

# 信诚幸福消费股票型证券投资基金招募说明书摘要

(2015年第1次更新)

基金管理人:信诚基金管理有限公司  
基金托管人:中国建设银行股份有限公司

重要提示  
本基金于2014年4月29日基金合同正式生效。

投资者应认真阅读本招募说明书。  
基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书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承认基金合同的承认和接受,并依照《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。

本招募说明书所载内容截止日为2015年5月29日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年3月31日(未经审计)。

一、基金管理人  
(一)基金管理人概况  
名称:信诚基金管理有限公司  
住所:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
办公地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
法定代表人:张琦  
成立日期:2006年9月30日  
批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基金字[2006]142号  
组织形式:有限责任公司  
注册资本:贰亿元人民币  
存续期间:持续经营  
电话:(021)68649788  
联系人:林军

股东	出资额(万元人民币)	出资比例(%)
中信信托有限责任公司	9800	49
美国贝莱德投资管理有限公司	9800	49
中新苏州工业园区创业投资有限公司	400	2
合计	20000	100

(二)主要人员情况  
1.基金管理人董事会成员  
张琦先生,董事长,硕士学位,历任中信银行总行营业部副总经理、综合计划部总经理、中信银行北京分行副行长、中信银行总行营业部副总经理,中信证券股份有限公司副总经理,中信信托有限责任公司风险管理部总经理,中信控股有限公司副总裁,现任中国中信集团有限公司业务助理主任,中信信托有限责任公司董事、中信信托资产管理有限公司(信诚基金管理有限公司之子公司)监事。

陈一松先生,董事,金融学硕士,历任中信实业银行资金科科长、中信证券股份有限公司总办副主任、长城证券投资有限公司董事会秘书、中国建设银行股份有限公司行长秘书兼行长办公室副主任,中信信托有限责任公司总经理,现任中信信托有限责任公司董事长。

包学勤先生,董事,研究生,历任招商银行股份有限公司代表、南方证券有限公司投资管理部总经理助理,中信证券股份有限公司投资银行二部总经理,中信证券股份有限公司深圳投资管理部总经理,中信信托有限责任公司投资银行二部总经理,现任中信信托有限公司副总经理。

Graham David Mason 先生,董事,南非籍,保险精算专业士,历任南非公募基金基金分析师,南非 Norwich 公司基金经理、英国保诚集团(南非)执行总裁,现任瀚亚投资执行副董事长。

黄耀敏女士,董事,新加坡籍,经济学士,历任花旗银行消费金融产品部副经理,新加坡大华银行业务开发副经理,大华资产管理公司营销企划经理,瀚亚投资(新加坡)有限公司营销主管,瀚亚投资(台湾)有限公司市场总监,现任瀚亚投资(台湾)有限公司总经理。

魏秀彬女士,董事,新加坡籍,工商管理硕士,历任施罗德国际商业银行东南亚区域风险管理部总经理助理,新加坡大华银行亚太地区风险及合规总监,现任瀚亚投资首席风险官。

何德旭先生,独立董事,经济学博士。历任中国社会科学院财经经济研究所副所长、研究员,中国社会科学院数量经济与技术经济研究所副所长、金融研究中心副主任等职。现任中国社会科学院金融研究所副所长、研究员、博士生导师。

夏斌先生,独立董事,经济学硕士,历任财政部财政科学研究所副主任、中国建设银行总行国际部副处长、安永华明会计师事务所副总经理,北京天华会计师事务所首席合伙人。现任致同会计师事务所管委会副主席。

杨惠贤先生,独立董事,经济学博士。历任中国社会科学院财经经济研究所研究员,现任清华大学经济管理学院经济金融副教授。

注:原“英国保诚集团亚洲区总部基金业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资,其旗下各公司名称自该日起进行相应变更,瀚亚投资为英国保诚集团成员。

2.基金管理人监事会成员  
李雯女士,监事,金融学硕士,历任中国建设银行沧办办事处信贷科科长、中国建设银行苏州分行公司业务部总经理助理、北京信安银行华东区一项经理、中新苏州工业园区创业投资有限公司投资银行部总经理、苏州工业园区投资管理有限公司副总经理、苏州元禾控股有限公司财务总监,现任苏州元禾控股有限公司财务总监。

陈女士,监事,经济学硕士,历任日本大亚银行上海分行运营管理部主管、通用电气金融财务(中国)有限公司人力资源经理,现任信诚基金管理有限公司首席人力资源官。

解晓然女士,监事,双学位,历任上海市共青团闸北区委员会宣传部副部长、天治基金管理有限公司监察稽核部总监助理,现任信诚基金管理有限公司监察稽核总监。

3.高级管理人员情况  
吕洪先生,总经理,工商管理硕士。历任中信证券股份有限公司资产管理部总经理、中信基金管理有限公司(中信证券股份有限公司的全资子公司,2009年2月已并入华夏基金管理有限公司)合并前总经理、中信证券股份有限公司董事总经理、中信资产管理有限公司副总经理。现任信诚基金管理有限公司总经理、首席执行官。

杜晓斌先生,副总经理,工商管理硕士。历任安信证券投资咨询有限公司高级审计员、中乔智威汤玛广告有限公司财务主管、德国莱佛斯银行上海分行财务经理,信诚基金管理有限公司风险控制总监、财务总监、首席财务官、首席运营官,现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席财务官。

林军女士,副总经理,经济学硕士,历任浙江省证券公司投资银行部副总经理、市场部总监,西南证券股份有限公司国际业务部总经理,招商基金管理有限公司助理、营销总监,汇添富基金管理有限公司市场总监、副总经理,交银施罗德基金管理有限公司总经理助理、市场总监。现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席市场官。

唐世春先生,督察长,法学硕士,历任北京天平律师事务所律师,国泰基金管理有限公司监察稽核部法务主管、友邦华泰基金管理有限公司法律监察部总监、总经理助理兼董事兼秘书,现任信诚基金管理有限公司督察长,兼任中信信诚资产管理有限公司董事。

郭晓炜先生,副总经理,经济学硕士,注册会计师,历任中信证券股份有限公司高级经理、中信信托有限责任公司高级经理,信诚基金管理有限公司市场总监、首席市场官、首席运营官。现任信诚基金管理有限公司副总经理、兼任中信信诚资产管理有限公司董事、总经理。

4.基金经理  
杨建标,理学硕士,历任华泰证券股份有限公司受托资产管理总部投资经理助理、平安证券有限责任公司综合研究所行业研究员、生命人寿股份有限公司资产管理中心研究总监、浙商基金管理有限公司(筹)投资管理部负责人。现任信诚优胜精选股票型证券投资基金、信诚红利回报股票型证券投资基金(LOF)及信诚幸福消费股票型证券投资基金的基金经理。

5.投资决策委员会成员  
胡皓女士,副首席投资官,特定资产投资管理总监;

王旭巍先生,副首席投资官;  
董越先生,交易总监;  
张光成先生,股票投资副总监;  
王睿先生,研究副总监、基金经理;  
6.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:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)  
住所:北京市西城区金融大街25号  
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
法定代表人:王洪章  
成立时间:2004年09月17日  
组织形式:股份有限公司  
注册资本:贰仟伍佰亿仟玖仟玖佰玖拾柒万肆仟肆佰捌拾陆元整  
存续期间:持续经营  
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基金字[1998]12号  
联系人:田 青  
联系电话:(010)6659 5006

中国建设银行拥有悠久的经营历史,其前身“中国人民建设银行”于1954年成立,1996年易名为“中国建设银行”。中国建设银行是中国四大商业银行之一,中国建设银行股份有限公司由原中国建设银行于2004年9月分立成立,承继了原中国建设银行的商业银行业务及相关的资产和负债。中国建设银行(股票代码:939)于2005年10月27日在香港联合交易所主板上市,是中国四大国有银行中首家在海外公开上市的银行。2006年9月11日,中国建设银行又作为第一家H股公司晋身恒生指数。2007年9月26日中国建设银行A股在上海证券交易所上市并开市交易。A股发行后中国建设银行的已发行股份总数为:250,010,977,486股(包括240,417,319,880股H股及9,593,657,606股A股)。

2014年上半年,本集团实现利润总额1,606.16亿元,较上年同期增长9.23%;净利润1,309.70亿元,较上年同期增长9.17%。营业收入2,870.97亿元,较上年同期增长14.20%;其中,利息净收入增长12.59%,净利息收益率(NIM)2.80%;手续费及佣金净收入增长8.39%,在营业收入中的占比达20.96%。成本收入比为24.17%,同比下降0.45个百分点。资本充足率与核心一级资本充足率分别为13.89%和11.21%,均略领先。

截至2014年6月末,本集团资产总额163,997.90亿元,较上年末增长6.75%,其中,客户存款和垫款总额91,906.01亿元,增长6.99%;负债总额152,527.78亿元,较上年末增长6.75%,其中,客户存款总额129,569.56亿元,增长6.00%。

截至2014年6月末,中国建设银行机构客户机构客户326.89万户,较上年末增加20.35万户,增长6.64%;个人客户近3亿户,较上年末增加921万户,增长3.17%;网上银行客户1.67亿户,较上年末增长9.23%,手机银行客户数1.31亿户,增长12.65%。

截至2014年6月末,中国建设银行境内营业机构数量14,707个,服务覆盖面进一步扩大,自助设备72,128台,较上年末增长2.11倍。电子银行和自助渠道账务性交易笔数占比达96.56%,较上年末提高1.16个百分点。

2014年上半年,本集团各方向良好表现,得到市场与业界广泛认可,先后荣获国内外知名机构授予的40余个重要奖项。在英国《银行家》杂志2014年“世界银行1000强排名”中,以一级资本总额位列全球第2,较上年上升3位;在美国《福布斯》杂志2014年全球上市公司2000强排名中位列第2;在美国《财富》杂志世界500强排名第38位,较上年上升12位。

中国建设银行总行设投资托管业务部,下设综合处、基金业务处、证券保险资产市场处、理财信托托管市场处、OFI托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监督稽核处等9个职能处室,在上海设有投资托管服务上海备份中心,共有员工240余人。自2007年起,托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已经成为常态化的内控工作手段。

(二)主要人员情况

赵建清,投资托管业务部总经理,曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作,并在中国建设银行河北省分行营业部、总行人力资源部、总行审计部担任领导职务,长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

纪伟,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行南通分行、中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、公司业务部,长期从事大客户的客户管理和服务工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室,长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行建筑房地产部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部,并在总行集团客户部和建设银行北京市分行担任领导职务,长期从事信贷业务和集团客户业务等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀贵,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行会计部,长期从事托管业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

(三)基金托管业务经营情况

作为中国首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管资产规模不断扩大,托管业务品种不断增加,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、OFII、企业年金等在内的托管业务体系,是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2014年9月末,中国建设银行已托管389只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和服务水平,赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年以来连续五年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”;荣获和讯网的“最佳托管银行”奖;境内权威经济媒体《每日经济观察》的“最佳基金托管银行”奖;中央国债登记结算有限责任公司的“优秀托管机构”奖。

三、相关服务机构  
(一)基金份额发售机构  
1.直销机构  
名称:信诚基金管理有限公司  
住所:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
办公地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
法定代表人:王洪章  
联系人:张静  
电话:400-66675654  
传真:010-66275654  
客服电话:056533  
网址:www.ccb.com

(2)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

2.销售机构  
(1)中国建设银行股份有限公司  
住所:北京市西城区金融大街25号  
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
法定代表人:王洪章  
联系人:张静  
电话:400-66675654  
传真:010-66275654  
客服电话:056533  
网址:www.ccb.com

(2)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(3)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(4)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(5)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(6)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(7)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(8)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(9)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(10)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(11)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(12)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(13)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(14)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(15)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(16)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(17)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(18)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(19)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(20)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(21)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(22)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(23)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(24)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(25)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(26)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(27)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

(28)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客服电话:96566  
传真:010-66594946

电话:010-66594977  
网址:www.boc.cn  
(3)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京市东城区朝阳门内大街8号富华大厦C座  
办公地址:北京市东城区·朝阳区门内大街8号富华大厦C座  
法定代表人:常振明  
客服电话:96568  
网址:http://bank.bocic.com

(4)招商银行股份有限公司  
注册地址:深圳市福田区深南大道7088号  
办公地址:深圳市福田区深南大道7088号  
法定代表人:李卫红  
联系人:李卫红  
电话:0755-83198888  
传真:0755-83195049  
客户服务电话:96565  
网址:www.cmbchina.com

(5)交通银行股份有限公司  
住所:上海市浦东新区银城中路188号  
法定代表人:牛锡明  
电话:(021)58781234  
传真:(021)58408483  
联系人:曹杨  
客户服务电话:96569  
网址:www.bankcomm.com

(6)中信证券股份有限公司  
注册地址: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(邮编:518048)  
法定代表人:王明  
联系人:魏峻  
电话:0755-23835888、010-60838888  
公司网站:www.cs.ecitic.com  
(7)中信证券(浙江)有限责任公司  
住所:浙江省杭州市解放路29号迪凯国际22层  
法定代表人:沈颖  
邮政编码:310016  
公司网站:http://www.bigsun.com.cn

开放式基金咨询电话:96548  
服务热线:96590@bigsun.com.cn  
(8)中信万泰证券有限责任公司  
注册地址:青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层(266061)  
办公地址:山东省青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层  
法定代表人:杨宝胜  
联系人:吴忠超  
联系电话:0532-85022326  
电话:96548  
网址:www.xwzt.com.cn

(9)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4号楼  
办公地址:北京市朝阳区安立路88号  
法定代表人:王常青  
统一客户服务热线:4008888108  
公司网站:www.csc108.com

(10)招商证券股份有限公司  
注册地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座30~45层  
办公地址:深圳市福田区益田路  
联系人:曾文林  
联系人:林思远  
电话:(0755)82943666  
传真:(0755)82943636  
网址:www.newone.com.cn  
客服电话:96565、4008881111

(11)海通证券股份有限公司  
地址:上海市广东路689号海通证券大厦  
法定代表人:王开国  
客户服务电话:965538或拨打各城市营业网点咨询电话  
联系人:李季  
网址:www.htsec.com

(12)中国银河证券股份有限公司  
注册地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座  
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:陈安  
联系人:宋明  
联系电话:010-66568450  
客户服务电话:4008-888-888  
网址:www.chinastock.com.cn

(13)国泰君安证券股份有限公司  
注册地址:上海市浦东新区商城路618号  
办公地址:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼  
法定代表人:王松桂  
客户服务电话:4008888666  
公司网站:www.gtja.com

(14)平安证券股份有限公司  
注册地址:深圳市福田中心区金田路4018号国际交易广场楼  
办公地址:深圳市福田区金田路4018号国际交易广场6楼(518048)  
法定代表人:杨宇翔  
全国免费业务咨询热线:95511-8  
开放式基金业务传真:0755-8200862  
全国统一总机:95511-8  
网址:www.pingan.com

(15)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  
客服电话:400-666-888  
公司网站:www.cgws.com

(16)中国中投证券有限责任公司  
注册地址:深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18层至21层及第04层01.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23单元  
办公地址:深圳市福田区益田路6003号荣超商务中心A栋第4、8、18、21层至21层  
法定代表人:龙增来  
统一客户服务热线:400-600-8008、95532  
公司网站:www.china-invnc.com

(17)西南证券股份有限公司  
住所:重庆市江北区桥北苑8号  
法定代表人:余维佳  
客服电话:400-809-6096  
网址:www.swsc.com.cn

(18)和讯信息科技有限公司  
注册地址:北京市西城区朝外大街22号泛利大厦10层  
办公地址:上海市浦东新区东方路181号银贸广场B座18F  
法定代表人:王莉  
联系人:吴卫东  
电话:021-20835777  
传真:021-20835779

基金管理人可根据有关法律、法规的要求,增加其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。

(二)登记机构  
名称:信诚基金管理有限公司  
住所:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
办公地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
法定代表人:张翔  
客服电话:400-6660066  
联系人:金昱泉  
电话:021-68649788  
网址:http://www.xcfunds.com/cn/

(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:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼  
负责人:韩炯  
经办律师:黎明、孙睿  
电话:021-31358666  
传真:021-31358600

联系人:孙睿  
经办律师:黎明、孙睿  
电话:021-31358666  
传真:021-31358600

(四)审计本基金的会计师事务所  
名称:普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)  
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼  
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼  
法定代表人:杨绍信  
电话:021-22323888  
传真:021-22323880  
联系人:俞俊佳  
经办注册会计师:薛岚、俞俊佳

信诚幸福消费股票型证券投资基金  
五、基金的投资  
投资目标  
本基金主要投资于消费服务行业中具有持续增长潜力的优质上市公司,追求超越业绩比较基准的投资回报,力争实现基金资产的长期稳定增值。

七、基金的投资目标  
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

的股票(含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市股票)、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券、股指期货以及法律法规和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。

基金的投资组合比例为:本基金所持有的股票市值和买入、卖出股指期货合约价值、公允价值(轧差计算)占基金资产的60%-96%,其中投资于股票资产不低于基金资产的90%,其中投向消费服务行业上市公司发行的股票资产比例不低于非现金基金资产的90%;每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易所保证金后,现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%;权证不超过基金资产

净值的3%。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人将在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略  
(1)大类资产配置策略  
本基金在大类资产配置过程中,以对宏观经济和股票市场的前瞻性判断作为主要依据,并将优先考虑对于股票类资产的配置,主要考虑指标包括:宏观经济因素、宏观经济指标、政策环境因素、股票市场因素等。

(2)股票投资策略  
1)对消费服务行业的界定  
基于对消费服务行业发展形势和未来趋势的深刻理解,本基金对于消费服务范围的界定为大消费服务概念。在传统消费行业上,根据居民对于该行业产品或服务的依赖程度可以分为主要消费行业产品和可选消费行业产品。主要消费品指与居民的基本生活需求高度相关的商品和服务,居民可以自行选择是否进行消费。此外,一些行业虽然目前尚未被划入传统消费行业,但其属性已经具备消费服务行业属性,形成实际的消费需求,并拉动一系列与其相关的行业发展。本基金也将这些行业列入消费服务的范畴中,并定义为其消费服务行业,包括但不限于金融地产、医药卫生、信息技术、电信业务以及工业行业中消费服务属性明显的特殊行业等。

2)行业配置策略  
本基金将基于各子行业国家政策、经济周期和行业估值等三个维度对消费服务行业各个子类行业进行研究和分析,并在此基础上实现基金权益资产在各子行业之间的合理配置和灵活调整。主要的考虑因素如下:国家政策、经济周期、行业估值。

3)个股选择策略  
本基金在进行个股筛选时,主要从定性和定量两个角度对行业内上市公司的投资价值进行综合评价,精选具有较高投资价值上市公司。

A. 定性分析  
根据对消费服务行业各个上市公司的发展情况和盈利状况的判断,从公司的管理经营能力、核心竞争力、主营业务成长性、市场占有率、现金流分析等多个方面对未来几年内相关行业内的上市公司能够带来的投资回报进行评价。

B. 定量分析  
在精选消费服务行业股票的基础上,主要考察上市公司的成长性、盈利能力及其估值指标,选取具有成长性良好、估值合理的股票。

(3)债券投资策略  
本基金采用久期控制下的债券积极投资策略,满足基金流动性需求的前提下实现获得与风险相匹配的投资收益。主要的债券投资策略有:

1)久期投资策略  
在对利率变化方向和趋势预判的基础上,确定恰当的久期目标,合理控制利率风险,根据对利率水平水平的预期,在预期利率下降时,增加组合久期,以较多地获得债券价格上涨带来的收益;在预期利率上升时,减小组合久期,以规避债券价格下降的风险。

2)资产配置策略  
通过研究发现经济状况、货币市场及资本市场资金供求关系,以及市场投资热点,分析国债、金融债、企业债券等不同债券种类的利差水平,评定不同债券类属的相对投资价值,确定组合资产在不同债券类属之间的配置比例。

3)收益率曲线配置策略  
通过对央行货币政策、经济增长率、通货膨胀和货币供应量等多种因素的分析来预测收益率曲线形状的可能变化,在久期确定的基础上,充分把握收益率曲线的非平行移动带来的机会,根据利率曲线移动情况,选择哑铃型组合、子母型组合或梯型组合。

4)可转换公司债券投资策略  
本基金在综合分析可转换公司债券的股性特征、债性特征、流动性、摊薄率等因素的基础上,采用Black-Scholes 期权定价模型和二叉树期权定价模型等数量化估值工具评估其投资价值,选择其中安全边际较高、发行条款相对优惠、流动性良好,并具有基础股票良好的基本面、具有较好盈利能力的成长前景、股价活跃并具有较高上涨潜力的品种,以合理价格买入并持有,把握内嵌期权收益、折溢价发行、久期、占优等因素构建可转换公司债券投资组合,获取稳健的投资回报。

5)资产支持证券投资策略  
本基金将深入分析资产支持证券定价的多种影响因素,包括市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率、违约率等,采用蒙特卡洛方法等数量化定价模型,评估其内在价值。

6)回购策略  
本基金将在相关法律法规以及基金合同限定的比例内,适时适度运用回购交易策略进行套利,以增强组合的流动性,提高资金使用效率。若遇不可抗力致使无法及时支付的,支付日期顺延至最近可支付日。若遇法定节假日、公休等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系托管人协商解决。