

中融鑫起点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3号)

基金管理人:中融基金管理有限公司
基金托管人:中国光大银行股份有限公司

重要提示
中融鑫起点灵活配置混合型证券投资基金由中融新动力灵活配置混合型证券投资基金变更注册而来。

中融新动力灵活配置混合型证券投资基金经中国证监会证监许可[2015]1036号文注册募集,基金管理人为中融基金管理有限公司,基金托管人为中国光大银行股份有限公司。

中融新动力灵活配置混合型证券投资基金自2015年6月4日起至2015年6月10日公开募集,募集结束后基金管理人向中国证监会办理备案手续。经中国证监会书面确认,《中融新动力灵活配置混合型证券投资基金基金合同》于2015年6月12日生效。

2017年11月14日,中融新动力灵活配置混合型证券投资基金基金份额持有人大会以通讯方式召开,大会审议通过《关于修改中融新动力灵活配置混合型证券投资基金基金合同有关事项的议案》,内容包括中融新动力灵活配置混合型证券投资基金调整基金投资目标、投资范围、投资策略、业绩比较基准等以及修订基金合同,并更名为“中融鑫起点灵活配置混合型证券投资基金”。自基金份额持有人大会决议生效之日起,《中融新动力灵活配置混合型证券投资基金基金合同》失效且《中融鑫起点灵活配置混合型证券投资基金基金合同》同时生效。

本招募说明书是对原《中融鑫起点灵活配置混合型证券投资基金基金招募说明书》的更新,原招募说明书与本招募说明书不一致的,以本招募说明书为准。基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。中国证监会对中融新动力灵活配置混合型证券投资基金的变更注册,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,投资者根据所持有的基金份额享受基金收益,同时承担相应的投资风险。投资者在投资本基金前,需充分了解本基金的产品特性,并承担基金投资中出现的各类风险,包括:因政治、经济、社会等因素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,由于基金投资人连续大量赎回基金产生的流动性风险,基金管理人人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险,本基金的特有风险等。

本基金为混合型基金,预期风险和预期收益高于债券型基金和货币市场基金,但低于股票型基金,属于证券投资基金中的中等风险和中等预期收益产品。投资人在进行投资决策前,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,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。

基金管理人建议投资者根据自身对风险收益偏好,选择适合自己的基金产品,并且中长期持有。

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。基金的过往业绩并不预示其未来业绩,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,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。基金投资人自依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该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,应详细查阅基金合同。

根据法规要求,基金管理人于2019年11月25日对本更新招募说明书的“第三部分基金管理人、第五部分相关服务机构、第八部分基金份额的申购与赎回、第二十二部分其他披露事项”的内容进行了更新,其余所载内容截止日若无特殊说明为2019年6月13日,有关财务数据和净值表现数据截止日为2019年3月31日(未经审计)。

第一部分 基金管理人	一、基金管理人概况
名称:	中融基金管理有限公司
注册地址:	深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路3088号中洲大厦3202、3203B
办公地址:	北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦17楼
法定代表人:	王磊
总裁:	黄震先生
成立日期:	2013年5月31日
注册资本:	11.5亿元
股权结构:	中国国际信托有限公司占注册资本的51%,上海融融投资有限公司占注册资本的49%
存续期间:	持续经营
电话:	(010)156517000
传真:	(010)156517001
联系人:	肖伟路

二、主要人员情况
1.基金管理人董事、监事、高级管理人员基本情况
(1)基金管理人董事
王磊女士,董事长,法学硕士。1998年7月至2013年11月在中国证监会工作期间,先后在培训中心、机构监管部、人事教育部等部门工作。2013年5月加入中融基金管理有限公司,先后担任公司督察长、总经理,自2015年2月起至今任公司董事长。

黄震先生,董事,金融学硕士。曾任辽宁东方证券公司投资总监兼投资经理、中天证券有限责任公司投资总部高级投资经理、办公室主任、资产管理总部总经理。2015年5月加入中融基金管理有限公司,自2019年8月起至今任公司董事、总裁。

王强先生,董事,毕业于中国人民大学经济法专业,博士研究生学历。曾任职于大连五丰船务有限公司、中国证券监督管理委员会、中共甘肃省委兰州市西固区委、北京蚂蚁金服金融信息服务有限公司,现任中融国际信托有限公司合规总监、兼任投资法律顾问、兼任创新研发部总经理。

李骥先生,独立董事,1980年毕业于北京大学法律系,获学士学位。曾任联安飞飞机工业公司法律顾问、中国管理科学研究院投资与市场研究所办公室主任、银川经济技术开发区投资控股有限公司总裁。现任中农科创投资股份有限公司董事长、中农科创资产管理有限公司董事长。

姜国华先生,独立董事,2002年毕业于美国加利福尼亚大学,获博士学位,并拥有香港科技大学硕士学位以及北京大学学士学位。任职于北京大学光华管理学院,同时担任北京大学研究生院院长。

董志勇先生,独立董事,2004年毕业于新加坡南洋理工大学,获经济学博士学位,并拥有英国剑桥大学经济学硕士学位以及中国人民大学学士学位。现任北京大学经济学院党委书记兼院长、经济学院教授。

(2)基金管理人监事
卓越女士,监事,毕业于对外经济贸易大学金融学专业,取得经济学硕士学位。曾任职于普华永道中天会计师事务所,2017年5月加入中融基金管理有限公司,现任职于法律合规部。

(3)基金管理人高级管理人员
黄震先生,总裁,简历同上。

曹健先生,督察长,工商管理硕士,注册税务师。曾任黑龙江省国际信托投资公司证券部财务负责人、天元证券公司财务负责人、江海证券有限公司财务负责人。2013年5月加入中融基金管理有限公司,曾任公司首席财务官、副总裁,自2019年4月起至今任公司督察长。

易海波先生,副总裁,企业管理硕士。曾任招商证券股份有限公司研究发展中心金融工程研究员、理财投资部量化投资经理、量化投资部总经理。2016年11月加入中融基金管理有限公司,自2017年11月起至今任公司副总裁。

王道先生,副总裁,管理学学士。曾任中国民族证券有限责任公司人力资源部培训师、中国人民人寿保险股份有限公司投资部、投资三处经理助理。2016年4月加入中融基金管理有限公司,自2018年3月起至今任公司副总裁。

黎峰先生,首席信息官,工程学硕士。曾任湘财证券有限责任公司信息技术部信息技术经理、国信证券股份有限公司信息技术部信息技术经理。2013年11月加入中融基金管理有限公司,自2019年6月起至今任公司首席信息官。

2.本基金基金经理
姜涛先生,中国国籍,毕业于上海交通大学产业经济学专业,博士研究生学历,具有基金从业资格。2010年4月至2011年9月曾任华西证券股份有限公司研究所高级研究员;2011年10月至2012年12月曾任财通基金管理有限公司量化投资部投资经理。2013年1月加入中融基金管理有限公司,任权

益投资部基金经理。现任本基金(2015年6月至2018年7月)(2019年6月起至今)、中融新机遇灵活配置混合型证券投资基金(2015年6月至2019年5月)、中融新经济灵活配置混合型证券投资基金(2015年11月起至今)、中融鑫视野灵活配置混合型证券投资基金(2015年10月至2018年7月)、中融鑫回报灵活配置混合型证券投资基金(2017年1月至2018年3月)、中融新兴产业灵活配置混合型证券投资基金(2017年7月至2018年7月)、中融强国制造灵活配置混合型证券投资基金(2016年12月至2018年2月)、中融鑫价值灵活配置混合型证券投资基金(2018年3月起至今)、中融鑫思路灵活配置混合型证券投资基金(2019年6月起至今)的基金经理。

历任基金经理:
2018年9月至2019年9月 李倩女士
2017年8月至2018年10月王元龙先生
2017年5月至2018年11月 马金峰先生
2017年2月至2019年4月 沈潼女士
3.投资决策委员会成员
投资决策委员会的成员包括:主席总裁黄震先生;常设委员研究部邵文红、法律合规部周祚云、交易部张开阳;一般委员副总裁易海波、权益投资部田刚、固收投资部罗杰、指数投资部孙亚超、指数投资部赵菲、研究部杨涛、策略投资部哈图。

4.上述人员之间不存在近亲属关系。

第二部分 基金托管人
一、基本情况
名称:中国光大银行股份有限公司
住所:北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心

成立日期:1992年6月18日
批准设立机关和批准设立文号:国务院、国函[1992]7号
组织形式:股份有限公司
注册资本:466.79095亿元人民币
法定代表人:李晓鹏
基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【2002】75号

投资与托管业务部总经理:张博
电话:(010)63636363
传真:(010)63639132
网址:www.cebbank.com
二、主要人员情况

法定代表人李晓鹏先生,曾任中国工商银行河南省分行党组成员、副行长,中国工商银行总行营业部总经理,中国工商银行四川省分行党委书记、行长,中国华融资产管理公司党委委员、副总裁,中国工商银行党委委员、行长助理兼北京市分行行长,中国工商银行党委委员、副行长,中国工商银行股份有限公司党委委员、副行长、执行董事;中国投资有限责任公司党委副书记、监事长;招商局集团副董事长、总经理、党委副书记。曾兼任工银国际控股有限公司董事长、工银金融租赁有限公司董事长、工银瑞信基金管理有限公司董事长、招商银行股份有限公司副董事长、招商局能源运输股份有限公司董事长、招商局港口控股有限公司董事会主席、招商局华建公路投资有限公司董事长、招商局资本投资有限责任公司董事长、招商局联合发展有限公司董事长、招商局投资发展有限公司董事长等职务。现任中国光大集团股份公司党委书记、董事长,兼任中国光大银行股份有限公司党委书记、董事长,中国光大集团有限公司董事长,中国旅游协会副会长、中国城市金融学会副会长、中国农村金融学会副会长。武汉大学金融学博士研究生,经济学博士,高级经济师。

行长葛海蛟先生,曾任中国农业银行辽宁省分行国际业务部总经理助理、副总经理、总经理,中国农业银行辽宁省辽阳市分行党委书记、行长,中国农业银行大连市分行党委书记、副行长,中国农业银行新加坡分行总经理,中国农业银行国际业务部副总经理(兼部门总经理),中国农业银行黑龙江省分行党委副书记、党委书记、行长兼任悉尼分行海外高管,黑龙江省第十二届人大代表。曾兼任中国光大实业(集团)有限责任公司董事长,光大证券股份有限公司董事,中国光大集团股份公司上海总部主任,中国光大集团股份公司文旅健康事业部总经理。现任中国光大银行股份有限公司党委副书记、行长,中国光大集团股份公司党委委员、南京农业大学农业经济管理专业博士研究生,管理学博士,高级经济师。

张博先生,曾任中国光大银行厦门分行副行长,西安分行行长,乌鲁木齐分行筹备组组长、分行行长,青岛分行行长,光大消费金融公司筹备组长。曾兼任中国光大银行电子银行部副总经理(总经理级),负责普惠贷款团队业务。现任中国光大银行投资与托管业务部总经理。

三、基金托管业务经营情况
截至2019年3月31日,中国光大银行股份有限公司托管华夏睿盈泰利六个月定期开放混合型证券投资基金、天弘尊享定期开放债券型发起式证券投资基金、汇安多策略灵活配置混合型证券投资基金等共138只证券投资基金,托管基金资产规模3324.34亿元。同时,开展了证券公司资产管理计划、专项理财、企业年金基金、ODII、银行理财、保险债权投资计划等资产的托管及信托公司资金信托计划、产业投资基金、股权基金等产品的托管业务。

四、基金托管人的内部控制制度

1、内部控制目标
确保有关法律法规在基金托管业务中得到全面严格的贯彻执行;确保基金托管人有关基金托管的各项管理制度和业务操作规程在基金托管业务中得到全面严格的贯彻执行;确保基金财产安全;保证基金托管业务稳健运行;保护基金份额持有人、基金管理公司及基金托管人的合法权益。

2、内部控制的原则
(1)全面性原则。内部控制必须渗透到基金托管业务的各个操作环节,覆盖所有的岗位,不留任何死角。

(2)预防性原则。树立“预防为主”的管理理念,从风险发生的源头加强内部控制,防患于未然,尽量避免业务操作中各种问题的产生。

(3)及时性原则。建立健全各项规章制度,采取有效措施加强内部控制。发现问题,及时处理,堵塞漏洞。

(4)独立性原则。基金托管业务内部控制机构独立于基金托管业务执行机构,业务操作人员和内控人员分开,以保证内控机构的工作不受干扰。

3、内部控制组织结构

中国光大银行股份有限公司董事会下设风险管理委员会、审计委员会,委员会委员由相关部门的负责人担任,工作重点是对总行各部门、各类业务的风险和内控进行监督、管理和协调,建立横向的内控管理制约机制。各部门负责大管系统内的内部控制的组织实施,建立纵向的内控管理制约机制。投资与托管业务部建立了严密的内控督察体系,设立了风险管理处,负责证券投资基金托管业务的风险管理

4、内部控制制度

中国光大银行股份有限公司投资与托管业务部自成立以来严格按照《基金法》、《中华人民共和国商业银行法》、《信息披露办法》、《运作办法》、《销售办法》等法律、法规的要求,并根据相关法律法规制订、完善了《中国光大银行证券投资基金托管业务内部控制制度》、《中国光大银行投资与托管业务部保密规定》等十余项规章制度和实施细则,将风险控制落实到每一个工作环节。中国光大银行投资与托管业务部以控制和防范基金托管业务风险为主线,在重要岗位(基金清算、基金核算、监督稽核)还建立了安全保密区,安装了录像监视系统和录音监听系统,以保障基金信息的安全

五、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

根据法律、法规和基金合同等的要求,基金托管人主要通过定性和定量相结合、事前监督和事后控制相结合、投资与基金监督相结合的方式方法,对基金投资品种、投资组合比例每日进行监督;同时,对基金管理人就基金资产净值的计算、基金管理人及基金托管人报酬的计提和支付、基金收益分配、基金费用支付等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

基金托管人发现基金管理人的违反法律、法规和基金合同等规定的行为,及时以书面或电话形式通知基金管理人限期纠正,基金管理人收到通知后应及时核对确认并以书面形式对基金托管人发出回函。在限期内,基金托管人有权随时对通知事项进行复查,督促基金管理人改正。基金管理人人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的,基金托管人应报告中国证监会。

第三部分 相关服务机构

一、基金份额销售机构

1.直销机构
(1)名称:中融基金管理有限公司直销中心
住所:深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路3088号中洲大厦3202、3203B

办公地址:北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦17楼
法定代表人:王磊

邮政编码:100102
电话:010-56517002、010-56517003
传真:010-64345889、010-84568832

邮箱:zhixiao@zrfunds.com.cn

联系人:巩京博、赵琦

网址:www.zrfunds.com.cn

(2)中融基金直销电子交易平台
本公司直销电子交易方式包括网上交易、移动客户端交易等。投资者可以通过本公司网上交易系统或移动客户端办理业务,具体业务办理情况及业务规则请登录本公司网站查询。

网址:https://trade.zrfunds.com.cn/etrading/

2.其他销售机构

1)中国银行股份有限公司

住所:北京市西城区复兴门内大街1号

办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人:刘连舸

客服电话:95566

2)中国光大银行股份有限公司

住所:北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心

法定代表人:李晓鹏

客服电话:95595

3)北京银行股份有限公司

住所:北京市西城区金融大街甲17号首层

办公地址:北京市西城区金融大街丙17号首层

法定代表人:张东宁

客服电话:95526

4)宁波银行股份有限公司

住所:浙江省宁波市鄞州区宁东路345号

办公地址:浙江省宁波市鄞州区宁南南路700号

法定代表人:陆华裕

客服电话:95574

5)中天证券股份有限公司

住所:辽宁省沈阳市和平区光荣街23甲

办公地址:辽宁省沈阳市和平区光荣街23甲

法定代表人:马功勋

电话:024-23280810

联系人:王力华

客服电话:(024)95346

6)五矿证券股份有限公司

住所:深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心办公楼

47层01单元

办公地址:深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心办公楼47层01单元

法定代表人:黄海洲

电话:0755-23902400

联系人:赖君伟

客服电话:40018-40028

7)海通证券股份有限公司

住所:上海市广东路689号

办公地址:上海市广东路689号海通证券大厦

法定代表人:周杰

电话:021-23219275

联系人:李笑鸣

客服电话:95553、4008888001

8)东北证券股份有限公司

住所:长春市生态大街6666号

办公地址:长春市生态大街6666号

法定代表人:李福春

电话:0431-8509517

联系人:安岩岩

客服电话:95360

9)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:张佑君

电话:010-60838888

联系人:顾凌

客服电话:95548

10)中信证券(山东)有限责任公司

住所:青岛市崂山区深圳路222号1号楼2001

办公地址:青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融中心

1号楼20层

法定代表人:姜晓林

电话:0532-85022326

联系人:吴忠超

客服电话:95548

11)中信建投证券股份有限公司

住所:北京市朝阳区安立路66号4号楼

办公地址:北京市东城区朝内大街188号

法定代表人:王常青

客服电话:95587/4008-888-108

12)中国银河证券股份有限公司

住所:北京市西城区金融大街35号2-6层

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

电话:010-83574507

联系人:辛国政

客服电话:4008-888-888或95551

13)国泰君安证券股份有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区商城路618号

办公地址:上海市静安区南京西路768号国泰君安大厦

法定代表人:杨红红

电话:021-38676666

联系人:芮敏祺

客服电话:95521/400-8888-666

14)太平洋证券股份有限公司

住所:云南省昆明市北京路926号同德广场写字楼31楼

办公地址:北京市西城区北展北街9号华远企业号D座3单元

法定代表人:李长伟

电话:010-8321967

联系人:王婧

客服电话:95397

15)国金证券股份有限公司

住所:四川省成都市青羊区东城根上街95号

办公地址:四川省成都市青羊区东城根上街95号

法定代表人:冉云

电话:028-86690058

联系人:贾鹏

客服电话:95310

16)华西证券股份有限公司

住所:成都市高新区天府二街198号

办公地址:成都市高新区天府二街198号华西证券大厦

法定代表人:杨炯洋

电话:028-86135991

联系人:周志娟

客服电话:95584/4008-888-818

17)西南证券股份有限公司

住所:重庆市江北区桥北苑8号

办公地址:重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦

法定代表人:廖庆轩

电话:023-63786633

联系人:张煜

客服电话:95355

18)华融证券股份有限公司

住所:北京市西城区金融大街8号

办公地址:北京市朝阳区朝阳门北大街18号中国人保寿险大厦

法定代表人:祝献忠

电话:010-85556048

联系人:孙燕波

客服电话:95390

19)平安证券股份有限公司

住所:深圳市福田区中心区金田路4036号荣超大厦16-20层

办公地址:深圳市福田区中心区金田路4036号荣超大厦16-20层

20-20层

法定代表人:何之江

客服电话:95511

20)兴业证券股份有限公司

住所:福州市湖东路268号

办公地址:上海市浦东新区长柳路36号

法定代表人:杨华辉

电话:021-38565547