

信诚新鑫回报灵活配置混合型证券投资基金招募说明书摘要

(2016年第1次更新)

基金管理人:信诚基金管理有限公司
基金托管人:招商银行股份有限公司

重要提示
本基金于2015年6月29日基金合同正式生效。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。
投资有风险,投资人申购本基金时应认真阅读招募说明书。
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。本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。

本更新招募说明书所载内容截止日若无特别说明为2015年12月29日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年9月30日(未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况
基金管理人:信诚基金管理有限公司
住所: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层
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层
法定代表人:张翔燕
成立日期:2005年9月30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基金字[2005]142号
注册资本:贰亿元人民币
电话:(021)68649788
联系人:唐世春
股权结构:

股东	出资额(万元人民币)	出资比例(%)
中国银行股份有限公司	9000	49
招商银行股份有限公司	9000	49
信诚证券(上海)有限公司	800	2
合计	20000	100

(二)主要人员情况

1.董事会成员
张翔燕女士,董事长,硕士学位。历任中信银行总行营业部副总经理、综合计划部总经理,中信银行北京分行副行长,中信银行总行营业部副总经理,中信证券股份有限公司副总经济师,中信控股有限责任公司风险管理部总经理、中信控股有限责任公司副总裁、中国中信集团有限公司业务协同部主任,现任中信信托有限责任公司副董事长、中信信诚资产管理有限公司(信诚基金管理有限公司之子公司)监事。
陈一松先生,董事,金融学硕士。历任中信实业银行资金部科长、中信证券股份有限公司总办主任、长城科技股份有限公司董事会秘书、中国建设银行股份有限公司行长秘书兼行长办公室副主任、中信信托有限责任公司总经理。现任中信信托有限责任公司董事长。

王道远先生,董事,工商管理硕士。历任中信信托有限责任公司综合管理部总经理、信托管理部总经理、总经理助理、董事会秘书、副总经理。现任中信信托有限责任公司副总经理、董事会秘书,固有业务审查委员会主任兼天津信唐货币经纪有限责任公司董事长。

Guy Robert STRAPP先生,董事,商科学士。历任瀚亚投资(香港)有限公司首席执行官,英国保诚集团亚洲区资产管理业务投资总监、瀚亚投资(新加坡)有限公司首席执行官,现任瀚亚投资集团首席执行官兼瀚亚投资(香港)有限公司首席执行官。
黄毓敏女士,董事,新加坡籍,经济学学士。历任花旗银行消费金融事业部业务副理,新加坡大华银行业务开发副理,大华资产管理公司营销企划经理,瀚亚投资(新加坡)有限公司营销部主管、瀚亚投资(台湾)有限公司市场总监。现任瀚亚投资(台湾)有限公司总经理。

魏秀彬女士,董事,新加坡籍,工商管理硕士。历任施罗德国际商业银行东南亚区域合规经理,施罗德投资管理(新加坡)有限公司亚太地区风险及合规总监,现任瀚亚投资首席风险官。
何德旭先生,独立董事,经济学博士。历任中国社会科学院财经经济研究所副所长、研究员,中国社会科学院数量经济与技术经济研究所副所长、金融研究中心副主任兼主任,现任中国社会科学院金融研究所副所长、研究员、博士生导师。

吴执东先生,独立董事,经济学硕士。历任财政部财政科学研究所副主任、中国建设银行总行国际部首席处长、安永华明会计师事务所副经理、北京天华会计师事务所首席合伙人。现任致同会计师事务所管委会副主席。

杨思群先生,独立董事,经济学博士。历任中国社会科学院财经经济研究所研究员,现任清华大学经济管理学院经济系副教授。
注:原“英国保诚集团亚洲区总部基金管理部业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资,其旗下各公司名称自该日起进行相应变更。瀚亚投资为英国保诚集团成员。

2.监事

於乐女士,监事,经济学硕士。历任日本兴业银行上海分行营业管理部主管、通用电气金融服务(中国)有限公司人力资源经理。现任信诚基金管理有限公司首席人力资源官。

3.经营管理层人员情况

吕浩先生,总经理,工商管理硕士。历任中信证券股份有限公司资产管理部总经理、中信基金管理有限公司(中信证券股份有限公司的全资子公司,2009年2月已与华夏基金管理有限公司合并)总经理、中信证券股份有限公司董事总经理、资产管理部行政官、副总经理。现任信诚基金管理有限公司总经理、首席执行官。
相思毅先生,副总经理,工商管理硕士。历任安达信咨询管理公司高级审计员,中乔智威汤逊广告有限公司财务主管,德国德累斯登银行上海分行财务经理,信诚基金管理有限公司风险控制总监、财务总监、首席财务官、首席运营官。现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席财务官。

唐世春先生,副总经理,法学硕士。历任北京天平律师事务所律师,国泰基金管理有限公司监察稽核部法务主管,友邦华泰基金管理有限公司法律监察部总监、总经理助理兼董事会秘书;信诚基金管理有限公司督察长兼董事会秘书、中信信诚资产管理有限公司董事。现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席市场官。

陈晓炜先生,副总经理,经济学硕士,注册会计师。历任中信证券股份有限公司高级经理、中信控股有限责任公司高级经理、信诚基金管理有限公司市场总监、首席市场官、首席运营官。现任信诚基金管理有限公司副总经理、兼任中信信诚资产管理有限公司董事、总经理。

4.督察长

周浩先生,督察长,法学硕士,历任中国证券监督管理委员会主任科员、公职律师、副调研员,上海航运产业基金管理有限公司合规总监,国联安基金管理有限公司督察长。现任信诚基金管理有限公司督察长。

5.基金经理

王旭巍先生,经济学硕士。曾先后任职于中国(深圳)物资工贸集团有限公司大连期货部、宏达期货经纪有限公司、中信证券资产管理部和华宝兴业基金管理有限公司。2010年加盟信诚基金管理有限公司,现任信诚基金副首席投资官,信诚增强收益债券型证券投资基金、信诚添金分级债券型证券投资基金、信诚新双盈分级债券型证券投资基金、信诚新锐回报灵活配置混合型证券投资基金、信诚新鑫回报灵活配置混合型证券投资基金及信诚新金元宝货币市场基金的基金经理。

杨立春先生,经济学博士。2005年7月至2011年6月期间于江苏省社会科学院担任助理研究员,从事产业经济和宏观经济研究工作。2011年7月加入信诚基金管理有限公司,担任固定收益分析师。现任信诚双盈债券型证券投资基金(LOF)、信诚新双盈分级债券型证券投资基金、信诚新鑫回报灵活配置混合型证券投资基金及信诚货币市场证券投资基金的基金经理。

6.投资决策委员会成员
胡洁女士,副首席投资官、特定资产管理总监;
王旭巍先生,首席投资官;
董越先生,交易总监;
张光成先生,股票投资副总监;
王睿先生,研究副总监、基金经理。

上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人概况

1.基本情况
名称:招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)
设立日期:1987年4月8日
注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦
注册资本:252.20亿元
法定代表人:李建强
行长:田惠宇
资产托管业务批准文号:证监基金字[2002]82号
电话:0755-83199084
传真:0755-83195201
资产托管部信息披露负责人:张燕

2.发展历程

招商银行成立于1987年4月8日,是我国第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行,总行设立在深圳,自成立以來,招商银行先后进行了三次增资扩股,并于2002年3月成功地发行了15亿A股,4月9日在上交所挂牌(股票代码:600036),是国内第一家采用国际会计标准上市的公司。2006年9月20日,发行了22亿人民币,9月22日在香港联交所挂牌交易(股票代码:3968),10月5日行使H股超额

配售,共发行了24.2亿股H股。截止,2015年9月30日,本集团总资产5.2223万亿元人民币,高级法下资本充足率12.79%,权重法下资本充足率12.14%。

2002年8月,招商银行成立基金托管部;2005年8月,经报中国证监会同意,更名为资产托管部,下设业务管理室、产品管理室、业务运营室、稽核监察室、基金外包业务室5个职能处室,现有员工60人。2002年11月,经中国人民银行和中国证监会批准获得证券投资基金托管业务资格,成为国内第一家获得该项业务资格上市银行;2003年4月,正式办理基金托管业务。招商银行作为托管业务资质最全的商业银行,拥有证券投资基金托管、受托投资管理托管、合格境外机构投资者托管(QFII)、全国社会保障基金托管、保险资金托管、企业年金基金托管等业务资格。

招商银行确立“因势而变、先您所想”的托管理念和“财富所托、信守承诺”的托管核心价值,独创“6S托管银行”品牌体系,以“保护您的业务、保护您的财富”为历史使命,不断创新托管系统、服务和产品:在业内率先推出“网上托管银行系统”、托管业务综合系统和“6心”托管服务标准,首家发布私募基金绩效分析报告,开办国内首个托管银行网站,成功托管国内第一只券商集合资产管理计划、第一只RFP、第一只信托资金计划、第一只股权私募基金、第一家实现货币市场基金赎回资金T+1到账、第一只境外银行ODII基金、第一只红利ETF基金、第一只“1+N”公益慈善专户理财,开创国内首单托管TOT服务,实现从单一托管服务商向全面投资者服务机构的转变,得到了同业认可。

经过十三年发展,招商银行资产托管规模快速壮大。2015年招商银行加大高收益托管产品营销力度,截止12月末新增托管公募基金开放式基金61只,新增首发公募开放式基金托管规模990.05亿元。克服国内证券市场震荡的不利形势,托管费收入、托管资产均创出历史新高,实现托管费收入35.66亿元,同比增长68.83%,托管资产余额7.16万亿元,同比增长101.97%。作为公益慈善托管的首个独立第三方托管人,成功签约“慈善基金”公益慈善托管,为我国公益慈善资金监管、信息披露进行有益探索,该项目荣获2012中国金融品牌「金象奖」、「十大公益项目」奖;四度蝉联获《财资》“中国最佳托管专业银行”。

(二)主要人员情况
李建红先生,本行董事长,非执行董事,2014年7月起担任本行董事、董事长。英国伦敦大学工商管理硕士、吉林大学经济管理专业硕士,高级经济师。招商局集团有限公司董事长,兼任招商局国际有限公司董事长兼招商局能源运输股份有限公司董事长、中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司董事长、招商局华建公路投资有限公司董事长和招商局资本投资有限责任公司董事长。曾任中国远洋运输(集团)总公司总裁助理、总经济师、副总裁,招商局集团有限公司董事、总裁。

田惠宇先生,本行行长、执行董事,2013年6月起担任本行行长,本行执行董事。美国哥伦比亚大学公共管理硕士学位,高级经济师。曾于2003年7月至2013年5月历任上海银行副行长、中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行行长、中国建设银行零售业务总监兼北京市分行行长。

丁伟先生,本行副行长,大学本科学历,副研究员。1996年12月加入本行,历任杭州分行办公室主任兼营业部总经理,杭州分行行长助理、副行长,南昌支行行长,南昌分行行长,总行个人业务资源部总经理,总行行长助理,2008年4月起任本行副行长。兼任招银国际基金销售有限公司董事长。

姜然女士,招商银行资产托管部总经理,大学本科学历,具有基金托管人高级管理人员任职资格,先后任职于中国农业银行黑龙江省分行,华商银行,中国农业银行深圳市分行,从事信贷管理、托管工作。2002年9月加盟招商银行至今,历任招商银行总行资产托管部副经理、高级经理、总经理助理等职。是国内首家推出的网上托管银行的主要设计、开发者之一,具有20余年银行信贷及托管专业从业经验。在托管产品创新、服务流程优化、市场营销及客户关系管理等领域具有深入的研究和丰富的实务经验。

(三)基金托管业务经营情况

截至2015年12月31日,招商银行股份有限公司累计托管151只开放式基金及其它托管资产,托管资产为17,557.79亿元人民币。

三、相关服务机构

(一)基金份额销售机构

1.直销机构
信诚基金管理有限公司及本公司网上交易的平台

住所: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层

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9层

法定代表人:张翔燕

电话:(021)6864 9788

联系人:钱慧

投资人可以通过本公司网上交易系统办理本基金的开户、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。网上交易网址: <http://www.xcfunds.com>

2.其他销售机构

(1)上海天天基金销售有限公司

注册地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼层

办公地址:上海市徐汇区龙田路196号3C座10楼

法定代表人:其实

电话:021-54509988

传 真:021-64385308

(2)广发证券股份有限公司

法定代表人:孙树明

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

办公地址:广东省广州河北路大都会广场5、18、19、36、38、39、41、42、43、44楼

联系人:黄岚

统一客户服务热线:95575或致电各地营业网点

开放式基金业务传真:(020)87565305

(3)上海汇付金融服务有限公司

注册地址:上海市黄浦区西藏中路336号1807-5室

办公地址:上海市中山南路100号外滩国际广场19楼

法定代表人:秦晶

电话:021-33323998

传 真:021-33323993

网址:fund.bundtrade.com

客户服务电话:400-820-2819

(4)浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址:浙江省杭州市文二西路1号元茂大厦903

办公地址:浙江省杭州市西湖区翠柏路7号电子商务产业园2号楼2楼

法定代表人:凌顺平

电话:0571-88911818

传 真:0571-86800423

公司网站:www.5ifund.com

客服电话:4008-773-772

(5)上海联泰资产管理有限公司

注册地址:中国(上海)自由贸易试验区富特北路277号3层310室

办公地址:上海市长宁区金钟路658弄2号楼B座6楼

法定代表人:燕斌

电话:021-51507071

传 真:021-62990063

网址:<http://www.91fund.com.cn>

客服电话:4000-466-788

(6)北京乐融多源投资咨询有限公司

注册地址:北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603

办公地址:北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603

法定代表人:董浩

电话:010-65409010

网址:www.jimutfund.com

客户服务电话:400-068-1176

(7)珠海盈米财富管理有限公司

注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

办公地址:广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔12楼

法定代表人:肖雯

电话:020-89629021

传 真:020-89629011

网址:www.yingmicn.com

客户服务电话:020-89629066

(8)北京钱景财富投资管理有限公司

注册地址:北京市海淀区丹棱街丹棱SOHO 1008-1012

办公地址:北京市海淀区丹棱街丹棱SOHO 1008-1012

法定代表人:赵荣春

电话:010-59158281

传真:010-57569671

网址:www.qianjinng.com

客户服务电话:400-893-6895

具体名单详见基金份额发售公告以及基金管理人届时发布的相关公告。

(二)登记机构

名称:信诚基金管理有限公司

住所: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9层

法定代表人:肖雯

电话:021-89629021

传 真:020-89629011

网址:www.yingmicn.com

客户服务电话:020-89629066

(8)北京钱景财富投资管理有限公司

注册地址:北京市海淀区丹棱街丹棱SOHO 1008-1012

办公地址:北京市海淀区丹棱街丹棱SOHO 1008-1012

法定代表人:赵荣春

电话:010-59158281

传真:010-57569671

网址:www.qianjinng.com

客户服务电话:400-893-6895

具体名单详见基金份额发售公告以及基金管理人届时发布的相关公告。

(三)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:上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

法定代表人:杨绍信

电话:021-23238888

传真:021-23238800

联系人:俞伟敏

经办注册会计师:薛岚、俞伟敏

行大楼9层

法定代表人:张翔燕

客服电话:400-6660066

联系人:金芽泉

电话:021-68649788

(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

注册地址:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼

办公地址:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼

负责人:俞卫锋

电话:021-31358666

传真:021-31358600

联系人:孙睿

(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:上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

法定代表人:杨绍信

电话:021-23238888

传真:021-23238800

联系人:俞伟敏

经办注册会计师:薛岚、俞伟敏

四、基金名称

信诚新鑫回报灵活配置混合型证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

在严格控制风险的前提下,力争获得超越业绩比较基准的绝对回报。

七、基金的投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票(包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券(含国债、金融债、地方政府债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、次级债、可转换债券、可交换债券、资产支持证券、证券公司短期债及其他中国证监会允许投资的债券)、债券回购、货币市场工具、权证、股指期货以及法律法规和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,基金管理人可在履行适当程序后,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0%-95%,基金持有全部权证的市值不得超过基金资产净值的3%;每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易所保证金后,基金保留的现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%。

如果法律法规对该比例要求有变更的,以变更后的比例为准,本基金的投资范围会相应调整。

八、基金的投资策略

1.资产配置策略
本基金主要通过宏观经济运行状况、国家财政和货币政策、国家产业政策以及资本市场资金环境、证券市场走势的分析,在评价未来一段时期股票、债券市场相对收益率的水平上,动态优化调整权益类、固定收益类大类资产的配置。在严格控制风险的前提下,力争获得超越业绩比较基准的绝对回报。

2.股票投资策略

在灵活的类别资产配置的基础上,本基金通过自上而下及自下而上相结合的方法挖掘优质上市公司,并精选其中安全边际较高的个股构建投资组合;自下而上地分析行业的增长前景、行业结构、商业模式、竞争要素等分析把握其投资机会;自下而上地识别企业的产品、核心竞争力、管理层、治理结构等;并结合企业基本面和估值水平进行综合的研判,优选安全边际较高的个股。

3.固定收益投资策略

本基金将根据当前宏观经济形势、金融市场环境,运用基于债券研究的各种投资分析技术,进行个券精选。
4.股指期货、权证等投资策略
本基金可投资股指期货、权证和其他经中国证监会允许的金融衍生品。

基金管理人可运用股指期货,以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则,以套期保值为目的,在风险可控的前提下,本着谨慎原则,参与股指期货的投资,以管理投资组合的系统性风险,改善组合的风险收益特性。此外,本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申购赎回、大量分红等特殊情况下下的流动性风险以进行有效的现金管理。

本基金将按照相关法律法规利用衍生工具进行套期、避险交易,控制基金组合风险,获取超额收益。本基金在进行权证投资时,将在对权证标的证券基本面研究及估值的基础上,结合股价波动率等参数,运用数量化定价模型,确定其合理内在价值,构建交易组合。
如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,将其纳入投资范围,本基金可以相应调整和相关公告中公告。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:一年期银行定期存款利率(税后)+4%,其中,一年期银行定期存款利率是指中国人民银行公布并执行的金融机构人民币一年期整存整取基准利率。

十、基金的风险收益特征