

信诚至泰灵活配置混合型证券投资基金招募说明书摘要

2019年第2次更新)

基金管理人:中信保诚基金管理有限公司
基金托管人:中信银行股份有限公司

重要提示

信诚基金管理有限公司经中国证监会批准于2006年9月30日注册成立。因业务发展需要,经国家工商总局核准,公司名称由“信诚基金管理有限公司”变更为“中信保诚基金管理有限公司”(以下简称“本公司”),并由上海市工商行政管理局于2017年12月18日核发新的营业执照。

根据《中华人民共和国合同法》第七十六条的规定,合同当事人名称变动不影响合同义务的履行。本次名称变更后,以“信诚基金管理有限公司”或“中信保诚基金管理有限公司”签署的法律文件(包括但不限于公司合同、公告等,以下简称“原法律文件”)不适用任何影响,我司将按照约定履行权利义务,如原法律文件对生效条件、有效期限进行特别说明的,以原法律文件的说明为准。

信诚至泰灵活配置混合型证券投资基金经2016年9月14日中国证监会证监许可[2016]2124号文准予募集注册。

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监督管理委员会(以下简称“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。

证券投资基金(以下简称“基金”)是一种长期投资工具,其主要功能是分散投资,降低投资单一证券所带来的个别风险,基金不同于银行储蓄和债券能够提供固定收益预期的金融工具,投资人购买基金,既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益,也可能承担基金投资所带来的损失。

基金投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式,但并不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资人获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。

基金在投资运作过程中可能面临各种风险,既包括市场风险、估值风险,也包括流动性风险、特有风险及其它风险等。

本基金为混合型基金,其预期风险、预期收益高于货币市场基金和债券型基金,低于股票型基金。

投资人应认真阅读基金合同、招募说明书等基金信息披露文件,了解本基金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/申购基金的意愿、时机、数量等投资行为做出独立、谨慎决策,获得基金投资收益,亦承担基金投资中出现的各项风险。

投资人应当认真阅读基金合同、招募说明书等基金信息披露文件,了解本基金的风险收益特征,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否适合投资,不能保证投资人获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。

2018年,本行在英国《银行家》杂志“全球银行品牌500强排行榜”中排名第24位;本行一级资本在英国《银行家》杂志“世界1000家银行排名”中排名第27位。

二、主要人员情况

方合英先生,中信银行执行董事、行长兼财务总监。方先生于2018年9月加入本行董事会。方先生自2014年6月起任本行党委委员,2014年11月起任本行副行长,2017年1月起兼任本行财务总监,2019年2月起任本行党委副书记。方先生现同时担任信银(香港)投资有限公司、中信银行(国际)有限公司及中信国际金融控股有限公司董事。此前,方先生于2013年5月至2015年1月任本行金融市场部总经理,2014年5月至2014年9月兼任本行杭州分行党委书记、行长;2007年3月至2013年5月任本行苏州分行党委书记、行长;2003年9月至2007年3月任本行杭州分行行长助理、党委委员、副行长;1996年12月至2003年9月在本行杭州分行工作,历任信贷部科员、总行信贷部副总经理、富阳支行行长、党组成员,国际结算部副总经理,零售金融部副总经理,授信部总经理;1996年7月至1996年12月任浦东发展银行杭州城东办事处副主任;1992年12月至1996年7月在浙江银行学校实验室信用社信贷部工作,历任信贷员、经理、总经助理;1991年7月至1992年12月在浙江银行学校实验室任教师。方先生为高级经济师,毕业于北京大学,获高级管理人工商管理硕士学位,拥有二十余年中国人民银行业从业经验。

杨毓先生,中信银行副行长,分管托管业务。杨先生自2015年7月起任本行党委委员,2015年12月起任本行副行长。此前,杨先生2011年至2015年3月,任本行中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;2006年3月至2011年2月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;1982年3月至2006年6月在中国建设银行河南省分行工作,历任计划处副处长、计划处分行行长、党委委员,计划处副处长、郑州地铁分行党委书记、行长,郑州分行党委书记、行长,河南分行党委副书记、副行长(主持工作)。杨先生为高级经济师,研究生学历,管理学博士。

杨璇玑先生,中信银行资产托管部副总经理(主持工作),硕士研究生学历。杨先生2018年1月至2019年3月,任本行金融同业部副总经理;2015年5月至2018年1月,任本行分行党委副书记、行长;2013年4月至2015年5月,任本行机构业务部总经理助理;1996年7月至2013年4月,就职于本行北京分行(原总行业务部),历任支行行长、投贷银行部总经理、风险管理部总经理。

三、基金托管业务经营情况

2004年10月18日,中信银行经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会批准,取得基金托管资格。中信银行本着“诚实信用、勤勉尽责”的原则,切实履行托管人职责。

截至2019年一季度末,中信银行托管138只公开募集证券投资基金,以及基金公司、证券公司资产管理产品、信托产品、企业年金、股权基金、ODII等其他托管资产,托管总规模达862亿元人民币。

四、相关服务机构

(一) 销售机构及联系人

1. 直销机构 中信保诚基金管理有限公司

住所:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层

法定代表人:张翔燕

成立日期:2005年9月30日

批准设立机关及批准设立文号:中国证券监督管理委员会证监基字【2005】142号

注册资本:贰亿元人民币

电话:(021)68649788

联系人:唐世春

股权结构:

股东	出资额(万元人民币)	出资比例(%)
中信信托有限责任公司	9800	49
国泰保诚集团股份有限公司	9800	49
中新苏州工业园区创业投资有限公司	400	2
合计	20000	100

(二) 主要人员情况

1. 董事会成员

张翔燕女士,董事长,工商管理硕士。历任中信银行总行综合计划部总经理,中信银行北京分行副行长,中信银行总行营业部副总经理,中信证券股份有限公司副总裁兼经济师,中信控股有限责任公司副总裁,中国中信集团有限公司业务协调部副主任,中信信托有限责任公司副董事长。现任中信保诚基金管理有限公司董事长。

王道远先生,董事,工商管理硕士,历任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,信托管理部总经理,董事会秘书处、副经理。现任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,董事会秘书处,固有业务审查处主任兼天津信庸货币经纪有限公司董事。

Wai Kwing SECK(石怀光)先生,董事,新加坡籍,工商管理硕士。历任新加坡星展银行常务董事、美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院资深院士、新加坡交易所执行副总裁兼首席财务官,道富银行和信托公司亚洲区首席执行官,现任瀚亚投资首席执行官、瀚亚投资管理(上海)有限公司董事。

魏秀彬女士,董事,新加坡籍,工商管理硕士,历任摩根大通国际商业银行东南亚区域合规经理、施罗德投资管理(新加坡)有限公司亚太地区风险及合规总监。现任瀚亚投资首席风险官、瀚亚投资管理(上海)有限公司监事。

唐世春先生,董事,法学硕士。历任北京天平律师事务所律师,国泰基金管理有限公司督察稽核部法务主管,友邦华泰基金管理有限公司总经理助理兼董事会秘书,中信保诚基金管理有限公司督察长兼董事会秘书-副总经理兼首席市场官。现任中信保诚基金管理有限公司总经理。

杨思群先生,独立董事,经济学博士。历任中国社会科学院财贸经济研究所副研究员,现任清华大学经济管理学院经济系副教授。

注:原“英镑保诚集团亚洲区总部基金管理业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资,其旗下各公司名称自该日起进行相应变更。瀚亚投资为英国保诚集团成员。

2. 监督

於乐女士,执行监事,经济学硕士,历任日本兴业银行上海分行运营管理部主管、通用电气金融财务(中国)有限公司人力资源经理。现任中信保诚基金管理有限公司首席人力资源专员。

3. 经营管理层人员情况

张翔燕女士,董事,工商管理硕士。历任中信银行总行综合计划部总经理,中信银行北京分行副行长,中信银行总行营业部副总经理,中信证券股份有限公司副总裁兼经济师,中信控股有限责任公司副总裁,中国中信集团有限公司业务协调部副主任,中信信托有限责任公司副董事长。现任中信保诚基金管理有限公司董事长。

王道远先生,董事,工商管理硕士,历任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,信托管理部总经理,董事会秘书处、副经理。现任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,董事会秘书处,固有业务审查处主任兼天津信庸货币经纪有限公司董事。

Wai Kwing SECK(石怀光)先生,董事,新加坡籍,工商管理硕士。历任新加坡星展银行常务董事、美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院资深院士、新加坡交易所执行副总裁兼首席财务官,道富银行和信托公司亚洲区首席执行官,现任瀚亚投资首席执行官、瀚亚投资管理(上海)有限公司董事。

魏秀彬女士,董事,新加坡籍,工商管理硕士,历任摩根大通国际商业银行东南亚区域合规经理、施罗德投资管理(新加坡)有限公司亚太地区风险及合规总监。现任瀚亚投资首席风险官、瀚亚投资管理(上海)有限公司监事。

唐世春先生,董事,法学硕士。历任北京天平律师事务所律师,国泰基金管理有限公司督察稽核部法务主管,友邦华泰基金管理有限公司总经理助理兼董事会秘书,中信保诚基金管理有限公司督察长兼董事会秘书-副总经理兼首席市场官。现任中信保诚基金管理有限公司总经理。

杨思群先生,独立董事,经济学博士。历任中国社会科学院财贸经济研究所副研究员,现任清华大学经济管理学院经济系副教授。

注:原“英镑保诚集团亚洲区总部基金管理业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资,其旗下各公司名称自该日起进行相应变更。瀚亚投资为英国保诚集团成员。

4. 监督

於乐女士,执行监事,经济学硕士,历任日本兴业银行上海分行运营管理部主管、通用电气金融财务(中国)有限公司人力资源经理。现任中信保诚基金管理有限公司首席人力资源专员。

3. 经营管理层人员情况

张翔燕女士,董事,工商管理硕士。历任中信银行总行综合计划部总经理,中信银行北京分行副行长,中信银行总行营业部副总经理,中信证券股份有限公司副总裁兼经济师,中信控股有限责任公司副总裁,中国中信集团有限公司业务协调部副主任,中信信托有限责任公司副董事长。现任中信保诚基金管理有限公司董事长。

王道远先生,董事,工商管理硕士,历任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,信托管理部总经理,董事会秘书处、副经理。现任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,董事会秘书处,固有业务审查处主任兼天津信庸货币经纪有限公司董事。

Wai Kwing SECK(石怀光)先生,董事,新加坡籍,工商管理硕士。历任新加坡星展银行常务董事、美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院资深院士、新加坡交易所执行副总裁兼首席财务官,道富银行和信托公司亚洲区首席执行官,现任瀚亚投资首席执行官、瀚亚投资管理(上海)有限公司董事。

魏秀彬女士,董事,新加坡籍,工商管理硕士,历任摩根大通国际商业银行东南亚区域合规经理、施罗德投资管理(新加坡)有限公司亚太地区风险及合规总监。现任瀚亚投资首席风险官、瀚亚投资管理(上海)有限公司监事。

唐世春先生,董事,法学硕士。历任北京天平律师事务所律师,国泰基金管理有限公司督察稽核部法务主管,友邦华泰基金管理有限公司总经理助理兼董事会秘书,中信保诚基金管理有限公司督察长兼董事会秘书-副总经理兼首席市场官。现任中信保诚基金管理有限公司总经理。

杨思群先生,独立董事,经济学博士。历任中国社会科学院财贸经济研究所副研究员,现任清华大学经济管理学院经济系副教授。

注:原“英镑保诚集团亚洲区总部基金管理业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资,其旗下各公司名称自该日起进行相应变更。瀚亚投资为英国保诚集团成员。

4. 监督

於乐女士,执行监事,经济学硕士,历任日本兴业银行上海分行运营管理部主管、通用电气金融财务(中国)有限公司人力资源经理。现任中信保诚基金管理有限公司首席人力资源专员。

3. 经营管理层人员情况

张翔燕女士,董事,工商管理硕士。历任中信银行总行综合计划部总经理,中信银行北京分行副行长,中信银行总行营业部副总经理,中信证券股份有限公司副总裁兼经济师,中信控股有限责任公司副总裁,中国中信集团有限公司业务协调部副主任,中信信托有限责任公司副董事长。现任中信保诚基金管理有限公司董事长。

王道远先生,董事,工商管理硕士,历任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,信托管理部总经理,董事会秘书处、副经理。现任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,董事会秘书处,固有业务审查处主任兼天津信庸货币经纪有限公司董事。

Wai Kwing SECK(石怀光)先生,董事,新加坡籍,工商管理硕士。历任新加坡星展银行常务董事、美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院资深院士、新加坡交易所执行副总裁兼首席财务官,道富银行和信托公司亚洲区首席执行官,现任瀚亚投资首席执行官、瀚亚投资管理(上海)有限公司董事。

魏秀彬女士,董事,新加坡籍,工商管理硕士,历任摩根大通国际商业银行东南亚区域合规经理、施罗德投资管理(新加坡)有限公司亚太地区风险及合规总监。现任瀚亚投资首席风险官、瀚亚投资管理(上海)有限公司监事。

唐世春先生,董事,法学硕士。历任北京天平律师事务所律师,国泰基金管理有限公司督察稽核部法务主管,友邦华泰基金管理有限公司总经理助理兼董事会秘书,中信保诚基金管理有限公司督察长兼董事会秘书-副总经理兼首席市场官。现任中信保诚基金管理有限公司总经理。

杨思群先生,独立董事,经济学博士。历任中国社会科学院财贸经济研究所副研究员,现任清华大学经济管理学院经济系副教授。

注:原“英镑保诚集团亚洲区总部基金管理业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资,其旗下各公司名称自该日起进行相应变更。瀚亚投资为英国保诚集团成员。

4. 监督

於乐女士,执行监事,经济学硕士,历任日本兴业银行上海分行运营管理部主管、通用电气金融财务(中国)有限公司人力资源经理。现任中信保诚基金管理有限公司首席人力资源专员。

3. 经营管理层人员情况

张翔燕女士,董事,工商管理硕士。历任中信银行总行综合计划部总经理,中信银行北京分行副行长,中信银行总行营业部副总经理,中信证券股份有限公司副总裁兼经济师,中信控股有限责任公司副总裁,中国中信集团有限公司业务协调部副主任,中信信托有限责任公司副董事长。现任中信保诚基金管理有限公司董事长。

王道远先生,董事,工商管理硕士,历任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,信托管理部总经理,董事会秘书处、副经理。现任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,董事会秘书处,固有业务审查处主任兼天津信庸货币经纪有限公司董事。

Wai Kwing SECK(石怀光)先生,董事,新加坡籍,工商管理硕士。历任新加坡星展银行常务董事、美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院资深院士、新加坡交易所执行副总裁兼首席财务官,道富银行和信托公司亚洲区首席执行官,现任瀚亚投资首席执行官、瀚亚投资管理(上海)有限公司董事。

魏秀彬女士,董事,新加坡籍,工商管理硕士,历任摩根大通国际商业银行东南亚区域合规经理、施罗德投资管理(新加坡)有限公司亚太地区风险及合规总监。现任瀚亚投资首席风险官、瀚亚投资管理(上海)有限公司监事。

唐世春先生,董事,法学硕士。历任北京天平律师事务所律师,国泰基金管理有限公司督察稽核部法务主管,友邦华泰基金管理有限公司总经理助理兼董事会秘书,中信保诚基金管理有限公司督察长兼董事会秘书-副总经理兼首席市场官。现任中信保诚基金管理有限公司总经理。

杨思群先生,独立董事,经济学博士。历任中国社会科学院财贸经济研究所副研究员,现任清华大学经济管理学院经济系副教授。

注:原“英镑保诚集团亚洲区总部基金管理业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资,其旗下各公司名称自该日起进行相应变更。瀚亚投资为英国保诚集团成员。

4. 监督

於乐女士,执行监事,经济学硕士,历任日本兴业银行上海分行运营管理部主管、通用电气金融财务(中国)有限公司人力资源经理。现任中信保诚基金管理有限公司首席人力资源专员。

3. 经营管理层人员情况

张翔燕女士,董事,工商管理硕士。历任中信银行总行综合计划部总经理,中信银行北京分行副行长,中信银行总行营业部副总经理,中信证券股份有限公司副总裁兼经济师,中信控股有限责任公司副总裁,中国中信集团有限公司业务协调部副主任,中信信托有限责任公司副董事长。现任中信保诚基金管理有限公司董事长。

王道远先生,董事,工商管理硕士,历任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,信托管理部总经理,董事会秘书处、副经理。现任中信信托有限责任公司综合管理部总经理,董事会秘书处,固有业务审查处主任兼天津信庸货币经纪有限公司董事。

Wai Kwing SECK(石怀光)先生,董事,新加坡籍,工商管理硕士。历任新加坡星展银行常务董事、美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院资深院士、新加坡交易所执行副总裁兼首席财务官,道富银行和信托公司亚洲区首席执行官,现任瀚亚投资首席执行官、瀚亚投资管理(上海)有限公司董事。

魏秀彬女士,董事,新加坡籍,工商管理硕士,历任摩根大通国际商业银行东南亚区域合规经理、施罗德投资管理(新加坡