# 华宝宝康系列开放式证券投资基金招募说明书（更新）摘要

2019年第1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投资价值实质性判断或保证，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。

基金管理人依照各项法律、规定信用、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撰写，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。基金投资人自愿将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的详情并有人的权利和义务，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2019年1月15日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2018年12月31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68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68楼

法定代表人：孔祥鸣

总经理：HUANG Xiaoyi Helen（黄小慈）

成立日期：2002年12月7日

注册资本：15亿元

电话：021－38567888

传真：021－38505777

联系人：蒋希

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，LP.持有49%的股份。

（二）主要人员情况

1.董事会成员

孔祥鸣先生，董事长，硕士，高级会计师。曾任宝钢十制钢管责任处主办、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、中国证券投资基金业协会第六届理事、中国证券投资基金业协会理事、中国证券业协会理事、中国证券业协会证券投资基金专业委员会主任委员、上海证券交易所理事、华宝证券有限责任公司董事、华宝信托有限责任公司董事长、中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事。

HUANG Xiaoyi Helen（黄小慈）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，先后担任公司财务总监、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律师事所；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20世纪董事，美国Mariner Finance董事。

周刚剑先生，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，华融投产管理股份有限公司董事，上海证券交易所理事。

胡光先生，独立董事，硕士。曾任美国威爾斯律师事务所律师，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。

顾安宁先生独立董事，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，新希望集团高管 副总裁，比利时富通银行中国区 CEO 禁上海分行行长，山东亚太中慧集团董事长。现任上海财经大学教授。

陈宏宪先生，独立董事，硕士。曾任华证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、华顿国际投资（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、华宝投资有限公司工作，现任华宝基金管理有限责任公司风控管理部副总经理。

姚桂光先生，监事，本科。曾任华宝信托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管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北金业务总监兼北京策划部总经理。

3.总经理及其他高级管理人员

孔祥鸣先生，董事长，简历同上。

HUANG Xiaoyi Helen（黄小慈）女士，总经理，简历同上。

刘解元先生，副总经理，硕士。曾在武汉长江金融研计事务所任副所长，在长城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，先后担任公司市场部总经理、营销部总监、营运总监，现任华宝基金管理有限公司副总经理。

殷江洪先生，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主任、华宝投资有限责任公司总经理助理兼行政人事部总经理、董事会秘书、宝钢金属系统党委组织部部长、党委办公室主任、纪委书记兼工会主席。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

宋雪帅基金经理

胡戈游先生，硕士，拥有CFA资格。2006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等职务。现任市场投资总监、2009年6月至2010年6月任华宝宝康灵活配置证券投资基金、2010年1月至2012年1月任华宝多策略增长证券投资基金、2011年1月至2012年1月任华宝宝康消费品证券投资基金、2012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、2014年1月至2016年11月任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理、2015年1月至2016年11月任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理、2015年3月至2016年11月任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理、2016年11月起任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理。

胡光先生，硕士，拥有CFA资格。2006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等职务。现任市场投资总监、2009年6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证券投资基金基金经理、2011年1月至2012年1月任华宝宝康消费品证券投资基金基金经理、2012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、2014年1月至2016年11月任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理、2015年1月至2016年11月任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理、2015年3月至2016年11月任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理、2016年11月起任华宝宝康灵活配置证券投资基金基金经理。

周国强先生，硕士，拥有CFA资格。曾在国泰君安证券股份有限公司从事证券投资研究工作。2011年4月加入华宝基金管理有限公司，担任高级策略分析师兼基金经理助理等职务，2013年10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月任华宝宝康等回报合作型证券投资基金基金经理、2015年8月至2017年12月任华宝灵进灵活配置证券投资基金基金经理、2017年5月起任华宝宝二产业灵活配置证券投资基金基金经理。

宋雪帅先生，硕士，拥有CFA资格。曾在国泰君安证券股份有限责任公司、华宝证券有限责任公司从事证券投资研究工作。2011年4月加入华宝基金管理有限公司，担任高级策略分析师兼基金经理助理等职务，2013年10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月任华宝等回报合作型证券投资基金基金经理、2015年8月至2017年12月任华宝灵进灵活配置证券投资基金基金经理、2017年5月起任华宝二产业灵活配置证券投资基金基金经理。

2.基金经理变动情况

华宝宝康灵活配置证券投资基金

李宏伟先生，任期时间为2003年7月至2007年8月。

王孝德先生，任期时间为2007年4月至2008年4月。

吕旭女士，任期时间为2008年4月至2010年7月。

刘日强先生，任期时间为2010年4月至2012年1月。

宋雪帅先生，任期时间为2012年1月至今。

华宝宝康灵活配置基金

李慧勇先生，硕士，具有CFA资格，曾在香港大学证券、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，担任高级策略分析师兼基金经理助理等职务，2013年10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月任华宝等回报合作型证券投资基金基金经理、2015年8月至2017年12月任华宝灵进灵活配置证券投资基金基金经理、2017年5月起任华宝二产业灵活配置证券投资基金基金经理。

华宝宝康灵活配置基金的历任基金经理：

李宏伟先生，任期时间为2003年7月至2005年5月。

魏东先生，任期时间为2004年5月至2008年5月。

胡戈游先生，任期时间为2008年5月至2010年6月。

邹娟东先生，任期时间为2010年1月至2012年1月。

郭鹏飞先生，任期时间为2010年6月至2015年4月。

宋雪帅基金

李慧勇先生，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、基金经理助理等职务，现任固定收益部副总经理。2011年6月起担任华宝宝康债券投资基金基金经理、2014年10月起担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2016年12月任华宝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月起任华宝宝康纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金经理、2016年6月起任华宝可转换债券型证券投资基金基金经理、2016年9月至2017年12月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2017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月起任华宝新“联兴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月至2018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4月起任华宝新灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

宋雪帅基金的历任基金经理：

王旭鑫先生，任期时间为2007年7月至2009年3月。

Tan Weiss(谭微思)先生，任期时间为2009年3月至2012年2月。

5.本公司权益投资决策委员会成员

刘日强先生，投资总监，华宝证券组合保险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。

陈国敏先生，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基金经理。

胡戈游先生，助理投资总监，华宝宝康债券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。

曾家生，研究部总经理，华宝先进技术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，华宝多策略增长灵活配置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，华宝强化收益混合型证券投资基金基金经理，华宝稳态主题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，本公司副总经理。

陈新先生，固定收益部总经理，华宝混合型证券市场基金、华宝混合添益型证券投资基金基金经理、华宝宝鑫稳健一年定期开放债券型证券投资基金、华宝可转换债券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、华宝新灵活配置混合型证券投资基金、华宝新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。指以公司的目标为基准管理中存在的风险。

（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可能的后果并将风险时间。

（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。定性的度量是用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，但切如以定期检查（以防其超出公司所定标准）；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，还需备了相应的应急处理措施。

（6）监督与检查。对已有的风险管理系统进行实时监督，并定期评价其管理绩效，在必要时提出合理的调整和加以改变。

（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）内部控制目标

健全性原则：内部控制制度必须覆盖公司的各项业务、各个部门和各级岗位，并确保的实施、执行、监督、反馈等各个环节；

有效性原则：通过设置科学的决策机构、执行机构和监督机构，建立合理的内部组织结构，形成有效的内部牵制，并制定切实可行的内部控制措施，保证公司的经营活动的有效运行；

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需求所需要的部门和岗位，各部门和岗位在职能上保持相对独立性；公司现有财产、各级委托基金财产、其他资产分别独立，独立运行；

相互制约制衡原则：内部管理组织应设置必须的岗位设置，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、清算岗位、信息技术、研究、市场营销等相关职责，应当在物理上和制度上相制度上进行隔离；对因业务需要必须知道内幕信息的人员，应制定严格的控制准则和监督的控制措施。

（2）基本控制措施

公司应制定内部控制制度以保证公司内部管理、以及每位员工的工作目标和职责、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。

各级各岗位职责明确、分别设置决策、执行、监督、反馈等相互独立、相互牵制的组织机构；

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，并推广到每一位员工，不留有制度上的空白或漏洞；

重要性原则：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、防范和化解风险为目的；

适时性原则：内部控制制度应当具有前瞻性，并以公司现有的公司经营战略、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变化及时进行相应的修改或完善。

（3）内部控制制度架构方案

内部风险控制制度架构方案：建立完善的岗位责任制度和规范的岗位管理制度，建立完整的信息资料保全系统、建立规范的财务制度，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风险管理业务控制、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。

（4）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董事会提交书面报告，并在董事会及董事会下设的相关专门委员会定期召开会议上报告基金及公司运作合规性情况、内部控制制度的执行情况、风险管理情况、督察长的履职情况等内容。督察长应当对公司内部控制制度的合规性、有效性作出综合评价，并提出改进建议。

督察长应当采取风险处置措施，并报告董事会或其授权委员会。督察长应当对公司内部控制制度的执行情况、风险管理情况、督察长的履职情况等内容进行年度报告，并提交董事会审议。

（5）内部稽核及风险管理制度

监察稽核职责及风险管理职责要分公司内部控制制度，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。

监察稽核职责及风险管理职责要分公司内部控制制度的建立、维护、改进、评价公司有关部门执行公司各项规章制度的情况；评价各项内部控制设计的有效性，对内部控制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；负责组织基金经理离任审查及内部审计事务等。

3.基金管理人关于内部合规控制的声明

（1）本公司承诺以上关于内部控制的规章真实、准确；

（2）本公司承诺将在内部控制方面以公司发展不断完善内部合规控制。

二、基金托管人

（一）基金托管人概况

1）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

股权形式：股份有限公司

注册资本：人民币伍仟叁佰零贰拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期限：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：田甘

联系电话：010-67594 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0939，于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市股票代码601939。

2018年末，本集团资产总额28.05亿元，较上年末增加1.80万亿元，增幅6.86%。上年末，本集团盈利平稳增长，利润总额较上年同期增加302亿元至1,414.20亿元，增幅31.42%；净利润较上年同期增加251亿元至1,474.60亿元，增幅60.88%。

2017年，本集团先后荣获香港《亚洲银行》“2017年中国最佳银行”、英国《环球金融》“2017最佳转型银行”、新加坡《亚洲银行家》“2017年中国最佳数字银行”、“2017年中国最佳大型零售银行奖”、《银行家》“2017最佳金融机构”及中国银行业协会“年度最具社会责任金融机构”等多项重要荣誉。本集团在美国《财富》杂志“2017财富500强榜”中跃升至第25位，在美国《财富》“2017年世界500强排行榜”中列第28名。

中国建设银行全资控股产权管理机构，下设综合与全面管理处、基金市场处、证券投资管理处、保险资产管理处、资产托管部、资产托管业务监督处、信息技术管理处、内控合规与风险管理处、财务会计处、人力资源管理处、内部稽核处、机关党委、工会、纪委办公室、总行办公室、董事会秘书、监事会秘书、总行办公室（机关党委）、总行人力资源部（人事部）、总行内控合规部（法律事务部）、总行财务会计部、总行资产托管部、总行信息技术管理部、总行风险管理部、总行稽核部、总行机关党委、总行工会、总行纪委（监察部）、总行董事会秘书、总行监事会秘书、总行办公室（董事会秘书处）、总行机关党委（董事会秘书处）、总行工会（监事会秘书处）、总行纪委（监察部）（监事会秘书处）、总行人力资源部（董事会秘书处）、总行内控合规部（董事会秘书处）、总行财务会计部（董事会秘书处）、总行资产托管部（董事会秘书处）、总行信息技术管理部（董事会秘书处）、总行风险管理部（董事会秘书处）、总行稽核部