天弘安康养老混合型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

基金管理人:天弘基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司

日期:二〇一三年七月

重要提示

天弘安康养老混合型证券投资基金(以下简称"本基金")于2012年8月7日经中国证监会证监许可[2012]1064号文核准募集。中国证监会对本基金募集的核准,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。本基金的基金合同于2012年11月28日正式生效。

本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。

投资有风险,投资者申购本基金时应认真阅读本招募说明书。

证券投资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。基金投资不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具,投资者购买基金,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。

本基金股票投资占基金资产的比例为0-30%,其中,投资于精选的价值型股票的比例不低于股票投资部分的80%,权证投资占基金资产净值的比例为0-3%;债券等固定收益类金融工具投资占基金资产的比例不低于70%,其中,现金及到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

本基金为债券投资为主的混合型基金,属于中低风险、中低收益预期的基金品种,其风险收益预期高于货币市场基金和债券型基金,低于股票型基金。

本基金力求为各类养老资金提供长期的稳健理财工具,但本基金并非保本基金,基金管理人并不能保证投资于本基金不会产生亏损。

投资者应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件,了解基金的风险收益特征,根据自身的投资目的、投资经验、资产状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应,并通过基金管理人或基金管理人委托的具有基金代销业务资格的其他机构购买基金。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者注意基金投资的"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。

基金招募说明书自基金合同生效之日起,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。本招募说明书所载内容截止日为2013年5月28日,有关财务数据和净值表现截止日为2013 年3月31日(财务数据未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况
名称:天弘基金管理有限公司
住所:天津市河西区马场道59号天津国际经济贸易中心A座16层
办公地址:天津市河西区马场道59号天津国际经济贸易中心A座16层
成立日期:2004年11月8日
法定代表人:李琦
联系电话:(022)83310208
组织形式:有限责任公司
注册资本:人民币1.8亿元
股权结构

天弘基金管理有限公司(以下简称"公司"或"本公司")是经中国证监会证监基金字[2004]164号文批准于2004年11月8日成立。公司股东为天津信托有限责任公司(持股比例48%)、内蒙古君正能源化工股份有限公司(持股比例36%)、芜湖高新投资有限公司(持股比例16%)。

截至2013年5月28日,本公司旗下管理的基金有天弘精选混合型证券投资基金、天弘永利债券型证券投资基金、天弘永定价值成长股票型证券投资基金、天弘周期策略股票型证券投资基金、天弘深证成份指数证券投资基金(LOF)、天弘添利分级债券型证券投资基金、天弘丰利分级债券型证券投资基金、天弘现金管家货币市场基金、天弘债券型发起式证券投资基金、天弘安康养老混合型证券投资基金。

公司下设股票投资、固定收益投资、中央交易、品牌管理、渠道管理、电子商务、客户服务、财富客户、机构理财业务、风险管理、监察稽核、信息技术、基金运营、公司财务、综合管理、人力资源等部门和北京分公司、上海分公司、广州分公司。随着公司业务发展的需要,将对相关业务部门进行适当的调整。基金管理人无任何处罚记录。

(二)主要人员情况

1、董事会成员基本情况

李琦先生,董事长,硕士研究生。历任天津市民政局事业处团委副书记,天津市人民政府法制办公室、天津市外经贸委办公室干部,天津信托有限责任公司条法处处长、总经理助理兼条法处处长。现任天津信托有限责任公司副总经理。

卢信群先生,副董事长,大学本科。历任北京华仪软件系统工程公司技术经理,北京金田电脑经营公司技术经理,联想科技技术经理,香港荣基科技有限公司部门经理,北京君正投资管理顾问有限公司部门经理。现任内蒙古君正能源化工股份有限公司副总裁兼财务总监。

郭树强先生,董事,总经理,硕士研究生。历任华夏基金管理有限公司交易主管、基金经理、研究总监、机构投资总监、投资决策委员会委员、机构投资决策委员会主任、公司管委会委员、公司总经理助理。

漆腊水先生,独立董事,硕士研究生。历任福州军区军政干部学校教官、解放军军事交通学院教官、天津市体改委处长、副主任、天津市发改委副主任、天津国际工程咨询公司总经理。现任天津市工程咨询协会会长、天津市房地产发展(集团)股份有限公司独立董事、天津天保基建股份有限公司独立董事、天津海泰科技发展股份有限公司独立董事、天津天海汽车同步器有限公司独立董事、天津应大股份有限公司独立董事、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员、天津市仲裁委员会仲裁员、天津财经大学客座教授。

田军先生,独立董事,博士研究生。历任中国人民解放军6410工厂宣传干事,国家物价局处长,伦敦经济学院国际经济研究中心研究员,中国经济学会(英国)主席秘书长,英国Crasby-MTM公司副总裁,英国富地石油轮胎公司副总裁。现任富地燃气投资有限公司总裁。

王国华先生,独立董事,博士研究生。历任中央财经大学税务学院教授、博士生导师、中国银河证券股份有限公司副总经理,现任银河创新资本管理有限公司董事长、总经理、四川丹甫制冷压缩机股份有限公司独立董事、北京佳讯飞鸿股份有限公司独立董事、中央财经大学兼职教授、博士生导师。

付岩先生,董事,大学本科。历任北洋(天津)物产集团有限公司期货部交易员,中国经济开发信托投资公司天津证券部投资部职员,天津顺驰投资集团资产管理高级经理、天津信托有限责任公司投资银行部项目经理。现任天津信托有限责任公司自营业务部项目经理。

2、监事会成员基本情况

苏钢先生,监事会主席,大学本科。历任职于博弘国际投资控股有限公司,乌海市海神热电有限责任公司。现任内蒙古君正能源化工股份有限公司董事,北京博晖创新光电技术股份有限公司副董事长。

韩海潮先生,监事,硕士研究生。历任三峡证券天津白堤路营业部、勤俭道营业部信息技术部经理,亚洲证券天津勤俭道营业部营运总监,本公司信息技术部总经理。现任本公司信息技术总监、信息技术部总经理、客户服务部总经理。

张牡霞女士,监事,硕士研究生。历任新华社上海证券报财经要闻部记者、天弘基金市场部电子商务专员、天弘基金电子商务部业务开发主管。现任天弘基金电子商务部总经理助理。

3、高级管理人员基本情况

郭树强先生,董事,总经理,简历参见董事会成员基本情况。

童建林先生,督察长,大学本科,高级会计师。历任当阳市产权证券交易中心财务部经理、副总经理,亚洲证券有限责任公司宜昌总部财务主管、宜昌营业部财务部经理、公司财务会计总部财务主管,华泰证券有限责任公司上海总部财务项目主管,本公司基金会计、监察稽核部副总经理、监察稽核部总经理。现任本公司督察长。

陈钢先生,副总经理,硕士研究生。曾任职华龙证券有限公司、北京宸星投资管理公司、兴业证券股份有限公司、银华基金管理有限公司、中国人寿资产管理有限公司。2011年7月加盟本公司,现任本公司副总经理、固定收益部总监、固定收益部总经理。

周晓明先生,副总经理,硕士研究生。曾任职中国证券市场研究院设计中心、万通企业集团、国信证券、北京证券、嘉实基金管理公司、香港汇富集团、工银瑞信基金管理公司、嘉实基金管理公司、盛世基金、明意投资管理公司等机构。2011年8月加盟本公司,历任首席市场官,现任本公司副总经理。

宁辰先生,副总经理,硕士研究生。曾任职亚洲证券天津勤俭道营业部营销总监、本公司市场部副总经理、市场部总经理、总经理助理。现任本公司副总经理。

张磊先生,副总经理,硕士研究生。曾任职清华兴业投资管理公司、嘉实基金管理公司、泰信基金管理公司、华夏基金管理公司、九鼎投资管理公司、北京杰思汉能资产管理公司等机构。2012年10月加盟本公司,历任总经理助理,现任本公司副总经理。

4、本基金基金经理

李蕴炜先生, 经济学硕士,7年证券从业经验。历任亚洲证券有限责任公司股票分析师、Ophedgeinvestment services 运营分析师。2007年5月加盟天弘基金管理有限公司,历任交易员、行业研究员、高级研究员、基金经理助理,现任本基金基金经理、天弘永定价值成长股票型证券投资基金基金经理、天弘深证成分指数证券投资基金(LOF)基金经理。

姜晓丽女士,经济学硕士,5年证券从业经验,历任本公司债券研究员兼债券交易员、光大永明人寿保险有限公司债券研究员兼交易员,本公司固定收益研究员、天弘永利债券型证券投资基金经理助理。现任本基金基金经理、天弘永利债券型证券投资基金基金经理。

5、基金管理人投资决策委员会成员的姓名和职务

郭树强先生,董事、总经理,投资决策委员会主席、投资总监;

陈钢先生,公司副总经理、固定收益总监兼固定收益部总经理、天弘永利债券型证券投资基金基金经理、天弘添利分级债券型证券投资基金基金经理、天弘丰利分级债券型证券投资基金基金经理;

陆鹏先生,研究总监;

钱文成先生,股票投资部副总经理、天弘精选混合证券投资基金基金经理;

高喜阳先生,天弘精选混合型证券投资基金基金经理、天弘周期策略股票型证券投资基金基金经理;

李蕴炜先生,本基金基金经理、天弘永定价值成长股票型证券投资基金基金经理、天弘深证成份指数证券投资基金(LOF)基金经理;

姜晓丽女士,本基金基金经理、天弘永利债券型证券投资基金基金经理。

上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人情况
1、基本情况
名称:中国工商银行股份有限公司
住所:北京西城区复兴门内大街55号
办公地址:北京西城区复兴门内大街55号
法定代表人:姜建清
成立时间:1984年1月1日
组织形式:股份有限公司
注册资本:人民币349,018,545,827元
存续期间:持续经营
批准设立机关及批准设立文号:国务院《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》(国发[1983]146号)
基金托管业务批准文号:中国证监会和中国人民银行证监基字【1998】3号
联系人:赵会军
联系电话:(010)66105799

2、主要人员情况

截至2013年3月末,中国工商银行资产托管部共有员工163人,平均年龄30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。

3、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、安心账户资金、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2013年3月,中国工商银行共托管证券投资基金305只,其中封闭式10只,开放式295只。自2003 年以来,本行连续八年获得香港《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31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。

三、相关服务机构

(一)基金销售机构
1、直销机构:

1)天弘基金管理有限公司直销中心
地址:天津市河西区马场道59号天津国际经济贸易中心A座16层
法定代表人:李琦
电话:(022)83865560
传真:(022)83865563
联系人:蔡练
客服电话:400-710-9999、(022)83310988
网址:www.thfund.com.cn

2)天弘基金管理有限公司天津理财中心
地址:天津市河西区马场道59号天津国际经济贸易中心A座16层(1401-1410)
电话:(022)83310208
传真:(022)83865569
联系人:司媛

3)天弘基金管理有限公司北京分公司
地址:北京市西城区月坛北街2号月坛大厦A座20层
电话:(010)83571789-6223
传真:(010)83571800
联系人:杜敏

4)天弘基金管理有限公司上海分公司
地址:上海市浦东新区陆家嘴环路166号8层B单元
电话:(021)50128808
传真:(021)50128801
联系人: 袁媛

5)天弘基金管理有限公司广州分公司
地址:广州市天河区珠江新城华夏路10号富力中心写字楼第10层08单元
电话:(020)38927920
传真:(020)38927985
联系人:陈坤

6) 天弘基金直销网上交易
交易网站:www.thfund.com.cn
客服电话:400-710-9999、(022)83310988
联系人:张牡霞

2、代销机构:

1)中国工商银行股份有限公司
住所:北京西城区复兴门内大街55号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人:姜建清
电话:010-66105799
传真:010-66107914
联系人:赵会军
客户服务热线:95588
网址:www.icbc.com.cn

2)交通银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区银城中路188号
办公地址:上海市浦东新区银城中路188号
法定代表人:胡怀邦
电话:021-58781234-8299
传真:021-58408483
联系人:张作伟
客户服务热线:95559
网址:www.bankcomm.com

3)中信银行股份有限公司
住所:北京市东城区朝阳门大街8号富华大厦C座
办公地址:北京市东城区朝阳门大街8号富华大厦C座
法定代表人:孔丹
电话:010-65557046
传真:010-65550827
联系人:赵树林
客户服务热线:95558
网址:www.bank.ecitic.com

4)中国邮政储蓄银行股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街3号
办公地址:北京市西城区金融大街3号
法定代表人:李国华
电话:010-68858095
传真:010-68858117
联系人:陈春林
客户服务热线:95580
网址:www.psbc.com

5)中国建设银行股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼(长安兴融中心)
法定代表人:王洪章
电话:010-67596093
传真:010-66275654
联系人:何奕
客户服务热线:95533
网址:www.ccb.com

6)中航证券有限公司
住所: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
办公地址: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
法定代表人:杜航
电话:0791-86768681
传真:0791-86770178
联系人:戴蕾
客户服务热线:400-886-6567
网址:www.avicsec.com

7)光大证券股份有限公司
住所: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:徐浩明
电话:021-22169999
传真:021-22169134
联系人:刘晨
客户服务热线:400-888-8788、10108998
网址:www.ebscn.com

8)世纪证券有限责任公司
住所:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦41-42层
办公地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦41-42层
法定代表人:卢长才
电话:0755-83199599
传真:0755-83199545
联系人:袁媛
客户服务热线:0755-83199511
网址:www.csco.com.cn

9)中银国际证券有限责任公司
住所:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39层
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39层
法定代表人:许刚
电话:021-20328704
传真:021-50372474
联系人:吕品
客户服务热线:400-620-8888
网址:www.bocichina.com.cn

10)上海证券有限责任公司
住所:上海市西藏中路336号
办公地址:上海市西藏中路336号
法定代表人:郁忠民
电话:021-53519888
传真:021-53519888
联系人:张瑾
客户服务热线:4008918918、021-962518
网址: www.shzq.com

11)新时代证券有限责任公司
住所:北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
办公地址:北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
法定代表人:刘汝军
电话:010-83561146
传真:010-83561094
联系人:孙恺
客户服务热线:400-698-9898
网址:www.xsdzq.cn

12)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
办公地址:北京市朝阳门内大街188号
法定代表人:王常青
电话:010-65183880
传真:010-65182261
联系人:权唐
客户服务热线:400-888-8108
网址:www.csc108.com

13)申银万国证券股份有限公司
住所:上海市常熟路171号
办公地址:上海市常熟路171号
法定代表人:储晓明
电话:021-54041654
传真:021-54033888
联系人:李清怡
客户服务热线:95523、400-889-5523
网址:www.sywg.com.cn

14)长江证券股份有限公司
住所:武汉市新华路特8 号长江证券大厦
办公地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人:胡运钊
电话:027-65799999
传真:027-85481900
联系人:李良
客户服务热线:400-888-8999
网址:www.95579.com

15)国泰君安证券股份有限公司
住所:上海市浦东新区商城路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:万建华
电话:021-38676666
传真:021-38670666
联系人:吴倩
客户服务热线:400-888-8666
网址:www.gtja.com

16)广州证券有限责任公司
住所:广州市先烈中路69号东山广场主楼17楼
办公地址:广州市天河区珠江新城珠江西路5号广州国际金融中心19、20楼
法定代表人:吴志明
电话:020-87322668
传真:020-87325036
联系人:林洁茹
客户服务热线:021-961303
网址:www.gzs.com.cn

17)信达证券股份有限公司
住所: 北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
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:高冠江
电话:010-63081000
传真:010-63080978
联系人:唐静
客户服务热线:400-800-8899
网址:www.cindasc.com

18)华安证券有限责任公司
住所:安徽省合肥市长江中路357号
办公地址:安徽省合肥市阜南路166号润安大厦A座24层-32层
法定代表人:李工
电话:0551-5161666
传真:0551-5161600
联系人:甘霖
客户服务热线:96518、400-809-6518
网址:www.hazq.com

19)天相投资顾问有限公司
住所:北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701
办公地址:北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座4层
法定代表人:林义相
电话:010-66045608
传真:010-66045500
联系人:林爽
客户服务热线:010-66045678
网址:www.txsec.com

20)国联证券股份有限公司
住所:江苏省无锡市县前东街168号
办公地址:江苏省无锡市县前东街168号国联大厦6-8楼
法定代表人:雷建辉
电话:0510-82831662
传真:0510-82830162
联系人:徐欣
客户服务热线:95570
网址:www.glsc.com.cn

21)国金证券股份有限公司
住所:成都市东城根上街95号
办公地址:成都市东城根上街95号
法定代表人:冉云
电话:028-86690126
传真:028-86690126
联系人:金喆
客户服务热线:400-660-0109
网址:www.gjzq.com.cn

22)东海证券有限责任公司
住所:江苏省常州市延陵西路23号投资广场18、19号楼
办公地址:江苏省常州市延陵西路23号投资广场18、19号楼
法定代表人:朱科敏
电话:0519-88157761
传真:0519-88157761
联系人:汪汇
客户服务热线:400-888-8588、95531
网址:www.longone.com.cn

23)国信证券股份有限公司
住所:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
法定代表人:何如
电话:0755-82130833
传真:0755-82133952
联系人:齐晓燕
客户服务热线:95536
网址:www.guosen.com.cn

24)华宝证券有限责任公司
住所:上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心57层
办公地址:上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心57层
法定代表人:陈林
电话:021- 68777222
传真:021- 68777723
联系人:宋歌
客户服务热线:400-820-9898
网址:www.cnhbstock.com

25)西藏同信证券有限责任公司
住所:西藏自治区拉萨市北京中路101号
办公地址:上海市永和路118弄24号楼
法定代表人:贾绍君
电话:021-36533016
传真:021-36533017
联系人:王伟光
客户服务热线:400-881-1177
网址:www.xzsec.com

26)爱建证券有限责任公司
住所:上海市浦东新区世纪大道1600号32楼
办公地址:上海市浦东新区世纪大道1600号32楼
法定代表人:郭林
电话:021-32229888
传真:021-62878783
联系人:陈敏
客户服务热线:021-63340678
网址:www.ajzq.com

27)中信证券股份有限公司
住所:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦第A层
办公地址:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦20层
法定代表人:王东明
电话:010-60838888
传真:010-60833739
联系人:陈忠
客户服务热线:95558
网址:www.cs.ecitic.com

28)中信万通证券有限责任公司
住所:山东省青岛市崂山区苗岭路29号澳柯玛大厦15层
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
电话:0532-85022326
传真:0532-85022605
联系人:吴忠超
客户服务热线:0532-95548
网址:www.zxwt.com.cn

29)中邮证券有限责任公司
住所:西安市碑林区太白北路 320号
办公地址:西安市高新区唐延路 5号陕西邮政大厦 9-11层
法定代表人:李春太
电话:029-88602147
传真:029-88602138
联系人:马国滨
客户服务热线:4008-888-005
网址:www.cnpsec.com.cn

30)中信证券(浙江)有限责任公司
住所:浙江省杭州市滨江区江南大道588号恒鑫大厦19层、20层
办公地址:浙江省杭州市滨江区江南大道588号恒鑫大厦19层、20层
法定代表人:沈强
电话:0571-87112510
传真:0571-87112507
联系人:王霈霈
客户服务热线:0571-96598
网址:www.bigsun.com.cn

31)华龙证券有限责任公司
住所:甘肃省兰州市静宁路308号
办公地址:甘肃省兰州市东岗西路638号兰州财富中心财富大厦
法定代表人:李晓安
电话:0931-8784656
传真:0931-4890118
联系人:杜文姗
客户服务热线:400-689-8888
网址:www.hlzqgs.com

32)华融证券股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街8号
办公地址:北京市西城区金融大街8号三、五层
法定代表人:宋德清
电话:010-58568007
传真:010-58568062
联系人:梁宇
客户服务热线:010-58568118
网址:www.hrsec.com.cn

33)国海证券股份有限公司
住所:广西桂林市辅星路13号
办公地址:广西壮族自治区南宁市滨湖路46号
法定代表人:张雅锋
电话:0755-83709350
传真:0755-83700205
联系人:牛孟宇
客户服务热线:95563
网址:www.ghzq.com.cn

34)联讯证券有限责任公司
住所:广东省惠州市惠城区江北东江三路惠州广播电视新闻中心三、四楼
办公地址:广东省惠州市惠城区江北东江三路惠州广播电视新闻中心三、四楼
法定代表人:徐刚
电话:0752-2119397
传真:0752-2119396
联系人:丁宁
客户服务热线:400-8888-929
网址:www.lxzq.com.cn

35)东北证券股份有限公司
住所:长春市自由大路1138号
办公地址:长春市自由大路1138号
法定代表人:矫正中
电话:0431-85096517
传真:0431-85096795
联系人:安岩岩
客户服务热线:400-600-0686
网址:www.nesc.cn

3、第三方独立销售机构

1) 杭州数米基金销售有限公司
住所:浙江省杭州市余杭区仓前街道海曙路东2号
办公地址: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
电话:0571-28829790,021-60897869
传真: 0571-26698533
联系人:周嬿旻
客户服务热线:400-0766-123
网址:www.fund123.cn

2)深圳众禄基金销售有限公司
住所:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元
办公地址: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
电话:0755-33227950
传真:0755-82080798
联系人:童彩平
客户服务热线:400-6788-887
网址:www.zlfund.cn及www.jjmmw.com

3)上海好买基金销售有限公司
住所:上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室
办公地址:上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦9楼
法定代表人:杨文斌
电话:021-58870011
传真:021-68596916
联系人: 张茹
客户服务热线:400-700-9665
网址:www.ehowbuy.com

4)上海天天基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区龙田路190号2号楼东方财富大厦2楼
办公地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼东方财富大厦2楼
法定代表人: 其实
电话:010-65980408-8008
传真: 010-65980408-8000
联系人: 丁姗姗
客户服务热线:400-181-8188
网址:www.1234567.com.cn

5)诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司
住所:上海市虹口区飞虹路360弄9号3724室
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴银城中路68号时代金融中心8楼801
法定代表人:汪静波
电话:021-38602377
传真:021-38509777
联系人:方成
客户服务热线:400—821—5399
网址:www.noah-fund.com

6)北京展恒基金销售有限公司
住所:北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址:北京市朝阳区德胜门外华严北里2号 民建大厦6层
法定代表人:闫振杰
电话:010-62020088
联系人:焦琳
客户服务热线:400-888-6661
网址:www.myfund.com

7)和讯信息科技有限公司
住所:北京市朝外大街22号泛利大厦10层
办公地址:北京市朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人:王莉
电话:010-85650920
联系人:习甜
客户服务热线:400-920-0022
网址:www.licaike.com

4、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新增为本基金的销售机构,并及时公告。

(二)注册登记机构
名称:天弘基金管理有限公司
住所:天津市河西区马场道59号天津国际经济贸易中心A座16层
办公地址:天津市河西区马场道59号天津国际经济贸易中心A座16层
法定代表人:李琦
电话:(022)83865560
传真:(022)83865563
联系人:薄贺龙

(三)律师事务所和经办律师
名称:天津嘉德恒时律师事务所
住所:天津市河西区马场道59号天津国际经济贸易中心A座1009-1010
办公地址:天津市河西区马场道59号天津国际经济贸易中心A座1009-1010
法定代表人:孟卫民
电话:(022)83865255
传真:(022)83865266
经办律师:韩刚、续宏帆
联系人:续宏帆

(四)会计师事务所和经办注册会计师
名称:普华永道中天会计师事务所有限公司
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:杨绍信
电话:(021)61238888
传真:(021)61238800
经办注册会计师:单峰、张晓艺
联系人:魏佳亮

四、基金的名称

本基金名称:天弘安康养老混合型证券投资基金

五、基金的类型

本基金类型:混合型

六、基金的投资目标

本基金主要投资于债券等固定收益类金融工具,辅助投资于精选的价值型股票,通过灵活的资产配置与严谨的风险管理,力求实现基金资产持续稳定增值,为投资者提供稳健的养老理财工具。

七、基金的投资方向

本基金的投资对象是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)、权证、债券等固定收益类金融工具(包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、地方政府债券、中期票据、可转换债券(含分离交易可转债)、短期融资券、资产支持证券、债券回购、银行存款等)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)。

本基金股票投资占基金资产的比例为0-30%,其中,投资于精选的价值型股票的比例不低于股票投资部分的80%,权证投资占基金资产净值的比例为0-3%;债券等固定收益类金融工具投资占基金资产的比例不低于70%,其中,现金及到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

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,有关投资比例限制等遵循届时有效的规定执行。

本基金管理人自基金合同生效之日起6个月内使基金的投资组合比例符合上述相关规定。

八、基金的投资策略

本基金采取稳健的投资策略,通过债券等固定收益类资产的投资获取平稳收益,并适度参与股票等权益类资产的投资增强回报,在灵活配置各类资产以及严格的风险管理基础上,力争实现基金资产的持续稳定增值。

1、资产配置策略

本基金通过自上而下的宏观分析与自下而上的市场研判进行前瞻性的资产配置决策。在大类资产配置上,本基金将通过对各种宏观经济变量(包括GDP增长率、CPI走势、货币供应增长率、市场利率水平等)的分析和预测,研判宏观经济运行所处的经济周期及其演进趋势,同时,积极关注财政政策、货币政策、汇率政策、产业政策和证券市场政策等的变化,分析其对不同类别资产的市场影响方向与程度,通过考察证券市场的资金供求变化以及股票市场、债券市场等的估值水平,并从投资者交易行为、企业盈利预期变化与市场交易特征等多个方面研判证券市场波动趋势,进而综合比较各类资产的风险与相对收益优势,结合不同市场环境下各类资产之间的相关性分析结果,对各类资产进行动态优化配置,以规避或分散市场风险,提高并稳定基金的收益水平。

本基金将借鉴投资组合保险技术中的VPPI(Variable Proportion Portfolio Insurance)可变组合保险策略,通过定量与定性相结合的分析方法,在基金资产配置比例限制范围内,确定并调整基金资产在股票、债券、现金类资产上的配置比例。本基金运用VPPI策略确定基金资产配置的步骤如下:

(1)分析并考察基金最近一年超越业绩比较基准的超额净值增长率;

(2)分析并研判债券等低风险资产组合在未来一年内的预期收益率;

(3)分析并比较股票等高风险资产的预期风险收益优势,确定风险资产放大倍数。风险资产放大倍数的确定基于股票、债券等不同资产的预期风险收益优势比较,当股票等高风险资产的预期风险收益优于债券等低风险资产,则适当提高风险资产放大倍数,否则,则降低风险资产放大倍数;

(4)确定股票、债券等各类资产的配置比例。

本基金运用VPPI策略确定资产配置比例的计算公式为:

股票等高风险资产的配置比例=风险资产放大倍数×(基金最近一年超越业绩比较基准的超额收益率+债券等低风险资产的配置比例×债券等低风险资产组合未来一年的预期收益率)

在本基金成立初期,或者基金最近一年超越业绩比较基准的超额收益率小于或等于零时,则:

股票等高风险资产的配置比例=风险资产放大倍数×(债券等低风险资产的配置比例×债券等低风险资产组合未来一年的预期收益率)

本基金将对基金投资组合进行定期检视,通过深入分析证券市场分析走势及其变动趋势,并综合考量基金的风险承受能力,在谨慎原则下对基金资产配置情况进行修正或调整。

2、债券等固定收益类资产的投资策略

本基金将在控制市场风险与流动性风险的前提下,根据不同债券类金融工具的到期收益率、流动性和市场规模等情况,并结合各债券品种之间的信用利差水平变化特征、宏观经济变化以及税收因素等的预测分析,综合运用类属资产配置策略、收益率曲线策略、久期策略、套利策略、个券选择策略等,对各类债券金融工具进行优化配置,力求规避风险并实现基金资产的保值增值。

(1)久期选择

本基金根据中长期的宏观经济走势和经济周期波动趋势,判断债券市场的未来走势,并形成对未来市场利率变动方向的预期,动态调整组合的久期。当预期收益率曲线下移时,适当提高组合久期,以分享债券市场上涨的收益;当预期收益率曲线上移时,适当降低组合久期,以规避债券市场下跌的风险。

(2)收益率曲线分析

本基金除考虑系统性的利率风险对收益率曲线形状的影响之外,还将考虑债券市场微观因素对收益率曲线的影响,如历史期限结构、新债发行、回购及市场拆借利率等,形成一定阶段内的收益率曲线变动趋势的预期,并适时调整基金的债券投资组合。

(3)债券类属选择

本基金根据对金融债、企业债(公司债)、可转债等债券品种与同期限国债之间利差(可转债为期权调整利差(OAS))变化分析与预测,确定不同类属债券的投资比例及其调整策略。

(4)个债选择

本基金根据债券市场收益率数据,运用利率模型对单个债券进行估值分析,并结合债券的信用评级、流动性、息票率、税赋等因素,选择具有良好投资价值的债券品种进行投资。对于含权类债券品种,如可转债等,本基金还将结合公司基本面分析,综合运用衍生工具定价模型分析债券的内在价值。

(5)信用风险分析

本基金通过对信用债券发行人基本面的深入调研分析,结合流动性、信用利差、信用评级、违约风险等的综合评估结果,选取具有价格优势和套利机会的优质信用债券产品进行投

3、股票投资策略

本基金通过自下而上的公司基本面全面分析,并以前瞻性的投资视角,精选优质价值型股票进行重点投资。

(1)价值型股票初选

本基金基于宏观经济、行业趋势、公司经营以及证券市场运行的深入研究,选取市盈率(P/E)、市净率(P/B)、市价现金流比(P/CF)、市价股息比(P/D)等指标,通过对上市公司各定量指标的纵向分析与横向比较,选择具有综合比较优势、价值被相对低估的上市公司股票构成价值型股票投资初选对象。

(2)公司价值动态增长分析

公司经营受到内部、外部多重因素的影响,任何因素的变化都会引起公司价值的变动,因此,科学、客观地把握公司价值的动态增长是分析并判断股票投资价值的核心。

公司价值增长以建立在核心业务基础之上的企业增长为基础,背后的驱动因素则包括商业模式、品牌和营销、市场规模与技术创新、产业政策、经营团队和管理水平等,并最终体现为销售收入、利润和投资资本报酬率等各类绩效指标的增长。具备核心业务基础的公司需要具有四个方面的特征,即市场份额领先、盈利能力较强、具有较强的抗竞争能力和稳固的财务基础。

本基金将从运用定性与定量相结合的分析方法,考察上市公司核心业务的增长及其经营绩效,并通过对驱动公司价值增长各因素的分析与评判,考察公司价值增长的持续性。具体来说,具有以下综合优势的优质上市公司将构成本基金的重点投资对象:

1)主营业务突出,公司的业务与经营符合国家产业政策或产业升级方向;

2)产品或服务具有足够的市场容量与规模,良好的市场品牌形象,市场份额领先;

3)优秀的管理团队,清晰的公司发展战略,勇于进行管理创新,具有良好的资源获取和资源整合能力;

4)建立在核心业务基础上的技术创新、产品或服务创新、市场创新;

5)良好的盈利增长能力,财务稳健。

(3)公司基本面分析

在对上市公司进行相对价值比较和公司价值增长趋势分析的过程中,全面的公司基本面分析将贯穿其中。

公司基本面分析的主要内容包括价值评估、成长性评估、现金流预测和行业环境评估等。基本面分析的目的是从定性和定量两个方面考量行业竞争趋势、短期和长期内公司现金流增长的主要驱动因素,业务发展的关键点等,进而做出明确的公司评价和投资建议。

4、权证投资策略

本基金通过对权证标的证券基本面的研究,采取市场公认的权证定价模型寻求其合理的价格水平,作为基金投资权证的主要依据。

九、业绩比较基准

本基金投资业绩的比较基准为:五年期银行定期存款利率(税后),即中国人民银行公布并执行的五年期金融机构人民币存款基准利率(税后)。

本基金主要投资于债券等固定收益类金融工具,力求实现基金资产持续稳定增值。上述业绩比较基准能够较好地衡量本基金的投资策略及其投资业绩,也较好地体现了本基金的投资目标与产品定位,并易于被投资者理解与接受。

如果今后法律法规发生变化,或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出,或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩基准的股票指数时,本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告。

十、风险收益特征

本基金为债券投资为主的混合型基金,属于中低风险、中低收益预期的基金品种,其风险收益预期高于货币市场基金和债券型基金,低于股票型基金。

十一、基金投资组合报告

基金管理人的董事会及董事保证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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2013年6 月 27 日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。

本投资组合报告所载数据截至 2013 年 3 月 31 日,本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	21,131,299.70	7.65
	其中:股票	21,131,299.70	7.65
2	固定收益投资	246,719,150.34	89.27
	其中:债券	246,719,150.34	89.27
	资产支持证券	-	-
3	金融衍生品投资	-	-
	其中:权证	-	-
4	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
5	银行存款和结算备付金合计	5,261,372.12	1.90
6	其他资产	3,249,652.67	1.18
7	合 计	276,361,474.83	100.00

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

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	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	8,596,732.16	3.42
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	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	6,902,701.38	2.75
J	金融业	1,249,596.00	0.50
K	房地产业	264,696.00	0.11
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	4,117,574.16	1.64
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	21,131,299.70	8.41

3、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序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	300212	易华录	98,085	4,244,137.95	1.69
2	300070	碧水源	78,162	4,117,574.16	1.64
3	002273	水晶光电	90,000	3,202,200.00	1.27
4	002550	千红制药	92,490	2,842,217.70	1.13
5	300188	美亚柏科	109,271	2,658,563.43	1.06
6	000050	深天马A	129,766	1,516,964.54	0.60
7	600837	海通证券	123,600	1,249,596.00	0.50
8	000596	古井贡酒	39,699	1,035,349.92	0.41
9	000002	万科A	24,600	264,696.00	0.11
10	-	-	-	-	-

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	19,990,000.00	7.95
	其中:政策性金融债	19,990,000.00	7.95
4	企业债券	101,756,314.00	40.49
5	企业短期融资券	110,600,000.00	44.01
6	中期票据	10,187,000.00	4.05
7	可转债	4,185,836.34	1.67
8	合计	246,719,150.34	98.18

5、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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	122215	12永泰01	200,000	20,300,000.00	8.08
2	041270009	12国电集CP005	200,000	20,142,000.00	8.02
3	011318001	13铁物资SCP001	200,000	20,064,000.00	7.98
4	041369004	13中材CP001	200,000	20,062,000.00	7.98
5	120245	12国开45	200,000	19,990,000.00	7.95

6、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

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名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

8、投资组合报告附注

(1)本报告期内未发现基金投资的前十名证券的发行主体被监管部门立案调查,未发现在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

(2)基金投资的前十名股票,均为基金合同规定备选股票库之内的股票。

(3)其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	27,910.54
2	应收证券清算款	93,182.00
3	应收股利	-
4	应收利息	3,096,360.08
5	应收申购款	32,200.05
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	合 计	3,249,652.67

(4)本基金本报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券明细。

(5)本基金本报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票不存在流通受限情况。

(6)投资组合报告附注的其他文字表述部分

由于四舍五入的原因,分项之和与合计项之间可能存在尾差。

十二、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。

本基金合同生效日2012年11月28日,基金业绩数据截至2013年3月31日。

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

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
2012/11/28-2012/12/31	0.40%	0.04%	0.44%	0.01%	-0.04%	0.03%
2013/01/01-2013/03/31	2.69%	0.18%	1.19%	0.02%	1.50%	0.16%
自基金合同生效日(2012/11/28)-2013/03/31	3.10%	0.16%	1.62%	0.02%	1.48%	0.14%

十三、基金费用与税收

(一)基金费用的种类

1、基金管理人的管理费;

2、基金托管人的托管费;

3、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;

4、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费;

5、基金份额持有人大会费用;

6、基金的证券交易费用;

7、基金的银行汇划费用;

8、按照国家有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支的其他费用。

(二)基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.90%年费率计提。管理费的计算方法如下:

$H=E\times 0.90\%\div$当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令,基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等,支付日期顺延。

2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.20%的年费率计提。托管费的计算方法如下:

$H=E\times 0.20\%\div$当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令,基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。

上述"一、基金费用的种类中第3—7项费用",根据有关法规及相应协议规定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基金财产中支付。

(三)不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用:

1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失;

2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用;

3、《基金合同》生效前的相关费用;

4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

(四)基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体,其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

十四、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》、《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》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,对本基金管理人于2012年10月16日公告的《天弘安康养老混合型证券投资基金招募说明书》进行了更新,主要更新的内容如下:

1、在"一、重要提示"部分,增加了基金合同的生效日期,及招募说明书更新的时间要求;

2、在"三、基金管理人"部分,根据公司管理基金规模的变化,对本管理人管理基金的情况、部门组成等进行了更新;

3、在"三、基金管理人"部分,根据公司人员的变动情况,对监事会成员、高级管理人员、基金经理的基本情况及投资决策委员会成员进行了更新;

4、在"四、基金托管人"部分,根据基金托管人提供的内容做了相应的更新;

5、在"五、相关服务机构"部分,增加了新的代销机构;

6、在"五、相关服务机构"部分,变更了经办注册会计师及联系人;

7、在"六、基金的募集"部分,增加了基金募集结果的描述;

8、在"七、基金合同的生效"部分,更新了相关信息;

9、在"八、基金份额的申购与赎回"部分,更新了本基金开放申购、赎回、转换、定投等业务的办理时间;

10、在"十一、基金投资组合报告"部分,按有关规定补充了本基金近一期投资组合报告的内容;

11、在"十二、基金的业绩"部分,更新了基金业绩数据,并经基金托管人复核;

12、在"二十四、其他应披露的事项"部分,对本次更新内容期间的历次公告进行了补充。

天弘基金管理有限公司
二〇一三年七月十一日