

融通七理财债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2014年第1号)

重要提示
融通七理财债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证监会2012年12月19日证监许可[2012]1715号文核准募集。本基金基金合同于2013年3月14日正式生效。
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。

投资有风险,投资者认购(或申购)本基金时应认真阅读本招募说明书。
基金管理人的其他基金业绩不构成对本基金业绩表现的保证。
基金的投资业绩并不预示其未来表现。
本招募说明书所载基金合同和基金更新招募说明书编写,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关系的基本法律文件,其他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表明其对本基金合同的承认和接受,并视为《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。除特别说明外,本招募说明书所载内容截止日为2014年3月14日,有关财务数据截止日为2013年12月31日。

一、基金合同生效日
2013年3月14日
二、基金管理人
名称:融通基金管理有限公司
注册地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
办公地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
成立日期:2001年5月22日
法定代表人:田晓军
电话:(0755)2694870
联系人:张敬东
注册资本:2500万元人民币
基金管理人股东及出资比例:新时代证券有限责任公司60%、日兴资产管理有限公司(Nikko Asset Management Co.,Ltd.)40%。
(一)主要人员情况
1.高级管理人员情况
董事长:田德军先生,经济学博士,现任融通基金管理有限公司董事长,历任中信证券股份有限公司投资银行业务主管,上海远东证券有限公司董事长兼总经理,新时代证券有限责任公司总经理,2010年3月至今,任公司董事长。
董事:董建林先生,民进会员,注册会计师,现任吉林大学经济学院教授,历任电力部第一工程局一处主管会计,吉林大学教授,讲师,教授,2011年1月至今,任公司独立董事。
独立董事:田利辉先生,金融学博士,执业律师,现任南开大学金融学教授(博士生导师)、金融发展研究院副院长(主持工作)、曾经担任南开大学法学院教授,执教于南开大学WU研究院,北京大学光华管理学院,长江商学院,2011年至今,任公司独立董事。
独立董事:陈天先生,教授,现任清华大学法学院教授,法学院副院长、博士研究生导师,中国证券法学研究会中国保险法研究会副会长,2012年1月至今,任公司独立董事。
董事:曹华贵先生,高级经济师,现任新时代证券有限责任公司董事长,历任中国人民银行总行办公厅副主任,主任,资产管理部司长,中国农业银行副行长,国泰君安证券股份有限公司党委书记兼董事长,华林证券有限责任公司党委书记,2009年1月至今,任公司董事。
董事:曹华贵先生,经济学硕士,现任融通基金管理有限公司总经理,历任黑龙江证券证券公司宏观行业研究员,北京证券有限责任公司执行副总裁兼财务部和首席运营官,历任日本富达投资首席行政官;富达投资(Fidelity Investments)中国区首席运营官兼首席风险官,现任融通基金执行副总裁兼首席风险官和首席运营官,2010年3月至今,任公司董事。
董事:Brian Pickwell(裴布兰)先生,工商管理硕士,现任日兴资产管理香港有限公司总裁及全球首席营销官,历任美国圣利华利有限公司董事总经理,2012年1月至今,任公司董事。
独立董事:李强先生,工学硕士,现任融通基金管理有限公司督察员,历任中国证监会办公厅(原国务院法制局)办公室一处主任科员,中国证监会基金监管部一处处长,中国证监会办公厅,中国证监会督察员,2009年4月至今,任中共融通基金管理有限公司支委会委员兼副书记,2010年3月至今,任公司董事。
独立董事:李华先生,经济学硕士,现任公司监察稽核部总监,曾任北京大学经济管理学讲师,1993年起历任广东省南方金融服务总公司基金部副总经理,广东华侨信托投资公司规划发展部总经理,广州理致投资管理顾问有限公司总经理兼广东南方资信评估公司董事长、第一证券有限责任公司广州营业部及华南业务总部总经理,2011年至今任公司董事。
(二)基金经理人员情况
1.基金经理:曹华贵先生,经济学硕士,历任黑龙江证券证券公司宏观行业研究员,北京时代博讯科技有限公司投资部副总经理,长城证券经纪有限责任公司总裁,恒泰证券有限责任公司执行董事,法定代表人,2011年至今任公司基金经理。
2.基金经理:曹华贵先生,经济学硕士,7年证券从业经验,具有基金从业资格,2007年7月至2012年8月在中国建设银行,依次担任理财经理(支行主任)、主要理财产品自营及基金投资理财经理,2012年8月至加入融通基金管理有限公司任投资经理,现兼任融通债券型和融通可转债可转换债券基金经理。
(三)历任基金经理情况
1.本基金基金经理情况
日本基金合同生效起至2014年1月1日,由曹华贵先生担任本基金基金经理。
日本基金合同生效起至2014年1月1日,由曹华贵先生和王超先生共同担任本基金基金经理。
自2014年1月7日至,由王超先生担任本基金基金经理。
2.投资决策委员会成员
本基金投资决策委员会基金经理曹华贵先生,常务副总经理曹华贵(Allen Yan)先生,总经理助理陈天先生,基金管理部总监吴晓华先生,研究策划部总监曹晓华先生,基金交易部总监王冰心女士,基金经理曹华贵先生组成。
3.上述人员之间不存在近亲属关系。

三、基金托管人概况
1.基本情况
名称:中国工商银行股份有限公司
名称:中国工商银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号
成立时间:1984年1月1日
法定代表人:姜建清
注册资本:人民币155,445,827元
联系电话:(010)66105799
联系人:赵会军
2.主要人员情况
截至2013年12月31日,中国工商银行资产托管部共有员工176人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历,全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,中国工商银行于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”的经营理念,依靠雄厚的资产、完善的服务网络、规范的管理运作和专业的服务团队,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规模最丰富、产品线最齐全、运作流程投资业务、托管业务、保险业务、社会保障基金、受托养老金、企业年金基金、QDII资产、QDLP资产、股权投资基金、证券基金、信托基金、期货基金、公募证券投资基金等多种业务。秉承公正诚信、勤勉尽责、严控风险的务实传统,为客户提供个性化、专业化、定制化的托管服务。截至2013年12月,中国工商银行托管证券投资基金资产358只,自2003年以来,本行连续9年获得香港(亚洲)银行、美国《全球托管》、香港《托管》、美国《环球托管》、内地《证券时报》、《上海证券报》等权威财经媒体评选的41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权威机构的广泛认可和好评。

四、基金服务机构
1.直销机构
基金管理人通过在深圳设立的理财中心,在北京和上海设立的分公司及网上直销为投资者办理开放式基金开户、认购、申购、赎回、基金转换等业务。
(1)融通基金管理有限公司直销机构机构销售及客户服务小组
地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
邮政编码:518053
联系人:关菁
联系电话:(0755)26948004
传真:(0755)2693159
客户服务中心电话:400-883-8088(免长途话费), (0755)26948088
(2)融通基金管理有限公司直销机构机构销售及客户服务小组
地址:北京市海淀区复兴路甲55号
邮编:100033
联系人:宋崇霄
联系电话:(010)166109975
传真:(010)18891635
(3)融通基金管理有限公司理财机构销售及客户服务上海小组
地址:上海市内环线内江苏路中北汇丰银行大楼6楼610-602
邮编:200129
联系人:梁翠莉
联系电话:(021)38424888-4984
传真:(021)38424888-4984
(4)融通基金管理有限公司网上直销
地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
邮政编码:518053
联系人:关菁
联系电话:(0755)26948105
传真:(0755)26948079
2.代销机构
(1)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
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
联系人:杨莉
电话:(010)166107009
(2)深圳众禄基金销售有限公司

注册地址:深圳市罗湖区笋岗东路504号发展银行大厦25楼1单元
法定代表人:薛峰
联系人:廖彩平
电话:(0755)33227950
(3)海天天地基金销售有限公司
注册地址:上海市浦东新区峨山路613号6幢551室
办公地址:上海市徐汇区龙田路195号3号楼C949
法定代表人:栾杰
联系人:陈兰兰
电话:(021)54509998
(4)上海好买基金销售有限公司
注册地址:上海市虹口区场中路685弄7号4楼404室
办公地址:上海市浦东新区世纪大道1600号404室
法定代表人:杨文
电话:(021)38870011
(5)杭州联米基金销售有限公司
注册地址:杭州市余杭区仓前街道海曙路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:周媛
电话:(0571)28829790 (021)60897869
联系人:李丹
电话:(010)400766122
(6)北京恒恒基金销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区后厂胡同路69号6号楼
法人代表:周斌
电话:(010)53820888
传真:(010)62020355
联系人:王丽敏
电话:(010)888-6661
(7)中国建设银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区安定门内大街66号4号楼
法定代表人:王滨青
电话:(010)85136398
客服电话:(95537或4008881088)
(8)申万宏源证券有限公司
注册地址:上海市浦东新区世纪大道160号1601室
法定代表人:李梅
电话:(021)33388215
客服电话:(95523或400895523)
(9)信达证券股份有限公司
注册地址:北京市西城区闹市口大街9号院9号楼
法定代表人:高冠华
联系人:董倩
电话:(010)63080994
客服电话:4008888215
(10)长城证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17楼
法定代表人:黄耀华
联系人:李强
电话:(0755)3338215
客服电话:(95523或4008895523)
(11)信达证券股份有限公司
注册地址:北京市西城区闹市口大街9号院9号楼
法定代表人:高冠华
联系人:董倩
电话:(010)63080994
客服电话:4008888215
(12)平安证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区金田路4189号平安国际金融中心
法定代表人:杨宇光
电话:(0755)22626391
客服电话:(95511-8)
(13)华泰证券股份有限公司
办公地址:南京市江东中路228号
法定代表人:吴万平
电话:(0755)22626391
联系人:李慧
(14)上海证券有限责任公司
注册地址:上海市虹口区东大名路501号
法定代表人:伊琨
电话:(021)20333888
(15)法律事务
名称:广东源利律师事务所
注册地址:深圳市红岭中路国信证券大厦12楼
办公地址:深圳市红岭中路国信证券大厦12楼
联系人:尹圣
经办律师:闵奇双 刘少华 尹小胜 崔卫群
电话:(0755)33382888(总机) 075533303020(直线) 1530272896
传真:(0755)3330386
(16)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)
注册地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1233号汇亚大厦1604-1608室
办公地址:上海市湖南路202号普华永道中心11楼(邮编:200002)
法定代表人:李丹
电话:(021)23238888
联系人:王佳
(17)律师事务所
名称:广东源利律师事务所
注册地址:深圳市红岭中路国信证券大厦12楼
办公地址:深圳市红岭中路国信证券大厦12楼
联系人:尹圣
经办律师:闵奇双 刘少华 尹小胜 崔卫群
电话:(0755)33382888(总机) 075533303020(直线) 1530272896
传真:(0755)3330386

注:报告期内本基金管理人根据相关法律法规的要求,选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。
(三)注册登记机构
名称:融通基金管理有限公司
注册地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
办公地址:深圳市南山区华侨城汉唐大厦13、14层
成立日期:2001年3月22日
法定代表人:田晓军
电话:(0755)2694870
联系人:赵会军
(四)律师事务所
名称:广东源利律师事务所
注册地址:深圳市红岭中路国信证券大厦12楼
办公地址:深圳市红岭中路国信证券大厦12楼
联系人:尹圣
经办律师:闵奇双 刘少华 尹小胜 崔卫群
电话:(0755)33382888(总机) 075533303020(直线) 1530272896
传真:(0755)3330386

五、基金的投资目标
在严格控制风险和保持资产流动性的前提下,追求稳定的当期收益,力争获取高于业绩比较基准的投资回报。
六、基金的投资范围
本基金的投资范围包括具有良好流动性的金融工具,包括:现金、银行存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和大部分存、贷款(或回购期限)在397天以内(含397天)的存、贷款,资产支持证券,中期票据,期限在一年以内(含一年)的债券,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据,短期融资券,及法律法规和中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。
如法律法规及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。

七、基金的投资策略
本基金主要投资于固定收益类品种,本基金采取自上而下的投资分析方法,在预判宏观经济形势的基础上,根据通胀走势和货币政策,对收益类品种的变动进行分析和预测,在此基础上,综合运用各种投资策略,进行资产配置,并通过对宏观经济和信用风险的研判,进行资产配置、估值策略、久期控制及流动性管理策略、选时与套期策略等。
(1)利率债投资策略
利率债包括国债、地方政府债、央行票据、中期票据、短期融资券、资产支持证券、中期票据、期限在一年以内(含一年)的债券,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据,短期融资券,及法律法规和中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。
如法律法规及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。

八、基金的投资组合
本基金投资组合应符合以下规定:
(1)本基金投资于固定收益类品种的比例不低于基金资产的80%;
(2)本基金投资于同一公司发行的短期企业债券及短期融资券的比例,合计不得超过基金资产净值的10%;
(3)本基金管理人管理的全部基金持有一家上市公司发行的证券,不得超过该证券的10%;
(4)本基金管理人管理的全部基金持有的同一原始权益人发行的资产支持证券,不得超过该资产支持证券规模的10%;
(5)本基金管理人管理的全部基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券,不得超过其各类资产支持证券合计规模的10%;
(6)本基金投资于信用评级为AAA(含)以上(AAA)的资产支持证券,基金持有资产支持证券期间,如果其信用等级下降、不再符合投资标准,应在评级报告发布之日起3个月内予以全部卖出;
(7)本基金投资于信用评级为AAA(含)以上的长期信用债,应不低于以下标准:
(10)本基金投资的短期融资券的信用评级,应不低于以下标准:
(1)国内信用评级机构评定的AAA级或相当于AAA级的长期信用级别;
(2)国际信用评级机构评定的BBB-级或相当于BBB-级的长期信用级别(例如,若中国主权评级为A-级,则低于中国主权评级一级的则为BBB-级);
(3)同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的,以国内信用级别为准;
(4)本基金持有的短期融资券评级,如果其信用等级下降、不再符合投资标准,应在评级报告发布之日起20个工作日内予以全部卖出;
(11)中国证监会规定的其他限制。

九、基金业绩比较基准
本基金业绩比较基准为:七天通知存款利率。
通知存款是一种不约定存期,支取时提前通知银行的,约定支取日期和金额方能支取的存款,具有存期灵活、存取方便的特征,同时可获得高于活期存款利息的收益。
本基金管理人应当以14个工作日内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基金业绩比较基准,并经基金管理人协商一致,不再符合投资标准,应在评级报告发布之日起20个工作日内予以全部卖出;
(12)中国证监会规定的其他限制。

十、基金的风险收益特征
本基金为债券型基金,预期收益和风险水平低于混合型基金、股票型基金,高于货币市场基金。
十一、基金投资组合报告
本基金管理人已于中国工商银行根据本基金合同约定,于2014年4月10日复核了本报告中的投资组合报告等内容,保证投资组合报告所载数据截至2013年12月31日。
1、报告期末基金投资组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益类资产	59,948,378.99	21.60
	其中:债券	59,948,378.99	21.60
2	买入返售金融资产	29,700,164.55	10.70
	其中:买入返售的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	185,684,321.70	66.91
4	其他资产	2,191,902.67	0.79
5	合计	277,524,767.91	100.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	2.07
	其中:买断式回购融资余额	0.00
2	报告期内债券正回购融入资金余额	26,699,755.45
	其中:买断式回购融入资金余额	0.00