

国联安鑫怡混合型证券投资基金招募说明书 (更新) 摘要

基金管理人：国联安基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司

【重要提示】
本基金经中国证券监督管理委员会2016年12月23日证监许可[2016] 3174号文准予注册募集。

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价值和收益做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证投资本基金一定盈利,也不保证基金份额持有人的最低收益;因基金份额价格存在波动,亦不保证基金份额持有人能全数取回其原本投资。

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。投资者在投资本基金前,需全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,自主判断基金的投资价值,对投资本基金的意见、时机、数量等投资行为作出独立决策,并自行承担投资风险。投资者根据所持份额享受基金的收益,但同时也需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括:因政治、经济、社会等因素对证券价格波动产生影响而引发的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,基金管理人因基金资产配置过程中产生的基金管理风险,本基金投资债券引发的信用风险,以及以本基金投资策略所特有的风险等。本基金属于混合型证券投资基金,属于中等预期风险、中等预期收益的证券投资基金,通常预期风险与预期收益水平高于货币市场基金和债券型基金,低于股票型基金。

投资有风险,投资者在认购或申购本基金前应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同等信息披露文件。基金的过往业绩并不代表其未来表现,基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化无直接的投资风险,由投资者自行承担。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2017年4月7日,有关财务数据和净值表现截止日为2017年6月30日(财务数据未经审计)。

一、基金合同生效日期:2017年3月7日

二、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:国联安基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号9楼

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号9楼

法定代表人:虞启斌

成立日期:2003年4月3日

批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基金字[2003]42号

组织形式:有限责任公司

注册资本:1.5亿元人民币

存续期限:五十年或股东一致同意延长的其他期限

电话:021-38992888

传真:021-50151890

联系人:茅斐

股权结构:

股东名称	持股比例
国泰君安证券股份有限公司	51%
国联安联国际	49%

(二)董事、监事和高级管理人员情况

1、现任董事会成员

虞启斌先生,董事长,经济学博士。历任华东师范大学国际金融系讲师,君安证券有限公司航新路营业部经理、资产管理公司研究部经理、香港公司研究策划部经理、研究发展中心主任、经纪管理部总经理、债券部总经理、副总裁、国泰君安证券股份有限公司副总裁。现任国联安基金管理有限公司董事长。

谢晓梅女士,经济学硕士,国务院特殊津贴专家,高级经济师。历任君安证券股份有限公司研究所行业研究员、二级研究员及高级研究员、国泰君安证券股份有限公司研究所副所长、咨询部总经理及财富管理部联席总经理、国联安基金管理有限公司总经理。

Jiachen Fu(付佳晨)女士,董事,工商管理学士,2007年进入金融行业,历任国联安集团董事事务主任、安联全球寿险驻中国业务发展主管兼创始人、忠利保险公司内部顾问、戴姆勒东北亚投资有限公司金融及监控部成员、美国克赖斯勒汽车集团市场推广及销售部负责人。现任安联资产管理有限公司中国区董事兼业务拓展总监、管理董事会成员。

Eugen Loeflner先生,董事,经济与政治学博士。2017年3月底退休前,担任安联投资管理新加坡行政总裁/投资总监,负责监督安联亚洲地区的实体投资管理业务。1990年起进入金融行业,历任任安联安联全球德国公司董事总经理/投资主管、安联全球投资亚太区投资总监、安联苏黎世公司投资总监、安联苏黎世房地产及安联资产管理苏黎世公司行政总裁、安联投资基金公司环境股票团队主管、安联全球投资韩国公司主席及行政总裁、安联人寿韩国公司投资总监、安联资产管理香港办事处投资总监兼主管、安联资产管理欧洲股票研究部主管、安联慕尼黑总部财务部工作(股票/长期参与计划投资管理)。

汪卫杰先生,董事,经济学硕士,会计师职称。1994年起进入金融行业,历任君安证券有限责任公司财务部主管、稽核部副总经理、资金计划部副总经理、长沙营业部总经理、财务总部总经理、深圳分公司总经理助理、计划财务部总经理、国泰君安证券股份有限公司计划财务部总部总经理、资产负债管理委员会专职主任委员、子公司管理小组主任。现任国泰君安证券股份有限公司纪委副书记、纪检监察室主任。

程静婷女士,独立董事,高级经济师职称。历任上海市财政局科长、副处长、处长、局长助理,上海市财政局、税务局副局长、上海市计划委员会、上海市发展计划委员会副主任兼上海市物价局局长、上海市发展和改革委员会副主任、第十届全国人大代表、上海市决策咨询委员会专家委员。现任上海银行独立董事。

王鸿敏女士,独立董事,法学士。历任台湾康原资产管理旗下的怡富证券投资信托有限公司副总经理、怡富证券投资顾问公司总经理、中国康原资产管理董事总经理、上投摩根基金管理有限公司总经理。现任上海富锦财富投资管理有限公司董事长。

胡斌先生,独立董事,特许金融分析师(CFA)、美国伊利诺伊大学(UICU)工商管理硕士(MBA)、上海交通大学管理工程博士。历任纽约银行华海资产管理公司担任Standish Mellon量化分析师、公司副总裁,Coefficient Global公司创始人之一兼基金经理。2007年11月起,担任梅隆资产管理中国负责人。2010年7月起,于纽银梅隆西部基金管理有限公司担任首席执行官(总经理)。现任上海嘉数股权投资基金管理合伙企业(有限合伙)担任总经理。

2、现任监事会成员

王越先生,监事会主席,大专学历。1975年3月参加工作,历任上海民生中学会计、上海城市建设学院财务科副科长等职务。1993年7月加入原国泰证券,历任国泰证券国际业务部副经理、国际业务部经理,国际业务部副总经理等职务,1999年8月公司合并后至2000年9月任国泰君安证券公司会计部副总经理,现任国泰君安证券稽核审计部副总经理。

Uwe Michael先生,监事,法律硕士。历任慕尼黑Allianz SE亚洲业务部主管、主办办公室主任、Allianz Life Insurance Japan Ltd.主席及日本全国主管、德国慕尼黑集团 OP&X安联集团内部顾问主管。现任慕尼黑Allianz SE业务部H5投资及亚洲主管。

朱慧女士,职工监事,经济学学士,历任国泰证券有限公司、国泰君安证券股份有限公司财务部副经理,现任国联安基金管理有限公司财务部总监。

刘润女士,职工监事,经济学学士,现任国联安基金管理有限公司基金事务部副总监。

3、现任高级管理人员

虞启斌先生,董事长,经济学博士。历任华东师范大学国际金融系讲师,君安证券有限公司航新路营业部经理、资产管理公司研究部经理、香港公司研究策划部经理、研究发展中心主任、经纪管理部总经理、债券部总经理、副总裁、国泰君安证券股份有限公司副总裁。现任国联安基金管理有限公司董事长。

孟朝霞女士,公司总经理,硕士学位。历任新人生寿险股份有限公司企业年金管理中心总经理、泰康养老保险股份有限公司副总经理、富国基金管理有限公司副总经理兼基金管理部负责人总经理。现任国联安基金管理有限公司总经理。

李树女士,副总经理,经济学士。历任中国建设银行上海分行国际业务部、上海联合财务有限公司资金财务部副经理、经理、营运负责人兼内部审计师、公司副经理,国联安基金管理有限公司财务总监、总经理助理。现任国联安基金管理有限公司副总经理。

满翼先生,副总经理,硕士学位。历任华安基金管理有限公司上海分公司高级投资顾问、西安分公司总经理、华东业务部总经理、北京总部高级董事总经理、国联安基金管理有限公司市场总监。现任国联安基金管理有限公司副总经理。

刘映先生,督察长,博士学位。曾任职于中国建设银行辽宁省分行、中国民生银行北京管理组、中国证券监督管理委员会、全国人民代表大会财政经济委员会证券法修改工作小组,并曾在南开大学等从事研究工作。现任国联安基金管理有限公司督察长。

4、基金经理

吕凡,硕士研究生。2005年7月至2008年7月在华虹宏力半导体制造有限公

司(原力亚半导体制造有限公司)担任企业内部管理咨询管理师一职。2009年3月至2011年3月在上海远东资信评估有限公司(原上海远东鼎信财务咨询有限公司)担任信用评级项目经理。2011年6月加入国联安基金管理有限公司,历任信用研究信用分析员、债券组合助理、基金经理助理等职位。2015年5月起任国联安新精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2015年6月起兼任国联安双信用债券型证券投资基金(LOF)基金经理。2015年7月起兼任国联安鑫富混合型证券投资基金基金经理。2016年9月起兼任国联安鑫盛混合型证券投资基金基金经理。2016年10月起兼任国联安德盛安心成长混合型证券投资基金基金经理。2016年11月起兼任国联安德盛增利债券证券投资基金基金经理。2016年12月起兼任国联安睿利定期开放混合型证券投资基金基金经理。2017年3月起担任国联安鑫怡混合型证券投资基金基金经理。

沈丹,硕士研究生,2010年8月至2015年2月在中国人保资产管理股份有限公司担任交易员;2015年3月至2017年2月在江苏常熟农村商业银行股份有限公司任投资经理;2017年3月加入国联安基金管理有限公司,担任基金经理助理。2017年8月起任国联安鑫怡混合型证券投资基金、国联安鑫隆混合型证券投资基金、国联安鑫乾混合型证券投资基金基金经理。

5、投资决策委员会成员
投资决策委员会是公司基金投资的最高投资决策机构。投资决策委员会由公司总经理、主管投资的副总经理、投资组合管理部负责人、研究部负责人及高级基金经理1-2人(根据需要)组成。投资决策委员会成员为:

孟朝霞(投资总) 投委会主席

魏东(投资总监、副总经理) 投委会执行主席

靳新迪(投资组合管理部总监)

杨子江(研究部总监)

高级基金经理1-2人(根据需要)

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

三、基金托管人

(一)基金托管人情况

1、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:贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期间:持续经营

基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号

联系人:田青

联系电话:(010)6759 5096

中国建设银行成立于1954年10月,是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行,总部设在北京。本行于2006年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码939),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。

资产规模稳步增长。2016年末,本集团资产总额20.96万亿元,较上年增加2.61万亿元,增幅14.25%,其中客户贷款总额11.76万亿元,较上年增加1.27万亿元,增幅12.13%。负债总额19.37万亿元,较上年增加2.47万亿元,增幅14.61%,其中客户存款总额15.40万亿元,较上年增加1.73万亿元,增幅12.69%。

核心财务指标表现良好。积极消化五次降息、利率市场化等因素影响,本集团实现净利润2,323.89亿元,较上年增长15.3%。手续费及佣金净收入1,185.09亿元,在营业收入中的占比较上年提升0.83个百分点。平均资产回报率1.18%,加权平均净资产收益率15.44%,净利息收益率2.20%,成本收入比为27.49%,资本充足率14.94%,均同业领先水平。

2016年,本集团先后获得国内外知名机构授予的100余项重要奖项。荣获《欧洲货币》“2016中国最佳银行”、《环球金融》“2016中国最佳消费者银行”、“亚洲银亚区最佳流动性管理银行”,《机构投资者》“人民币国际化最佳银行奖”,《亚洲银行家》“中国最佳大型零售银行奖”及中国银行业协会“年度最具社会责任金融机构奖”。本集团在英国《银行家》2016年“世界银行1000强排名”中,以一级资本总额继续位列全球第2;在美国《财富》2016年世界500强排名第22位。

中国建设银行总行设资产托管业务部,下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托托管市场处、OFII托管处、养老金托管处、清结算处、跨境托管运营处、监督稽核处等10个职能处室,在上海设有投资托管服务上海股份中心,共员工220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,并已经成为常规化的内控工作手段。

2、主要人员情况

赵惠南,资产托管业务部总经理,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、总行行长办公室工作,并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行部工作,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。

龚毅,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行北京市分行国际部、营业部并担任副行长,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。

黄秀莲,资产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。

原红,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行国际业务部,长期从事海外机构及海外业务管理、境内外汇业务管理、国际金融机构客户营销拓展等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

3、基金托管业务经营情况
作为国内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、(R)QDII、(R)QDIF、企业年金等产品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2017年一季度末,中国建设银行已托管719只证券投资基金。中国建设银行资产高效的托管服务能力和业务水平,赢得了业内的高度认同。中国建设银行连续11年获得《全球托管人》、《财资》、《环球金融》“中国最佳托管银行”、“中国最佳次托管银行”、“最佳托管专家——OFII”等奖项,并在2016年欧《环球金融》评为中国市场唯一一家“最佳托管银行”。

(二)基金托管人的内部控制制度

1、内部控制目标

作为基金托管人,中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规,行业监管规章和本行内有关管理规定,守法经营、规范运作,严格监察,确保业务的稳健运行,保证基金资产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整、及时,保护基金份额持有人的合法权益。

2、内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会,负责全行风险管理与内部控制工作,对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管业务部配备了专职内控合规人员负责托管业务的内控合规工作,具有独立行使内控合规工作职权和能力。

3、内部控制制度及措施

资产托管业务部具备系统、完善的制度控制体系,建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程,可以保证托管业务的规范操作和顺利进行;业务人员具备从业资格;业务管理实行严格复核、审核、检查制度,授权工作实行集中控制;业务印章按规程保管、存放、使用,账户资料严格保管,制约机制严格有效;业务操作区实行双鉴,同时管理,实施音像监控;业务信息由专岗信息员披露负责,防止泄密;业务实现自动化操作,防止人为事故的发生;技术系统完整、独立。

(三)基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

1、监督方法

依照《基金法》及配套法规和基金合同的约定,监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“新一代托管应用监督子系统”,严格按照现行法律法规以及基金合同规定,对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中,对基金管理人发送的投资指令、基金管理人向各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

2、监督流程

(1)每日工作时间内通过新一代托管应用监督子系统,对各基金投资运作比例控制等情况进行监控,如发现投资异常情况,向基金管理人进行风险提示,与基金管理人进行情况核实,督促其纠正;如有重大异常情况及时向中国证监会报告。

(2)收到基金管理人的划款指令后,对指令要素等内容进行核查。

(3)根据基金投资运作监督情况,定期编写基金投资运作监督报告,对各基金投资运作的合法合规性和投资独立性等方面进行评价,报送中国证监会。

(4)通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易,电话或书面要求基金管理人进行解释和举证,并及时报告中国证监会。

四、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构
名称:国联安基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号9楼

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号9楼

法定代表人:虞启斌

客户服务电话:021-38794766、400-700-0365(免长途费)

联系人:茅斐

网址:www.vip-funds.com或www.gtja-allianz.com

2、其他销售机构

(1) 国泰君安证券股份有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区商城路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:杨德红

电话:(021)38032284

联系人:钟伟祺

客服电话:96521

网址:www.gtja.com

(2)名称:武汉市伯嘉基金销售有限公司

注册地址:湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际SOHO城(一期)第七幢23层1号4号

办公地址:湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际SOHO城(一期)第七幢23层1号4号

法人代表:陶建

电话:027-87006003(8026)

联系人:陆峰

客户服务电话:400-027-9899

网址:www.bujiafund.cn

(3)名称:上海景基金融销售有限公司

注册地址:上海市崇明县长兴镇路潘园公路1800号2号楼6153室(上海泰和经济发展区)

办公地址:上海市杨浦区昆明路518号A1002室

法人代表:王翔

电话:021-65370077-209

联系人:俞申雨

客户服务电话:021-65370077

网址:www.jijiyfund.com.cn

(4)名称:上海凯石财富基金销售有限公司

注册地址:上海市黄浦区西藏南路765号602-115室

办公地址:上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦4楼

法人代表:陈茜璐

电话:021-63333389

联系人:王哲宇

客户服务电话:4006-433-389

网址:https://www.lingxianfund.com/

(5)名称:深圳前海凯恩斯基金销售有限公司

注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)

办公地址:深圳市福田区深南大道6019号金润大厦23A

法人代表:高峰

电话:0755-83065588

联系人:廖苑兰

客户服务电话:400-804-8688

网址:www.keynesasset.com

(6)名称:贵州华阳众惠基金销售有限公司

注册地址:贵州省黔东南苗族侗族自治州丹寨县金钟经济开发区C栋标准厂房

办公地址:贵州省贵阳市云岩区北京路9号君豪大厦16楼

法人代表:李陆军

电话:0851-86909950

联系人:陈薇

客户服务电话:400-839-1818

网址:www.hyzhfund.com

(7)名称:北京蛋卷基金销售有限公司

注册地址:北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507

办公地址:北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507

法人代表:钟斐斐

电话:010-61940688

联系人:戚诚强

客户服务电话:4000480518

网址:https://danjuanapp.com/

(8)名称:北京恒信基金销售有限公司

住所:北京市朝阳区关东店路6号院2号楼106室-67

办公地址:北京市朝阳区四惠盛世水源地国食苑10号楼

法定代表人:杨纪峰

电话:187-381-8625

联系人:吴鹏

客户服务电话:400-680-2123

网址:www.zhixin-fund.com

(二)登记机构

名称:国联安基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号9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:俞卫锋

联系电话:021-31358666

传真:021-31358600

经办律师:安冬、陆奇

(四)审计中国建设银行股份有限公司会计师事务所
名称:毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:上海市静安区南京西路1266号恒隆广场60楼

办公地址:上海市静安区南京西路1266号恒隆广场60楼

负责人:蔡廷基

联系人:王丽茜

联系电话:021-22122888

传真:021-62881889

经办注册会计师:王丽茜、张楠

五、基金的名称
国联安鑫怡混合型证券投资基金
6、基金的类型
混合型证券投资基金
七、基金的投资目标
在严格控制投资风险和保持基金资产良好流动性的基础上,力争长期内实现超越业绩比较基准的投资回报。

八、基金的投资范围
本基金的投资范围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(包括中小板、创业板及其他中国证监会核准上市的股票)、债券(包括国债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超级短期融资券、可转换债券)、货币市场工具、债券回购、银行存款、同业存单以及法律法规或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相关规定)。
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。

基金的投资组合比例为:本基金股票投资占基金资产的90-95%,债券投资占基金资产的比例不低于5%,持有的现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例合计不低于基金资产净值的5%。

九、投资决策程序及投资程序

(一)投资决策依据
国家有关法律、法规、规章和基金合同的有关规定。

宏观经济形势、证券市场走势。

(二)投资决策机制
本基金的投资决策机制为投资决策委员会领导下的基金经理负责制。

投资决策委员会负责制定基金投资方面的整体战略和原则;审定基金资产配置和调整计划;决定基金禁止的投资事项等。