

交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金 (更新) 招募说明书摘要

(2019年第1号)

基金管理人:交银施罗德基金管理有限公司
基金托管人:招商银行股份有限公司
二〇一九年六月

基金招募说明书自基金合同生效后,每6个月更新一次,并于每6个月结束后的95个工作日内公告,更新内容截至每6个月的最后一日。

交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)经2016年11月16日中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2016]2697号文准予募集注册。本基金基金合同于2016年12月14日正式生效。

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价值或收益作出实质性判断或保证,也不表明其对本基金投资的价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。
基金管理人承诺恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的履行管理和运用基金财产,但不保证投资本基金一定盈利,也不保证基金份额持有人的最低收益;因基金价格可升可跌,亦不保证基金份额持有人能全部取回其原始投资。

本基金投资于证券市场,基金价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及高风险、高波动、充分承担自身投资风险的特点,理性判断市场,对投资本基金的风险、时机、数量及持仓行为作出独立决策。投资人根据所持份额享受基金收益,但同时亦需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到赎回资金困难;因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而出现的市场波动;基金管理人在基金投资管理过程中产生的流动性风险;基金管理人对于开放式基金,投资中小企业私募债券等特定投资风险;投资支持证券的特定风险;投资股指期货的特定风险;投资本基金特有的其他风险等等。

本基金投资中小企业私募债,中小企业私募债是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在较大流动性风险。当发生主体信用质量恶化时,受市场流动性所限,本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金面临提前终止的风险:(1)基金合同生效后,连续60个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的,基金管理人可向中国证监会报告并提前终止基金合同,无需召开基金份额持有人大会。(2)在任一开放期最后一日终了(登记机构规定)前一日终了,赎回业务申请确认后,出现基金份额持有人数量不满200人或当日基金资产净值低于5000万元情形或者截止当日净赎回金额后低于5000万元情形的,本基金将自动终止基金合同并启动基金财产清算,无需召开基金份额持有人大会。

本基金是一混合型基金,其风险和预期收益高于债券型基金和货币市场型基金,低于股票型基金,属于承担较高风险、预期收益较高的证券投资基金品种。

投资有风险,投资人在投资本基金前应认真阅读本基金的招募说明书、基金合同等信息披露文件,不构成对过往业绩并不代表未来表现。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人依据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,应详细阅读基金合同。
本招募说明书所载内容截止日为2019年3月31日,有关财务数据和净值表现截止日为2019年3月31日。本招募说明书所载的财务数据未经审计。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况
名称:交银施罗德基金管理有限公司(以下简称“公司”)经中国证监会证监基金字[2006]12号文批准设立。公司股权结构如下:

名称:招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”) 66%

名称:交银施罗德投资管理有限公司 30%

名称:中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司 4%

(二)主要成员情况

1.基金管理人董事会成员

阮红女士,董事长,博士。历任交通银行办公室副处长、处长,交通银行总行风险管理部副总经理、总经理,交通银行上海分行副行长,交通银行总行资产管理部总经理,交通银行投资管理总部总经理,交银施罗德基金管理有限公司总经理。

陈朝晖先生,副董事长,博士。现任施罗德证券投资信托股份有限公司专户投资总监兼专户管理部负责人。历任华夏证券投资信托股份有限公司专户投资总监,景顺证券投资信托股份有限公司部门主管、投资总监。

周晓女士,董事,硕士。现任交通银行总行个人金融业务部副总经理兼风险管理部(资产保全部)副总经理。历任交通银行湖南省分行总行风险管理部、资产保全部、法律合规部、个人金融业务部总经理,交通银行总行个人金融业务部副总经理。

李卫先生,董事,博士。现任交通银行总行风险管理部(资产保全部)副总经理。历任交通银行总行风险管理部(资产保全部)副总经理,交通银行总行风险管理部(资产保全部)副总经理,交通银行总行风险管理部(资产保全部)副总经理。

王良先生,董事,博士。现任交通银行总行风险管理部(资产保全部)副总经理。历任交通银行总行风险管理部(资产保全部)副总经理,交通银行总行风险管理部(资产保全部)副总经理。

放灵活配置混合型证券投资基金,2016年2月17日至2018年12月7日担任交银施罗德卓越回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2016年9月13日至2019年1月21日担任交银施罗德海外回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2015年8月4日起担任交银施罗德周期回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,交银施罗德多策略回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2016年4月22日起担任交银施罗德优选回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理至今,2018年12月14日起担任交银施罗德瑞鑫定期开放灵活配置混合型证券投资基金基金经理至今,2018年9月26日担任交银施罗德裕祥纯债债券型证券投资基金基金经理至今,2019年6月17日担任交银施罗德恒益灵活配置混合型证券投资基金基金经理至今。

5. 投资决策委员会成员

主席:谢卫(总经理)

王宇成(权益投资总监、基金经理)

王宇成(固定收益(公募)投资总监、基金经理)

张琦(研究总监)

上述人员之间无近亲属关系。上述各项人员信息更新截止日为2019年6月14日,期间若有(如有)敬请关注基金管理人发布的相关公告。

(一)基金托管人

名称:招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)

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”)

注册日期: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]83号

电话:0755-83199004

传真:0755-83195201

2. 资产托管部信息披露负责人:张燕

2.1 发展概况

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,总行设在深圳。自成立以来,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15亿美元,4月9日在上海证券交易所挂牌上市,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,成功发行了22Z1债,9月22日在香港联交所挂牌交易(股票代码:3968),10月5日发行H股境外融资,共发行24.21亿股,截至2019年3月31日,本集团总资产67,943.47亿元人民币,高级法下资本充足率16.8%,权重法下资本充足率13.28%。

2008年8月,招商银行设立基金托管部;2006年8月,经中国证监会同意,更名为资产托管部,现下设业务管理团队、产品管理团队、项目管理团队、稽核监察团队、基金外包业务团队、养老金业务团队、系统与数据团队等7个职能团队,现有员工130人。2012年1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;2013年4月,正式取得保险资金托管资格。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、受托投资管理业务、合格境外机构投资者托管(OFI)、合格境内机构投资者托管(ODI)、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。