke.com.cn

客服电话:（浙江省内）967777

华鑫证券有限责任公司

注册地点:深圳市福田区金田路4018号安联大厦28层A01、B01(b)单元

法定代表人:洪家新

联系人:陈敏

公司网站:www.cfsc.com.cn

客服电话:021-32109999;029-68918888

信达证券股份有限公司

注册地点:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

法定代表人:高冠江

联系人:唐静

公司网址:www.cindasc.com

客服电话:400-800-8899

和讯信息科技有限公司

注册地点:北京市朝阳区朝外大街22号泛利大厦10层

法定代表人:王莉

联系人:周轶

公司网站:licaike.hexun.com

客服电话:4009-200-022

北京展恒基金销售有限公司

注册地点:北京市顺义区后沙峪镇安富街6号

法定代表人:闫振杰

联系人:焦琳

公司网站:www.myfund.com

客服电话:400-888-6661

华安证券股份有限公司

注册地点:安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号

法定代表人:李工

公司网站:www.hazq.com

客服电话:400-809-6518

长江证券股份有限公司

注册地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦

办公地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人:杨泽柱

电话:021-68751929

联系人:李良

客户服务电话:95579

网址:www.95579.com

东兴证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融街5号新盛大厦B座12、15层

办公地址:北京市西城区金融街5号新盛大厦B座12、15层

法定代表人：魏庆华

联系人：汤漫川

电话：010-66555316

传真：010-66555147

客户服务电话:4008888993

网址:www.dxzq.net

申万宏源西部证券有限公司

注册地址:新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室

办公地址:新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室

法定代表人:李季

联系人:唐岚

电话:010-88085258

传真:010-88013605

（二）注册登记机构

名称:汇丰晋信基金管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼17楼

法定代表人:杨小勇

联系人:赵琳

联系电话:021-20376892

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称:上海源泰律师事务所

住所:上海浦东南路256号华夏银行大厦1405室

办公地址:上海浦东南路256号华夏银行大厦1405室

负责人:廖海

电话:（021）51150298

传真:（021）51150398

联系人:廖海

经办律师:梁丽金、刘佳

（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:上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼

法定代表人:杨绍信

联系电话:021-2323 8888

传真电话:021-2323 8800

经办注册会计师:薛竟、赵钰

联系人:赵钰

四、基金的名称

汇丰晋信消费红利股票型证券投资基金

五、基金的类型

股票型证券投资基金

六、基金的投资目标

本基金主要投资于消费范畴行业中具有持续成长潜力的优质上市公司,分享中国经济持续增长带来的投资机会,力争实现基金净值增长持续地超越业绩比较基准。

七、基金的投资方向

本基金为股票型基金，投资范围包括国内依法发行上市的股票、国债、金融债、企业债、央行票据、可转换债券、权证、资产支持证券以及国家证券监管机构允许基金投资的其它金融工具。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：股票投资比例范围为基金资产的85%-95%,权证投资比例范围为基金资产净值的0%-3%。固定收益类证券、现金和其他资产投资比例范围为基金资产的5%-15%，其中现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的5%。本基金主要投资于消费范畴行业的上市公司,80%以上的股票基金资产属于上述投资方向所确定的内容。

本基金依据法律法规的规定,本着谨慎和风险可控的原则,可参与创业板上市证券的投资。

在基金实际管理过程中,本基金具体配置比例由基金管理人根据中国宏观经济情况和证券市场的阶段性变化做主动调整,以求基金资产在各类资产的投资中达到风险和收益的最佳平衡,但比例不超出上述限定范围。在法律法规有新规定的情况下，基金管理人可对上述比例做适度调整。

八、基金的投资策略

1、大类资产配置策略

本基金将通过对宏观经济、国家政策等可能影响证券市场的重要因素的研究和预测，根据精选的各类证券的风险收益特征的相对变化,适度调整基金资产在股票、债券及现金等类别资产间的分配比例。

资产配置决策流程如下:

2、股票投资策略

（1）消费范畴的行业界定

本基金所指的消费范畴主要是指居民消费,即常住居民在一定时期内对货物和服务的全部最终消费支出。包括以货币形式购买的货物和服务,以实物报酬和实物转移方式获得的货物和服务,自产自用的货物和服务,自有住房服务,金融服务和保险服务。参照我国GDP核算方法中对居民消费支出的构成情况,居民消费支出可细分为:

1.食品

2.衣着

3.居住

4.家庭设备、用品及服务

5.医疗保健

6.交通和通信

7.文教娱乐用品及服务

8.金融服务

9.保险服务

10.其它商品及服务

本基金采用申万二级行业分类作为行业分类基准。根据本基金对消费范畴的定义,本基金将在申万二级行业中选择相关行业归为消费范畴行业。

本基金必须对消费范畴行业的发展及申万行业分类的编制进行密切跟踪。因此,如果申万二级行业分类进行调整或被终止,则本基金管理人在履行适当程序后有权对消费范畴行业的界定方法进行调整并及时公告。

（2）消费范畴子行业配置

本基金主要投资于消费范畴行业中具有持续成长潜力的优质上市公司,因此,在明确了消费范畴所指的行业及大类资产配置后,本基金将综合考虑多方面的因素,确定消费范畴子行业的配置方案。具体而言,可分为三个步骤:首先,行业研究员通过对各消费范畴子行业面临的国家财政税收等政策、竞争格局、估值水平进行研判,结合各行业的发展现状及发展前景,动态调整各自所属行业的投资评级和配置建议;其次,行业比较分析师综合内、外部研究资源,比较各消费范畴子行业的相对投资价值,提出重点行业配置比重的建议;最后,基金经理将根据行业研究员、行业比较分析师的建议结合市场投资环境的预期与判断确定消费范畴子行业的配置比重,对行业基本面因素已出现积极变化、受益于消费升级路径,但股票市场反应滞后的行业进行重点配置。

（3）消费范畴个股精选策略

随着我国经济高速发展、劳动力市场供求、人口结构、人民收入水平提高等因素以及产业结构调整、社会分配、刺激消费等系列政策的驱动,我国的经济发展阶段正在迈入消费主题驱动的增长阶段。在此大趋势下,消费范畴行业的上市公司在中长期将具备较高的成长潜力。针对以上特点,本基金将从上市公司的成长性、核心竞争力、公司治理结构、估值水平等方面进行综合评价。具体而言,主要考虑的因素包括:

1）成长性:本基金对消费主题上市公司的成长性分析将包括定量及定性两方面。在定量的分析方法上,我们主要参考主营业务收入增长率、主营业务利润增长率、净资产收益率（ROE）、毛利率等成长性指标。在实际投资操作中,本基金并不拘泥于单一成长性指标,而是将综合考虑上市公司的基本面后,最大程度地筛选出具有持续成长潜力的消费主题上市公司。因此,在对上市公司成长性的定性分析上,本基金强调企业成长能力的可持续性,重点从行业成长前景、行业地位、产品前景、盈利能力、财务结构等方面进行研判。

2）核心竞争力:针对消费主题上市公司的特点,本基金主要关注具有以下核心竞争优势的消费主题上市公司:

a.议价能力强的消费主题上市公司:较强的议价能力表现在能够通过提价转嫁原材料带来成本的压力,并且通过提价能够带来非常大的利润;另一方面,较强的议价能力能够对成本实行较好的控制,例如压低原材料价格,要求上游企业提供更高的产品质量、更多的服务内容等。一般具有较高议价能力的消费主题上市企业的产品具有不可替代性、较高的品牌以及较高的垄断性,主要体现在医药类上市公司、食品、饮料类及商业零售等领域的消费主题公司中。

b.具有核心技术的消费主题上市公司:缺乏核心技术的上市公司很难长久保持好的盈利，这一点在生产电子消费品的上市公司中尤其重要,本基金着重选择那些具有核心技术而且技术壁垒比较的高的上市公司。

c.具有产品优势的消费主题上市公司:对消费主题上市公司的产品线进行梳理,重点分析上市公司产品的市场份额、产品毛利率、既有厂商竞争、替代产品等因素,着重选择产品研发能力强、产品结构持续改善或具有产品垄断性质的消费主题上市公司。

d.具有品牌价值的消费主题上市公司:关注于那些具有较高知名度、拥有良好的消费者忠诚度程度和持续购买可能的消费品牌。

3）公司治理结构:公司治理结构的评估是指对上市公司经营管理层面的组织和制度上的灵活性、完整性和规范性的全面考察,包括对所有权和经营权的分离、对股东利益的保护、经营管理的自主性、政府及母公司对公司内部的干预程度,管理决策的执行和传达的有效性,股东会、董事会和监事会的实际执行情况,企业改制彻底性、企业内部控制的制订和执行情况等。传统消费上市公司一般都属于完全竞争行业,因此,公司治理结构是决定公司评估价值的重要因素,也是决定消费上市公司盈利能力能否持续的重要因素。在国内上市公司较普遍存在治理结构缺陷的情况下,本基金管理人对消费主题个股的选择将尤为注重对上市公司治理结构的评估，以期为投资者挑选出具备持续盈利能力的股票。本基金对上市公司治理水平的评估主要包括以下几个因素:

■股东价值创造力

■公司声誉记录

■管理层战略

■管理层稳定性

■盈利的可预见性

4）估值水平分析

基金管理人将对消费范畴行业的上市公司给与估值分析,并结合行业地位分析,优选出具有盈利持续稳定增长、价值低估、且在各自行业中具有领先地位的优质上市公司股票进行投资。本基金采用的估值方法包括市盈率法（P/E）、市净率法（P/B）等。

3、债券投资策略:

本基金投资固定收益类资产的主要目的是在股票市场风险显著增大时,充分利用固定收益类资产的投资机会,提高基金投资收益,并有效降低基金的整体投资风险。本基金在固定收益类资产的投资上，将采用自上而下的投资策略,通过对未来利率趋势预期、收益率曲线变动、收益率利差和公司基本面的分析,积极投资,获取超额收益:

■利率趋势预期

准确预测未来利率趋势能为债券投资带来超额收益。本基金将密切关注宏观经济运行状况,全面分析货币政策、财政政策和汇率政策变化情况,把握未来利率走势,在预期利率下降时加大债券投资久期,在预期利率上升时适度缩小久期,规避利率风险,增加投资收益。

■收益率曲线变动分析

收益率曲线反映了债券期限同收益率之间的关系。投资研究部门通过预测收益率曲线形状的变化,调整债券投资组合长短期品种的比例获得投资收益。

■收益率利差分析

在预测和分析同一市场不同板块之间（比如国债与金融债券）、不同市场的同一品种、不同市场的不同板块之间的收益率利差基础上,投资部门采取积极策略选择合适品种进行交易来获取投资收益。在正常条件下它们之间的收益率利差是稳定的,但是在某种情况下,比如某个行业在经济周期的某一时期面临信用风险改变或市场供求发生变化时,这种稳定关系会被打破,若能提前预测并进行交易,就可进行套利或减少损失。

■公司基本面分析

公司基本面分析是公司债(包括可转债)投资决策的重要决定因素。研究部门对发行债券公司的财务经营状况、运营能力、管理层信用度、所处行业竞争状况等因素进行“质”和“量”的综合分析,并结合实际调研结果,准确评价该公司债券的信用风险程度,作出价值判断。对于可转债,通过判断正股的价格走势及其与可转换债券间的联动关系,从而取得转债购入价格优势或进行套利。

4、权证投资策略

本基金在控制投资风险和保障基金财产安全的前提下,对权证进行主动投资。基金的权证投资策略主要包括以下几个方面:

1）综合衡量权证标的股票的合理内在价值、标的股票价格、行权价格、行权时间、行权方式、股价历史与预期波动率和无风险收益率等要素,运用市场公认的多种期权定价模型等对权证进行定价。

2）根据权证的合理内在价值与其市场价格间的差幅即“估值差价”以及权证合理内在价值对定价参数的敏感性,结合标的股票合理内在价值的考量,决策买入、持有或沽出权证。

3）通过权证与证券的组合投资,利用权证衍生工具的特性,来达到改善组合风险收益特征的目的。

5、资产支持证券投资策略

本基金将在严格遵守相关法律法规和基金合同的前提下,秉持稳健投资原则,综合运用久期管理、收益率曲线变动分析、收益率利差分析和公司基本面分析等积极策略,在严格控制风险的情况下,通过信用研究和流动性管理,选择风险调整后收益较高的品种进行投资,以期获得基金资产的长期稳健回报。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:中证消费服务领先指数*90%+同业存款利率（税后）*10%

十、基金的风险收益特征

本基金是一只股票型基金,属于证券投资基金中预期风险和预计收益较高的基金产品,其预期风险和预期收益高于混合型基金、债券型基金和货币市场基金。

十一、基金的投资组合报告

本基金管理人的董事会及董事保证基金投资组合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。

本基金的托管人——交通银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年10月26日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本基金投资组合报告的报告期为2015年7月1日起至9月30日止。本报告中的财务资料未经审计。

11.1 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	174,205,572.47	88.61
	其中:股票	174,205,572.47	88.61
2	固定收益投资	-	-
	其中:债券	-	-
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	22,015,394.33	11.20
7	其他资产	385,227.37	0.20
8	合计	196,606,194.17	100.00

11.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	1,682,100.00	0.86
B	采矿业	-	-
C	制造业	80,358,886.52	41.28
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	11,001,830.00	5.65
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	10,362,362.21	5.32
J	金融业	36,340,015.00	18.67
K	房地产业	9,000,482.90	4.62
L	租赁和商务服务业	10,511,334.00	5.40
M	科学研究和技术服务业	5,236.44	0.00
N	水利、环境和公共设施管理业	11,049,085.40	5.68
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫