

国金鑫金灵活配置混合型证券投资基金招募说明书

重要提示

本基金募集申请已于2015年7月21日经中国证监会证监许可[2015]1741号文准予募集注册。

本基金管理人保证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注册,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表明其对本基金的投资价值、市场前景和收益作出实质性判断或保证,也不表示投资于本基金没有风险。

本基金的基金管理人依照恪尽职守、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。当投资人赎回时,所得金额高于或低于投资人先前所支付的金额。

本基金投资于证券市场,基金净值值会因为证券市场波动等因素产生波动,投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,并承担基金投资中出现的各类风险,包括但不限于政治、经济、社会和环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金管理人连续大量赎回基金产生的流动性风险,基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险等。

本基金为混合型基金,预期风险、预期收益高于货币市场基金和债券型基金,低于股票型基金。

本基民事权保护中小型企业私密,中小型企业私密由于投资人自身特点,存在一定的投资风险。同时单只债券发行规模小,且只能通过两个交易所对所发行的债券进行转让交易,存在流动性风险。

本基金在运作过程中不提示其未被发现,基金净值会因基金管理人所管理的其他基金净值份额的行为而变动。

基金管理人指代销售机构的“理财产品”指在基金募集期间,在基金投资运作过程中,基金管理人所管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩的评价。

40.基金转换:指基金份额持有人按基金合同和招募说明书的规定申请将基金份额转换为其他基金份额的行为。

41.转托管:指基金份额持有人在本基金的不同销售机构之间实施的变更所持基金份额销售机构的操作。

42.定期定额投资计划:指投资人通过有关销售机构提出申请,约定定期申购日,扣款金额及扣款方式,由销售机构在每期约定的申购日在投资人指定银行账户内自动扣款及投资人申请基金转换时的一次性扣款。

43.巨额赎回:指本基金单个开放日,基金净赎回申请(赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请)超过基金单个开放日基金净申购申请(赎回申请份额总数加上基金转换中转入申请份额总数后的余额)超过上一开放日基金总份额的10%。

44.元:人民币元。

45.基金收益:指基金投资所得的红利、股息、债券利息、买卖证券价差、银行存款利息,已实现的其他收入以及因运用基金财产产生的费用的节约。

46.基金资产总值:指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的净值总和。

47.基金资产净值:指基金资产总值扣除基金负债后的价值。

48.基金份额净值:指计算日基金资产净值除以计算日基金份额总数。

49.基金资产估值:指计算评估基金资产和负债的值,以确定基金资产净值和基金份额净值的过程。

50.指定媒介:指中国证监会指定的可以进行信息披露的报刊、互联网站及其他媒介。

51.不可抗力:指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件。

第一部分 简介

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》(以下简称《基金法》)、《公开募集证券投资基金运作管理办法》(以下简称《运作办法》)、《证券投资基金销售管理办法》(以下简称《销售办法》)、《证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称《信息披露办法》)等有关法律法规编写。

本基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其真实性、准确性、完整性承担责任。

本基金是根据本招募说明书所载明的资料申请募集的。本基金的基金管理人没有委托或授权任何其他机构和个人向投资人提供本基金的任何资料,投资人应在做出投资决策前仔细阅读本招募说明书。

本基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其真实性、准确性、完整性承担责任。

本基金是根据本招募说明书所载明的资料申请募集的。基金管理人承诺以诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,不保证本基金一定盈利,也不保证基金份额持有人的最低收益。

第二部分 简介

在仔细阅读说明书时,除非文意另有指,下列词语或简称具有如下含义:

1.基金或本基金:指国金鑫金灵活配置混合型证券投资基金。

2.基金管理人:指国金基金管理有限公司。

3.基金托管人:指上海浦东发展银行股份有限公司。

4.基金合同:指《国金鑫金灵活配置混合型证券投资基金基金合同》及对基金合同的任何有效修订和补充。

5.托管协议:指基金管理人与基金托管人就本基金签订的《国金鑫金灵活配置混合型证券投资基金基金托管协议》及对该托管协议的任何有效修订和补充。

6.招募说明书或招募说明书摘要:指《国金鑫金灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》及其定期的更新。

7.基金份额发售公告:指《国金鑫金灵活配置混合型证券投资基金基金份额发售公告》。

8.法律法规:指现行有效并公布施行的法律、行政法规、规范性文件、司法解释、行政规章以及其他对基金合同当事人有约束力的决定、决议、通知等。

9.《基金法》:指《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布实施对其进行修订的修订

10.《销售办法》:指《证券投资基金销售管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订

11.《信息披露办法》:指《证券投资基金信息披露管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订

12.《运作办法》:指《公开募集证券投资基金运作管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订

13.中国证监会:指中国证券监督管理委员会。

14.银行业监督管理机构:指中国人民银行和中国银行业监督管理委员会。

15.基金合同当事人:指基金管理人、基金托管人、基金销售机构。

16.基金销售机构:指依法取得基金销售业务资格的机构。

17.基金销售网点:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售机构的营业网点。

18.投资人:指个人投资者、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购买本基金的其他投资人。

20.基金销售代理人:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售代理人。

21.基金销售机构:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售代理人。

22.销售机构:指基金管理人及其委托的基金销售代理人。

23.基金销售网点:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售代理人。

24.基金销售机构:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售代理人。

25.基金销售代理人:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售代理人。

26.基金销售网点:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售代理人。

27.基金销售代理人:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售代理人。

28.基金销售代理人:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售代理人。

29.基金销售代理人:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售代理人。

30.存续期:指基金合同生效日至终止之间的不定定期期限。

31.基金合同当事人:指基金管理人、基金托管人、基金销售代理人。

32.基金:指基金合同当事人在规定的时间受理投资人申购、赎回或其他业务申请的开放日。

33.T日:指T日起第n个工作日(不包含T日)

基金管理人:国金基金管理有限公司

基金托管人:上海浦东发展银行股份有限公司

3.不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密,尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划信息。

4.不以任何形式为其他组织或个人进行证券交易。

5.基金管理人的内部的内部控制制度。

1.内部控制的原则

(1)独立性原则:设立独立的监察稽核部与风险管理部,监察稽核部与风险管理部保持独立的独立性和权威性,负责对公司各部门的风险控制工作进行考核和稽核。

(2)相互制衡的原则:各部门在内部组织结构的设计上要形成一种相互制约的机制,建立不同岗位之间的制衡体系。

(4)定性和定量相结合原则:建立完备的风险管理指标体系,使风险管理更具客观性和操作性。

2.内部控制的组织结构

公司的内部控制体系结构是一个分工明确、相互牵制的组织结构,由最高管理层对内部控制负责,最终负责各业务部门本部门的风控制度,监督稽核部负责监察公司的风险管理措施的执行。具体而言,包括如下组成部分:

(1)董事会:负责制定公司的内部控制政策,对内部控制负完全的责任。

(2)稽查长:独立行使稽查权,直接对董事会负责,及时向董事会汇报或向监事会下设的相关专业委员会提交有关公司风险控制与风险管理的工作报告。

(3)投资决策委员会:负责指导基金的运作,制定基金的资产配置方案和基本的投资策略。

(4)风险控制委员会:负责对基金资产运作的风险进行监测和控制。

(5)合规部:负责公司风险管理政策和措施的执行情况进行监察,并为每一个部门的风控制度的执行提供帮助,使公司在一个风险管理的和控制的环境中实施业务目标;同时负责对投资决策事前风险中的风险提供帮助,具体落实对投资运作的相关的法律、法规、公司制度及日常的风控检查,设置相应的风控措施,并为各投资组合风险进行分析,对发现的异常及时向相关部门反馈,以便及时对投资决策进行调整。

6.业务部门:风险管理是每一个业务部门最重要的责任,部门负责人对本部门的风险负全部责任,负责该部门的风险管理程序,负责本部门的风险管理系统的开发、执行和维护,用于识别、监控和降低风险。

3.内部控制的措施

(1)建立健全内控体系,完善内部控制制度;公司建立、健全了内控机构,高管人员关于内控有明确的分工,确保各项业务活动的监督和授权,确保稽核监督工作是独立的,并得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(2)建立相互独立、相互制衡的内控机制;建立、健全了各项制度,做到基金经理分开,投资决策、基金销售、基金投资、基金研究、基金运作、基金监察稽核等部门分离,并建立相应的风控制度,形成不同部门、不同岗位之间的制衡机制,从制度上减少和防范风险。

(3)建立、健全岗位责任制;建立、健全了岗位责任制,使每个员工都明确自己的责任、职权,并及时将自己所在领域的风险隐患消除,建立有健全的预警系统,投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(4)建立风险预警制度;建立、健全风险预警制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(5)建立风险防范制度;建立、健全风险防范制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(6)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(7)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(8)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(9)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(10)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(11)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(12)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(13)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(14)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(15)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(16)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(17)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(18)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(19)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(20)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(21)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(22)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(23)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(24)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(25)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(26)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(27)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(28)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(29)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(30)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(31)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(32)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(33)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(34)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(35)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(36)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(37)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行预警和实时的监控。

(38)建立风险控制制度;建立、健全风险控制制度,建立有健全的预警系统,如预警系统、投资监察系统,能对可能出现的各种风险进行