

万家瑞祥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2号)

基金管理人:万家基金管理有限公司
基金托管人:招商银行股份有限公司
二零一六年十一月十二日

重要提示

万家瑞祥灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)于2015年6月24日经中国证监会证监许可[2015]1390号文注册募集,并于2016年10月21日获中国证监会机构函[2016]249号文延期募集方案的函。基金合同生效时间为2016年11月17日。

基金管理人招募说明书中的内容真实、准确、完整。

本基金招募说明书已经中国证监会注册,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表示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是安全的。

本基金投资于上市证券,基金净值会因为证券市场价格波动等因素产生波动,投资人投资本基金前,应仔细阅读基金合同、本招募说明书,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,对认购(或申购)本基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立、谨慎决策。投资人根据所持有的基金份额享受基金收益,同时承担相应的投资风险。本基金在投资运作过程中可能面临各种风险,包括但不限于政治、经济、社会环境对证券价格产生影响而形成的政治性风险、个别证券特有的非系统性风险、基金管理人在基金管理实施过程中产生的管理经验风险,本基金是混合型基金,属于证券投资基金中的中高风险,中高预期收益品种,投资人应充分考虑自身的风险承受能力,并对认(购或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。

基金管理人提醒投资人购买基金的“买者自负”原则,在投资人作出投资决策后,基金营运状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行负责。

基金经理的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其它基金经理的业绩并不构成本基金业绩表现的保证。

基金管理人承诺依据诚实守信、诚实信用、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。

本招募说明书中更新所载内容截止日为2017年11月17日,有关财务数据和净值表现截止日为2017年9月30日(财务数据未经审计)。

第一部分基金管理人

名称:万家基金管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)
办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号陆家嘴投资大厦一层

法定代表人:方一天
成立日期:2002年8月23日
批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基金字[2002]44号

经营范围:基金募集;基金销售;资产管理;中国证监会许可的其他业务

组织形式:有限责任公司
注册资本:壹亿元人民币
存续期间:持续经营

联系人:兰剑
电话:021-38909626 传真:021-38909627

第二,主要人员情况

基金管理人董事会成员

董事长方一天先生,大学本科,学士学位,先后在上海财政证券公司、中国证监会系统、上证所信息网络有限公司任职,2014年10月加入万家基金管理有限公司,2014年12月起任公司董事,2015年2月至2016年1月任公司总经理,2016年5月7日起任公司董事长。

董事马永春先生,政治经济学硕士,曾任新疆自治区党委政策研究室科长、新疆通宝投资有限公司总经理,新疆对外经贸集团总经理,新疆天山股份有限公司董事,现任新疆国际实业股份有限公司董事局兼总经理。

董事纪晓云女士,中国民主建国会会员,研究生,工商管理学硕士,曾任上海财政证券公司市场管理部经理,上海证券有限责任公司经理,纪晓云先生目前担任公司监事,2016年1月起任公司监事。

董事李文丽女士,中共党员,研究生,工商管理学硕士,曾任莱钢集团财务部科长、副部长,齐鲁证券有限责任公司计划财务部总经理,现任中泰证券股份有限公司财务总监。

董事纪晓云女士,中国民主建国会会员,研究生,工商管理学硕士,曾任上海财政证券公司市场管理部经理,上海证券有限责任公司经理,纪晓云先生目前担任公司监事,2016年1月起任公司监事。

监事王海鹏先生,中共党员,哲学博士,教授。曾任华东理工大学讲师,曾任上海财经大学金融学院讲师,山东财经大学金融学院讲师,山东财经大学金融学院讲师,山东财经大学金融学院副教授,博士生导师,现任上海财经大学金融学院教授,博士生导师。

2,基金管理人人事情况

监事会主席陈鹤超先生,硕士学历,工程师。曾任宏源证券股份有限公司文艺路营业部客户经理,国泰君安证券有限公司投行部项目经理,现担任新疆国际实业股份有限公司监事会主席。

监事陈鹤超先生,中共党员,硕士学历,工程师。曾任宏源证券股份有限公司投行部项目经理,现担任新疆国际实业股份有限公司监事会主席。

监事李丽女士,中共党员,硕士,中级讲师,先后任职于中国工商银行南京分行、淮南越华外语学校、山东中医药大学。2008年4月起加入本公司,曾任公司综合管理部总监,现任公司总经理助理。

监事陈鹤超先生,中共党员,硕士学历,工程师。2005年3月起任公司监事,2016年5月起任公司监事。

监事尹丽娟女士,中共党员,硕士,高级讲师,先后任职于申银万国期货有限公司,现任公司综合管理部总监。

3,基金管理人高级管理人员

董事长方一天先生(简介请参见基金管理人董事会成员)

总经理纪晓云女士(简介请参见基金管理人董事会成员)

副总经理李杰先生,硕士研究生,研究员,1994年至2003年任职于国泰君安证券,从事行政管理、机构客户服务工作;2003年至2007年任职于兴业证券,从事营销管理、客户服务工作;2007年至2011年任职于齐鲁证券,任营业部高级经理,总经理助理;2011年4月起任公司副总经理,2014年10月至2015年2月任公司总经理,2016年5月7日起任公司董事长。

副总经理黄晶先生,中共党员,大学本科,学士学位,先后在上海财政证券公司市场管理部经理,上海证券有限责任公司经理,纪晓云先生目前担任公司监事,2016年1月起任公司监事。

督察长董伟平先生,中共党员,哲学博士,教授。曾任华东理工大学讲师,曾任上海财经大学金融学院讲师,山东财经大学金融学院讲师,山东财经大学金融学院副教授,博士生导师,现任上海财经大学金融学院教授,博士生导师。

4,本基金管理人经办部门

(1)完善的制度建设。招商银行资产托管部制定了《招商银行证券投资基金管理业务管理办法》、《招商银行资产托管业务内部控制办法》、《招银理财产品托管业务操作规程》和等一系列规章制度,从资产托管业务操作流程、会计核算、岗位管理、档案保管、保密管理制度等方面,保证证券投资业务正常运行,切实用好托管业务各当事人的利益,避免托管业务突发事件发生或确保危机事件发生后能够及时、准确、有效地处理。招行银行还制定了《招商银行托管业务危机应急预案》、《托管业务突发事件应急预案》、《各项业务数据能及时在次级准备阶段进行备份,确保灾难发生时,托管业务能迅速恢复和正常运行》。

(2)经营风险控制。招商银行资产托管部制定了《招商银行证券投资基金管理业务管理办法》、《招商银行资产托管业务内部控制办法》、《招银理财产品托管业务操作规程》和等一系列规章制度,从资产托管业务操作流程、会计核算、岗位管理、档案保管、保密管理制度等方面,保证证券投资业务正常运行,切实用好托管业务各当事人的利益,避免托管业务突发事件发生或确保危机事件发生后能够及时、准确、有效地处理。招行银行还制定了《招商银行托管业务危机应急预案》、《托管业务突发事件应急预案》、《各项业务数据能及时在次级准备阶段进行备份,确保灾难发生时,托管业务能迅速恢复和正常运行》。

(3)业务风险管理。招商银行资产托管部采用加密方式传输数据,数据实行异地双备份,同时,每日实时对托管业务数据进行备份,托管业务数据每日进行备份,所有的业务信息须经过严格的授权才能进行访问。

(4)客户资料控制。招商银行资产托管部对业务办理过程中形成的客户资料、视同会资料保密,客户资料不得泄密,有关人员需调用,须经总经理室成员审批,并做好登记存档。

(5)信息技术系统风险控制。招商银行资产信息技术系统管理实行双人双岗、双休机房24小时值班并设置门禁管理、电脑密码设置及权限管理、业务网和办公网、与各行业务网双分离制度,与外部业务机构实行防火墙制度,保证信息技术系统的安全。

(6)人力资源控制。招商银行资产托管部激励机制,加强人力资源管理、建立人才梯队队伍及人才储备机制,有效的人力资源控制。

5,基金管理人对基金进行监督和检查

基金管理人对上述事项的监督与核查中发现基金管理人的实际投资运作违反《基金法》、《运作办法》、基金合同,托管协议上述述法律、法规、规章的规定,应及时书面通知基金管理人进行整改,整改的期限应符合法律法规的规定,基金管理人应及时书面回复,督促基金管理人按照基金合同约定的期限完成整改。

6,投资决策委员会成员

(1)权益投资决策委员会

主任:黄海先生,硕士学历,工程师。曾任宏源证券股份有限公司文艺路营业部客户经理,国泰君安证券有限公司投行部项目经理,黄海先生,副经理,投资总监。

黄海先生,投资研究部总监,基金经理。

叶勇先生,量化投资部总监,基金经理。

白宇先生,交易部总监。

李文宾先生,研究总监助理、基金经理。

(2)固收投资决策委员会

主任:方一天

委员:陈广益,苏谋东、白宇、熊文明

方一天先生,中共党员,董事长。

陈广益先生,总经理助理、基金经理。

白宇先生,交易部总监。

熊文明先生,首席宏观分析师。

6,上述人员之间不存在近亲属关系。

第二部分基金托管人

一、基本情况

名称:招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)

设立日期:1987年4月1日

注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

法定代表人:李建红

行长:唐惠宇

资产托管部批文号:证监基金字[2002]83号

电话:0755-83199094

传真:0755-83195201

资产托管部信息披露负责人,张燕

2,发展概况

招商银行成立于1987年4月1日,是我国第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行,总行设在深圳。自成立以来,招商银行先后进行了三次增资扩股,并于2003年成功地发行了15亿A股,4月9日在深交所挂牌(股票代码:600036),是国内第一家采用国际会计标准上市的公司。2005年9月又成功发行了22亿H股,9月22日在香港联交所挂牌上市(股票代码:3998)。截至2017年3月31日,本集团总资产为47,467.4亿元人民币,其中,公司总资产14.43%,权重法下资本充足率为12.08%。

2002年8月,招商银行成立了风险管理部,下设资金管理、资产负债管理、产品管理、业务管理、运营业务、稽核监察、金融市场部等部门。

2003年4月,经中国人民银行批准,得准该业务资格上市银行;2003年4月,正式办理基金托管业务,成为托管业务资质最全的商业银行,拥有证券投资基金托管、受托投资管理托管、合格境外机构投资者托管(OFII)、全国社会保障基金托管、保险资金托管、企业年金基金托管等业务资质。

招商银行确立了“因势而变,先您所想”的托管理念和“财富所托、信守承诺”的托管核心价值,独创“6S托管银行”品牌体系,以“保护客户的财富,保护您的财富”为历史使命,不断创新托管系统、服务和产品,在业内率先推出“网上托管银行系统”,托管业务综合系统和“6心”托管服务标准,首家发布私募基金绩效分析报告,开办国内首个机构代理基金销售业务,并及时公告;

3,基金管理人概况

二、基本信息

名称:万家基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号陆家嘴投资大厦一层

法定代表人:方一天

成立日期:2002年8月23日

批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基金字[2002]44号

经营范围:基金募集;基金销售;资产管理;中国证监会许可的其他业务

组织形式:有限责任公司

注册资本:壹亿元人民币

存续期间:持续经营

联系人:兰剑

电话:021-38909626 传真:021-38909627

三、基金托管人概况

二、基本信息

名称:招商银行股份有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号陆家嘴投资大厦一层

法定代表人:方一天

成立日期:2002年8月23日

批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基金字[2002]44号

经营范围:基金募集;基金销售;资产管理;中国证监会许可的其他业务

组织形式:有限责任公司

注册资本:壹亿元人民币

存续期间:持续经营

联系人:张燕

电话:0755-83195201

资产托管部信息披露负责人,张燕

四、基金托管人概况

二、基本信息

名称:招商银行股份有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号陆家嘴投资大厦一层

法定代表人:李建红

成立日期:2002年4月1日

批准设立机关及批准设立文号:经中国银行业监督管理委员会批准

经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行金融债券;代理发行基金;买卖政府债券;买卖外汇;从事银行卡业务;经中国人民银行批准的其他业务

组织形式:股份有限公司

注册资本:人民币47.4674亿元

存续期间:持续经营

联系人:张燕

电话:(021)38909777

传真:(021)38909798

客户服务热线:400-999-0900-95538转6

投资人可以通过基金管理人电子直销系统(网站、微交易)办理开户手续,办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

法定代表人:方一天