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：二〇一四年七月

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2014年5月27日，有关财务数据和净值表现截止日为2014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

机构名称：天弘基金管理有限公司

成立日期：2004年11月8日

注册地址：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

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：022-83310208

传真：022-83865563

联系人：童建林

组织形式：有限责任公司

注册资本：人民币1.8亿元

邮政编码：300203

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2014年5月27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、天弘深证成分指数证券投资基金（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、天弘增利宝货币市场基金、天弘稳利定期开放债券型证券投资基金、天弘弘利债券型证券投资基金、天弘同利分级债券型证券投资基金和天弘通利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、互联网金融、机构理财、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。历任君正国际投资（北京）有限公司研究员、研究部经理、投资部经理，乌海市君正科技有限责任公司副总裁，财务总监。现任北京博晖创新光电技术股份有限公司监事，君正国际投资（北京）有限公司董事，内蒙古君正能源化工股份有限公司董事、副总经理。

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。现任本公司总经理、投资总监。

赤腊水先生，独立董事，硕士研究生。历任福州军区军校干部学校教官、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，国家物价局干部，英国伦敦政治经济学院国际经济研究中心研究员，中国经济学会（英国）秘书长、主席，英国Crasby-MTM公司副总裁，富地燃气投资有限公司总裁，富地石油集团公司副总裁、首席运营官。现任富地石油集团公司总裁。

王国华先生，独立董事，博士研究生。历任中央财经大学教授、中国银河证券股份有限公司稽核审计部副总经理、银河创新资本管理有限公司董事长、总经理。现任中国中投证券有限责任公司投行总部总经理、中央财经大学教授、博士生导师。

付益先生，董事，大学本科。历任北洋（天津）物产集团有限公司财务部交易员、中国经济开发信托投资公司天津证券部投资部职员、顺驰（中国）地产有限公司资产管理部高级经理、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副经理。

2、监事会成员基本情况

苏炳先生，监事会主席，大学本科。历任博华资产管理有限公司副总经理，君正国际投资（北京）有限公司副总裁。现任北京博晖创新光电技术股份有限公司副董事长，北京君正投资管理顾问有限公司总经理，内蒙古君正能源化工股份有限公司董事。

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。现任本公司运营总监、信息技术总监兼信息技术部总经理。

张杜鹃女士，监事，硕士研究生。历任新华杜上海证券投财经要闻部记者，天弘基金市场部电子商务专员，电子商务部业务拓展主管、总经理助理，现任本公司互联网金融业务部副总经理。

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。

陈朝先生，副总经理，硕士研究生。历任华龙证券公司固定收益部高级经理、北京宸星投资管理公司投资经理、兴业证券公司债券总部研究部经理、银华基金管理有限公司机构理财部高级经理、中国人寿资产管理有限公司固定收益部高级投资经理。 2011年7月份加盟我公司，现任公司副总经理、总经理办公会成员、资深基金经理、固定收益总监兼固定收益部总经理，分管公司固定收益投资业务。

周晓明先生，副总经理，硕士研究生。历任中国证券市场研究院设计中心及其下属北京标准股份制咨询公司经理、万通企业集团总裁助理、中工信托有限公司投资部副总、国信证券北京投资银行一部经理、北京证券投资银行部副总、富实基金市场部副总监、渠道部总监；香港汇富集团高级副总裁；工银瑞信基金市场部副总监；嘉实基金产品和营销总监；盛世基金拟任总经理。2011年8月加盟我公司，同月被任命为公司首席市场官、现任公司副总经理，分管公司电子商务业务。

宁辰先生，副总经理，硕士研究生。历任三峡证券投资分析师、亚洲证券天津勤俭道营业部部门经理和营销总监、亚洲证券天津营业部总经理助理。2006年8月加盟我公司任市场部总经理，2011年4月任命为公司总经理助理，现任公司副总经理、总经理办公会成员，分管分公司渠道销售业务。

张磊先生，副总经理，硕士研究生。历任清华兴业投资管理公司证券分析师、嘉实基金基金直销经理、泰信基金北京理财中心经理、华夏基金机构理财部总经理、九鼎投资管理有限公司副总经理和合伙人、北京杰思汉能资产管理公司执行总裁。2012年10月加盟本公司，2012年11月任命为公司总经理助理，现任公司副总经理，分管公司机构业务。

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。

4、本基金基金经理

钱文成先生，理学硕士，8年证券从业经验。自2007年5月加盟天弘基金管理有限公司，历任行业研究员、高级研究员、策略研究员、研究主管助理、研究部副主管、研究总监。现任本基金基金经理、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和天弘基金股票投资部副总经理。

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、天弘稳利定期开放债券型证券投资基金基金经理及天弘通利混合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2014年3月末，中国工商银行资产托管部共有员工175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2014年3月，中国工商银行共托管证券投资基金372只。自2003年以来，本行连续十年获得香港《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金融领域的持续认可和广泛好评。

（二）基金托管人的内部控制制度

中国工商银行资产托管部自成立以来，各项业务飞速发展，始终保持在资产托管行业的优势地位。这些成绩的取得，是与资产托管部“一手抓业务拓展，一手抓内控建设”的做法是分不开的。资产托管部非常重视改进和加强内部风险管理工作，在积极拓展各项托管业务的同时，把加强风险防范和控制的力度，精心培育内控文化，完善风险控制机制，强化业务项目全过程风险管理作为重要工作来做。继2005、2007、2009、2010、2011年五次顺利通过评估组织内部控制和安全措施是否充分的最权威的SAS70（审计标准第70号）审阅后，2012年中国工商银行资产托管部第六次通过ISAE3402（国际SAS70）审阅获得无保留意见的控制及有效性报告，表明独立第三方对我行托管服务在风险管理、内部控制方面的健全性和有效性的全面认可。也证明中国工商银行托管服务的风险控制能力已经与国际大型托管银行接轨，达到国际先进水平。目前，ISAE3402审阅已经成为年度化、常规化的内控工作手段。

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：张杜鹃

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：李鸿岩客户服务热线：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：牛锦明

电话：021-58781234

传真：021-58408483

联系人：张伟伟

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：常振明

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：文彦娜

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：王琳

客户服务热线：95533

网址：www.ccb.com

6）宁波银行股份有限公司

住所：宁波市鄞州区宁南南路700号

办公地址：宁波市鄞州区宁南南路700号

法定代表人：陆华裕

电话：0574-87050340

传真：0574-87050024

联系人：胡按助

客户服务热线：96528、962528

网址：www.nbcb.com.cn

7）江苏江南农村商业银行股份有限公司

住所：常州市延陵路668号

办公地址：常州市延陵路668号

法定代表人：陆向阳

电话：0519-89995066

传真：0519-89995170

联系人：包静

客户服务热线：0519-96005

网址：www.jnbank.cc

8）北京银行股份有限公司

住所：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甲17号首层

法定代表人：闫冰竹

电话：010-66223587

传真：010-66225309

联系人：谢晓华

客户服务热线：95526

网址：www.bankofbeijing.com.cn

9）威海市商业银行股份有限公司

住所：山东省威海市宝泉路9号财政大厦

办公地址：山东省威海市宝泉路9号财政大厦

法定代表人：谭先国

电话：0631-5211651

传真：0631-5215726

联系人：李智颖

客户服务热线：0631-96636

网址：www.whccb.com

10）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

电话：010-85108206

传真：010-85109219

联系人：高阳

客户服务热线：95599

网址：www.abchina.com

11）渤海银行股份有限公司

住所：天津市河西区马场道201-205号

办公地址：天津市河西区马场道201-205号

法定代表人：刘宝凤

电话：022-58314846

联系人：王宏

客户服务热线：400 888 8811

网址：www.cbhb.com.cn

12）潍坊银行股份有限公司

住所：潍坊市奎文区胜利东街5139号

办公地址：潍坊市奎文区胜利东街5139号

法定代表人：史跃峰

电话：0536-8051906

联系人：潘学正

客户服务热线：400-61-96588

网址：www.wfccb.com

13）南京银行股份有限公司

住所：南京市中山路288号

办公地址：南京市中山路288号

法定代表人：林复

电话：025-86775335

联系人：刘婷

客户服务热线：40088-96400

网址：www.njcb.com.cn

14）浙商银行股份有限公司

住所：浙江杭州庆春路288号

办公地址：浙江杭州庆春路288号

法定代表人：张达洋

电话：0571-87659546

联系人：毛真海

客户服务热线：95527

网址：www.czbank.com

15）浙江稠州商业银行股份有限公司

住所：浙江省义乌市江滨路义乌乐园东侧

办公地址：浙江省杭州市延安路128号耀江广厦1-125

法定代表人：金子军

电话：0571-87117616

传真：0571-87117607

联系人：张子多

客户服务热线：4008096527、0571-96527

网址：www.sdns.czcb.com.cn

16）长安银行股份有限公司

住所：陕西省西安市高新四路13号1栋1单元10101室

办公地址：陕西省西安市高新四路（朗臣大厦）1101

法定代表人：孙宗宽

电话：029-88609563

传真：029-88609566

联系人：李玉

客户服务热线：029-96669、40005-96669

网址：www.ccabchina.com

17）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

18）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

19）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

20）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

21）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：郁吏民

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

22）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：戴荻

客户服务热线：400-698-9898

网址：www.xsdzq.cn

23）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

24）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：上海市长乐路989号40F

法定代表人：储晓明

电话：021-54041654

传真：021-33388217

联系人：李清怡

客户服务热线：95523、400-889-5523

网址：www.sywg.com.cn

25）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

26）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

27）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

28）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

29）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

30）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

31）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

32）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：刘一宏

客户服务热线：400-660-0109

网址：www.gjzq.com.cn

33）东海证券股份有限公司

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

34）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

35）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：021-68777223

联系人：宋歌

客户服务热线：400-820-9898

网址：www.cnhbstock.com

36）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

37）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：宫龙云

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

38）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

39）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（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

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

40）中银证券有限责任公司

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

41）中信证券（浙江）有限责任公司

住所：浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22层办公地址：浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22层

法定代表人：沈强

电话：0571-85783737

传真：0571-85106383

联系人：李珊

客户服务热线：95548

网址：www.bigsun.com.cn

42）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

43）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

法定代表人：宋德清

电话：010-58568235

传真：010-58568062

联系人：黄恒

客户服务热线：010-58568118

网址：www.hrsec.com.cn

44）海通证券股份有限公司

住所：广西桂林市辅星路13号

办公地址：广西桂林市辅星路13号

法定代表人：张雅锋

电话：0755-83709350

传真：0755-83700205

联系人：曲东欧

客户服务热线：95563

网址：www.ghzq.com.cn

45）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：丁宇

客户服务热线：400-8888-929

网址：www.lxzq.com.cn

46）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

47）兴业证券股份有限公司

住所：福州市湖东路268号

办公地址：福州市湖东路268号证券大厦16F

法定代表人：兰荣

电话：0591-38162212

传真：0591-38507538

联系人：黄英

客户服务热线：95562

网址：www.xyzq.com.cn

48）齐鲁证券有限公司

住所：山东省济南市经七路86号

办公地址：山东省济南市市中区经七路86号23层

法定代表人：李玮

电话：0531-68889155

传真：0531-68889752

联系人：吴阳

客户服务热线：95538

网址：www.qlzq.com.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、021-60897840

传真：0571-26698533

联系人：张裕

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1、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1、J单元

法定代表人：薛峰

电话：0755-33227953

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：021-20613633

传真：021-68596916

联系人：罗梦

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：021-54509988

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（虹口）区虹路360弄9号37244

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：021-38600735

传真：021-38509777

联系人：刘宇

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：010-62020088-7042联系人：朱亚菲

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：021-20835779

联系人：于杨

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：022-83865598

传真：022-83865565

联系人：谭贺龙

（三）律师事务所和经办律师

名称：天津嘉德恒时律师事务所

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

联系人：续宏帆

经办律师：韩刚、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（特殊普通合伙）

办公地址：中国上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法定代表人：杨绍信

电话：021-23238888

传真：021-23238800

联系人：魏佳亮

经办注册会计师：单峰、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，