



中欧预计养老老目标2035三年持有期混合型 基金中基金(FOF)更新招募说明书摘要

基金管理人:中欧基金管理有限公司 基金托管人:招商银行股份有限公司 二〇二〇年五月

本基金经2018年8月3日中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)下发的《关于准予中欧预计养老老目标2035三年持有期混合型基金(FOF)注册的批复》(证监许可[2018]1244号文)准予募集注册。本基金基金合同于2018年10月10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注册,但中国证监会对本基金募集的注册,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。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或保证。

投资有风险,投资人在认购(或申购)本基金前应认真阅读本基金的招募说明书、基金合同和基金产品概要等信息披露文件,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险。

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,投资人购买基金,既可能按预期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风险。

本基金名称中包含“养老”不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺,本基金不保本,可能发生亏损。投资人在认购(或申购)基金份额前应当仔细阅读本基金的基金合同,了解基金的风险收益特征,并根据自身的投资目的、投资期限、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销售业务资格的其他机构了解基金投资信息,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,投资人自行承担。

(一)基金托管人概况
1、基本情况
名称:招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)
设立日期:1987年4月8日
注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦
注册资本:252.20亿元
法定代表人:李建红
行长:田惠宇
资产托管业务批准文号:证监基金字[2002]83号
电话:0755-83199804
传真:0755-83199801
资产托管部信息披露负责人:张燕
2、发展概况
招商银行成立于1987年4月8日,是我国第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行,总行设在深圳,自成立以来,招商银行先后进行了三次增资扩股,并于2002年3月成功地发行了152亿A股,4月9日在上交所挂牌(股票代码:600036),是国内第一家采用国际会计标准上市的公司。2006年7月又成功发行了222亿股,9月22日在内地一家境外证券交易所(股票代码:3968),10月3日发行人民币境外债券,共发行了24.2亿美元债券。截至2019年3月31日,本集团总资产67,943.47亿元人民币,高级法下资本充足率18.06%,权重法下资本充足率13.28%。

2002年7月,招商银行成立基金托管部;2005年8月,经报中国证监会同意,更名为资产托管部,现下设业务管理团队、产品管理团队、项目运营团队、稽核监察团队、基金外包业务团队、养老金团队,系统与数据部7个职能部门,现有员工380人。2002年11月,经中国证监会和中国证监会首批批准获得证券投资基金托管业务资格,成为国内第一家获得该项业务资格上市银行;2003年4月,正式办理基金托管业务,招商银行作为托管业务资质最全的商业银行,拥有证券投资基金托管、受托投资管理业务、合格境外机构投资者托管(QFII)、合格境内机构投资者托管(QDII)、全国社会保障基金托管、保险资金托管、企业年金基金托管等业务资质。

招商银行确立“因势而变、先声夺人”的托管理念和“财富守护、信守承诺”的托管宗旨,率先推出“6S”托管银行“品牌体系”,以“保护投资者、保护投资者”为历史使命,不断推动托管体系、服务和产品、业内率先推出“网上托管银行体系”,托管业务综合系统和“6+”托管服务体系,首家发布私募基金绩效分析报告,开办国内首个托管银行网站,推出国内首个托管大数据平台,成功托管国内第一只券商资产管理计划,第一只FOF,第一只信托资金计划,第一只股权私募基金,第一家实现资产证券化融资资金1+1到账,第一只境外银行QDII基金,第一只R-ETD基金,第一只“R+N”基金专户理财,第一家大小非解禁资产,第一单一TOT保管,实现从单一托管向综合托管业务拓展,获得了“国内司”称号。

招商银行托管业务持续稳健发展,社会影响力不断提升,四届“金贝奖”(“中国最佳托管专业银行”,2016年6月招商银行《财富》“中国最佳托管银行”)、成为国内唯一获得该奖项的托管银行;“托管通”获得国内《银行家》“最佳中国金融创新”、“十佳金融产品创新奖”;7月荣获2016年中国资产管理“金贝奖”最佳托管银行奖;2017年6月招商银行再度荣膺《财富》“中国最佳托管银行奖”;“金贝奖”上荣获“2017年度《银行家》“2017中国金融创新”“十佳金融产品创新奖”;18月荣获国际财经权威机构《亚洲银行家》“中国年度最佳托管银行”;2018年1月招商银行荣膺中央国债登记结算有限责任公司“2017年度优秀资产托管机构”奖项;同时,招商银行托管大数据平台风险管理系统荣获2016-2017年度金融科技“金点”方案一等奖,以及中央金融团工委、全国金融团工委第五期“双提升”金子奖二等奖;3月荣获公募基金2016“最佳基金托管银行”;5月荣获国际财经权威机构《亚洲银行家》“中国年度最佳托管银行”;12月荣获中央财经大学云榜“2018年度最佳托管银行”;“2018最佳托管银行”奖;2019年3月招商银行荣获《证券时报》“2018年度最佳基金托管银行”奖。

(二)主要人员情况
董先生,本行董事长,非执行董事,2014年7月起担任本行董事、董事长,伦敦大学工工商管理专业硕士,吉林大学经济管理专业硕士,高级经济师,招商局集团有限公司董事长,兼任招商局国际(香港)有限公司董事会主席、招商局能源运输集团有限公司董事长、中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司董事长、招商局华建公路港务有限公司董事长和招商局资本运营管理有限公司董事长,曾任中国远洋(香港)总公司总经理、总经济师、副总裁,招商局集团有限公司总裁、总裁。

田宇先生,本行行长,执行董事,2013年5月起担任本行行长、中国建设银行上海银行副行长、中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行行长、中国建设银行上海银行总行副行长,高级经济师,高级经济师,1991年至1995年,在中国农村国际信托投资公司工作;1995年6月至2001年10月,历任招商银行北京分行副行长兼支行、东三环支行行政助理、副行长、行长、北京分行风险控制部总经理;2001年10月至2006年3月,历任北京分行执行助理、副行长;2006年3月至2008年6月,任北京分行党委书记、副行长(主持工作);2008年6月至2012年6月,任北京分行行长、党委书记;2012年6月至2013年11月,任招商银行总行执行助理兼北京分行行长,党委书记;2013年11月至2014年12月,任招商银行总行执行助理;2015年1月起担任本行副行长;2016年1月起担任本行董事会秘书。

姜敏女士,招商银行资产托管部总经理,大学本科毕业,具有基金从业资格,高级管理人员及注册会计师,先后供职于中国农业银行黑龙江省分行、华商银行,中国农业银行深圳市分行,从事信贷管理、托管工作。2002年9月加入招商银行至今,历任招商银行总行资产托管部副经理,高级经理,运营部内部稽核等职,是国内首家推出的托管银行的主要设计、开发者之一,具有十余年银行信贷及托管专业工作经验,在托管产品创新、业务拓展优化、市场营销及客户关系管理等方面具有深入的研究和丰富的实务经验。

(三)基金托管业务经营情况
截至2019年3月31日,招商银行股份有限公司累计托管450只证券投资基金。
(四)托管人的内部控制制度
招商银行资产托管业务严格遵照国家有关法律法规和行业监管制度,自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念,形成科学合理的决策机制、执行机制和监督机制,防范和化解经营风险,确保托管业务的稳健运行和托管资产的安全,建立有利于业务持续、堵塞漏洞、消除隐患,保证业务稳健运行的风险控制制度,确保托管业务信息真实、准确、完整、及时,确保内部控制制度不断改进和各项业务制度、流程的不断完善。

内部控制组织结构
招商银行资产托管业务设立三级内部控制防线体系:
一级风险防范是在招商银行总行风险管控层面对风险进行识别和控制;
二级风险防范是在招商银行资产托管部设立稽核监察团队,负责部门内部风险防范和控制;
三级风险防范是在招商银行资产托管部在设置业务岗位时,遵循内部控制原则,视业务的复杂程度制定相应监督制衡机制。

内部控制制度
(1)全面性原则。内部控制覆盖各项业务过程和操作环节,覆盖所有部门和岗位,贯穿决策、执行和监督全过程,不得存在内部控制空白或无效环节。
(2)审慎性原则。托管组织体系的构成、内部管理制度的建立均以防范风险、审慎经营为出发点,具有有效的风险控制方法和程序,体现“内控优先”的要求。
(3)独立性原则。招商银行资产托管部各岗位、各岗位职责保持相对独立,独立托管资产之间,托管资产与自有资产之间须严格分离,内部控制制度,评价部门独立于内部控制的建立和执行部门。
(4)有效性原则。内部控制要有高度的权威性,任何人不得拥有不受内部控制约束的权力,内部控制存在的问题能够得到及时的反馈和纠正。
(5)适应性原则。内部控制应适应招商银行托管业务风险管理的需要,并能够随着托管业务的发展和市场环境、经营方针、经营策略等内部条件的变化和有关法律法规、政策制度的改变而及时修订和完善。
(6)防火墙原则。招商银行资产托管部配备独立的托管业务技术系统,包括网络系统、应用系统、安全备份系统、灾备备份系统。
(7)重要性原则。内部控制要在实现全面控制的基础上,关注重要托管业务事项和高风险领域。
(8)制衡性原则。内部控制能够实现在托管组织体系、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督,同时兼顾运营效率。

(1)完善的制度建设。招商银行资产托管部采用资产托管业务内控管理产品,受理、会计核算、资金清算、岗位管理、档案管理和信息管理等方案制定一系列规章制度,保证资产托管业务科学化、制度化、规范化运作。
(2)经营授权控制。招商银行资产托管部制定托管项目审批、资金清算与会计核算双人交叉、大额资金专人跟踪、凭证管理等一系列完整的操作规程,有效杜绝操作风险,并严格使用留痕。
(3)系统互斥控制。招商银行资产托管部在数据传输和保存方面实行“业务与数据分离”原则,采用加密、双活方式传输数据,数据异地实时备份,所有业务系统采用双中心三库的应急备份管理措施,保证信息系统的稳定。
(4)人员资质控制。招商银行资产托管部通过建立良好的人才文化和员工培训、激励机制,加强人力资源储备及员工梯队建设及员工后备人才储备,有效的提升人力资源管理水平。

(5)基金托管人对基金管理人运用基金进行监督的方法和程序
根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等有关法律法规的规定及基金合同、托管协议的约定,对基金投资范围、投资比例、投资禁止行为等的合法性、合规性进行监督和检查。
在本基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中,基金托管人对基金管理人发出的投资指令、基金管理人对各基金费用的划转和支付情况进行监督,对违反法律法规、基金合同的投资指令拒绝执行,并立即报告中国证监会。
基金管理人如发生关联交易、关联交易程序已经发生的情况下,基金管理人应遵守法律法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定,及时以书面形式通知基金管理人,进行合规整改,整改的时限应符合法律法规及基金合同允许的调整期限。基金管理人收到通知后应及时对确认并以书面形式向基金托管人发出纠正通知。基金管理人应收到基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的,基金托管人应向中国证监会报告。

第三部分 相关服务机构
1、直销机构
(1)直销机构(A类)
名称:中欧基金管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路333号5层
办公地址:上海市虹口区公平路18号8幢-嘉世大厦7层
法定代表人:王宇明
联系人:董文婷
电话:021-68609601
传真:021-68609610
客户服务热线:400-700-9700(免长途话费)
网址:www.zofofund.com

(2)其他销售机构(A类)
1、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
办公地址:广东省深圳市福田中心区金田路4036号卓越大厦16-20层
法定代表人:李建红
客服电话:95555
公司网站:www.cmbchina.com
2、名称:交通银行股份有限公司
名称: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:彭纯
客服电话:95559
网址:www.bankcomm.com

3、名称:中国银行股份有限公司
住所:北京市西城区复兴门内大街1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
客服电话:95588
网址:www.bkbc.com

4、名称:中国工商银行股份有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路333号5层
办公地址:上海市虹口区公平路18号8幢-嘉世大厦7层
法定代表人:王宇明
联系人:董文婷
电话:021-68609601
传真:021-68609610
客户服务热线:400-700-9700(免长途话费)
网址:www.icbc.com.cn

5、名称:平安银行股份有限公司
住所:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号平安银行大厦
办公地址:广东省深圳市福田区深南大道7088号
法定代表人:谢永林
客服电话:95017
网址:www.pingan.com

6、名称:南京苏宁基金销售有限公司
住所:江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号
办公地址:江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号
法定代表人:王锋
客服电话:95177
网址:www.snjfund.com

7、名称:上海天天基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区峨山路18号8层
办公地址:上海市浦东新区峨山路18号8层
法定代表人:其实
客服电话:400-678-8877
网址:www.tanfund.com

8、名称:浙江花冠基金销售有限公司
住所:浙江省杭州市文二西路1号元茂大厦903
办公地址:浙江省杭州市文二西路1号元茂大厦903
法定代表人:蒋贤
客服电话:400-885-1123
网址:www.hzcfund.com

9、名称:上海陆金所基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:王之光
客服电话:400-821-9031
网址:www.lufund.com

10、名称:上海好买基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
办公地址:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
法定代表人:尹涛
客服电话:400-778-8877
网址:www.howbuy.com

11、名称:蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
住所:杭州市余杭区仓前街道文一西路1218号12楼20室
办公地址:浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F
法定代表人:陈柏
客服电话:400-885-1123
网址:www.fund123.cn

12、名称:上海天天基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
办公地址:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
法定代表人:其实
客服电话:400-778-8877
网址:www.tanfund.com

13、名称:上海天天基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
办公地址:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
法定代表人:其实
客服电话:400-778-8877
网址:www.tanfund.com

4、名称:上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区东方路500号
办公地址:上海市中山东一路2号
法定代表人:高国富
客服电话:95528
网址:www.spdb.com.cn

5、名称:国都证券股份有限公司
住所:北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
办公地址: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:王少华
客服电话:400-818-8118
网址:www.guodu.com

6、名称:广发证券股份有限公司
住所:广东省广州市天河区马场路26号广发证券大厦
办公地址:广东省广州市天河区马场路26号广发证券大厦
法定代表人:孙树明
客服电话:95575
网址:www.gf.com.cn

7、名称:山东证券有限责任公司
住所:山东省济南经二路86号
办公地址:山东省济南经二路86号
法定代表人:李伟
客服电话:95338
网址:www.zs.com.cn

8、名称:平安证券股份有限公司
住所:深圳市福田区金田路4036号卓越大厦16-20层
办公地址:深圳市福田区金田路4036号卓越大厦16-20层
法定代表人:刘雯
客服电话:95511
网址:www.pingan.com

9、名称:华泰证券股份有限公司
住所:江苏省南京市江东中街228号
办公地址:南京市建邺区江东中路228号华泰证券广场,深圳市福田区深南大道4888号中银大厦39楼
法定代表人:张伟
客服电话:95597
网址:www.htsec.com

10、名称:中信证券股份有限公司
住所:深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座
办公地址: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:张佑军
客服电话:95558
网址:www.citics.com

11、名称:中信证券(山东)有限责任公司
住所:青岛市市南区东海西路222号青岛国际金融广场1号楼20层
办公地址:青岛市市南区东海西路222号青岛国际金融广场1号楼20层
法定代表人:姜晓林
客服电话:0532-96577
网址:www.zxwt.com.cn

12、名称:中信期货有限公司
住所:深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座13层1301-1305室
办公地址:深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座13层1301-1305室
法定代表人:张皓
客户服务热线:400-990-8826
网址:www.citics.com

13、名称:财通证券股份有限公司
住所:杭州市杭大路15号嘉华国际商务中心201,501,502,1103,1601-1615,1701-1716
办公地址:杭州市杭大路15号嘉华国际商务中心201,501,502,1103,1601-1615,1701-1716
法定代表人:张皓
客户服务热线:400-990-8826
网址:www.ctsec.com

14、名称:联储基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
办公地址:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
法定代表人:王涛
客服电话:400-778-8877
网址:www.lcfund.com

15、名称:上海好买基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
办公地址:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
法定代表人:尹涛
客服电话:400-778-8877
网址:www.howbuy.com

16、名称:蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
住所:杭州市余杭区仓前街道文一西路1218号12楼20室
办公地址:浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F
法定代表人:陈柏
客服电话:400-885-1123
网址:www.fund123.cn

17、名称:上海天天基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
办公地址:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
法定代表人:蒋贤
客服电话:400-778-8877
网址:www.tanfund.com

18、名称:浙江花冠基金销售有限公司
住所:浙江省杭州市文二西路1号元茂大厦903
办公地址:浙江省杭州市文二西路1号元茂大厦903
法定代表人:蒋贤
客服电话:400-885-1123
网址:www.hzcfund.com

19、名称:上海陆金所基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:王之光
客服电话:400-821-9031
网址:www.lufund.com

20、名称:上海好买基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
办公地址:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
法定代表人:尹涛
客服电话:400-778-8877
网址:www.howbuy.com

21、名称:北京蛋卷基金销售有限公司
住所:北京市朝阳区望京东路2号院1号楼12层1203-1203室
办公地址:北京市朝阳区望京东路2号院1号楼12层1203-1203室
法定代表人:尹涛
客服电话:400-885-1123
网址:www.danjuan.com

22、名称:北京恒信基金销售有限公司
住所:北京市西城区中关村大街66号1号楼22层2603-06
办公地址:北京市西城区中关村大街66号1号楼22层2603-06
法定代表人:王宇明
客服电话:400-885-1123
网址:www.fund123.cn

23、名称:上海天天基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
办公地址:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
法定代表人:蒋贤
客服电话:400-778-8877
网址:www.tanfund.com

24、名称:平安银行股份有限公司
住所:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号平安银行大厦
办公地址:广东省深圳市福田区深南大道7088号
法定代表人:谢永林
客服电话:95017
网址:www.pingan.com

25、名称:南京苏宁基金销售有限公司
住所:江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号
办公地址:江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号
法定代表人:王锋
客服电话:95177
网址:www.snjfund.com

26、名称:上海天天基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
办公地址:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
法定代表人:蒋贤
客服电话:400-778-8877
网址:www.tanfund.com

27、名称:上海天天基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
办公地址:上海市徐汇区龙漕路407号天耀广场204室
法定代表人:蒋贤
客服电话:400-778-8877
网址:www.tanfund.com

28、名称:浙江花冠基金销售有限公司
住所:浙江省杭州市文二西路1号元茂大厦903
办公地址:浙江省杭州市文二西路1号元茂大厦903
法定代表人:蒋贤
客服电话:400-885-1123
网址:www.hzcfund.com

29、名称:上海陆金所基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:王之光
客服电话:400-821-9031
网址:www.lufund.com

30、名称:上海好买基金销售有限公司
住所:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
办公地址:上海市浦东新区浦东南路1188号鄂尔多斯国际大厦9楼
法定代表人:尹涛
客服电话:400-778-8877
网址:www.howbuy.com

31、名称:蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
住所:杭州市余杭区仓前街道文一西路1218号12楼20室
办公地址:浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F
法定代表人:陈柏
客服电话:400-885-1123
网址:www.fund123.cn

客服电话:95528
网址:www.spdb.com.cn

5)名称:国都证券股份有限公司
住所:北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
办公地址: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:王少华
客服电话:400-818-8118
网址:www.guodu.com

6)名称:广发证券股份有限公司
住所:广东省广州市天河区马场路26号广发证券大厦
办公地址:广东省广州市天河区马场路26号广发证券大厦
法定代表人:孙树明
客服电话:95575
网址:www.gf.com.cn

7)名称:山东证券有限责任公司
住所:山东省济南经二路86号
办公地址:山东省济南经二路86号
法定代表人:李伟
客服电话:95338
网址:www.zs.com.cn