

华富益鑫灵活配置混合型证券投资基金招募说明书(更新)摘要)

2017年第1号)

基金管理人:华富基金管理有限公司

基金托管人:中国工商银行股份有限公司

重要提示

(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活动中始终。

(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) 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;按照投资决策与托管的原则,也不影响投资者的基本权利。

中国证监会对基金的投资风格、风险收益特征等不作实质性判断或保证。

投资者有风险,投资须谨慎。《认购/申购》《基金合同》应认真阅读本招募说明书等信息披露文件,了解基金的风险收益特征,选择适合自己的基金产品,并充分考虑自身的风险承受能力,理性做出投资决策,并亲自承担基金投资风险。

本基金为混合型基金,属于中高风险收益预期的基金,其预期平均风险和预期收益率高于货币型基金、债券型基金,低于股票型基金。

本基金投资于股票市场,其基本估值方法是基于市场价格等因素产生的波动。

投资者在购买本基金前,应对所了解的基金的产品特性、自主判断基金的投资价值,充分考虑自身的风险承受能力,理性做出投资决策,并亲自承担基金投资风险。

基金管理人建议投资人根据自身的风险收益偏好,选择适合自己的基金产品,并充分考虑自身的风险承受能力,理性做出投资决策,并亲自承担基金投资风险。

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

华富益鑫灵活配置型证券投资基金(以下简称“本基金”)的募集申请经中国证监会2016年4月19日证监许可[2016]82号文予以募集注册。本基金基金合同于2016年9月7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。本基金招募说明书经中国证监会注册,但中国证监会不对本基金募集的申请,并不表明其本基金的价值和收益,也不对本基金投资的风险作出实质性判断或保证。

投资者有风险,投资须谨慎。《认购/申购》《基金合同》应认真阅读本招募说明书等信息披露文件,了解基金的风险收益特征,选择适合自己的基金产品,并充分考虑自身的风险承受能力,理性做出投资决策,并亲自承担基金投资风险。

本基金投资于股票市场,其基本估值方法是基于市场价格等因素产生的波动。

投资者在购买本基金前,应对所了解的基金的产品特性、自主判断基金的投资价值,充分考虑自身的风险承受能力,理性做出投资决策,并亲自承担基金投资风险。

基金管理人建议投资人根据自身的风险收益偏好,选择适合自己的基金产品,并充分考虑自身的风险承受能力,理性做出投资决策,并亲自承担基金投资风险。

(5) 公平性原则。托管业务经营活动必须公平对待所有客户,不得损害任何客户利益。

(6) 独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理团队;直接操作人员和控制人员应当相对独立,适当分隔;在内控制度的检查、评价过程中必须独立于内控制度的执行部门。

(7) 保密原则。对涉及基金的商业秘密和基金投资运作过程中的敏感信息进行严格保密,不得泄露给无关人员。

(8) 内部风险控制措施实施

(9) 严格限制制度。资产托管部实行与传统业务完全分离,建立严格的岗位责任制,科学的业务流程,详细的操作规程,严格的人员制度及规范等一系列规章制度,并采取良好的防火墙隔离制度,确保保管资产独立、环境独立、人员独立、业务独立和管理独立,网络独立。

(10) 高层管理责任。主管领导与部门高级管理人员作为执行托管业务政策和策略的制定者和管理者,要求下级部门及时报告经营管理情况和特别情况,以检查资产托管人在内部控制机制方面的工作,并根据检查情况提出内部控制措施,督促职能部门的改进工作。

(11) 人事管理。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”三道防线控制,健全风险考核和激励机制,树立“以人为本”的企业文化,增强员工责任心和职业荣誉感,培养团队精神和核心竞争力,并通过进行定期培训,定期的与服务部门和道德培训会,签订目标书,使员工形成风险防范和控制理念。

(12) 经营管理。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法,开展各种业务营销活动,处理日常事项,从而有效控制和降低组织成本,达到资源利用的最大化。

(13) 内部风险管理。资产托管部通过稽核监控制度,风险评估办法加强内部风险管理,定期不定期地对业务操作情况进行稽核、检查,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,排除风险隐患。

(14) 数据安全保护。我们通过业务操作区相对独立,数据和传真加密,数据传输线的冗余备份,监控设施的使用和保障措施来保障数据安全。

(15) 应急准备与响应。资产托管部建立灾难恢复中心,制定了基于数据,应用,操作,环境三个层面的完整的灾难恢复方案,并组织定期演练。为使演练更贴近实际,资产托管部不断提高演练标准,从最初的预演到目前的演练,发展到现在的“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正常。

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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

6. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

7. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

8. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

9. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

10. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

11. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

12. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

13. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

14. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

15. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

16. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

17. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项业务过程,形成全方位、多层次的内部控制组织架构。

(4) 内部风险控制的执行是托管部门重点工作之一,保持与业务发展同等地位。

资产托管部是银行间同业拆借市场的资金托管人,资产托管部将始终将风险管理放在业务发展的最重要位置,重视风险管理机制为托管业务的生存和发展的生命线。

18. 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,全面贯彻落实全程监控制度,确保资产托管业务质量,稳定地发展。

(2) 完善内部控制结构,形成科学的内部控制制度,并针对不同情况,设置不同的内部控制制度,包括岗位责任制、业务操作流程、风险控制制度、稽核监控制度、数据和传真加密制度等。

(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,一建立健全风险防范和控制的制度和方案,使岗位