

国泰信用债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2013年第二号)
基金管理人:国泰基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司

本基金经中国证监会证监许可[2012]485号核准募集。基金管理人保证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核准,但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做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,投资人根据所持份额享受基金的收益,但同时也要承担相应的投资风险。投资有风险,投资人(或申购)本基金时应认真阅读本招募说明书,全面了解本基金产品的风险收益特征和产品特性,充分知晓自身的风险承受能力、理性判断市场,对认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。基金投资中的风险包括:因整体政治、经济、社会等环境因素变化对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险,基金管理人在基金投资管理过程中产生的管理风险及基金净值波动风险等。本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的中低风险品种,其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。

基金管理人遵循基金份额持有人利益优先原则,在投资人作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化仍致投资风险,由投资人自行承担。

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预示其未来表现。基金的投资业绩将与托管相关的基金信息已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2013年7月31日,投资组合报告为2013年2季度报告,有关财务数据和净值表现截止日为2013年6月30日。

一、基金管理人
(一)基金管理人概况
名称:国泰基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心39楼
办公地址:上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心39楼
成立时间:1998年3月3日
法定代表人:陈勇胜
注册资本:人民币349,018,545.827元
联系人:赵会军
(二)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%以上员工拥有大专以上学历,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
作为中国大陆首批基金管理人的先行者,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,规范的管理流程,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,为国内外广大投资者、金融机构管理机构和企事业单位提供安全、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早、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跨境信托、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,本行连续十年获得香港《亚洲货币》、《亚洲金融》杂志“香港(财富)及国际(环球金融)内地《证券时报》《上海证券报》等海内外权威财经媒体评选的“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广泛认可和广泛好评。

二、相关服务机构
(一)直销机构
1. 直销机构名称
名称:国泰基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心39楼
办公地址:上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心39楼
成立时间:1998年3月3日
法定代表人:陈勇胜
注册资本:人民币349,018,545.827元
联系人:赵会军
(二)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%以上员工拥有大专以上学历,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
作为中国大陆首批基金管理人的先行者,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,规范的管理流程,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,为国内外广大投资者、金融机构管理机构和企事业单位提供安全、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早、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跨境信托、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,本行连续十年获得香港《亚洲货币》、《亚洲金融》杂志“香港(财富)及国际(环球金融)内地《证券时报》《上海证券报》等海内外权威财经媒体评选的“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广泛认可和广泛好评。

三、相关服务机构
(一)直销机构
1. 直销机构名称
名称:国泰基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心39楼
办公地址:上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心39楼
成立时间:1998年3月3日
法定代表人:陈勇胜
注册资本:人民币349,018,545.827元
联系人:赵会军
(二)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%以上员工拥有大专以上学历,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
作为中国大陆首批基金管理人的先行者,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,规范的管理流程,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,为国内外广大投资者、金融机构管理机构和企事业单位提供安全、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早、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跨境信托、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,本行连续十年获得香港《亚洲货币》、《亚洲金融》杂志“香港(财富)及国际(环球金融)内地《证券时报》《上海证券报》等海内外权威财经媒体评选的“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广泛认可和广泛好评。

四、基金名称
基金名称:国泰信用债券型证券投资基金
基金简称:国泰信用债
基金代码:075518
基金管理人:国泰基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司

五、基金的投资目标
本基金在严格控制风险的前提下,通过积极主动的投资管理,力争获取超越业绩比较基准的投资收益,追求基金资产的长期稳定增值。

六、基金的投资范围
本基金的投资范围包括国内依法发行和上市交易的股票、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券及法律法规和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。

七、基金的投资策略
本基金在严格控制风险的前提下,通过积极主动的投资管理,力争获取超越业绩比较基准的投资收益,追求基金资产的长期稳定增值。

八、基金的风险收益特征
本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的中低风险品种,其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。

九、基金的费用
基金管理人应当按照相关法律法规及基金合同的约定,定期向投资人收取基金费用。

十、基金的投资业绩
本基金自成立以来的投资业绩如下表所示:

十一、基金的投资组合
截至2013年6月30日,本基金资产组合如下:

十二、基金的业绩比较基准
本基金的业绩比较基准为:中债综合全价指数收益率。

十三、基金的风险控制
本基金管理人建立了完善的风险控制体系,确保基金资产的安全。

十四、基金的信息披露
本基金管理人将按照相关法律法规的要求,及时披露基金信息。

十五、基金的其他重要事项
本基金管理人承诺,将始终秉承“诚实信用、勤勉尽责”的原则,为基金份额持有人的利益服务。

十六、基金合同的生效
本基金合同自2012年12月18日起正式生效。

十七、基金合同的变更、终止与基金财产的清算
基金合同的变更、终止及清算程序如下:

十八、基金合同的内容摘要
基金合同全文可在基金管理人网站查询。

十九、基金托管协议的内容摘要
基金托管协议全文可在基金管理人网站查询。

二十、基金份额持有人服务
基金管理人提供以下服务:
(一) 客户服务中心
(二) 网上交易
(三) 电话交易
(四) 自助交易

二十一、基金募集情况
本基金募集期为2012年12月18日至2013年1月15日,共募集基金份额1,602.19亿份。

二十二、基金合同及招募说明书全文
基金合同及招募说明书全文可在基金管理人网站查询。

二十三、基金管理人承诺
基金管理人承诺,将始终秉承“诚实信用、勤勉尽责”的原则,为基金份额持有人的利益服务。

二十四、基金托管人承诺
基金托管人承诺,将始终秉承“诚实信用、勤勉尽责”的原则,为基金份额持有人的利益服务。

二十五、基金销售机构
基金销售机构包括:中国工商银行股份有限公司、国泰基金管理有限公司。

二十六、基金的其他重要事项
本基金管理人承诺,将始终秉承“诚实信用、勤勉尽责”的原则,为基金份额持有人的利益服务。

二十七、基金合同的生效
本基金合同自2012年12月18日起正式生效。

63	浙江证券承销有限公司	注册地址:浙江省杭州市拱墅区黄龙世纪广场A座607 法定代表人:陆承敏 电话:021-64318893 客服电话:96077	联系人:毛爱娟 电话:021-64713795
64	哈尔滨银行股份有限公司	注册地址:黑龙江省哈尔滨市道里区嵩山路160号 法定代表人:李沛强 电话:0451-46770013 客服电话:95570/400-60-95577 网址: http://www.hblb.com.cn	联系人:陈颖欣 传真:0451-46792118
65	包商银行股份有限公司	注册地址:内蒙古包头市钢铁大街6号 法定代表人:李镇西 电话:0472-5180051 客服电话:96016(北京、内蒙古区外) 网址: www.bsb.com.cn	法定代表人:刘芳芳 电话:0472-5180051
66	东莞农村商业银行股份有限公司	注册地址:广东省东莞市东城路191号2号 法定代表人:李耀锋 电话:0769-22862521 客服电话:0769-961122 网址: www.drcbank.com	联系人:陈伟强 电话:0769-22862521
67	宁波银行股份有限公司	注册地址:浙江省宁波市鄞州区中山东路101号 法定代表人:陆华裕 电话:0574-89021225 客服电话:96592 网址: www.nbcb.com.cn	联系人:阮文涛 电话:0574-89021225
68	杭州联合农村商业银行股份有限公司	注册地址:杭州市拱墅区中河路99号 法定代表人:陈维强 电话:0571-87923225 客服电话:96592 网址: www.dcbank.com	联系人:阮文涛 电话:0571-87923225

(2) 第三方销售机构

序号	机构名称	机构信息	
1	诺亚正行(上海)基金销售有限公司	注册地址:上海市金山区雷击镇新卫路760号702室 法定代表人:汪静 电话:021-38682377 客服电话:4008515999 网址: www.noah-fund.com	联系人:李博 电话:021-38682377
2	深圳弘毅基金销售有限公司	注册地址:深圳市福田区华南南路5047号润恒大厦1101室 法定代表人:曹峰 电话:0755-33227950 客服电话:4006-788-887 网址: www.hifund.com	联系人:董志伟 电话:0755-33227950
3	北京展恒基金销售有限公司	注册地址:北京朝阳区安外大街111号 法定代表人:闫振杰 电话:010-41888828 客服电话:400886661 网址: www.zfunds.com	联系人:焦勇 电话:010-41888828
4	江苏安百信投资管理有限公司	注册地址:上海南京路190号2楼2楼 法定代表人:曹琦 电话:0510-8278877 客服电话:0510-968898 网址: www.abf.com.cn	联系人:曹琦 电话:0510-8278877
5	上海天天基金销售有限公司	注册地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼2楼 法定代表人:朱红 电话:021-54509888-1071 客服电话:4001818188 网址: www.1234567.com.cn	联系人:朱红 电话:021-54509888
6	万联证券股份有限公司	注册地址:广东省广州市天河区珠江东路11号18、19楼 法定代表人:张建军 电话:010-59392022 客服电话:4008880009 网址: www.wanlian.com.cn	联系人:张建军 电话:010-59392022
7	上海得享基金销售有限公司	注册地址:上海市虹口区临平路451号103室 法定代表人:曹志杰 电话:021-50883333 客服电话:400-005-6355 网址: www.dexiang.com	联系人:曹志杰 电话:021-50883333
8	鼎信汇金(北京)投资管理有限公司	注册地址:北京市朝阳区东三环中路1号国贸大厦C座1701室 法定代表人:曹志杰 电话:010-82151089 客服电话:400-158-1500 网址: www.dingxinhuijin.com	联系人:阮志涛 电话:010-82158830

(二) 登记机构
名称:国泰基金管理有限公司
住所:上海浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心39楼
办公地址:上海浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心39楼
法定代表人:陈勇胜
联系人:李博
电话:021-3861800
客户服务专线:400-888-8888, 021-38650000

(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
负责人:李博
联系电话:021-31358666
传真:021-31358600

(四) 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1楼
法定代表人:杨劲松
联系电话:021-23238888
联系人:李博、王佳佳、陈静、陈静

四、基金名称
基金名称:国泰信用债券型证券投资基金
基金简称:国泰信用债
基金代码:075518
基金管理人:国泰基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司

五、基金的投资目标
本基金在严格控制风险的前提下,通过积极主动的投资管理,力争获取超越业绩比较基准的投资收益,追求基金资产的长期稳定增值。

六、基金的投资范围
本基金的投资范围包括国内依法发行和上市交易的股票、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券及法律法规和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。

七、基金的投资策略
本基金在严格控制风险的前提下,通过积极主动的投资管理,力争获取超越业绩比较基准的投资收益,追求基金资产的长期稳定增值。

八、基金的风险收益特征
本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的中低风险品种,其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。

九、基金的费用
基金管理人应当按照相关法律法规及基金合同的约定,定期向投资人收取基金费用。

十、基金的投资业绩
本基金自成立以来的投资业绩如下表所示:

十一、基金的投资组合
截至2013年6月30日,本基金资产组合如下:

十二、基金的业绩比较基准
本基金的业绩比较基准为:中债综合全价指数收益率。

十三、基金的风险控制
本基金管理人建立了完善的风险控制体系,确保基金资产的安全。

十四、基金的信息披露
本基金管理人将按照相关法律法规的要求,及时披露基金信息。

十五、基金的其他重要事项
本基金管理人承诺,将始终秉承“诚实信用、勤勉尽责”的原则,为基金份额持有人的利益服务。

十六、基金合同的生效
本基金合同自2012年12月18日起正式生效。

十七、基金合同的变更、终止与基金财产的清算
基金合同的变更、终止及清算程序如下:

十八、基金合同的内容摘要
基金合同全文可在基金管理人网站查询。

十九、基金托管协议的内容摘要
基金托管协议全文可在基金管理人网站查询。

二十、基金份额持有人服务
基金管理人提供以下服务:
(一) 客户服务中心
(二) 网上交易
(三) 电话交易
(四) 自助交易

二十一、基金募集情况
本基金募集期为2012年12月18日至2013年1月15日,共募集基金份额1,602.19亿份。

二十二、基金合同及招募说明书全文
基金合同及招募说明书全文可在基金管理人网站查询。

二十三、基金管理人承诺
基金管理人承诺,将始终秉承“诚实信用、勤勉尽责”的原则,为基金份额持有人的利益服务。

国泰基金管理有限公司关于新增上海农村商业银行销售国泰国证医药卫生行业指数分级证券投资基金并开通定期定额投资计划的公告

国泰基金管理有限公司(以下简称“本公司”)已与上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“上海农商银行”)签署了《国泰国证医药卫生行业指数分级证券投资基金(以下简称“本基金”)销售协议,经友好协商一致,上海农商银行自2013年9月18日起销售本基金基金份额(160219)。本基金自2013年9月18日起参加上海农商银行网上银行、基金定投申购费率优惠活动。

现将开通业务情况事项公告如下:
一、定期定额投资计划
是指投资者通过本公司指定的销售机构申请,约定每期扣款时间、扣款金额、扣款方式,由指定销售机构于每期约定扣款日,在投资者指定银行账户内自动完成扣款和基金申购的一种长期投资方式。定期定额申购费率与普通申购费率相同,销售机构按照投资者申购申请所约定的具体日期扣款,扣款金额扣款,若遇基金交易时点,扣款是否顺延以销售机构的具体规定为准。
* 上表所列各渠道通过柜台及网银提交定投业务优惠费率,其他方式提交定投业务优惠费率以代销渠道相关规定为准。

二、重要提示
1. 本公司所管理的其他基金及今后新募集的开放式基金是否参与优惠活动将根据具体情况确定并另行公告。
2. 基金申购费率(含申购费)为7.0%(含6%),的申购费率按活动优惠折扣后实际扣收申购折扣,即:申购费率=申购费率×0.8,但扣折扣后的实际扣收费率不得低于0.6%,最低申购费(含申购费)不低于0.6%的,或为固定金额的不享受此费率优惠。具体申购费率请参见本基金最新的《招募说明书》及相关公告。
3. 本基金在本公司网上直销的申购和定期定额申购费率以网上申购优惠费率为准。
4. 优惠活动期间,业务办理的流程以销售机构的规定为准。投资者欲了解本基金产品的详细情况,请