

浙商惠享纯债债券型证券投资基金更新招募说明书(摘要)

(2019年第1期)

本基金的募集申请经中国证监会证监许可【2016】1239号文核准。本基金的基金合同于2016年6月20日正式生效。

重要提示

本基金为债券型基金,预期风险和预期收益均低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金,属于中等预期风险/收益的产品。投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存入金融机构,基金管理人不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,并承担基金投资中的各类风险,包括:因政治、经济、社会等环境因素对证券市场价格产生影响的市场风险,因金融市场利率的波动而导致证券市场价格和收益率变动的利率风险,因券利差和票面发行主体信用状况恶化而可能产生的到期不能兑付的信用风险,因基金管理人在基金管理实现过程中产生的基金管理风险,因投资者违约大量赎回基金份额产生的流动性风险,因本基金投资的证券交易市场数据据虚假陈述等风险而影响业务处理流程造成虚假或延迟划出的风险,因投资人申购金额超过基金管理人规定的上限而被拒绝的风险等。

投资人投资本基金之前,请仔细阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》等信息披露文件,全面认识本基金的风险收益特征和产品特性,并充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,自主判断基金的投资价值,自行承担投资风险,谨慎做出投资决策。根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否适合您的风险承受能力,适当选择。

基金管理人不同银行储蓄与债券,基金投资者有可能获得较高的收益,也有可能损失本金。投资人进行投资决策前,请仔细阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》等信息披露文件,全面认识本基金的风险收益特征和产品特性,并充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,自主判断基金的投资价值,自行承担投资风险,谨慎做出投资决策。根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否适合您的风险承受能力,适当选择。

基金管理人恪尽职守,诚实信用,谨慎勤勉的原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。

本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的业绩亦不构成对本基金业绩表现的保证。

基金管理人提醒投资者“买者自负”原则,在作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的风险,由投资者自行负担。

2. 内部控制的原则

(1) 保证公司经营活动严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则,自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念;

(2) 防范和化解经营风险,提高经营管理效益,确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整,实现公司的持续、稳定、健康发展;

(3) 确保基金、公司财务及其他信息真实、准确、完整、及时;

(4) 建立健全法人治理结构,形成合理的决策、执行和监督机制。通过完善的公司治理结构和风险控制流程,保护基金份额持有人利益不受侵犯。

(5) 不利用职务之便为自己及其代理人、雇员或任何第三人牟取利益;

(6) 不违反现行有效的有关法律、法规、规章、基金合同和中国证监会的有关规定;不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密,尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息;

(7) 不从事损害基金份额持有人利益的证券交易及其他活动。

(五) 基金管理人的内部控制制度

1. 内部控制的宗旨

(1) 保证公司经营活动严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则,自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念;

(2) 防范和化解经营风险,提高经营管理效益,确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整,实现公司的持续、稳定、健康发展;

(3) 确保基金、公司财务及其他信息真实、准确、完整、及时;

(4) 建立健全法人治理结构,形成合理的决策、执行和监督机制。通过完善的公司治理结构和风险控制流程,保护基金份额持有人利益不受侵犯。

(5) 不利用职务之便为自己及其代理人、雇员或任何第三人牟取利益;

(6) 不违反现行有效的有关法律、法规、规章、基金合同和中国证监会的有关规定;不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密,尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息;

(7) 不从事损害基金份额持有人利益的证券交易及其他活动。

2. 内部控制的原则

(1) 全面性原则:内部控制必须覆盖公司所有部门、岗位业务过程和业务环节,并普遍适用于公司每位员工;

(2) 独立性原则:公司根据业务的需要设立相对独立的机构、部门和岗位;

(3) 相互制约的原则:公司内各部门和岗位的设置应权责分明,互相制衡;

(4) 效果性原则:用科学合理的内部控制方法,建立合理的内部控制程序,保证内部控制的有效执行;

(5) 审慎性原则:内部控制的核心是有效防范各种风险,公司组织体系的构成、内部控制制度的建立都应坚持防范风险、审慎经营为出发点;

(6) 适时性原则:内部控制应具有前瞻性,并且必须随着公司的经营战略、经营目标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和不断完善;

(7) 防火墙原则:公司基金投资、交易、研究、评估、市场开发等相关部门,应当在空间上和制度上适当分离,以达到防控风险的目的。对因业务需要知悉内部信息的人员,应制定严格的批准程序和监督措施;

(8) 成本效益原则:公司通过科学有效的经营管理方法降低各种成本,提高经营效益,通过控制成本实现最佳经济效益,从而达到最佳内部控制效果。

3. 内部控制的组织机构

公司内部控制的组织机构可以划分为监察系统、决策与业务执行两大系统,均有明确的层次分工和畅通的监督与执行通道,并建立完善的报告与反馈机制。

(1) 监督系统

公司监事会、合规与风险管理委员会、监察稽核部对公司不同层面的监督机构,构成相

互独立的监督系统。

监事会依靠公司和公司章程对公司经营管理活动、董事和公司管理层的行为行使监督权。董事会下设合规与风险管理委员会,负责对公司经营管理和基金资产运作的合法、合规性进行审查、分析和评估。合规与风险管理委员会独立于公司各业务部门和各分支机构,对各岗位、各部位、各机构、各项业务中的风险控制情况实施监

督。督察长由董事长聘任,根据董事会的授权对公司的经营活动进行监督。

(2) 决策和执行的组织机构

股东会、董事会、管理层及职能部门构成公司决策与业务执行系统。

股东会是公司的最高权力机构,依照法律和公司章程行使职权。股东会选举董事组成董

事会,董事会选举经理,经理对股东会负责,由总经理负责公司的日常经营管理。

公司根据独立性、防火墙以及相互制约,互为衔接的原则,设立满足公司经营运作必需的机构、部门及岗位,各部门分工合作的基础上,明确各岗位相应的责任和职权,建立相

互配合、相互制约,相互促进的工作关系。通过制定规范的岗位责任制、合理的工作标准和严格的操作程序,使各项工作规范化、程序化、标准化。

4. 内部控制的制度体系

公司制定合理、完备,有效且易于执行的制度体系。公司制作体系由不同层面的制度构

成。按照其效力大小分为四个层面:第一个层面是公司章程,是公司经营管理遵循的最高文

件;第二个层面是内部控制制度,是公司制定各项基本管理制度的基础和依据;第三个层

面是公司各岗位根据业务的需要制定的各种规章制度及实施细则。上述不同层面的控制

制度的制定、修改、完善,应遵守该遵循的程序,较高层面的制度与较低层面的制度有制

度联系,前者的内容指导和制约后者的内容,后者的具体内容和细化前者的内容。

公司章程的修改经股东会审议通过,通过监管部门核准后生效。公司内部制定大綱,公司

规章制度及实施细则由相关部门依据公司章程和内部控制大纲提出议案,经公司总经理办公会审议并通过后实施。

监察稽核部对公司的基本管理制度、各部规章制度及实施细则的执行情况进行日常性的检

查和评价,并报公司总经理和督察长。总经理和督察长向有关部门提出改进意见由相关部门

负责落实,并由监察稽核部跟踪落实情况并继续检查评价。各部定期或不定期对涉及本部

门的公司管理制度的执行情况进行自查,并负责落实相关事项。

5. 内部控制的层次体系

公司内部控制的层次体系共分四层:建立一线岗位的第一道监控防线,属于单人、单岗

处理业务的,必须有相应的后置监督机制;建立相关部门、相关岗位之间互相制衡的作用

程序作为第二道监控防线,建立业务条线在公司与托管银行之间、相关部门和相关岗位之间

传递的标准,明确文字签字的授权;成立独立的监察稽核部,对各部、各岗位各项业务全

面实行监督反查,必要时对有关部门进行定期突击检查,形成三道防线;董事会会合规与风

险控制委员会和风险管理委员会形成公司的第四道防线。

6. 基金管理人关于内部控制的声明

本公司所建立的内部控制制度,维持其有效性和有效执行内部控制制度是本公司董

事会及管理层的责任,董事会会承担最终责任;本公司特别声明以上关于内部控制的披露真

实、准确,并承诺根据市场的变化和公司的发展不断完善内部控制制度。

二、基金托管人

(一) 基金托管人情况

名称:杭州银行股份有限公司(以下简称“杭州银行”)

住所:杭州市庆春路46号

法定代表人:陈震山

成立时间:1996年9月26日

组织形式:股份有限公司

注册资本:人民币51.30亿元

存续期间:持续经营

二、基金托管人

(一) 基金托管人情况

名称:杭州银行股份有限公司(以下简称“杭州银行”)

住所:杭州市庆春路46号

法定代表人:陈震山

成立时间:1996年9月26日

组织形式:股份有限公司

注册资本:人民币51.30亿元

存续期间:持续经营

三、基金的名称

浙商惠享纯债债券型证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

在严格控制组合风险的前提下,为争实现基金资产的长期稳定回报。

七、基金的投資范围

本基金的投資范围主要为具有良好流动性的固收类資品种,包括国债、金融债、企业

公債、央行票据、中期票据、中小企业私募債、资产支持证券、次級債、可分离交易可轉

債的固定收益类金融工具(但須符合中国证监会的相关规定)。

本基金不投资于股票、权证等权益类资产,也不投资于可转换债券、可分离交易可轉

債的部分除外),可交換債券。

八、基金的投资策略

本基金采用自上而下与自下而上相结合的投资策略,在科学分析与有效管理风险的基

础上,实现风险收益的最佳匹配。

九、基金的费率

十、基金的收益分配原则

十一、基金的费用

十二、基金的申赎费用

十三、基金的申购、赎回

十四、基金的转换

十五、基金的定期定额投资

十六、基金的分红

十七、基金的暂停与恢复

十八、基金的巨额赎回

十九、基金的暂停申购

二十、基金的冻结与解冻

二十一、基金的冻结与扣划

二十二、基金的冻结与扣划

二十三、基金的冻结与扣划

二十四、基金的冻结与扣划

二十五、基金的冻结与扣划

二十六、基金的冻结与扣划

二十七、基金的冻结与扣划

二十八、基金的冻结与扣划

二十九、基金的冻结与扣划

三十、基金的冻结与扣划

三十一、基金的冻结与扣划

三十二、基金的冻结与扣划

三十三、基金的冻结与扣划

三十四、基金的冻结与扣划

三十五、基金的冻结与扣划

三十六、基金的冻结与扣划

三十七、基金的冻结与扣划

三十八、基金的冻结与扣划

三十九、基金的冻结与扣划

四十、基金的冻结与扣划

四十一、基金的冻结与扣划

四十二、基金的冻结与扣划

四十三、基金的冻结与扣划

四十四、基金的冻结与扣划

四十五、基金的冻结与扣划

四十六、基金的冻结与扣划

四十七、基金的冻结与扣划

四十八、基金的冻结与扣划

四十九、基金的冻结与扣划