

信达澳银信用债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

2014年第1期

基金管理人:信达澳银基金管理有限公司 基金托管人:中信银行股份有限公司

二〇一四年六月

重要提示 信达澳银信用债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)于2012年11月5日经中国证监会证监许可[2012]1452号文核准募集...

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财产,基金管理人不对基金本金做出任何承诺,也不保证最低收益。

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,投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,充分考虑自身的风险承受能力...

本基金是债券型基金,长期风险收益特征低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金,属于风险较低、收益稳定的证券投资基金。

本基金的过往业绩并不预示其未来表现。 投资者有风险,投资需谨慎。请仔细阅读本基金的招募说明书及基金合同。 本招募说明书所载内容截止日为2014年5月31日,所载财务数据和净值表现截至2014年4月30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:信达澳银基金管理有限公司 住所:广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦24层

成立时间:2006年6月5日 批准设立文号:中国证监会证监基金字[2006]1071号 法定代表人:何武斌

联系人:邵宇 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 组织形式:有限责任公司

控股股东:中国信达资产管理股份有限公司 注册资本:壹亿元 实缴资本:壹亿元

何武斌先生,董事长,中南财经大学本科学历,1982年8月至1996年11月在中国建设银行工作,历任科长、副处长、处长等职。

邵宇先生,总经理,1998年毕业于中国信达信托投资公司担任总经理,2009年5月起任中国信达资产管理公司任资产管理部总经理。

何志新先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人事教育部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

王健先生,独立董事,湖北经济学院金融学学士,高级经济师,历任中国建设银行总行人力资源部副部长,总行人力资源部副主任。

基金管理人:信达澳银基金管理有限公司 基金托管人:中信银行股份有限公司

二〇一四年六月

(三)基金托管业务经营情况 2004年6月18日,中信银行经中国证监会管理委员会和中国银行监督管理委员会批准,取得基金托管资格。

截至2013年12月31日,中信银行已托管31只开放式证券投资基金及证券公司资产管理产品、信托产品、企业年金、股权基金(QDII)等其他托管资产,总资产规模2万亿元人民币。

1.直销机构 名称:信达澳银基金管理有限公司 住所:广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦24层

2.代销机构 名称:招商银行股份有限公司 住所:广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦24层

3.交通银行股份有限公司 住所:上海市浦东新区世纪大道1600号交通银行大厦

4.中信银行股份有限公司 住所:北京市朝阳区朝外大街12号中信银行大厦

5.北京银行股份有限公司 住所:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦

6.杭州银行股份有限公司 住所:浙江省杭州市庆春路46号杭州银行大厦

7.渤海银行股份有限公司 住所:天津市河西区市场街60号渤海银行大厦

8.中信建投证券股份有限公司 住所:北京市朝阳区安立路66号中信建投证券大厦

9.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

10.中信银行股份有限公司 住所:北京市朝阳区东三环中路1号中信大厦

11.中信建投证券股份有限公司 住所:北京市朝阳区安立路66号中信建投证券大厦

12.浙江证券有限责任公司 住所:浙江省杭州市庆春路46号浙江证券大厦

13.华龙证券有限责任公司 住所:甘肃省兰州市静宁路308号华龙证券大厦

14.中信证券股份有限公司 住所:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

15.国泰君安证券股份有限公司 住所:上海市浦东新区世纪大道168号国泰君安大厦

16.申银万国证券股份有限公司 住所:上海市浦东新区世纪大道168号申银万国大厦

17.光大证券股份有限公司 住所:上海市浦东新区世纪大道168号光大证券大厦

18.兴业证券股份有限公司 住所:福建省福州市湖东路268号兴业证券大厦

19.南通证券股份有限公司 住所:上海市淮海中路998号南通证券大厦

20.招商证券股份有限公司 住所:深圳市福田区福田街道福华一路111号招商证券大厦

21.安信证券股份有限公司 住所:深圳市福田区金田路4001号安信证券大厦

22.华泰证券股份有限公司 住所:江苏省南京市江东中路228号华泰证券大厦

23.东吴证券股份有限公司 住所:苏州工业园区星阳街2号东吴证券大厦

24.东吴证券股份有限公司 住所:苏州工业园区星阳街2号东吴证券大厦

25.华泰证券股份有限公司 住所:江苏省南京市江东中路228号华泰证券大厦

26.华泰证券股份有限公司 住所:江苏省南京市江东中路228号华泰证券大厦

27.广州证券股份有限公司 住所:广州市先烈中路69号广州证券大厦

28.广州证券股份有限公司 住所:广州市先烈中路69号广州证券大厦

29.时代证券有限责任公司 住所:深圳市福田区华强北路1010号时代证券大厦

30.长江证券股份有限公司 住所:武汉市新华路888号长江证券大厦

31.中信万信证券有限责任公司 住所:青岛市崂山区秦岭路151号中信万信证券大厦

32.浙江证券有限责任公司 住所:浙江省杭州市庆春路46号浙江证券大厦

33.浙商证券股份有限公司 住所:浙江省杭州市庆春路46号浙商证券大厦

34.光大证券股份有限公司 住所:上海市浦东新区世纪大道168号光大证券大厦

35.耀华证券(上海)有限公司 住所:上海市浦东新区世纪大道168号耀华证券大厦

36.光大证券股份有限公司 住所:上海市浦东新区世纪大道168号光大证券大厦

基金管理人:信达澳银基金管理有限公司 基金托管人:中信银行股份有限公司

二〇一四年六月

比例 基金还将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

2. 权益类资产配置策略 本基金将分析权益类资产收益曲线的变化,通过预期收益曲线形态的变化,决定采用骑乘、子弹、杠铃或梯形等策略。

3. 信用债投资策略 本基金信用债投资策略的核心是分散化及风险收益的优化,决定采用骑乘、子弹、杠铃或梯形等策略。

4. 其他债券投资策略 本基金将根据个券的估值及在市场上的流动性调整配置,买入低估和低风险相对高估的个券。

5. 衍生品投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

6. 股指期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

7. 权证投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

8. 资产支持证券投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

9. 国债期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

10. 股指期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

11. 权证投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

12. 资产支持证券投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

13. 国债期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

14. 股指期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

15. 权证投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

16. 资产支持证券投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

17. 国债期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

18. 股指期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

19. 权证投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

20. 资产支持证券投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

21. 国债期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

22. 股指期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

23. 权证投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

24. 资产支持证券投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

25. 国债期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

26. 股指期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

27. 权证投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

28. 资产支持证券投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

29. 国债期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

30. 股指期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

31. 权证投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

32. 资产支持证券投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

33. 国债期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

34. 股指期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

35. 权证投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

36. 资产支持证券投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

37. 国债期货投资策略 本基金将根据市场实际利率与公允值的差异,市场风险水平对最佳配置比例进行调整。

11中利债的估值也不构成严重影响。 11桂科01(122138)于2013年8月17日发布公告,即(广西桂东电力股份有限公司关于广西证监局对公司采取责令改正措施决定的整改报告)...

基金管理人认为,桂东电力在收到改正函后立即着手组织整改和落实,并已经完成整改,并杜绝此类问题再次发生,以保障公司经营平稳运行和维护投资者权益。

除11中利债(112094)、11桂科01(122138)外,其余的前十名基金投资的前十名证券的发行主体报告期内没有被监管部门立案调查,也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

Table with 2 columns: 序号, 名称, 金额(元). Rows 1-9 showing investment details.

4. 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

Table with 5 columns: 序号, 债券代码, 债券名称, 公允价值(元), 占基金资产净值比例(%)

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不存在流通受限情况。

6. 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因,分项之和与合计项可能存在误差。

十四、基金的业绩 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财产,基金管理人不对基金本金做出任何承诺,也不保证最低收益。

1. 信达澳银信用债券基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的比较(截至2014年3月31日)

Table with 5 columns: 阶段, 份额净值增长率, 业绩比较基准增长率, 业绩比较基准差, ①-③, ②-④

2. 信达澳银信用债券基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的比较

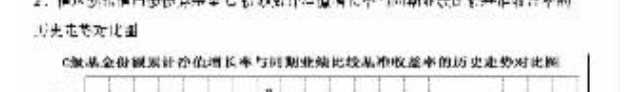
Table with 5 columns: 阶段, 份额净值增长率, 业绩比较基准增长率, 业绩比较基准差, ①-③, ②-④

(二)基金组合生成以来基金份额净值的变动情况,并与同期业绩比较基准的变动的比较

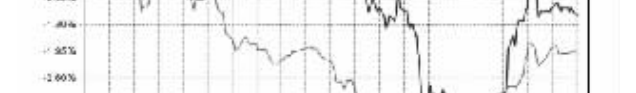
1. 信达澳银信用债券基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图



2. 信达澳银信用债券基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图



3. 信达澳银信用债券基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图



4. 信达澳银信用债券基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图



十五、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;

(二)基金费用的计提方法、计提标准和支付方式 1. 基金管理人的管理费

本基金的基金管理费按前一日基金资产净值的0.75%年费率计提。

2. 基金托管人的托管费 本基金的基金托管费按前一日基金资产净值的0.2%年费率计提。

3. 销售服务费 本基金A类基金份额的销售服务费年费率为0.4%,本基金销售服务费将用于本基金的营销与基金份额持有人服务。

4. 其他费用 本基金在运作过程中发生的其他费用,按照法律法规及基金合同的有关规定执行。

5. 税收 本基金运作过程中涉及的各纳税主体,其纳税义务按国家法律法规执行。

十六、对融资融券业务的风险提示 融资融券业务是指投资者向证券公司借入资金买入证券或借入证券卖出证券的行为。

1. 融资融券业务的风险提示 融资融券业务是指投资者向证券公司借入资金买入证券或借入证券卖出证券的行为。

2. 融资融券业务的风险提示 融资融券业务是指投资者向证券公司借入资金买入证券或借入证券卖出证券的行为。

3. 融资融券业务的风险提示 融资融券业务是指投资者向证券公司借入资金买入证券或借入证券卖出证券的行为。

4. 融资融券业务的风险提示 融资融券业务是指投资者向证券公司借入资金买入证券或借入证券卖出证券的行为。

5. 融资融券业务的风险提示 融资融券业务是指投资者向证券公司借入资金买入证券或借入证券卖出证券的行为。

6. 融资融券业务的风险提示 融资融券业务是指投资者向证券公司借入资金买入证券或借入证券卖出证券的行为。

7. 融资融券业务的风险提示 融资融券业务是指投资者向证券公司借入资金买入证券或借入证券卖出证券的行为。

8. 融资融券业务的风险提示 融资融券业务是指投资者向证券公司借入资金买入证券或借入证券卖出证券的行为。