

## 中金消费升级股票型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2020年第1号)

基金管理人:中金基金管理有限公司  
基金托管人:中国建设银行股份有限公司  
二零二零年一月

### 重要提示

中金消费升级股票型证券投资基金(以下简称“本基金”)的募集申请于2015年3月25日经中国证监会管理委员(以下简称“中国证监会”)证监许可[2015]435号《关于准予中金消费升级股票型证券投资基金注册的批复》注册,并于2015年6月24日经中国证监会证券投资基金监管部函[2015]1924号《关于准予中金消费升级股票型证券投资基金备案确认的函》备案。本基金的基金合同于2015年6月24日生效。

本基金经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做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对本基金的投资价值及市场前景做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,并自行承担基金投资中出现的各类风险,包括:因政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险、个别证券特有的非系统性风险、基金管理人及基金管理人实施过程中产生的基金管理风险、本基金的特有风险等。本基金可投资于科创板股票,科创板股票的主要风险包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、集中度风险、系统性风险、监管规则及政策变化风险等。本基金为股票型基金,预期风险与预期收益高于混合型基金、债券型基金及货币市场基金,属于高风险品种和较高预期收益的证券投资基金。

投资有风险,投资人在投资本基金之前,请仔细阅读本基金的招募说明书、基金合同、基金产品资料概要信息披露文件,全面认识本基金的风险收益特征和产品特性,自主判断基金的投资价值,并充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,谨慎做出投资决策。

基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资人作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行承担。  
基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金的过往业绩并不预示其未来表现。

基金管理人承诺依照恪尽职守、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。  
本基金关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容,将不晚于2020年9月1日起执行。

本基金本次更新招募说明书对基金合同修订、基金托管协议修订进行更新,相关信息更新截止日为2020年1月18日。除另有说明,本更新招募说明书所载内容截止日为2019年6月24日,有关财务数据和净值表现截止日为2019年3月31日(财务数据未经审计)。

基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:中金基金管理有限公司

住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室

办公地址:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦B座43层

法定代表人:楚钢

成立时间:2014年2月10日

批准设立机关:中国证券监督管理委员会

批准设立文号:中国证监会证监许可[2014]97号

组织形式:有限责任公司

注册资本:3.5亿元人民币

存续期间:持续经营

联系人:张显

联系电话:010-63211122

公司的股权结构如下:

股东名称	持股比例
中国国际金融股份有限公司	100%

(二)主要人员情况

1.基金管理人董事会成员

楚钢先生,董事长,理论经济学博士,特许金融分析师,花旗集团副总裁、

新兴市场风控经理,地方政府债务自营交易员、基金经理,拉丁美洲股票期权交易员、

负责人及另类投资董事总经理等职务。现任中国国际金融股份有限公司首席运营官、

管理委员会成员。

黄晓峰先生,董事,机械工程学士学位。历任美国毕马威会计师事务所(英国及香港)审计、

核算员,见习、副经理,经理等职务;香港汇丰银行资本市场财务经理、影响及外汇市场

财务经理职务;高盛(亚洲)、高盛集团(日本/东亚)固定收益外汇及大宗商品产品财务控制

负责人、权益类产品财务控制负责人、日本产品财务控制负责人、香港财务控制负责人、

执行董事等职务;北京高华证券有限责任公司中后台协同、风险管理岗位;高盛(亚洲)

历任董事任公司资产管理部亚太区首席运营官、亚太(除日本)首席运营官、产品研发

主管和董事总经理职务。现任中国国际金融股份有限公司首席财务官、董事总经理。

陈刚先生,董事,法学博士。历任国务院发展研究中心技术经济研究所研究人员;北京世泽

律师事务所律师;中国国际金融股份有限公司合规律师、中国国际金融(香港)有限公司

合规律师、中金美国证券有限公司法律部负责人;厚朴香港投资咨询有限公司法律合规事务

负责人;现任中国国际金融股份有限公司合规总监、董事总经理职务。

孙菁女士,董事,管理学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资本市场部副总经理、

公司管理部副总经理、运营支持部执行总经理及负责人等职务。现任中金基金管理有限公司总经理。

赵莹女士,董事,经济学硕士。历任中国国际金融股份有限公司投资银行部经理、

中信产业基金管理有限公司投资经理。现任中金基金管理有限公司总经理助理。

李永先生,董事,工商管理硕士。历任中国人保资产管理股份有限公司交易员、风险监控

投资经理、中国人寿资产管理(中国)人寿保险资产管理有限公司养老金及机构业务部

投资经理、固定收益团队负责人、固定收益部投资经理、高级投资经理、一级团队负责人;

中国人寿资产管理有限公司固定收益投资委员会委员、自有资金投资委员会委员。现任

中金基金管理有限公司副总经理。

张春先生,独立董事,经济学和决策科学博士。历任美国明尼苏达大学卡尔森管理学院金融

终身教职;中欧国际工商学院金融和会计系讲席教授、系主任、副教授。现任上海交通

大学上海高级金融学院教授、执行院长,并兼任上海人友股份有限公司及上海证券有限

责任公司独立董事。

冒大卫先生,独立董事,哲学博士。历任北京大学光华管理学院团委书记、党委副书

记,党委书记;北京大学医学部副主任、财务部部长,北京大学副总会计师等职务。现任

神州泰岳软件股份有限公司总裁。

王元先生,法学硕士。历任北京君合律师事务所上海分所、上海市耀胤律师事务所、

北京市嘉源律师事务所上海分所律师。现任北京市嘉源律师事务所高级合伙人、

管委会成员,兼任上海思汇科技股份有限公司独立董事。

2.基金管理人监事

白娜,执行监事,管理学硕士。历任航天信息股份有限公司内审部审计主管、长盛基金

管理有限公司基金会计;中国国际金融股份有限公司资产管理部高级经理。现任中金基金

管理有限公司高级管理员工。

3.基金管理人高级管理人员

楚钢先生,董事长。简历同上。

孙菁女士,总经理。简历同上。

李永先生,副总经理。简历同上。

汤瑛女士,管理学硕士。历任中国工商银行深圳分行高级理财经理;华安基金管理有限公司零售

业务部副总经理。现任中金基金管理有限公司副总经理。

李虹女士,督察长,法学硕士。历任美国众达律师事务所北京代表处律师;中国国际金融

股份有限公司合规管理部副总经理。李虹女士是美国纽约州执业律师并具有中国法律职业

资格。

夏静女士,理学硕士。历任普华永道(深圳)咨询有限公司北京分公司风险管理与内

部控制部服务部经理;中国国际金融股份有限公司稽核部高级经理。现任中金基金管

理有限公司首席信息官、风险管理部负责人。

4.本基金基金经理

于明女士,统计学硕士。历任光大金控资产管理有限公司资产管理部传媒行业研究员、

投资经理助理;中国国际金融股份有限公司资产管理部可选消费行业研究员。现任中

金基金管理有限公司资产管理部基金经理。

5.投资决策委员会成员

李永先生,副总经理。简历同上。

王耀杰先生,经济学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资产管理部行业研究员,定向

资产管理业务投资经理,集合资产管理计划投资经理;中金基金管理有限公司专户

投资部投资经理。现任中金基金管理有限公司投资管理部基金经理、董事总经理。

郭爱钰先生,工商管理硕士。历任宁波镇海炼化股份有限公司投资经理;华泰证券

股份有限公司项目经理;德恒证券有限责任公司高级经理;华策投资有限公司投资副

总经理;招商基金管理有限公司投资经理。2014年4月加入中金基金管理有限公司,现任

投资管理部基金经理。

王玉女士,管理学硕士。历任中国科技证券有限责任公司、华泰联合证券有限

责任公司职员;天弘基金管理有限公司金融工程分析师、固定收益研究员;中国国际

金融股份有限公司资产管理部高级研究员、投资经理助理、投资经理。2016年7月加入

中金基金管理有限公司,现任投资管理部基金经理。

朱宝臣先生,理学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资产管理部投资经

理、量化投资总监。2017年10月加入中金基金管理有限公司,现任量化投资团队负

责人。

6.上述人员之间均不存在近亲属关系。

2.基金托管人

(一)基金托管人情况

名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)

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

法定代表人:田国立

成立时间:2004年09月17日

组织形式:股份有限公司

注册资本:贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期间:持续经营

基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号

联系人:田青

联系电话:(010)6759 5096

中国建设银行成立于1954年10月,是一家国内领先、国际知名的大型股份制

商业银行,总部设在北京。本行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码

9399),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。

2018年上半年,本集团资产总额228,051.82亿元,较上年末增加6,807.99亿元,

增幅3.08%。月末,本集团盈利平稳增长,利润总额较上年同期增加93.27亿元,增

幅1,814.20亿元,增幅5.42%;净利润较上年同期增加84.56亿元至1,474.65亿元,增

幅0.8%。

2017年,本集团先后荣获香港《亚洲周刊》“2017年中国最佳银行”、美国《环球

金融》“2017最佳转型银行”、新加坡《亚洲银行家》“2017年中国最佳数字银行”、

“2017年中国最佳零售银行奖”、《银行家》“2017最佳金融创新奖”及中国银行业

协会“年度最佳社会责任金融机构”等多项重要奖项。本集团在美国《银行家》

“2017全球银行1000强”中列第2位;在美国《财富》“2017年世界500强排行榜”中

列第28名。

中国建设银行总行设资产托管业务部,下设综合与合规管理处、基金市场处、

证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、

核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等10个职能部门,在安徽合肥设有托管运营

中心,在上海设有托管运营中心上海分中心,共有员工315余人。自2007年起,托管

部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已经成为常规化的

内控审计工作手段。

(二)主要人员情况

纪伟,资产托管业务部总经理,曾先后在中国建设银行南通分行、总行计划财

务部、信贷管理部任职,并任总行公司业务部、投资托管业务部、授信审批部担任领

导等职务。其拥有八年托管从业经历,熟悉各项托管业务,具有丰富的客户服务和业

务管理经验。

秦毅,资产托管业务部资深经理(专业技术一级),曾就职于中国建设银行北京

分行国际部,营业部并担任副行长,长期从事信贷业务和集团客户业务等工作,具

有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲,资产托管业务部资深经理(专业技术二级),曾就职于中国建设银行总

行会计部,长期从事托管业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

郑绍平,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行运营管理部,委

托代部、战略客户部,长期从事客户服务、信贷业务管理等工作,具有丰富的客户服

务和业务管理经验。

原丁,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行国际业务部,长

期从事海外机构及海外业务管理,境内外汇业务管理,国内外金融结构客户营销拓展

等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

三、相关服务机构

(一)基金销售机构

1.直销机构

名称:中金基金管理有限公司直销柜台

住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室

办公地址:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦B座43层

法定代表人:楚钢

电话:010-63211122

传真:010-66159121

其他销售机构

(3)上海陆金所资产管理有限公司

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元

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:郭坚

客户服务电话:021-20665952

网址:https://www.lu.com/

联系人:李博宇

(4)国信证券股份有限公司

住所:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层

办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层

法定代表人:何如

客户服务电话:0755-82133145

网址: http://www.guosen.com.cn/

联系人:李尧燕

(5)中国国际金融股份有限公司

住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

办公地址:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

法定代表人:毕建刚

客户服务电话:010-65051166

网址:www.cicc.com.cn

联系人:杨涵宇

(6)华泰证券股份有限公司

注册地址:山东省济南市经七路86号

办公地址:山东省济南市经七路86号

法定代表人:李非

联系人:吴阳

电话:0531-68889155

传真:0531-68889185

客服电话:95538

网址:www qlzq.com.cn

(7)上海天天基金销售有限公司

注册地址:400-991-8918

网址: http://fund. eastmoney.com

(8)平安证券股份有限公司

地址:深圳市福田区中心区金田路4036号荣超大厦16-20层

法定代表人:周金

客服电话:95511 转 8

网址:stock.pingan.com

(9)北京恒天明泽基金销售有限公司

注册地址:1010-5885312

网址: http://www. chtfund.com

(10)北京汇成基金销售有限公司

客服电话:010-56282140

网址: www.fundzone.cn

(11)武汉市伯嘉基金销售有限公司

客服电话:027-87066010

网址: http://www. buyfunds.cn

(12)华泰证券股份有限公司

客服电话:0755-82492193

网址: http://www. htsc.com.cn

(13)中国中投证券有限责任公司

客服电话:95532

网址: http://www. china-invs.cn

(14)上海联合资产管理有限公

客服电话:021-52820033

网址: http://www. 6666chan.com/

(15)长城证券股份有限公司

客服电话:400-6666-888

网址: http://www. cgws.com

(20)银河证券股份有限公司

客服电话:95551

网址: http://www. chinastock.com.cn

(21)北京君智特理财富管理有限公司

客服电话:400-098-8511

网址: http://gdj.jr.jd.com/index.html

(22)上海煜煜基金销售有限公司

客服电话:400-820-5369

网址: www. yuyfund.com.cn

(23)北京壹基金销售有限公司

客服电话:400-061-8518

网址: https://danjiampp.com/

(24)上海挖财金融信息服务有限公

客服电话:021-50810673

网址: http://www. wacai.com/

(25)通华财富(上海)基金销售有限公司

客服电话:95156 转 5

网址: http://www. tonghuafund.com

(26)