

B058 信息披露 | Disclosure

中加裕盈纯债债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

2020年3月11日)

基金管理人:中加基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司

重要提示:

本基金经中国证监会监督委员会【2019】年3月15日证监许可【2019】1315号文准予募集注册。本基金基金合同于2019年3月19日正式生效。

基金管理人保证本招募说明书中内容真实、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。

本基金招募说明书“基金的投资”章节中有“风险收益特征”的表述是基于投资范围、投资比例、证券市场普遍规律等做出的概述性描述,代表了一般情况下本基金的长期风险收益特征。销售机构(包括基金管理人直销机构和其他销售渠道)根据相关法律法规对本基金进行“销售适当性风险评价”,不同的销售机构采用的评价方法也不同,因此销售机构的基金产品“风险等级评价”与“基金的投资”章节中“风险收益特征”的表述可能存在不同,投资人购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

本基金为债券型基金,其预期收益和预期风险水平高于货币市场基金,低于混合型基金及股票型基金。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的国债、地方政府债券、金融债券、企业债、公司债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中小企业私募债、资产支持证券、次级债、债券回购、银行存款(协议存款以及定期存款等)、同业存单、货币市场工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。

本基金不买入股票或权证。本基金不投资于可转换债券和可交换债券。基金的投资组合比例为:本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的90%,现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的5%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。

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

本基金基金份额初始面值1.00元。在市场波动因素影响下,本基金净值可能低于初始面值,本基金投资者可能出现亏损。

基金管理人将根据基金合同和基金招募说明书编写,并经中国证监会注册。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。基金合同及其他有关规定具有权利、承担义务。

本基金基金份额不得达到或超过基金份额总数的50%,但在基金运作过程中因基金份额赎回等情况导致被动达到或超过50%的除外。法律法规、监管机构另有规定的,从其规定。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写,并经中国证监会注册。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。基金合同及其他有关规定具有权利、承担义务。

本基金管理人不从事违反《中华人民共和国证券法》(以下简称“《证券法》”)的行为,并建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违反《证券法》行为的发生。

3.本基金管理人不从事违反《中华人民共和国证券法》(以下简称“《基金法》”)的行为,并建立健全内部控制制度,采取有效措施,保证基金财产用于下列投资者或者活动:

(1)承销证券;

(2)违反规定向他人贷款或者提供担保;

(3)从事使基金管理人承担责任的活动;

(4)买卖其他基金份额,但是中国证监会另有规定的除外;

(5)向其基金管理人、基金托管人出资;

(6)从事内幕交易,操纵证券市场价格以及其他不正当的证券交易活动;

(7)法律、行政法规和中国证监会规定的禁止的其他活动。

4.本基金管理人将加强人员管理,强化岗位操作、督促和约束员工遵守国家有关法律法规、行业规范、诚信原则,勤勉尽责,不从事以下行为:

(1)将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资;

(2)不公平对待其他管理的不同基金财产;

(3)利用基金财产或职务之便为基金份额持有人以外的第三人牟取利益;

(4)向基金份额持有人个人承诺收益或者承担损失;

(5)侵占、挪用基金财产;

(6)泄露因职务便利获取的未公开信息,利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关交易活动;

(7)玩忽职守,不按照规定履行职责;

(8)其它法律、行政法规以及中国证监会禁止的行为。

5.基金管理人承诺:

(1)依照有关法律、法规和基金合同的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益。

(2)不利用职务之便为自己、受雇人或任何第三人谋取利益。

(3)不泄漏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,或利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动。

(4)不以任何形式为其他组织和个人进行证券交易。

(5)基金管理人的内部控制制度

1.内部控制的原则

本基金管理人的内部控制遵循以下原则:

(1)全面性原则:内部控制必须覆盖公司的所有部门和岗位,渗透各项业务过程和业务环节,并普遍适用于公司每一位员工;

(2)独立性原则:公司根据业务发展的需要设立相对独立的机构、部门和岗位,并在相关部门建立防火墙,公司设立独立的风险管理部门和监察稽核部门,保持高度的独立性和权威性,分别履行风险管理职责和合规监察职责,并协助和配合监察稽核负责对公司各项内部控制工作进行稽核和检查;

(3)审慎性原则:内部控制的核心是有效防范各种风险,任何制度的建立都要以防范风险、审慎经营为出发点;

(4)有效性原则:公司内部管理制度具有高度的权威性,是所有员工严格遵守的行动指南。执行内部控制制度不能有任何例外,任何人不得拥有超越权限或违反规定的权力;

(5)及时性原则:内部控制制度的建立应与现代科技的应用相结合,充分利用电脑网络,建立电脑预警系统,保证监控的及时性;

(6)适应性原则:内部控制制度的制订应具有前瞻性,并且必须随着公司经营战略、经营理念等内部环境的变化和国家法律、法规、政策等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善;

(7)定量与定性相结合的原则:建立完备内部控制指标体系,使内部控制更具客观性和平操作性;

(8)成本效益原则:公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果;

(9)相互制约原则:公司内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

2.内部控制制度

公司严格按照《基金法》及其配套法规、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》及相关法律法规的规定,按照合法合规性、全面性、审慎性、适时性原则,建立健全内部控制制度。

公司内部控制制度由内部控制大部、基本管理制度和部门业务规章三部分有机组成。

(1)公司内部控制大纲是对公司章程规定的内控原则的细化和展开,是公司各项基本管理制度的纲要和总揽,内部控制大纲对内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容加以明确规定。

(2)公司基本管理制度包括风险管理制度、监察稽核制度、投资管理制度、基金会计核算制度、信息披露制度、信息技术管理制度、公司财务制度、资料档案管理制度、人力资源管理制度和紧急应变制度等。

(3)部门业务规章是在公司基本管理制度的基础上,对各部门的主要职责、岗位设置、岗位职责、业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

3.完备严密的内部控制体系

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

4.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

5.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

6.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

7.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

8.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

9.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

10.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

11.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

12.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格执行,由监察稽核部门协助和配合监察长履行稽核监察能力。通过对公司日常业务的各个方面和各个节点的合法合规性进行评估,监督公司及下属公司遵守国家相关法律法規、规章制度,公司对外承诺性文件和内部管理性制度的情况,识别、防范和及时杜绝不合理内部管理及基金运作中的各种违规风险,提出并完善公司各业务流程和操作步骤等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务运作的要求拟定。

13.健全的组织架构

公司建立独立的内部控制体系,董事会设立风险管理委员会,经理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部门,风险管理委员会对内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反舞弊保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理方面由董事会下的风险管理委员会制定风险管理政策,由风险管理的权限负责实施,由风险管理部门专职落实和执行,公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和闭环管理,防范化解和识别公司所面临的,潜在的和已经发生的各种风险。