华富保本混合型证券投资基金招募说明书（更新）（摘要）

（2013年第1号）

基金管理人：华富基金管理有限公司

基金托管人：上海浦东发展银行股份有限公司

重要提示

华富保本混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)的募集申请经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）2013年1月29日证监许可[2013]69号文核准，本基金基金合同于2013年4月24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作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

投资有风险，投资者认购（或申购）基金时应认真阅读本招募说明书。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。本基金为保本混合型基金，属证券投资基金中的低风险品种；本基金变更为“华富安鑫债券型证券投资基金”后属于证券市场中的较低风险品种，预期收益和预期风险高于货币市场基金，低于一般混合型基金和股票型基金。本基金初始募集净值1.00元。在市场波动因素影响下，本基金净值可能低于初始面值。本基金未持有到期，投资者赎回时不能获得保本保证，将承担市场波动的风险。

本基金依照恒定比例保本策略将基金资产配置于保本资产与风险资产：保本资产为国内依法发行交易的债券（包括国债、央行票据和企业债、金融债、短期融资券、资产支持证券等）、债券回购、货币市场工具和银行存款等；风险资产为股票、权证等权益类资产。如法律法规或监管机构以后允许本基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的投资组合比例为：股票、权证等风险资产占基金资产的比例不高于40%，其中基金持有的全部权证的市值不超过基金资产净值的3%；债券、货币市场工具等保本资产占基金资产的比例不低于60%，其中现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%。

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。投资者投资于保本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，保本基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险。本基金基金份额持有人在当期保本周期内申购或转换转入，或在当期保本周期到期日前（不包括该日）赎回或转换转出的基金份额不适用保本条款，保本条款详见本基金基金合同及本招募说明书。

投资人购买本保本基金基金份额的行为视为同意保证合同的约定。

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。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

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2013年10月24日，有关财务数据和净值表现截止日为2013年9月30日。

一、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：上海市浦东新区陆家嘴环路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：1.2亿元人民币
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，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副总经理，兼任华安期货有限责任公司董事。

李工先生，董事，本科学历，工商管理硕士。历任合肥市财政局副科长、科长、副局长，合肥市信托投资公司经理；合肥市政府副秘书长、合肥市财政局党组书记，合肥市商业银行董事长、党组书记、行长；合肥市政府副秘书长，办公厅主任、党组副书记；肥西县委书记、县人大主任；安徽省农村信用联合社副理事长、副主任（主持工作）；华安证券有限责任公司董事长、党委书记。现任华安证券股份有限公司董事长、党委书记，兼任华安期货有限责任公司董事。

董建平先生，董事，本科学历。历任安徽省公安厅警卫局参谋、副科长、副处长，安徽省黄山市公安局警卫处副处长、处长，安徽省公安厅警卫局办公室副主任、办公室主任、副局长，江西省公安厅警卫局政治委员（正师职）。现任安徽省信用担保集团有限公司纪委书记、党委委员。

刘庆年先生，董事，大学本科学历。历任解放军某部排长、指导员，副营职干事，合肥市财政局党组秘书、合肥高新技术开发区财政局副局长（主持工作）、合肥市财政证券公司总经理（法人代表），国元证券寿春路第二营业部总经理，华富基金管理有限公司督察长。

姚怀然先生，董事，学士学位，研究生学历。历任中国人民银行安徽省分行金融管理处主任科员，安徽省证券公司营业部经理、总办主任、总经理助理兼证券投资总部总经理，华安证券有限责任公司总裁助理兼证券投资总部总经理，华富基金管理有限公司董事长。现任华富基金管理有限公司总经理、上海华富资产管理有限公司董事长。

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。现任北京华创投资管理有限公司总裁，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。

汪明华先生，独立董事，法律研究生学历。历任安徽省高级人民法院审判员、处长、主任，合肥市中级人民法院副院长、省高级法院经济庭、民二庭庭长等职。现任安徽承义应用法学研究所所长。

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。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。

岳红婷女士，监事，大专学历。历任在中国银行安徽分行综合计划处、外汇信贷处任科员，中国银行东方信托投资公司上海总部副经理，安徽省证券公司投资总部副经理，华安证券研究所资产管理部经理，2002年12月参与华富基金管理有限公司筹建，现任华富基金管理有限公司机构理财部总监。

3、基金高级管理人员及督察长

章宏韬先生，董事长，简历同上。

姚怀然先生，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，现任华富基金管理有限公司督察长兼监察稽核部总监、上海华富资产管理有限公司监事。

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，华安证券网络经纪公司（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。现任华富基金管理有限公司副总经理兼运作保障部总监，上海华富资产管理有限公司董事、总经理。

4、本基金基金经理简介

胡伟先生，中南财经政法大学经济学学士、本科学历，九年证券从业经历，曾任珠海市商业银行资金营运部交易员，从事债券研究及债券交易工作，2006年11月加入华富基金管理有限公司，历任债券交易员、华富货币市场基金基金经理助理，现任华富基金管理有限公司固定收益部总监、投资决策委员会成员、华富货币市场基金基金经理、华富收益增强债券型证券投资基金基金经理、华富保本混合型证券投资基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

投资决策委员会是负责基金投资决策的最高权力机构，由公司分管投资业务的领导、涉及投资和研究的部门的业务负责人以及投资决策委员会认可的其他人员组成。投资决策委员会主席由公司分管投资业务的最高业务领导担任，负责投决会的召集和主持。

投资决策委员会成员姓名和职务如下：

姚怀然先生	总经理
龚炜先生	投研总监兼基金投资部总监
陈茹女士	基金投资部副总监兼首席策略分析师
胡伟先生	固定收益部总监
王光力先生	研究发展部副总监

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

名称：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：吉晓辉
成立时间：1992年10月19日
组织形式：股份有限公司
注册资本：186.5347亿元人民币
存续期间：持续经营
基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基金字[2003]105号
联系人：朱萍
联系电话：（021）61618888

上海浦东发展银行经过十年来的稳健经营和业务开拓，各项业务发展一直保持较快的增长，各项经营指标在新兴股份制商业银行中处于领先水平。截止到2013年6月30日，全行总资产规模已达34,684.42亿元人民币，各项存款余额23,879.68亿元人民币，各项贷款余额16,782.86亿元人民币，实现净利润195.02亿元人民币，每股收益达1.04元。

上海浦东发展银行总行设资产托管与养老金业务部，资产托管部下设证券托管处、客户资产托管处、养老金业务处、内控管理处、运营管理处五个职能部门，现有员工62人。

三、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
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
法定代表人：章宏韬
办公地址：海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
联系人：李晔
咨询电话：021－50619688，400－700－8001
传真：021－68415680
网址：www.hffund.com

2、代销机构：

（1）上海浦发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：吉晓辉
电话：021－61618888
传真：021－63604199
联系人：高天、虞谷云
客服电话：95528
公司网址：www.spdb.com.cn

（2）中国建设银行股份有限公司
注册地址：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
法定代表人：王洪章
客服电话：95533
网址：www.ccb.com

（3）交通银行股份有限公司
注册地址：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：牛锡明
电话：（021）58781234
传真：（021）58408483
联系人：曹榕
客户服务电话：95559
公司网址：www.bankcomm.com

（4）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号富华大厦C座
法定代表人：田国立
电话：010－65556960
传真：010－65550827
联系人：郭伟
客服电话：95558
公司公司网址：bank.ecitic.com

（5）北京银行股份有限公司@注册地址：北京市西城区金融大街甲17号首层
办公地址：北京市西城区金融大街丙17号
法定代表人：闫冰竹
联系人：谢小华
传真：010－66226045
客户服务电话：95526
公司网站：www.bankofbeijing.com.cn

（6）渤海银行股份有限公司
住所：天津市河西区马场道201－205 号
法定代表人：刘宝凤
电话：022－58316666
传真：022－58316259
联系人：王宏
客服电话：400－888－8811
公司网址：www.cbhb.com.cn

（7）上海农村商业银行股份有限公司
注册地址：上海市银城中路 8 号中融碧玉蓝天大厦 15－20 楼、22－27 楼
办公地址：上海市银城中路 8 号中融碧玉蓝天大厦 15－20 楼、22－27 楼
法定代表人：胡平西
联系人：吴海平
电话：021－38576666
客服电话：021－962999，400－696－2999
网址：www.srcb.com

（8）平安银行股份有限公司
平安银行股份有限公司
注册地址：深圳市深南东路 5047 号
办公地址：深圳市深南东路5047号
法定代表人：孙建一
联系人：张莉
联系电话：021－38637673
客户服务电话：95511－3
公司网址：www.bank.pingan.com

（9）中国农业银行股份有限公司
住所：北京市东城区建国门内大街69号
办公地址：北京市东城区建国门内大街69号
法定代表人：蒋超良
客服电话：95599
公司网址：www.abchina.com

（10）深圳农村商业银行股份有限公司
住所：深圳市罗湖区深南东路3038号合作金融大厦
法定代表人：李伟
联系人：陈聪
电话：0755－25188263
传真：0755－25188785
网站：www.4001961200.com
客户服务电话：4001961200

（11）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

（12）华安证券股份有限公司
注册地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
办公地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号财智中心B1座
法定代表人：李工
联系人：甘霖
联系电话：0551－ 65161821
传真：0551－65161672
客服电话：0551－96518、400－809－6518
公司公司网址：www.huaans.com

（13）民生证券股份有限公司
注册地址：北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16－18层
办公地址：北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16－20层
法定代表人：余政
电话：010－85127622
传真：010－85127917
联系人：赵明
客服电话：400－619－8888
公司网址：www.mszq.com

（14）东北证券股份有限公司
住所：吉林省长春市自由大路1138 号
法定代表人：矫正中
联系人：安岩岩
电话：0431－85096517
客服电话：400－600－0686、0431－85096733
公司网址：www.nesc.cn

（15）厦门证券有限公司
住所：厦门市莲前西路2 号莲富大厦17 楼
法定代表人：傅毅辉
联系人：赵钦
电话：0592－5161642
客服电话：0592－5163588
公司网址：www.xmzq.cn

（16）国都证券有限责任公司
注所：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
法定代表人：常喆
联系人：黄静
电话：010－84183389
客服电话：400－818－8118
公司网址：www.guodu.com

（17）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
法定代表人：牛冠兴
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

（18）新时代证券有限责任公司
注册地址：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：010－83561165
传真：010－83561094
联系人：戴荻
客服电话：400－698－9898
公司网址：www.xsdzq.cn

（19）申银万国证券股份有限公司
注册地址：上海市常熟路171号
法定代表人：储晓明
电话：021－33389888或021－54033888
传真：021－54038844
联系人：李清怡
客服电话：95523或4008895523
电话委托：021－962505
网址：www.sywg.com

（20）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
法定代表人：王东明
联系人：顾凌
电话：010－60838696
客户服务电话：95548
传真：010－60833739
公司网址：www.cs.ecitic.com

（21）齐鲁证券有限公司
注册地址：济南市经七路86号
办公地址：济南市经七路86号23层
法定代表人：李玮
联系人：吴阳
电话：0531－68889155
传真：0531－68889752
客户服务电话：95538
网址：www.qlzq.com.cn

（22）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号恒鑫大厦主楼19－20层
法定代表人：沈强
联系人：王霈霈
联系电话：0571－87112507
客服电话：95548
公司网址：www.bigsun.com.cn

（23）国泰君安证券股份有限公司
注册地址：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
客服电话：400－888－8666
公司网址：www.gtja.com.cn

（24）国联证券股份有限公司
住所：无锡市金融一街8号
法定代表人：姚志勇
电话：0510－82831662
传真：0510－82830162
联系人：沈刚
客服电话：95570
公司网址：www.glsc.com.cn

（25）东吴证券股份有限公司
注册地址：苏州工业园区翠园路181号
办公地址：苏州工业园区翠园路181号
法定代表人：吴永敏
联系人：方晓丹
联系电话：0512－65581136
客服电话：400－860－1555
公司网址：www.dwjq.com.cn

（26）国海证券股份有限公司
注册地址：广西桂林市辅星路13号
办公地址：广西南宁市滨湖路46号
法定代表人：张雅锋
联系人：牛孟宇
联系电话：0755－83709350
客服电话：95563
公司网址：www.ghzq.com.cn

（27）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：010－65183888
传真：010－65182261
客服电话：400－888－8108
公司公司网址：www.csc108.com

（28）东海证券股份有限公司
注册地址：江苏省常州市延陵西路23号投资广场18楼
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：刘化军
联系人：王一彦
电话：021－20333333
传真：021－50498825
客服电话：95531；400－888－8588
公司网站：www.longone.com.cn

（29）海通证券股份有限公司
住所：上海市淮海中路98 号
法定代表人：王开国
联系人：李笑鸣
电话：021－23219275
传真：021－53858549
客户服务热线：95553、400－888－8001
公司网址：www.htsec.com

（30）山西证券股份有限公司
住所：山西省太原市府西街69 号山西国际贸易中心东塔楼
法定代表人：侯巍
联系人：郭熠
电话：0351－8686659
传真：0351－8686619
客服电话：400－666－1618、95573
公司网址：www.i618.com.cn

（31）中山证券有限责任公司
注所：深圳市福田区益田路6009 号新世界商务中心29 层
办公地址：深圳市福田区益田路6009号新世界中心29层
法定代表人：吴永良
联系人：李珍
电话：0755－82570586
客服电话：400－102－2011
公司网址：www.zszq.com

（32）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：高冠江
联系人：唐静
电话：010－63081000
传真：010－63080978
客服电话：400－800－8899
公司网址：www.cindasc.com

（33）爱建证券有限责任公司
住所：上海市南京西路758号24楼
法定代表人：郭林
联系人：戴莉丽
电话：021－32229888
传真：021－62878701
客服电话：021－63340678
公司网址：www.ajzq.com

（34）国信证券股份有限公司
注册地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
法定代表人：何如
联系人：齐晓燕
电话：0755－82130833
传真：0755－82133952
客服电话：95536
公司网址：www.guosen.com.cn

（35）中国中投证券有限责任公司
住　所：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第04层01.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23单元
办公地址：深圳市福田区益田路6003号荣超商务中心A栋第04、18层至21层
法定代表人：龙增来
联系人：刘毅
电话：0755－82023442
传真：0755－82026539
客服电话：400－600－8008、95532
公司网址：www.china－invs.cn

（36）江海证券有限公司
住所：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56 号
法定代表人：孙名扬
联系人：张宇宏
电话：0451－82336863
传真：0451－82287211
客服电话：400－666－2288
公司网址：www.jhzq.com.cn

（37）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 号国际企业大厦C 座
法定代表人：陈有安
联系人：田薇
电话：010－66568430
传真：010－66568990
客服电话：400－888－8888
公司网址：www.chinastock.com.cn

（38）天风证券股份有限公司
住所：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
法定代表人：余磊
联系人：刘鑫
电话：027－87618882
传真：027－87618863
客服电话：027－87618882、028－86711410
公司网址：www.tfzq.com

（39）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：胡运钊
客户服务热线：95579 或4008－888－999
联系人：李良
电话：027－65799999
传真：027－85481900
公司网址：www.95579.com

（40）恒泰证券有限责任公司
住所：内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111 号
法定代表人：庞介民
联系人：王旭华
电话：0471－4972343
传真：0471－4961259
客户服务电话：0471－4961259
公司公司网址：www.cnht.com.cn

（41）兴业证券股份有限公司
注册地址：福州市湖东路268号
办公地址：上海市浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼20层
法定代表人：兰荣
联系人：黄英
电话：0591－38162212
传真：0591－38507538
客服电话：95562
公司网址：www.xyzq.com.cn

（42）平安证券有限责任公司
住所：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8 楼
法定代表人：杨宇翔
联系人：郑舒丽
电话：0755－22626391
传真：0755－82400862
客服电话：95511－8
公司网址：www.pingan.com

（43）华龙证券有限责任公司
办公地址：兰州市城关区东岗西路638号财富大厦
法定代表人：李晓安
联系人：李昕田
电话：0931－4890619
客服电话：400－689－8888
公司网址：www.hlzqgs.com

（44）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40/42 层
法定代表人：卢长才
联系人：袁媛
电话：0755－83199599
传真：0755－83199545
公司网址：www.csco.com.cn

（45）大通证券股份有限公司
住所：辽宁省大连市沙河口区会展路129号大连国际金融中心A座－大连期货大厦38楼
法定代表人：张智河
联系人：谢立军
电话：0411－39673202
客服电话：4008－169－169
公司网址：www.daton.com.cn

（46）华泰证券股份有限公司
注册地址：江苏省南京市中山东路90 号
办公地址：江苏省南京市中山东路90 号华泰证券大厦
法定代表人：吴万善
联系人：孔晓君
电话：0755－82569143
传真：0755－82492962
客服电话：95597
公司网址：www.htsc.com.cn

（47）华宝证券有限责任公司
注所：上海世纪大道100号环球金融中心57楼
办公地址：上海浦东新区世纪大道100号环球金融中心57楼
法定代表人：陈林
联系人：汪明丽
联系电话：021－ 68778075
客服电话：400－820－9898
公司网址：www.cnhbstock.com

（48）招商证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座38－45层
法定代表人：宫少林
联系人：黄婵君
联系电话：0755－82960167
客户服务电话：95565，4008888111
公司网站：www.newone.com.cn

（49）光大证券股份有限公司
住所：上海市静安区新闸路1508 号
法定代表人：徐浩明
联系人：刘晨、李芳芳
电话：021－22169999
传真：021－22169134
客服电话：95525
网址：www.ebscn.com

（50）华福证券有限责任公司
注册地址：福州市五四路157号新天地大厦7、8层
办公地址：福州市五四路157号新天地大厦7－10层
法定代表人：黄金琳
联系人：张腾
电话：0591－87383623
传真：0591－87383610
客户服务电话：0591－96326
公司网站：www.gfhfzq.com.cn

（51）西南证券股份有限公司
注册地址：重庆市江北区桥北苑8号
办公地址：重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦
法定代表人：余维佳
电话：023－63786141
传真：023－63786212
联系人：张煜
客服电话：400－809－6096
公司网址：www.swsc.com.cn

（52）国盛证券有限责任公司
注册地址：南昌市北京西路88号（江信国际金融大厦）
办公地址：南昌市北京西路88号（江信国际金融大厦）
法定代表人：曾小普
联系人：陈明
公司网址：www.gsstock.com

（53）中信万通证券有限责任公司
注册地址：青岛市崂山区苗岭路29号澳柯玛大厦15层（1507－1510室）
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
客服电话：95548
公司网址：www.zxwt.com.cn

（54）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
联系人：汤素娅
电话：0755－33227950
传真：0755－82080798
客服电话：4006－788－887
公司网址：www.zlfund.cn及www.jjmmw.com

（55）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903－906室
法定代表人：杨文斌
联系人：张茹
电话：021－58870011
传真：021－68596919
客服电话：400－700－9665
公司网址：www.ehowbuy.com

（56）杭州数米基金销售有限公司
住所：杭州市余杭区仓前街道海曙东路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
联系人：周嬿旻
电话：0571－28829790、021－60897869
传真：0571－26698533
客服电话：4000－766－123
公司网址：www.fund123.cn

（57）和讯信息科技有限公司
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
联系人：周轶
电话：021－20835789
传真：021－20835885

（58）上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市浦东新区高翔路526号2幢220室
办公地址：上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层
法定代表人：张跃伟
联系人：敖玲
电话：021－58788678－8201
传真：021—58787698
客服电话：400－089－1289
公司网站：www.erichfund.com

（59）上海天天基金销售有限责任公司
办公地址：上海市徐汇区龙田路195号3C座10楼
法人代表：其实
联系人：潘世友
电话：021－54509998
传真：021－64385308
邮政编码：200235

（60）上海利得基金销售有限公司
办公地址：上海市浦东新区东方路989号中达大厦2楼
法定代表人：盛大
联系人：叶志杰
电话：021－50583533
传真：021－50583633

（61）万银财富（北京）基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观3201
法定代表人：李招弟
客服电话：400－808－0069
联系电话：010－59393923
传真：010 －59393074
公司网址：www.wy－fund.com

（二）注册登记机构

名称：华富基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
办公地址：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：陈大毅
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：韩炯
电话：021－31358666
传真：021－31358600
联系人：安冬
经办律师：吕红、安冬

（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：杭州市西溪路129号9楼
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、李勤

四、基金的名称

华富保本混合型证券投资基金

五、基金的类型

契约型、开放式

六、基金的投资目标

本基金采取恒定比例组合保险策略CPPI（Constant Proportion Portfolio Insurance），通过动态调整资产组合，在确保本金安全的前提下，力争实现保本周期内基金资产的稳定增值。

七、基金的投资范围

本基金为保本混合型基金，本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法公开发行上市的各类股票（包含中小板、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）。

本基金依照恒定比例保本策略将基金资产配置于保本资产与风险资产：保本资产为国内依法发行交易的债券（包括国债、央行票据和企业债、金融债、短期融资券、资产支持证券等）、债券回购、货币市场工具和银行存款等固定收益资产；风险资产为股票、权证等权益类资产。如法律法规或监管机构以后允许本基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的投资组合比例为：股票、权证等风险资产占基金资产的比例不高于40%，其中基金持有的全部权证的市值不超过基金资产净值的3%；债券、货币市场工具等保本资产占基金资产的比例不低于60%，其中现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%。

八、基金的投资策略

1. CPPI（Constant Proportion Portfolio Insurance）策略及配置策略

根据恒定比例组合保险原理，本基金将根据市场的波动、组合安全垫（即基金净资产超过基金价值底线的数额）的大小动态调整保本资产与风险资产投资的比例，通过对保本资产的投资实现保本周期到期时投资本金的安全，通过对风险资产的投资寻求保本周期间资产的稳定增值。本基金对保本资产和风险资产的资产配置具体可分为以下三步：

第一步，确定保本资产的最低配置比例。根据保本周期末投资组合最低目标价值（本基金的最低保本值为投资本金的100%）和合理的贴现率（初期以三年期金融债的到期收益率为贴现率），设定当期应持有的保本资产的最低配置比例，即设定基金价值底线；

第二步，确定风险资产的最高配置比例。根据组合安全垫和风险资产风险特性，决定安全垫的放大倍数——风险乘数，然后根据安全垫和风险乘数计算当期可持有的风险资产的最高配置比例；

第三步，动态调整保本资产和风险资产的配置比例，并结合市场实际运行态势制定风险资产投资策略，进行投资组合管理，实现基金资产在保本基础上的保值增值。

计算缓冲额度Ct：$Ct=At-Ft$

计算投资风险敞口Et：$Et=M\times Ct=M\times (At-Ft)$

计算投资于安全资产的额度：$Bt=At-Et$

其中，Et表示t 时刻投资于风险资产的额度

M 表示风险乘数（Multiplier）

At 表示t 时刻投资组合的净资产

Ft 表示t 时刻的保险底线或最低保险额度（Floor），保险底线表示保本到期时基金资产必须保证的资产总值按无风险利率贴现得到的在该时刻的现值。越接近保本到期日，保险底线越接近要保的本金。

（At － Ft）为最大止损额，又称为安全垫（Cushion）。

本基金CPPI投资配置策略示例：假定本基金募集规模为20亿元，当期三年期无风险利率为12.75%，本基金投资组合期末最低目标价值为人民币1.00元/基金份额，基金经理确定的当期放大倍数为1倍，则基金合同生效期初投资组合的安全底线为17.7亿元 ，此时本基金安全垫为2.3亿元（20－17.7=2.3）。本基金按照既定投资策略投资2.3亿元（2.3×1=2.3，1为放大倍数）于风险资产，17.7亿元投资于保本资产，从而构建投资组合。

假定经过6个月的运作，股票市场出现一定程度的上涨，期间本基金的保本资产取得了2%的收益，风险资产取得了10%的收益，此时保本资产为18.1亿元（17.7×1.02=18.1），风险资产为2.5亿元（2.3×1.1=2.5），基金净资产为20.6亿元。假定基金管理人通过研究判断股票市场仍有较大上涨空间，将放大倍数调整为2，则此时投资组合的安全底线为 ，安全垫为2.5亿元（20.6－18.1=2.5）本基金将按照既定投资策略投资 5亿元（2.5×2=5）于风险资产，15.6亿元（20.6－5=15.6）于保本资产，从而调整投资组合。

假定本基金又经过6 个月的运作，期间保本资产取得了2%的收益，而风险资产遭受10%的损失，此时保本资产为 15.9亿元（15.6×1.02=15.9），风险资产为4.5亿元（5×0.9=4.5），基金净资产为20.4亿元（15.9+4.5=20.4），假定基金管理人研究判断，股票市场经过调整后具有一定的上涨空间，故维持调整放大倍数为2，此时投资组合安全底线为 ，安全垫为1.9亿元（20.4－18.5=1.9）。本基金将按照既定投资策略投资3.8亿元（1.9×2=3.8）于风险资产，16.6亿元（20.4－3.8=16.6）于保本资产，从而调整投资组合。

假定本基金又经过两年的运作，期间保本资产取得了8%的收益，股票市场呈现震荡向上态势，风险资产取得了40% 的收益，那么期末保本资产为17.9亿元 （16.6×1.08=17.9），风险资产为4.94亿元 （3.8×1.4=5.3），基金净资产为23.2亿元（17.9+5.3=23.2），保本周期基金累计收益率为16%。

2. 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，形成适合本基金契约规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。

3. 债券投资策略

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）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 组合战略管理

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、回购等相同获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，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 可转债投资策略

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、可转债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。

一级市场申购：结合转债公司基本面、转债上市定价、中签率、市场环境、资金成本等因素综合制定申购策略。

二级市场投资：重点结合公司基本面，选择相对价值低估的成长型公司的转债品种，分享成长性带来的股价上涨，最后进而进行转股获利或二级市场抛售。同时结合转股价值溢价率、债券价值溢价率对具体时点进行选择，结合转债的赎回、回售、修正转股价等条款对转债进行配置，以降低转债的投资风险。

套利交易：在可转债进入转股期后，由于市场的非完全有效性、转债转股次日方能卖出、市场流动性等因素，导致转债出现折价交易的时机，本基金将充分利用套利机会选择合适的交易策略实施无风险套利。

4. 权证投资策略

（在法律允许的范围内）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。

九、业绩比较基准

本基金在保本周期内的业绩比较基准为：三年期银行定期存款税后收益率。

本基金选择三年期银行定期存款税后收益率作为业绩比较基准的原因如下：

本基金的保本周期为三年，但不保证收益率。以三年期银行定期存款税后收益率作为本基金的业绩比较基准，能够使本基金的保本受益人能够理性判断本基金的风险收益特征，合理地衡量比较本基金保本保证的有效性。

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，或者市场上出现更加适合用于本基金的业绩基准指数时，本基金管理人可以依据审慎性原则和维护基金份额持有人合法权益的原则变更本基金的业绩比较基准；并依据市场代表性、流动性、与原标的的相关性等诸多因素选择确定新的业绩比较基准。

本基金由于上述原因变更业绩比较基准，基金管理人在与基金托管人协商一致并履行适当程序后报中国证监会备案，并在中国证监会指定的媒体上公告，而无需召开基金份额持有人大会。

十、风险收益特征

本基金为保本混合型基金产品，属证券投资基金中的低风险品种。

投资者投资于保本基金并不等于将资金作为存款放在银行或存款类金融机构，保本基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险。

十一、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。

本投资组合报告所载数据截至2013年9月30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	58,375,182.74	13.38
	其中：股票	58,375,182.74	13.38
2	固定收益投资	366,216,500.00	83.93
	其中：债券	366,216,500.00	83.93
	资产支持证券	–	–
3	金融衍生品投资	–	–
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	5,924,853.37	1.36
6	其他资产	5,811,957.89	1.33
7	合计	436,328,494.00	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	6,660,000.00	1.66
C	制造业	38,779,982.74	9.69
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	1,074,000.00	0.27
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	1,854,000.00	0.46
J	金融业	6,692,000.00	1.67
K	房地产业	–	–
L	租赁和商务服务业	3,315,200.00	0.83
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	58,375,182.74	14.59

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

代码	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	600016	民生银行	700,000	6,692,000.00	1.67
2	600028	中国石化	1,500,000	6,660,000.00	1.66
3	600517	置信电气	429,899	5,962,699.13	1.49
4	600518	康美药业	299,919	5,617,482.87	1.40
5	600500	中化国际	830,950	5,293,151.50	1.32
6	002080	中材科技	270,000	3,960,900.00	0.99
7	601888	中国国旅	80,000	3,315,200.00	0.83
8	600422	昆明制药	106,338	2,868,999.24	0.72
9	000525	红 太 阳	150,000	2,527,500.00	0.63
10	600612	老凤祥	100,000	2,472,000.00	0.62

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	29,925,000.00	7.48
	其中：政策性金融债	29,925,000.00	7.48
4	企业债券	66,532,750.00	16.63
5	企业短期融资券	129,546,000.00	32.38
6	中期票据	39,403,000.00	9.85
7	可转债	100,809,750.00	25.20
8	其他	–	–
9	合计	366,216,500.00	91.54

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	041358013	13友谊CP001	300,000	30,036,000.00	7.51
2	130201	13国开01	300,000	29,925,000.00	7.48
3	1382283	13大宁MTN1	300,000	29,325,000.00	7.33
4	1180038	11锡盟债	200,000	20,378,000.00	5.09
5	113001	中行转债	200,000	20,006,000.00	5.00

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、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

本基金本报告期末无股指期货投资。

9、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

注：本基金本报告期末无国债期货投资。

10、投资组合报告附注

（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。

（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。

（3）其他资产构成：

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	52,122.05
2	应收证券清算款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	5,735,033.50
5	应收申购款	24,802.34
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	5,811,957.89

（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	113001	中行转债	20,006,000.00	5.00
2	110020	南山转债	19,978,200.00	4.99
3	110015	石化转债	19,578,000.00	4.89
4	110023	民生转债	17,670,270.00	4.42
5	113003	重工转债	11,951,160.00	2.99
6	113002	工行转债	7,758,100.00	1.94

（5）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中未存在流通受限情况。

（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。

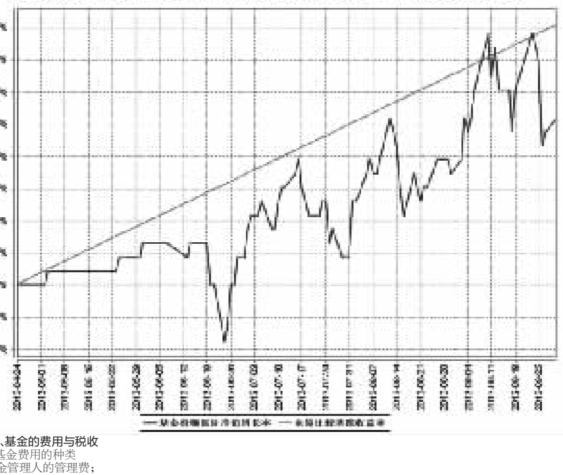
十二、基金的业绩

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。

（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

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
2013.04.24 –2013.06.30	0.20%	0.10%	0.79%	0.01%	–0.59%	0.09%
2013.06.30 –2013.09.30	1.00%	0.19%	1.06%	0.01%	–0.06%	0.18%
2013.04.24 –2013.09.30	1.20%	0.16%	1.86%	0.01%	–0.66%	0.15%

（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



十三、基金的费用与税收

(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.基金财产拨划支付的银行费用；
4.基金合同生效后的基金信息披露费用；
5.基金份额持有人大会费用；
6.基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费；
7.基金的证券交易费用；
8、基金的开户费用、账户维护费用
9.依法可以在基金财产中列支的其他费用。

(二)上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

(三)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

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的1.2%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×年管理费率÷当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起5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、休息日，支付日期顺延。

2.基金托管人的托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的0.2%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×年托管费率÷当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

3.若保本周期到期后，本基金不符合保本基金存续条件，基金份额持有人将所持有本基金份额转为变更后的“华富安鑫债券型证券投资基金”的基金份额，管理费按前一日基金资产净值的0.7 %的年费率计提，托管费按前一日基金资产净值的0.2 %的年费率计提。计算方法同上，此项调整无需召开基金份额持有人大会。

4.除管理费和托管费之外的基金费用，由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定，按费用支出金额支付，列入或摊入当期基金费用。

(四)不列入基金费用的项目

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，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金合同生效前所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

(五)基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调低基金管理费率和基金托管费率而无需召开基金份额持有人大会。基金管理人必须最迟于新的费率实施日2日前在指定媒体上刊登公告。

(六)基金税收

基金和基金份额持有人根据国家法律法规的规定，履行纳税义务。

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，对原《华富保本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“重要提示”部分，新增了华富保本混合型基金的生效日期，以及招募说明书更新和截止日期等内容。
2、在“释义”部分，更新了《基金法》、《销售办法》的释义。
3、在“三、基金管理人”部分，更新了基金管理人概况、主要人员情况的相关信息。
4、在“四、基金托管人”中，对基金托管人的基本情况进行了更新。
5、在“五、相关服务机构”中更新了相关服务机构的内容。
6、在“六、基金的募集”中更新了基金募集的内容。
7、在“七、基金合同的生效”中新增了基金合同生效的情况，删除了基金备案条件、基金募集失败的处理方式等内容。
8、在“八、基金份额的申购与赎回”中，新增了基金份额的申购与赎回的时间，更新了基金转换业务和定期定额投资计划的相关内容。
9、在“十、基金投资”中，增加了基金最近一期投资组合报告的内容。
10、新增“十一、基金的业绩”一章，增加了基金最近一期的业绩说明。
11、在“二十三、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
二零一三年十二月