

银华和谐主题灵活配置混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

2015年第2号)

基金管理人:银华基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司

重要提示

本基金经2009年2月13日中国证券监督管理委员会《关于核准银华和谐主题灵活配置混合型证券投资基金募集的批复》(证监许可[2009]126号)核准募集。

本基金的基金合同生效日期:2009年4月27日。

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。

证券投资基金(以下简称“基金”)是一种长期投资工具,其主要功能是分散投资,降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具,投资人购买基金,既可能按其份额分担基金投资所产生收益,也可能承担基金投资所带来的损失。

基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金等不同类型,投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期,也将承担不同程度的风险。一般来说,基金的收益预期越高,投资人承担的风险也越大。

本基金按照初始份额净值1.00元发售,在市场波动等因素的影响下,基金份额净值可能低于初始份额净值。

本基金投资于证券市场,基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动,投资人在投资基金前,需充分了解本基金的产品特性,并承担基金投资中的各类风险,包括市场风险、包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险,即当单个开放日基金的净赎回申请超过前一开放日基金总份额的百分之十时,投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

投资人正在进行投资决策前,请仔细阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》,了解本基金的风险收益特征,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资人的风险承受能力相适应。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则,在做出投资决策后,基金运行状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行负担。

投资人应当通过本基金基金管理人或代销机构购买本基金。

本招募说明书、更新摘要所载内容截止日为2015年10月27日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年9月30日,所披露的投资组合为2015年3季度的数据(财务数据未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称	银华基金管理有限公司
住所	广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层
办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东区办公楼15层
法定代表人	王帅林
批准设立机关	中国证监会
组织形式	有限责任公司
注册资本	2亿元人民币
存续期间	持续经营
电话	010-85186585 传真
	010-58163827

银华基金管理有限公司成立于2001年5月28日,是经中国证监会批准(证监基金字[2001]7号文)设立的全国性资产管理公司。公司注册资本为2亿元人民币,公司的股权结构为西南证券股份有限公司(出资比例49%)、第一创业证券股份有限公司(出资比例29%)、东北证券股份有限公司(出资比例1%)。公司的主要业务是基金管理、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务。公司注册地为广东省深圳市。

公司治理结构完善,经营运作规范,能够切实维护基金投资人的利益。公司董事会下设“风险控制委员会”和“薪酬与提名委员会”2个专业委员会,有针对性地研究公司在经营管理和基金运作中的相关情况,制定相应的政策,并充分发挥独立董事的作用。

公司监事会由4位监事组成,主要负责检查公司的财务以及对公司董事、高级管理人员的行为进行监督。

公司具体经营管理人员由总经理负责,公司根据经营运作需要设置投资管理一部、投资管理二部、投资管理三部,量化投资部、研究部、市场营销部、机构业务部、国际合作与产品开发部、境外投资部、交易管理部、养老金业务部、风险管理部,运作保障部、信息技术部、互联网金融部、投资银行部、公司办公室、人力资源部、行政财务部、深圳管理部、监察稽核部,战略发展部等22个职能部门,并设有北京分公司。此外,公司设立投资决策委员会作为公司投资业务的最高决策机构,同时下设“主动型A股投资决策、固定收益投资决策、量化和境外投资决策”三个专门委员会。公司投资决策委员会负责确定公司投资业务理念、投资政策及投资决策流程和风险管理。

(二)主要人员情况

1.基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员

王帅林先生:董事长,经济学博士,曾任甘肃省职工财经学院财会系讲师;甘肃省证券公司发行部经理;中国蓝星化学工业总公司处长,蓝星清洗股份有限公司董事、副总经理、董事会秘书,蓝星新材料股份公司筹备组组长;西南证券有限责任公司总裁;中国银河证券股份有限公司副总裁;西南证券股份有限公司董事、总裁,此外,还曾先后担任中国证监会发行审核委员会委员、中国证监会上市公司并购重组审核委员会委员、中国证监会会计委员会委员,重庆市证券期货业协会会长、盐田港集团外部董事、国投电力控股股份有限公司独立董事;上海海投控股股份有限公司独立董事等职务。现担任银华基金管理有限公司董事长、银华国际资本管理有限公司董事长、银华财富管理(北京)有限公司董事,西南证券股份有限公司董事,兼任中国上市公司协会并购融资委员会执行主任、中国退役士兵就业创业服务促进会理事长、中证机构间报价系统股份有限公司董事,中航材动力股份有限公司独立董事,财政部资产评估准则委员会委员、北京大学公共经济管理研究中心研究员。

钱龙海先生:董事,经济学硕士,曾任北京京京投资管理顾问公司总经理助理;北京证券有限责任公司副总经理。现任第一创业证券股份有限公司党委书记、董事、总裁,兼任第一创业投资管理有限公司董事长、第一创业摩根大通证券有限责任公司董事长。现任银华基金管理有限公司,现任银华基金管理有限公司董事、洪帆。

王立新先生:硕士生,任中国注册会计师协会非执业会员。曾任职于西南证券有限责任公司,2000年10月加盟银华基金管理有限公司(筹),先后在研究策划部、基金经理部工作,曾任银华保本增值证券投资基金、银华货币市场证券投资基金、银华富饶主题股票型证券投资基金基金经理,现任银华中小盘精选混合型证券投资基金、银华回报灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金基金经理,银华回报灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金基金经理,公司总经理助理、投资管理一部总监及A股基金投资总监。

姜永康先生,硕士学位。2001年至2005年曾就职于中国平安保险(集团)股份有限公司,历任研究员,组合经理等职。2005年9月加盟银华基金管理有限公司,曾任养老金管理部投资经理。曾担任银华货币市场证券投资基金基金经理,现任银华中证转债指数增强分级证券投资基金基金经理。现任公司总经理助理、投资管理三部总监及固定收益基金投资总监以及银华财富管理(北京)有限公司董事,西南证券股份有限公司董事,兼任中国上市公司协会并购融资委员会执行主任、中国退役士兵就业创业服务促进会理事长、中证机构间报价系统股份有限公司董事,中航材动力股份有限公司独立董事,财政部资产评估准则委员会委员、北京大学公共经济管理研究中心研究员。

王立新先生:硕士,经济学学士,曾任吉林大学系统工程研究所讲师;平安证券营业部总经理;南方基金公司市场部总监;都邦保险投资部总经理;金元证券资本市场部总经理。2013年1月加盟银华基金管理有限公司,曾担任银华财富基金管理(北京)有限公司董事,西南证券股份有限公司董事,兼任中国上市公司协会并购融资委员会执行主任、中国退役士兵就业创业服务促进会理事长、中证机构间报价系统股份有限公司董事,中航材动力股份有限公司独立董事,中证机构间报价系统股份有限公司监事。

倪明先生,经济学博士;曾在大成基金管理有限公司从事研究分析工作,历任债券信用分析师、债券基金经理,行业研究员、股票基金助理等职,并曾任大成创新成长混合型证券投资基金基金经理。2011年4月加盟银华基金管理有限公司,现任银华核心价值优选混合型证券投资基金,银华领先策略混合型证券投资基金及银华战略新兴灵活配置定期开放混合型发起式基金基金经理。

郭建兴先生,学士学位。曾在山西证券股份有限公司(原山西证券有限责任公司)从事证券营业部工作,历任交易主管、总经理助理兼经理助理等职;并曾就职于华商基金管理有限公司投资管理部,曾担任华商领先企业混合型证券投资基金基金经理。2011年4月加盟银华基金管理有限公司,现任银华基金管理有限公司董事、洪帆。

王立新先生:董事、总经理,经济学博士。曾任中国工商银行总行科员;南方证券股份有限公司基金部副处长;南方基金管理有限公司总经理助理、副总经理、代总经理、代董事长。现任银华基金管理有限公司董事、总经理,银华财富基金管理(北京)有限公司董事长、银华国际资本管理有限公司董事。

王立新先生:董事、总经理,经济学博士。曾任中国工商银行总行科员;南方证券股份有限公司基金部副处长;南方基金管理有限公司总经理助理、副总经理、代总经理、代董事长。现任银华基金管理有限公司董事、总经理,银华财富基金管理(北京)有限公司董事长、银华国际资本管理有限公司董事。

郑秉文先生:独立董事,经济学博士,教授,博士生导师。曾任中国社会科学院培训中心主任,院长助理,副院长。现任中国社会科学院美国研究所党委书记、所长;中国社科院世界社会学研究所所长;中国社科院研究生院教授,博士生导师,政府特殊津贴享受者,中国人民大学劳动人事学院兼职教授,武汉大学社会保障研究中心兼职研究员,西南财经大学保险学院暨社会保障研究所兼职教授,辽宁工大经济系。曾任中国银行深圳分行行长,深圳天骥基金管理,中国国际财务有限公司(深圳)董事长,首长四方(集团)有限公司执行董事。现任南方国际租赁有限公司董事、总裁。

刘东枫先生:博士,曾任中国工商银行总行科员;南方证券股份有限公司基金部副处长;南方基金管理有限公司总经理助理、副总经理、代总经理、代董事长。现任银华基金管理有限公司董事、总经理,银华财富基金管理(北京)有限公司董事长、银华国际资本管理有限公司董事。

王洁先生:独立董事,经济学博士,教授,博士生导师。曾任中国社会科学院培训中心主任,院长助理,副院长。现任中国社会科学院美国研究所党委书记、所长;中国社科院世界社会学研究所所长;中国社科院研究生院教授,博士生导师,政府特殊津贴享受者,中国人民大学劳动人事学院兼职教授,武汉大学社会保障研究中心兼职研究员,西南财经大学保险学院暨社会保障研究所兼职教授,辽宁工大经济系。曾任中国银行深圳分行行长,深圳天骥基金管理,中国国际财务有限公司(深圳)董事长,首长四方(集团)有限公司执行董事。现任南方国际租赁有限公司董事、总裁。

作为中国大陆托管服务的先行者,中国工商银行自1998

陆志芳先生:独立董事,法律硕士,律师。曾任对外经济贸易大学法律系副主任,北京仲裁委员会仲裁员,北京市律师协会国际业务委员会副主任委员,海问律师事务所律师、合伙人,浩天信和律师事务所合伙人、律师。现任北京天达共和律师事务所合伙人、律师。

刘星先生:独立董事,管理学博士,重庆大学经济与工商管理学院会计学教授、博士生导师,政府特殊津贴享受者,中国注册会计师协会非执业会员,中国会计学会理事,中国会计学会对外学术交流专业委员会副主任,中国会计学会教育分会前任会长、中国管理现代化研究会常务理事,中国优选法统筹法与经济数学研究会常务理事。

周兰女士:监事会主席,中国社会科学院货币银行学专业研究生学历。曾任北京建材研究院财务科长;北京京纺经济发展公司计划财务部经理;佛山证券有限责任公司监事长及风险管理部处副处长。现任西南证券股份有限公司(党委办公室)主任、证券事务代表。

龚女士:监事,硕士学历。曾任湘财证券有限责任公司分支机构财务负责人;泰达荷银基金管理有限公司基金事业部副总经理;湘财证券有限责任公司稽核经理;交银施罗德基金管理有限公司运营部总经理。现任银华基金管理有限公司运作保障部总监。

杜永先生:监事,大本学历。曾任五洲大酒店财务部收款主管;北京赛特饭店财务部收款主管、收款主任、经理助理、副经理、经理。现任银华基金管理有限公司行政财务部总监助理。

封树标先生:副总经理,工学硕士。曾任国信证券天津营业部经理、平安大华基金管理有限公司总经理,广发基金管理有限公司投资部总经理等。2011年3月加盟银华基金管理有限公司,曾担任公司总经理助理,现任银华基金管理有限公司副总经理,同时兼任公司投资管理二部总监及投资经理。

周毅先生:总经理助理,硕士。曾任美国普华永道金融服务业部经理、巴克莱银行量化分析部副总裁及巴克莱亚太有限公司董事。2009年9月加盟银华基金管理有限公司,曾担任银华全球核心优选证券投资基金、银华沪深300指数证券投资基金(LOF)及银华通胀主题证券投资基金(LOF)基金经理和公司总经理助理职务。现任银华基金管理有限公司副总经理,兼任公司量化投资总监、量化投资部总监以及境外投资部总监。银华财富基金管理(北京)有限公司董事、银华国际资本管理有限公司总经理,同时兼任银华深证100指数分级证券投资基金、银华中证800等权重指数增强分级证券投资基金基金经理职务。

凌宇鹏先生,副总经理,工学硕士。曾任机械工业部主任科员;西南证券有限责任公司基金管理部总经理,银华基金管理有限公司督察长。现任银华基金管理有限公司副总经理及银华国际资本管理有限公司董事。

杨文辉先生,督察长,法学博士。曾任于北京市水利经济发展有限公司、中国证监会。现任银华基金管理有限公司督察长。

周可彦先生:总经理助理,硕士。曾任美国普华永道金融服务业部经理、巴克莱银行量化分析部副总裁及巴克莱亚太有限公司董事。2009年9月加盟银华基金管理有限公司,曾担任银华全球核心优选证券投资基金、银华沪深300指数证券投资基金(LOF)及银华通胀主题证券投资基金(LOF)基金经理和公司总经理助理职务。现任银华基金管理有限公司副总经理,兼任公司量化投资总监、量化投资部总监以及境外投资部总监。银华财富基金管理(北京)有限公司董事、银华国际资本管理有限公司总经理,同时兼任银华深证100指数分级证券投资基金、银华中证800等权重指数增强分级证券投资基金基金经理职务。

杜永先生:监事,大本学历。曾任五洲大酒店财务部收款主管;北京赛特饭店财务部收款主管、收款主任、经理助理、副经理、经理。现任银华基金管理有限公司行政财务部总监助理。

封树标先生:副总经理,工学硕士。曾任国信证券天津营业部经理、平安大华基金管理有限公司总经理,广发基金管理有限公司投资部总经理等。2011年3月加盟银华基金管理有限公司,曾担任公司总经理助理,现任银华基金管理有限公司副总经理,同时兼任公司投资管理二部总监及投资经理。

周毅先生:总经理助理,硕士。曾任美国普华永道金融服务业部经理、巴克莱银行量化分析部副总裁及巴克莱亚太有限公司董事。2009年9月加盟银华基金管理有限公司,曾担任银华全球核心优选证券投资基金、银华沪深300指数证券投资基金(LOF)及银华通胀主题证券投资基金(LOF)基金经理和公司总经理