

农银汇理7天理财债券型证券投资基金招募说明书(2018年第2号更新)摘要

基金管理人:农银汇理基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
重要提示
本基金的募集申请经中国证监会2012年12月5日证监许可【2012】1635号文核准。

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,以下简称“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,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。
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,投资者根据所持份额享受基金的收益,但同时也要承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括:因政治、经济、社会等环境因素变化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,由于基金份额持有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,单一基金的特有风险等。本基金为债券型基金,预期收益和风险水平低于混合型证券投资基金,高于货币市场基金。投资者有风险,投资须谨慎!认购(申购)基金时应认真阅读本基金的招募说明书及基金合同。

基金过往业绩并不预示其未来表现。
本基金托管人已经对本招募说明书中与托管业务相关的更新信息进行了复核、审查。招募说明书(更新)所载内容截止日为2018年8月4日,有关财务数据和净值表现截止日为2018年6月30日(财务数据未经审计)。

一、基金管理人

(一)公司概况

名称:农银汇理基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区银城路9号60层

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区银城路9号50层

法定代表人:于进

成立日期:2008年3月18日

批准设立机关:中国证监会资产管理委员会

批准设立文号:证监许可【2008】307号

组织形式:有限责任公司

注册资本:人民币壹拾伍亿伍仟万零壹元

存续期间:持续经营

联系人:霍爱东

联系电话:021-61095588

股权结构:

股东	出资额(万元)	出资比例
中国农业银行股份有限公司	904,218,234.00	51.67%
东方汇理资产管理公司	583,291,067.00	33.33%
中国银监会控股公司	202,500,000.00	10%
合计	1,790,000,001	100%

(二)主要人员情况

1、董事会成员:

于进先生:董事长

金融学硕士,高级经济师。于进先生1983年开始在农业银行总行工作,历任信息管理部处长、处长,人事部部长,副总经理,电子银行部总经理,科技与产品管理部局长。2015年9月30日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

Bernard Chanoy先生:副董事长

经济学博士。1978年起历任法国农业信贷银行集团董事、中央银行控制部主管,东方汇理银行和东方汇理投资管理风险控制部部门主管,东方汇理资产管理公司管理委员会成员。现任东方汇理资产管理公司副总裁。

许金超先生:董事

高级经济师,经济学硕士。许金超先生1993年7月进入中国农业银行工作,历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长,中国农业银行山西分行党委副书记,中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长,中国农业银行采购管理部总经理,中国农业银行托管业务部总经理。2014年12月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015年5月29日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

钟小锋先生:董事

政治学博士。1996年6月进入法国东方汇理银行工作,先后在法国东方汇理银行(巴黎)、东方汇理银行广州分公司、香港分公司、北京代表处工作。2005年12月进入汇理银行北京分公司董事总经理。2011年11月起任东方汇理资产管理香港有限公司北京区域行政总裁。2012年9月起任东方汇理资产管理香港有限公司北京行政总裁。

蔡安辉先生:董事

高级工程师,管理学博士学位。1999年10月起历任中国稀有稀土金属集团公司财务部综合处副处长,历任中国铝业公司财务部处长、中国国际贸易有限公司董事,中国国际贸易有限责任公司财务总监,贵阳铝镁技术研究院有限公司党委书记、副总经理,中铝财务有限责任公司董事、执行董事、总经理、工会主席,中铝财务有限公司执行董事。现任中铝资本控股有限公司董事长、总经理,中铝财务有限责任公司董事长、党委书记,中铝保险经纪(北京)股份有限公司和中铝融资租赁有限公司董事长。

王少东先生:董事

高级工商管理硕士,高级经济师。1989年起在中国农业银行工作,先后在中国农业银行总行国际业务部副总经理,香港分行总经理,中国农业银行电子银行部副总经理。现任中国农业银行股份有限公司金融市场部总经理。

王小东先生:独立董事

经济学博士。曾任香港城市大学助理教授,世界银行顾问,联合国顾问,韩国首尔国立大学客座教授。现任北京大学管理学院财务金融系教授,兼任香港大学商学院名誉教授和挪威管理学院兼职教授。

傅继军先生:独立董事

经济学博士,高级经济师。1973年起,任江苏省盐城汽车运输公司教师,江苏省人民政府研究中心科员。1990年3月起任中国中化财务咨询公司董事长、总经理。

徐信忠先生:独立董事

金融学博士,教授。曾任英国Bank of England货币政策局金融经济学家,英国兰卡斯特大学管理学院金融学教授;北京大学光华管理学院副院长、金融学教授。现任中山大学岭南(大学)学院院长、金融学教授。

2、公司监事

王虹霞女士:监事会主席

经济学学士,高级经济师。1984年8月进入中国农业银行工作,先后在中国农业银行计划部、资产负债管理部任副处长、处长。2004年5月调入中国农业银行票据营业部筹备工作,2005年6月起至2017年11月先后任中国农业银行票据营业部副经理、副经理兼营业部总账、金融市场部副经理兼票据营业部总经理、同业业务中心票据营业部总账。2017年11月29日起任农银汇理基金管理有限公司监事会主席。2017年11月29日起任农银汇理基金管理有限公司监事会主席。

Jean-Yves Glatin先生:监事

硕士。1996年加入东方汇理资产管理公司,历任销售部负责人、市场部负责人、国际事务协调和销售部副负责人、国际协调与支持部负责人,现任东方汇理资产管理公司总裁秘书支持与业务发展部负责人。

杨敏女士:监事

管理学学士。2008年加入农银汇理基金管理有限公司,现任综合管理部人力资源经理。

于进先生:董事

金融学硕士,高级经济师。于进先生1983年开始在农业银行总行工作,历任信息管理部处长、处长,人事处处长,副总经理,电子银行部总经理,科技与产品管理部局长。2015年9月30日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

许金超先生:总经理

高级经济师,经济学硕士。许金超先生1993年7月进入中国农业银行工作,历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长,中国农业银行山西分行党委副书记,中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长,中国农业银行采购管理部总经理,中国农业银行托管业务部总经理。2014年12月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015年5月29日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

施卫先生:副总经理

经济学硕士,金融理学硕士。1992年7月起任中国农业银行上海市浦东分行国际部经理、办公室主任、行长助理。2002年7月起任中国农业银行上海市分行公司业务部副总经理,2004年3月起任中国农业银行香港分行副总经理,2008年3月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场部总监,2010年10月起任中国农业银行东京分行筹备组组长,2012年12月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场部总监。

刘志刚先生:副总经理

博士学历。1995年起先后在中国农业银行人事教育部、市场部开发、机构业务部及中国农业银行总行办公室任职。2007年起参与农银汇理基金管理有限公司筹备工作。2008年5月起任农银汇理基金管理有限公司运营副总监、代理市场部总监等职务。2018年4月3日起任农银汇理基金管理有限公司运营副总监兼运营副总监。

霍爱东先生:督察长

高级工商管理硕士。1988年起先后在中国农业银行中国城乡金融社、农、国际部、伦敦代表处、个人业务部、信用卡中心工作。2004年11月起参加农银汇理基金公司筹备工作。2008年5月起任农银汇理基金管理有限公司监事会督察长,监察稽核部总经理,2012年1月起任农银汇理基金管理有限公司监事会督察长。

4、基金经理

史向明女士,理学硕士,具有基金从业资格。历任中国银河证券公司上海总部债券研究员,天治基金管理公司债券研究员及基金经理,上投摩根基金管理公司固定收益部投资管理、农银汇理基金管理有限公司债券研究员及基金经理助理。2006年7月至2008年6月任天治天得利货币市场基金经理;2010年11月至2012年7月任农银汇理平衡双利混合型证券投资基金经理;2011年7月起任农银汇理增强收益债券型证券投资基金经理,2012年2月起任农银汇理恒久增利债券型证券投资基金经理。2013年2月起任农银汇理7天理财债券型证券投资基金基金经理。2015年5月至2016年12月担任农银汇理主题轮动灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2016年8月起任农银汇理半年定期开放债券型证券投资基金基金经理。2016年11月起担任农银汇理金债一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。2016年12月起担任农银汇理金泰一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。2017年9月起任农银汇理天利货币市场基金基金经理。2018年5月起任农银汇理金鑫3个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

投资决策委员会

本基金采取集体投资决策制度。

投资决策委员会由下述委员组成:

投资决策委员会主席许金超先生,现任农银汇理基金管理有限公司总经理;

投资决策委员会成员付娟女士,投资总监,农银汇理消费主题混合型证券投资基金基金经理,农银汇理中盘混合型证券投资基金基金经理;

投资决策委员会成员史向明女士,投资副总监、固定收益部总经理,农银汇理恒久增利债券型证券投资基金经理,农银汇理增强收益债券型证券投资基金经理,农银汇理7天理财债券型证券投资基金经理,农银汇理主题轮动灵活配置混合型证券投资基金基金经理,农银汇理纯债一年定期开放债券型证券投资基金经理,农银汇理金丰一年定期开放债券型证券投资基金经理,农银汇理天利货币市场基金、农银汇理金鑫3个月定期开放债券型发起式基金基金经理。

投资决策委员会成员郭世凯先生,投资部总经理,农银汇理行业成长混合型证券投资基金基金经理,农银汇理行业动力混合型证券投资基金基金经理,农银汇理现代农业主题灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

6.上述人士之间不存在近亲属关系。

(一)基金托管人基本情况

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:贰仟伍佰亿零玖拾柒万肆仟肆佰捌拾陆元整

存续期间:持续经营

基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基金字[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1.3%;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》“人民币国际化服务标兵”、《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创新奖”。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、理财信托托管市场处、OFII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,并已经成为常态化的内控工作手段。(二)主要人员情况

纪伟,资产托管业务部总经理,曾先后在中信银行总行南通分行、总行计划财务部、信贷经营部任职,并在总行公司业务经理、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。

龚旻,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、营业部并担任柜员和行长,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。

郑煜,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行管理运营部,委托代理、托管业务部,长期从事客户服务、信贷业务等工作,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。

邢昕,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,长期从事海内外机构及海外业务管理、境内外汇业务管理、国际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、基本养老保险个人账户、(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之一。截至2017年二季度末,中国建设银行已托管769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”、“中国最佳托管银行”、“最佳托管银行”“CPII”等奖项,并在2016年被《环球金融》评为中国市场上唯一“最佳托管银行”。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构:

名称:农银汇理基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区银城路9号50层

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区银城路9号50层

法定代表人:于进

联系人:叶冰沁

客户服务电话:4006859599,021-61095599

联系电话:021-61096610

网址:www.abchina.com

2、代销机构:

(1)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:周慕冰

客服电话:95599

网址:www.abchina.com

(2)中国建设银行股份有限公司

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

联系人:李静

客服电话:95533

网址:www.ccb.com

(3)招商银行股份有限公司

公司地址:深圳市深南大道7088号 招商银行大厦

法定代表人:李建强

客服电话:95555

网址:http://www.cmbchina.com

(4)中信证券股份有限公司

住所:广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座

办公地址:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人:王东明

联系人:陈忠

电话:010-60833722

传真:010-60833739

客服电话:95558

网址:www.citics.com

(5)中信证券(山东)有限责任公司

住所:山东省青岛市市南区东海西路222号1号楼2001

办公地址:山东省青岛市市南区贵州南路28号龙翔广场东座5层

联系人:吴忠慧

电话:0632-86022326

传真:0632-86022605

客服电话:95548

网址:www.citissd.com

(6)中国银行股份有限公司

住所:北京市西城区金融大街25号国际企业大厦C座

办公地址: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:陈其炎

联系人:田薇

电话:010-66584300

传真:010-66568990

客服电话:400-888-888

网址:www.chinastock.com.cn

(7)上海天弘基金销售有限公司

住所:上海市徐汇区龙田路190号2号楼

办公地址:上海市徐汇区龙平南路88号(东方财富大厦)

法定代表人:尹宇

联系人:王超

电话:021-54509888

传真:021-64385030

客服电话:400-1818-188

网址:www.1234567.com.cn

(8)上海好买基金销售有限公司

住所:上海市虹口区吴淞路196号26楼2楼41号

办公地址:上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦9楼

法定代表人:杨文斌

联系人:陈敏

电话:021-20613999

传真:021-68596160

客服电话:400-700-9695

网址:www.ehowbuy.com

(9)蚂蚁(杭州)基金销售有限公司

住所:杭州市余杭区仓前街文一西路1218号1栋202室

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2楼

联系人:陈丽桥

电话:0571-22806015

传真:0571-22605999

客服电话:4000-766-123

网址:www.fund123.com

(10)深圳众禄基金销售有限公司

住所:深圳市罗湖区笋岗路海鹏科技园置地大厦8楼

办公地址:深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼

法定代表人:薛峰

联系人:童彩平

电话:0755-32227950

传真:0755-33227951

客服电话:4006-788-887

网址:www.zlfund.com

(11)深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

住所:深圳市福田区益田路4019号外贸大厦39楼A座17层

办公地址:北京市西城区宣武门外大街28号富华大厦A座17层

法定代表人:杨懿

联系人:文雯

电话:010-83363099

传真:010-83363072

客服电话:400-166-1188

网址:http://8.rj.com.cn

(12)和讯信息科技有限公司

住所:北京市朝阳区朝外大街22号泛利大厦10层

办公地址: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:刘洋

电话:010-85650628

传真:010-65884788

客服电话:400-020-0022

网址:licaike.hexun.com

(13)上海陆金所基金销售有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号12楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号中国平安金融大厦

法定代表人:郭坚

电话:021-20669562

联系人:何雪

客服电话:400