

■ 2020年7月27日 星期一

# 新华优选消费混合型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

基金管理人:新华基金管理股份有限公司  
基金托管人:中国工商银行股份有限公司  
重要提示

新华优选消费混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证监会2011年12月9日证监许可[2011]1949号文核准募集。本基金的基本合同已于2012年6月13日正式生效。

基金管理人保证本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核准,但中国证监会对本基金募集的核准,并不表明其对本基金的价值和收益作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价格波动等因素产生波动,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,对认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策,获得基金投资收益,亦承担基金投资中出现的各种风险,包括利率风险、信用风险、流动性风险、再投资风险、通货膨胀风险、操作或技术风险、合规性风险和其他风险。

投资有风险,投资人认购(或申购)基金份额时应认真阅读本招募说明书及基金产品资料概要等信息披露文件。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据基金的基本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基金合同的接受和认同,并按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、基金合同及其他有关规定享有一定的权利、承担一定的义务;基金投资者了解基金份额持有人的权利和义务,应详细阅读基金合同。

基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不向投资者保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载其他内容截止日为2020年6月13日,有关财务数据和净值表现截止日为2020年3月31日(财务数据未经会计师事务所审计)。

本招募说明书约定的基金产品资料概要编制、披露与更新要求,将不晚于2020年9月1日起执行。

## 一 基金管理人

### (一)基金管理人概况

基金管理人:新华基金管理股份有限公司

住所:重庆市江北区聚贤庄广场6号力帆中心2号办公楼第19层  
办公地址:北京市海淀区西三环北路11号海通时代商务中心C1座  
重庆市江北区聚贤庄广场6号力帆中心2号办公楼第19层

法定代表人:张宗友

成立日期:2004年12月9日

批准设立机关:中国证监会

批准设立文号:证监基金字[2004]197号

注册资本:人民币壹仟柒佰伍拾万元人民币

电话:010-68779666

传真:010-68779528

联系人:齐岩

股权结构:

股东名称	出资额(万元人民币)	出资比例
恒泰证券股份有限公司	12,750	68.02%
新华信托股份有限公司	7,680	36.91%
杭州原野网络科技有限公司	1,320	6.07%
合计	21,750	100%

### (二)主要人员情况

#### 1.董事会成员

张宗友先生,董事长,硕士。历任内蒙古证券有限责任公司营业部总经理、太平洋证券股份有限公司副总经理、恒泰证券股份有限公司副总经理、新华基金管理股份有限公司总经理。现任新华基金管理股份有限公司董事长。

刘全胜先生,硕士,董事。历任内蒙古证券包头九原区证券服务部经理、内蒙古证券包头昆区证券服务部经理、恒泰证券公司经理助理、恒泰证券包头钢铁大街营业部总经理助理、恒泰证券包河胜利北路营业部总经理助理、恒泰证券经纪业务管理总部总经理,恒泰证券总裁助理兼经纪事业部总经理、恒泰证券副总裁。现任新华基金管理股份有限公司总经理。

项琥先生,硕士,董事。历任中国国际信托投资公司天津分公司、中信证券天津业务部经理、天津协通咨询中心国债业务部副经理、天津未来保险代理有限公司总经理、新华信托股份有限公司天津业务部总经理、新华信托股份有限公司副总经理。现任新华信托股份有限公司董事总经理。

翟晨曦女士,经济学博士,董事。曾任国家开发银行投资业务部、评审三局项目经理、国家开发银行资金交易部专员、副处长、处长。现任天风证券股份有限公司副总裁、公司执行委员会副主任、天风国际董事局主席、恒泰证券联席总裁。

胡波先生,独立董事,博士。历任中国人民大学财政金融学院教师、中国人民大学风险管理研究中心研究员、副主任、执行主任。现任中国人民大学财政金融学院教授。

胡湘先生,经济学硕士,独立董事。曾任全国社保基金理事会副处长、鹏华基金管理有限公司副处长。现任浙江大钧资产管理有限公司总裁。

刘成伟先生,法学硕士,独立董事。曾任环球律师事务所律师、美国众达律师事务所(北京)顾问。现任环球律师事务所合伙人。

#### 2.监事会成员

杨淑飞女士,监事会主席,硕士。历任航天科工财务公司结算部经理、航天科工财务公司风险管理部经理,航天科工财务公司总会计师,总法律顾问、董秘、副总裁,华浩信联(北京)科贸有限公司财务总监。现任恒泰证券股份有限公司财务总监。

张浩先生,职工监事,硕士。历任长盛基金管理有限公司信息技术部副总监,长盛基金管理有限公司风险管理部副总监,合众资产管理有限公司风险管理部总监,房宝行业(北京)投资管理有限公司总经理。现任新华基金管理股份有限公司监察稽核部总监。

别治女士,职工监事,金融学学士。十年证券从业经验,历任《每日经济新闻》、《第一财经日报》财经记者,新华基金管理股份有限公司媒体经理。现任新华基金管理股份有限公司总经理办公室副主任。

#### 3.高级管理人员

张宗友先生,董事长,简历同上。

刘全胜先生,总经理,简历同上。

齐岩先生,督察长,学士。历任中信证券股份有限公司解放北路营业部职员、天津管理部职员、天津大港营业部综合部经理。现任新华基金管理股份有限公司督察长兼任子公司北京新华富时资产管理有限公司董事。

徐端睿先生:副总经理兼任首席信息官,学士。历任上海君创财经顾问有限公司并购部经理、上海力矩产业投资管理有限公司并购部经理、新时代证券有限责任公司投行项目经理、新华基金管理股份有限公司总经理助理兼任运作保障部总监。现任新华基金管理股份有限公司副总裁。

#### 4.基本基金经理人员情况

(1)任基伟经理

孔雪梅女士,管理本基金时间:2013年11月12日—2015年5月20日

张霖女士,管理本基金时间:2016年1月1日—2018年1月12日。

崔健波先生:管理本基金时间:2012年6月13日—2020年5月22日。

#### (2)现任基金经理

刘晓晨先生,金融学硕士,16年证券从业经验,历任瑞泰人寿研究员、投资助理经理,华商基金管理,现任新华鑫弘灵活配置混合型证券投资基金基金经理、新华优选消费混合型证券投资基金基金经理、新华高端制造灵活配置型证券投资基金基金经理、新华战略新兴产业灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

#### 5.投资管理委员会成员

主席:总经理刘全胜先生;成员:投资总监于泽雨先生、投资总监陈秋生、权益投资部总监赵强先生、固定收益与平衡投资部总监王滨先生、研究总监张霖女士、基金经理付伟先生、基金经理梁超先生。

6.上述人员之间均不存在近亲属关系。

## 二 基金托管人

### (一)基金托管人情况

名称:中国工商银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号

成立时间:1994年1月1日

法定代表人:陈四清

注册资本:人民币35,640,625,708万元

联系地址:010-66105799

联系人:郭明

#### (二)主要人员情况

截至2020年6月,中国工商银行资产托管部共有员工212人,平均年龄33岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历,高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

#### (三)基金托管业务的先行者,中国工商银行自1998年以来在

国内首家提供托管服务以来,秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨,依靠严密科学的风险管理、内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队,严格履行资产托管人职责,为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务,展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线,拥有一批包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险

险、企业年金基金、QFII资产、ODI资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII专户资产、ESCRROW等门类齐全的托管产品体系,同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2020年6月,中国工商银行共托管证券投资资金1094只。自2003年以来,本行连续十七年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财富》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的73项最佳托管银行大奖;是获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质获得国内外金融领域的普遍认可和广泛好评。

#### (四)基金托管人的内部控制制度

中国工商银行资产托管部成立以来,各项业务飞速发展,始终保持在资产托管行业优势地位。这些成绩的取得,是与资产托管部“一手抓业务拓展,一手抓内控建设”的做法分不开的。资产托管部非常重视改进和加强内部风险管理,在积极拓展各项托管业务的同时,把加强风险防范和控制的力度,精心培育内控文化,完善风险控制机制,强化业务项目全过程风险管理作为重要工作来抓。从2005年至今共十二次顺利通过评估组织内部控制和安全措施最权威的ISAE3402审阅报告,全部获得无保留意见的控制及有效性报告。充分表明独立第三方对中国工商银行资产托管服务在风险管理、内部控制方面的健全性和有效性的全面认可,也体现了中国工商银行资产托管服务的风险控制能力已经与国际大型托管银行接轨,达到国际先进水平。目前,ISAE3402审阅已经成为年度化、常规化的内控工作手段。

#### 1. 内部风险控制目标

保证业务运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则,强化和建立守法经营、规范运作的经营理念和经营风格,形成一个运作规范化、管理科学化、监控制度化的内控体系;防范和化解经营风险,保证托管资产的安全完整;维护持有人的权益;保障资产托管业务安全、有效、稳健运行。

#### 2. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部控制组织结构由中国工商银行稽核监察部门(内控合规部、内部审计局)、资产托管部内设风险控制处及资产托管部各业务处室共同组成。总行稽核监察部门负责制定全行风险管理政策,对各业务部门风险控制工作进行指导、监督。资产托管部内部设置专门负责稽核监察工作的内部风险控制处,配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律法规,对业务的运行独立行使稽核监察职权。各业务处室在各自职责范围内实施具体的内部控制措施。

#### 3. 内部风险控制原则

(1)合法性原则。内部控制制度应当符合国家法律法规及监管机构的监管要求,并贯穿于托管业务经营管理活动的始终。

(2)完整性原则。托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的规章制度和监督制约;监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个操作环节,覆盖所有的部门、岗位和人员。

(3)及时性原则。托管业务经营活动必须在发生时能准确及时地记录;按照“内部优先”的原则,新设机构或新增业务品种时,必须做到已建立相关的规章制度。

(4)审慎性原则。各项业务经营活动必须防范风险,审慎经营,保证基金财产和其他托管财产的安全与完整。

(5)有效性原则。内部控制制度应根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时限及人员的例外。

(6)独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制度的检查、评价部门必须独立于内部控制度的制定和执行部门。

#### 4. 内部风险控制措施实施

(1)严格的隔离制度。资产托管业务与传统业务实行严格分离,建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册,严格的人员行为规范等一系列规章制度,并采取了良好的防火墙隔离制度,能够确保资产独立、环境独立、人员独立、制度和管理独立、网络独立。

#### (2)高层检查。

主管行长领导与部门高级管理层作为工行托管业务政策和策略的制定者和管理者,要下级部门及时报告经营情况和特别情况,以检查资产托管部在实现内部控制目标方面的进展,并根据检查情况提出内部控制措施,督促托管管理部门改进。

#### (3)人事控制。

资产托管部严格落实岗位责任制,建立“自控防线”、“互控防线”、“监控防线”三道防控防线,健全绩效考核和激励机制,树立“以人为本”的经营理念,增强员工的责任心和荣誉感,培育团队精神和核心竞争力。并通过定期、定向的业务与职业道德培训、签订承诺书,使员工树立风险防范与控制理念。

(4)经营控制。资产托管部通过制定计划、编制预算等方式开展各种业务营销活动,处理各项事务,从而有效地控制和配置组织资源,达到资源利用和效益最大化的目的。

(5)内部风险管理。资产托管部通过稽核监察、风险评估等方式加强内部风险管理,定期或不定期地对业务运作状况进行检查、监控,指导业务部门进行风险识别、评估,制定并实施风险控制措施,排查风险隐患。

(6)数据安全控制。资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传输加密、数据传输线路的冗余备份、监控设施的运用和保障等措施来保障数据安全。

#### (7)应急准备与响应。

资产托管业务建立专门的灾难恢复中心,制定了基于数据、应用、操作、环境四个层面的完备的灾难恢复方案,并组织员工定期演练。为使演练更加接近实战,资产托管部不断提高演练标准,从最初的按照预定时间演进到现在“随机演练”,从演练结果看,资产托管部完全有能力在发生灾难的情况下两个小时内恢复业务。

#### 5. 资产托管部内部风险控制情况

(1)资产托管部内设专职稽核监察部门,配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律法规,全面贯彻落实安全监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险控制制度和措施才会全面、有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理责任落实到具体业务部门和岗位责任,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向双人制、横向多部门制的内部组织结构,形成不同部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

(3)建立健全规章制度。资产托管部十分重视内部控制制度的建设,一贯坚持把防范风险和控制的理念和方法融入岗位职责、制度建设和工作流程中。经过多年努力,资产托管部已经建立了一整套内部风险控制制度,包括:岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互制约机制。

#### (4)内部风险控制始终是托管部工作之一,保持与业务发展同等重要的位置,视风险防范和控制为托管业务生存和发展的生命线。

(5)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《基金法》,基金份额持有人、托管协议和有关基金法规的规定,基金托管人对基金的投资范围和投资对象、基金投融资比例、基金投资禁止行为、基金与银行间债券市场、基金资产净值的计算、基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查,其中对基金的投资比例的监督和核查自基金合同生效之后6个月开始。

基金托管人发现基金管理人有重大违约行为,应立即报告中国证监会,同时通知基金管理人纠正。

#### 三 相关服务机构

##### (一)基金份额销售机构

###### 1. 场外销售机构

###### (1)直销机构

1)名称:新华基金管理有限公司北京直销中心

办公地址:北京市海淀区西三环北路11号海通时代商务中心C1座

法定代表人:张宗友

电话:010