海富通养老收益混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

（2018年第1号）

基金管理人:海富通基金管理有限公司
基金托管人:中国银行股份有限公司
重要提示

海富通养老收益混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经2013年4月1日中国证券监督管理委员会证监许可【2013】299号文核准募集。本基金的基金合同于2013年5月29日正式生效。本基金类型为契约型开放式。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

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资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。当投资者赎回时，所得或会高于或低于投资者先前所支付的金额。

投资有风险，投资者在认购（或申购）本基金时应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书所载内容截止日为2017年11月29日，有关财务数据和净值表现截止日为2017年9月30日。

本招募说明书所载的财务数据未经审计。

第一节 基金管理人

（一）基金管理人概况

名称:海富通基金管理有限公司

注册地址:上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路66号东亚银行金融大厦36-37层

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路66号东亚银行金融大厦36-37层

法定代表人:张文伟

成立时间:2003年4月18日

电话:021-38650999

联系人:吴晨莺

注册资本:15亿元人民币

股权结构:海通证券股份有限公司51%、法国巴黎资产管理BE控股公司49%。

（二）主要人员情况

张文伟先生，董事长，硕士，高级经济师。历任交通银行河南省分行铁道支行行长、紫荆山支行行长、私人金融处处长，海通证券办公室主任，海通证券投资银行总部副总经理、海富通基金管理有限公司董事、副总经理。2013年5月起任海富通基金管理有限公司董事长。

任志强先生，董事、总经理，硕士。曾任南方证券有限公司上海分公司研究部总经理助理、南方证券研究所综合管理部副经理，华宝信托投资责任有限公司研究发展中心总经理兼投资管理部总经理、华宝信托投资责任有限公司总裁助理兼董事会秘书，华宝证券经纪有限公司董事、副总经理。华宝兴业基金管理有限公司基金经理、投资总监、副总经理，华宝兴业资产管理（香港）有限公司董事长。2017年6月加入海富通基金管理有限公司，现任海富通基金管理有限公司董事、总经理。

杨明先生，董事，管理学学士。历任中国人民银行新余支行科员，交通银行新余支行办公室科员、证券业务部负责人、证券业务部副主任、证券业务部主任，海通证券有限公司新余营业部总经理，海通证券股份有限公司江苏分公司筹备负责人、总经理、党委副书记，现任海通证券股份有限公司人力资源部总经理、党委组织部部长。

吴淑琨先生，董事，管理学博士。历任南京大学副教授，海通证券股份有限公司研究所宏观研究部经理、所长助理、机构业务部副总经理、企业及私人客户服务部副总主持、企业金融部总经理。现任海通证券股份有限公司战略发展部总经理。

陶乐斯（Ligia Torres）女士，董事，法国与墨西哥双重国籍，双硕士学位，曾任职于东方汇理银行、渣打银行和欧洲联合银行，1996年加入法国巴黎银行集团工作，2010年3月至2013年6月任法国巴黎银行财产管理部英国地区首席执行官，2010年10月至今任法国巴黎银行英国控股有限公司董事，2013年7月至今任法国巴黎资产管理公司亚太区CEO。

黄金源(Alex NG Kim Guan)先生，董事，马来西亚国籍，文学学士，历任荷兰通用投资银行新加坡代表处客服主任，荷兰通用资本市场远东区域香港公司证券部经理，法国巴黎资产管理亚洲有限公司董事，现任法国巴黎资产管理亚洲有限公司亚太区投资总监。

郑国汉先生，独立董事，经济学硕士及博士学位。历任美国佛罗里达州大学经济系副教授、香港科技大学经济系教授、香港科技大学商学院经济系教授及系主任和商学院副院长、商学院院长及经济系讲座教授，现任香港岭南大学校长。

巴约特（Marc Bayot）先生，独立董事，比利时籍，布鲁塞尔大学工商管理硕士。布鲁塞尔大学经济学荣誉教授，先锋投资（米兰及都柏林）独立副董事长，Fundconnect独立董事长、Degroof资产管理（布鲁塞尔）独立董事和法国巴黎银行B Control SICAV独立董事。

杨国平先生，独立董事，硕士，高级经济师。历任上海杨树浦煤气厂党委副书记、代书记，上海市公用事业管理局党办副主任，上海市出租汽车公司党委书记，现任大众交通（集团）股份有限公司董事长兼总经理、上海大众公用事业（集团）股份有限公司董事长、上海交大昂立股份有限公司董事长。

张馨先生，独立董事，博士，教授。1984年7月至今任职于厦门大学经济学院，历任厦门大学经济学院教授、副院长兼财政系主任、院长。现任厦门大学经济学院教授、博士生导师。

李础前先生，监事长，经济学硕士，高级经济师。历任安徽省财政厅中企处副主任科员，安徽省国有资产管理局科长，海通证券计划财务部副总经理、总经理和财务总监。

魏海诺（Bruno Weil）先生，监事，法国籍，博士。历任巴黎银行东南亚负责人、亚洲融资项目副经理，法国巴黎银行跨国企业全球业务客户经理、亚洲金融机构投行业务部负责人、零售部中国代表、南京银行副行长。现任法国巴黎银行集团（中国）副董事长。

俞涛先生，监事，博士，CFA。先后就职于上投摩根基金管理有限公司、摩根资产管理（英国）有限公司。曾任上投摩根基金管理有限公司业务发展部总监。2012年11月起任海富通基金管理有限公司产品与创新总监，2015年12月起兼任海富通基金管理有限公司总经理助理。

陈虹女士，监事，法学士。历任香港的近律师事务所上海代表处律师，工银安盛人寿保险有限公司高级法律顾问。2014年7月至2016年1月任海富通基金管理有限公司高级法务经理，现任海富通基金管理有限公司法律部总经理。

奚万荣先生，督察长，经济学硕士，中国注册会计师协会非执业会员。历任海南省建行秀英分行会计主管，海通证券股份有限公司内部审计，2003年4月加入海富通基金管理有限公司，历任监事、监察稽核总监、总经理助理。2015年7月起，任海富通基金管理有限公司督察长兼上海富诚海富通资产管理有限公司监事。

章明女士，副总经理，硕士。历任加拿大BBCO Tech & Trade Int'l Inc公司高级财务经理、加拿大Future Electronics公司产品专家，国信证券业务经理和副高级研究员，海通证券股份有限公司对外合作部经理。2003年4月至2015年7月任海富通基金管理有限公司督察长，2015年7月起任海富通基金管理有限公司副总经理。2016年12月起兼任上海富诚海富通资产管理有限公司执行董事。

陶网雄先生，副总经理，硕士。历任中国电子器材华东公司会计科长、上海中土实业发展公司主管会计、海通证券股份有限公司财务副经理。2003年4月加入海富通基金管理有限公司，2003年4至2006年4月任公司财务部负责人，2006年4月起任财务总监。2013年4月起，任海富通基金管理有限公司副总经理。

何树方先生，副总经理，博士。历任山东济宁市财政贸易委员会副科长、魁北克蒙特利尔大学研究助理（兼职），魁北克公共退休金管理投资公司分析师、基金经理助理，富国基金管理有限公司总经理助理，2011年6月加入海富通基金管理有限公司，任总经理助理。2014年11月起，任海富通基金管理有限公司副总经理。

杜晓海先生，硕士。历任Man-Drapeau Research金融工程师，American Bourses Corporation中国区总经理，海富通基金管理有限公司定量分析师、高级定量分析师、定量及风险管理部负责人，定量及风险管理部总监、量化投资部总监，现任海富通基金管理有限公司多资产策略投资部总监。2016年6月起兼任海富通新内需混合和海富通养老收益混合基金经理。2016年9月起兼任海富通欣荣混合基金经理。2017年4月起兼任海富通通欣盛定开混合基金基金经理。2017年5月起兼任海富通富睿混合基金经理。

谈云飞女士，硕士。2005年4月至2014年6月就职于华宝兴业基金管理有限公司，曾任产品经理、研究员、专户投资经理、基金经理助理，2014年6月加入海富通基金管理有限公司。2014年7月至2015年10月任海富通现金管理货币基金经理。2014年9月起兼任海富通季季增利理财债券基金经理。2015年1月起兼任海富通稳健添利债券基金经理。2015年4月起兼任海富通新内需混合基金经理。2016年2月起兼任海富通货币基金经理。2016年4月至2017年6月任海富通纯债债券、海富通双福分级债券、海富通双利债券基金经理。2016年4月起兼任海富通养老收益混合基金经理。2016年9月起兼任海富通欣益混合、海富通聚利债券及海富通欣荣混合基金经理。2017年2月起兼任海富通强化回报混合基金经理。2017年3月起兼任海富通欣享混合基金经理。2017年3月至2018年1月兼任海富通欣盛定开混合基金经理。2017年7月起兼任海富通季季通利理财债券基金经理。

本基金历任基金经理为程荣先生，任职时间为2013年5月至2013年11月。位健先生，任职时间为2013年5月至2014年3月。谢志刚先生，任职时间为2013年10月至2015年6月。赵恒毅先生，任职时间为2013年12月至2016年4月。陈甄瑛先生，任职时间为2015年4月至2016年6月。

投资决策委员会常设委员有：任志强，总经理；胡光海，总经理助理；王智慧，总经理助理；孙海忠，总经理助理兼固定收益投资总监；杜晓海，多资产策略投资部总监；王金祥，研究副总监；陈甄瑛，量化投资部总监；陈轶平，固定收益投资副总监；赵赫，年金权益投资总监。投资决策委员会主席由总经理担任。讨论内容涉及特定基金的，则该基金经理出席会议。

上述人员之间不存在近亲属关系。

第二节 基金托管人

（一）基本情况

名称:中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

住所及办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号

首次注册登记日期:1983年10月31日

注册资本:人民币贰仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟贰佰肆拾壹元整

法定代表人:陈四清

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24号

托管部门信息披露联系人:王永民

客服电话:95566

传真:（010）66594942

第三节 相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构

名称:海富通基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路66号东亚银行金融大厦36-37层

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路66号东亚银行金融大厦36-37层

法定代表人:张文伟

全国统一客户服务号码:40088-40099（免长途话费）

联系人:聂潜蓊

电话:021-38650799

传真:021-33830160

2、场外销售机构

（1）中国银行股份有限公司

地址:北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人:陈四清

电话:010-66596688

传真:010-66593777

客户服务电话:95566

网址:www.boc.cn

（2）交通银行股份有限公司

地址:上海市浦东新区银城中路188号

法定代表人:牛锡明

客户服务电话:95559

网址:www.bankcomm.com

（3）招商银行股份有限公司

地址:广东省深圳市深南大道7088号招商银行大厦

法定代表人:李建红

客户服务电话:95555

联系人:邓炯鹏

网址:www.cmbchina.com

（4）平安银行股份有限公司

地址:广东省深圳市深南东路5047号平安银行大厦

法定代表人:孙建一

客户服务电话:95511-3

开放式基金业务传真:0755-25879453

网址:bank.pingan.com

（5）上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址:上海市中山东一路12号

法定代表人:高国富

客户服务热线:95528

联系人:高天、虞谷云

网址:www.spdb.com.cn

（6）江苏江南农村商业银行股份有限公司

地址:江苏省常州市和平中路413号

法定代表人:陆向阳

客户服务电话:0519-96005

网址:www.jnbank.com.cn

（7）海通证券股份有限公司

地址:上海市广东路689号海通证券大厦

法定代表人:周杰

客户服务电话:95553或4008888001

联系人:李笑鸣

网址:www.htsec.com

（8）国泰君安证券股份有限公司

地址:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29F

法定代表人:杨德红

客户服务电话:95523

联系人:芮敏祺、吴倩

网址:www.gtja.com

（9）申万宏源证券有限公司

地址:上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层

法定代表人:李梅

客户服务电话:95523或4008895523

联系人:黄莹

网址:www.swhysc.com

（10）中信建投证券股份有限公司

地址:北京市朝阳门内大街188号

法定代表人:王常青

客户服务电话:95587

联系人:权唐

网址:www.csc108.com

（11）兴业证券股份有限公司

地址:福建省福州市湖东路268号证券大厦17楼

法定代表人:兰荣

客户服务电话:95562

联系人:谢高得

网址:www.xyzq.com.cn

（12）国信证券股份有限公司

地址:广东省深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16层到26层

法定代表人:何如

客户服务电话:95536

联系人:周杨

网址:www.guosen.com.cn

（13）长江证券股份有限公司

地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人:尤习贵

客户服务电话:95579或4008888999

联系人:奚博宇

网站:www.95579.com

（14）中国银河证券股份有限公司

地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座

法定代表人:陈共炎

客户服务电话:95551或4008888888

联系人:邓颜

网址:www.chinastock.com.cn

（15）中信证券(山东)有限责任公司

地址:青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层

法定代表人:杨宝林

客户服务电话:95548

联系人:赵艳青

网址:www.citicssd.com.

（16）天相投资顾问有限公司

地址:北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701

法定代表人:林义相

客户服务电话:010-66045555或010-66045777或010-66045678(基金)

联系人:谭磊

网址:www.txsec.com

（17）光大证券股份有限公司

地址:上海市静安区新闸路1508号

法定代表人:薛峰

客户服务电话:95525

联系人:刘晨、李芳芳

网址:www.ebscn.com

（18）中信证券股份有限公司

地址:广东省深圳市福田区中心三路8号中信证券大厦

法定代表人:张佑君

电话:95548

联系人:顾凌

网址:www.cs.ecitic.com

（19）国海证券股份有限公司

地址:广西南宁市滨湖路46号国海大厦

法定代表人:何春梅

客户服务电话:95563

联系人:牛孟宇

网址:www.ghzq.com.cn

（20）中航证券有限公司

地址:江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号国际金融大厦A座41楼

法定代表人:王宜四

电话:4008895335或95335

联系人:史江磊

网址:www.scstock.com

（21）德邦证券股份有限公司

住所:上海市福山路500号城建国际中心29层

法定代表人:姚文平

客户服务电话:4008888128

联系人:朱磊

网址:www.tebon.com.cn

（22）中泰证券股份有限公司

地址:山东省济南市市中区经七路86号

法定代表人:李玮

客户服务电话:95538

联系人:孙豪志

网址:www.zts.com.cn

（23）中国中投证券有限责任公司

地址:广东省深圳市福田区益田路6003号荣超商务中心A座4层、18-21层

法定代表人:高涛

客户服务电话:95532或4006008008

联系人:刘毅

网址:www.china-invs.cn

（24）中国国际金融股份有限公司

地址:北京建国门外大街1号国贸大厦2座28层

法定代表人:丁学东

公司总机:010-65051166（北京）;021-58796226（上海）

联系人:王少立

网址:www.cicc.com

（25）信达证券股份有限公司

地址:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

法定代表人:张志刚

客户服务电话:95321

联系人:尹旭航

网址:www.cindasc.com

（26）长城证券股份有限公司

地址:广东省深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层

法定代表人:丁益

客户服务电话:4006666888

联系人:郑舒丽

网址:www.cgws.com

（27）方正证券股份有限公司

地址:湖南省长沙市芙蓉中路二段200号华侨国际大厦22-24层

法定代表人:高利

客户服务电话:95571

联系人:郭军瑞

网址:www.foundersc.com

（28）华福证券有限责任公司

地址:福州市鼓楼区温泉街道五四路157号7-8层

法定代表人:黄金琳

客户服务电话:0591-96326（福建）或4008896326（全国）

联系人:张腾

网址:www.hfzq.com.cn

（29）广州证券股份有限公司

地址:广东省广州市天河区珠江新城珠江西路5号广州国际金融中心主塔19层、20层

法定代表人:刘东

客户服务电话:95396

联系人:林洁茹

网址:www.gzs.com.cn

（30）上海证券有限责任公司

地址:上海市黄浦区四川中路213号久事商务大厦7楼

法定代表人:李俊杰

客户服务电话:4008918918或021-962518

联系人:邵珍珍

网址:www.962518.com

（31）江海证券有限公司

办公地址:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号

法定代表人:孙名扬

客服电话:4006662288

联系人:周俊

网址:www.jhzq.com.cn

（32）山西证券股份有限公司

地址:山西省太原市府西街69号山西国际贸易中心东塔楼

法定代表人:侯巍

客户服务电话:95573

联系人:张治国

网址:www.i618.com.cn

（33）财富证券有限责任公司

地址:湖南省长沙市芙蓉中路二段80号顺天国际财富中心26-28层

法定代表人:蔡一兵

客户服务电话:95317或4008835316

联系人:郭磊

网址:www.cfzq.com

（34）国金证券股份有限公司

地址:四川省成都市青羊区东城根上街95号

法定代表人:冉云

客户服务电话:95310

联系人:刘婧漪

网址:www.gjzq.com.cn

（35）西藏东方财富证券股份有限公司

地址:上海市徐汇区宛平南路88号金座9、10、11、16、17、18层

法定代表人:陈宏

客户服务电话:95357

联系人:周艳琼

网址:www.xzsec.com

（36）财达证券有限责任公司

地址:河北省石家庄市桥西区自强路35号庄家金融大厦23-26层

法定代表人:翟建强

客户服务电话:4006128888

联系人:李卓颖

网址:www.s10000.com

（37）太平洋证券股份有限公司

地址:云南省昆明市北京路926号同德广场写字楼31楼

法定代表人:李长伟

客户服务电话:4006650999

联系人:唐昌田

网址:www.tpyzq.com

（38）开源证券股份有限公司

地址:西安市雁塔区锦业路1号都市之门B座5层

法定代表人: 李刚

客户服务电话:4008608866

联系人:袁伟涛

网址:www.kysec.cn

（39）申万宏源西部证券有限公司

住所:新疆乌鲁木齐高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室

法定代表人:韩志谦

客户服务电话:4008000562

联系人:王怀春

网址:www.hysec.com

（40）华西证券股份有限公司

地址:四川省成都市高新区天府二街198号华西证券大厦

法定代表人:杨炯洋

客户服务电话:95584

联系人:周志茹

网址:www.hx168.com.cn

（41）华金证券有限责任公司

地址:上海市浦东新区杨高南路759号30层

法定代表人:宋卫东

客户服务电话:4008211357

联系人:秦臻

网址:www.huajinsc.cn

（42）中信期货有限公司

地址: 广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301-1305室、14层

法定代表人:张皓

客户服务电话:4009908826

联系人:韩钰

网址:www.citicsf.com

（43）天风证券股份有限公司

注册地址:湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦4楼

办公地址:湖北省武汉市武昌区中南路99号保利广场A座37楼

法定代表人:余磊

客户服务电话:4008005000

联系人:杨晨

官网:www.tfzq.com

（44）宏信证券有限责任公司

地址:四川省成都市人民南路二段18川信大厦10楼

法定代表人:吴玉明

客户服务电话:4008366366

联系人:张鋆

网址:www.hxzq.cn

（45）大同证券有限责任公司

地址:山西省太原市小店区长治路111号12、13层

法定代表人:董祥

客户服务电话:4007121212

联系人:薛津

网址:www.dtsbc.com.cn

（46）首创证券有限责任公司

地址:北京市西城区德胜门外大街115号

法定代表人:吴涛

客户服务电话:4006200620

联系人:刘宇

网址:www.sczq.com.cn

（47）华龙证券股份有限公司

地址:甘肃省兰州市城关区东岗西路638号兰州财富中心

法定代表人:李晓安

客户服务电话:0931-95368（甘肃）、4006898888（全国）

联系人:范坤

网址:www.hlzq.com

（48）安信证券股份有限公司

地址:广东省深圳市福田区金田路4018号安联大厦35楼、28层A02单元

法定代表人:王连志

客户服务电话:95517

联系人:陈剑虹

网址:www.essence.com.cn

（49）世纪证券有限责任公司

地址:广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦40-42楼

法定代表人:姜昧军

电话:0755-83199599

客户服务电话:4008323000

联系人:袁媛

网址:www.csco.com.cn

（50）深圳众禄金融控股股份有限公司

地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元

法定代表人:薛峰

客户服务电话:4006-788-887

联系人:童彩平

网址:www.zlfund.cn 及 www.jjmmw.com

（51）蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

地址:浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼

法定代表人:陈柏青

客户服务电话:4000-766-123

联系人:李雁雯

网址:蚂蚁聚宝APP

（52）上海好买基金销售有限公司

地址:上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号

法定代表人:杨文斌

客户服务电话:400-700-9665

联系人:陆敏

网址:www.ehowbuy.com

（53）上海长量基金销售投资顾问有限公司

注册地址:上海市浦东新区高翔路526号2幢220室

办公地址:上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层

法定代表人:张跃伟

联系人:单丙烨

客服电话:400-820-2899

公司网站: www.erichfund.com

（54）上海天天基金销售有限公司

地址:上海市徐汇区徐家汇街道宛平南路88号金座26楼

法定代表人:其实

客户服务电话:400-1818-188

联系人:王超

网址: www.1234567.com.cn

（55） 和讯信息科技有限公司

地址:上海市浦东新区东方路18号保利广场E座18F

法定代表人: 王利

客户服务电话:400-920-0022

联系人:刘洋

网址: licaike.hexun.com

（56） 北京展恒基金销售有限公司

地址:北京顺义区后沙峪镇安富街6号

法定代表人: 闫振杰

客户服务电话:400-888-6661

联系人:罗恒

网址: www.myfund.com

（57） 浙江同花顺基金销售有限公司

地址:浙江省杭州市翠柏路7号杭州电子商务产业园2楼

法定代表人:凌顺平

客户服务电话:0571-88920897 ,4008-773-772

联系人:董一峰

网址:www.5ifund.com

（58） 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

法定代表人:陈操

地址:深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006室

联系人:文雯

客户服务电话:400-850-7771

网站:https://tjrj.com/

（59） 一路财富（北京）信息科技有限公司

法定代表人:吴雪秀

地址:北京市西城区车公庄大街9号五栋大楼C座702

联系人:徐越

客服电话:400-001-1566

网址:www.yilucaifu.com

（60）上海联泰资产管理有限公司

法定代表人:燕斌

地址:中国（上海）自由贸易试验区富特北路277号3层310室

联系人:陈东

客服电话:4000-466-788

网址:http://www.66zichan.com/

（61）北京增财基金销售有限公司

法定代表人:罗细安

注册地址:北京市西城区南礼士路66号1号楼12层1208号

联系人:史丽丽

客服电话:400-001-8811

网址:www.zcvc.com.cn

（62）北京钱景基金销售有限公司

注册地址:北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008-1012

法定代表人:赵荣春

客服电话:400-893-6885

联系人:高静

网址:www.qianjing.com

（63）上海汇付金融服务有限公司

注册地址:上海市黄浦区中山南路100号金外滩国际广场19楼

法定代表人:冯修敏

客服电话:400-820-2819

联系人:李栎

网址:http://www.chinapnr.com/

（64）嘉实财富管理有限公司

注册地址:上海市浦东新区世纪大道8号国金中心办公楼二期46层4609-10单元

法定代表人:赵学军

客服电话:400-021-8850

联系人:余水键

网址:http://www.harvestwm.cn/

（65）泰诚财富基金销售（大连）有限公司

注册地址:辽宁省大连市沙河口区星海中龙园3号

法定代表人:林卓

客服电话:400-6411-999

联系人:张晓辉

网址:http://www.taichengcaifu.com

（66）上海利得基金销售有限公司

注册地址:上海市宝山区蕴川路5475号1033室

法定代表人:李兴春

客服电话:400-921-7755

联系人:徐鹏

网址:http://www.leadbank.com.cn

（67）珠海盈米财富管理有限公司

注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

法定代表人:肖雯

客服电话:020-89629066

联系人:莫煜浩

网址:www.yingmi.cn

（68）北京恒天明泽基金销售有限公司

注册地址:北京市朝阳区东三环中路20号乐成中心A座23层

法定代表人:梁越

客服电话:4008-980-618

联系人:王海烨

网址:www.chtfund.com

（69）北京虹点基金销售有限公司

地址:北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603

法定代表人:胡伟

客服电话:400-068-1176

联系人:陈铭洲

网址:www.hongdianfund.com

（70）大泰金石基金销售有限公司

地址:南京市建邺区江东中路359号国睿大厦一号楼B区4楼A506室

法定代表人:袁顾明

客服电话:021-22267982

联系人:赵阳

网址:http://www.dtfortune.com/

（71）上海陆金所资产管理有限公司

地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元

法定代表人:郭坚

客服电话:4008 6666 18

联系人:程晨

网址:https://www.lu.com

（72）宜信普泽投资顾问（北京）有限公司

地址:北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809

法定代表人:沈伟桦

客服电话:400-6099-200

联系人:刘梦轩

网址:http://www.yixinfund.com/

（73）上海凯石财富基金销售有限公司

地址:上海市黄浦区西藏南路765号602-115室

法定代表人:陈继武

客服电话:4000-178-000

联系人:王哲宇

网址: www.vstonewealth.com

（74）中证金牛（北京）投资咨询有限公司

地址:北京市丰台区东管头1号2号楼2-45室

法定代表人:彭运华

客服电话:4008-909-998

联系人:王莅晨

网址:http://www.jnlc.com/

（75）深圳富济财富管理有限公司

地址:深圳市福田区福田街道金田路中洲大厦35层

法定代表人:齐小贺

客服电话:0755-83999907

联系人:马利佳

网址:www.jinqianwo.cn

（76）奕丰金融服务（深圳）有限公司

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

法定代表人:TAN YIK KUAN

客服电话:400-684-0500

联系人:叶健

网址:www.ifastps.com.cn

（77）浙江金观诚财富管理有限公司

地址:杭州市拱墅区登云路45号（锦昌大厦）1幢10楼1001室

法定代表人:徐黎云

客服电话:400-068-0058

联系人:孙成岩

网址:www.jincheng-fund.com

（78）上海大智慧财富管理有限公司

地址:上海市浦东新区杨高南路428号1号楼10-11楼

法定代表人:申健

客服电话:021-20219931

联系人:施燕华

网址:https://8.gw.com.cn

（79）北京广源达信基金销售有限公司

地址:北京市朝阳区望京东园四区13楼浦项中心B座19层

法定代表人:齐剑辉

客服电话:400-623-6060

联系人:崔丁元

网址:https://www.niuniufund.com/

（80）北京汇成基金销售有限公司

地址:北京市海淀区中关村大街11号11层1108

法定代表人:王伟刚

客服电话:400-619-9059

联系人:丁向坤

网址:www.hcjijin.com

（81）厦门市鑫鼎盛控股有限公司

地址: 厦门市思明区鹭江道2号厦门第一广场西座1501-1504

法定代表人:陈洪生

客服电话:400-918-0808

联系人:蔡之帆

网址:www.xds.com.cn

（82）北京新浪仓石基金销售有限公司

地址:北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2地块新浪总部科研楼5层519室

法定代表人:李昭琛

客服电话:010-62675369

联系人:吴翠

网址:http://finance.sina.com.cn/fund/

（83）北京肯特瑞财富投资管理有限公司

地址:北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06

法定代表人:江卉

客服电话:95118 / 400-098-8511

联系人:赵德赛

网址:http://fund.jd.com

（84）凤凰金信（银川）投资管理有限公司

地址:北京市朝阳区紫月路18号院 朝来高科技产业园18号楼

法定代表人:程刚

客服电话:400-810-5919

联系人:王鹤敏

网址:www.fengfd.com

（85）深圳市金斧子投资咨询有限公司

地址:深圳市南山区南山街道科苑路18号东方科技大厦18F

法人代表:陈姚坚

客服电话:400-9500-888

联系人:张烨

网址:www.jfzinv.com

（86）上海华夏财富投资管理有限公司

地址:上海市虹口区东大名路687号1幢2楼268室

法人代表:李一梅

客服电话:400-817-5666

联系人:穆文燕

网址:www.amcfortune.com

（87）南京苏宁基金销售有限公司

地址:南京市玄武区苏宁大道1-5号

法人代表:钱燕飞

客服电话:95177

联系人:喻明明

网址:www.snjijin.com

（88）北京蛋卷基金销售有限公司

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

客服电话:4000-618-518

联系人:侯芳芳

网址:www.danjuanapp.com

（89） 上海基煜基金销售有限公司

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）

法定代表人:王翔

客服电话:400-820-5369

联系人:李鑫

网址:www.jiyufund.com.cn

（90） 中民财富管理（上海）有限公司

地址:上海市黄浦区中山南路100号7层05单元

法人代表:弭洪军

客服电话:400-876-5716

联系人:黄鹏

网址:www.cmiwm.com

3、场内销售机构

具有开放式基金销售业务资格的、经中国证券登记结算有限责任公司认可的上海证券交易所会员可成为本基金的场内销售机构，相关信息同时通过上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载。

基金管理人可以根据需要，增加其他符合要求的机构销售本基金，并按照相关规定及时公告。

（三）登记机构

名称:中国证券登记结算有限责任公司

注册地址:北京市西城区太平桥大街17号

法定代表人:周明

电话:010-50938782

传真:010-50938907

联系人:赵亦清

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称:上海市通力律师事务所

住所:上海市银城中路68号 时代金融中心19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

电话:021-31358666

传真:021-31358600

联系人:孙睿

联系电话:021-31358666

经办律师:吕红、孙睿

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称:普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

办公地址:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法定代表人:李丹

经办注册会计师:薛竞、都晓燕

电话:(021) 23238888

传真:(021) 23238800

联系人:都晓燕

第四节 基金的名称

本基金名称:海富通养老收益混合型证券投资基金

第五节 基金的类型

本基金类型:契约型开放式基金

第六节 基金的投资目标

本基金的投资目标为:在严格控制下跌风险的基础上，积极把握股票市场的投资机会，确保资产的保值增值，实现战胜绝对收益基准的目标，为投资者提供稳健的养老理财工具。

第七节 基金的投资方向

本基金的投资范围为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、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（包含国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、可转换债券、分离交易可转换债券、次级债券、中小企业私募债券、债券回购、资产支持证券以及经法律法规或中国证监会允许投资的其他债券类金融工具）、银行存款、货币市场工具、权证、股指期货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比例为0%—95%，权证投资占基金资产净值的比例为0%—3%，债券、银行存款、货币市场工具、现金及其它资产合计占基金资产的比例为5%—100%，其中每个交易日日终在扣除股指期货保证金以后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

第八节 基金的投资策略

1、资产配置策略

本基金的资产配置策略以基金的投资目标为中心，在实现既定的投资目标同时将可能的损失最小化。首先按照投资时钟理论，根据宏观预期环境判断经济周期所处的阶段，作出权益类资产的初步配置，并根据投资时钟判断大致的行业配置；其次结合证券市场趋势指标，判断证券市场指数的大致风险收益比，从而做出权益类资产的具体仓位选择。

（1）经济周期分析

在具体分析经济所处的周期时，本基金主要观察不同指标判断经济所处的状态，在此基础之上，结合当前的政策因素，包括最近半年至一年的央行货币政策、半年至一年的政府财政政策，以及经济学家及策略分析师的一致预期数，综合以上各个方面分析，可以判断目前经济所处的阶段，从而得到权益类、债券类以及行业的初步配置。

（2）权益类资产仓位确定

绝对收益产品的仓位控制和传统相对收益产品有很大的不同。本基金将通过判断股票市场上涨的概率，寻找高胜率的机会，增加权益类资产的配置。本基金的权益类仓位控制主要取决于三个指标:预期上涨的幅度、预期下跌的幅度、上涨的概率。上涨概率的准确判断对最终仓位的控制具有决定性的意义。在此，本基金将对于未来上涨概率的判断将主要考虑证券市场的资金面情况，并结合证券市场趋势分析，估值指标，政策方向，市场情绪，从而做出权益类资产的仓位选择。

2、股票投资策略

本基金从投资目标出发，运用海富通个股精选策略，选择稳定收益的高安全边际型股票，作为核心股票。同时，利用均值反转策略主动管理事件驱动型股票，把握有利的投资机会，追求收益的最大化。

（1）高安全边际型股票主要是指股票价格与价值之间的差异高过某一安全边际的股票或者持有可获得稳定回报的公司。主要包括三类:具有核心优势公司、歪断型公司以及稳收益型公司。

（2）事件驱动型公司的选择将主要利用股票均值反转策略，投资具有价值回归潜能的股票。均值反转策略注重运用股价的均值反转规律，强调“先行价值发现、提前控制风险”，即在市场取得一致认识之前，超前发现和介入价值被低估的行业和个股，并在市场存在下跌风险时，通过资产配置比例的调整，提前控制下跌风险。运用均值反转策略精选事件驱动型股票包括:非理性大幅下、复苏型公司、资产重组、股东增持、定向增发的股票等。

3、债券投资组合策略

在债券组合的具体构造和调整上，本基金综合运用久期调整、收益率曲线策略、类属配置等组合管理手段进行日常管理。另外，本基金债券投资将适当运用杠杆策略，通过债券回购融入资金，然后买入收益率更高的债券以获得收益。

（1）久期管理策略是根据对宏观经济环境、利率水平预期等因素，确定组合的整体久期，有效控制基金资产风险。

（2）收益率曲线策略是指在确定组合久期以后，根据收益率曲线的形态特征进行利率期限结构管理，确定组合期限结构的分布方式，合理配置不同期限品种的配置比例。

（3）类属配置包括现金、不同类型固定收益品种之间的配置。在确定组合久期和期限结构分布的基础上，根据各品种的流动性、收益性以及信用风险等确定各子类资产的配置权重，即确定债券、存款、回购以及现金等资产的比例。

（4）杠杆策略

杠杆放大操作即以组合现有债券为基础，利用回购等方式融入低成本资金，并购买具有较高收益的债券，以期获取超额收益的操作方式。本基金将对回购利率与债券收益率、存款利率等进行比较，判断是否存在利差套利空间，从而确定是否进行杠杆操作。进行杠杆放大策略时，基金管理人将严格控制信用风险及流动性风险。

4、中小企业私募债投资策略

与传统的信用债相比，中小企业私募债由于以非公开方式发行和转让，普遍具有高风险和高收益的显著特点。本基金对中小企业私募债的投资将着力分析个券的实际信用风险，并寻求足够的收益补偿，增加基金收益。本基金管理人将对对个券信用资质进行详尽的分析，从动态的角度分析发行人的企业性质、所处行业、资产负债状况、盈利能力、现金流、经营稳定性等关键因素，进而预测信用水平的变化趋势，决定投资策略。在流动性风险控制，本基金会将重点放在一级市场，并根据中小企业私募债整体的流动性情况来调整持仓规模，严格防范流动性风险。

5、收益管理及止损策略

根据投资目