

(上接A21版)

基金管理人承诺将只限于向市场、限于信任社会为宗旨,按照诚实信用、勤勉尽责的原则,严格遵守有关法律法规和中国证监会发布的有关规定,不断更新投资理念,规范基金运作。

- 基金风险控制
- (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、代理人、代表人、受雇人或任何第三人谋取不当利益;
- (3) 不得将在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未公开的基金的投资内容、投资计划等任何信息,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) 基金管理人内部控制制度
- 1.内部控制制度的原则
- (1) 健全性原则
- 内部控制涵盖公司各项业务、各个部门或机构和全体员工,并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。
- (2) 有效性原则
- 通过科学合理的内部控制手段和方法,建立合理的内部控制程序,维护内部控制制度的有效执行。
- (3) 独立性原则
- 公司各机构、部门和岗位的职责应当保持相对独立,公司基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。
- (4) 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。
- (5) 成本效益原则
- 公司运用科学合理的经营管理方法降低运营成本,提高经济效益,以合理的控制成本达到最佳的控制效果。
- 2.内部控制制度的组织体系
- 公司的内部控制组织体系是一个权责分明、分工明确的组织结构,以实现公司从决策层到管理层、操作层的全面监督和制衡。具体而言,包括以下组成部分:
- (1) 董事会:董事会为公司建立内部控制系统和维持其有效性承担最终责任。
- (2) 监事会:监事会依照公司法和公司章程对公司内部控制制度的执行情况进行监督和检查,并行使监督权。
- (3) 督察长:督察长对董事会直接负责。对公司的日常经营管理活动进行合规性监督和检查,直接向公司董事会和中国证监会报告。
- (4) 合规与风险管理委员会:合规与风险管理委员会是为加强公司在业务运作过程中的风险控制而成立的非常设机构,以召开例会形式开展工作,向公司总经理负责。主要职责是定期和不定期召开公司合规会议,风险管理会议以及其他风险控制制度会议。
- (5) 合规监察稽核部:合规监察稽核部负责对公司内部控制制度的执行情况进行合规性监督检查,向公司合规与风险管理委员会和总经理报告。
- (6) 各业务部门:内部控制是每一个业务部门员工最起码和基本的职责。各部门的主管在权限范围内,对负责的业务进行检查监督风险控制。各位员工根据国家法律法规、公司规章制度、道德规范和行为准则,对自己的岗位负责进行自律。

- 3.内部控制制度实施
- 公司内部控制制度由内部控制大纲、内部控制细则、部门业务规章等部分组成。
- 公司内部控制大纲是对公司章程规定的内部控制原则的细化和展开,是各项基本管理制度的纲要和总纲,内部控制大纲应明确内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容。
- 基本管理制度包括风险控制制度、投资管理制度、基金会计制度、信息披露制度、监察稽核制度、信息技术管理制度、公司财务制度、资料档案管理制度、业绩评估考核制度和紧急应变制度等。
- 部门业务规章是在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、操作守则等的具体说明。
- 4.基金管理人内部控制五要素
- 内部控制的基本要素包括:控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监控。
- (1) 控制环境
- 控制环境构成公司内部控制的基础,包括公司治理结构体系和内部控制体系。公司内部控制体系又包括公司的经营管理和内控文化、内部控制的组织体系、内部控制的控制体系、员工道德操守和素质等内容。
- 公司自成立以来,通过不断加强公司管理能力和员工对内部控制的认识和控制意识,致力于从公司文化、组织结构、管理制度等方面营造良好的控制环境氛围,使风险意识贯穿到公司各个部门、各个岗位和各个业务环节。逐步完善了公司治理结构,加强了公司内部合规控制建设,建立了公司内部控制体系。
- (2) 风险评估
- 公司通过对组织结构、业务流程、经营活动进行分析,测试检查,发现风险,将风险进行分类,按重要性高低,找出风险分布点,分析其发生的可能性及对目标的影响程度,评估目前的控制措施和风险高低,找出风险产生的原因,采取定性定量的手段分析考量风险的高低和危害程度,在风险评估后,确定进一步采取对应措施,对内部控制制度、规则、公司政策等进行修订和完善,并监督各个环节的改进实施。
- (3) 控制活动
- 公司的一系列规章制度、业务规则在制定、修订的过程中,也得到了一贯的实施。主要包括:组织结构控制、授权控制、会计控制。
- (4) 组织结构控制
- 公司各部门的设置体现了部门之间的职责分工,各部门间相互合作与制衡的原则。基金投资管理、基金运作、市场营销等各部门均有明确的授权分工,各部门的操作相互独立、相互牵制且各有独立的目标责任,形成权责分明、有效制约的三道内部控制线:
- ① 以各自的目标责任为基础的第三道监控防线:各部门内部岗位分工、职责明确,对不相容的职责、岗位分离设置,使不同岗位之间形成一种相互检查、相互制约的机制,以减少差错或舞弊发生的可能性。
- ② 相关岗位之间、相关岗位之间相互监督和牵制的第二道防线:公司在相关岗位、相关岗位之间建立标准化的业务操作流程、重要业务处理表单传递及信息沟通制度,后续部门及岗位对前一部及岗位均有监督和检查的责任。
- ③ 合规监察稽核部对各部门、各岗位、各项业务全面实施监督反馈的第三道监控防线。
- (5) 操作控制
- 公司制定了一系列的基本管理制度,如风险控制制度、投资管理制度、基金会计制度、公司财务制度、信息披露制度、监察稽核制度、信息技术管理制度、业绩评估考核制度、内部控制制度和紧急应变制度等,控制日常运作和经营中的风险。公司各业务部门在实际操作中遵照实施。

6. 会计控制
- 公司确保基金资产与公司自有资产严格分开,分账管理,独立核算;公司会计核算与基金会计核算在业务规范、人员岗位和办公区域上严格分开。公司对所管理的不同基金分别设立账目,分别管理,以确保对基金资产的真实完整记录。
- 基本的会计控制措施主要包括:复核、对账制度;凭证、资料管理制度;会计账务的组织和处理流程。运用会计核算与账务系统,准确计算基金资产净值,采用科学、明确的估值方法和估值程序,公允反映基金资产估值时的价值。
- (4) 信息沟通
- 为了及时实现信息沟通,有效地达成业务上而下的报告和自下而上的反馈,公司采取以下措施:

- 建立了公司内部自动化信息系统和业务汇报系统,通过建立有效的信息交流渠道,保证公司各级管理人员和员工可以充分了解与其职责相关的信息,保证信息及时送达适当的人员进行处理。
- 制定了管理和业务报告制度,包括定期报告和不定定期报告制度。按既定的报告路线和报告频率,在适当的时间向适当的内部人员和外部机构进行报告。
- (5) 内部监控
- 持续监督和评估内部控制体系设计合理性和运行有效性的过程,对控制环境、控制活动等进行持续的检验和完善。
- 监察稽核人员负责日常监督工作,促使公司员工积极参与和遵循内部控制制度,保证制度的有效实施。

- 公司合规监察稽核部对各业务部门内部控制制度的实施情况进行持续的检查,检验其是否符合规定,并及时地充实和完善,及时反馈政策信息,市场环境,组织调整等因素的变化趋势,确保内部控制的有效性。
- 基金管理人内部控制制度声明
- 基金管理人声明以上关于内部控制制度的披露真实、准确,并承诺公司将根据市场化和业务发展不断完善内部风险控制制度。

四、基金托管人

- (一) 基金托管人基本情况
- 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
- 成立时间:1984年1月1日
- 法定代表人:姜建清
- 注册资本:人民币349,018,545,827元
- 联系电话:010-66106799
- 联系人:赵会军

- (二) 主要人员情况
- 截至2013年12月末,中国工商银行资产托管部共有员工176人,平均年龄30岁,96%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。

- 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,先进的运营系统和专业的服务团队,严格履行资产托管人职责,为海内外广大投资者、金融资产管理机构和企事业单位提供安全、高效、专业的托管服务,展现优良的市场形象和服务能力。建立了国内托管银行中种类最齐全、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、养老金、企业年金、货币资金、企业年金基金、ODI资产、CDI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、基金专户特定资产管理计划、ODI专户资产、ESCORV等门类齐全的托管产品体系,同时在国内外率先开展绩效评估、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2013年12月,中国工商银行共托管证券投资基金368只。自2003年以来,先后连续三年获得香港《亚洲货币》、英国《全球财资》、香港《财资》、美国《环球财经》、内版《证券时报》、《上海证券报》等海内外权威财经类评选的“41项最佳托管银行大奖”,是获得此类最高国际认可的国内托管银行,优良的服务品质获得海内外金融领域的持续认可和好评。

- (四) 基金托管人的内部控制制度
- 中国工商银行资产托管部自成立以来,各项业务飞速发展,始终保持在资产托管行业的优势地位。各项成绩的取得,有赖于资产托管部一手抓业务拓展,一手抓内控建设”的做法所支持。资产托管部内控建设从内部风险控制与风险管理入手,在积极稳妥开展各项托管业务的同时,把内部控制与风险管理的力量,精心培育与内控文化,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做。截至2005、2007、2009、2010、2011、2012年六次顺利通过托管组内部控制和安全管理措施充分的成熟度SAS70(审计标准)701号(审)审后,通过中国工商银行资产托管部第三次通过ISAE3402(8ISAS70)19号获得无保留意见的审计及有效性报告,表明独立第三方对资产托管人在风险管理、内部控制方面的全面性和有效性的全面认可。也证明中国工商银行风险控制措施完善,内部控制制度健全,资产托管银行交接,达到国际先进水平。目前,ISAE3402标准已经作为年度化、常规化的内控工作手段。

- 1.内部控制控制目标
- 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、规范运作的经营思想和经营风格,形成一个运作规范化、管理科学化、监控立体化的内控体系;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.内部控制组织结构设计
- 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,对各业务部门配备风险控制工作人员进行指导、监督、资产托管部内设资产托管风险控制处负责资产托管业务内部控制制度的制定和执行,在总经理的直接领导下,依照有关法律法规,对业务的运行实施监督检查职责。各业务处室在各自职责范围内实施具体的风险控制措施。

- 3.内部风险控制控制原则
- (1) 合法性原则。内部控制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。托管业务的所有经营活动都必须有相应的规范程序和监督制约;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) 独立性原则。托管业务经营活动必须在不发生利益冲突的前提下进行;按照“内控优于外控”的原则,新设机构或新增业务品种时,必须确保已建立相关的风险控制制度。
- (4) 审慎性原则。各项业务经营活动必须审慎从事,审慎估值,保证基金资产和其他委托资产的安全与完整。

- (5) 有效性原则。内部控制应当根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善,并保证得到全面有效的执行,不得有任意例外、特权的个人或部门的例外。
- (6) 独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门,直接接受人员和控制系统必须相对独立,适当分离;内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的设计和执行的部门。

- 4.内部风险控制措施实施
- (1) 严格的隔离措施。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,并采取了每个员工上岗前必须进行岗前培训、岗位轮换、员工互相监督、环境隔离、人员分离、业务操作管理、稽核监督等措施,确保独立。
- (2) 高层监督。主管行领导与部门高级管理层作为托管业务政策和策略的制定者和监督者,要求下级部门及时报告经营管理情况和特别问题,以检查资产托管业务在发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,督促职能部门改进。
- (3) 人员控制。资产托管和稽核严格分离岗位职责,建立“自控防线”、“互控防线”、“监控防线”三道控制防线,健全考核和激励机制,形成“为本人内控、为集体内控、为全体人员内控”和荣誉激励,培育资产托管和稽核核心竞争力。并通过进行定期、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意识。

- (4) 经营控制。资产托管部通过制定计划,编制预算和计划开展各项业务营销活动,处理各项事务,从而有效控制和组织投资活动,达到资源利用和效益最大化目的。
- (5) 内部风险控制管理。资产托管部通过合规监察、风险评估等方式加强内部风险管理,定期或不定期地由业务部门自行进行检查、监控,指导业务部门进行风险评估、评估,并实施风险管理措施,排查合规风险。
- (6) 数据安全保障。我们通过业务操作区相对封闭、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。为使灾难恢复更加接近实际,资产托管部不断开展灾难恢复演练,从技术层面和业务层面进行,定期或不定期地组织灾难恢复演练,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及时启动恢复业务。

- 5.资产托管部内部风险控制情况
- (1) 资产托管部内部设置专职稽核监察部门,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,全面开展合规风险监督控制,确保资产托管业务合规、稳健发展。
- (2) 完善组织保障,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关注,只有这样,风险才会得到有效控制。同时,有效、资产托管部风险管理,稽核监察控制室设立专职人员业务部门(和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向向上、横向向各部门的部门间组织结构,形成不同部门、不同岗位相互制约的组织结构。

- (3) 建立健全规章制度。资产托管部十分重视内部控制的建设,一贯坚持把风险防范和控制作为部门的第一要务。从岗位职责、人员授权、业务操作、内控环境、人员素质等方面已经建立了整套内部风险控制制度,包括:授权政策、业务操作手册、稽核监督制度、信息披露政策等,覆盖所有部门、岗位、人员,涵盖业务全过程,形成各个业务环节的相互制约机制。
- (4) 内部风险控制措施是托管部工作重点之一,保持与业务发展同等地位。资产托管业务是商业银行银行中间业务的重要业务,资产托管部自成立以来起就特别强调规范运作,一直将建立一个系统、高效的风险防范和控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展,新形势、新情况不断出现,资产托管部始终将风险管理放在与业务发展同等重要的位置,重视风险防范和控制,为托管业务生存和发展的保驾护航。

五、相关服务机构

(一) 基金份额发售机构

- 1.直销机构
- (1) 华安基金管理有限公司上海业务部
- 地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期31层
- 电话:(021) 38963660
- 传真:(021) 59406138
- 联系人:姚佳杰
- (2) 华安基金管理有限公司北京分公司
- 地址:北京市西城区金融街9号英蓝国际金融中心622室
- 电话:(010) 57638999
- 传真:(010) 66214061
- 联系人:朱江

- (3) 华安基金管理有限公司广州分公司
- 地址:广州市天河区华夏路10号富力中心1203室
- 电话:(020) 38139200
- 传真:(020) 38327962
- 联系人:张彤
- (4) 华安基金管理有限公司西安分公司
- 地址:西安市碑林区南关正街88号长安国际中心A座706室
- 电话:(029) 87651811
- 传真:(029) 87651820
- 联系人:史小光

- (5) 华安基金管理有限公司成都分公司
- 地址:成都市人民南路四段19号锦城国际大厦12层121K-1212L
- 电话:(028) 85268583
- 传真:(028) 85268827
- 联系人:张彤
- (6) 华安基金管理有限公司沈阳分公司
- 地址:沈阳市沈河区北站路59号财富中心B座2103室
- 电话:(024) 22622733
- 传真:(024) 22621633
- 联系人:杨爽

- (7) 华安基金管理有限公司电子交易平台
- 地址:北京市西城区大街1号
- 网址:www.huawen.com.cn
- 智能手机APP平台:iPhone交易客户端、Android交易客户端
- 电子交易平台网址:40088-50099
- 传真电话:(021) 33626862
- 联系人:谢昌信

- 2.代销机构
- (1) 国工工商银行股份有限公司
- 地址:北京市西城区复兴门内大街55号
- 办公地址:北京市西城区复兴门内大街55号
- 法定代表人:姜建清
- 电话:(010) 66107094
- 传真:(010) 66107094
- 客户服务电话:96588
- 网址:www.icbc.com.cn

- (2) 招商银行股份有限公司
- 注册地址:深圳市福田深南大道7088号
- 办公地址:深圳市福田区深南大道7088号
- 法定代表人:李建强
- 电话:(0755) 83198888
- 传真:(0755) 83196109
- 客户服务电话:96555
- 网址:www.cmbchina.com

- (3) 中信建投证券股份有限公司
- 地址:北京市东城区朝阳门内大街68号
- 办公地址:北京市朝内大街148号
- 法定代表人:王常青
- 电话:(010) 61838888
- 传真:(010) 61822621
- 客户服务电话:96587
- 网址:www.cbsc.com.cn

- (4) 申银万国证券股份有限公司
- 注册地址:上海市徐汇区区长乐路989号世纪商贸广场45层
- 办公地址:上海市徐汇区区长乐路989号世纪商贸广场45层
- 法定代表人:陈耀明
- 电话:(021) 54033888
- 传真:(021) 54033333
- 客户服务电话:(021) 96250500
- 网址:www.syywg.com

- (5) 海通证券股份有限公司
- 注册地址:上海市广东路689号
- 办公地址:上海市广东路689号
- 法定代表人:王开国
- 电话:(021) 23219000
- 传真:(021) 63410627
- 客户服务电话:96563,4008888001
- 网址:www.htsc.com.cn

- (6) 光大证券股份有限公司
- 注册地址:上海市静安区新闸路1508号
- 办公地址:上海市静安区新闸路1508号
- 法定代表人:薛峰
- 电话:(021) 22169999
- 传真:(021) 65121789
- 客户服务电话:96255
- 网址:www.ebscn.com

- (7) 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
- 法定代表人:牛冠兴
- 电话:(0755) 82565561
- 传真:(0755) 82565365
- 客户服务电话:4008001818
- 网址:www.axsc.com.cn

- (8) 上海证券有限责任公司
- 注册地址:上海市黄浦区西藏中路336号
- 办公地址:上海市黄浦区西藏中路336号
- 法定代表人:龚德柏
- 电话:(021) 53519888
- 传真:(021) 53519888
- 客户服务电话:4008818918
- 网址:www.shsc.com.cn

- (9) 万联证券股份有限公司
- 注册地址:广州市天河区珠江东路11号高德置地广场F座18、19层
- 办公地址:广州市天河区珠江东路11号高德置地广场F座18、19层
- 法定代表人:张建军
- 电话:(020) 37860470
- 传真:(020) 37860308
- 客户服务电话:400-8888-133
- 网址:www.wlzq.com.cn

- (10) 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号楼
- 办公地址:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
- 法定代表人:张志刚
- 电话:(010) 63081000
- 传真:(010) 63080978
- 客户服务电话:400-800-8899
- 网址:www.cindasc.com

- (11) 新时代证券股份有限公司
- 地址:北京市西城区北三环西路99号院1号楼15层1501
- 办公地址:北京市西城区北三环西路99号西南国际中心1号楼15层
- 法定代表人:刘汝军
- 电话:(010) 83661194
- 传真:(010) 83661094
- 客户服务电话:400-698-9698
- 网址:www.xsdzq.cn

- (12) 联讯证券股份有限公司
- 注册地址:广东省惠州市惠城区江北江三路6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65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
- 电话:(0756) 4408888929
- 网址:www.lxwzq.com.cn

- (13) 中信证券(山东)有限公司
- 注册地址:山东省青岛市市南区深圳路222号1号楼20层
- 办公地址:青岛市市南区江西路222号青岛国际金融中心1号楼第20层
- 法定代表人:杨长盛
- 电话:0632-85022326
- 传真:0632-85022605
- 客户服务电话:96548
- 网址:www.zxwt.com.cn

- (14) 中信证券(浙江)有限责任公司
- 注册地址:浙江省杭州市江干区解放东路29号迪凯银座22、23楼
- 办公地址:浙江省杭州市江干区解放东路29号迪凯银座22、23楼
- 法人代表:沈强
- 联系电话:0571-87112158
- 客户服务电话:95548
- 公司网站:www.bigsun.com.cn

- (15) 齐鲁证券有限公司
- 注册地址:山东省济南市经七路86号
- 办公地址:山东省济南市经七路86号
- 法定代表人:李玮
- 电话:(0531) 66889572
- 客户服务电话:96588
- 网址:www.qlzq.com.cn

- (16) 安宏证券股份有限公司
- 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
- 电话:(0551) 16516191
- 传真:(0551) 16516100
- 客户服务电话:96518
- 网址:www.hazq.com

- 基金管理人可根据情况变更或增减销售机构,并予以公告。
- (二) 登记机构
- 名称:华安基金管理有限公司
- 住所:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期31、32层
- 法定代表人:朱李华
- 电话:(021) 38969999
- 传真:(021) 33627962
- 联系人:赵晨

- 客户服务中心电话:40089-50099
- (三) 出具法律意见书的律师事务所
- 名称:上海市通力律师事务所
- 住所:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
- 办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
- 负责人:俞卫华
- 电话:(021) 31358666
- 传真:(021) 31358600
- 联系人:孙睿

- 经办律师:黎明、孙睿
- (四) 审计具备资格的会计师事务所
- 名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
- 住所:北京市东城区东长安街1号东方广场东塔楼A座16层
- 办公地址:上海市世纪大道100号环球金融中心50楼
- 执行事务合伙人:吴港平
- 电话:(021) 22288888
- 传真:(021) 22280000
- 联系人:徐艳

- 经办会计师:徐艳、蒋燕华

六、基金的募集

- (一) 基金设立及其依据
- 本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《基金合同》及其他有关规定,经中国证监会2014年6月16日证监许可【2014】1606号文注册。

- (二) 基金类别
- 混合型证券投资基金
- (三) 基金的运作方式
- 契约开放式。
- (四) 基金存续期限
- 不定期。

- (五) 募集期限
- 基金募集的募集期限不超过3个月,自基金份额开始发售之日起计算。
- 自2014年12月29日至2015年1月28日,本基金同时符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许投资基金的其他机构投资者。

- 如前次募集未达到本招募说明书第七章第一款规定的基金募集条件,基金可在募集期限结束后继续募集,直至达到基金募集条件。基金管理人也可根据基金销售情况在募集期限不定期。

当延长或缩短基金发售时间,并及时公告。

- (六) 募集场所
- 本基金通过各销售机构的基金销售网点向投资者公开发售,各销售机构的的具体名单见基金份额发售公告以及基金管理人届时发布的增加销售机构的相关公告。
- (七) 募集对象
- 符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者;并经中国证监会或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者。
- (八) 募集目标
- 本基金不设最高募集规模。
- (九) 认购安排
- 1.认购时间
- 自2014年12月29日至2015年1月28日,本基金向符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者同时发售,具体发售方案以基金份额发售公告为准。请投资者就基金认购事宜仔细阅读本基金的基金份额发售公告。
- 2.认购程序
- 投资者可以通过各销售机构的基金销售网点办理基金认购手续。欲购买本基金,需开立华安基金管理有限公司基金账户。投资者开户需提供有效身份证件材料等销售机构要求提供的材料;新投资者在首次基金认购开户并开立基金账户,追加认购的单笔最低金额为人民币500元,各代销机构可根据自己的实际情况调整首次最低认购金额和追加追加认购金额限制;投资者通过直销机构(电子交易平台除外)认购本基金单笔最低认购金额为人民币100,000元。
- 3.认购方式及确认
- (1) 本基金采取以金额认购。
- (2) 本基金采取全额缴款认购的方式。投资者认购基金份额时,需按销售机构规定的方式全额支付认购款。
- (3) 基金销售机构对有效申请的受理并不代表该申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到认购申请,申请是否有效以登记机构的确认结果为准。对于T日交易时间受理的认购申请,登记机构将在T+1日就申请的有效性进行确认,但对申请有效性的确认仅代表确实接受了投资者的认购申请,认购份额的计算需由登记机构在募集期结束后确认,投资者在基金合同生效后应及时查询各销售机构查询认购成交确认情况及时认购份额,并妥善行使合法权利。
- (4) 投资者在募集期间多次认购本基金,认购份额有效确认,不得撤销。
- (5) 若认购申请被确认为无效,基金管理人应当将投资者已支付的认购金额本金退还投资者人。

- 4.认购金额的限制
- (1) 本基金对同一投资者在认购期间累计认购金额不设上限。
- (2) 本基金最低认购:在基金募集期内,投资者通过代销机构募集本基金人的电子交易平台首次认购单笔最低金额为人民币100,000元,追加认购的单笔最低金额为人民币500元,各代销机构可根据自己的实际情况调整首次最低认购金额和追加追加认购金额限制;投资者通过直销机构(电子交易平台除外)认购本基金单笔最低认购金额为人民币100,000元。
- (3) 本基金管理人可根据市场情况,在法律法规允许的范围内,调整上述对认购的金额限制,基金管理人必须在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告并征得中国证监会备案。

1. 本基金的首次认购最低金额、认购价格和认购费用
1. 本基金的首次认购最低金额为人民币100元。在募集期内,本基金按认购份额进行发售。
2. 本基金对通过直销机构认购的养老金客户与除此之外的其他投资者实施差别化的认购费率。

- 养老金客户指基本养老金与依法设立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老基金,包括全国社会保障基金、可以投资基金的地方社会保障基金、企业年金计划以及集合计划。如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型,基金管理人可在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围,并按规定向中国证监会备案。非养老金客户指除养老金客户外的其他投资者。

- 通过直销机构认购本基金养老金客户认购费率为每笔500元。
- 其他投资者的认购费率随认购金额的增加而递减。投资者在募集期内如果有多笔认购,适用费率按单笔认购申请金额进行费率分摊,费率如下表所示:

单笔认购金额(M)	认购费率
M<100万	1.2%
100万≤M<300万	1.0%
300万≤M<500万	0.6%
M≥500万	每笔1000元

- 认购费用在投资人认购基金份额时收取,不列入基金财产,主要用于基金的市场推广、销售、登记等各项费用。
- (二) 基金认购份额的计算
- 本基金的认购金额包括认购费用和认购金额。认购份额的计算公式为:

- 净认购金额=认购金额/(1+认购费率)
- 认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始净值
- 认购费用=认购金额-净认购金额
- 或:认购费用=净认购金额×认购费率
- 认购份数=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始净值
- 认购份额的计算保留到小数点后2位,小数点后3位四舍五入,由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

- 例:一投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金,其对应认购费率为1.2%,若认购金额在认购期间产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:
- 净认购金额=(100,000-100,000×1.2%)÷(1+1.2%)=98,814.23元
- 认购费用=100,000-98,814.23=1,185.77元
- 认购份数=(98,814.23+50)/1.00=98,864.23份

- 例:二养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金,其认购费金额为500元,若认购金额在认购期间产生的利息为750元,则其可得到的认购份额计算如下:
- 净认购金额=100,000-500=99,500.00元
- 认购费用=(99,500+50)/1.00=99,550.00元

- (十二) 募集资金利息的处理方式
- (基金合同)生效前,投资者的认购款项暂存入募集验资账户,任何人不得动用。有效认购款项在募集期间产生的利息将计入《基金合同》生效后折算为基金份额归基金份额持有人所有,其中利息份额的数据以基金登记机构的记录为准。

- (一) 募集资金的条件
- 本基金自基金合同生效之日起3个月内,本基金募集的认购金额不少于2亿元,且累计有效认购人数不少于200人的条件下,基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售,并在10日内聘请法定验资机构验资,自收到验资报告之日起10日内,由中国证监会出具基金备案证明。

- 基金募集达到基金备案条件的,自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会确认后之日起,《基金合同》生效;否则《基金合同》不生效。基金管理人应在收到中国证监会确认文件的次日对《基金合同》生效事宜予以公告。基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入募集验资账户,在基金募集行为结束后,任何人不得动用。

- (二) 基金合同不能生效时募集资金的处理方式
- 如果募集期限届满,未满足基金备案条件,基金管理人应当承担下列责任:
1. 以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;
2. 在基金募集期限届满后30日内返还投资者已缴纳的款项,并加计银行同期活期存款利息;

3. 如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集支付之一切费用应由各自承担。
- (三) 基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模
- (基金合同)生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,无需召开基金份额持有人大会,基金管理人应当终止基金合同,并直接终止基金合同。

- 法律法规或中国证监会另有规定时,从其规定。

七、基金合同的生效

- (一) 申购和赎回
- 本基金的申购和赎回将通过销售机构进行。具体的销售网点将由基金管理人在本招募说明书或其他相关公告中列明。基金管理人可根据实际情况变更或增减销售机构,并予以公告。投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。

- 若基金管理人就其指定的代销机构开通电话、传真或网上等交易方式,投资人可以通过上述方式进行申购与赎回,具体办法以基金管理人另行公告为准。
- (二) 申购和赎回的开放日及时间
1. 开放日及开放时间
- 投资者在开放日办理基金份额的申购和赎回,具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间,但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或基金合同的规定可暂停申购、赎回业务。

- 基金合同生效后,若因特殊原因导致证券交易所交易时间变更或其他特殊情况,基金管理人有权视情况调整开放日及开放时间进行相应的调整,但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。
2. 申购、赎回开始日及业务办理时间
- 基金管理人自《基金合同》生效之日起不超过3个月开始办理申购,具体业务办理时间在申购开始公告中规定。

- 基金管理人自《基金合同》生效之日起不超过3个月开始办理赎回,具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。
- 在确定申购开始与赎回开始时间后,基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定