

鹏华弘信灵活配置混合型证券投资基金更新的招募说明书摘要

(2020年第1号)

基金管理人:鹏华基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
2020年4月20日

重要提示
本基金经2015年5月13日中国证券监督管理委员会下发的《关于准予鹏华弘信灵活配置混合型证券投资基金注册的批复》(证监许可[2015]895号)注册,进行募集。根据相关法律法规,本基金合同已于2015年5月25日正式生效,基金管理人于该日起正式开始对基金财产进行运作管理。

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。
本基金属于混合型基金,其预期风险和预期收益高于货币市场基金、债券型基金,低于股票型基金,属于证券投资基金中高风险、中高预期收益的品种。投资人在投资本基金前,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:系统性风险、非系统性风险、管理风险、流动性风险、本基金特定风险及其他风险等。

基金的投资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。

对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。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、基金合同和本基金产品资料概要。

基金合同生效后,基金产品资料概要须编制、披露与更新要求,自《信息披露办法》实施之日起一年后开始执行。
本招募说明书更新仅涉及《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》第十二条中与招募说明书内容有关的一项或多项重大变更,具体内容请参看基金管理人最近三个交易日内披露的关于上述重大变更的相关公告。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人概况
(一)基本情况
名称:鹏华基金管理有限公司(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1号
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:贰仟伍佰叁拾玖万柒仟肆佰肆拾陆元整
存续期间:持续经营
基金托管资格批准文号:中国证监会证监基字[1998]12号
联系人:田国立
联系电话:010-67595096
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939),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。

2018年6月末,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%。上半年,本集团实现平稳增长,利润总额较上年同期增加93.27亿元至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6.08%。

2017年,本集团先后荣获“亚洲货币”“2017年中国最佳银行”、“美国《环球金融》”“2017最佳银行”、“新加坡《亚洲银行家》”“2017年中国最佳数字银行”、“2017年中国最佳大型零售银行”、“《银行家》”“2017最佳金融创新奖”及“中国银行业协会”“年度最具社会责任金融组织”等多项重要奖项。本集团在英国《银行家》“2017全球银行1000强”中列第2名,在《福布斯》“2017年全球500强银行榜”中列第28名。

中国建设银行总行设在北京,下设综合与合规管理部、金融市场部、证券金融部、资产管理部、理财信托部、托管部、养老金部、清算部、核算部、跨境托管运营部、监督稽核部等10个职能部门,在安徽合肥设有托管运营中心,在上海设有资产运营中心。上海中心共有员工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工作手段。

纪律: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,并在总行公司业务部、投资托管业务部、授信审批部担任领导职务。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。

龚涛: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市分行国际部,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。
黄涛: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总行计财部,长期从事资产托管业务管理工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

郑绍:资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行计财部,委托代理部、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。
阮红:资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行计财部,委托代理部、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。

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管资产规模不断壮大,托管业务品种不断扩充,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老金个人账户、(RQDIT、RQDII、企业年金等)产品在内的托管业务体系,是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2018年二季度末,中国建设银行已托管857只证券投资基金。中国建设银行先后9次获得“全球托管人”“中国最佳托管银行”“最佳托管银行”“中国最佳托管银行”连续5年获得“优秀资产托管机构”等奖项,并在2016年荣获《欧洲货币》杂志“中国最佳托管银行”奖,在2017年荣获《亚洲银行家》“最佳托管系统实施奖”。

(二)基金托管人的内部控制制度
(一)内部控制目标
作为基金托管人,中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规,行业监管规则和业内有关管理制度,守法经营、规范运作,严格监督,确保业务的稳健运行,保证基金资产的安全完整,确保相关信息的真实、准确、完整、及时,保护基金份额持有人的合法权益。

(二)内部控制组织结构
中国建设银行设有风险与内控管理委员会,负责全行风险管理与内部控制工作,对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管业务部配备了专职内控合规人员负责托管业务的内控合规工作,具有独立行使内控合规工作职权和能力。

资产托管业务部具备系统、完善的制度控制体系,建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作规范,可以保证托管业务的规范操作和顺利进行;业务人员具备从业资格;业务管理实行复核、审核、检查制度,授权工作实行集中控制,业务印章按规程保管、存放、使用,账户资料严格保管,制约机制严格有效;业务操作区域设置,封闭管理,实施监控;业务信息通过信息系统披露入内,防止泄密;业务实现自动化操作,防止人为事故的发生,技术系统完整。

三、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序
(一)监督方法
依照《基金法》及其他有关法律法规和基金合同的约定,监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“新一代托管应用监督子系统”,严格按照相关法律法规及基金合同规定,对基金管理人运用基金资产的投资比例、投资范围、投资禁止等情况进行监督。在日常基金投资运作合规性监督中,如发现异常情况,及时向基金管理人进行风险提示,与基金管理人进行情况核实,督促其纠正,如有重大异常情况及时向中国证监会报告。

2.收到基金管理人提供的基金信息后,对基金业务内容进行例行检查。
3.通过技术系统或技术手段发现基金涉嫌违规交易,电话或书面要求基金管理人进行解释或说明,如有必要将及时报告中国证监会。

第二部分 相关服务机构
一、基金销售机构
1.直销机构
(1)鹏华基金管理有限公司直销中心
办公地址:深圳市福田区福华三路168号深圳国际商会中心43层
联系电话:0755-82012133
传真:0755-82021155
联系人:吕奇志
网址:www.phfund.com

(2)鹏华基金管理有限公司北京分公司
办公地址:北京市西城区金融大街甲9号金融街中心南楼502房
联系电话:010-88082426
传真:010-88082018
联系人:张圆

(3)鹏华基金管理有限公司上海分公司
办公地址:上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦801B室
联系电话:021-68876878
传真:021-68876821
联系人:李晨

(4)鹏华基金管理有限公司武汉分公司
办公地址:武汉市江汉区建设大道568号新世界国贸大厦1座3305室
联系电话:027-85557881
传真:027-85557973
联系人:祁明兵

(5)鹏华基金管理有限公司广州分公司
办公地址:广州市天河区珠江新城华夏路10号富力中心24楼07单元
联系电话:020-38927993
传真:020-38927993
联系人:李晨

(6)鹏华基金管理有限公司深圳分公司
办公地址:深圳市福田区建设大道568号新世界国贸大厦1座3305室
联系电话:027-85557881
传真:027-85557973
联系人:祁明兵

(7)鹏华基金管理有限公司杭州分公司
办公地址:杭州市西湖区文苑路128号11楼1108室
联系电话:0571-87911188
传真:0571-87911188
联系人:李晨

(8)鹏华基金管理有限公司南京分公司
办公地址:南京市玄武区苏宁大道1-5号
联系电话:025-83333333
传真:025-83333333
联系人:李晨

(9)鹏华基金管理有限公司青岛分公司
办公地址:青岛市市南区东海西路10号11楼1108室
联系电话:0532-83333333
传真:0532-83333333
联系人:李晨

(10)鹏华基金管理有限公司西安分公司
办公地址:西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层
联系电话:029-88082426
传真:029-88082018
联系人:李晨

(11)鹏华基金管理有限公司成都分公司
办公地址:成都市高新区锦业路1号都市之门B座5层
联系电话:028-83333333
传真:028-83333333
联系人:李晨

(12)鹏华基金管理有限公司重庆分公司
办公地址:重庆市江北区江北城8号
联系电话:023-88082426
传真:023-88082018
联系人:李晨

(13)鹏华基金管理有限公司长沙分公司
办公地址:长沙市天心区湘府中路22号2楼202室
联系电话:0731-88082426
传真:0731-88082018
联系人:李晨

(14)鹏华基金管理有限公司昆明分公司
办公地址:昆明市盘龙区东风东路100号11楼1108室
联系电话:0871-88082426
传真:0871-88082018
联系人:李晨

(15)鹏华基金管理有限公司贵阳分公司
办公地址:贵阳市观山湖区长岭北路100号11楼1108室
联系电话:0851-88082426
传真:0851-88082018
联系人:李晨

(16)鹏华基金管理有限公司海口分公司
办公地址:海口市龙华区金贸西路100号11楼1108室
联系电话:0898-88082426
传真:0898-88082018
联系人:李晨

(17)鹏华基金管理有限公司南宁分公司
办公地址:南宁市青秀区金湖路100号11楼1108室
联系电话:0771-88082426
传真:0771-88082018
联系人:李晨

(18)鹏华基金管理有限公司拉萨分公司
办公地址:拉萨市城关区金珠西路100号11楼1108室
联系电话:0891-88082426
传真:0891-88082018
联系人:李晨

(19)鹏华基金管理有限公司西安分公司
办公地址:西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层
联系电话:029-88082426
传真:029-88082018
联系人:李晨

(20)鹏华基金管理有限公司成都分公司
办公地址:成都市高新区锦业路1号都市之门B座5层
联系电话:028-83333333
传真:028-83333333
联系人:李晨

(21)鹏华基金管理有限公司重庆分公司
办公地址:重庆市江北区江北城8号
联系电话:023-88082426
传真:023-88082018
联系人:李晨

(22)鹏华基金管理有限公司长沙分公司
办公地址:长沙市天心区湘府中路22号2楼202室
联系电话:0731-88082426
传真:0731-88082018
联系人:李晨

(23)鹏华基金管理有限公司昆明分公司
办公地址:昆明市盘龙区东风东路100号11楼1108室
联系电话:0871-88082426
传真:0871-88082018
联系人:李晨

(24)鹏华基金管理有限公司贵阳分公司
办公地址:贵阳市观山湖区长岭北路100号11楼1108室
联系电话:0851-88082426
传真:0851-88082018
联系人:李晨

(25)鹏华基金管理有限公司海口分公司
办公地址:海口市龙华区金贸西路100号11楼1108室
联系电话:0898-88082426
传真:0898-88082018
联系人:李晨

客户服务热线:400890696/95355
网址:www.swsc.com.cn
7)湘财证券股份有限公司
注册地址:湖南省长沙市天心区湘府中路198号新南城商务中心A栋11楼
办公地址:湖南省长沙市天心区湘府中路198号新南城商务中心A栋11楼
法定代表人:孙永祥
联系人:李欣
客户服务电话:95351
网址:www.xsc.com.cn
8)中国国际金融股份有限公司
注册地址: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
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:毕明建
联系人:杨涵宇
客户服务电话:4009101166
网址:www.cicc.com.cn
9)中国民族证券有限责任公司
注册地址:北京市朝阳区东三环中路27号盘古大观40-43层
办公地址:北京市朝阳区东三环中路27号2号5楼
法定代表人:贾亚刚
联系人:胡刚
客户服务电话:40088-95618
网址:www.cfzq.com.cn
(3)期货公司销售机构
1)中信建投证券股份有限公司
注册地址:重庆市渝中区中山路107号上站大楼11-8、11-9、11-10、11-11、11-12、11-13、11-14、11-15、11-16、11-17、11-18、11-19、11-20、11-21、11-22、11-23、11-24、11-25、11-26、11-27、11-28、11-29、11-30、11-31、11-32、11-33、11-34、11-35、11-36、11-37、11-38、11-39、11-40、11-41、11-42、11-43、11-44、11-45、11-46、11-47、11-48、11-49、11-50、11-51、11-52、11-53、11-54、11-55、11-56、11-57、11-58、11-59、11-60、11-61、11-62、11-63、11-64、11-65、11-66、11-67、11-68、11-69、11-70、11-71、11-72、11-73、11-74、11-75、11-76、11-77、11-78、11-79、11-80、11-81、11-82、11-83、11-84、11-85、11-86、11-87、11-88、11-89、11-90、11-91、11-92、11-93、11-94、11-95、11-96、11-97、11-98、11-99、11-100、11-101、11-102、11-103、11-104、11-105、11-106、11-107、11-108、11-109、11-110、11-111、11-112、11-113、11-114、11-115、11-116、11-117、11-118、11-119、11-120、11-121、11-122、11-123、11-124、11-125、11-126、11-127、11-128、11-129、11-130、11-131、11-132、11-133、11-134、11-135、11-136、11-137、11-138、11-139、11-140、11-141、11-142、11-143、11-144、11-145、11-146、11-147、11-148、11-149、11-150、11-151、11-152、11-153、11-154、11-155、11-156、11-157、11-158、11-159、11-160、11-161、11-162、11-163、11-164、11-165、11-166、11-167、11-168、11-169、11-170、11-171、11-172、11-173、11-174、11-175、11-176、11-177、11-178、11-179、11-180、11-181、11-182、11-183、11-184、11-185、11-186、11-187、11-188、11-189、11-190、11-191、11-192、11-193、11-194、11-195、11-196、11-197、11-198、11-199、11-200、11-201、11-202、11-203、11-204、11-205、11-206、11-207、11-208、11-209、11-210、11-211、11-212、11-213、11-214、11-215、11-216、11-217、11-218、11-219、11-220、11-221、11-222、11-223、11-224、11-225、11-226、11-227、11-228、11-229、11-230、11-231、11-232、11-233、11-234、11-235、11-236、11-237、11-238、11-239、11-240、11-241、11-242、11-243、11-244、11-245、11-246、11-247、11-248、11-249、11-250、11-251、11-252、11-253、11-254、11-255、11-256、11-257、11-258、11-259、11-260、11-261、11-262、11-263、11-264、11-265、11-266、11-267、11-268、11-269、11-270、11-271、11-272、11-273、11-274、11-275、11-276、11-277、11-278、11-279、11-280、11-281、11-282、11-283、11-284、11-285、11-286、11-287、11-288、11-289、11-290、11-291、11-292、11-293、11-294、11-295、11-296、11-297、11-298、11-299、11-300、11-301、11-302、11-303、11-304、11-305、11-306、11-307、11-308、11-309、11-310、11-311、11-312、11-313、11-314、11-315、11-316、11-317、11-318、11-319、11-320、11-321、11-322、11-323、11-324、11-325、11-326、11-327、11-328、11-329、11-330、11-331、11-332、11-333、11-334、11-335、11-336、11-337、11-338、11-339、11-340、11-341、11-342、11-343、11-344、11-345、11-346、11-347、11-348、11-349、11-350、11-351、11-352、11-353、11-354、11-355、11-356、11-357、11-358、11-359、11-360、11-361、11-362、11-363、11-364、11-365、11-366、11-367、11-368、11-369、11-370、11-371、11-372、11-373、11-374、11-375、11-376、11-377、11-378、11-379、11-380、11-381、11-382、11-383、11-384、11-385、11-386、11-387、11-388、11-389、11-390、11-391、11-392、11-393、11-394、11-395、11-396、11-397、11-398、11-399、11-400、11-401、11-402、11-403、11-404、11-405、11-406、11-407、11-408、11-409、11-410、11-411、11-412、11-413、11-414、11-415、11-416、11-417、11-418、11-419、11-420、11-421、11-422、11-423、11-424、11-425、11-426、11-427、11-428、11-429、11-430、11-431、11-432、11-433、11-434、11-435、11-436、11-437、11-438、11-439、11-440、11-441、11-442、11-443、11-444、11-445、11-446、11-447、11-448、11-449、11-450、11-451、11-452、11-453、11-454、11-455、11-456、11-457、11-458、11-459、11-460、11-461、11-462、11-463、11-464、11-465、11-466、11-467、11-468、11-469、11-470、11-471、11-472、11-473、11-474、11-475、11-476、11-477、11-478、11-479、11-480、11-481、11-482、11-483、11-484、11-485、11-486、11-487、11-488、11-489、11-490、11-491、11-492、11-493、11-494、11-495、11-496、11-497、11-498、11-499、11-500、11-501、11-502、11-503、11-504、11-505、11-506、11-507、11-508、11-509、11-510、11-511、11-512、11-513、11-514、11-515、11-516、11-517、11-518、11-519、11-520、11-521、11-522、11-523、11-524、11-525、11-526、11-527、11-528、11-529、11-530、11-531、11-532、11-533、11-534、11-535、11-536、11-537、11-538、11-539、11-540、11-541、11-542、11-543、11-544、11-545、11-546、11-547、11-548、11-549、11-550、11-551、11-552、11-553、11-554、11-555、11-556、11-557、11-558、11-559、11-560、11-561、11-562、11-563、11-564、11-565、11-566、11-567、11-568、11-569、11-570、11-571、11-572、11-573、11-574、11-575、11-576、11-577、11-578、11-579、11-580、11-581、11-582、11-583、11-584、11-585、11-586、11-587、11-588、11-589、11-590、11-591、11-592、11-593、11-594、11-595、11-596、11-597、11-598、11-599、11-600、11-601、11-602、11-603、11-604、11-605、11-606、11-607、11-608、11-609、11-610、11-611、11-612、11-613、11-614、11-615、11-616、11-617、11-618、11-619、11-620、11-621、11-622、11-623、11-624、11-625、11-626、11-627、11-628、11-629、11-630、11-631、11-632、11-633、11-634、11-635、11-636、11-637、11-638、11-639、11-640、11-641、11-642、11-643、11-644、11-645、11-646、11-647、11-648、11-649、11-650、11-651、11-652、11-653、11-654、11-655、11-656、11-657、11-658、11-659、11-660、11-661、11-662、11-663、11-664、11-665、11-666、11-667、11-668、11-669、11-670、11-671、11-672、11-673、11-674、11-675、11-676、11-677、11-678、11-679、11-680、11-681、11-682、11-683、11-684、11-685、11-686、11-687、11-688、11-689、11-690、11-691、11-692、11-693、11-694、11-695、11-696、11-697、11-698、11-699、11-700、11-701、11-702、11-703、11-704、11-705、11-706、11-707、11-708、11-709、11-710、11-711、11-712、11-713、11-714、11-715、11-716、11-717、11-718、11-719、11-720、11-721、11-722、11-723、11-724、11-725、11-726、11-727、11-728、11-729、11-730、11-731、11-732、11-733、11-734、11-735、11-736、11-737、11-738、11-739、11-740、11-741、11-742、11-743、11-744、11-745、11-746、11-747、11-748、11-749、11-750、11-751、11-752、11-753、11-754、11-755、11-756、11-757、11-758、11-759、11-760、11-761、11-762、11-763、11-764、11-765、11-766、11-767、11-768、11-769、11-770、11-771、11-772、11-773、11-774、11-775、11-776、11-777、11-778、11-779、11-780、11-781、11-782、11-783、11-784、11-785、11-786、11-787、11-788、11-789、11-790、11-791、11-792、11-793、11-794、11-795、11-796、11-797、11-798、11-799、11-800、11-801、11-802、11-803、11-804、11-805、11-806、11-807、11-808、11-809、11-810、11-811、11-812、11-813、11-814、11-815、11-816、11-817、11-818、11-819、11-820、11-821、11-822、11-823、11-824、11-825、11-826、11-827、11-828、11-829、11-830、11-831、11-832、11-833、11-834、11-835、11-836、11-837、11-838、11-839、11-840、11-841、11-842、11-843、11-844、11-845、11-846、11-847、11-848、11-849、11-850、11-851、11-852、11-853、11-854、11-855、11-856、11-857、11-858、11-859、11-860、11-861、11-862、11-863、11-864、11-865、11-866、11-867、11-868、11-869、11-870、11-871、11-872、11-873、11-874、11-875、11-876、11-877、11-878、11-879、11-880、11-881、11-882、11-883、11-884、11-885、11-886、11-887、11-888、11-889、11-890、11-891、11-892、11-893、11-894、11-895、11-896、11-897、11-898、11-899、11-900、11-901、11-902、11-903、11-904、11-905、11-906、11-907、11-908、11-909、11-910、11-911、11-912、11-913、11-914、11-915、11-916、11-917、11-918、11-919、11-920、11-921、11-922、11-923、11-924、11-925、11-926、11-927、11-928、11-929、11-930、11-931、11-932、11-933、11-934、11-935、11-936、11-937、11-938、11-939、11-940、11-941、11-942、11-943、11-944、11-945、11-946、11-947、11-948、11-949、11-950、11-951、11-952、11-953、11-954、11-955、11-956、11-957、11-958、11-959、11-960、11-