

前海开源鼎安债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要 (2019年第1号)

基金管理人:前海开源基金管理有限公司 基金托管人:招商银行股份有限公司 截止日:2019年01月19日

重要提示

本基金经2016年6月24日中国证监会监督管理委员会基金发行许可[2016]1413号文注册募集,基金合同已于2016年7月19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者保证。

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,理性判断市场,并承担基金投资中出现的各类风险,包括但不限于:市场风险、信用风险、管理风险、流动性风险、操作和技术风险、合规性风险、本基金特有的风险、其他风险及本法律文件项下收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险等。

本基金可投资于中小企业私募债券,其发行人是非上市中小微企业,发行方式为面向特定对象的私募发行。当基金所投资的中小企业私募债券之债务人出现违约,或在交易过程中发生交收违约,或由于中小企业私募债券信用质量降低导致价格下降等,可能造成基金财产损失。中小企业私募债券较传统企业债的信用风险及流动性风险更大,从而增加了本基金整体的债券投资风险。

本基金为债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险品种,其预期风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。基金的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金表现的保证。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则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。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。投资有风险,投资人在投资本基金前应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同等信息披露文件。

本招募说明书已经基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2019年01月19日,有关财务数据和净值表现截止日为2018年09月30日(未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

- 1.名称:前海开源基金管理有限公司
2.住所:深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)
3.设立日期:2013年1月23日
4.法定代表人:王兆华
5.批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监许可[2012]1751号
6.组织形式:有限责任公司
7.办公地址:深圳市福田区深南大道7006号万科富春东方大厦22楼
8.电话:0755-88601888 传真:0755-83181169
9.联系人:傅成斌
10.注册资本:人民币2亿元
11.存续期限:持续经营
12.股权结构:开源证券股份有限公司出资25%,北京市中盛金期投资管理有限公司出资25%,北京长和恒信资产管理合伙企业(有限合伙)出资25%,深圳市中合信资产管理合伙企业(有限合伙)出资25%。

(二)主要人员情况

1.基金管理人董事会成员
王兆华先生,董事长,本科学历,国籍:中国。历任中国人民银行西安分行职员,中国工商银行西安市开发区支行副行长、分行信贷处处长,华夏证券西安营业部总经理、华夏证券济南管理总部党委书记兼总经理,华夏证券总助兼重庆分公司党委书记、总经理,华夏证券总助兼助理,开源证券董事长、总经理、董事,现任前海开源基金管理有限公司董事长。

董方雄先生,荣誉董事长,宾夕法尼亚大学沃顿商学院金融经济学博士。国籍:中国香港。曾任纽约联邦储备银行经济学家,美国银行首席策略师、全球货币及利率市场策略部联席主管,摩根大通中国区研究部主管、首席市场策略师、首席大中华区经济学家,中国综合公司(企业)投融资主管。2009年9月起担任摩根大通亚太区董事总经理、中国投资银行主席。现任前海开源基金管理有限公司荣誉董事长。

王冠尧先生,联席董事长,西安交通大学经济学硕士,美国哥伦比亚大学公共管理硕士,国籍:中国。曾任深圳特区证券有限公司行业研究员,南方基金管理有限公司投资总监、副总经理,中信证券股份有限公司首席投资官、自营负责人,现任前海开源基金管理有限公司联席董事长。朱永强先生,执行董事长,硕士研究生,国籍:中国。历任华泰证券股份有限公司电脑工程部总经理、技术总监,网上交易部总经理,北京世纪飞虎信息技术有限公司副总裁;华泰联合证券有限责任公司总裁助理、副总裁;中信证券股份有限公司经纪业务发展管理委员会董事总经理;中国银河证券股份有限公司经纪业务线业务总监,兼任经纪管理总部总经理,现任前海开源基金管理有限公司执行董事长。

蔡颖女士,董事、公司总经理,硕士研究生,国籍:中国。历任南方证券广州分公司营业部电脑部主管、经纪业务部主管、电子商务部副经理,南方基金管理有限公司广州代表处首席代表、南方区域总部高级经理,鹏华基金管理有限公司华南营销中心(广州)副经理、广州分公司总经理,现任前海开源基金管理有限公司董事、公司总经理、前海开源资产管理有限责任公司董事长。

周华先生,董事,北京大学DBA,国籍:中国。曾任中信证券股份有限公司董事总经理,中信证券产品委员会、中信金石不动产资产管理股份有限公司,信保股权投资基金董事,全国工商联商业地产专家委员会委员,中房协养老地产专委会副主任委员。现任北京中联国新投资资产管理有限责任公司董事长,前海开源基金管理有限公司董事。

范砾先生,董事,本科学历,国籍:中国。曾任中国建设银行武汉分行、华安保险北京分公司、交通银行天津分行、北京华夏世纪资产管理有限责任公司投资总监。

前新生先生,独立董事,教授,高级经济师,国籍:中国。著名经济学家,国际金融战略专家,中国人民大学博士,美国哥伦比亚大学国际关系学院国际事务硕士,英国剑桥大学经济学和嘉丁管理学院访问学者。现任中国人民大学财政金融学院教授、国际货币研究所理事兼副所长、美国约翰霍普金斯大学应用经济研究所高级顾问、国际货币基金组织官方论坛(OMFIF)顾问委员会副主席、世界经济论坛(World Economic Forum)国际货币体系改革分论坛咨询顾问,曾任中国农业银行首席经济学家。

申嫦娥女士,独立董事,博士,教授,博士生导师,中国注册会计师(非执业会员),国家税务总局特邀监察员(2003-2010),国籍:中国。历任西安交通大学助教、讲师、副教授,北京师范大学副教授、教授。

Mr. Shujie Yao(姚树洁先生),独立董事,教授,国籍:美国。英国诺丁汉大学当代中国学院院长,教授,西安交通大学特聘讲座教授,重庆大学、华南师范大学、华南农业大学、华中农业大学、湖南师范学院等大学的特聘教授,海南大学经济管理学院荣誉院长;英国皇家经济学会会员、美国中国经济协会会员、美国比较经济学会会员、美国经济协会会员、全美专业团体联合会副主席;《经济研究》、《西安交通大学学报(社会科学版)》、《当代中国》(英文)等科学杂志的编委。曾任华南热带农业大学助理教授,美国牛津大学研究员,美国朴茨茅斯大学教授、主任,英国伦敦米德堡克塞克思大学,教授,系主任。

前新生先生,独立董事,管理学博士学位,经济学教授。国籍:中国。历任陕西财经学院助教、讲师、副教授、教授,工业经济系副主任,研究生部主任, MBA 中心主任,院长助理,曾任陕西省审计厅副厅长,任长安银行董事长;2007年7月至今任民建陕西省委员会副主委,曾任第十二届全国政协委员,中国工业经济学会副会长,中共陕西省委政策研究室特聘研究员。

2.基金管理人监事会成员
骆新柳女士,监事会主席,经济学硕士,经济师,国籍:中国。曾任民政部外事处处长、南方证券股份有限公司副总裁、南方基金管理有限公司董事长、监事会主席。现任前海开源基金管理有限公司监事会主席。

孔令国先生,监事,美国密苏里大学圣路易分校 MBA,国籍:中国。曾任深圳市公安局罗湖分局、中信证券股份有限公司研究员,前海开源基金管理有限公司专户投资部,现任江苏联发股份有限公司董事及前海开源基金管理有限公司监事。

任福利先生,监事,大学本科学历,国籍:中国。曾任中国建设银行辽宁省分行、泰达安利基金管理有限公司基金运营部、方正富邦基金管理有限公司基金运营部,现任前海开源基金管理有限公司基金事务部总监。

刘彤女士,监事,硕士研究生,国籍:中国。曾任陕西证券有限责任公司人力资源部,海王生物股份有限公司人事行政经理,顺丰速运集团员工关系总监,英大证券有限责任公司人力资源部主管及银泰证券有限责任公司人力资源部总监、总裁助理,现任前海开源基金管理有限公司人力资源部执行总监。

王兆华先生,董事长,本科学历,国籍:中国。历任中国人民银行西安分行职员,中国工商银行西安市开发区支行副行长、分行信贷处处长,华夏证券西安营业部总经理,华夏证券济南管理总部党委书记兼总经理,华夏证券总助兼重庆分公司党委书记、总经理,华夏证券总助兼助理,开源证券董事长、总经理、董事,现任前海开源基金管理有限公司董事长。

蔡颖女士,董事、公司总经理,硕士研究生,国籍:中国。历任南方证券广州分公司营业部电脑部主管、经纪业务部主管、电子商务部副经理,南方基金管理有限公司广州代表处首席代表、南方区域总部高级经理,鹏华基金管理有限公司华南营销中心(广州)副经理、广州分公司总经理,现任前海开源基金管理有限公司董事、公司总经理、前海开源资产管理有限责任公司董事长。

傅成斌先生,督察长,硕士研究生,国籍:中国。历任汇丰银行(德国)股票研究所及投资银行部分析师、高级分析师、副总裁,现任前海开源基金管理有限公司执行投资总监,前海开源银珠宝主题精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理,前海开源强势共识100强等权重股票证券投资基金基金经理,前海开源沪深300指数证券投资基金基金经理,前海开源蓝筹精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理,前海开源新蓝筹安全成长精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理,前海开源高端装备制造灵活配置混合型证券投资基金基金经理。谢屹先生具备基金从业资格。

5.投资决策委员会成员情况
投资决策委员会主席朱永强,投资总监赵卫平,副主席王厚原,投资决策委员会联席主席陈瑜,联席投资总监张雪芹、丁晟、邱木,史程,首席经济学家杨德龙,执行投资总监王霞,谢屹,投资决策委员会秘书肖立强。

6.上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(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
资产管理业务批准文号:证监基金字[2002]83号
电话:0755-83199084
传真:0755-83195201
资产管理部信息披露负责人: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15亿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9月又成功发行了22亿H股,9月22日在香港联交所挂牌交易(股票代码:3968),10月5日发行H股超额配售,共发行了24.2亿H股。截至2018年9月30日,本集团总资产65,086.81亿元人民币,高级法下资本充足率15.46%,权重法下资本充足率12.80%。

2002年9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,下设业务管理部、产品管理部、业务营运室、稽核监察室、基金外包业务室等3个职能处室,现有员工80人。2002年11月,经中国人民银行和中国证监会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、受托投资管理托管、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格。

招商银行确立“因势而变、先您所想”的托管理念,恪守“信托”的托管核心价值,独创“6S”托管银行“品牌体系,以“保护您的财富、保护您的财富”为历史使命,不断创新托管系统、服务和产品;在业内率先推出“网上托管银行系统”、托管业务综合系统和“6”心托管服务标准,首家发布公募基金绩效风险分析报告,开办国内首个托管银行网站,较同业内第一只券商集合资产管理计划、第一只FOF、第一只信托投资基金计划、第一只股权私募基金、第一家实现货币市场基金赎回资金T+1到账、第一只境外银行QDII基金、第一只红利ETF基金、第一只“1+N”基金专户理财、第一家大小非解禁资产、第一单TOT保管,实现从单一托管服务向全面投资者服务机构的转变,得到了同业认可。

招商银行资产托管业务持续稳健发展,社会影响力不断提升,四度蝉联《财资》“中国最佳托管银行”、2016年6月招商银行荣膺《财资》“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”获得中国《银行家》2016“中国金融创新十佳金融产品创新奖”;7月荣膺2016年中国资产管理《金贝奖》“最佳资产托管银行”;2017年6月再度荣膺《财资》“中国最佳托管银行”、“金贝奖”“最佳托管银行2.0”荣获《银行家》2017中国金融创新“十佳金融产品创新奖”;7月荣膺国际财经权威媒体《亚洲银行家》“中国年度托管银行奖”;2018年1月获得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年度银监会系统“金点子”方案一等奖,以及3月招商银行荣获工工委、全国金融期货第五届“双提升”金点子方案二等奖;3月招商银行荣获公募基金20年“最佳基金托管银行”奖,5月荣膺国际财经权威媒体《亚洲银行家》“中国年度托管银行奖”。

(二)主要人员情况

李建红先生,本行董事长,非执行董事,2014年7月起担任本行董事长、董事。美国东伦敦大学工商管理硕士、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,兼任招商局国际有限公司董事会主席、招商局能源运输股份有限公司董事长、中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司董事长、招商局华建公路投资集团有限公司董事长和招商局资本投资有限责任公司董事长。曾任中国远洋运输(集团)总公司总裁助理、总经济师、副总裁,招商局集团有限公司董事、总裁。

田惠宇先生,本行行长,执行董事,2013年5月起担任本行行长、本行副董事长。美国哥伦比亚大学公共管理硕士学位,高级经济师。曾于2003年7月至2013年5月历任上海银行副行长、中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行行长、中国建设银行零售业务总监兼北京市分行行长。

王良先生,本行副行长,货币银行学硕士,高级经济师。1991年至1995年,在中国科技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展业路支行、东三环支行行长助理、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,历任北京分行行长助理,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,任招商银行总行行长助理兼北京分行行长、党委书记;2013年11月至2014年12月,任招商银行总行行长助理;2015年1月起担任本行副行长;2016年11月起兼任本行董事兼秘书。

姜然女士,招商银行资产托管部总经理,大学本科毕业,具有基金托管人高级管理人员任职资格。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月加盟招商银行至今,历任招商银行总行资产托管部副经理、高级经理、总经理助理等职。是国内首家推出的网上托管银行的主要设计、开发者之一,具有20余年银行信贷及托管专业从业经验。在托管产品创新、服务流程优化、市场营销及客户关系管理等领域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2018年9月30日,招商银行股份有限公司累计托管401只开放式基金。

(四)托管人的内部控制制度

1.内部控制目标
招商银行确保托管业务严格遵守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,建立有利于预防、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、体系的不断改进和各项业务制度、流程的不断完善。

2.内部控制组织体系
招商银行资产托管业务建立三级内控风险防范体系:
一级风险防范是在招商银行总行总行风险控制部面对风险进行预防和控制;
二级风险防范是招商银行资产托管部设立稽核监察室,负责部门内部的风险防范和控制;
三级风险防范是招商银行资产托管部在设置专业岗位时,遵循内控制衡原则,视业务的的风险程度制定相应监督制衡机制。

3.内部控制原则
(1)全面性原则:内部控制覆盖各项业务过程和操作环节、覆盖所有室和岗位。
(2)审慎性原则:托管组织体系的构成、内部控制制度的建立均以防范风险、审慎经营为出发点,以有效防范各种风险为内部控制的核心理念,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室、各岗位职责保持相对独立,不同托管资产之间、托管资产和自有资产之间相互分离。内部控制的检查、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:内部控制具有高度的权威性,任何人不得拥有不受内部控制约束的权利,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:内部控制能适应招商银行托管业务风险管理需要,并能随着国家法律法规、政策制度等外部环境的改变及时进行修订和完善。
(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、安全防护系统、数据备份系统。
(7)重要性原则:内部控制要实现全面控制,重点关注重要托管业务事项和高风险领域。

(8)制衡性原则:内部控制能够在实现托管组织体系、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。
4.内部控制措施
(1)完善的制度建设。招商银行资产托管部从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面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)经营风险控制。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双岗、大额资金专人跟踪、凭证管理等一系列完整的操作规程,有效地控制业务运作过程中的风险。
(3)业务信息风险控制。招商银行资产托管部在数据传输和保存方面实施严格的加密和备份措施,采用加密、冗余方式传输数据,数据执行异地实时备份,所有的业务信息须经经过严格的授权方能进行访问。

(4)客户资料风险控制。招商银行资产托管部对客户业务办理过程中形成的客户资料,视同重要资料保管,客户资料不得泄露,有关人员如需调用,须经总经理室成员审批,并做好调用登记。
(5)信息技术系统风险控制。招商银行对信息技术系统管理实行双人双岗双责,机房24小时值班并设置门禁管理,电脑密码设置及权限管理,业务网和办公网、托管业务网与全行业务网双分离制度,与外部业务机构实行防火墙保护,对信息技术系统采取两地三中心的数据应急备份措施等,保证信息技术系统的安全。

(6)人力资源控制。招商银行资产托管部通过建立良好企业文化 and 员工培训、激励机制,加强人力资源管理及建立人才梯队队伍及人才储备机制,有效的进行人力资源管理。
(五)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、投资品种等情况的合法性、合规性进行监督和核查。

在为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送的投资指令,基金管理人应对各基金财产的提取与支付情况进行检查监督,对违反法律法规、基金合同的指令拒绝执行,并立即通知基金管理人。

基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政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核对并以书面形式向基金托管人发出回函并改正。基金托管人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的,基金托管人应报告中国证监会。

三、相关服务机构

(一)基金销售机构

1.直销机构
(1)前海开源基金管理有限公司直销柜台
注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室(入驻

深圳市前海商务秘书有限公司)
办公地址:深圳市福田区深南大道7006号万科富春东方大厦10层
法定代表人:王兆华
联系人:肖阿娜
电话:(0755)83181190
传真:(0755)83180622
(2)前海开源基金管理有限公司电子直销交易
客服电话:4001-666-998
网址:www.qkyfund.com
微信公众号:qkyfund
2.代销机构:

Table with 3 columns: 序号, 代销机构, 销售机构信息. Lists various financial institutions and their contact details for the fund.

Table with 3 columns: 序号, 代销机构, 销售机构信息. Continuation of the list of financial institutions and their contact details for the fund.