国泰招惠收益定期开放债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

基金管理人:国泰基金管理有限公司
基金托管人:招商银行股份有限公司

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2017年8月24日证监许可【2017】1558号文注册募集。

基金管理人保证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注册,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表明其对本基金的投资价值、市场前景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。

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,对投资本基金的意愿、目标、数量等投资行为作出独立决策。投资人根据所持有的基金份额享受基金的收益,但同时也需承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括:政经济、政治、社会环境等因素的变化对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别行业或个别证券特有的非系统性风险,流动性风险,基金管理人在基金管理运作过程中产生的运作管理风险,本基金的特定风险以及由某些不可抗力因素造成的其他风险等。

本基金可投资中小企业私募债,中小企业私募债由于发行人自身特点,存在一定的违约风险。同时单只债券发行规模较小,且只能通过两大交易所特定渠道进行转让交易,存在流动性风险。本基金可投资资产支持证券,存在与基础资产相关的风险、与资产支持证券相关的风险、与专项计划管理相关的风险和其他风险。

本基金以定期开放方式运作,在任一开放期最后一日日终(注册登记机构完成最后一日申购、赎回及基金转换业务申请的确认以后),如出现基金份额持有人数量不满200人,或基金资产净值小于5000万元的(此处基金资产净值包含开放期最后一日净申赎金额),将进行基金财产清算并终止基金合同。投资人将面临基金合同可能终止的不确定性风险。

本基金为债券型基金,其预期风险、预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金,属于较低预期风险和预期收益的产品。

投资有风险,投资人认购(或申购)本基金时应认真阅读基金合同、本招募说明书等信息披露文件。

基金的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则,在投资人作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化导致的投资风险,由投资人自行负担。当投资人赎回时,所得或会高于或低于投资人先前所支付的金额。

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资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

投资人应当认真阅读基金合同、基金招募说明书等信息披露文件,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险。

本招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2019年1月24日,投资组合报告为2018年4季度报告,有关财务数据和净值表现截止日为2018年12月31日。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人概况

名称:国泰基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区浦东大道1200号2层225室

办公地址:上海市虹口区公平路18号8号楼嘉昱大厦16层-19层

成立时间:1998年3月5日

法定代表人:陈勇胜

注册资本:壹亿捌千万元人民币

联系人:辛怡

联系电话:021-31089000,400-888-8688

股权结构:

股东名称	股权比例
中国建银投资有限责任公司	60%
意大利忠利集团	30%
中国电力财务有限公司	10%

二、基金管理人管理基金的基本情况

截至2019年1月24日,本基金管理人其管理100只开放式证券投资基金:国泰金鹰增长灵活配置混合型证券投资基金、国泰金龙系列证券投资基金(包括2只子基金,分别为国泰金龙行业精选证券投资基金、国泰金龙债券证券投资基金)、国泰金马稳健回报证券投资基金、国泰信息革命证券投资基金、国泰金鹿深证100指数证券投资基金、国泰金牛品牌优选混合型证券投资基金、国泰金鼎价值精选混合型证券投资基金(由金鼎证券投资基金转型而来)、国泰金牛创新成长混合型证券投资基金、国泰沪深300指数证券投资基金(由国泰金象保本增值混合证券投资基金转型而来)、国泰双利债券证券投资基金、国泰区位优势混合型证券投资基金、国泰中小盘成长混合型证券投资基金(LOF)(由金盛证券投资基金转型而来)、国泰纳斯达克100指数证券投资基金、国泰价值经典灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、上证180金融交易型开放式指数证券投资基金、国泰上证180金融交易型开放式指数证券投资基金联接基金、国泰事件驱动策略混合型证券投资基金、国泰信用互利分级债券型证券投资基金、国泰成长优选混合型证券投资基金、国泰大宗商品配置证券投资基金(LOF)、国泰现金管理货币市场基金、国泰金泰灵活配置混合型证券投资基金、国泰中国企业海外高收益债券证券投资基金(LOF)、国泰黄金交易型开放式证券投资基金、国泰国证医药卫生行业指数分级证券投资基金、国泰聚价值优势灵活配置混合型证券投资基金、国泰昆益灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、国泰国策驱动灵活配置混合型证券投资基金、国泰欢益灵活配置混合型证券投资基金、国泰安康灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、国泰安康养老定期支付混合型证券投资基金更名而来)、国泰结构转型灵活配置混合型证券投资基金、国泰金鑫股票型证券投资基金(由金鑫证券投资基金转型而来)、国泰新经济灵活配置混合型证券投资基金、国泰国证油气产业指数分级证券投资基金、国泰国证航空产业指数分级证券投资基金、国泰国证TMT50指数分级证券投资基金、国泰国证有色金属行业指数分级证券投资基金、国泰睿吉灵活配置混合型证券投资基金、国泰兴益灵活配置混合型证券投资基金、国泰互联网+股票型证券投资基金、国泰央改基股票型证券投资基金、国泰全球绝对收益基金优选证券投资基金、国泰大健康股票型证券投资基金、国泰民福保本混合型证券投资基金、国泰黄金交易型开放式证券投资基金联接基金、国泰瑞丰外延增长灵活配置混合型证券投资基金(LOF)(由国泰瑞丰定增灵活配置混合型证券投资基金转换而来)、国泰国证新能源汽车指数证券投资基金(LOF)(由国泰国证新能源汽车指数分级证券投资基金转型而来)、国泰国证新能源汽车指数分级证券投资基金中小板300成长交易型开放式指数证券投资基金转型而来)、国泰民利保本混合型证券投资基金、国泰中证军工交易型开放式指数证券投资基金、国泰中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金、国泰创业板指数证券投资基金(LOF)、国泰利是宝货币市场基金、国泰安益灵活配置混合型证券投资基金、国泰普益灵活配置混合型证券投资基金、国泰益利灵活配置混合型证券投资基金、国泰利纯债债券型证券投资基金、国泰利泰纯债债券型证券投资基金、国泰融信灵活配置混合型证券投资基金(LOF)(由国泰融信定增灵活配置混合型证券投资基金转换而来)、国泰国证沪深300指数证券投资基金、国泰国证证券公司指数分级证券投资基金、国泰证券公司分级证券投资基金、国泰证券公司B份额证券投资基金、国泰证券公司A份额证券投资基金、国泰中证申万证券行业指数证券投资基金、国泰中证申万证券行业指数证券投资基金变更而来)、国泰量化收益灵活配置混合型证券投资基金、国泰大农业股票型证券投资基金、国泰智能装备股票型证券投资基金、国泰融安多策略灵活配置混合型证券投资基金、国泰润鑫纯债债券型证券投资基金、国泰宁益定期开放灵活配置混合型证券投资基金、国泰智能汽车股票型证券投资基金、上证180非周期指数证券投资基金、国泰国证房地产行业指数分级证券投资基金(由国泰民安增益纯债债券型证券投资基金(由国泰民安增益定期开放灵活配置混合型证券投资基金转型而来)、国泰中国企业信用精选债券型证券投资基金、国泰宁益定期开放灵活配置混合型证券投资基金、国泰醫療健康股票型证券投资基金、国泰国证生物医药指数证券投资基金、国泰国证港股通高股息精选指数证券投资基金、国泰国证港股通精选指数证券投资基金(LOF)、国泰聚利交易型货币市场基金、国泰金鹰增利灵活配置混合型证券投资基金、国泰信用互利分级债券型证券投资基金、国泰信用互利分级债券型证券投资基金扩募并延长期限暨调整基金份额配比及上限的公告、国泰利享纯债债券型证券投资基金、国泰信用优选纯债债券型证券投资基金、国泰利益纯债债券型证券投资基金、国泰利盈纯债债券型证券投资基金、国泰利丰纯债债券型证券投资基金、国泰利安纯债债券型证券投资基金、国泰利享纯债债券型证券投资基金、国泰利利纯债债券型证券投资基金、国泰利鑫纯债债券型证券投资基金、国泰利禄纯债债券型证券投资基金、国泰利福纯债债券型证券投资基金、国泰利瑞纯债债券型证券投资基金、国泰利欣纯债债券型证券投资基金、国泰利悦纯债债券型证券投资基金、国泰利裕