华宝宝康系列开放式证券投资基金招募说明书（更新）摘要

2018年第2号

基金管理人：华宝基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示

华宝宝康系列开放式证券投资基金（以下简称"本系列基金"）经中国证监会2003年4月18日证监许可【2003】62号文核准募集。本系列基金基金合同于2003年7月15日正式生效。

基金管理人保证本系列基金招募说明书的内容真实、准确、完整。本系列基金招募说明书经中国证监会核准，但中国证监会对本系列基金募集的核准，并不表明其对本系列基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本系列基金没有风险。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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。

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。

本招募说明书摘要所载内容截止日为2018年7月15日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2018年6月30日，财务数据未经审计。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：华宝基金管理有限公司
住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道100号上海环球金融中心58楼
办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道100号上海环球金融中心58楼
法定代表人：孔祥清
总经理：HUANG Xiaoyi Helen（黄小薏）
成立日期：2003年3月7日
注册资本：1.5亿元
电话：021－38505888
传真：021－38505777
联系人：章希

股权结构：中方股东华宝信托有限责任公司持有51%的股份，外方股东Warburg Pincus Asset Management, L.P.持有49%的股份。

（二）主要人员情况

1、董事会成员

孔祥清先生，董事长，硕士，高级会计师。曾任宝钢计财部资金处主办、主管、副处长，宝钢集团财务有限公司总经理。现任华宝基金管理有限公司董事长、华宝投资有限公司副总经理、法兴华宝汽车租赁（上海）有限公司董事长、华宝信托有限责任公司董事、华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司董事长、中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事。

HUANG Xiaoyi Helen（黄小薏）女士，董事，硕士。曾任加拿大TD Securities公司金融分析师，Acthop投资公司财务总监。2003年5月加入华宝基金管理有限公司，先后担任公司营运总监、董事会秘书、副总经理，现任华宝基金管理有限公司总经理。

Michael Martin先生，董事，博士。曾任Wachtell Lipton Rosen & Katz律师助理；第一波士顿银行董事总经理；瑞银证券董事总经理；Brooklyn NY Holdings总裁；现任美国华平投资集团全球执行委员会成员、全球金融行业负责人、董事总经理，美国Financial Engines董事、加拿大DBRS董事、美国Mariner Finance董事。

周朗朗先生，董事，本科。曾任瑞士信贷第一波士顿（加拿大）分析师；花旗银行（香港）投资银行部分析师；现任美国华平集团中国金融行业负责人、董事总经理，华融资产管理股份有限公司董事，上海灿谷投资管理咨询服务有限公司董事。

胡光先生，独立董事，硕士。曾任美国俄亥俄州舒士克曼律师事务所律师、飞利浦电子中国集团法律顾问、上海市邦信阳律师事务所合伙人。现任上海胡光律师事务所主任、首席合伙人。

尉安宁先生，独立董事，博士。曾任宁夏广播电视大学讲师，中国社会科学院经济研究所助理研究员，世界银行农业经济学家，荷兰合作银行东北亚区食品农业研究主管，新希望集团常务副总裁，比利时富通银行中国区CEO兼上海分行行长，山东亚太中慧集团董事长。现任上海谷旺投资管理有限公司董事长。

陈志宏先生，独立董事，硕士。曾任毕马威会计师事务所合伙人、普华永道会计师事务所合伙人，苏黎世金融服务集团中国区董事长，华彬国际投资（集团）有限公司高级顾问。

2、监事会成员

朱莉丽女士，监事，硕士。曾就职于美林投资银行部、德意志银行投资银行部；现任美国华平集团执行董事。

杨莹女士，监事，本科。曾在三九集团、中国平安保险（集团）股份有限公司、永亨银行（中国）有限公司、中国民生银行工作，现任华宝投资有限公司风控合规部总经理。

贺桂先先生，监事，本科。曾任华宝信托投资有限责任公司研究部副总经理；现任华宝基金管理有限公司营运副总监兼北京分公司总经理兼综合管理部总经理。

王波先生，监事，硕士。曾任上海证券报记者；现任华宝基金管理有限公司互金业务总监兼互金策划部总经理。

3、总经理及其他高级管理人员

孔祥清先生，董事长，简历同上。

HUANG Xiaoyi Helen（黄小薏）女士，总经理，简历同上。

向辉先生，副总经理，硕士。曾在武汉长江金融审计事务所任副所长、在长盛基金管理有限公司市场部任职。2002年加入华宝基金公司参与公司的筹建工作，先后担任公司清算登记部总经理、营运副总监、营运总监，现任华宝基金管理有限公司副总经理。

欧江洪先生，副总经理，本科。曾任宝钢集团财务部主办、宝钢集团成本管理处主管、宝钢集团办公室（董事会办公室）主管/高级秘书、宝钢集团办公厅秘书室主任、华宝投资有限公司总经理助理兼行政人事部总经理、党委组织部部长，党委办公室主任、董事会秘书等职务。现任华宝基金管理有限公司副总经理。

李慧勇先生，副总经理，硕士。曾在上海申银万国证券研究所有限公司担任董事总经理/所长助理/研究执行委员会副主任/首席分析师的职务。现任华宝基金管理有限公司副总经理。

刘月华先生，督察长，硕士。曾在冶金工业部、国家冶金工业局、中国证券业协会等单位工作。现任华宝基金管理有限公司督察长。

4、本系列基金基金经理

宝康消费品基金：

胡戈游先生，硕士，拥有CFA资格。2005年2月加入华宝基金管理有限公司，曾任金融工程部数量分析师、国内投资部基金经理助理的职务，2009年5月至2010年6月任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理，2010年1月至2012年1月任华宝多策略增长开放式证券投资基金基金经理。2011年2月起任华宝宝康消费品证券投资基金基金经理，2013年7月至2015年12月任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理，2015年1月兼任华宝品质生活股票型证券投资基金基金经理。2015年3月起任助理投资总监。2016年1月起任华宝核心优势灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

宝康消费品基金的历任基金经理为栾杰先生，任职时间为2003年7月至 2007年9月。王孝德先生，任职时间为2007年4月至2008年4月。闫旭女士，任职时间为2008年4月至2010年7月。刘自强先生，任职时间为2010年6月至2012年1月。

宝康灵活配置基金：

季鹏先生，硕士，拥有CFA资格。曾在香港大福证券、光大保德信基金管理有限公司从事行业研究、投资管理工作。2011年4月加入华宝基金管理有限公司任高级策略分析师兼基金经理助理的职务。2013年8月起任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理。2015年5月至2017年5月任华宝国策导向混合型证券投资基金基金经理，2015年5月至2017年12月兼任华宝先进成长混合型证券投资基金的基金经理，2017年5月任华宝第三产业灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

宝康灵活配置基金的历任基金经理为余荣权先生，任职时间为2003年7月至2004年5月。魏东先生，任职时间为2004年5月至2009年5月。胡戈游先生，任职时间为2009年5月至2010年6月。牟旭东先生，任职时间为2010年1月至2012年1月。郭鹏飞先生，任职时间为2010年6月至2015年4月。

宝康债券基金：

李栋梁先生，硕士，拥有CFA资格。曾在国联证券有限责任公司、华宝信托有限责任公司和太平资产管理有限公司从事固定收益的研究和投资，2010年9月加入华宝基金管理有限公司担任债券分析师，2010年12月至2011年6月任华宝宝康债券投资基金基金经理助理，2011年6月起任华宝宝康债券投资基金基金经理，2014年10月起兼任华宝增强收益债券型证券投资基金基金经理，2015年10月至2017年12月兼任华宝新机遇灵活配置混合型证券投资基金（LOF）和华宝新价值灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2016年4月兼任华宝宝鑫纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。2016年5月任固定收益部副总经理。2016年6月兼任华宝可转债债券型证券投资基金基金经理。2016年9月至2017年12月兼任华宝新活力灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2016年12月起兼任华宝新起点灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2017年1月至2018年6月任华宝新动力一年定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2017年2月兼任华宝新飞跃灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2017年3月至2018年7月任华宝新回报一年定期开放混合型证券投资基金基金经理，2017年3月任华宝新优选一年定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2017年6月任华宝新优享灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

宝康债券基金的历任基金经理为王旭巍先生，任职时间为2003年7月至2009年3月。Tan Weisi(谭微思)先生，任职时间为2009年3月至2012年2月。

5、本公司权益投资决策委员会成员

刘自强先生，投资总监、华宝动力组合混合型证券投资基金基金经理、华宝高端制造股票型证券投资基金基金经理、华宝国策导向混合型证券投资基金基金经理、华宝未来主导产业灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

闫旭女士，投资总监、国内投资部总经理、华宝行业精选混合型证券投资基金基金经理、华宝收益增长混合型证券投资基金基金经理、华宝稳健回报灵活配置混合型证券投资基金、华宝智慧产业灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

胡戈游先生，助理投资总监、华宝宝康消费品证券投资基金基金经理、华宝品质生活股票型证券投资基金基金经理、华宝核心优势灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

曾豪先生，研究部总经理、华宝先进成长混合型证券投资基金基金经理。

蔡目荣先生，国内投资部副总经理、华宝多策略增长开放式证券投资基金基金经理、华宝资源优选混合型证券投资基金基金经理、华宝价值发现混合型证券投资基金基金经理。

6、本公司固定收益投资决策委员会成员

李慧勇先生，公司副总经理。

陈昕先生，固定收益部总经理、华宝现金宝货币市场基金、华宝现金添益交易型货币市场基金基金经理。

李栋梁先生，固定收益部副总经理、华宝宝康债券投资基金、华宝增强收益债券型证券投资基金、华宝宝鑫纯债一年定期开放债券型证券投资基金、华宝可转债债券型证券投资基金、华宝新起点灵活配置混合型证券投资基金、华宝新飞跃灵活配置混合型证券投资基金、华宝新优选一年定期开放灵活配置混合型证券投资基金、华宝新优享灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

（三）基金管理人内部控制制度

1、风险管理体系

本系列基金在运作过程中面临的风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、合规性风险、信誉风险和事件风险（如灾难）。

针对上述各种风险，本公司建立了一套完整的风险管理体系，具体包括以下内容：

（1）搭建风险管理环境。具体包括制定风险管理战略、目标，设置相应的组织机构、建立清晰的责任线路和报告渠道、配备适当的人力资源、开发适用的技术支持系统等内容。

（2）识别风险。辨识公司运作和基金管理中存在的风险。

（3）分析风险。检查存在的控制措施，分析风险发生的可能性及其引起的后果并将风险归类。

（4）度量风险。评估风险水平的高低，既有定性的度量手段，也有定量的度量手段。定性的度量是把风险水平划分为若干级别，每一种风险按其发生的可能性与后果的严重程度分别进入相应的级别。定量的方法则是设计一些风险指标，测量其数值的大小。

（5）处理风险。将风险水平与既定的标准相对比，对于那些级别较低、在公司所定标准范围以内的风险，控制相对宽松一点，但仍加以定期监控，以防其超过预定标准；而对较为严重的风险，则制定适当的控制措施；对于一些后果可能极其严重的风险，则除了严格控制以外，还准备了相应的应急处理措施。

（6）监控与检查。对已有的风险管理系统进行实时监视，并定期评价其管理绩效，在必要时结合新的需求加以改变。

（7）报告与咨询。建立风险管理的报告系统，使公司股东、公司董事会、公司高级管理人员及监管部门及时而有效地了解公司风险管理状况，并寻求咨询意见。

2、内部控制制度

（1）内部风险控制原则

健全性原则。内部控制机制必须覆盖公司的各项业务、各个部门和各级岗位，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节；

有效性原则。通过设置科学清晰的操作流程，结合程序控制，建立合理的内控程序，维护内部控制制度的有效执行；

独立性原则。公司必须在精简高效的基础上设立能充分满足公司经营运作需要的部门和岗位，各部门和岗位在职能上保持相对独立性；公司固有财产、各项委托基金财产、其他资产分离运作，独立进行；

相互制约原则。内部部门和岗位的设置必须权责分明、相互制约，并通过切实可行的相互制衡措施来消除内部控制中的盲点；

防火墙原则。公司基金管理、交易、清算登记、信息技术、研究、市场营销等相关部门，应当在物理上和制度上适当隔离；对因业务需要必须知悉内幕信息的人员，应制定严格的批准程序和监督防范措施；

成本效益原则。公司应当充分发挥各部门及每位员工的工作积极性，尽量降低经营运作成本，保证以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果；

合法合规性原则。公司内控制度应当符合国家法律、法规、规章制度和各项规定，并在此基础上遵循国际和行业的惯例制订；

全面性原则。内部控制制度必须涵盖公司经营管理的各个环节，并普遍适用于公司每一位员工，不留有制度上的空白或漏洞；

审慎性原则。公司内部控制的核心是风险控制，内部控制制度的制订要以审慎经营、防范和化解风险为出发点；

适时性原则。内部控制制度的制订应当具有前瞻性，并且必须随着公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律法规、政策制度等外部环境的改变及时进行相应的修改或完善。

（2）内部风险控制的要求和内容

内部风险控制要求不相容职务分离、建立完善的岗位责任制和规范的岗位管理措施、建立完整的信息资料保全系统、建立授权控制制度、建立有效的风险防范系统和快速反应机制。

内部风险控制的内容包括投资管理业务控制、市场管理业务控制、信息披露控制、信息技术系统控制、会计系统控制、档案管理控制、建立保密制度以及内部稽核控制等。

（3）督察长制度

公司设督察长，督察长由公司总经理提名，董事会聘任，并应当经全体独立董事同意。督察长的任免须报中国证监会核准。

督察长应当定期或者不定期向全体董事报送工作报告，并在董事会及董事会下设的相关专门委员会定期会议上报告基金及公司运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况。督察长发现基金及公司运作中存在问题时，应当及时告知公司总经理和相关业务负责人，提出处理意见和整改建议，并监督整改措施的制定和落实；公司总经理对存在问题不整改或者整改未达到要求的，督察长应当向公司董事会、中国证监会及相关派出机构报告。

（4）监察稽核及风险管理制度

监察稽核部和风险管理部依据公司的内部控制制度，在所赋予的权限内，按照所规定的程序和适当的方法，进行公正客观的检查和评价。

监察稽核部和风险管理部负责调查评价公司内控制度的健全性、合理性；负责调查、评价公司有关部门执行公司各项规章制度的情况；评价各项内控制度执行的有效性，对内控制度的缺失提出补充建议；进行日常风险监控工作；协助评价基金财产风险状况；负责包括基金经理离任审查在内的各项内部审计事务等。

3、基金管理人关于内部合规控制声明书

（1）本公司承诺以上关于内部控制的披露真实、准确；

（2）本公司承诺根据市场变化和公司发展不断完善内部合规控制。

二、基金托管人

（一）基本情况

名称：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)
住所：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：田国立
成立时间：2004年09月17日
组织形式：股份有限公司
注册资本：贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整
存续期间：持续经营
基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12号
联系人：田 青
联系电话：(010)6759 5096

中国建设银行成立于1954年10月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。本行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码939)，于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。

2017年6月末，本集团资产总额216,920.67亿元，较上年末增加7,283.62亿元，增幅3.47%。上半年，本集团实现利润总额1,720.93亿元，较上年同期增长1.30%；净利润较上年同期增长3.81%至1,390.09亿元，盈利水平实现平稳增长。

2016年，本集团先后获得国内外知名机构授予的100余项重要奖项。荣获《欧洲货币》"2016中国最佳银行"，《环球金融》"2016中国最佳消费者银行"、"2016亚太区最佳流动性管理银行"，《机构投资者》"人民币国际化服务钻石奖"，《亚洲银行家》"中国最佳大型零售银行奖"及中国银行业协会"年度最具社会责任金融机构奖"。本集团在英国《银行家》2016年"世界银行1000强排名"中，以一级资本总额继续位列全球第2；在美国《财富》2016年世界500强排名第22位。

中国建设银行总行设资产托管业务部，下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等10个职能处室，在上海设有投资托管服务上海备份中心，共有员工220余人。自2007年起，托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

（二）主要人员情况

纪伟，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行南通分行、总行计划财务部、信贷经营部任职，并在总行公司业务部、投资托管业务部、授信审批部担任领导职务。其拥有八年托管从业经历，熟悉各项托管业务，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

龚毅，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行北京市分行国际部、营业部并担任副行长，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

郑绍平，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行投资部、委托代理部、战略客户部，长期从事客户服务、信贷业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

原玎，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行国际业务部，长期从事海外机构及海外业务管理、境内外汇业务管理、国外金融机构客户营销拓展等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

（三）基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持"以客户为中心"的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、(R)QFII、(R)QDII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2017年二季度末，中国建设银行已托管759只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行连续11年获得《全球托管人》、《财资》、《环球金融》"中国最佳托管银行"、"中国最佳次托管银行"、"最佳托管专家——QFII"等奖项，并在2016年被《环球金融》评为中国市场唯一一家"最佳托管银行"。

二、基金托管人的内部控制制度

（一）内部控制目标

作为基金托管人，中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和本行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基金财产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益。

（二）内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会，负责全行风险管理与内部控制工作，对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管业务部配备了专职内控合规人员负责托管业务的内控合规工作，具有独立行使内控合规工作职权和能力。

（三）内部控制制度及措施

资产托管业务部具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；业务人员具备从业资格；业务管理严格实行复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；业务操作区专门设置，封闭管理，实施音像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

三、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

（一）监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定，监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的"新一代托管应用监督子系统"，严格按照现行法律法规以及基金合同规定，对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中，对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

（二）监督流程

1.每工作日按时通过新一代托管应用监督子系统，对各基金投资运作比例控制等情况进行监控，如发现投资异常情况，向基金管理人进行风险提示，与基金管理人进行情况核实，督促其纠正，如有重大异常事项及时报告中国证监会。

2.收到基金管理人的划款指令后，对指令要素等内容进行核查。

3.根据基金投资运作监督情况，定期编写基金投资运作监督报告，对各基金投资运作的合法合规性和投资独立性等方面进行评价，报送中国证监会。

4.通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易，电话或书面要求基金管理人进行解释或举证，并及时报告中国证监会。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

（1）直销柜台

本公司在上海开设直销柜台。

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道100号上海环球金融中心58楼
办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道100号上海环球金融中心58楼
法定代表人：孔祥清
直销柜台电话：021-38505731、38505732、021-38505888-301或302
直销柜台传真：021-50499663、50988055
网址：www.fsfund.com

（2）直销e网金

投资者可以通过本公司网上交易直销e网金系统办理本基金的申购、赎回、转换等业务，具体交易细则请参阅本公司网站公告。网上交易网址：www.fsfund.com。

2、代销机构：

（1）中国银行股份有限公司
办公地址：北京市西城区复兴门内大街1号中国银行总行办公大楼
邮编：100818
法定代表人：陈四清
联系人：陈洪源
联系电话：95566
客户服务电话：95566
公司网址：www.boc.cn

（2）交通银行股份有限公司
办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号
邮编：200120
法定代表人：彭纯
联系人：曹榕
联系电话：95559
传真：（021）58408483
客户服务电话：95559
公司网址：www.bankcomm.com

（3）招商银行股份有限公司
办公地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
邮编：518040
法定代表人：李建红
联系人：邓炯鹏
联系电话：95555
客户服务电话：95555
公司网址：www.cmbchina.com

（4）兴业银行股份有限公司
办公地址：中国福州市湖东路154号
邮编：350003
法定代表人：高建平
联系电话：95561
客户服务电话：95561
公司网址：www.cib.com.cn

（5）渤海银行股份有限公司
办公地址：天津市河东区海河东路218号渤海银行大厦
邮编：300012
法定代表人：李伏安
联系人：王星
联系电话：400-888-8811
客户服务电话：95541
公司网址：www.cbhb.com.cn

（6）广发银行股份有限公司
办公地址：广东省广州市东风东路713号
邮编：510080
法定代表人：杨明生
客户服务电话：400-830-8003
公司网址：www.cgbchina.com.cn

（7）华夏银行股份有限公司
办公地址：北京市东城区建国门内大街22号华夏银行大厦
邮编：100005
法定代表人：李民吉
客户服务电话：95577
公司网址：www.hxb.com.cn

（8）江苏银行股份有限公司
办公地址：南京市中华路26号
邮编：210001
法定代表人：夏平
客户服务电话：96098，40086-96098
公司网址：www.jsbchina.cn

（9）平安银行股份有限公司
办公地址：广东省深圳市深南东路5047号
邮编：518001
法定代表人：谢永林
联系人：戴青
联系电话：95511
客户服务电话：95511-3
公司网址：www.bank.pingan.com

（10）上海浦东发展银行股份有限公司
办公地址：上海市中山东一路12号
邮编：200002
法定代表人：高国富
联系人：胡子豪
传真：021-61162165
客户服务电话：95528
公司网址：www.spdb.com.cn

（11）中信银行股份有限公司
办公地址：北京市东城区朝阳门北大街9号
邮编：100010
法定代表人：李庆萍
联系人：王晓琳
联系电话：95558
客户服务电话：95558
公司网址：www.citicbank.com

（12）安信证券股份有限公司
办公地址：深圳市福田区深南大道2008号中国凤凰大厦1号楼9层
邮编：518026
法定代表人：王连志
联系人：刘志斌
客户服务电话：95517
公司网址：www.essence.com.cn

（13）渤海证券股份有限公司
办公地址：天津市南开区宾水西道8号（奥体中心北侧）
法定代表人：王春峰
联系人：王星
传真：022-28451958
客户服务电话：400-651-5988
公司网址：www.ewww.com.cn

（14）长城证券股份有限公司
办公地址：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦16-17层
法定代表人：丁益
联系人：金夏
联系电话：400-666-6888
客户服务电话：0755-33680000、400 6666 888
公司网址：www.cgws.com

（15）长江证券股份有限公司
办公地址：上海市世纪大道1589号长泰国际金融大厦12F
邮编：200122
法定代表人：尤习贵
联系人：奚博宇
传真：027-85481900
客户服务电话：95579
公司网址：www.95579.com

（16）北京蛋卷基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507
法定代表人：钟斐斐
联系电话：15910450297
传真：010-61840699
客户服务电话：4000618518
公司网址：https://danjuanapp.com/

（17）德邦证券股份有限公司
办公地址：上海市福山路500号城建国际中心26楼
法定代表人：姚文平
联系人：刘熠
传真：862168767981
客户服务电话：400-8888-128
公司网址：www.tebon.com.cn

（18）东北证券股份有限公司
办公地址：长春市生态大街6666号
法定代表人：李福春
联系人：付静雅
传真：0431-85096795
客户服务电话：95360
公司网址：www.nesc.cn

（19）东方证券股份有限公司
办公地址：上海市中山南路318号东方国际金融广场2号楼21-29层
法定代表人：潘鑫军
联系人：黄静
传真：021-63326729
客户服务电话：95503
公司网址：www.dfzq.com.cn

（20）东海证券股份有限公司
办公地址：上海市浦东新区东方路1928号东海证券大厦
法定代表人：赵俊
联系人：王一彦
传真：021-50498825
客户服务电话：95531；400-8888-588
公司网址：www.longone.com.cn

（21）东兴证券股份有限公司
办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12-15层
法定代表人：魏庆华
联系人：夏锐
传真：010-66555246
客户服务电话：400-8888-993，95309
公司网址：www.dxzq.net.cn

（22）方正证券股份有限公司
办公地址：湖南省长沙市芙蓉中路二段华侨国际大厦22-24层
法定代表人：高利
客户服务电话：95571
公司网址：www.foundersc.com

（23）光大证券股份有限公司
办公地址：上海市静安区新闸路1508号3楼
法定代表人：周健男
联系人：李晓皙
传真：021-22169134
客户服务电话：95525
公司网址：www.ebscn.com

（24）广发证券股份有限公司
办公地址：广东省广州市天河北路183号大都会广场43楼
法定代表人：孙树明
联系人：马梦洁
客户服务电话：95575
公司网址：www.gf.com.cn

（25）国都证券股份有限公司
办公地址：北京市东城区东直门内大街3号国华投资大厦9层
邮编：100007
法定代表人：王少华
联系人：李弢
联系电话：400-818-8118
传真：010-84183311
客户服务电话：400-818-8118
公司网址：www.guodu.com

（26）国泰君安证券股份有限公司
办公地址：上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼
法定代表人：杨德红
联系人：钟伟镇
传真：021-38670666
客户服务电话：95521
公司网址：www.gtja.com

（27）国信证券股份有限公司
办公地址：深圳市红岭中路1012号国信证券大厦
法定代表人：何如
联系人：周杨
传真：0755-82133952
客户服务电话：95536
公司网址：www.guosen.com.cn

（28）国元证券股份有限公司
法定代表人：凤良志
客户服务电话：4008888777或95578
公司网址：www.gyzq.com.cn

（29）海通证券股份有限公司
办公地址：上海广东路689号
法定代表人：周杰
联系人：李楠
客户服务电话：95553、400-8888-001或拨打各城市营业网点咨询电话
公司网址：www.htsec.com

（30）上海好买基金销售有限公司
办公地址：上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903～906室
联系电话：400-700-9665
客户服务电话：400-700-9665
公司网址：www.ehowbuy.com

（31）和讯信息科技有限公司
办公地址：北京市朝阳区朝外大街22号泛利大厦10层
联系电话：400-920-0022
客户服务电话：400-920-0022
公司网址：www.licaike.com

（32）恒泰证券股份有限公司
办公地址：内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号
邮编：010010
法定代表人：庞介民
联系人：熊丽
客户服务电话：400-196-6188
公司网址：www.cnht.com.cn

（33）华安证券股份有限公司
办公地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号财智中心B1座0327室
邮编：230081
法定代表人：章宏韬
联系人：范超
联系电话：400-809-6518
传真：0551-65161600
客户服务电话：95318
公司网址：www.hazq.com

（34）华宝证券有限责任公司
办公地址：上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心57楼
邮编：200120
法定代表人：陈林
联系电话：400-820-9898
传真：021-68777822
客户服务电话：400-820-9898
公司网址：www.cnhbstock.com

（35）华宝直销
联系电话：021-38505888-731/732

（36）华福证券有限责任公司
办公地址：福州市五四路157 号新天地大厦7,8 层
法定代表人：黄金琳
客户服务电话：96326（福建省外请加拨0591）
公司网址：www.hfzq.com.cn

（37）华泰证券股份有限公司
办公地址：南京市江东中路228号华泰证券广场1号楼
邮编：210019
法定代表人：周易
联系人：马艺卿
联系电话：95597
传真：021-83387254
客户服务电话：95597
公司网址： www.htsc.com.cn

（38）上海华夏财富投资管理有限公司
客户服务电话：400-817-5666

（39）上海基煜基金销售有限公司
办公地址：上海市浦东新区银城中路488号太平金融大厦1503室
法定代表人：王翔
客户服务电话：400-820-5369
公司网址：www.jiyufund.com.cn

（40）江海证券有限公司
办公地址：哈尔滨市松北区创新三路833号
邮编：150028
法定代表人：赵洪波
联系人：姜志伟
联系电话：400-666-2288
传真：0451-82337279
客户服务电话：0451-82337279
公司网址：www.jhzq.com.cn

（41）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
办公地址：北京市西城区宣武门外大街28号富卓大厦A座7层
客户服务电话：400-166-1188
公司网址：http://8.jrj.com.cn

（42）北京肯特瑞财富投资管理有限公司
办公地址：北京市海淀区海淀东三街2号4层401-15
客户服务电话：4000988511
公司网址：http://kenterui.jd.com

（43）上海联泰资产管理有限公司
办公地址：上海市长宁区福泉北路518号8座3层
客户服务电话：4000-466-788
公司网址：www.66zichan.com

（44）上海陆金所资产管理有限公司
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
客户服务电话：4008219031
公司网址：www.lufunds.com

（45）民生证券股份有限公司
办公地址：北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-20层
法定代表人：余政
联系人：韩秀萍
传真：010-85127917
客户服务电话：400-619-8888
公司网址：www.mszq.com

（46）中国民族证券有限责任公司
办公地址： 北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观A座40F-43F
法定代表人：何亚刚
客户服务电话：4008895618
公司网址：www.e5618.com

（47）诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司
办公地址：上海杨浦区秦皇岛路32号C栋 2楼
联系电话：400-820-0025
客户服务电话：400－821－5399
公司网址：www.noah-fund.com

（48）平安证券股份有限公司
办公地址：深圳市福田中心区金田路4036号荣超大厦16-20层
法定代表人：刘世安
联系人：周驰
传真：0755-82435367
客户服务电话：95511-8
公司网址：www.stock.pingan.com

（49）山西证券股份有限公司
办公地址：山西省太原市府西街69号山西国际贸易中心东塔楼
法定代表人：侯巍
联系人：韩笑
传真：0351－8686619
客户服务电话：400-666-1618，95573
公司网址：www.i618.com.cn

（50）上海证券有限责任公司
办公地址：上海市黄浦区四川中路213号久事商务大厦7楼
法定代表人：李俊杰
联系人：邵珍珍
传真：021-53686100，021-53686200
客户服务电话：021-962518
公司网址：www.962518.com

（51）南京苏宁基金销售有限公司
客户服务电话：95177
公司网址：www.snjijin.com

（52）深圳腾元基金销售有限公司
办公地址：深圳市福田区金田路2028号卓越世纪中心1号楼1806-1810
法定代表人：曾革
联系人：杨苗苗
客户服务电话：4006-877-899
公司网址：www.tenyuanfund.com

（53）上海天天基金销售有限公司
办公地址：上海市徐汇区龙田路195号3C座9楼
联系电话：400-1818-188
客户服务电话：400-1818-188
公司网址：www.1234567.com.cn

（54）浙江同花顺基金销售有限公司
办公地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903室
联系人：张丽琼
联系电话：4008-773-772
客户服务电话：4008-773-772
公司网址：www.5ifund.com

（55）上海挖财金融信息服务有限公司
客户服务电话：021-50810673
公司网址： www.wacaijijin.com

（56）上海万得投资顾问有限公司
办公地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路33号11楼B座
客户服务电话：400-821-0203

（57）西南证券股份有限公司
办公地址：重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦5楼
法定代表人：吴坚
联系人：周青
传真：023-63786212
客户服务电话：95355
公司网址：www.swsc.com.cn

（58）北京新浪仓石基金销售有限公司
办公地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2地块新浪总部科研楼5层518室
联系电话：010-62675369
公司网址：www.xincai.com

（59）信达证券股份有限公司
办公地址：北京市西城区宣武门西大街甲127号大成大厦6层
法定代表人：张志刚
联系人：付婷
传真：010-63081344
客户服务电话：95321
公司网址：www.cindasc.com

（60）兴业证券股份有限公司
办公地址：上海市浦东新区民生路1199弄·五道口广场1号楼21层
法定代表人：杨华辉
联系人：（公邮）
客户服务电话：95562
公司网址：www.xyzq.com.cn

（61）宜信普泽投资顾问（北京）有限公司
办公地址：北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809
联系电话：400-6099-200
客户服务电话：400-6099-200
公司网址：www.yixinfund.com

（62）奕丰金融服务（深圳）有限公司
客户服务电话：400-684-0500
公司网址：www.ifastps.com.cn

（63）招商证券股份有限公司
办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座30楼
法定代表人：霍达
联系人：黄婵君
传真：0755-82943227
客户服务电话：95565
公司网址：www.newone.com.cn

（64）中航证券有限公司
办公地址：北京市朝阳区安立路60号润枫德尚6号楼3层中航证券有限公司
邮编：100101
法定代表人：王宜四
联系人：王紫雯
传真：0791-86789414
客户服务电话：400-8866-567
公司网址：www.avicsec.com

（65）中经北证（北京）资产管理有限公司
办公地址：北京市西城区车公庄大街4号5号楼1层
联系电话：400-600-0030
客户服务电话：400-600-0030
公司网址：www.bzfunds.com

（66）中泰证券股份有限公司
办公地址：上海市浦东新区花园石桥路66号东亚银行金融大厦18层
法定代表人：李玮
联系人：秦雨晴
传真：021-20315125
客户服务电话：95538
公司网址：www.zts.com.cn

（67）中国中投证券有限责任公司
办公地址：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18-21层及第04层01.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23单元
法定代表人：高涛
传真：0755-82026539
客户服务电话：95532或400 600 8008
公司网址：www.china-invs.cn

（68）中信建投证券股份有限公司
办公地址：北京东城区朝内大街2号凯恒中心B座18层
法定代表人：王常青
联系人：许梦园
联系电话：400-888-8108
客户服务电话：95587
公司网址：www.csc108.com

（69）中信期货有限公司
办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦18层
法定代表人：张皓
联系人：刘宏莹
传真：0755-83217421
客户服务电话：400-990-8826
公司网址：www.citicsf.com

（70）中信证券股份有限公司
办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
邮编：100026
法定代表人：张佑君
联系人：马静懿
传真：010-60833739
客户服务电话：95548
公司网址：www.cs.ecitic.com

（71）中信证券（山东）有限责任公司
办公地址：山东省青岛市市南区东海西路28号龙翔广场东座2层
法定代表人：姜晓林
联系人：孙秋月
传真：0532-85022605
客户服务电话：95548
公司网址：www.zxwt.com.cn

（72）中银国际证券股份有限公司
办公地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦31楼
邮编：200120
法定代表人：宁敏
联系人：许慧琳
联系电话：400-620-8888
传真：021-50372474
客户服务电话：4006208888
公司网址：www.bocichina.com

（73）深圳众禄基金销售股份有限公司
办公地址：深圳市罗湖区梨园路8号HALO广场4楼
客户服务电话：400-678-8887
公司网址：www.zlfund.cn

（74）蚂蚁（杭州）基金销售有限公司
办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F
联系电话：4000-776-123
客户服务电话：4000-776-123
公司网址：http://www.fund123.cn/

以下代销机构仅代销华宝宝康债券投资基金：

（75）北京创金启富投资管理有限公司
办公地址：北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A
联系人：宋春
联系电话：18600056520
客户服务电话：400-6262-818
公司网址：www.5irich.com

（二）基金注册登记机构：华宝基金管理有限公司（同上）

（三）律师事务所和经办律师

名称：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：韩炯
联系电话：(86 21) 3135 8666
传真：（86 21）3135 8600
联系人：黎 明
经办律师：吕 红、黎 明

（四）会计师事务所和经办注册会计师

名称：普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
注册地址：中国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：中国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
执行事务合伙人：李丹
联系电话：(021) 23238888
传真：(021) 23238800
联系人：曹阳
经办注册会计师：薛竞、曹阳

四、基金简介

基金名称：华宝宝康系列开放式证券投资基金
基金类型：契约型开放式

五、基金的投资

（一）消费品基金

1.投资目标

分享我国全面建设小康社会过程中消费品各相关行业的稳步成长；为基金份额持有人谋求长期稳定回报。

2.投资范围

国内依法发行上市的公司股票和债券以及经中国证监会批准的允许本基金投资的其他金融工具，其中投资于消费品类股票的比例不低于股票资产的80%。

3.投资理念

恪守投资边界、策略胜过预测。

4.投资策略

本基金看好消费品的发展前景，长期持有消费品组合，并注重资产在其各相关行业的配置，适当进行时机选择。

在正常的市场情况下，本基金的股票投资比例范围为基金资产净值的50%－75%；债券为20%－45%，现金比例在5%以上。在极端情况下，比如市场投机气氛浓厚、系统性风险急剧增加时，投资比例可作一定调整，但在合理时间内，投资比例将恢复正常水平。

本基金具备投资权证的条件。我公司在权证投资中将对权证标的证券的基本面进行研究，结合期权定价模型和我国证券市场的交易制度估计权证价值，主要考虑运用的策略包括：杠杆策略、价值挖掘策略、获利保护策略、价差策略、双向权证策略、卖空有保护的认购权证策略、买入保护性的认沽权证策略等。

(1)股票投资策略：注重资产在消费品各相关行业的资产配置，以长期持有为主，适当进行时机选择，优化组合。

注重资产在消费品各相关行业的配置

主要采用自上而下的方法：本基金的研究员从对国际国内经济形势、各行业的景气程度作出判断，挑选出处于成长阶段的消费品子行业作为投资重点。

消费品具有良好的增长前景，对于精选出来的个股，我们将坚持长期持有的策略

精选个股主要采用股票选择流程与自下而上的方法：根据消费品股票综合评级系统对备选库股票进行评级排序。研究员研究公司的公开信息，从中寻找行业内业绩较好、有发展前景、价值被低估的公司，投资管理人员也根据股票市场表现提出建议，在此基础上，研究员对其中最有价值的一些公司进行实地调研，了解其治理机制、管理层和产品等方面的情况。对于这些精选出来的个股，我们将结合市场情况，采用长期持有的策略。

同时，我国证券市场具有新兴加转轨的特点，大幅波动的可能性依然存在，所以我们将依据市场判断和政策分析，适当采用时机选择策略，以优化组合表现。

（2）债券投资策略主要采用消极防御策略和积极主动投资策略相结合的投资策略。

部分债券采用消极防御策略；部分债券投资采取积极主动投资策略，通过预测利率变动和行业利差变化并调整相应投资组合获取潜在高额收益。

本基金采用的方法为历史数据分析法和情景分析法；研究和调研的重点放在宏观经济形势和财政、货币政策，预测利率变动趋势以及发债公司的信用评估等方面。

本基金采取自上而下的投资决策与自下而上的个券选择相结合的投资管理程序，包括三个层次：对市场利率分析、预测；债券资产配置及相应的技术手段；个券选择。

5、业绩比较基准

沪深300指数收益率×80%+中证综合债指数收益率×20%。

沪深 300 指数是由上海证券交易所和深圳证券交易所授权，由中证指数有限公司开发的中国A股市场指数，其成份股票为中国A股市场中代表性强、流动性高、流通市值大的主流股票，能够反映A股市场总体价格走势。中证综合债指数由中证指数公司编制，样本由银行间市场和沪深交易所市场的国债、金融债、企业债、央票及短融组成，是综合反映银行间债券市场和沪深交易所债券市场的跨市场债券指数。

如果上述基准指数停止计算编制或更改名称，或者今后法律法规发生变化，又或者证券市场中有其他代表性更强或者更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时，本基金管理人可以依据维护投资者合法权益的原则，与基金托管人协商一致后变更业绩比较基准，报中国证监会备案并及时公告，而无需召开基金份额持有人大会。

（二）灵活配置基金

1.投资目标

规避系统风险，降低投资组合波动性，提高投资组合的长期报酬。

2.投资范围

具有良好流动性的金融工具，主要包括国内依法发行、上市的股票、债券以及经中国证监会批准允许基金投资的其它金融工具。

债券投资方面，主要投资交易所和银行间债券市场上的各类债券，包括国债、金融债、企业债、可转债等。股票投资方面，主要投资对象为上证180指数、深圳100指数的成份股。

3.投资理念

把握市场特点，灵活配置资产；稳健投资，追求卓越回报。

4.投资策略

采用资产灵活配置策略，以债券投资为基础，并把握股市重大投资机会，获取超额回报，同时执行严格的投资制度和风险控制制度。

本基金通过量化辅助工具及研究支持，结合自身的市场研判，对相关资产类别的预期收益进行动态监控，在一定阶段可显著改变资产配置比例。同时通过仓位与时间的二维管理，控制风险，增强盈利。

债券投资采取稳健的投资策略，所构建的投资组合将跟踪市场久期，并根据市场利率预期变动主动调整，使组合久期适度偏离。股票投资方面，以指数化投资分散非系统风险，增强流动性，并通过三层复合保障措施防控制其投资风险：只有当股票投资时机预警系统发出买入股票提示时，才开始考虑或进行股票市场指数化投资；同时通过仓位与时间的二维管理，控制持有高风险资产的时间；并以风险预算管理为"安全气囊"确保基金本金安全，追求卓越回报。

基金组合投资的基本范围为：债券20%-90%；股票 5%-75%；现金5%以上。

本基金具备投资权证的条件。我公司在权证投资中将对权证标的证券的基本面进行研究，结合期权定价模型和我国证券市场的交易制度估计权证价值，主要考虑运用的策略包括：杠杆策略、价值挖掘策略、获利保护策略、价差策略、双向权证策略、卖空有保护的认购权证策略、买入保护性的认沽权证策略等。

5、业绩比较基准

中证综合债指数收益率×65%+沪深300指数收益率×35%。

中证综合债指数由中证指数公司编制，样本由银行间市场和沪深交易所市场的国债、金融债、企业债、央票及短融组成，是综合反映银行间债券市场和沪深交易所债券市场的跨市场债券指数。沪深 300 指数是由上海证券交易所和深圳证券交易所授权，由中证指数有限公司开发的中国A股市场指数，其成份股票为中国A股市场中代表性强、流动性高、流通市值大的主流股票，能够反映A股市场总体价格走势。

如果上述基准指数停止计算编制或更改名称，或者今后法律法规发生变化，又或者证券市场中有其他代表性更强或者更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时，本基金管理人可以依据维护投资者合法权益的原则，与基金托管人协商一致后变更业绩比较基准，报中国证监会备案并及时公告，而无需召开基金份额持有人大会。

（三）债券基金

1.投资目标

在保持投资组合低风险和充分流动性的前提下，确保基金财产安全及追求资产长期稳定增值。

2.投资理念

以价值分析为基础，以系统化的定量分析技术和严格的投资管理为手段，从市场低效和市场转型过程中发掘投资机会，实现投资组合增值。

3.投资方向

本基金投资范围主要为固定收益类金融工具，包括国内依法公开发行、上市的国债、金融债、企业债（包括可转债），现金和回购等，以及中国证监会允许基金投资的与固定收益类金融工具相关的其他金融工具。本基金还会择机进行新股申购，但新股投资比例不超过基金资产总值的20%，所投资的新股上市流通后持有期不超过1年，可转换债券不转换成股票。

4.投资策略

本基金将采用类属配置、久期偏离、收益率曲线配置和特定券种选择等积极投资策略，并把握市场创新机会。

（1）类属配置

主要根据各类属相对投资价值确定，增持相对低估、价格将上升的类属，减持相对高估、价格将下降的类属，从而取得较高的回报。

（2）久期偏离

久期是衡量利率敏感性的一个指标，如果预期利率下降，则应增加组合久期，如预期利率上升，则应减小组合久期，以规避债券价格下跌的风险。该策略的关键是对未来利率走向的预测。

（3）收益率曲线配置

收益率曲线展示了收益与期限的关系，收益率曲线的形状随时间而变化。收益率曲线配置策略是以对债券收益率曲线形状变动的预期为依据建立组合头寸，可以采用集中策略、两端策略和梯形策略等，在长期、中期和短期债券间进行配置，以从长、中、短期债券的相对价格变化中获利。

（4）特定券种选择

针对特定的企业债（含可转债）采用逐个分析的方法，具体分析指标包括：经营分析、信用分析、收益率分析、税赋分析等，挖掘特定券种的投资价值。

（5）把握市场创新机会

近期债券市场转型的具体内容包括：利率市场化；交易主体结构逐步改善；交易品种创新，如贴现债券、本息分离债等相继面市，为未来推出利率互换（Swaps）等衍生工具创造条件；债券发行方式与交易方式的创新，美国式利率招标以及银行间债券市场悄然开展的远期利率交易，使得未来推出利率期货变成为可能。

5、业绩比较基准

中证综合债指数收益率。

中证综合债指数由中证指数公司编制，样本由银行间市场和沪深交易所市场的国债、金融债、企业债、央票及短融组成，是综合反映银行间债券市场和沪深交易所债券市场的跨市场债券指数。

如果上述基准指数停止计算编制或更改名称，或者今后法律法规发生变化，又或者证券市场中有其他代表性更强或者更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时，本基金管理人可以依据维护投资者合法权益的原则，与基金托管人协商一致后变更业绩比较基准，报中国证监会备案并及时公告，而无需召开基金份额持有人大会。

（四）投资程序

1.公司研究部通过内部独立研究，并借鉴其它研究机构的研究成果，形成宏观、政策、投资策略、行业和上市公司等分析报告，为投资决策委员会和基金经理小组提供决策依据。

2.在投资决策委员会的指导下，基金经理小组综合对国内外宏观经济、货币环境、证券市场发展趋势等要素的分析判断，按照《基金合同》规定，提出下一阶段基金类属资产配置比例。

3.投资决策委员会定期和不定期召开会议，根据基金投资目标和对市场的判断决定本基金的总体投资策略，审核并批准基金经理小组提出的资产配置方案或重大投资决定。

4.基金经理小组根据投资决策委员会所做的决议，参考本公司研究部和其它研究机构的研究报告，选择具体的投资目标，构建投资组合。

5.设置独立的中央交易室，基金经理将投资指令下达给中央交易室，交易主管在复核投资指令合法合规的基础上，将指令分发给交易员执行。保证决策和执行的分离。

6.风险控制委员会根据市场变化对基金投资组合进行风险评估与监控，并授权风险控制小组进行日常跟踪，出具风险分析报告。风险管理部对基金投资过程进行日常监督。

7.基金经理小组根据证券市场和上市公司的发展变化，结合基金申购和赎回导致的现金流量变化情况，以及组合风险和流动性的评估结果，对投资组合进行动态调整。

（五）基金的禁止行为

1、从事证券承销行为；
2、向他人贷款或者提供担保；
3、从事承担无限责任的投资；
4、买卖其他基金份额，但是国务院另有规定的除外；
5、向其基金管理人、基金托管人出资或者买卖其基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券；
6、买卖与其基金管理人、基金托管人有控股关系的股东或者与其基金管理人、基金托管人有其他重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券；
7、从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
8、依照法律、法规有关规定，由国务院证券监督管理机构规定禁止从事的其他活动。

（六）基金投资组合比例限制

1、各基金投资于国债的比例不低于20%；
2、各基金投资于股票、债券的比例不低于该基金资产总值的80%；
3、各基金持有一家公司的股票，不得超过该基金资产净值的10%；
4、各基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的10%；
5、基金财产参与股票发行申购，单只基金所申报的金额不得超过该基金的总资产，单只基金所申报的股票数量不得超过拟发行股票公司本次发行股票的总量；

由于证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资不符合上述3、4条或《基金合同》约定的投资比例的，基金管理人应在10个交易日内进行调整，以达到标准。

6、我公司运用基金财产进行权证投资时，将严格参照证监会的有关规定，进行管理和控制：
（1）一只基金在任何交易日买入权证的总金额，不得超过上一交易日基金资产净值的千分之五；
（2）一只基金持有的全部权证，其市值不得超过基金资产净值的百分之三；
（3）本公司管理的全部基金持有的同一权证，不得超过该权证的百分之十。

中国证监会另有规定的，不受上述（1）、（2）、（3）项规定的比例限制。

因证券市场波动、基金规模变动、股权分置改革中支付对价等基金管理人之外的因素致使基金投资不符合上述（2）、（3）项及基金合同或基金投资方案约定的投资比例的，本公司将在十个交易日内调整完毕。

7、各基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过该基金资产净值的15%；因证券市场波动、上市公司股票停牌、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金不符合前款所规定比例限制的，基金管理人不得主动新增流动性受限资产的投资；

8、本基金管理人管理的全部开放式基金（包括开放式基金以及处于开放期的定期开放基金）持有一家上市公司发行的可流通股票，不得超过该上市公司可流通股票的15%；本基金管理人管理的全部投资组合持有一家上市公司发行的可流通股票，不得超过该上市公司可流通股票的30%；

9、各基金与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易的，可接受质押品的资质要求应当与基金合同约定的投资范围保持一致；

10、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，应保持不低于基金资产净值5%的现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）或到期日在一年以内的政府债券；

11、法律法规或监管部门对上述比例限制另有规定的，从其规定。

（七）基金管理人代表基金行使股东权利的原则及方法

1.不谋求对上市公司的控股，不参与所投资上市公司的经营管理；
2.有利于基金财产的安全与增值；
3.基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使股东权利，保护基金投资人的利益。

六、基金的投资组合报告

本系列基金的投资组合报告所载的数据截至2018年6月30日，本报告中所列财务数据未经审计。

（一）宝康消费品证券投资基金

（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	782,577,305.07	73.34
	其中：股票	782,577,305.07	73.34
2	基金投资	–	–
3	固定收益投资	235,795,000.00	22.10
	其中：债券	235,795,000.00	22.10
	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	43,574,101.95	4.08
8	其他资产	5,141,985.82	0.48
9	合计	1,067,088,392.84	100.00

(2) 报告期末按行业分类的股票投资组合

1）报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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	–	–
B	采矿业	–	–
C	制造业	371,207,144.12	35.49
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	63,041,768.96	6.03
G	交通运输、仓储和邮政业	–	–
H	住宿和餐饮业	51,304,000.00	4.90
I	信息传输、软件和信息技术服务业	143,167,866.47	13.69
J	金融业	–	–
K	房地产业	–	–
L	租赁和商务服务业	138,373,200.00	13.23
M	科学研究和技术服务业	–	–
N	水利、环境和公共设施管理业	781,325.52	0.07
O	居民服务、修理和其他服务业	–	–
P	教育	–	–
Q	卫生和社会工作	–	–
R	文化、体育和娱乐业	14,702,000.00	1.41
S	综合	–	–
	合计	782,577,305.07	74.82

2）报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

（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

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	002624	完美世界	2,600,947	80,655,366.47	7.71
2	601888	中国国旅	1,000,000	64,410,000.00	6.16
3	002127	南极电商	4,800,000	45,072,000.00	4.31
4	603688	石英股份	3,309,750	44,483,040.00	4.25
5	300309	吉艾科技	1,800,000	36,504,000.00	3.49
6	000977	浪潮信息	1,409,913	33,626,425.05	3.21
7	600196	复星医药	800,000	33,112,000.00	3.17
8	002024	苏宁易购	2,300,000	32,384,000.00	3.10
9	300081	恒信东方	2,807,488	30,657,768.96	2.93
10	600754	锦江股份	800,000	29,568,000.00	2.83

(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	30,660,000.00	2.93
2	央行票据	–	–
3	金融债券	205,135,000.00	19.61
	其中：政策性金融债	205,135,000.00	19.61
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	–	–
9	其他	–	–
10	合计	235,795,000.00	22.54

(5) 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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	170413	17农发13	500,000	50,115,000.00	4.79
2	010107	21国债(7)	300,000	30,660,000.00	2.93
3	170410	17农发10	300,000	30,009,000.00	2.87
4	180207	18国开07	300,000	29,979,000.00	2.87
5	160402	16农发02	300,000	29,853,000.00	2.85

(6) 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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名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

1）报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金未投资股指期货。

2)本基金投资股指期货的投资政策

本基金未投资股指期货。

（10）报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

1）本期国债期货投资政策

本基金未投资国债期货。

2）报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金未投资国债期货。

3）本期国债期货投资评价

本基金未投资国债期货。

(11) 投资组合报告附注

1) 基金管理人没有发现本基金投资的前十名证券的发行主体在报告期内被监管部门立案调查，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚，无证券投资决策程序需特别说明。

2) 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。

3) 其他各项资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	329,223.64
2	应收证券清算款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	4,374,872.56
5	应收申购款	437,889.62
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	5,141,985.82

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。

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未存在流通受限情况。

2、宝康灵活配置证券投资基金

(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	215,983,345.28	65.60
	其中：股票	215,983,345.28	65.60
2	基金投资	–	–
3	固定收益投资	72,802,000.00	22.11
	其中：债券	72,802,000.00	22.11
	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	38,378,412.49	11.66
8	其他资产	2,055,402.50	0.62
9	合计	329,219,160.27	100.00

(2) 报告期末按行业分类的股票投资组合

1）报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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	452,935.60	0.14
B	采矿业	8,216,330.12	2.61
C	制造业	117,417,082.76	37.35
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,979,741.74	0.95
E	建筑业	3,769,031.02	1.20
F	批发和零售业	5,963,697.99	1.90
G	交通运输、仓储和邮政业	4,950,821.74	1.58
H	住宿和餐饮业	110,880.00	0.04
I	信息传输、软件和信息技术服务业	15,388,948.96	4.90
J	金融业	34,339,157.62	10.92
K	房地产业	5,812,968.07	1.85
L	租赁和商务服务业	1,807,253.38	0.57
M	科学研究和技术服务业	1,147,845.02	0.37
N	水利、环境和公共设施管理业	453,073.25	0.14
O	居民服务、修理和其他服务业	–	–
P	教育	–	–
Q	卫生和社会工作	11,670,049.45	3.71
R	文化、体育和娱乐业	1,503,528.56	0.48
S	综合	–	–
	合计	215,983,345.28	68.71

2）报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

(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

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	300347	泰格医药	171,902	10,635,576.74	3.38
2	000651	格力电器	214,800	10,127,820.00	3.22
3	002821	凯莱英	101,800	8,880,014.00	2.83
4	002456	欧菲科技	454,000	7,323,020.00	2.33
5	000977	浪潮信息	270,000	6,439,500.00	2.05
6	601318	中国平安	109,000	6,385,220.00	2.03
7	002475	立讯精密	270,088	6,087,783.52	1.94
8	600519	贵州茅台	7,100	5,193,366.00	1.65
9	600196	复星医药	118,868	4,919,946.52	1.57
10	603019	中科曙光	90,000	4,128,300.00	1.31

(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	32,704,000.00	10.40
2	央行票据	–	–
3	金融债券	40,098,000.00	12.76
	其中：政策性金融债	40,098,000.00	12.76
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	–	–
9	其他	–	–
10	合计	72,802,000.00	23.16

(5) 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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	010107	21国债(7)	320,000	32,704,000.00	10.40
2	170413	17农发13	200,000	20,046,000.00	6.38
3	130425	13农发25	100,000	10,049,000.00	3.20
4	170410	17农发10	100,000	10,003,000.00	3.18

(6) 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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名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

1）报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金未投资股指期货。

2）本基金投资股指期货的投资政策

本基金未投资股指期货。

（10）报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

1）本期国债期货投资政策

本基金未投资国债期货。

2）报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金未投资国债期货。

3）本期国债期货投资评价

本基金未投资国债期货。

(11) 投资组合报告附注

1) 基金管理人没有发现本基金投资的前十名证券的发行主体在报告期内被监管部门立案调查，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚，无证券投资决策程序需特别说明。

2) 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。

3) 其他各项资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	249,576.64
2	应收证券清算款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	1,756,286.49
5	应收申购款	49,539.37
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	2,055,402.50

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。

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的情况。

3、宝康债券投资基金

(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	202,234,461.40	95.18
	其中：债券	202,234,461.40	95.18
	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	5,961,936.45	2.81
8	其他资产	4,278,681.52	2.01
9	合计	212,475,079.37	100.00

(2) 报告期末按行业分类的股票投资组合

1）报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

2）报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

(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投资。

(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	25,384,960.00	15.15
2	央行票据	–	–
3	金融债券	25,150,387.50	15.01
	其中：政策性金融债	15,341,387.50	9.15
4	企业债券	97,044,913.90	57.90
5	企业短期融资券	–	–
6	中期票据	49,805,000.00	29.72
7	可转债（可交换债）	4,849,200.00	2.89
8	同业存单	–	–
9	其他	–	–
10	合计	202,234,461.40	120.67

(5) 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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	010303	03国债(3)	256,000	25,384,960.00	15.15
2	112025	11珠海债	140,000	14,130,200.00	8.43
3	122961	09武城投	124,310	12,531,691.10	7.48
4	122385	15中信02	111,130	11,221,907.40	6.70
5	136173	16龙源01	111,990	10,803,675.30	6.45

(6) 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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名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

1）本期国债期货投资政策

本基金未投资国债期货。

2）报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金未投资国债期货。

3）本期国债期货投资评价

本基金未投资国债期货。

(10) 投资组合报告附注

1) 基金管理人没有发现本基金投资的前十名证券的发行主体在报告期内被监管部门立案调查，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚，无证券投资决策程序需特别说明。

2) 本基金本报告期末未持有股票投资。

3) 其他各项资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	26,976.95
2	应收证券清算款	1,547,819.01
3	应收股利	–
4	应收利息	2,694,845.46
5	应收申购款	9,040.10
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	4,278,681.52

4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）
1	113011	光大转债	3,044,400.00	1.82
2	113014	林洋转债	1,804,800.00	1.08

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投资。

七、基金的业绩

基金业绩截止日为2018年6月30日，所列数据未经审计。

（一）宝康消费品证券投资基金

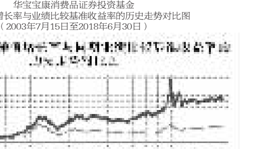
1、净值增长率与同期比较基准收益率比较：

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
2003/7/15-2003/12/31	4.94%	0.27%	-3.13%	0.80%	8.07%	-0.53%
2004/1/1-2004/12/31	8.34%	0.86%	-11.65%	1.07%	19.99%	-0.21%
2005/1/1-2005/12/31	9.16%	0.85%	-3.94%	1.08%	13.1%	-0.23%
2006/1/1-2006/12/31	104.00%	0.99%	91.99%	1.13%	12.01%	-0.14%
2007/1/1-2007/12/31	96.45%	1.56%	116.94%	1.84%	-20.49%	-0.28%
2008/1/1-2008/12/31	-41.78%	2.09%	-55.77%	2.42%	13.99%	-0.33%
2009/1/1-2009/12/31	83.29%	1.6%	73.02%	1.65%	10.27%	-0.05%
2010/1/1-2010/12/31	-0.7%	1.10%	-10.51%	1.26%	9.81%	-0.16%
2011/1/1-2011/12/31	-17.78%	0.85%	-19.18%	1.05%	1.40%	-0.20%
2012/1/1-2012/12/31	2.83%	0.87%	8.77%	1.02%	-5.94%	-0.15%
2013/1/1-2013/12/31	26.40%	1.09%	-5.96%	1.14%	32.36%	-0.05%
2014/1/1-2014/12/31	7.88%	1.09%	44.93%	1.00%	-37.05%	0.09%
2015/1/1-2015/12/31	60.27%	2.49%	5.47%	1.98%	54.80%	0.51%
2016/1/1-2016/12/31	-17.96%	1.57%	-8.39%	1.12%	-9.57%	0.45%
2017/1/1-2017/12/31	6.98%	0.62%	17.23%	0.51%	-10.25%	0.11%
2018/1/1-2018/6/30	1.26%	1.06%	-9.63%	0.92%	10.89%	0.14%
2003/7/15-2018/6/30	765.43%	1.34%	187.39%	1.37%	578.04%	-0.03%

华宝宝康消费品证券投资基金

累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2003年7月15日至2018年6月30日）



注：按照基金合同的约定，自基金成立日期的6个月内达到规定的资产组合，截至2004年1月15日，本系列基金下设的各基金均已达到合同规定的资产配置比例。

（二）宝康灵活配置证券投资基金

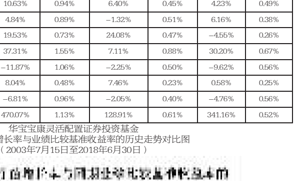
1、净值增长率与同期比较基准收益率比较：

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
2003/7/15-2003/12/31	4.36%	0.21%	-2.59%	0.37%	6.95%	-0.16%
2004/1/1-2004/12/31	4.88%	0.83%	-6.01%	0.48%	10.89%	0.35%
2005/1/1-2005/12/31	7.80%	0.90%	5.22%	0.47%	2.58%	0.43%
2006/1/1-2006/12/31	116.63%	1.06%	34.81%	0.50%	81.82%	0.56%
2007/1/1-2007/12/31	97.86%	1.44%	41.04%	0.81%	56.82%	0.63%
2008/1/1-2008/12/31	-44.78%	2.00%	-24.91%	1.06%	-19.87%	0.94%
2009/1/1-2009/12/31	60.45%	1.24%	28.37%	0.72%	32.08%	0.52%
2010/1/1-2010/12/31	-7.13%	1.10%	-3.22%	0.56%	-3.91%	0.54%
2011/1/1-2011/12/31	-18.88%	0.93%	-6.66%	0.47%	-12.22%	0.46%
2012/1/1-2012/12/31	10.63%	0.94%	6.40%	0.45%	4.23%	0.49%
2013/1/1-2013/12/31	4.84%	0.89%	-1.32%	0.51%	6.16%	0.38%
2014/1/1-2014/12/31	19.53%	0.73%	24.08%	0.47%	-4.55%	0.26%
2015/1/1-2015/12/31	37.31%	1.55%	7.11%	0.88%	30.20%	0.67%
2016/1/1-2016/12/31	-11.87%	1.06%	-2.25%	0.50%	-9.62%	0.56%
2017/1/1-2017/12/31	8.04%	0.48%	7.46%	0.23%	0.58%	0.25%
2018/1/1-2018/6/30	-6.81%	0.96%	-2.05%	0.40%	-4.76%	0.56%
2003/7/15-2018/6/30	470.07%	1.13%	128.91%	0.61%	341.16%	0.52%

华宝宝康灵活配置证券投资基金

累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2003年7月15日至2018年6月30日）



注：按照基金合同的约定，自基金成立日期的6个月内达到规定的资产组合，截至2004年1月15日，本系列基金下设的各基金均已达到合同规定的资产配置比例。

（三）宝康债券投资基金

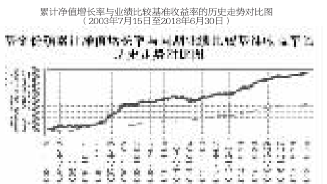
1、净值增长率与同期比较基准收益率比较：

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
2003/7/15-2003/12/31	3.34%	0.09%	-2.33%	0.12%	5.67%	-0.03%
2004/1/1-2004/12/31	3.04%	0.35%	-1.95%	0.13%	4.99%	0.22%
2005/1/1-2005/12/31	2.30%	0.24%	12.24%	0.10%	-9.94%	0.14%
2006/1/1-2006/12/31	18.33%	0.20%	1.68%	0.05%	16.65%	0.15%
2007/1/1-2007/12/31	27.60%	0.33%	-0.98%	0.06%	28.58%	0.27%
2008/1/1-2008/12/31	4.75%	0.14%	9.69%	0.10%	-4.94%	0.04%
2009/1/1-2009/12/31	1.81%	0.10%	0.27%	0.06%	1.54%	0.04%
2010/1/1-2010/12/31	3.62%	0.17%	2.00%	0.07%	1.62%	0.10%
2011/1/1-2011/12/31	-5.06%	0.27%	3.79%	0.06%	-8.85%	0.21%
2012/1/1-2012/12/31	7.07%	0.12%	4.03%	0.04%	3.04%	0.08%
2013/1/1-2013/12/31	2.28%	0.16%	1.78%	0.05%	0.50%	0.11%
2014/1/1-2014/12/31	9.40%	0.15%	9.41%	0.16%	-0.01%	-0.01%
2015/1/1-2015/12/31	10.06%	0.12%	6.16%	0.07%	3.90%	0.05%
2016/1/1-2016/12/31	3.29%	0.07%	2.12%	0.08%	1.17%	-0.01%
2017/1/1-2017/12/31	2.06%	0.04%	0.28%	0.05%	1.78%	-0.01%
2018/1/1-2018/6/30	2.81%	0.06%	4.04%	0.07%	-1.23%	-0.01%
2003/7/15-2017/12/31	146.63%	0.19%	65.11%	0.09%	81.52%	0.10%

华宝宝康债券投资基金

累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2003年7月15日至2018年6月30日）



注：按照基金合同的约定，自基金成立日期的6个月内达到规定的资产组合，截至2004年1月15日，本系列基金下设的各基金均已达到合同规定的资产配置比例。

八、基金份额的申购和赎回

（一）基金投资人范围

中华人民共和国境内的个人投资者、机构投资者和合格的境外机构投资者（法律、法规、规章禁止投资证券投资基金的除外）。

（二）申购与赎回办理的场所

本系列基金的申购与赎回将通过销售机构进行，本系列基金的销售机构包括基金管理人和基金管理人委托的代销机构。具体的销售网点将由基金管理人在招募说明书、基金份额发售公告或其他公告中列明。基金管理人可根据情况变更或增减代销机构，并予以公告、向中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派出机构备案。若基金管理人或其指定的代销机构开通电话、传真或网上等交易方式，投资人可以通过上述方式进行申购与赎回，具体办法由基金管理人另行公告。

（三）申购与赎回办理的时间

1、开放日及开放时间

本系列基金的开放日是指为投资人办理基金申购、赎回等业务的证券交易所交易日。具体业务办理时间由基金管理人与代销机构约定。

若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及具体业务办理时间进行相应的调整并公告。

投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请的，其基金份额申购、赎回价格为下次办理基金份额申购、赎回时间所在开放日的价格。

2、申购的开始时间及业务办理时间

本系列基金自《基金合同》生效后不超过30个工作日的时间起开始办理申购。

本系列基金已于2003年7月28日开始办理日常申购业务。

3、赎回的开始时间及业务办理时间

本系列基金自《基金合同》生效后不超过3个月的时间起开始办理赎回。本系列基金已于2003年9月29日开始办理赎回业务。

（四）申购与赎回的原则

1、未知价原则，即各基金的申购与赎回价格以受理申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算；

2、各基金采用金额申购和份额赎回的方式，即申购以金额申请，赎回以份额申请；

3、各基金份额持有人赎回时，基金管理人按先进先出的原则，对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理，即先确认的份额先赎回，后确认的份额后赎回；

4、当日的申购与赎回申请可以在当日交易结束时间前撤销，在当日的交易时间结束后不得撤销；

5、基金的申购与赎回以书面方式或经基金管理人认可的其他方式进行；

6、基金管理人在不损害基金份额持有人权益的情况下可更改上述原则，但应最迟在新的原则实施前三个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体予以公告。

（五）申购与赎回的程序

1、申购和赎回的申请方式

基金投资人必须根据基金管理人和基金销售代理人规定的手续，在开放日的交易时间段内提出申购或赎回的申请。

投资人申购本系列基金，须按销售机构规定的方式备足申购资金。

投资人提交赎回申请时，其在销售机构（网点）必须有足够的基金份额余额。

2、申购和赎回申请的确认

基金管理人应以在基金申购、赎回的交易时间段内收到申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日（T日），并在T+1工作日对该交易的有效性进行确认。投资人可在T+2工作日及之后通过本公司客户服务电话或到其提出申购与赎回申请的网点进行成交查询。

3、申购和赎回的款项支付

申购采用全额缴款方式，若资金在规定时间内未全额到账则申购不成功。若申购不成功或无效，基金管理人或基金管理人指定的代理人将投资人已缴付的申购款项本金退还给投资人。

投资人赎回款按有关规定自成交确认日起5个工作日内划往赎回人银行账户。在发生巨额赎回时，款项的支付办法参照《基金合同》有关条款处理。

（六）申购与赎回的数额限制

1、申请申购基金的金额

通过代销网点申购和直销e网金的单笔最低金额为1元人民币（含申购费）。

通过直销柜台首次申购的最低金额为10万元人民币（含申购费），追加申购最低金额为1元人民币（含申购费）。已在直销中心有认购本基金记录的投资人不受首次申购最低金额的限制，但受追加申购最低金额的限制。

代销网点的投资人欲转入直销柜台进行交易要受直销柜台最低金额的限制。基金管理人可根据市场情况，调整首次申购的最低金额。

投资人将当期分配的基金收益转购基金份额时，不受最低申购金额的限制。

投资人可多次申购，对单个投资人累计持有份额不设上限限制。法律法规、中国证监会另有规定的除外。

2、申请赎回基金的份额

投资人可将其全部或部分基金份额赎回。本系列基金按照份额进行赎回，申请赎回份额精确到小数点后两位，单笔赎回份额不得低于1份，投资人交易账户余额不得低于1份，如进行一笔赎回后交易账户中基金份额余额将低于1份，余额做强制赎回处理。

基金管理人可根据市场情况调整上述申购与赎回的程序和数额限制，单个投资者单日或单笔申购金额上限、各基金总规模限额和单日净申购比例上限等，但应最迟在调整生效前3个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

当接受申购申请对该基金的存量基金份额持有人利益构成潜在重大不利影响时，基金管理人应当采取设定单一投资者申购金额上限或基金单日净申购比例上限、拒绝大额申购、暂停基金申购等措施，切实保护存量基金份额持有人的合法权益。具体请参见相关公告。

（七）申购和赎回的数额和价格

1、申购份额的计算

本基金将采用外扣法计算申购费用及申购份额。其中，

净申购金额＝申购金额/[1+ 申购费率]

申购费用＝申购金额 － 净申购金额

申购份额＝净申购金额/申购当日基金份额净值

申购费用、净申购金额的计算按四舍五入方法，保留到小数点后两位。申购份额的计算结果保留小数点后两位，两位以后舍去，舍去部分所代表的资产归基金财产所有。

2、赎回金额

赎回金额为赎回总额扣减赎回费用。赎回总额保留小数点后两位，小数点两位以后的部分舍去，舍去部分代表的资产归基金所有。

赎回总额=赎回份数×T日基金份额净值

赎回费用=赎回总额×赎回费率

赎回金额=赎回总额-赎回费用

赎回费用由赎回人承担，赎回费用50%归登记注册机构，50%计入基金资产，归基金所有，作为对其他持有人的补偿。对持续持有期少于7日的投资者收取1.5%的赎回费并分别全额计入各基金基金财产。

3、基金份额净值的计算公式

T日基金份额净值＝T日基金资产净值/T日基金份额

T日的基金份额净值在当天收市后计算，并在T+1日公告。遇特殊情况，可以适当延迟计算或公告，并报中国证监会备案。

九、费用概况

（一）与基金运作有关的费用

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）《基金合同》生效后的基金信息披露费用；
（4）基金份额持有人大会费用；
（5）《基金合同》生效后的会计师费和律师费；
（6）证券交易费用；
（7）按照国家有关规定和《基金合同》规定可以列入的其他费用。

上述基金费用由基金管理人按照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

本系列基金共同承担的基金费用按照1/n的比例由各基金分摊。（n ＝ 本系列基金所包含基金的数目。）除各基金个别清算、单独公告及其他由基金管理人依公允的原则决定经托管人认可的只涉及某基金所产生的费用由该基金独自承担外，其他基金费用均为本款所称之本系列基金共同承担的费用。

2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

（1）基金管理人的基金管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的年费率计提。计算方法如下：

H＝E×年管理费率÷当年天数
H为每日应计提的基金管理费
E为前一日基金资产净值

基金 项目	消费品	灵活配置	债券
年管理费率	1.5%	1.3%	0.6%
计算方法	H＝E×1.5%÷当年天数	H＝E×1.3%÷当年天数	H＝E×0.6%÷当年天数

基金管理费每日计提，按月支付。经基金托管人复核后于次月首日起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、休息日，支付日期顺延。

（2）基金托管人的基金托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的年费率计提。计算方法如下：

H＝E×年托管费率÷当年天数
H为每日应计提的基金托管费
E为前一日基金资产净值

基金 项目	消费品	灵活配置	债券
年托管费率	0.25%	0.25%	0.20%
计算方法	H＝E×0.25%÷当年天数	H＝E×0.25%÷当年天数	H＝E×0.20%÷当年天数

基金托管费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

（3）基金首次发行中所发生的律师费和会计师费等费用自基金发行费用中列支，不另从基金财产中支付，与基金有关的法定信息披露费按有关法规列支；若本系列基金发行失败，发行费用由基金管理人承担。《基金合同》生效后的各项费用按有关法规列支。

（4）本条第1款第（3）至第（7）项费用由基金托管人根据有关法规及相应协议的规定，按费用实际支出金额支付，列入当期基金费用。

3、不列入基金费用的项目

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，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。

4、基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况，根据《基金合同》，调整基金管理费率和基金托管费率。降低基金管理费率和基金托管费率，无须召开基金份额持有人大会；调高基金管理费率和基金托管费率，须由基金份额持有人大会审议。

（二）与基金销售有关的费用

1、基金的申购费

本系列基金的申购费率表如下：

基金 申购金额（含申购费）	消费品	灵活配置	债券
大于等于500万	1000	1000	1000
大于等于200万，小于500万	0.5%	0.5%	0.4%
大于等于100万，小于200万	1.0%	1.0%	0.6%
小于100万	1.2%	1.2%	0.8%

申购费用用于本系列基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。投资人在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。

本基金将采用外扣法计算申购费用及申购份额。其中，

净申购金额＝申购金额/[1+ 申购费率]

申购费用＝申购金额 － 净申购金额

申购份额＝净申购金额/申购当日基金份额净值

申购费用、净申购金额的计算按四舍五入方法，保留到小数点后两位。申购份额的计算结果保留小数点后两位，两位以后舍去，舍去部分所代表的资产归基金财产所有。

2、基金的赎回费

赎回费随基金持有时间的增加而递减，费率如下：

基金 持有天数	消费品	灵活配置	债券
7天以下	1.5%	1.5%	1.5%
7天（含）-730天以下	0.5%	0.5%	0.3%
730（含）-1460天	0.3%	0.3%	0.3%
1460天以上（含）	0.3%	0.3%	0%

赎回费用50%归注册登记机构，50%归基金财产所有，作为对其他持有人的补偿。对持续持有期少于7日的投资者收取1.5%的赎回费并分别全额计入各基金基金财产。

赎回金额的计算：

赎回金额为赎回总额扣减赎回费用。赎回总额保留小数点后两位，小数点两位以后的部分舍去，舍去部分代表的资产归基金所有。

赎回总额=赎回份数×T日基金份额净值

赎回费用=赎回总额×赎回费率

赎回金额=赎回总额-赎回费用

基金管理人可以调整申购费率和赎回费率，最新的申购费率和赎回费率在更新的招募说明书中列示。费率如发生变更，基金管理人最迟将于新的费率开始实施前两日内在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

3、基金转换费用

系列内基金间转换费率为0.4%，其中25%计入转出基金的财产。持续持有期少于7日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。

本系列基金与多策略增长基金之间转换：转换费率为0.4%，25%转换费计入转出基金财产，其余用于注册登记等费用。持续持有期少于7日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。

现金宝货币市场基金转换成本系列基金：投资人持有现金宝货币市场基金基金份额90个自然日以上（含90个自然日）的基金份额的转换费率为转出的基金金额申购转入基金所对应的申购费率的80%。持有时间少于90个自然日的基金份额的转换费率为转出的基金金额申购转入基金所对应的申购费率。

本系列基金转换成现金宝货币市场基金：宝康消费品基金、宝康灵活配置基金转换成现金宝货币市场基金，转换费率为0.4%，其中转换费的25%计入转出基金财产，其余用于注册登记等费用，持续持有期少于7日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。宝康债券基金转换成华宝现金宝货币市场基金，转换费率0.25%，其中转换费的25%计入转出基金财产，其余用于注册登记等费用，持续持有期少于7日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。

本系列基金与动力组合基金、收益增长基金、先进成长基金、行业精选基金、大盘精选基金、上证180价值ETF联接基金、新兴产业基金、可转债基金、上证180成长ETF联接基金、医药生物基金、资源优选基金、服务优选基金、创新优选基金、生态中国基金、量化对冲基金、高端制造基金、品质生活基金、稳健回报基金、事件驱动基金、新价值基金、万物互联基金、转型升级基金、核心优势基金、新活力基金、未来主导产业基金、新起点基金、沪深300指数增强基金、新飞跃基金、智慧产业基金、第三产业基金、华宝红利基金C、新优享基金、价值发现基金、中证500增强基金转换，转换费用由二部分组成：转出基金赎回费和转入基金与转出基金的申购补差费。

赎回费：按照转出基金正常赎回时的赎回费率收取费用。其中25%归转出基金基金财产，其余作为注册登记费和相关的手续费。持续持有期少于7日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。

申购补差费：按照转入基金与转出基金的申购费率的差额收取补差费。转出基金金额所对应的转出基金申购费率低于转入基金的申购费率的，补差费率为转入基金和转出基金的申购费率差额；转出基金金额所对应的转出基金申购费率高于转入基金的申购费率的，补差费为零。

基金的转换公式为：

A=[B×C×（1－D）]÷E

其中，
A为转换后的基金份额数量；
B为拟被转换的原基金份额数量；
C为转换当日原基金份额净值；
D为转换费率；
E为转换后基金份额净值。

转入份额保留小数点后两位，小数点后两位以后的余额对应的部分计入基金资产。

十、《招募说明书》更新部分的说明

根据《中华人民共和国证券投资基金法》(以下简称《基金法》)、《公开募集证券投资基金运作管理办法》(以下简称《运作办法》)、《证券投资基金销售管理办法》(以下简称《销售办法》)、《证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称《信息披露办法》)及其他有关规定，华宝基金管理有限公司对《华宝宝康系列开放式证券投资基金招募说明书》作如下更新：

1、根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》更新了相关内容。
2、"三、基金管理人"更新了基金管理人的相关信息。
3、"五、相关服务机构"更新了本系列基金代销机构的相关信息。
4、"九、基金转换"更新了本系列基金与其他基金转换的相关内容。
5、"十、基金的投资"更新了截至2018年6月30日的基金投资组合报告。
6、"十一、基金的业绩"更新了截至2018年6月30日的基金业绩数据。
7、"二十四、其他应披露事项"对本报告期内的相关公告作了信息披露。

上述内容仅为摘要，须与本基金《招募说明书》后面所载之详细资料一并阅读。

华宝基金管理有限公司
2018年8月28日

华宝标普美国品质消费股票指数证券投资基金（LOF）因美国纽约证券交易所、美国纳斯达克证券交易所休市暂停申购、赎回及定期定额投资业务的公告

公告送出日期：2018年8月28日

1 公告基本信息

基金名称		华宝标普美国品质消费股票指数证券投资基金（LOF）
基金简称		美国消费
基金主代码		162415
基金管理人名称		华宝基金管理有限公司
公告依据		《华宝标普美国品质消费股票指数证券投资基金（LOF）基金合同》和《华宝标普美国品质消费股票指数证券投资基金（LOF）招募说明书》
暂停相关业务的起始日、金额及原因说明	暂停申购起始日	2018年9月3日
	暂停赎回起始日	2018年9月3日
	暂停定期定额投资起始日	2018年9月3日
	暂停申购、赎回、定期定额投资的原因说明	根据《华宝标普美国品质消费股票指数证券投资基金（LOF）基金合同》、《华宝标普美国品质消费股票指数证券投资基金（LOF）招募说明书》的有关规定，深圳证券交易所、美国纽约证券交易所和美国纳斯达克证券交易所同时开放交易的工作日为华宝标普美国品质消费股票指数证券投资基金（LOF）（以下简称"本基金"）的开放日。鉴于2018年9月3日为美国纽约证券交易所、美国纳斯达克证券交易所的休市日，本基金管理人决定于2018年9月3日暂停本基金的全部申购、赎回及定期定额投资业务。
下属分级基金的基金简称	美国消费	华宝美国消费美元
下属分级基金的交易代码	162415	002423
该分级基金是否暂停申购、赎回、定期定额投资	是	是

2 其他需要提示的事项

（1）本基金自深圳证券交易所、美国纽约证券交易所和美国纳斯达克证券交易所同时开放交易的下一个工作日2018年9月4日起恢复申购、赎回及定期定额投资业务，届时将不再另行公告。

（2）为避免因境外交易所休市带来的不便，请投资者提前进行相关业务安排。

（3）如有疑问，可以拨打本公司客服热线：400-700-5588、021-38924558，或登录本公司网站：www.fsfund.com获取相关信息。

特此公告。

华宝基金管理有限公司
2018年8月28日

华宝标普石油天然气上游股票指数证券投资基金(LOF)因美国主要交易所休市暂停申购、赎回及定期定额投资业务的公告

公告送出日期：2018年8月28日

1 公告基本信息

基金名称		华宝标普石油天然气上游股票指数证券投资基金(LOF)
基金简称		华宝油气
基金主代码		162411
基金管理人名称		华宝基金管理有限公司
公告依据		《华宝标普石油天然气上游股票指数证券投资基金(LOF)基金合同》和《华宝标普石油天然气上游股票指数证券投资基金(LOF)招募说明书》
暂停相关业务的起始日、金额及原因说明	暂停申购起始日	2018年9月3日
	暂停赎回起始日	2018年9月3日
	暂停定期定额投资起始日	2018年9月3日
	暂停申购、赎回、定期定额投资的原因说明	根据《华宝标普石油天然气上游股票指数证券投资基金(LOF)基金合同》、《华宝标普石油天然气上游股票指数证券投资基金(LOF)招募说明书》的有关规定，上海证券交易所、深圳证券交易所和美国主要交易所（纽约证券交易所、美国证券交易所、纳斯达克等）同时开放交易的工作日为华宝标普石油天然气上游股票指数证券投资基金(LOF)（以下简称"本基金"）的开放日。鉴于2018年9月3日为美国主要交易所的休市日，本基金管理人决定于2018年9月3日暂停本基金的全部申购、赎回及定期定额投资业务。
下属分级基金的基金简称	华宝油气	华宝油气美元
下属分级基金的交易代码	162411	001481
该分级基金是否暂停申购、赎回、定期定额投资	是	是

2 其他需要提示的事项

（1）本基金自上海证券交易所、深圳证券交易所和美国主要交易所（纽约证券交易所、美国证券交易所、纳斯达克等）同时开放交易的下一个工作日2018年9月4日起恢复申购、赎回及定期定额投资业务，届时将不再另行公告。

（2）为避免因境外交易所休市带来的不便，请投资者提前进行相关业务安排。

（3）如有疑问，可以拨打本公司客服热线：400-700-5588、021-38924558，或登录本公司网站：www.fsfund.com获取相关信息。

特此公告。

华宝基金管理有限公司
2018年8月28日

华宝基金公司
关于华宝绿色主题基金新增海通证券股份有限公司为代销机构的公告

根据华宝基金管理有限公司（以下简称"本公司"）与海通证券股份有限公司以下简称"海通证券"）签署的《证券投资基金销售代理协议》，本公司自2018年8月28日起增加海通证券为华宝绿色主题混合型证券投资基金（基金简称：华宝绿色主题混合，基金代码：005728）的场外代销机构。投资者可到海通证券办理华宝绿色主题混合型证券投资基金的开户、认购、申购及其他相关业务。

投资者可通过以下途径了解或咨询相关情况

（1）海通证券股份有限公司
办公地址：上海广东路689号