汇丰晋信2016生命周期开放式证券投资基金更新招募说明书摘要

(2015 年第 1 号)

基金管理人:汇丰晋信基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司

【重要提示】

汇丰晋信 2016 生命周期开放式证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证监会 2006 年 3 月 29 日证监基金字【2006】53 号文核准募集。本基金基金合同于 2006 年 5 月 23 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做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人承诺恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉地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。

投资有风险,投资人申购本基金时应认真阅读本招募说明书。

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。基金投资者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《中华人民共和证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者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。

本招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书《更新》所载内容截止日为 2014 年 11 月 23 日,有关财务数据和净值表现截止日为 2014 年 9 月 30 日。本招募说明书所载的财务数据未经审计。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:汇丰晋信基金管理有限公司
注册地址:上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 17 楼
办公地址:上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 17 楼
法定代表人:杨小勇
成立时间:2005 年 11 月 16 日
电话:021-20376789
联系人:周慧
注册资本:2 亿元人民币
股权结构:山西信托股份有限公司(以下简称“山西信托”)持有 51%的股权,HSBC Global Asset Management (UK) Limited(汇丰环球投资管理(英国)有限公司)持有 49%的股权。

(二)主要人员情况

①董事会成员

杨小勇先生,董事长,硕士学历。曾任山西省委组织部正处级干部、山西省信托投资公司副总经理、山西省国信投资(集团)公司副总经理,山西光信实业有限公司副董事长、山西省国信投资(集团)公司党委书记。现任晋商银行股份有限公司党委副书记和山西信托副董事长。

刘叔肆先生,董事,硕士学历。曾任山西信托地市信托部经理、太原资产管理公司经理、汇丰晋信基金管理有限公司副督察长。现任山西信托总经理。

Mr. Sridhar Chandrasekharan,董事。曾任汇丰银行董事总经理、结构化信贷全球市场主管、汇丰环球投资管理全球销售主管。现任汇丰环球投资管理首席执行官。

Mr. Pedro Augusto Botelho Bastos,董事。曾任汇丰环球投资管理(巴西)行政总裁、汇丰环球投资管理(拉丁美洲)首席投资官、行政总裁。现任汇丰环球投资管理亚太行政总裁。

王栋先生,董事。中国注册会计师(CPA)和特许金融分析师(CFA)。曾任汇丰环球投资管理(英国)有限公司产品开发培训生、汇丰环球投资管理(香港)有限公司亚太企业拓展经理,其后参与筹建汇丰晋信基金管理有限公司。公司成立至今历任财务总监、特别项目部总监、国际业务与战略伙伴部总监、总经理助理。现任汇丰晋信基金管理有限公司总经理。常修泽先生,独立董事。曾任南开大学经济研究所教授、副所长、国家计委经济研究所常务副所长、教授和博士研究生导师。现任国家发改委经济研究所教授和博士研究生导师。

叶林先生,独立董事,博士学历。现任中国人民大学法学院法学教授和博士研究生导师。

Mr. Alan Howard SMITH,独立董事,本科学历。曾任怡富控股有限公司董事、董事总经理和董事长、瑞士信贷第一波士顿副董事长。现任金威啤酒集团有限公司独立非执行董事。

②监事会成员基本情况:

任宏伟先生,监事,硕士学历。曾任山西省信托投资公司计划财务部经理。现任山西省国信投资(集团)公司财务总监兼计划财务部经理。

黄碧娟女士,监事,本科学历。曾任汇丰集团银团贷款经理、资本市场部高级经理、大中华地区债务发行部主管、环球银行部香港区常务总监、汇丰银行(中国)有限公司副行政总裁。现任汇丰集团总经理、汇丰银行(中国)有限公司行长兼行政总裁,同时担任汇丰中国董事会执行董事。

曹菁女士,监事,硕士学历。曾任中安保险有限公司招聘经理、永乐中国培训部经理、汇丰晋信基金管理有限公司人事经理,现任汇丰晋信基金管理有限公司人力资源总监。

侯玉琦先生,监事,硕士学历。曾任山西信托及山西省国信投资(集团)公司担任交易员及投资经理,汇丰晋信基金管理有限公司高级研究员,现任汇丰晋信基金管理有限公司股票基金经理。

③总经理及其他高级管理人员基本情况:

王栋先生,总经理,硕士学历。中国注册会计师(CPA)和特许金融分析师(CFA)。曾任汇丰环球投资管理(英国)有限公司产品开发培训生、汇丰环球投资管理(香港)有限公司亚太企业拓展经理,其后参与筹建汇丰晋信基金管理有限公司。公司成立至今历任财务总监、特别项目部总监、国际业务与战略伙伴部总监、总经理助理。现任汇丰晋信基金管理有限公司总经理。

同大平先生,副总经理,本科学历。曾任匈牙利金鸡纳国际贸易公司董事、山西信托副处长、国际金融部经理。

李毅先生,副总经理,硕士学历。曾任中国国际期货经纪有限公司客户经理、中国证券监督管理委员会副处长。

王立荣先生,副总经理,硕士学历。曾任山西信托固定收益部副总经理、证券投资部副总经理、创新业务部总监;上海万方投资管理有限公司副总经理;汇丰晋信基金管理有限公司副督察长。

赵琳女士,副总经理,硕士学历。曾任华安基金管理有限公司基金注册部副总监;中银基金管理有限公司基金运营部总监;汇丰晋信基金管理有限公司基金运营部总监;现任汇丰晋信基金管理有限公司首席运营官。

张毅杰先生,副总经理,硕士学历。曾任招商基金管理有限公司华东业务发展经理、天同基金管理有限公司机构理财部负责人、汇丰晋信基金管理有限公司总经理助理、直销业务部总监。

古韵女士,督察长,硕士学历。曾任国泰君安证券股份有限公司法律事务总部副经理,国联安基金管理有限公司监察稽核部副总监、监察稽核部总监、董事会秘书和总经理助理。

④本基金基金经理

郑屹先生,曾任广发证券有限公司研究员、国泰基金管理有限公司研究员、汇丰晋信基金管理有限公司研究员。现任汇丰晋信 2026 生命周期开放式证券投资基金基金经理和本基金基金经理。

李羿先生,硕士学历。曾任上海浦东发展银行资金总部货币市场及固定收益交易员、交银康联人寿保险有限公司固定收益高级投资经理、汇丰晋信基金管理有限公司投资经理。现任本基金基金经理。

本基金历任基金经理:万文俊先生,于 2006 年 5 月 23 日至 2008 年 3 月 4 日期间,曾管理本基金;贺轶先生,于 2008 年 3 月 5 日至 2009 年 9 月 1 日期间,曾管理本基金。冯炬先生,于 2009 年 7 月 20 日至 2010 年 12 月 11 日期间,曾管理本基金。侯玉琦先生,于 2010 年 12 月 11 日至 2013 年 4 月 27 日期间,曾管理本基金。郑宇尘先生,于 2013 年 4 月 13 日至 2014 年 6 月 21 日期间,曾管理本基金。

⑤投资委员会成员的姓名和职务

王栋、总经理;曹庆、投资部总监兼汇丰晋信低碳先锋股票型证券投资基金基金经理;王品、投资部副总监兼汇丰晋信大盘股票型证券投资基金基金经理和汇丰晋信消费股票型证券投资基金基金经理;郑宇尘、固定收益部总监。基金管理人也可以根据需要增加或更换相关人员。

⑥上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

公司法定中文名称:交通银行股份有限公司(简称:交通银行)
公司法定英文名称:BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD
法定代表人:牛锦明
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
邮政编码:200120
注册时间:1987 年 3 月 30 日
注册资本:742.62 亿元
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字【1998】25 号
联系人:王涛
电话:021-95559

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

①直销机构

汇丰晋信基金管理有限公司投资理财中心
地址:上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 17 楼
电话:021-20376952
传真:021-20376989
联系人:薛蓓
网址:www.hsbcjt.cn
客户服务中心电话:021-20376888
汇丰晋信基金电子交易平台
网址:https://etrading.hsbcjt.cn/
联系人:薛蓓
电话:021-20376952

②代销机构:

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:牛锦明
电话:021-58781234
传真:021-58408483
联系人:曹榕
客服电话:95559
网址:www.bankcomm.com
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
客户服务电话:95533
网址:www.ccb.com
中国农业银行股份有限公司
注册地址: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:刘士余
联系人:蒋浩
传真:010-85109219
客户服务电话:95599
网址:www.abchina.com
中国银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街 1 号
法定代表人:田国立
电话:010-66109330
传真:010-66109144
联系人:荆然
客户服务电话:95566
网址:www.boc.cn
上海浦东发展银行股份有限公司
注册地址:上海市浦东新区浦东南路 500 号
办公地址:上海市中山东一路 12 号
法定代表人:吉晓辉
联系人:汤嘉惠、虞谷云
联系电话:021-63296188-82438、82410
客户服务电话:95528,021-63298615
网址:www.spdb.com.cn
中信银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座
办公地址: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:孔丹
联系人:丰靖
联系电话:01065541585
客户服务电话:95558
网址:www.ecitic.com
民生银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街 2 号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街 2 号
法定代表人:董文标
电话:010-58357666
传真:010-83914283
联系人:董云巍
客户服务电话:95568
公司网站:www.cmbc.com.cn
华夏银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区建国门内大街 22 号
办公地址:北京市东城区建国门内大街 22 号
法定代表人:翟鸿祥
联系人:马旭
传真:010-85238680
客户服务中心电话:95577
网址:www.hxb.com.cn
光大银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门外大街 6 号光大大厦
办公地址:北京市西城区复兴门外大街 6 号光大大厦
法定代表人:唐双宁
电话:010-68098778
传真:010-68560661
联系人:李伟
客户服务电话:95595
网址:www.cebbank.com
招商银行股份有限公司
注册地址:深圳市福田区深南大道 7088 号
办公地址:深圳市福田区深南大道 7088 号
法定代表人:秦晓
电话:0755-83195834、82090060
传真:0755-83195049、82090817
客户服务电话:95555
联系人:刘薇
网址:www.cmbchina.com
平安银行股份有限公司
注册地址:深圳市深南中路 1099 号平安银行大厦
法定代表人:孙建一
客户服务电话:95511-3
网址:http://bank.pingan.com
温州银行股份有限公司
住所、办公地址:温州市车站大道 196 号
法定代表人:邢增福
联系人:林波
电话:0577-88990082
传真:0577-88995217
客服电话:0577-96699
网址:www.wzbank.cn
上海农村商业银行股份有限公司
注册地址:上海市浦东新区银城中路 8 号 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 层
法定代表人:胡平西
联系人:吴海平
电话:021-38576666
传真:021-50105124
客服电话:021-962999
公司网址:http://www.srcb.com
渤海银行股份有限公司
注册地址: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
联络人:王宏
电话:022-58316666
传真:022-58316569
客服电话:400-888-8811
公司网址:www.cbhb.com.cn
洛阳银行股份有限公司
注册地址:洛阳市洛南新区开元大道 256 号洛阳银行大厦
办公地址:洛阳市洛南新区开元大道 256 号洛阳银行大厦
法定代表人:王建甫
客服电话:96699
公司网址:http://www.bankofluoyang.com.cn
山西证券股份有限公司
注册地址:山西省太原市府西街 69 号山西国贸中心东塔楼
办公地址:山西省太原市府西街 69 号山西国贸中心东塔楼
法定代表人:侯巍
联系人:张治国
联系电话:0351-8686703
传真:0351-8686619
客服电话:400-666-1618
网址:www.i618.com.cn
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东路 168 号上海银行大厦 29 楼
法定代表人:万建华
联系人:芮敏祺
联系电话:021-38676161
传真:021-38670161
客服电话:400-8888-666
网址:www.gtja.com
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:丁国荣
电话:021-54033888
联系人:李清怡
客户服务电话:021-962505
网址:www.sw2000.com.cn
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
办公地址: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:林生迎
电话:0755-82943666
传真:0755-82943636 客服电话:400-8888-111、95565
网址:www.newone.com.cn
中信建投证券股份有限公司
注册地址:朝阳区安立路 66 号 4 号楼
办公地址:北京市东城区朝内大街 188 号
法定代表人:张佑君
联系人:权剑
电话:010-85130577
传真:010-65182261
客户服务电话:400-8888-108(免长途费)
网址:www.csc108.com
广发证券股份有限公司
注册地址:广州天河区天河北路 183-187 号大都会广场 43 楼(4301-4316 房)
办公地址:广东省广州天河北路大都会广场 5、18、19、36、38、41 和 42 楼
法定代表人:孙树明
联系人:黄岚
传真:020-87555305
开放式基金咨询电话:95575 转各营业网点
网址:www.gf.com.cn
广发证券股份有限公司
注册地址:广东省珠海市吉大海滨路光大国际贸易中心 26 楼 2611 室
办公地址:广东广州天河北路大都会广场 18、19、36、38、41 和 42 楼
法定代表人:王志伟
联系人:黄岚
电话:020-87555888
传真:020-87555305
开放式基金咨询电话:95575 转各营业网点
网址:www.gf.com.cn
中国银河证券股份有限公司
注册地址: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:010-66568116
客服电话:400-888-888
网址:www.chinastock.com.cn
光大证券股份有限公司
注册地址: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
联系人:刘晨、李芳芳
电话:021-22169999
传真:021-22169134
客户服务电话:4008888788、10108998
网址:www.ebscn.com
海通证券股份有限公司
注册地址:上海市淮海中路 98 号
办公地址:上海市广东路 689 号
法定代表人:王开国
联系人:金芸、李笑鸣
电话:021-23219000
传真:021-23219100
客服电话:95553 或拨打各城市营业网点电话
网址:www.htsec.com
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 号华泰证券大厦
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:樊昊
电话:025-84457777
传真:025-84579763
客户服务电话:95597
网址:www.htsc.com.cn
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:福州市湖东路 268 号
法定代表人:兰荣
联系人:杨盛芳
电话:0591-87613888
传真:0591-87546058
客户服务电话:400-8888-123
网址:www.xyzq.com.cn
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 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
联系人:齐晓燕
电话:0755-82133066
传真:0755-82133302
客户服务电话:95536
网址:www.guosen.com.cn
中信证券股份有限公司
注册地址: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:北京市朝阳区新源南路 6 号京城大厦 3 层
法定代表人:王东明
联系人:陈忠
电话:010-84683893
传真:010-84865560
客服电话:010-84588888
网址:www.cs.ecitic.com
中信证券(山东)有限责任公司
法定代表人:杨宝林
注册地址:青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 1 号楼 20 层
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 20 层
基金业务联系人:吴忠超
电话:0532-85022326
传真:0532-85022605
客户服务电话:95548
公司网址:www.citicssd.com
国元证券股份有限公司
注册地址:合肥市寿春路 179 号
法定代表人:凤良志
联系人:李蔡
电话:0551-2207938
传真:0551-2207965
客服电话:4008-888-777、95578
公司网址:www.gyzq.com.cn
中国国际金融有限公司
注册地址:北京建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层
办公地址:北京建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层
法定代表人:金立群
联系人:罗春蕾 武明明
客服电话:010-65051166
公司网址:www.cicc.com.cn
东方证券股份有限公司
注册地址:上海市中山北路 318 号 2 号楼 21-29 楼
办公地址:上海市中山北路 318 号 2 号楼 21-29 楼
法定代表人:潘鑫军
联络人:吴宇、沈燕
电话:021-63325888
传真:021-63326173
客服电话:95503
公司网址:www.dfzq.com.cn
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:0755-82558305
传真:0755-82558355
客服电话:4008001001
公司网址: www.essences.com.cn
天相投资顾问有限公司
注册地址:北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座 701
办公地址:北京市西城区金融街 5 号新盛大厦 B 座 4 层
法定代表人:林义相
联系人:林爽
电话:010-66045529
传真:010-66045500
客服电话:010-66045678
公司网址:www.txsec.com、www.txjijin.com
国金证券股份有限公司
注册地址:成都市东城根上街 95 号
办公地址:成都市东城根上街 95 号 6、16、17 楼
法定代表人:雷波
联系人:金喆
客户服务电话:400-660-0109
网址:www.gjzq.com.cn
中信证券(浙江)有限责任公司
注册地址:浙江省杭州市滨江区江南大道 588 号恒鑫大厦主楼 19、20 层
办公地址: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:丁思聪
客户服务电话:96598
网址:http://bigsun.qianyan.biz/
深圳众禄基金销售有限公司
注册地点: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
客户服务电话:4006-788-887
联系人:张玉静
网址:www.zlfund.cn 及 www.jjmmw.com
上海天天基金销售有限公司
注册地点:上海浦东新区峨山路 613 号 6 幢 551 室
法定代表人:其实
联系人:朱钰
客户服务电话:400-1818-188
网址:www.1234567.com.cn
杭州数米基金销售有限公司
注册地点: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:周姚昊
客户服务电话:4000766123
网址:www.fund123.cn
上海好买基金销售有限公司
注册地点:上海市虹口区场中路 685 弄 37 号 4 号楼 449 室
法定代表人:杨文斌
联系人:薛年
客户服务电话:400-700-9665
网址:www.ehowbuy.com
浙江同花顺基金销售有限公司
注册地点:浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦 903
法定代表人:李晓涛
联系人:杨翼
公司网站:www.10jqka.com.cn
客服电话:95105-885 0571-56768888
诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司
注册地点:上海市金山区廊下镇漕廊公路 7650 号 205 室
法定代表人:汪静波
联系人:姚思轶
公司网站:www.noah-fund.com
客服电话:400-821-5399
东海证券有限责任公司
注册地点:江苏省常州市延陵西路 23 号投资广场 18-19 楼
法定代表人:朱科敏
联系人:汪正
公司网站:www.longone.com.cn
客服电话:400-8888-588
齐鲁证券有限公司
注册地点:山东省济南市经七路 86 号
法定代表人:李玮
联系人:吴阳
公司网站:www.qlzq.com.cn
客服电话:95538
浙商证券股份有限公司
注册地点:浙江省杭州市杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座
法定代表人:吴承根
联系人:许嘉行
公司网站:www.stocke.com.cn
客服电话:(0571)87901962
华鑫证券有限责任公司
注册地点:深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 28 层 A01、B01、B06 单元
法定代表人:洪家新
联系人:陈敏
公司网站:www.cfsc.com.cn
客服电话:021-32109999;029-68918888
信达证券股份有限公司
注册地点: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
公司网址:www.cindasc.com
客服电话:400-800-8899
和讯信息科技有限公司
注册地点:北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层
法定代表人:王莉
联系人:周轶
公司网站:licaike.hexun.com
客服电话:4009-200-022
北京展恒基金销售有限公司
注册地点:北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号
法定代表人:闫振杰
联系人:焦琳
公司网站:www.myfund.com
客服电话:400-888-6661
华安证券股份有限公司
注册地点:安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路 198 号
法定代表人:李工
公司网站:www.hazq.com
客服电话:400-809-6518

(二)注册登记人

名称:汇丰晋信基金管理有限公司
注册地址:上海市浦东新区富城路 99 号震旦大厦 35 楼
法定代表人:杨小勇
联系人:赵琳
联系电话:021-20376892

(三)相关法律意见书的律师事务所

名称:北京市金杜律师事务所
地址:北京市朝阳区东三环中路 39 号建外 SOHO A 座 31 层
负责人:王玲
电话:010-58785588
传真:010-58785599
联系人:宋萍萍
联系电话:0755-22163307
经办律师:靳庆军、宋萍萍

(四)审计基金财产的会计师事务所

名称:毕马威华振会计师事务所
住所:北京市东长安街 1 号东方广场东二办公楼八层
法定代表人:萧伟强
联系电话:010-8518 5000
传真电话:010-8518 5111
经办注册会计师:王国蓓、黄小熠
联系人:彭成初

四、基金的名称

汇丰晋信 2016 生命周期开放式证券投资基金

五、基金的类型

混合型证券投资基金

六、基金的投资目标

通过基于内在价值判断的股票投资方法、基于宏观经济/现金流/信用分析的固定收益证券研究和严谨的结构化投资流程,本基金期望实现与其承担的风险相对应的长期稳健回报,追求高于业绩比较基准的收益。

七、基金的投资方向

本基金的投资对象为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、债券、央行票据、及法律、法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

在基金实际管理过程中,基金管理人将随着投资人目标期限的临近和根据中国证券市场的阶段性变化,逐年适时调整基金资产在股票类资产、固定收益类资产间的配置比例。同时在正常市场情况下,本基金保留的现金或者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%。

本基金的逐年资产配置如下表所示:

时间段	股票类资产比例(%)	固定收益类资产比例(%)
基金合同生效之日至 2007/5/31	0-65	35-100
2007/6/1-2008/5/31	0-60	40-100
2008/6/1-2009/5/31	0-55	45-100
2009/6/1-2010/5/31	0-45	55-100
2010/6/1-2011/5/31	0-40	60-100
2011/6/1-2012/5/31	0-35	65-100
2012/6/1-2013/5/31	0-25	75-100
2013/6/1-2014/5/31	0-20	80-100
2014/6/1-2015/5/31	0-15	85-100
2015/6/1-2016/5/31	0-10	90-100
2016/6/1 起	0-5	95-100

注:股票类资产指本基金投资于权益类金融工具(具体包括股票、权证及其相关投资品种),以及中国法律、法规或中国证监会允许投资的其他权益类或其相关金融工具)所形成的基金资产部分;固定收益类资产指本基金投资于固定收益类金融工具(具体包括国债、央行票据、金融债、信用等级为投资级的企业债、债券回购、银行存款、大额存单以及中国法律、法规或中国证监会允许投资的其它固定收益类或其相关金融工具)所形成的基金资产部分。

八、基金的投资策略

(一)资产配置策略

①短志调整型策略

本基金属于生命周期基金中的“时间目标型”基金。概括而言,本基金投资的资产配置策略,随着投资人生命周期的延续和投资目标期限的临近,相应的从“进取”,转变为“稳健”,再转变为“保守”,组合久期配置和个券选择上作相应变动。

②其他投资策略

本基金还将采取收益率曲线变动分析、利率预期、收益率利差分析、公司基本面分析等其他债券投资策略。

●利率趋势预期

准确预测未来利率趋势能为债券投资带来超额收益。本基金将密切关注宏观经济运行状况,全面分析货币政策、财政政策和汇率政策变化情况,把握未来利率走势,在预期利率下降时加大债券投资久期,在预期利率上升时适度缩小久期,规避利率风险,增加投资收益。

●收益率曲线变动分析

收益率曲线反映了债券期限同收益率之间的关系。投资研究部门通过预测收益率曲线形状的变化,调整债券投资组合长短期品种的比例获得投资收益。

●收益率利差分析

在预测和分析同一市场不同板块之间(比如国债与金融债券)、不同市场的同一品种、不同市场的不同板块之间的收益率利差基础上,投资部门采取积极策略选择合适品种进行交易来获取投资收益。在正常条件下它们之间的收益率利差是稳定的,但是在某种情况下,比如某个行业在经济周期的某一时期面临信用风险改变或市场供求发生变化时,这种稳定关系会被打破,若能提前预测并进行交易,就可进行套利或减少损失。

●公司基本面分析

公司基本面分析是公司债(包括可转债)投资决策的重要决定因素。研究部门对发行债券公司的财务经营状况、运营能力、管理层信用度、所处行业竞争状况等因素进行“甄”和“鉴”的综合分析,并结合实际调研结果,在确定评价该公司债券的信用风险程度,作出价值判断。对于可转债,通过判断正股的价格走势及其与可转换债券间的联动关系,从而取得转债购入价格优势或进行套利。

(四)权证投资策略

本基金在控制投资风险和保障基金财产安全的前提下,对权证进行主动投资。基金的权证投资策略主要包括以下几个方面:

①综合衡量权证标的股票的合理内在价值、标的股票价格、行权价格、行权时间、行权方式、股价历史与预期波动率和无风险收益率等要素,运用市场公认的多种期权定价模型等对权证进行定价。

②根据权证的合理内在价值与其市场价格间的差幅即“估值差价”以及权证合理内在价值对定价参数的敏感性,结合标的股票会理内在价值的考量,实施买入、持有或出让权证。

③通过权证与证券的组合投资,利用权证衍生工具的特性,来达到改善组合风险收益特征的目的。

(五)债产支持证券投资策略

本基金将在严格遵守相关法律法规和基金合同的前提下,秉持稳健投资原则,综合运用久期管理、收益率曲线变动分析、收益率利差分析和公司基本面分析等积极策略,在严格控制风险的情况下,通过信用研究和流动性管理,选择风险调整后收益较高的品种进行投资,以期获得基金资产的长期稳健回报。

九、基金的业绩比较基准

(一)2016 年 6 月 1 日前业绩比较基准

基金合同生效后至 2016 年 5 月 31 日,本基金业绩比较基准如下:

业绩比较基准 = X *富时中国 A 全指 + (1-X)*中债新综合指数(全价)

其中 X 值见下表:

时间段	股票类资产比例%	X(值 %)	(1-X)(值 %)
基金合同生效之日至 2007/5/31	0-65	45.5	54.5
2007/6/1-2008/5/31	0-60	42.0	58.0
2008/6/1-2009/5/31	0-55	38.5	61.5
2009/6/1-2010/5/31	0-45	31.5	68.5
2010/6/1-2011/5/31	0-40	28.0	72
2011/6/1-2012/5/31	0-35	24.5	75.5
2012/6/1-2013/5/31	0-25	17.5	82.5
2013/6/1-2014/5/31	0-20	14.0	86.0
2014/6/1-2015/5/31	0-15	10.5	89.5
2015/6/1-2016/5/31	0-10	7.0	93.0

注:

1.2008 年 11 月 11 日,新华富曼中国全债指数更名为新华巴克莱资本中国全债指数。

2.2010 年 12 月 16 日,新华富时指数系列更名为富时中国指数系列。此业绩比较基准更名已于 2010 年 12 月 16 日进行公告。

3.2013 年 2 月 1 日起,本基金 2016 年 6 月 1 日前业绩比较基准由原先“X *富时中国 A 全指 + (1-X)*新华巴克莱资本中国全债指数”,变更为“X *富时中国 A 全指 + (1-X)*中债新综合指数(全价)”。此业绩比较基准变更已于 2013 年 1 月 30 日进行公告。

(二)2016 年 6 月 1 日后业绩比较基准

2016 年 6 月 1 日起,本基金业绩比较基准 = 银行活期存款利率(税后)

十、基金的风险收益特征

本基金是一只生命周期基金,风险与收益水平会随着投资者目标时间期限的接近而逐步降低。

本基金的预期风险与收益在投资初始阶段属于中等水平;随着目标投资期限的逐步接近,本基金会逐步降低预期风险与收益水平,转变成为中低风险的证券投资基金;在临近目标期限和目标期限达到以后,本基金转变成为低风险的证券投资基金。

十一、基金的投资组合报告

本基金管理人的董事会及董事保证基金投资组合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。

本基金的托管人——交通银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2014 年 10 月 23 日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。

本基金投资组合报告的报告期为 2014 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。本报告中的财务资料未经审计。

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	45,953,780.87	6.61
	其中:股票	45,953,780.87	6.61
2	固定收益投资	242,669,814.00	34.91
	其中:债券	242,669,814.00	34.91
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	266,600,373.30	38.35
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	135,283,917.34	19.46
7	其他资产	4,686,397.72	0.67
8	合计	695,194,283.23	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	-	-
C	制造业	38,993,355.57	5.63
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	4,129,025.30	0.60
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	-	-
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
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	2,831,400.00	0.41
S	综合	-	-
	合计	45,953,780.87	6.63

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

序号	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	300169	天晟新材	620,563	8,129,375.30	1.17
2	600063	皖维高新	1,418,500	4,865,455.00	0.70
3	600261	阳光照明	375,000	4,008,750.00	0.58
4	600887	伊利股份	150,106	3,887,745.40	0.56
5	300323	华灿光电	268,577	3,601,617.57	0.52
6	000860	顺鑫农业	200,000	3,442,000.00	0.50
7	002102	冠福股份	287,600	2,922,016.00	0.42
8	600373	中文传媒	180,000	2,831,400.00	0.41
9	600703	三安光电	180,000	2,779,200.00	0.40
10	002555	顺荣股份	50,500	2,348,250.00	0.34

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	80,263,000.00	11.58
	其中:政策性金融债	80,263,000.00	11.58
4	企业债券	69,648,400.00	10.05
5	企业短期融资券	10,031,000.00	1.45
6	中期票据	-	-
7	可转债	82,727,414.00	11.94
8	其他	-	-
9	合计	242,669,814.00	35.03

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	060201	06国开 01	200,000	19,654,000.00	2.84
2	113002	工行转债	162,500	17,691,375.00	2.55
3	140205	14国开 05	100,000	10,930,000.00	1.58
4	110015	石化转债	100,000	10,903,000.00	1.57
5	110018	国电转债	90,000	10,594,800.00	1.53

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序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持