

华富富瑞3个月定期开放债券型发起式证券投资基金招募说明书(更新)(摘要)

(2018年第1号)

【本基金不向个人投资者销售】
基金管理人:华富基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司

重要提示
华富富瑞3个月定期开放债券型发起式证券投资基金(以下简称“本基金”)的募集申请经中国证监会2018年1月4日证监许可【2018】58号准予募集注册。本基金基金合同于2018年3月29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作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。

投资有风险,投资者认购(或申购)基金份额时应认真阅读本招募说明书等信息披露文件。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。本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。

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,应全面了解本基金的产品特性,自主判断基金的投资价值,充分考虑自身风险承受能力,理性判断市场,自主做出投资决策,并自行承担基金投资中出现的各类风险,包括:市场风险、管理风险、估值风险、流动性风险、本基金特有的风险和其他风险等。基金管理人建议投资者根据自身的风险收益偏好,选择适合自己的基金产品,并且中长期持有。

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,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。
基金的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本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,在做出投资决策后,基金运营状况与基金净值波动引致的投资风险,由投资者自行承担。

本基金单一投资者或者构成一致行动人的多个投资者持有基金份额比例可达到或者超过50%,且本基金不向个人投资者销售。

基金招募说明书自基金合同生效日起,每6个月更新一次,并于每6个月结束之日起的45个工作日内,更新内容截至6个月后的最后一日。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2018年9月29日,有关财务数据和净值表现截止止日为2018年6月30日。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人概况
名称:华富基金管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1000号31层
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
邮政编码:200120
法定代表人:章宏韬
设立日期:2004年4月19日
核准设立机关:中国证监会
核准设立文号:中国证监会证监基金字【2004】47号
组织形式:有限责任公司
注册资本:2.5亿元人民币
存续期间:持续经营
经营范围:基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务

联系人:邵珏
电话:021-68868966
传真:021-68867997
股权结构:华安证券股份有限公司49%、安徽省信用担保集团有限公司27%、合肥兴泰金融控股(集团)有限公司24%
二、主要人员情况
1.基金管理人董事会成员
章宏韬先生,董事长,大学本科学历,工商管理硕士,经济师。历任安徽省农村经济管理工作部政治处调研员,安徽省农村经济委员会调查研究处、副科级以上,安徽证券交易中心综合部(办公室)经理助理、副经理(副主任),安徽省证券公司合肥聚源营业部总经理,华安证券有限责任公司办公室副主任、总裁助理兼办公室主任、副总裁、总经理。现任华安证券股份有限公司董事长并代任履行公司总经理职务,兼任华富基金管理有限公司董事长、华安信托有限责任公司董事、中国证券业协会创新发展战略专业委员会委员。

徐峰先生,工学博士,历任安徽大学助教、讲师,安徽证券交易中心工程师、高级工程师、电讯工程部经理助理、副经理,华安证券股份有限公司信息技术部副总经理、总裁助理兼登记结算部副总经理、总裁助理兼登记业务部副总经理,现任华安证券股份有限公司副总裁、党委委员。
范强先生,董事,大专学历,历任安徽省财政厅工交处副主任科员、主任科员、副处长,安徽省财政厅工交处副主任、省地税局直属分局局长、市局、省地税局计划处主任、省地税局财务处处长、安徽省信用担保集团有限公司副经理兼任华安证券董事、皖煤投资有限公司董事长,现任安徽省信用担保集团有限公司董事长、党委委员。

郑静女士,董事,硕士研究生学历,历任合肥市财政局预算处(非税局)科员、合肥市财政局办公室科员、副主任,合肥市财政局预算处副处长,合肥市金融办(市投融资管理中心)资本市场处(企业融资处)副处长(主持工作),合肥市金融办担保与保险处处长,合肥市金融办资本市场处处长,现任合肥兴泰金融控股(集团)有限公司副总裁,兼任合肥兴泰基金管理有限公司董事长。

余海春先生,总经理,硕士研究生学历。曾先后担任安徽省证券公司合肥营业部业务负责人、上海自忠路营业部业务主管、合肥第二营业部经理助理,华安证券股份有限公司总裁助理兼副总,湖州营业部总经理,合肥花街营业部总经理、办公室主任、固定收益部总经理、投资管理部总经理,现任华富基金管理有限公司总经理。

刘瑞中先生,独立董事,研究生学历。历任安徽铜陵高专教师,中国经济体制改革研究所助理研究员、信息部主任,中国农村经济研究所信息中心信息部经理、深圳分公司副总经理、北京商品交易所常务副总裁,深圳特证证券公司(现巨田证券)高级顾问。现任深圳中银期货经纪有限公司独立董事,冠通期货经纪有限公司独立董事。

陈庆平先生,独立董事,工商管理硕士。历任上海金融专科学校讲师、处长,申银证券上海哈儿路营业部总经理,上海鑫兆投资管理服务咨询有限公司顾问,宁波国际银行上海分行行长,上海金融学院客座教授。

张薇女士,独立董事,硕士学位,研究生学历。历任上海张江社区发展委员会书记,上海建平中学教师,上海社会科学院经济研究所助理研究员,海通证券股份有限公司投资银行部副总经理(主持工作)、投行产品部总经理,并购及资本市场部总经理,战略规划部总经理、衍生产品部总经理,海通开元投资管理有限公司董事长,海通创意资本管理有限公司董事长,上海开元投资管理有限公司创始人伙人,上海开元投资中心总经理。

2.基金管理人监事会成员
王忠道先生,监事会主席,本科学历。历任上海财经大学金融理论教研室助教,安徽省财政厅副主任科员,安徽信托投资公司部门经理、安徽中小企业信用担保中心副主任,安徽省皖煤投资有限公司总经理。现任安徽省信用担保集团有限公司董事长。

相耀军先生,监事,金融硕士,高级经济师。先后在安徽省国际经济技术合作公司,安徽省物资局(后更名为安徽省物资集团)工作,历任合肥兴泰控股集团(前)投资有限公司投资发展部业务经理,合肥兴泰控股集团(前)金融研究所副所长,现任合肥兴泰金融控股(集团)有限公司金融研究所所长,安徽大学经济学院金融硕士研究生兼职导师。

李宏升先生,监事,本科学历,经济师。历任元元证券斜土路营业部交易部经理,交通银行托管部基金会计,基金清算。现任华富基金管理有限公司综合管理部总监。

邵恒先生,监事,工商管理硕士,研究生学历,CFA。历任银驰(中国)有限公司市场部助理、强生(中国)有限公司市场部助理、讯能投资管理咨询公司高级研究员、华富基金管理有限公司整合营销经理、双子座信息公司合伙人,现任华富基金管理有限公司总经理助理兼市场部拓展部总监。

3.高级管理人员
章宏韬先生,董事长,简历同上。
余海春先生,总经理,简历同上。
潘志弘女士,督察长,管理学硕士,CFA。曾任道勤控股股份有限公司财务总监助理,华富基金管理有限公司监察稽核部副总监兼董事会秘书,上海富利得资产管理(上海)有限公司董事,现任华富基金管理有限公司督察长兼监察稽核部总监。

陈大毅先生,副总经理,硕士学位。曾先后供职于安徽省证券公司上海自忠路营业部、徐家汇路营业部,华安证券上海总部、华安证券网络经纪(筹)。曾任华富基金管理有限公司总经理助理兼运作保障部总监,上海富利得资产管理(上海)有限公司经理。现任华富基金管理有限公司副总经理,上海富利得资产管理(上海)有限公司董事长。

龚伟先生,副总经理,硕士学位。先后供职于湘财证券有限责任公司、中国证监会安徽监管局,天治基金管理有限公司,曾任华富基金管理有限公司金融工程研究员、公司投研副总监、基金投资部总监、投研总监、公司总经理助理,现任华富基金管理有限公司副总经理、公司公募投资决策委员会主席、基金经理。

曹华伟先生,副总经理,硕士学位,先后供职于庆泰信托公司、新疆金信托投资有限公司、德恒证券有限责任公司、嘉实基金管理有限公司、上海富基基金管理有限公司、华泰柏瑞基金管理有限公司,曾任华富基金管理有限公司总经理助理、机构理财部总监,现任华富基金管理有限公司副总经理。

4.本基金基金经理简介
倪尉莎女士,英国曼彻斯特大学管理学硕士,研究生学历。2014年2月加入华富基金管理有限公司,曾担任集中交易部固定收益交易员,华富货币市场基金、华富天益货币市场基金、华富鑫灵灵活配置混合型证券投资基金、华富恒利分级债券型证券投资基金基金经理,现任华富恒利分级债券型证券投资基金基金经理、华富天益货币市场基金基金经理、华富恒信3个月定期开放债券型证券投资基金基金经理、华富恒悦定期开放债券型证券投资基金基金经理。

5.公募投资决策委员会成员
公募投资决策委员会是负责公募基金投资决策的最高权力机构,由公司分管公募投资业务的领导、涉及公募投资相关部门的部门负责人及公募投资决策委员会认可的其他人员组成。公募投资决策委员会主席由公司分管公募投资业务的最高业务领导担任,负责投资决策的召集和主持。

公募投资决策委员会成员姓名和职务如下:

龚伟先生	公司公募投资决策委员会主席、公司副总经理、基金经理
胡伟先生	公司公募投资决策委员会成员、公司总经理助理、基金经理
张娅女士	公司公募投资决策委员会成员、公司总经理助理、创新业务部总监、基金经理
陈启明先生	公司公募投资决策委员会成员、基金投资部总监、基金经理
鄞彬先生	公司公募投资决策委员会成员、研究发展部总监
尹将俊先生	公司公募投资决策委员会成员、固定收益部总监、基金经理

6.上述人员之间不存在近亲属关系。

三、基金管理人职责

1.依法募集资金,办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜;

2.办理基金备案手续;

3.自基金合同生效之日起,以诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金资产;

4.配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策,以专业化的经营方式管理和运作基金财产;

5.建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,保证所管理的基金财产和基金管理人财产相互独立,对所管理的不同基金分别管理,分别记账,进行证券投资;

6.除依据《基金法》、基金合同及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人运作基金财产;

7.依法接受基金托管人的监督;

8.采取适当合理的措施使计算基金份额认购、申购、赎回和注销价格的方法符合基金合同等法律文件的规定,按有关规定计算并公告基金资产净值,确定基金份额申购、赎回的价格;

9.进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;

10.编制季度、半年度和年度基金报告;

11.严格按照《基金法》、基金合同及其他有关规定,履行信息披露及报告义务;

12.保守基金商业秘密,不泄露基金投资计划、投资意向等。除《基金法》、基金合同及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前应予保密,不向他人泄露;

13.按基金合同的约定确定基金收益分配方案,及时向基金份额持有人分配基金收益;

14.按规定受理申购与赎回申请,及时、足额支付赎回款项;

15.依据《基金法》、基金合同及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;

16.按规定保存基金财产管理业务活动的会计账册、报表、记录和其他相关资料15年以上;

17.确保需要向基金投资者提供的各项文件或资料在规定时间内发出,并且保证投资者能够按照基金合同规定的时间和方式,随时查阅到与基金有关的公开资料,并在支付合理成本的前提下得到有关资料的复印件;

18.组织并参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;

19.面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会并通知基金份额持有人;

20.因违反基金合同导致基金财产的损失或损害基金份额持有人合法权益时,应当承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;

21.监督基金托管人依法履行法律法规和基金合同规定其自己的义务,基金托管人违反基金合同造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;

22.当基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任;

23.以基金管理人名义、代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;

24.基金管理人负责募集时未能到达的备案条件,基金合同不能生效,基金管理人承担全部募集费用,将已募集资金并加计银行同期活期存款利息在基金募集期结束后30日内退还基金认购人;

25.执行生效的基金份额持有人大会的决议;

26.建立并保存基金份额持有人名册;

27.法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

四、基金管理人的承诺

1.基金管理人承诺遵守《中华人民共和国证券法》、《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》等法律法规的相关规定,并建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违法违规行为的发生。

2.基金管理人不得从事下列行为:

(1) 将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资;

(2) 不公平地对待其管理的不同基金财产;

(3) 利用基金财产或职务之便为基金份额持有人以外的第三人牟取利益;

(4) 向基金份额持有人违反规定承诺收益或者承担损失;

(5) 侵占、挪用基金财产;

(6) 泄露因职务便利获取的未公开信息,利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动;

(7) 玩忽职守,不按照相关规定履行职责;

(8) 法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。

五、基金管理人内部控制

1.内部控制概述

为保证公司规范运作,有效地防范和化解管理风险、经营风险以及操作风险,确保基金财产和公司财务以及其他信息真实、准确、完整,从而最大程度地保护基金份额持有人的利益,本公司建立了科学完善、控制严密、运行高效的内部控制制度。内部控制制度是公司为实现内部控制目标而建立的一系列组织机制、管理方法、操作程序与控制措施的总称。它由章程、内部控制大纲、基金管理制度、部门业务规章等部分组成。

公司内部控制大纲是对公司章程规定的内控原则的细化和展开,是对各项基金管理制度和程序、包括内控目标、内控原则、控制环境、风险评估、控制体系、控制活动、信息沟通和内部监控等内容。公司基本管理制度包括:基金管理制度、基金会计制度、信息披露制度、集中交易制度、投资管理管理制度、信息技术管理制度、公司财务制度、监察稽核制度、人事档案管理制度、考核制度、紧急应变制度和基金销售管理制度等。部门业务规章是在基本管理制度的基础上,对各部门的主要职责、岗位设置、岗位责任、操作守则等进行了具体规定。

(1) 风险控制制度

风险控制制度由风险控制的目标和原则、风险控制机构设置、风险类型的界定、风险控制措施、风险控制的制度、风险控制制度的监督与评价等部分组成。

风险控制的具体制度主要包括投资风险管理、交易风险管理、法律风险管理、风险控制制度以及岗位设置、防火墙制度、岗位职责、反馈制度、保密制度、员工行为准则等程序性风险管理制度。

(2) 投资管理制

基金投资管理制包括基金投资管理的原则、组织结构、投资禁止制度、投资策略、投资研究、投资决策、投资执行、投资的风险管理等方面内容,适用于基金投资的全过程。

(3) 监察稽核制度

公司设立督察长,组织、指导监察稽核工作,督察长由总经理提名,经董事会聘任,对董事会负责,报中国证监会备案。督察长有权参加或者列席公司董事会以及公司业务、投资决策、风险管理等相关会议,有权调阅公司相关文件、档案,对内部控制制度的执行情况进行检查、评价、报告、建议、纠正。督察长应定期和不定期向董事会报告公司内部控制执行情况,董事会应当对督察长的报告进行审议。

公司设立监察稽核部,具体执行监察稽核工作。公司配备了充足合格的监察稽核人员,明确规定了监察稽核部门及内部各岗位的职责和工作流程。

监察稽核制度包括监察稽核体系、监察稽核工作内、监察稽核方法和程序等。通过这些制度的建立,监督公司各业务部门及人员遵守法律、法规和规章的有关情况,评估公司各业务部门及人员执行公司内部控制制度、各项管理制度和业务规章的情况。

2.内部控制的原则

(1) 健全性原则:内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员,并涵盖到授权、执行、监督、反馈等各个环节;

(2) 有效性原则:通过科学合理的内控手段和方法,建立合理的内控程序,维护内部控制的有效执行;

(3) 独立性原则:公司各机构、部门和岗位的职责应当保持相对独立,公司基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离;

(4) 相互制约原则:公司内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡;

(5) 成本效益原则:公司运用科学化的经营管理办法降低运营成本,提高经济效益,以合理的控制成本达到最佳的内部控制治理;

3.内部控制的组织架构

(1) 风险管理委员会:风险管理委员会是董事会下设负责根据董事会的授权对公司的风险管理进行审查并提供咨询和建议的专门委员会,其工作重点包括:审议公司的风险管理制,对公司存在的风险隐患和可能出现的风险问题进行研究、预测和评估,对重大突发性风险事件提出指导意见;

(2) 投资决策委员会:投资决策委员会为公司非常设投资决策机构,投资决策委员会具体职责为:分析判断宏观经济形势和市场走势,制定基金重大投资决策和投资授权,对投资决策的执行情况进行监控,对基金经理进行的交易行为进行监督管理;考核基金经理的投资业绩;

(3) 督察长:督察长组织、指导公司的监察稽核工作,监督稽核基金及公司运作的合法合规情况和公司的内部控制情况;督察长履行职责的范围,应涵盖基金及公司运作的业务各环节;有权参加或者列席

公司董事会以及公司业务、投资决策、风险管理等相关会议,有权调阅公司相关文件、档案,对基金运作、内部管理、制度执行及遵纪守法情况进入内部监察、稽核;定期独立出具稽核报告,报送中国证监会和董事长;

(4) 风险控制委员会:风险控制委员会对识别、防范、控制基金运作各个环节的风险全面负责,尤其重点关注基金投资组合的风险状况,对基金投资运作中的基金投资组合风险和监控,对投资组合计划提出风险防范措施。同时,负责审核公司的风险控制制度和风险管理流程,确保对公司整体风险的评估、识别、监控与管理;

(5) 监察稽核部:公司设立监察稽核部并保证其工作的独立性和权威性,充分发挥其职能作用。监察稽核部监督公司业务部门和人员严格遵守法律法规、基金合同和公司内部各项规章制度,对公司各类规章制度及内部风险控制制度的完备性、合理性、有效性进行评估,组织各部门对存在的风险隐患或出现的风险问题进行讨论、研究,提出解决方案,并监督整改;

(6) 业务部门:对本部门业务范围内的风险负有管控和及时报告的义务;

(7) 员工:依照公司“风险控制落实到人”的理念,每个员工均负有一线风险控制职责,负责把公司的风险控制理念和措施落实到每一个业务环节当中,并负有把业务过程中发现的风险隐患或风险问题及时报告义务、反馈的义务。

4.内部控制措施

本基金管理人高度重视内部控制和风险管理的重要性,强调要让风险控制渗透到公司的每一项业务和公司的文化之中,要求所有员工以上述的能力、诚信和职业道德来执行、管理风险。本基金管理人采取的主要措施包括:

(1) 建立了比较完善的内部控制和 risk 管理系统,由风险控制委员会组织、监察稽核部执行,通过与董事会到管理层到每个员工不断的沟通和交流,识别和评估从治理结构到一线业务操作等公司所有方面,所有业务流程中公司运作和基金管理的风险点及风险程度,明确划分风险责任,并制定相应的风险控制措施。本基金管理人强调在内部控制和风险管理中,要全员参与,责任明确和合理分工,让所有的员工对风险意识都有清晰的认识,清楚知道他们在风险控制中的地位和责任。在风险识别和风险评估的基础上,监察稽核部建立了覆盖公司所有业务条线的稽核检查项目表,该表为法律法规、基金合同和内部规范等要求确立的公司运作和基金合规和风险控制提供了检查和稽核的依据;

(2) 完善监察稽核工作流程,加强日常稽核工作,促进风险管理的数据化和自动化,提高投资管理的时效和效率。公司建立了华富风控控制系统,能进行基金投资风险和绩效评估做到动态监控。同时监察稽核部通过预算、评估和报告等工作流程,以建立一种机制,使任何内控工作(外部审计中发现问题)都能得到及时的解决;

(3) 对风险状况进行持续的监控和管理。一方面,周期性根据公司的业务发展和内部审核,稽查的情况进行评估和反馈;另一方面,在变化的环境中,不断识别、评估新的风险,尤其强调对新产品和新业务的评估、评估和反馈,强调新的法律法规对风险管理的要求,为确保公司运作和基金风险管理能够符合最新颁布的法律法规要求,本基金管理人还在组织机制上进行了设计,由监察稽核部的内控人员和法律事务人员分工合作,保证对与基金有关的法律法规进行实时跟踪、全面收集、准确分解并及时落实。

5.基金管理人内部控制制度声明书

基金管理人关于内部控制制度的声明如下:

(1) 本基金管理人承诺以上关于内部控制制度的披露真实、准确;

(2) 本基金管理人承诺根据市场变化和基金管理人业务发展不断完善内部控制制度。

第二部分 基金托管人

(一)基金托管人概况
公司法定中文名称:交通银行股份有限公司(简称:交通银行)
公司法定英文名称:BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD
法定代表人:彭纯
住所:中国(上海)自由贸易试验区银城中路188号
办公地址:中国(上海)自由贸易试验区银城中路188号
邮政编码:200120
注册时间:1987年3月30日
注册资本:7,426.62亿元
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字【1998】25号
联系人:陆建达
电话:95559

交通银行始建于1908年,是中国历史最悠久的银行之一,也是近代中国的发行业务之一。1987年重新组建后的交通银行正式对外营业,成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行。总部设在上海,2005年6月交通银行在香港联合交易所挂牌上市,2007年5月在上海证券交易所挂牌上市,根据2017年英国《银行家》杂志发布的全球千家大银行报告,交通银行一级资本位列第11位,较上年上升2位;根据2017年英国《财富》杂志发布的世界500强企业排行榜,交通银行营业收入位列第171位。

截至2018年6月30日,交通银行资产总额人民币93227.07亿元。

2018年1-6月,交通银行实现净利润(归属于母公司股东)人民币407.71亿元。

交通银行总行设资产托管业务中心(下文简称“托管中心”),现有员工具有多年基金、证券和银行的从业经验,具备基金从业资格,以及经济师、会计师、工程师和律师等中高级专业技术职称,员工学历层次较高,专业分布合理,职业素质优良,敬业奉献精神强烈,是一支忠诚勤勉、积极进取、开拓创新、奋发向上的资产托管从业人员队伍。

第三部分 相关服务机构

一、基金份额发售机构

1、直销机构:
名称:华富基金管理有限公司直销中心和网上交易系统
住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1000号31层
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
法定代表人:章宏韬
联系人:方萍
联系电话:021-50619688、400-700-8001
传真:021-68415680
网址:www.hftfund.com

2、其他销售机构:
基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其他符合要求的机构销售基金,并及时公告。基金管理人有权根据实际情况按照相关程序变更或增减销售机构,并予以公告。

二、登记机构:
名称:华富基金管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1000号31层
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
法定代表人:章宏韬
联系人:潘伟
电话:021-68868966
传真:021-68867997

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:陆奇
经办律师:安冬、陆奇

四、审计基金财产的会计师事务所
名称:天健会计师事务所(特殊普通合伙)
主要经营场所:浙江省杭州市钱江1366号华润大厦B座31层
执行事务合伙人:胡少先
电话:021-62281010
传真:021-62286290
联系人:曹小勤
经办注册会计师:曹小勤、林晶

第四部分 基金的募集

本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、基金合同及其他有关法律、法规,经中国证监会2018年1月4日中国证监会证监许可【2018】58号准予注册募集。募集期自2018年3月26日至2018年3月26日止,共募集了1,609,399,000.00份,有效认购户数为7万。本基金类型为债券型,基金存续期为不定期。

第五部分 基金的类型

在严格控制投资风险的基础上,追求稳定的当期收益和基金资产的稳健增值。

第六部分 基金的投资目标

本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具,包括国债、地方政府债、金融债、企业债、公司债、公开发行的次级债、央行票据、中期票据、短期融资券(含超短期融资券)、中小企业私募债、资产支持证券、债券回购、银行存款(包括定期存款、协议存款、通知存款等)、同业存单、可分离交易可转债的纯债部分、货币市场工具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的相关规定)。

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。

本基金不投资于股票、权证,也不投资于可转换债券、可交换债券。

基金的投资组合比例为:本基金对债券资产的投资比例不低于基金资产的80%,但应开放期流动性需要,为保护基金份额持有人利益,在每次开放期开始前10个工作日、开放期及开放期结束后10个工作日的期间内,基金投资不受上述比例限制。

开放期间,本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例不低于基金资产净值的5%,在封闭期,本基金不受上述5%的限制,其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。

如法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制,基金管理人可在履行适当程序后,可对调整上述投资品种的投资比例。

第八部分 基金的投资策略

(一)封闭期投资策略:
本基金通过合理配置资产,同时结合固定收益类投资策略,积极把握中国经济增长和债券市场发展机遇,在严格控制投资风险的基础上,追求稳定的当期收益和基金资产的稳健增值。

1、资产配置策略
本基金投资组合中债券类、货币类等大类资产各自的长期均衡比

重,依照本基金的特征和风险偏好而确定。本基金定位为债券型基金,其资产配置以债券为主,并不因市场中的短期变化而改变。在不同的市场条件下,本基金将综合考虑宏观环境、市场估值水平、风险水平以及市场情绪,在一定的范围内对资产配置调整,以降低系统性风险对基金收益的影响。

2、固定收益资产投资策略
本基金固定收益资产投资策略主要基于华富宏观利率检测体系的观测指标和结果,通过久期控制、期限结构管理、类属资产选择实施组合战略管理,同时利用个券选择、跨市场套利、骑乘策略、息差策略等战术性策略提升组合的收益水平。

(1) 华富宏观利率检测体系
华富宏观利率检测体系主要是通过影响债券市场收益率变化的诸多因素进行跟踪,逐一评价各相应指标的影响程度并据此判断未来市场利率的趋势及收益率曲线形态变化,具体执行中将结合定性的预测和定量的因子分析法、时间序列回归等诸多统计手段来增强预测的科学性和准确性。

(2) 战略管理
组合战略管理是在华富宏观利率检测体系对基础利率、债券收益率变化趋势及收益率曲线变化对固定收益组合实施久期控制、期限结构管理、类属资产选择,以实现组合主要收益的稳定。

久期控制:根据华富宏观利率检测体系对利率水平的预期对组合的久期进行积极的管理,在预期利率下降时,增加组合久期,以较多地获得债券价格上升带来的收益,在预期利率上升时,减小组合久期(包括买入浮动利率债券),以规避债券价格下降的风险。

期限结构管理:通过对债券收益率曲线形状变化(即不同期限的债券品种受到利率变化影响不一样)的预期,选择相应的投资策略如子弹型、哑铃型或梯形的不同期限债券的组合形式,获取因收益率曲线的形变所带来的投资收益。

类属资产选择:通过提高相对收益率较高类属,降低相对收益率较低的类属以取得较高的总回报。由于信用差异、流动性差异、税收差异等多种因素导致固定收益品种中同一期限的国债、金融债、企业债、资产支持证券等收益率之间价差在不同的时点价差出现波动,通过把握经济周期变化、不同资产主体资质变化等变化等,分析不同固定收益类资产之间相对收益率变化的变化趋势,选择相对低估、收益率相对较高的类属资产进行配置,降低减持相对高估、收益率相对较低的类属资产。

(3) 组合战术性策略
本基金固定收益组合在战略管理基础上,利用个券选择、跨市场套利、骑乘策略、息差策略等技术性策略提升组合的收益水平。

个券选择:由于各发债主体信用等级、发行规模、担保等因素导致同一类属资产的收益率水平存在差异,本基金在符合组合战略管理的前提下,综合考虑流动性、信用风险、收益率水平等因素后优先选择综合价值低品种的品种。

跨市场套利:由于国内债券市场被分割为交易所市场和银行间市场,不同市场交易主体不同,市场资金面的供求关系导致现券、回购等相同或相近的交易中存在着套利,本基金将充分利用市场的套利机会,积极进行跨市场回购套利、跨市场债券套利等。

骑乘策略:主要是利用收益率曲线陡峭特征,买入期限位于收益率曲线陡峭处的债券持有一段时期后获得因期限缩短而导致的收益下降进而带来的资本利得。中国债券市场收益率曲线在不同时期不同期限表现出来的陡峭程度不一,为本基金实施骑乘策略提供了有利的市场环境。

(4) 中小企业私募债券投资策略
由于中小企业私募债券采取非公开方式和交易,并限制投资者数量上限,整体流动性相对较差。同时,受到发债主体资质相对较弱、经营波动性较高、信用基本面的稳定性较差的影响,整体的信用风险相对较高。中小企业私募债券的这两个特点要求在具体的投资过程中,应采取更为谨慎的投资策略。