华富安享债券型证券投资基金招募说明书(更新)(摘要)

(2019年第1号)

基金管理人:华富基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司

重要提示

华富安享债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)是根据《华富安享保本混合型证券投资基金基金合同》的约定,由华富安享保本混合型证券投资基金第一个保本周期到期后转型而来。

华富安享保本混合型证券投资基金的募集申请经中国证监会2015年12月11日证监许可[2015]2908号文准予募集注册,自2016年1月4日至2016年1月15日向社会公开募集,募集结束后基金管理人向中国证监会办理备案手续。经中国证监会书面确认,《华富安享保本混合型证券投资基金基金合同》于2016年1月21日生效。

华富安享保本混合型证券投资基金于2018年1月21日到期,因该日为非工作日,保本周期到期日顺延至下一个工作日,即其第一个保本周期的到期日为2018年1月22日。根据2017年1月24日中国证监会发布的《关于避险策略基金的指导意见》(以下简称“《意见》”),华富安享保本混合型证券投资基金将不能满足继续作为法律法规规定的避险策略型基金运作的条件。自2018年1月30日起,华富安享保本混合型证券投资基金按《华富安享保本混合型证券投资基金基金合同》的约定转型为非保本的债券型基金,名称相应变更为“华富安享债券型证券投资基金”,《华富安享债券型证券投资基金基金合同》于该日同时生效,《华富安享保本混合型证券投资基金基金合同》自同一日起失效。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书依据本基金的基金合同编写,本基金的基金合同经中国证监会备案,但中国证监会对华富安享保本混合型证券投资基金募集的注册以及转型为本基金的备案,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,投资者申购基金时应认真阅读基金合同、本招募说明书等信息披露文件,自主判断基金的投资价值。投资者根据所持有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,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。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券存在较高的流动性风险和信用风险。尽管本基金将中小企业私募债券的投资比例控制在一定的范围内,但仍然提请投资者关注中小企业私募债存在的上述风险及其对基金总体风险的影响。

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,充分考虑自身的风险承受能力,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、本基金特有风险和其他风险等。基金管理人建议投资人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人基金投资的“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变化引致的投资风险,由投资者自行负担。

本基金单一投资者持有基金份额数不得达到或超过基金份额总数的50%,但在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被动达到或超过50%的除外。

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个月结束之日后的45日内公告,更新内容截至每6个月的最后1日。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2019年1月30日,有关财务数据和净值表现截止日为2018年12月31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
联系人:邵恒
电话:021-68886996
传真:021-68887997
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干部学院政治处职员, 安徽省农村经济委员会调查研究处秘书、副科级秘书,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蒙城路营业部总经理, 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。现任华安证券股份有限公司董事长,华富基金管理有限公司董事长,华安期货有限责任公司董事,中国证券业协会创新发展战略专业委员会委员。

徐峰先生,董事,工学博士,研究生学历。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总经理、总裁助理兼任经纪业务部总经理,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处长,省地税局直属分局副局长、局长,省地税局计财处处长,省地税局财监处处长,安徽省信用担保集团副总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副总经理、党委委员。

郑晓静女士,董事,硕士研究生学历。历任合肥市财政局预外局(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,兼任合肥兴泰资本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员、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投资总部副总经理、池州营业部总经理、合肥花园街营业部总经理、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。历任安徽铜陵财专教师,中国经济体制改革研究所助理研究员、信息部主任,中国国际期货经纪有限公司任信息部经理、深圳公司副总经理,北京商品交易所常务副总裁,深圳特区证券公司(现巨田证券)高级顾问。现任深圳神华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,申银证券公司哈尔滨营业部总经理, 上海鑫兆投资管理咨询有限公司顾问,宁波国际银行上海分行行长,上海金融学院客座教授。

张赛美女士,独立董事,硕士学位,研究生学历。历任上海张江公社团委副书记,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)、投资银行管理部总经理、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,海通开元投资有限公司董事长,海通创意资本管理有限公司董事长。现任上海双创投资管理有限公司创始合伙人,上海双创投资中心总经理。

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、安徽省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责任公司总经济师。

梅鹏军先生,监事,金融学博士,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(后更名为安徽省徽商集团)工作,历任合肥兴泰控股集团有限公司投资发展部业务经理,合肥兴泰控股集团有限公司金融研究所副所长。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。历任国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。历任雀巢(中国)有限公司市场部助理、强生(中国)有限公司市场部助理、讯驰投资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、双子星信息公司合伙人。现任华富基金管理有限公司总经理助理兼市场拓展部总监。

3、基金管理人高级管理人员

章宏韬先生,董事长,简历同上。

余海春先生,总经理,简历同上。

满志弘女士,督察长,管理学硕士,CPA。曾任道勤控股股份有限公司财务部总经理,华富基金管理有限公司监察稽核部副总监兼董事会秘书,上海华富利得资产管理有限公司监事,现任华富基金管理有限公司督察长。

龚炜先生,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。

曹华玮先生,副总经理,硕士学位,先后供职于庆泰信托公司、新疆金新信托投资股份有限公司、德恒证券有限责任公司、嘉实基金管理有限公司、汇添富基金管理有限公司、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

张惠女士,合肥工业大学产业经济学硕士、研究生学历,十一年证券从业经验,2007年6月加入华富基金管理有限公司, 先后担任研究发展部助理行业研究员、行业研究员、固收研究员,2012年5月21日至2014年3月19日任华富策略精选混合型基金基金经理助理,2014年3月20日至2014年11月18日任华富保本混合型基金基金经理助理,2016年6月28日至2017年7月5日任华富灵活配置混合型基金基金经理,2015年3月16日至2018年3月22日任华富旺财保本混合型基金基金经理,2016年11月17日至2018年6月19日任华富永鑫灵活配置混合型基金基金经理,2016年8月26日至2018年8月1日任华富元鑫灵活配置混合型基金基金经理。现任华富安享债券型基金基金经理、华富恒利债券型基金基金经理、华富保本混合型基金基金经理、华富安福保本混合型基金基金经理、华富星玉衡一年定期开放混合型基金基金经理、华富益鑫灵活配置混合型基金基金经理。

尹培俊先生,兰州大学工商管理硕士,研究生学历,十二年证券从业经验。曾任上海君创财经顾问有限公司顾问部项目经理、上海远东资信评估有限公司集团部高级分析师、新华财经有限公司信用评级部高级分析师、上海新世纪资信评估投资服务有限公司高级分析师、德邦证券有限责任公司固定收益部高级经理,2012年加入华富基金管理有限公司,曾任固定收益部信用研究员、固定收益部总监助理、固定收益部副总监,2016年5月5日至2018年9月4日任华富诚鑫灵活配置混合型基金基金经理。现任华富安享债券型基金基金经理、华富强化回报债券型基金基金经理、华富货币市场基金基金经理、华富华鑫灵活配置混合型基金基金经理、华富收益增强债券型基金基金经理、华富可转债债券型基金基金经理、固定收益部总监、公司公募投资决策委员会委员。

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、涉及公募投资和研究的部门的业务负责人以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,负责投决会的召集和主持。

公募投资决策委员会成员姓名和职务如下:

龚炜先生	公司公募投资决策委员会主席、公司副总经理、基金经理
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
郦彬先生	公司公募投资决策委员会成员、研究发展部总监
尹培俊先生	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。

第二部分 基金托管人

一、基金托管人情况
(一)基本情况
名称:中国工商银行股份有限公司
住所:北京市西城区复兴门内大街 55 号
法定代表人:易会满
成立时间:1984 年 1 月 1 日
注册资本:人民币35,640,625.71万元
联系电话:010-66105799
联系人:郭明

(二)基金托管部门及主要人员情况

截至2018年6月,中国工商银行资产托管部共有员工212人,平均年龄33岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历, 高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

(三)基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者, 中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来,秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨,依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队,严格履行资产托管人职责,为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务,展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII资产、QDII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产品体系,同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2018年6月,中国工商银行共托管证券投资基金874只。自2003 年以来,本行连续十五年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的61项最佳托管银行大奖;是获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

第三部分 相关服务机构

一、基金份额销售机构
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
咨询电话:021-50619688,400-700-8001
传真:021-68415680
网址:www.hffund.com
2、其他销售机构:
(1)中信银行股份有限公司
住所:北京市东城区朝阳门北大街8号
法定代表人:常振明
电话:010-89937369
传真:010-85230049
联系人:廉赵峰
客户服务热线:95558
公司网站:http://bank.ecitic.com
(2)徽商银行股份有限公司
住所:合肥市安庆路79号天徽大厦A座
办公地址:合肥市安庆路79号天徽大厦A座
法定代表人:李宏鸣
联系人:叶卓伟
联系电话:0551-62667635
传真电话:0551-62667684
客户服务电话:40088-96588(安徽省内可直拨96588)
公司网址: www.hsbank.com.cn
(3)恒丰银行股份有限公司
注册地址:山东省烟台市芝罘区南大街 248号
办公地址:山东省烟台市芝罘区南大街 248号
法定代表人:蔡国华
联系人:汪岛
电话:021-38966235
传真:021-38966204
客户服务电话:95395
公司网站:www.egbank.com.cn
(4)华安证券股份有限公司
住所:安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198 号
法定代表人:章宏韬
联系人:范超
联系电话:0551-65161821
传真:0551-65161672
客服电话:95318
公司网址:www.hazq.com
(5)华龙证券股份有限公司
办公地址:兰州市城关区东岗西路638号财富中心
法定代表人:李晓安
联系人:范坤
电话:0931-4890208
客服电话:95368
公司网址:www.hlzq.com
(6)中泰证券股份有限公司
注册地址:济南市经七路 86 号
办公地址:上海市浦东新区花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 18 层
法定代表人:李玮
联系人:许曼华
电话:021 - 20315290
传真:021 - 20315137
客户服务电话:95538
公司网址:www.zts.com.cn
(7)中国银河证券股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街35号2-6层
法定代表人:陈共炎
联系人:邓颜
电话:010-66568292
传真:010-66568990
客服电话:400-888-8888
公司网址:www.chinastock.com.cn
(8)中信建投证券股份有限公司
住所:北京市朝阳区安立路66号4号楼
法定代表人:王常青
联系人:权唐
电话:010-85130577
传真:010-65182261
客服电话:400-888-8108
公司网址:www.csc108.com
(9)海通证券股份有限公司
住所:上海市广东路689号
法定代表人:王开国
联系人:李笑鸣
电话:021 - 23219000
传真:021-23219100
客服电话:95553
公司网址:www.htsec.com
(10)中信证券股份有限公司
注册地址: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
办公地址:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
法定代表人:张佑君
联系人:顾凌
电话:010-60838888
传真:010-60833739
公司网址:www.cs.ecitic.com
(11)中信证券(山东)有限责任公司
办公地址:青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼第20层
法定代表人:杨宝林
联系人:吴忠超
联系电话:0532-85022326
传真:0532-85022605
客服电话:95548
公司网址:www.citicssd.com
(12)中信期货有限公司
注册地址: 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
办公地址: 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
联系人:韩钰
电话: 010-6083 3754
传真:010-5776 2999
客服电话:400 990 8826
公司网站:www.citicsf.com
(13)光大证券股份有限公司
注册地址:上海市静安区新闸路1508号
办公地址:上海市静安区新闸路1508号
法定代表人:薛峰
联系人:刘晨
电话:021-22169999
传真:021-22169134
客户服务电话:95525、4008888788、10108998
公司网址:www.ebscn.com
(14)安信证券股份有限公司
注册地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
深圳市福田区深南大道凤凰大厦1栋9层
法定代表人:王连志
联系人:陈剑虹
电话:0755-82825551
客服电话:400-800-1001
公司网址:www.essence.com.cn
(15)世纪证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区深南大道招商银行大厦40/42层
法定代表人:姜昧军
联系人:袁媛
电话:0755-83199511
传真:0755-83199545
客服电话:0755-83199511
公司网址:www.csco.com.cn
(16)东海证券股份有限公司
注册地址:江苏省常州延陵西路23号投资广场18层
办公地址:上海市浦东新区东方路1928号东海证券大厦
法定代表人:赵俊
电话:021-20333333
传真:021-50498825
联系人:王一彦
客服电话:95531;400-8888-588
公司网址:www.longone.com.cn
(17)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号高科大厦四楼
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
联系人:杨晨
电话:027- 87107535
传真:027-87618863
客户服务电话:4008005000
公司网站:www.tfzq.com
(18)平安证券股份有限公司
住所:深圳市福田中心区金田路4036号荣超大厦16-20层
法定代表人:詹露阳
联系人:周一涵
电话:021-38637436
客服电话:95511-8
公司网址:stock.pingan.com
(19)信达证券股份有限公司
注册(办公)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
联系人:唐静
电话:010-63081000
传真:010-63080978
客服电话:95321
公司网址:www.cindasc.com
(20)长江证券股份有限公司
注册地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人:尤习贵
客户服务热线:95579或4008-888-999
联系人:奚博宇
电话:027-65799999
传真:027-85481900
公司网址:www.95579.com
(21)宜信普泽(北京)基金销售有限公司
住所:北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809
法定代表人:戎兵
联系人:魏晨
电话:010-52413385
传真:010-85800047
客服电话:400-6099-200
公司网址:www.yixinfund.com
(22)北京虹点基金销售有限公司
住所:北京市朝阳区工人体育场北路甲2号裙房2层222单元
法定代表人:郑毓栋
联系人:陈铭洲
电话:18513699505
传真:010-65951887
客服电话:010-65951887
公司网址:http://www.hongdianfund.com/
(23)上海利得基金销售有限公司
住所:上海浦东新区峨山路91弄61号10号楼12楼
法定代表人: 李兴春
联系人:郭丹妮
电话:021-50583533
传真:021-61101630
客服电话:400-921-7755
公司网址:a.leadfund.com.cn
(24)泰诚财富基金销售(大连)有限公司
办公地址:辽宁省大连市沙河口区星海中龙园3号
法定代表人:林卓
联系人:李晓涵
电话:0411-88891212-119
传真:0411-84396536
客户服务电话:400-0411-001
网址: www.taichengcaifu.com
(25)北京展恒基金销售股份有限公司
注册地址:北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址:北京市朝阳区安苑路15-1号邮电新闻大厦6层
法定代表人:闫振杰
联系人:李晓芳
电话:010-59601366转7167
传真:0351-4110714/0351-4110914
客服电话:400-818-8000
公司网址:www.myfund.com
(26)上海联泰基金销售有限公司
办公地址:上海市长宁区福泉北路518号8座3层
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
联系电话:021-52822063
传真:021-52975270
客户服务电话: 4000-466-788
网址:www.66zichan.com
(27)厦门市鑫鼎盛控股有限公司
办公地址:厦门市思明区鹭江道2号第一广场1501-1504
法定代表人:陈洪生
联系人:梁云波
电话:0592-3122757
传真:0592-3122701
客户服务电话: 400-918-0808
网址:www.xds.com.cn
(28)上海长量基金销售有限公司
办公地址:上海市浦东新区东方路1267号陆家嘴金融广场二期11层
法定代表人:张跃伟
联系人:党敏
电话:021-20691935
传真:021—20691861
客服电话:400-820-2899
公司网站: www.erichfund.comv
(29)深圳众禄基金销售股份有限公司
住所:深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼
法定代表人:薛峰
联系人:童彩平
电话:0755-33227950
传真:0755-33227951
客服电话:4006-788-887
公司网址:www.jmmw.com,www.zlfund.cn
(30)众升财富(北京)基金销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区望京东园四区13号楼A座9层908室
办公地址:北京市朝阳区望京浦项中心A座9层04-08
法定代表人:李招弟
客服电话:400-876-9988
联系人:李艳
联系电话:010-59497361
传真:010-64788016
公司网站:www.zscffund.com
(31)上海陆金所基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:王之光
联系人:宁博宇
电话:021-20665952
传真:021-22066653
客服电话:400-821-9031
公司网址:www.lufunds.com
(32)上海好买基金销售有限公司
住所: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
联系人:张茹
电话:021-20613999
传真:021-68596916
客服电话:400-700-9665
公司网址:www.ehowbuy.com
(33)一路财富(北京)信息科技有限公司
住所:北京市西城区阜成门大街2号万通新世界广场A座2208
法定代表人:吴雪秀
联系人:刘栋栋
电话:010-88312877-8009
传真:010-88312099
客服电话:400-001-1566
公司网址:www.yilucaifu.com
(34)深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
办公地址:北京市西城区宣武门外大街28号富卓大厦16层
法定代表人:洪弘
联系人:文雯
电话:010-83363101
传真:010-83363072
客户服务电话: 400-166-1188
网址:http://8.jrj.com.cn
(35)上海天天基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区宛平南路88号26楼
法定代表人:其实
联系人:黄妮娟
电话: 021-54509998
传真:021-64385308
客服电话:400-1818-188
公司网址:www.1234567.com.cn
(36)上海汇付基金销售有限公司
办公地址: 上海市宜山路700号普天信息产业园2期C5栋汇付天下总部大楼2楼
法定代表人:金佶
联系人:钱诗雯
联系电话:8621-54677088-6742
传真:8621-54647082-3086
客户服务电话: 400-821-3999
网址:https://tty.chinapnr.com/
(37)浙江金观诚基金销售有限公司
住所: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:蒋雪琦
联系人:孙成岩
电话:0571-88337717
传真:0571-88337666
客服电话:400-068-0058
公司网址:www.jincheng-fund.com
(38)北京钱景基金销售有限公司
住所:北京市海淀区丹棱街6号1幢10层1007-1012
法定代表人:赵荣春
联系人:陈剑炜
电话: 010-57418813
传真:010-57569671
客服电话:400-893-6885
公司网址:www.qianjing.com
(39)上海万得基金销售有限公司
注册地址:中国(上海)自由贸易试验区福山路33号11楼B座
办公地址: 上海市浦东新区福山路33号9楼
法定代表人: 王廷富
联系人: 徐亚丹
电话:021-51327185
传真:021-50710161
客户服务电话:400-821-0203
公司网站:www.520fund.com.cn
(40)蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
地址:浙江省杭州市西湖区黄龙时代广场B座6F
法定代表人:祖国明
联系人:韩爱彬
电话:0571-26888888-37494
客服电话:4000-766-123
公司网址:www.fund123.cn
(41)珠海盈米基金销售有限公司
注册地址: 珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491
办公地址:广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔1201-1203室
法定代表人:肖雯
联系人:邱湘湘
客服电话:020-89629066
公司网站: www.yingmi.cn
(42)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
办公地址:上海市中山东一路 12 号
法定代表人:高国富
电话:(021)61618888
传真:(021)63604199
联系人:于慧、虞谷云
客户服务热线:95528
公司网址:www.spdb.com.cn
(43)国泰君安证券股份有限公司
注册地址: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
联系人:芮敏祺
电话:021-38676666
传真:021-38670666
客服电话:95521
(44)海通证券股份有限公司
住所:上海市广东路689号
法定代表人:王开国
联系人:李笑鸣
电话:021 - 23219000
传真:021-23219100
客服电话:95553
公司网址:www.htsec.com
(45)西藏东方财富证券股份有限公司
办公地址:上海市徐汇区宛平南路88号金座东方财富大厦
法定代表人:陈宏
联系人:付佳
电话:021-23586603
传真:021-23586860
客户服务电话:95357
公司网站:http://www.18.cn

基金管理人将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:021-68886996
传真:021-68887997

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:浙江省杭州市钱江路1366号华润大厦B座31层
执行事务合伙人:胡少先
电话: 021-62281910
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 基金的名称

华富安享债券型证券投资基金

第五部分 基金的类型

契约型开放式

第六部分 基金的投资目标

在严格控制风险和保持资产流动性的基础上, 通过积极主动的投资管理,追求较高的当期收益和长期回报,力争实现基金资产的长期稳健增值。

第七部分 基金的投资范围

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、货币市场工具、权证、资产支持证券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)。

本基金主要投资于具有良好流动性的固定收益类金融工具, 包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、超级短期融资券、中期票据、资产支持证券、次级债券、可转换债券及分离交易可转债、中小企业私募债、债券回购、银行存款(包括协议存款、定期存款及其他银行存款)、货币市场工具及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益金融工具 (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:本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%,股票、权证等权益类资产比例不超过基金资产的20%,其中,本基金持有的全部权证,其市值不得超过基金资产净值的3%;投资于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%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。

第八部分 基金的投资策略

本基金以久期和流动性管理作为债券投资的核心, 在动态避险的基础上,追求适度收益。

1、资产配置策略

本基金投资组合中债券类、权益类、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,并不因市场的中短期变化而改变。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、纯固定收益投资策略

本基金纯固定收益类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率水平。

(1)华富宏观利率监测体系

华富宏观利率监测体系主要是通过对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大)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、税收差异等诸多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、不同投资主体投资需求变化等,分析不同固定收益类资产之间相对收益率价差的变化趋势,选择相对低估、收益率相对较高的类属资产进行配置,择机减持相对高估、收益率相对较低的类属资产。

(3) 组合战术性策略

本基金纯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、息差策略等战术性策略提升组合的收益率水平。

个券选择:由于各发债主体信用等级,发行规模、担保人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条件下,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估的品种。

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,不同市场投资主体差异化、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显著的套利,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间后获得因期限缩短而导致的收益下滑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。

息差策略:息差策略是通过正回购融资放大交易策略,其主要目标是获得票息大于回购成本而产生的收益。一般而言市场回购利率普遍低于中长期债券的收益率,为息差交易提供了机会,不过由于可能导致的资本利差损失,因此本基金将根据对市场回购利率走势的判断,适当地选择杠杆比率,谨慎地实施息差策略,提高投资组合的收益水平。

(4)可转换债券投资策略

可转换债券(含可分离转债)同时具有债券与权益类证券的双重特性,具有抵御下行风险、分享股票价格上涨收益的特点。本基金将利用可转换债券定价模型进行估值分析,重点结合公司投资价值、可转换债券条款、可转换债券的转换价值溢价水平、债券价值溢价水平选择债性股性相对均衡的转债品种,获得一定超额回报。

(5)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发行和交易,并限制投资者数量上限,整体流动性相对较差。同时,受到发债主体资产规模较小、经营波动性较高、信用基本面稳定性较差的影响,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。

投资该类债券的核心要点是分析和跟踪发债主体的信用基本面,并综合考虑信用风险、久期、债券收益率和流动性等要素,确定最终的投资决策。作为开放式基金,本基金将严格控制该类债券占基金净资产的比例,对于有一定信用风险隐患的个券,基于流动性的考虑,本基金将及时减仓或卖出。

3、股票投资策略

本基金的股票投资将贯彻长期投资、策略为先、精选个股的管理方式。首先,利用公司的行业研究和金融工程平台,再按照适合基金合同约定和风格特征的品种跟踪范围,即建立本基金的风格股票池,主要参考因素包括流动性、成长性、估值等量化指标;其次,根据经过尽职调研和股票价值评估而形成的公司股票池对风格股票池进行调整,从而得到本基金可最终投资的基金股票池;最后,根据风险预算目标和对市场驱动因素的评估, 合理制定当期的股票投资策略,在控制风险的基础上精选个股,构建并调整股票资产组合。

4、权证投资策略

本基金权证投资的原则主要为有利于基金资产增值, 有利于加强基金风险控制。本基金在权证投资中以对应的标的证券的基本面为基础,结合权证定价模型、市场供求关系、交易制度设计等多种因素对权证进行定价,主要运用的投资策略为:杠杆交易策略、对冲保底组合投资策略、保底套利组合投资策略、买入跨式投资策略、Delta对冲策略等。

5、资产支持证券投资策略

本基金将通过宏观经济、提前偿还率、资产池结构及资产池资产所在行业景气变化等因素的研究,预测资产池未来现金流变化;研究标的证券发行条款,预测提前偿还率变化对标的证券的久期与收益率的影响,同时密切关注流动性对标的证券收益率的影响。综合运用久期管理、收益率曲线、个券选择和把握市场交易机会等积极策略,在严格控制风险的情况下,通过信用研究和流动性管理,选择风险调整后的收益高的品种进行投资,以期获得长期稳定收益。

第九部分 业绩比较基准

本基金业绩比较基准:中证全债指数收益率

中证全债指数是中证指数公司编制的综合反映银行间债券市场和沪深交易所债券市场的跨市场债券指数。该指数的样本由银行间市场和沪深交易所市场的国债、金融债券及企业债券组成,中证指数公司每日计算并发布中证全债的收盘指数及相应的债券属性指标,为债券投资人提供投资分析工具和业绩评价基准。该指数能更为真实地反映债券的实际价值和收益率特征,因此适合作为本基金的业绩比较基准。 如果上述指数停止编制或更改名称,或者今后法律法规发生变化,或者有更权威、更能为市场普遍接受、更能表征本基金风险收益特征的指数发布,则本基金管理人可以与基金托管人协商一致并报中国证监会备案后,变更业绩比较基准并及时公告,而无需召开基金份额持有人大会。

第十部分 风险收益特征

本基金为债券型基金,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。

第十一部分 基金投资组合报告

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人根据本基金合同规定,复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金投资组合报告的期间为2018年10月1日至2018年12月31日,报告中所列财务数据未经审计。

1、报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	8,462,900.00	13.40
	其中:股票	8,462,900.00	13.40
2	基金投资	–	–
3	固定收益投资	52,267,215.52	82.77
	其中:债券	52,267,215.52	82.77
	资产支持证券	–	–
4	贵金属投资	–	–
5	金融衍生品投资	–	–
6	买入返售金融资产	–	–
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	–	–
7	银行存款和结算备付金合计	1,544,794.79	2.45
8	其他资产	871,718.56	1.38
9	合计	63,146,628.87	100.00

2、报告期末按行业分类的股票投资组合
2.1报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	680,680.00	1.44
B	采矿业	–	–
C	制造业	7,057,840.00	14.89
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	–	–
E	建筑业	–	–
F	批发和零售业	–	–
G	交通运输、仓储和邮政业	493,800.00	1.04
H	住宿和餐饮业	–	–
I	信息传输、软件和信息技术服务业	–	–
J	金融业	230,580.00	0.49
K	房地产业	–	–
L	租赁和商务服务业	–	–
M	科学研究和技术服务业	–	–
N	水利、环境和公共设施管理业	–	–
O	居民服务、修理和其他服务业	–	–
P	教育	–	–
Q	卫生和社会工作	–	–
R	文化、体育和娱乐业	–	–
S	综合	–	–
	合计	8,462,900.00	17.85

2.2报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合
注:本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

3、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	002157	正邦科技	200,000	1,062,000.00	2.24
2	600271	航天信息	43,000	984,270.00	2.08
3	002223	鱼跃医疗	50,000	980,500.00	2.07
4	002376	新北洋	60,000	920,400.00	1.94
5	600885	宏发股份	37,000	834,720.00	1.76
6	300498	温氏股份	26,000	680,680.00	1.44
7	603986	兆易创新	10,000	623,200.00	1.31
8	000581	威孚高科	30,000	529,800.00	1.12
9	601006	大秦铁路	60,000	493,800.00	1.04
10	002236	大华股份	40,000	458,400.00	0.97

4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	–	–
2	央行票据	–	–
3	金融债券	13,507,440.00	28.50
	其中:政策性金融债	13,507,440.00	28.50
4	企业债券	22,612,559.00	47.71
5	企业短期融资券	–	–
6	中期票据	–	–
7	可转债(可交换债)	16,147,216.52	34.07
8	同业存单	–	–
9	其他	–	–
10	合计	52,267,215.52	110.27

5、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	180205	18国开05	100,000	10,896,000.00	22.99
2	132007	16凤凰EB	46,000	4,429,800.00	9.35
3	132011	17浙报EB	45,000	4,153,500.00	8.76
4	122866	10杭交投	40,000	4,069,600.00	8.59
5	136473	16中化债	40,000	3,962,800.00	8.36

6、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细
注:本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细
注:本基金本报告期末未持有贵金属。

8、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细
注:本基金本报告期末未持有权证。

9、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明
注:本基金本报告期内未投资国债期货。

10、投资组合报告附注

10.1

本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

10.2

基金投资的前十名股票中,没有投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

10.3其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	8,891.23
2	应收证券清算款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	862,827.33
5	应收申购款	–
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	871,718.56

10.4报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	132007	16凤凰EB	4,429,800.00	9.35
2	132011	17浙报EB	4,153,500.00	8.76
3	127006	敖东转债	1,060,602.08	2.24
4	113507	天马转债	943,284.30	1.99
5	120001	16以岭EB	890,356.00	1.88
6	113011	光大转债	578,160.00	1.22
7	113015	隆基转债	503,950.00	1.06
8	113018	常熟转债	327,510.00	0.69
9	128024	宁行转债	317,940.00	0.67
10	127005	长证转债	60,595.92	0.13

10.5报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明
注:本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的情况。

10.6投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因, 本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

第十二部分 基金的业绩

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,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

一、基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

华富安享债券

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2018.1.30-2018.12.31	-3.56%	0.35%	1.85%	0.01%	-5.41%	0.34%

注:业绩比较基准收益率 = 中证全债指数,业绩比较基准在每个交易日实现再平衡。

二、自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

第十三部分 基金的收益与分配

一、基金利润的构成

基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动收益和其他收入扣除相关费用后的余额,基金已实现收益指基金利润减去公允价值变动收益后的余额。

二、基金可供分配利润

基金可供分配利润指截至收益分配基准日基金未分配利润与未分配利润中已实现收益的孰低数。

三、基金收益分配原则

1、在符合有关基金分红条件的前提下,本基金每年收益分配次数最多为12次,每份基金份额每次基金收益分配比例不得低于基金收益分配基准日每份基金份额可供分配利润的20%,若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配;

2、本基金收益分配方式分两种:现金分红与红利再投资,投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资;若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红;

3、基金收益分配后基金份额净值不能低于面值,即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值;

4、每一基金份额享有同等分配权;

5、法律法规或监管机构另有规定的,从其规定。

四、收益分配方案

基金收益分配方案中应载明截止收益分配基准日的可供分配利润、基金收益分配对象、分配时间、分配数额及比例、分配方式等内容。

五、收益分配方案的确定、公告与实施

本基金收益分配方案由基金管理人拟定,并由基金托管人复核,在2个工作日内在指定媒介公告并报中国证监会备案。

基金红利发放日距离收益分配基准日(即可供分配利润计算截止日)的时间不得超过15个工作日。

六、基金收益分配中发生的费用

基金收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资者自行承担。当投资者的现金红利小于一定金额, 不足于支付银行转账或其他手续费用时,基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为基金份额。红利再投资的计算方法,依照《业务规则》执行。

第十四部分 对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及其它有关法律法规的要求, 结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动,对原《华富安享债券型证券投资基金招募说明书(更新)(2018年第2号)》进行了更新,主要更新的内容如下:

1、在“重要提示”部分,更新了招募说明书更新和截止日期等内容。

2、在“三、基金管理人”部分,更新了基金管理人主要人员情况的相关信息。

3、在“五、相关服务机构”中,更新了相关服务机构的内容。

4、在“九、基金投资”中,增加了基金最近一期投资组合报告的内容。

5、在“十、基金的业绩”中,增加了基金最近一期的业绩说明。

6、在“二十二、其他应披露事项”披露了本期基金的相关公告。

华富基金管理有限公司关于旗下所有基金在直销渠道面向养老金客户开展费率优惠的公告

鉴于养老金在我国社会保障体系中的重要地位,为了更好地向养老金客户提供投资理财服务。华富基金管理有限公司(以下简称“本公司”)决定自2019年3月18日起,针对本公司旗下所有基金,面向养老金客户实施费率优惠活动,具体活动如下:

一、对养老金客户实施费率优惠的基金范围

本公司旗下所有开放式基金。

二、养老金客户范围

养老金客户范围包括基本养老基金与依法成立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老基金等,包括:

1、全国社会保障基金

2、可以投资基金的地方社会保障基金

3、企业年金单一计划以及集合计划

如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型,本公司将依据相关规定将其纳入养老金账户范围。

三、费率优惠活动的适用渠道

本次费率优惠活动仅限于基金管理人直销渠道。

四、费率优惠活动的详细情况

1、对于通过基金管理人直销渠道认购的养老金客户,享受认购费率 1 折优惠。基金招募说明书规定认购费率为固定金额的,按照基金招募说明书中费率规定执行,不再享有费率优惠。基金招募说明书规定该类客户实施特定认购费率的,如该特定认购费率是普通认购费率的 1 折,则不再享有费率优惠;如该特定认购费率高于普通认购费率的 1 折,则按照普通认购费率 1 折优惠处理。

2、对于通过基金管理人直销渠道认购的养老金客户,享受申购费率 1 折优惠。基金招募说明书规定申购费率为固定金额的,按照基金招募说明书中费率规定执行,不再享有费率优惠。基金招募说明书规定该类客户实施特定申购费率的,如该特定申购费率是普通申购费率的 1 折,则不再享有费率优惠;如该特定申购费率高于普通申购费率的 1 折,则按照普通申购费率 1 折优惠处理。

3、未在本公司直销中心办理养老金账户认证手续的养老金客户,不享受上述费率优惠。

五、养老金账户认证

养老金客户可通过柜面办理或传真方式向本公司直销中心办理养老金账户认证手续,同时提供有关机构出具的能证明该账户为养老金账户的相关材料(如年金/养老金确认函、社保组合确认函等)。

六、重要提示

1、本公司自 2019 年 3 月18 日之后成立的所有开放式基金,与现有存续基金一致,同样适用于上述费率优惠规则。

2、在本公司其他渠道的认、申购费率优惠情况以各渠道活动规则为准。

3、关于特定认购、申购费率优惠的相关事项若有调整,本公司将及时公告,届时以本公司最新公告为准。

4、本公告的解释权归华富基金管理有限公司所有。

5、本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责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。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。本公司提醒投资者,投资者投资于基金前应认真阅读相关基金的基金合同、招募说明书等文件。敬请投资者注意投资风险。

七、投资者可通过以下途径了解或咨询相关情况

华富基金管理有限公司

客户服务热线:400 – 700 – 8001

网址::www.hffund.com

特此公告。

华富基金管理有限公司
二零一九年三月十五日