诺安鸿鑫保本混合型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

（2014年第2期）

基金管理人：诺安基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司

重要提示

（一）诺安鸿鑫保本混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会2013年2月18日证监许可【2013】171号文核准公开募集，本基金的基金合同于2013年5月3日正式生效。

（二）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。

（三）投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本基金《招募说明书》及《基金合同》等，全面认识本基金产品的风险收益特征，应充分考虑投资人自身的风险承受能力，并对于认购（或申购）基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。基金管理人提醒投资者“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，须承担基金投资中出现的各类风险，包括：市场系统性风险、上市公司风险、利率风险、流动性风险、信用风险、管理风险、本基金特有风险、股指期货投资风险、资产配置风险及其他风险等。

本基金为保本混合型基金，在证券投资基金中属于低风险品种。本基金以一元初始面值募集基金份额，投资者投资于保本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，保本基金仍然存在本金损失的风险。

（四）基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。

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，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。

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基金合同的承认和接受，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。

招募说明书更新汇总基金托管人复核、招募说明书(更新)所载内容截止日为2014年11月3日，有关财务数据和净值表现截止日为2014年9月30日(财务数据未经审计)。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

公司名称：诺安基金管理有限公司
住所：深圳市深南大道4013号兴业银行大厦19—20层
法定代表人：秦维舟
设立日期：2003年12月9日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基金字[2003]132号
组织形式：有限责任公司
注册资本：15亿元人民币
存续期限：持续经营
电话：0755－83026688
传真：0755－83026677
联系人：王嘉
股权结构：

股东单位	出资额(万元)	出资比例
中国对外经济贸易信托投资有限公司	6000	40%
深圳市捷隆投资有限公司	6000	40%
大恒新纪元科技股份有限公司	3000	20%
合　计	15000	100%

（二）证券投资基金管理情况

截至2014年11月3日，本基金管理人共管理三十六只开放式基金：诺安平衡证券投资基金、诺安货币市场基金、诺安股票证券投资基金、诺安优化收益债券型证券投资基金、诺安价值增长股票证券投资基金、诺安灵活配置混合型证券投资基金、诺安成长股票型证券投资基金、诺安增利债券型证券投资基金、诺安中证100指数证券投资基金、诺安中小盘精选股票型证券投资基金、诺安主题精选股票型证券投资基金、诺安全球黄金证券投资基金、上证新兴产业交易型开放式指数证券投资基金、诺安上证新兴产业交易型开放式指数证券投资基金联接基金、诺安保本混合型证券投资基金、诺安多策略股票型证券投资基金、诺安油气能源股票证券投资基金（LOF）、诺安全球收益不动产证券投资基金、诺安新动力灵活配置混合型证券投资基金、诺安中证创业成长指数分级证券投资基金、诺安汇鑫保本混合型证券投资基金、诺安双利债券型发起式证券投资基金、中小板等权重交易型开放式指数证券投资基金、诺安纯债定期开放债券型证券投资基金、诺安鸿鹄保本混合型证券投资基金、诺安信用债券一年定期开放债券型证券投资基金、诺安稳固债券一年定期开放债券型证券投资基金、诺安稳固收益一年定期开放债券型证券投资基金、诺安中证500交易型开放式指数证券投资基金、诺安优势行业灵活配置混合型证券投资基金、诺安天天宝货币市场基金、诺安理财宝货币市场基金、诺安鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金、诺安聚鑫宝货币市场基金以及诺安稳健回报灵活配置混合型证券投资基金。

（三）主要人员情况

1. 董事会成员

秦维舟先生，董事长，工商管理硕士。历任北京中联新技术有限公司总经理、香港昌维发展有限公司总经理、香港先锋投资有限公司总经理、中国新纪元有限公司副总裁、诺安基金管理有限公司副董事长。

徐卫刚先生，副董事长，工商管理硕士。历任中国化工进出口总公司财会部副经理、中化国际贸易股份有限公司副总经理、中化司北进出口公司总经理、中化国际（控股）股份有限公司总经理、中国中化股份有限公司战略规划部、投资发展部总经理、中国对外经济贸易信托有限公司党委书记。

张家林先生，董事，高级工程师，全国人民政协协商会议第9、10、11届委员。曾任中科院自动化研究所工程师、高级工程师，中国自动化技术公司总经理。现任中国大恒集团有限公司董事长、大恒新纪元科技股份有限公司董事长。

欧阳文安先生，独立董事，工程师。历任中共北京市委副秘书长兼办公厅主任、中共北京市石景山区委书记、中共北京市委常委、秘书长、北京国际电气工程公司董事长、北京国际电力开发投资公司董事长。

朱秉刚先生，独立董事，教授级高级经济师。历任石油炼计划司副司长、中国石油天然气集团公司计划局局长、中国石油天然气集团公司咨询中心副主任。

韩雨屏先生，独立董事，历任新华社香港分社办公厅综合处处长、办公厅副主任、国际问题研究中心办公室主任、国家外汇管理局办公室主任、政策法规司司长、副局长。

2. 监事会成员

李京先生，监事，企业管理硕士。历任中国中化集团总裁办公室部门经理，中化集团香港立丰实业公司总经理助理，中化汇富资产管理公司总经理，中化欧洲资本公司副总经理兼世盈（厦门）创业投资有限公司副总经理，现任中国对外经济贸易信托有限公司副总经理。

赵星明先生，监事，金融学硕士。历任中国人民银行深圳经济特区分行证券管理处副处长、深圳证券交易所理事会秘书长、君安证券香港分公司副总经理等职。

戴宏明先生，监事。历任浙江证券深圳营业部交易主管、国泰君安证券公司部门主管、诺安基金管理有限公司交易中心总监。

梅律吾先生，监事，硕士。历任长城证券有限责任公司研究员，鹏华基金管理有限公司研究员，诺安基金管理有限公司研究员、基金经理助理、基金经理、研究部副总监、指数投资组副总监。

3. 经理层成员

奥成文先生，总经理，经济学硕士，经济师。曾任中国通用技术（集团）控股有限责任公司资产经营部副经理、中国对外经济贸易信托投资有限公司投资银行部副总经理。2002年10月开始参加诺安基金管理有限公司筹备工作，任公司督察长，现任公司总经理。

杨文先生，副总经理，企业管理学博士。曾任国泰君安证券公司研究所金融工程研究员、中融基金管理公司市场部经理，2003年8月加入诺安基金管理有限公司，历任市场部总监、发展战略部总监，现任公司副总经理。

杨谷先生，副总经理，经济学硕士，CFA。1998年至2001年任平安证券公司综合研究所研究员；2001年至2003年任西北证券公司资产管理部研究员。2003年10月加入诺安基金管理有限公司，现任公司副总经理、投资总监、诺安股票证券投资基金基金经理、诺安主题精选股票型证券投资基金基金经理、诺安多策略股票型证券投资基金基金经理。

陈勇先生，督察长，经济学硕士。曾任国泰君安证券公司固定收益部业务董事、资产管理部基金经理、民生证券公司证券投资总部副总经理。2003年10月加入诺安基金管理有限公司，历任研究员、研究部总监，现任公司督察长。

4.基金经理

谢志华，男，中国国籍，理学硕士，具有基金从业资格。曾先后任职于华泰证券有限责任公司、招商基金管理有限公司，从事固定收益类品种的研究、投资工作。曾于2010年8月至2012年8月任招商安心收益债券型证券投资基金基金经理，2011年3月至2012年8月任招商安瑞进取债券型证券投资基金基金经理。2012年8月加入诺安基金管理有限公司，任投资经理，2013年5月起任诺安鸿鹄保本混合型证券投资基金及诺安纯债定期开放债券型证券投资基金基金经理，2013年8月起任诺安信用债券一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2013年8月起任诺安稳固收益一年期定期开放债券型证券投资基金基金经理，2013年11月起任诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2013 年 12 月起任诺安优化收益债券型证券投资基金基金经理，2014年6月起任诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。

5.投资决策委员会成员的姓名及职务

本公司投资决策委员会分股票类基金投资决策委员会和固定收益类基金投资决策委员会，具体如下：

股票类基金投资决策委员会：主席由公司总经理奥成文先生担任，委员包括：杨谷先生，副总经理、投资总监、基金经理；夏俊杰先生，配置基金组投资总监、基金经理；邹翔先生，成长基金组投资总监兼价值基金组投资总监、基金经理；王创新先生，研究部总监。

固定收益类基金投资决策委员会：主席由公司总经理奥成文先生担任，委员包括：杨谷先生，副总经理、投资总监、基金经理；杨文先生，副总经理；张乐赛先生，固定收益部总监、基金经理；王创练先生，研究部总监。

上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基本情况

名称：中国工商银行股份有限公司
住所：北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人：姜建清
成立时间：1984年1月1日
批准设立机关和批准设立文号：国务院《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》（国发[1983]146号）
组织形式：股份有限公司
注册资本：人民币349,018,545,827元
存续期间：持续经营
基金托管资格批文及文号：中国证监会和中国人民银行证监基字【1998】3号
（二）基金托管部门及主要人员情况
截至2014年6月末，中国工商银行资产托管部共有员工170人，平均年龄30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）基金托管业务经营情况
作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自1998年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和内部控制体系、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，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。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、安心账户资金、企业年金基金、QFII资产、QDII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、ESCROW等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先并获绩效评估、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2014年6月，中国工商银行共托管证券投资基金380只。自2003 年以来，本行连续十年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、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44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持续认可和广泛好评。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1. 诺安基金管理有限公司直销中心
本公司在深圳、北京、上海、广州、成都开设五个直销网点对投资者办理开户和认购业务：
（1）深圳直销中心
地址：深圳市深南大道4013号兴业银行大厦19—20层
电话：0755－83026033
传真：0755－83026677
联系人：张逸凡
（2）北京分公司
地址：北京市朝阳区光华路甲14号诺安基金大厦8-9层
电话：010—59027811
传真：010－59027890
联系人：孟佳
（3）上海分公司
办公地址：上海浦东新区世纪大道 210 号世纪中心大厦903 室
邮政编码：200120
电话：021－68824617
传真：021－68362099
联系人：温庆翔
（4）广州分公司
地址：广州市珠江新城华夏路10号富力中心2908
电话：020-38928980
传真：020-38928980
联系人：黄竹珊
（5）西部营销中心
办公地址：成都市锦江区下东大街216唐年广场2407
邮政编码：610021
电话：028-86586052
传真：028-86586055
联系人：龚兰
（6）个人投资者可以通过基金管理人的网上直销交易系统办理本基金的开户和认购手续，具体交易细节请参阅基金管理人网站公告。
网址：www.lionfund.com.cn
2. 基金代销机构
（1）中国工商银行股份有限公司
住所：北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人：姜建清
联系电话：010－66105799
传真：010-66105798
客户服务电话：95588
网站：www.icbc.com.cn
（2）中国银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街1号
法定代表人：田国立
客户服务电话：95566
网址：www.boc.cn
（3）交通银行股份有限公司
办公地址：上海市银城中路188号
法定代表人：牛锡明
电话：021－58781234
传真：021－58408842
联系人：曹辉
客户服务电话：95559
网址：www.bankcomm.com
（4）招商银行股份有限公司
注册地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人：李建红
联系人：兰蓉
电话：0755－83198888
传真：0755－83195109
客户服务电话：95555
网址：www.cmbchina.com
（5）中信银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
传真：021-50105124
客户服务电话：021-962999
网址：www.shrcb.com
（14）烟台银行股份有限公司
注册地址：山东省烟台市芝罘区海港路25号
办公地址：山东省烟台市芝罘区海港路25号
法定代表人：叶文君
联系人：王淑华
电话：0535－6699660
传真：0535－6699884
客户服务电话：4008－311－777
网址：www.yantaibank.net
（15）上海浦东发展银行股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区浦东南路500号
办公地址：上海市中山东一路12号
法定代表人：吉晓辉
联系人：汤惠惠、倪苏云
电话：021－61618888
传真：021－63604199
客户服务电话：95528
网址：www.spdb.com.cn
（16）江苏银行股份有限公司
注册地址：南京市洪武北路55号
办公地址：南京市洪武北路55号
法定代表人：黄志伟
联系人：田春慧
电话：025－58588167
传真：025－58588164
客户服务电话：400－86－96098，96098
网址：www.jsbchina.cn
（17）中国光大银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦
法定代表人：唐双宁
客户服务电话：95595
网址：www.cebbank.com
（18）威海市商业银行股份有限公司
注册地址：中国?威海市宝泉路 9 号
法定代表人：谭先国
客户服务电话：96636
网址：www.whccb.com
（19）华侨银行（中国）有限公司
注册地址：上海市浦东新区源深路 1155 号华侨银行大厦
办公地址：上海市浦东新区源深路 1155 号华侨银行大厦
法定代表人：钱万骥
客服电话：400 670 2888
公司网站：www.ocbc.com.cn
（20）包商银行股份有限公司
注册地址：包头市青山区钢铁大街6号
办公地址：包头市青山区钢铁大街6号
法定代表人：李镇西
客户服务电话：内蒙古及北京地区：96016；
宁波、深圳地区：967210；
成都地区：028－65558555
网址：www.bsh.com.cn
（21）安信证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
深圳市福田区深南大道2008号中国凤凰大厦1栋9层
法定代表人：牛冠兴
电话：0755－82825551
传真：0755－82558355
联系人：陈剑虹
客户服务电话：4008－001－001
网址：www.axzq.com.cn
（22）长城证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14/16/17层
办公地址：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14/16/17层
法定代表人：黄耀华
电话：0755－82516289
联系人：匡婷
客户服务电话：400－6666－888
网址：www.cgws.com
（23）大通证券股份有限公司
注册地址：大连市沙河口区会展路129号大连国际金融中心A座—大连期货大厦38、39层
办公地址：大连市沙河口区会展路129号大连国际金融中心A座—大连期货大厦38、39层
法定代表人：李红光
联系人：汪萍
电话：0411－39673301
传真：0411－39673219
客户服务电话：4008-169-169
网址：www.daton.com.cn
（24）东北证券股份有限公司
注册地址：吉林省长春市自由大路1138号
办公地址：吉林省长春市自由大路1138号证券大厦
法定代表人：矫正中
联系人：潘鹏
电话：0431－85096709
客户服务电话：0431－96688－0 或 0431－85096733
网址：www.nesc.cn
（25）东方证券股份有限公司
注册地址：上海市中山南路318号2号楼22层—29层
办公地址：上海市中山南路318号2号楼21层—29层
法定代表人：潘鑫军
联系人：吴宇
电话：021－63325888
传真：021－63326173
客户服务电话：95503
网址：www.dfzq.com.cn
（26）国都证券有限责任公司
注册地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
办公地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
法定代表人：常喆
电话：010－84183333
传真：010－84183311－3389
联系人：黄静
客户服务电话：400－818－8118
网址：www.guodu.com
（27）国金证券股份有限公司
注册地址：成都市东城根上街95号
办公地址：成都市东城根上街95号成证大厦16楼
法定代表人：冉云
联系电话：028－86690021 86690206
传真：028－86695681
全国统一服务热线：4006－600109
网址：www.gjzq.com.cn
（28）华宝证券有限责任公司
注册地址：上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心57层
办公地址：上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心57层
法定代表人：陈林
电话：021－50122222
联系人：楼斯佳
客户服务电话：400－820－9898
网址：www.cnhbstock.com
（29）华融证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街8号
办公地址：北京市西城区金融大街8号
法定代表人：祝融忠
客户服务电话：010－58568162
网址：www.hrsec.com.cn
（30）华西证券有限责任公司
注册地址：四川省成都市陕西街239 号
办公地址：四川省成都市陕西街239 号
法定代表人：杨炯洋
电话：028－86117373
传真：028－86150615
客户服务电话：400－8888－818
网址：www.huaxi.com.cn
（31）江海证券有限公司
注册地址：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号
办公地址：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号
法定代表人：孙名扬
电话：0451－82287825
传真：0451－82287211
联系人：徐世旺
客户服务电话：400－666－2288
网址：www.jhzq.com.cn
（32）申银万国证券股份有限公司
注册地址：上海市常熟路171号
法定代表人：丁国荣
电话：021－54033888
传真：021－54038844
联系人：孙洪喜
客户服务电话：021-962505
网址：www.sywg.com.cn
（33）信达证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号
办公地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼信达金融中心
法定代表人：蔺春
联系人：高冠江
电话：010－63081000
传真：010-63080978
客户服务电话：400－800－8899
网址：www.cindasc.com
（34）新时代证券有限责任公司
注册地址：北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
办公地址：北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
法人代表：刘汝军
电话：010－83561149
传真：010－83561094
联系人：孙恺
客户服务电话：400-698-9898
网址：www.xsdzq.cn
（35）长江证券股份有限公司
注册地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦
办公地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人：胡运钊
电话：021－68297867
传真：021－51062920
联系人：李良
客户服务电话：4008－888－999
公司网址：www.95579.com
（36）山西证券股份有限公司
注册地址：太原市府西街69号山西国际贸易中心
办公地址：太原市府西街69号山西国际贸易中心A座26—30层
法定代表人：侯巍
联系人：张冶国
电话：0351－8686703
传真：0351－8686709
客户服务电话：400-666-1618
网址：www.i618.com.cn
（37）广州证券股份有限公司
注册地址：广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19层、20层
办公地址：广东省广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19层、20层
法定代表人：邵三发
电话：020－88836999
传真：020－88836654
联系人：林洁茹
客户服务电话：020－961303
网址：www.gzs.com.cn
（38）联讯证券有限责任公司
注册地址：广东省惠州市惠城区江北东江三路55号惠州广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层
办公地址：广东省惠州市惠城区江北东江三路55号惠州广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层
法定代表人：徐刚
客户服务电话：95564，400－8888－929
网址：www.Lxzq.com.cn
（39）太平洋证券股份有限公司
注册地址：云南省昆明市青年路389号志远大厦18层
办公地址：云南省昆明市青年路389号志远大厦18层
法定代表人：李长伟
客户服务电话：0871－68898130
网址：www.tpyzq.com
（40）中信建投证券股份有限公司
注册地址：北京市朝阳区安立路66号
办公地址：北京市东城区朝内大街188号中信建投证券公司
法定代表人：张佑君
联系人：权唐
开放式基金咨询电话：4008－888－108
开放式基金业务传真：010－65182261
客户服务电话：400－8888－108
网址：www.csc108.com
（41）华安证券股份有限公司
注册地址：合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
办公地址：合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
法定代表人：李工
客户服务热线：96518
网址：www.hazq.com
（42）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006#
法人代表人：马令海
客户服务电话：400－850－7771
网址：www.new－rand.cn
（43）上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市浦东新区高翔路526号2幢220室
办公地址：上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层
法定代表人：张跃伟
联系人：敖玲
电话：021－58788678－8201
传真：021－58787698
客户服务电话：400－089－1289
网址：www.erichfund.com
（44）上海天天基金销售有限公司
注册地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层
办公地址：上海市徐汇区龙田路195号3C座10楼
法定代表人：其实
联系人：潘世友
客户服务电话：400－1818－188
网址：www.1234567.com.cn
（45）北京增财基金销售有限公司
注册地址：北京市西城区南礼士路66号建威大厦1208室
办公地址：北京市西城区南礼士路66号建威大厦1208－1209室
法定代表人：罗相安
联系人：孙羽蜂
电话：010－67000988
传真：010－67000988－6000
客户服务电话：400－001－8811
网址：www.zcvc.com.cn
（46）杭州数米基金销售有限公司
注册地址：杭州市余杭区仓前街道海曙路东2号
办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼
法定代表人：陈柏青
联系人：张裕
电话：021－60897869
传真：0571－26998853
客户服务电话：4000－766－123
网址：www.fund123.cn
（47）深圳众禄基金销售有限公司
注册地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元
办公地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元
法定代表人：薛峰
联系人：童彩平
电话：0755－33227950
传真：0755－82080798
客户服务电话：4006－788－887
网址：www.zlfund.cn；www.jjmmw.com
（48）上海好买基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室
办公地址：上海浦东南路1118号鄂尔多斯大厦903～906室
法定代表人：杨文斌
联系人：张茹
电话：021－58370011
传真：021－68596916
客户服务电话：400-700-9665
网址：www.ehowbuy.com
（49）和讯信息科技有限公司
注册地址：北京市朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人：王莉
客户服务电话：400－920－0022
传真：021－20835879
网址：licaike.hexun.com
（50）天相投资顾问有限公司
注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701
办公地址：北京市西城区新街口外大街28号C座5层
法定代表人：林义相
电话：010－66045529
传真：010－66045518
联系人：尹伶

客户服务电话：010－66045678
天相投顾网－网址：http://www.txsec.com
天相基金网－网址：http://jjin.txsec.com
（51）浙江同花顺基金销售有限公司
注册地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903室
办公地址：浙江省杭州市翠柏路7号杭州电子商务产业园2号楼2楼
法定代表人：凌顺平
联系电话：0571－88911818
传真：0571－86800423
客户服务电话：0571－88920897，4008－773－772
网址：www.5ifund.com
（52）深圳腾元基金销售有限公司
注册地址：深圳市福田区金田路2028号皇岗商务中心主楼407室
办公地址：深圳市福田区金田路2028号皇岗商务中心主楼407室
法定代表人：卓紘鑫
客户服务电话：4006－877－899
网址：www.tenyuanfund.com
（53）北京展恒基金销售有限公司
注册地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
法定代表人：闫振杰
客户服务电话：400－888－6661
网址：www.myfund.com
（54）一路财富(北京)信息科技有限公司
注册地址：北京市西城区车公庄大街9号五栋大楼C座702
办公地址：北京市西城区车公庄大街9号五栋大楼C座702
法定代表人：吴雪秀
客户服务电话：400－001－1566
网址：www.yilucaifu.com
（55）北京钱景财富投资管理有限公司
注册地址：北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008－1012
办公地址：北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008－1012
法定代表人：赵荣春
客户服务电话：400－678－5095
网址：www.niu.jnet
联系人：魏争
电话：010－57418829
（56）北京晟视天下投资管理有限公司
注册地址：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号03室
办公地址：北京市朝阳区朝外大街甲6号万通中心D座28层
法定代表人：蒋悦
客户服务电话：400－818－8866
网址：www.shengshiview.com.cn
联系人：徐长征、林凌
电话：010－58170943，010－58170918
（57）宜信普泽投资顾问（北京）有限公司
注册地址：北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809
办公地址：北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城C座1809
法定代表人：沈伟桦
客户服务电话：400 6099 200
网址：www.yixinfund.com
联系人：程刚
电话：010－52855713
基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择符合要求的机构代理销售基金，并及时公告。

（二）注册登记机构

名称：诺安基金管理有限公司
住所：深圳市深南大道4013号兴业银行大厦19—20层
法定代表人：秦维舟
电话：0755－83026688
传真：0755－83026677

（三）出具法律意见书的律师事务所和经办律师

名称：北京题合中伦律师事务所
住所：北京市东城区建国门内大街7号光华长安大厦2座1908－1911室
法定代表人：负责人：夏军
电话：010－65178866
传真：010－65180276
经办律师：虞荣方、高平均

（四）审计基金财产的会计师事务所和经办注册会计师

名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：上海市延安东路222号外滩中心30楼
执行事务合伙人：卢伯卿
电话：021－61418888
传真：021－63350003
联系人：余志亮
经办注册会计师：胡小骏、王明静

四、基金的名称

诺安鸿鑫保本混合型证券投资基金

五、基金的类别

保本型、混合型证券投资基金

六、基金的运作方式

契约型开放式

七、基金的投资目标

本基金在严格控制风险的前提下，为投资人提供投资金额安全的保证，并在此基础上力争基金资产的稳定增值。

八、基金的投资范围

本基金投资于国内依法公开发行的A股股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证、股指期货、债券、货币市场工具以及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。

本基金投资的稳健资产为国内依法发行交易的债券（包括国债、金融债、央行票据、企业债、公司债、可转换债券、短期融资券、中期票据、资产支持证券、债券回购等）、货币市场工具等；本基金投资的风险资产为股票、权证、股指期货等。

本基金的投资组合比例为：股票、权证、股指期货等风险资产占基金资产的0%－40%，其中，持有的全部权证的市值不超过基金资产净值的3%；债券、货币市场工具等稳健资产不低于基金资产的60%，其中基金保留的现金以及投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%。

此外，如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，有关投资比例限制等遵循届时有效的规定执行。

九、基金的投资理念

在严格风险管理的基础上，积极把握可带来增值回报的投资机会，实现稳健收益。

十、基金的投资策略

本基金采用恒定比例投资组合保险（CPPI，Constant Protection Portfolio Insurance）和基于期权的组合保险策略（OBPI，Option－Based Portfolio Insurance）。基金主要通过CPPI策略，在未来三年本期期中，对资产配置严格按照公司开发的本模型进行优化动态调整，以达到保本和锁定部分收益的目的。同时，本基金通过积极稳健的股票投资策略，竭力为基金资产获取最高的增值回报。

本基金的投资策略由三部分组成：资产配置策略、稳健资产投资策略、风险资产投资策略。

1、资产配置策略

本基金采用恒定比例投资组合保险（CPPI，Constant Protection Portfolio Insurance）和基于期权的组合保险策略（OBPI，Option－Based Portfolio Insurance）。基金主要根据CPPI策略，在稳健资产与风险资产两种类别资产间进行配置，通过动态调整稳健资产和风险资产在基金组合中所占比例，将风险控制在100%本金保本的约束条件下。

（1）恒定比例投资组合保险策略（CPPI）与资产配置

1）策略介绍

恒定比例投资组合保险策略是将基金资产分为两个部分，第一部分是依据保本要求将基金的大部分资产投资于稳健资产，以保证基金资产的安全性；第二部分是将其余部分的资产投资于风险较高的风险资产，提升基金投资者的超额收益。本基金将依据市场情况和本公司的研究结果进行建仓，并动态对稳健资产和风险资产的仓位进行调整。建仓和调仓的实现方式可用下列步骤予以简要说明：

计算缓冲额度：$F_t = V_t - F_t$

计算投资风险敞口：$E_t = m \times (V_t - F_t)$

计算投资于稳健资产的额度：$H_t = V_t - E_t$

其中，Et表示t时刻投资于风险资产的额度

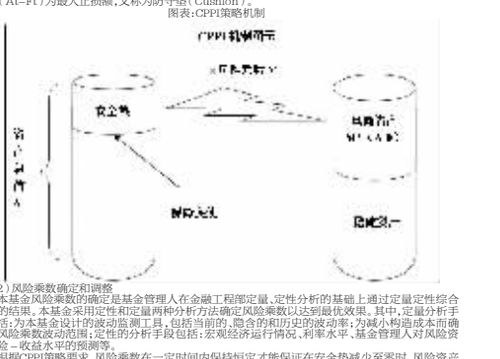
M表示风险乘数（Multiplier），本基金风险乘数的范围为0-4

At表示t时刻投资组合的净资产

Ft表示t时刻的保险底线或最低保险额度（Floor），保险底线表示保本到期时基金资产必须保证的资产总值按无风险利率贴现得到的在该时刻的现值。越接近保本到期日，保险底线越接近要保的本金。

（At－Ft）为最大止损额，又称为防守垫（Cushion）。

图表：CPPI策略机制



2）风险乘数确定和调整

本基金风险乘数的确定是基金管理人在金融工程部定量、定性分析的基础上通过定量定性综合分析的结果。本基金采用定性和定量两种分析方法确定风险乘数以达到最优效果。其中，定量分析手段包括：为本基金设计的波动监测工具（包括当前的、隐含的和历史的波动率）为减小构造成本而确定的风险乘数波动范围；定性的分析手段包括：宏观经济运行情况、利率水平、基金管理人对风险资产风险－收益水平的预测等。

根据CPPI策略要求，风险乘数在一定时间内保持恒定才能保证在安全垫减少至零时，风险资产的数量也能按需要同时减少至零，以保证基金的本金安全。在实际应用中，如果要保持安全垫风险乘数的恒定，则需根据投资组合市值的变化随时调整风险资产与稳健资产的比例，而这将给基金带来高昂的交易费用；同时，当市场发生较大变化时，为维持固定的风险乘数，基金有可能出现过激投资（风险资产过多或过少）。

为此，本基金对于风险乘数采取定期调整的方法进行处理。一般情况下，基金管理人金融工程部每月对未来一个月的股票市场、债券市场风险收益水平进行定量分析，结合宏观经济运行情况、利率水平等因素，制订下月的风险乘数区间，并提交投资决策委员会审核确定；然后，基金经理根据风险乘数区间，综合考虑股票市场环境、目标安全垫额度、基金净值、距离保本期剩余期限时间等因素，对风险乘数进行调整。在特殊情况下，例如市场发生重大突发事件，或预期将产生剧烈波动时，本基金也将对风险乘数进行及时调整。

3）策略示例：

假定本基金募集规模为50亿元，当期三年期无风险利率为12.75%（当期三年定期存款利率4.25%×3=12.75%），本基金投资组合期末最低目标价值为人民币1.00元/基金份额，基金经理确定的当期风险乘数为1。

基金合同生效期初投资组合的保险底线为44.35亿元。（1.00×50÷（1+12.75%）=44.3459），本基金的安全垫为5.65亿元（50－44.35=5.65）。

本基金将按照既定投资策略投资5.65亿元于风险资产，44.35亿元于稳健资产，从而构建投资组合。

假定经过6个月的运作，股票市场出现一定程度的上涨，则间本基金的稳健资产取得了2%的收益，风险资产取得了15%的收益，此时稳健资产为45.23亿元（44.35×（1+2%）=45.2322），风险资产为6.5亿元（5.65×（1+15%）=6.502217），基金资产净值为51.73亿元（45.23+6.5=51.73）。

假定基金管理人通过对研究判断股票市场仍有较大上涨空间，将风险乘数调整为2，则此时投资组合的保险底线为46.12亿元（1.00×50÷（1+12.75%）)/6=45.24177），安全垫为6.49亿元（51.73－45.24=6.49）。

本基金将投资12.98亿元（6.49×2=12.98）于风险资产，38.75亿元（51.73－12.98=38.75）于稳健资产，从而调整投资组合。

假定本基金又经过6个月的运作，期间稳健资产取得了2%的收益，而风险资产遭受10%的损失，此时稳健资产为39.53亿元（38.75×（1+2%）=39.5286），风险资产为11.68亿元（12.98×（1－10%）=11.67882），基金资产净值为51.21亿元（39.53+11.68=51.21）。

假定基金管理人研究判断，股票市场经过调整后具有一定的上涨空间，故维持调整风险乘数为2，则此时投资组合的保险底线为46.16亿元（1.00×50÷（1+12.75%）)/6=46.15573），安全垫为5.05亿元（51.21－46.16=5.05）。

本基金将投资10.1亿元（5.05×2=10.10）于风险资产，41.11亿元（51.21－10.1=41.11）于稳健资产，从而调整投资组合。

假定本基金又经过两年的运作，期间稳健资产取得了8%的收益，股票市场呈现震荡向上态势，风险资产取得了30%的收益，那么期末稳健资产为44.4亿元（41.11×（1+8%）=44.3988），风险资产为10.1亿元（10.1×（1+30%）=13.13），基金资产净值为57.53亿元（44.4+13.13=57.53）

保本期间内基金的累计收益率为15.06%。

上述简示例仅为CPPI策略做具体说明，并不作为基金实际实现收益的保证。

本基金在资产配置的具体实施上严格控制投资风险，依据CPPI策略，确定基金资产在稳健资产与风险资产上的比例配置。调整时所考虑的指标主要包括：当期基金净值、股票市场的波动率、当期债券收益率水平、基金成本和剩余保本期限等。本基金将依据以上指标以及基金成立时的市场状况，确定保本期期初的稳健资产与风险资产上的比例，和以后资产调整的方向。

（2）基于期权的组合保险策略（OBPI）与资产配置

OPBI策略主要根据期权的收益特性进行构建，其主要投资思路为在投资期初同时购买风险资产（如：股票）和相应的看跌期权，当股票价格下跌时，可执行看跌期权，以规避股票价格的下跌，当股票价格上涨时，则放弃使用看跌期权，以享受股票价格上行的收益。从投资效果分析，OBPI的投资目标为一方面可以享受市场上涨时的收益，另一方面又可以锁定市场下跌时的损失。从这个角度出发，OBPI策略的核心思想为构建一个投资组合，使其下行风险可控，而同时享受股票价格上行的收益。

根据期权平价公式，OBPI策略可由股票和看跌期权的投资组合衍生出另一种投资策略，即通过买入无风险资产和看涨期权以锁定下行风险，具体的决策过程可以通过以下公式推演得到：

$$Call + Xe^{-rt} = S + Put$$

其中，Call为看涨期权，Xe^{-rt}为无风险资产，X为期权执行的价格，S为股票，Put为看跌期权。

从上式看出，本基金可以通过不同类型的