

---

# 华富竞争力优选混合型证券投资基金 招募说明书（更新）摘要

（2015年第2号）

基金管理人：华富基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

---

## 重要提示

- 1、本基金的募集申请已经中国证监会证监基金字【2004】199号文核准，核准日期为2004年11月23日；本基金基金合同于2005年3月2日正式生效。
- 2、投资有风险，投资人申购基金时应认真阅读招募说明书。
- 3、基金的过往业绩并不预示其未来表现。
- 4、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。基金投资人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《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人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。
- 5、本招募说明书(更新)所载内容截止日为2015年9月2日，有关财务数据和净值表现截止日为2015年6月30日。

---

## 一、 基金管理人

### (一) 基金管理人概况

名称：华富基金管理有限公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1000 号 31 层

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1000 号 31 层

邮政编码：200120

法定代表人：章宏韬

设立日期：2004 年 4 月 19 日

核准设立机关：中国证监会

核准设立文号：中国证监会证监基金字【2004】47 号

组织形式：有限责任公司

注册资本：1.2 亿元人民币

存续期间：持续经营

经营范围：基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务

联系人：邵恒

电话：021-68886996

传真：021-68887997

股权结构：华安证券股份有限公司 49%、安徽省信用担保集团有限公司 27%、合肥兴泰金融控股（集团）有限公司 24%

### (二) 主要人员情况

#### 1、基金管理人董事会成员

章宏韬先生，  
董 事 长，本科 学 历，  
工 商 管 理 硕 士，经  
济 师。 历 任 安 徽 省  
农 村 经 济 管 理 干 部  
学 院 政 治 处 职 员，  
安 徽 省 农 村 经 济 委

员 会 调 查 研 究 处 秘  
书 、 副 科 秘 书 ， 安  
徽 证 券 交 易 中 心 综  
合 部 （ 办 公 室 ） 经 理 副  
助 理 、 副 经 理 （ 副  
主 任 ） ， 安 徽 省 证 券  
公 司 合 肥 蒙 城 路 营  
业 部 总 有 限 责 任 公 司 安  
证 券 公 司 理 副 兼 主 办 公 室 总  
办 裁 助 理 副 总 裁 股 份 有 限 责  
任 华 安 司 安 司 董 事 李 工 先 生 ， 董  
公 事 ， 管 理 市 财 政 局 副 科  
合 肥 市 科 长 、 副 局 长 ，  
司 肥 市 信 托 投 资 公  
府 副 财 政 合 事 行 副 ； 书 局 肥 长 ； 书  
政 府 副 秘 书 长 ； 书



省信、用担、保集、团副  
总经、理、党、委、委、员。  
董、事、刘、庆、年、先、生、，  
历、事、，、大、学、本、科、学、  
部、排、长、任、解、放、军、某、  
副、营、职、、干、指、导、员、肥  
市、财、政、局、事、党、组、合、  
书、发、合、肥、高、新、技、术、  
开、发、区、财、政、工、作、副、局  
长、（、主、持、工、作、）、合  
肥、市、经、理、（、法、人、代、  
表、）、，、国、元、证、券、寿、春  
路、第、二、营、业、部、总、经、  
理、，、华、公、司、督、察、长、理、  
有、限、公、司、姚、怀、然、先、生、，  
董、事、，、生、学、学、历、任、  
研、究、国、人、民、金、融、行、安、徽、  
中、分、任、科、员、，、营、安、理、处、  
省、任、券、公、司、办、主、任、证、  
证、理、、理、总、助、理、兼、理、  
经、总、部、总、有、限、责、任、  
资、证、部、券、助、理、兼、证、  
安、总、裁、助、理、兼、证、  
司、总、裁、助、理、兼、证、







财 政 厅 副 主 任 科 资  
员 ， 安 徽 信 托 投 安  
公 司 部 门 经 理 、 用  
徽 省 中 小 企 业 信 任 有  
担 保 徽 中 心 副 煤 经 资 现  
安 徽 公 司 皖 总 信 理 公 保  
限 安 团 有 省 限 责 用 司  
任 集 济 梅 师 鹏 军 先 生  
总 事 级 ， 金 融 学 博 士  
监 事 安 徽 省 作 资 徽 作 控 投 理 集 研 任 股 司 ， 院 兼  
高 级 合 物 安 工 泰 司 经 股 融 现 控 公 长 学 生  
在 技 徽 名 团 肥 限 业 泰 司 长 金 有 所 经 研  
徽 名 团 肥 限 业 泰 司 长 金 有 所 经 研  
名 团 肥 限 业 泰 司 长 金 有 所 经 研  
团 肥 限 业 泰 司 长 金 有 所 经 研  
肥 限 业 泰 司 长 金 有 所 经 研  
限 业 泰 司 长 金 有 所 经 研  
业 泰 司 长 金 有 所 经 研  
泰 司 长 金 有 所 经 研  
司 长 金 有 所 经 研  
长 金 有 所 经 研  
金 有 所 经 研  
有 所 经 研  
所 经 研  
经 研  
研

李宏升先生，本科证交银计任有限总先，监  
 事，本元部通会现有限部总先，监  
 历史任国业交金。理理邵恒先，监  
 路营业部通会现有限部总先，监  
 理，基交金。理理邵恒先，监  
 部算管。理理邵恒先，监  
 清管管。理理邵恒先，监  
 金管管。理理邵恒先，监  
 合管管。理理邵恒先，监  
 事，工商管理硕士，  
 研，究生学历，C F A 。  
 历任雀巢（中 国 ）  
 有有限公 司市 场部 助  
 理、强生（中 国 ）  
 有有限公 司市 场部 助  
 理、讯驰投 资咨 询  
 公 司高 级研 究员、  
 双子星信 息公 司合  
 伙人。理有 限公 司基  
 金管 理助 理兼 市 场拓  
 展部 总监。

### 3、基金高级管理人员及督察长

章宏韬先生，  
 董 事 长 ， 简 历 同 上 。  
 姚 怀 然 先 生 ，  
 总 经 理 ， 简 历 同 上 。

督察长，C P A 。 弘管女 士 ， 硕  
 士 ， 股 份 有 限 公 司 勤  
 控 股 部 总 经 理 有 限 公 司 华  
 财 务 基 金 管 理 核 会 秘 得 资 产  
 富 司 监 兼 董 事 富 限 公 华 富 基 金  
 司 监 兼 海 理 ， 理 兼 监 察 稽 核 部 总  
 上 管 事 管 长 监 。  
 副 总 陈 大 毅 先 生 ， 学  
 位 。 徽 省 忠 汇 证 华 公 富 司 作 现 有 ，  
 安 海 徐 华 部 经 任 限 兼 监 管 经  
 海 徐 华 部 经 任 限 兼 监 管 经  
 徐 华 部 经 任 限 兼 监 管 经  
 华 部 经 任 限 兼 监 管 经  
 部 经 任 限 兼 监 管 经  
 经 任 限 兼 监 管 经  
 任 限 兼 监 管 经  
 限 兼 监 管 经  
 兼 监 管 经  
 监 管 经  
 管 经  
 经

---

得 资 产 管 理 有 限 公  
司 董 事 、 总 经 理 。

#### 4、本基金基金经理简介

龚炜先生，安徽财经大学金融学硕士，研究生学历，十一年证券从业经验。历任湘财证券有限责任公司研究发展部行业研究员、中国证监会安徽监管局机构处科员、天治基金管理有限公司研究发展部行业研究员、投资管理部基金经理助理、天治创新先锋股票型基金和天治成长精选股票型基金的基金经理、权益投资部总监。2012年9月加入华富基金管理有限公司，曾任研究发展部金融工程研究员、公司投研副总监。现任总经理助理、公司投研总监、基金投资部总监、公司公募投资决策委员会主席，2012年12月21日起任华富竞争力优选混合型基金基金经理、华富成长趋势股票型基金基金经理，2013年12月18日起至2015年2月11日担任华富灵活配置混合型基金（原为华富恒鑫债券型基金）基金经理，2014年10月31日起担任华富智慧城市灵活配置混合型基金基金经理，2015年2月4日起担任华富国泰民安灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

陈启明先生，复旦大学会计学硕士，本科学历，历任日盛嘉富证券上海代表处研究员、群益证券上海代表处研究员、中银国际证券产品经理。2010年2月加入华富基金管理有限公司，任行业研究员、华富成长趋势股票型证券投资基金基金经理助理，现任华富价值增长灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华富竞争力优选混合型证券投资基金基金经理，华富健康文娱灵活配置混合型基金基金经理。

本基金历任基金经理：

黄卓立先生，于2005年3月2日到2007年10月25日担任华富竞争力基金基金经理。

鞠柏辉先生，于2007年10月25日到2010年9月6日担任华富竞争力基金基金经理。

张琦先生，于2010年6月2日到2012年12月19日担任华富竞争力基金基金经理。

郭晨先生，于2012年7月4日到2013年8月19日担任华富竞争力基金基金经理。

#### 5、投资决策委员会成员

投资决策委员会是负责基金投资决策的最高权力机构，由公司分管投资业务的

---

领导、涉及投资和研究的部门的业务负责人以及投资决策委员会认可的其他人员组成。投资决策委员会主席由公司分管投资业务的最高业务领导担任，负责投资决策委员会的召集和主持。

投资决策委员会成员姓名和职务如下：

龚炜先生 公司公募投资决策委员会主席、公司总经理助理、  
投研总监兼基金投资部总监

胡伟先生 公司公募投资决策委员会成员、固定收益部总监

上述人员之间不存在近亲属关系。

## 二、 基金托管人

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：王洪章

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。中国建设银行于 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)。于 2014 年末，中国建设银行市值约为 2,079 亿美元，居全球上市银行第四位。

于 2014 年末，本集团资产总额 167,441.30 亿元，较上年增长 8.99%；客户贷款和垫款总额 94,745.23 亿元，增长 10.30%；客户存款总额 128,986.75 亿元，增长 5.53%。营业收入 5,704.70 亿元，较上年增长 12.16%；其中，利息净收入增长 12.28%，净利息收益率(NIM)2.80%；手续费及佣金净收入占营业收入比重为 19.02%；成本收入比为 28.85%。利润总额 2,990.86 亿元，较上年增长 6.89%；净利润 2,282.47 亿元，增长 6.10%。资本充足率 14.87%，不良贷款率 1.19%，拨备

---

覆盖率 222.33%。

客户基础进一步夯实,全年公司机构有效客户和单位人民币结算账户分别新增 11 万户和 68 万户,个人有效客户新增 1,188 万户。网点“三综合”覆盖面进一步扩大,综合性网点达到 1.37 万个,综合柜员占比达到 80%,综合营销团队 1.75 万个,网点功能逐步向客户营销平台、体验平台和产品展示平台转变。深化网点柜面业务前后台分离,全行超过 1.45 万个营业网点 30 类柜面实时性业务产品实现总行集中处理,处理效率提高 60%。总分行之间、总分行与子公司之间、境内外以及各分行之间的业务联动和交叉营销取得重要进展,集团综合性、多功能优势逐步显现。

债务融资工具累计承销 3,989.83 亿元,承销额连续四年同业排名第一。以“养颐”为主品牌的养老金融产品体系进一步丰富,养老金受托资产规模、账户管理规模分别新增 188.32 亿元和 62.34 万户。投资托管业务规模增幅 38.06%,新增证券投资基金托管只数和首发份额市场领先。跨境人民币客户数突破 1 万个、结算量达 1.46 万亿元。信用卡累计发卡量 6,593 万张,消费交易额 16,580.81 亿元,多项核心指标同业第一。私人银行业务持续推进,客户数量增长 14.18%,金融资产增长 18.21%。

2014 年,本集团各方面良好表现,得到市场与业界广泛认可,先后荣获国内外知名机构授予的 100 余项重要奖项。在英国《银行家》杂志 2014 年“世界银行 1000 强排名”中,以一级资本总额位列全球第 2;在英国《金融时报》全球 500 强排名第 29 位,新兴市场 500 强排名第 3 位;在美国《福布斯》杂志 2014 年全球上市公司 2000 强排名中位列第 2;在美国《财富》杂志世界 500 强排名第 38 位。此外,本集团还荣获国内外重要媒体评出的诸多重要奖项,覆盖公司治理、社会责任、风险管理、公司信贷、零售业务、投资托管、债券承销、信用卡、住房金融和信息技术等多个领域。

中国建设银行总行设投资托管业务部,下设综合处、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、监督稽核处等 9 个职能处室,在上海设有投资托管服务上海备份中心,共有员工 220 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。。

### 三、 相关服务机构

#### (一)基金份额发售机构

---

1、直销机构:

名称: 华富基金管理有限公司直销中心和网上交易系统  
地址: 上海市浦东新区陆家嘴环路 1000 号汇丰大厦 31 层  
联系人: 方萍  
咨询电话: 400-700-8001, 021-50619688  
传真: 021-68415680  
网址: [www.hffund.com](http://www.hffund.com)

2、代销机构:

(1) 中国建设银行股份有限公司

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: 王洪章  
客服电话: 95533  
网址: [www.ccb.com](http://www.ccb.com)

联系人: 王琳

(2) 招商银行股份有限公司

注册地址: 深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦  
法定代表人: 李建红  
电话: 0755-83161095  
传真: 0755-83195050  
联系人: 于菲  
客服电话: 95555  
网址: [www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

(3) 中国邮政储蓄银行股份有限公司

住所: 北京市西城区宣武门西大街 131 号  
办公地址: 北京市西城区宣武门西大街 131 号  
法定代表人: 刘安东  
联系人: 陈春林  
传真: 010-68858117  
客服电话: 11185

---

网址: [www.psbc.com](http://www.psbc.com)

(4) 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: 牛锡明

电话: 021-95559

传真: 021-62701216

联系人: 曹榕

客户电话: 95559

公司网址: [www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

(5) 平安银行股份有限公司

法定代表人: 孙建一

注册地址: 深圳市深南东路 5047 号

办公地址: 深圳市深南东路 5047 号

联系人: 张波

联系电话: 0755-22168073

客户服务电话: 95511-3

公司网址: [www.bank.pingan.com](http://www.bank.pingan.com)

(6) 中国光大银行股份有限公司

住所: 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

联系人: 李伟

客服电话: 95595

网址: [www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)

(7) 上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址: 上海市中山东一路 12 号

办公地址: 上海市中山东一路 12 号

法定代表人: 吉晓辉

电话: (021)61618888

传真: (021)63604199



---

联系人：高天、虞谷云

客户服务热线：95528

公司网站：www.spdb.com.cn

(8) 中国民生银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人：洪崎

客服电话：95568

传真：(010) 57092611

联系电话：(010) 57092615

联系人：董云巍

网址：www.cmbc.com.cn

(9) 中信银行股份有限公司

住所：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：常振明

客服电话：95558

联系人：郭伟

传真：010-65550827

网址：bank.ecitic.com

(10) 北京银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号

法定代表人：闫冰竹

联系人：谢小华

传真：010-66226045

客服电话：95526

公司网址：www.bankofbeijing.com.cn

(11) 华夏银行股份有限公司

住所：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：吴建

电话：010-85238425

传真：010-85238680

联系人：马旭

客服电话：95577

网址：www.hxb.com.cn

（12）渤海银行股份有限公司

住所：天津市河西区马场道 201-205 号

法定代表人：李伏安

电话：022-58316666

传真：022-58316569

联系人：王宏

客服电话：95541

公司网址：www.cbhb.com.cn

（13）深圳农村商业银行股份有限公司

住所：深圳市罗湖区深南东路 3038 号合作金融大厦

法定代表人：李伟

联系人：陈聪

电话：0755-25188263

传真：0755-25188785

网站：www.4001961200.net

客户服务电话：400-196-1200

（14）上海农村商业银行股份有限公司

注册地址：上海市银城中路 8 号中融碧玉蓝天大厦 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 15-20 楼、22-27 楼

法定代表人：胡平西

联系人：吴海平

电话：021-38576666

客服电话：021-962999，400-696-2999

网址：www.srcb.com

---

(15) 中国农业银行股份有限公司

法定代表人：蒋超良

住所：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

联系人：牛峰

电话：010-85108223

传真：010-85109219

客服电话：95599

网址：[www.abchina.com](http://www.abchina.com)

(16) 中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街 55 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 55 号

法定代表人：姜建清

传真：(010)66107914

联系人：杨菲

客服电话：95588

公司网站：[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)

(17) 徽商银行股份有限公司

住所：合肥市安庆路 79 号天徽大厦 A 座

办公地址：合肥市安庆路 79 号天徽大厦 A 座

法定代表人：李宏鸣

联系人：叶卓伟

联系电话：0551-62667635

传真电话：0551-62667684

客户服务电话：40088-96588（安徽省内可直拨 96588）

公司网址：[www.hsbank.com.cn](http://www.hsbank.com.cn)

(18) 恒丰银行股份有限公司

注册地址：山东省烟台市芝罘区南大街 248 号

办公地址：山东省烟台市芝罘区南大街 248 号

法定代表人：蔡国华

---

联系人：汪明

电话：021-38966235

传真：021-38966204

客户服务电话：400-813-8888

公司网站：www.egbank.com.cn

（19）华安证券股份有限公司

住所：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

联系人：范超

联系电话：0551-65161821

传真：0551-65161672

客服电话：96518（安徽）、400-809-6518（全国）

公司网址：www.hazq.com

（20）国泰君安证券股份有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人：杨德红

联系人：芮敏祺

电话：021-38676666

传真：021-38670666

客服电话：400-888-8666

公司网址：www.gtja.com.cn

（21）光大证券股份有限公司

注册地址：上海市静安区新闻路 1508 号

办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：薛峰

联系人：刘晨

电话：021-22169999

传真：021-22169134

客户服务电话：95525、400888788、10108998

---

公司网址: [www.ebscn.com](http://www.ebscn.com)

(22) 广发证券股份有限公司

住所: 广州市天河北路 183 号大都会广场 36、38、41、42 楼

法定代表人: 王志伟

联系人: 肖中梅

电话: 020-87555888

传真: 020-87557987

客服电话: 020-961133

公司网站: [www.gf.com.cn](http://www.gf.com.cn)

(23) 海通证券股份有限公司

住所: 上海市广东路 689 号

法定代表人: 王开国

联系人: 李笑鸣

电话: 021-23219000

传真: 021-23219100

客服电话: 95553

公司网址: [www.htsec.com](http://www.htsec.com)

(24) 东方证券股份有限公司

住所: 上海市中山南路 318 号 2 号楼 22 层-29 层

法定代表人: 王益民

电话: 021-63325888

传真: 021-63326173

联系人: 吴宇

客服热线: 95503

网址: [www.dfzq.com.cn](http://www.dfzq.com.cn)

(25) 中信建投证券股份有限公司

住所: 北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

法定代表人: 王常青

联系人: 权唐

电话: 010-85130577

---

传真：010-65182261

客服电话：400-888-8108

公司网址：www.csc108.com

（26）东海证券股份有限公司

注册地址：江苏省常州延陵西路 23 号投资广场 18 层

办公地址：上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦

法定代表人：朱科敏

电话：021-20333333

传真：021-50498825

联系人：王一彦

客服电话：95531；400-8888-588

网址：www.longone.com.cn

（27）湘财证券有限责任公司

住所：湖南省长沙市黄兴中路 63 号中山国际大厦 12 楼

办公地址：湖南省长沙市天心区湘府中路 198 号标志商务中心 11 楼

法定代表人：陈学荣

联系人：钟康莺

电话：021-68634518

传真：021-68865680

客户服务热线：400-888-1551

公司网址：www.xcsc.com

（28）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：浦东新区民生路 1199 弄证大五道口广场 1 号楼 20 层

法定代表人：兰荣

联系人：谢高得

电话：021-38565785

客服电话：95562

公司网站：www.xyzq.com.cn

（29）中国银河证券股份有限公司

---

住所：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：宋明

电话：010-66568450

传真：010-66568990

客服电话：400-888-8888

网址：www.chinastock.com.cn

（30）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 16-26 层

法定代表人：何如

电话：0755-82130833

传真：0755-82133952

联系人：周杨

客服电话：95536

公司网站：www.guosen.com.cn

（31）中信证券股份有限公司

注册地址：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

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

法定代表人：王东明

联系人：顾凌

电话：010-60838888

传真：010-60833739

公司网址：www.cs.ecitic.com

（32）中信证券（浙江）有限责任公司

住所：浙江省杭州市解放东路 29 号迪凯银座 22、23 层

法定代表人：沈强

联系人：李珊

联系电话：0571-85776114

客服电话：95548

公司网址：www.bigsun.com.cn

---

(33) 国盛证券有限责任公司

注册地址：南昌市北京西路 88 号（江信国际金融大厦）

法定代表人：曾小普

联系人：陈明

联系电话：0791-86281305

传真：0791-86281305

客服电话：4008222111

公司网址：www.gsstock.com

(34) 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：万鸣

联系电话：025-83290979

客服电话：95597

网址：www.htsc.com.cn

(35) 平安证券有限责任公司

住所：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：谢永林

联系人：石静武

电话：021-38631117

客服电话：95511-8

公司网址：www.pingan.com

(36) 南京证券股份有限公司

住所：江苏省南京市玄武区大钟亭 8 号

法定代表人：张华东

联系人：徐翔

电话：025-83364032

传真：025-83320066

客户服务电话：400-828-5888



---

网址: [www.njzq.com.cn](http://www.njzq.com.cn)

(37) 长城证券有限责任公司

住所: 深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14/16/17 层

法定代表人: 黄耀华

联系人: 李春芳

电话: 0755-83516289

传真: 0755-83516189

客服电话: 400-666-6888、0755-33680000

公司网站: [www.cgws.com](http://www.cgws.com)

(38) 新时代证券有限责任公司

注册地址: 北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501

办公地址: 北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501

法定代表人: 刘汝军

联系人: 宋旻

电话: 010-83561070

客户服务电话: 400-698-9898

网址: [www.xsdzq.cn](http://www.xsdzq.cn)

(39) 恒泰证券股份有限公司

住所: 内蒙古呼和浩特市新城区新华东街 111 号

法定代表人: 庞介民

联系人: 王旭华

电话: 0471-4972343

传真: 0471-4961259

客服电话: 0471-4972343

公司网址: [www.cnht.com.cn](http://www.cnht.com.cn)

(40) 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

深圳市福田区深南大道凤凰大厦 1 栋 9 层

法定代表人: 王连志

---

联系人：陈剑虹

电话：0755-82825551

客服电话：400-800-1001

公司网址：www.essence.com.cn

（41）招商证券股份有限公司

注册(办公)地址：深圳市益田路江苏大厦 38-45 层

法定代表人：宫少林

联系人：黄婵君

电话：0755-82943666

传真：0755-83734343

客户服务电话：400-8888-111, 95565

网址：www.newone.com.cn

（42）中信证券（山东）有限责任公司

办公地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 1 号楼第 20 层

法定代表人：杨宝林

联系人：吴忠超

联系电话：0532-85022326

传真：0532-85022605

客服电话：0532-95548

公司网址：www.citicssd.com

（43）长城国瑞证券有限公司

注册地址：福建省厦门市莲前西路 2 号莲富大厦十七层

办公地址：福建省厦门市莲前西路 2 号莲富大厦十七层

法定代表人：王勇

联系人：赵钦

联系电话：0592-5161642

客服电话：400-0099-886

公司网址：www.gwgsc.com

（44）中国中投证券有限责任公司

住所：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心 A 栋第 18 层-21 层及第 04 层

---

01. 02. 03. 05. 11. 12. 13. 15. 16. 18. 19. 20. 21. 22. 23 单元

办公地址：深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋第 04、18 层至 21 层

联系人：刘毅

电话：0755-82023442

传真：0755-82026539

客服电话：400-600-8008、95532

公司网址：www.china-invs.cn

(45) 江海证券有限公司

住所：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路 56 号

办公地址：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路 56 号

法定代表人：孙名扬

联系人：周俊

电话：0451-85863726

传真：0451-82287211

客服电话：400-666-2288

公司网址：www.jhzq.com.cn

(46) 爱建证券有限责任公司

住所：上海市浦东新区世纪大道 1600 号陆家嘴商务广场 32 楼

法定代表人：宫龙云

联系人：戴莉丽

电话：021-32229888

传真：021-62878701

客服电话：400-196-2502、021-63340678

公司网址：www.ajzq.com

(47) 万联证券有限责任公司

住所：广东省广州市天河区珠江东路 11 号高德置地广场 F 座 18、19 层

法定代表人：张建军

联系人：王鑫

电话：020-38286588

传真：020-38286588

---

客服电话：4008888133

公司网址：www.wlzq.com.cn

（48）长江证券股份有限公司

注册地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人：杨泽柱

客户服务热线：95579 或 4008-888-999

联系人：奚博宇

电话：027-65799999

传真：027-85481900

公司网址：www.95579.com

（49）红塔证券股份有限公司

住所：云南省昆明市北京路155号红塔大厦9楼

法定代表人：况雨林

电话：0871-3577930

传真：0871-3578827

客服热线：0871-3577930

网址：www.hongtastock.com

（50）信达证券股份有限公司

注册（办公）地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

法定代表人：张志刚

联系人：唐静

电话：010-63081000

传真：010-63080978

客服电话：400-800-8899

公司网址：www.cindasc.com

（51）华福证券有限责任公司

住所：福州市五四路157号新天地大厦7、8层

法定代表人：黄金琳

联系人：张宗锐、徐松梅

联系电话：0591-83893286

---

业务传真：0591-87383610

客户服务电话：96326（福建省外请先拨 0591）

公司网址：www.hfzq.com.cn

（52）齐鲁证券有限公司

注册地址：济南市经七路 86 号

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 66 号东亚银行大厦 18F

法定代表人：李玮

联系人：马晓男

电话：021-20315255

传真：021-20315137

客户服务电话：95538

网址：www.qlzq.com.cn

（53）大通证券股份有限公司

住所：辽宁省大连市沙河口区会展路 129 号大连国际金融中心 A 座-大连期货大厦 38、

39 层

法定代表人：张智河

联系人：谢立军

电话：0411-39673202

客服电话：4008-169-169

网址：www.daton.com.cn

（54）民生证券股份有限公司

住所：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 16-18 层

办公地址：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 16-20 层

法定代表人：余政

联系人：赵明

电话：010-85127622

传真：010-85127917

客服电话：4006198888

公司网址：www.msza.com

（55）世纪证券有限责任公司

---

注册地址：深圳市福田区深南大道招商银行大厦 40/42 层

法定代表人：姜昧军

联系人：袁媛

电话：0755-83199599

传真：0755-83199545

客服电话：0755-83199599

网站：www.cscoc.com.cn

(56) 山西证券股份有限公司

住所：山西省太原市府西街 69 号山西国际贸易中心东塔楼

法定代表人：侯巍

联系人：郭熠

电话：0351-8686659

传真：0351-8686619

客服电话：400-666-161895573

公司网址：www.i618.com.cn

(57) 国联证券股份有限公司

注册地址：江苏省无锡市太湖新城金融一街 8 号国联金融大厦 8 楼

办公地址：江苏省无锡市太湖新城金融一街 8 号国联金融大厦 702

法定代表人：姚志勇

电话：0510-82831662

传真：0510-82830162

联系人：沈刚

客服电话：95570

网址：www.glsc.com.cn

(58) 天风证券股份有限公司

注册地址：湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路 2 号高科大厦四楼

办公地址：湖北省武汉市武昌区中南路 99 号保利广场 A 座 37 楼

法定代表人：余磊

联系人：崔成

电话：027-87610052

---

传真：027-87618863

客户服务电话：4008005000

公司网站：www.tfzq.com

（59）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

法定代表人：常喆

联系人：黄静

电话：010-84183333

客服电话：400-818-8118

公司网址：www.guodu.com

（60）中山证券有限责任公司

住所：深圳市南山区科技中一路西华强高新大厦7层、8层

法定代表人：黄扬录

联系人：罗艺琳

电话：0755-82570586

客服电话：400-102-2011

公司网址：www.zszq.com

（61）中国民族证券有限责任公司

注册地址：北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观A座40F-43F

办公地址：北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观A座40F-43F

法定代表人：赵大建

联系人：李微

电话：010-59355941

传真：010-66553791

客服电话：400-889-5618

公司网址：www.e5618.com

（62）华龙证券股份有限公司

办公地址：兰州市城关区东岗西路638号财富中心

法定代表人：李晓安

联系人：邓鹏怡

---

电话：0931-4890208

客服电话：95368

公司网址：www.hlzq.com

（63）日信证券有限责任公司

注册地址：内蒙古呼和浩特市新城区锡林南路 18 号

法定代表人：孔佑杰

联系人：陈文彬

电话：010-83991716

传真：010-66412537

客户服务电话：400-660-9839

公司网站：www.rxzq.com.cn

（64）华宝证券有限责任公司

住所：上海世纪大道 100 号环球金融中心 57 楼

办公地址：上海浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 57 楼

法定代表人：陈林

联系人：汪明丽

电话：021-68778075

客服电话：400-820-9898

网址：www.cnhbstock.com

（65）东吴证券股份有限公司

注册地址：苏州工业园区星阳街 5 号

办公地址：苏州工业园区星阳街 5 号

法定代表人：范力

联系人：方晓丹

联系电话：0512-65581136

客服电话：400-860-1555

公司网址：www.dwzq.com.cn

（66）国海证券股份有限公司

住所：广西桂林市辅星路 13 号

办公地址：广西南宁市滨湖路 46 号



---

法定代表人：张雅锋

联系人：牛孟宇

电话：0755-83709350

客服电话：95563

公司网址：www.ghzq.com.cn

（67）西南证券股份有限公司

住所：重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦

法定代表人：余维佳

联系人：张煜

电话：023-63786633

客服电话：4008096096

公司网址：www.swsc.com.cn

（68）国金证券股份有限公司

注册地址：成都市青羊区东城根上街95号

法定代表人：冉云

联系电话：028-86690057

传真：028-86690126

联系人：刘婧漪

客户服务电话：400-660-0109

网址：www.gjzq.com.cn

（69）杭州数米基金销售有限公司

注册地址：杭州市余杭区仓前街道文一西路1218号1栋202室

办公地址：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：朱晓超

电话：021-60897840

传真：0571-26697013

客服电话：4000-766-123

公司网址：www.fund123.cn

（70）北京展恒基金销售有限公司

---

住所：安苑路 11 号邮电新闻大厦 2 层

法定代表人：闫振杰

联系人：翟飞飞

电话：010-52703350 转 6006

传真：010-62020355

客服电话：400-888-6661

公司网址：www.myfund.com

(71) 上海好买基金销售有限公司

住所：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

法定代表人：杨文斌

联系人：张茹

电话：021-20613999

传真：021-68596916

客服电话：400-700-9665

公司网址：www.ehowbuy.com

(72) 深圳众禄金融控股股份有限公司

住所：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼

法定代表人：薛峰

联系人：童彩平

电话：0755-33227950

传真：0755-33227951

客服电话：4006-788-887

公司网址：www.jjmmw.com, www.zlfund.cn

(73) 和讯信息科技有限公司

办公地址：北京市朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人：王莉

联系人：吴卫东

电话：021-20835789

传真：021-20835885

客服电话：400-920-0022

---

公司网址: [licaike.hexun.com](http://licaike.hexun.com)

(74) 上海长量基金销售投资顾问有限公司

办公地址: 上海市浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层

法定代表人: 张跃伟

联系人: 单丙焯

电话: 021-20691832

传真: 021-20691861

客服电话: 400-820-2899

公司网站: [www.erichfund.com](http://www.erichfund.com)

(75) 上海天天基金销售有限公司

住所: 上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层

法定代表人: 其实

联系人: 潘世友

电话: 021-54509998

传真: 021-64385308

客服电话: 400-1818-188

公司网址: [www.1234567.com.cn](http://www.1234567.com.cn)

(76) 上海利得基金销售有限公司

办公地址: 上海市浦东新区东方路 989 号中达大厦 2 楼

法定代表人: 盛大

联系人: 叶志杰

电话: 021-50583533

传真: 021-50583633

(77) 诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司

住所: 上海市杨浦区昆明路 508 号北美广场 B 座 12 层

法定代表人: 汪静波

联系人: 谢远敏

电话: 021-38509639

传真: 021-38509777

客服电话: 400-821-5399

---

公司网址: [www.noah-fund.com](http://www.noah-fund.com)

(78) 万银财富(北京)基金销售有限公司

住所: 北京市朝阳区北四环中路 27 号院 5 号楼 3201 内 3201 单元

法定代表人: 李招弟

联系人: 张莉

电话: 010-59497363

传真: 010-59393074

客服电话: 400-081-6655

公司网址: [www.wy-fund.com](http://www.wy-fund.com)

(79) 中期资产管理有限公司

住所: 北京市朝阳区建国门外光华路 14 号 1 幢 11 层 1103 号

办公地址: 北京市朝阳区建国门外光华路 14 号 1 幢 2 层

法定代表人: 路瑶

联系电话: (010) 65807865

传真: (010) 65807864

联系人: 侯英建

客户服务电话: 010-65807609

网址: [www.cifcofund.com](http://www.cifcofund.com)

(80) 北京增财基金销售有限公司

住所: 北京市西城区南礼士路 66 号建威大厦 1208 室

办公地址: 北京市西城区南礼士路 66 号建威大厦 1208 室

法定代表人: 罗细安

联系电话: (010) 67000988

传真: (010) 67000988-6000

联系人: 孙晋峰

客户服务电话: 400-001-8811

网址: [www.zcvc.com.cn](http://www.zcvc.com.cn)

(81) 北京钱景财富投资管理有限公司

住所: 北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

法定代表人: 赵荣春

---

联系人：高静

电话：010-59158281

传真：010-57569671

客服电话：400-678-5095

公司网址：www.qianjing.com

（82）一路财富（北京）信息科技有限公司

住所：北京市西城区阜成门大街2号万通新世界广场A座2208

法定代表人：吴雪秀

联系人：段京璐

电话：010-88312877

传真：010-88312099

客服电话：400-001-1566

公司网址：www.yilucaifu.com

（83）中国国际期货有限公司

住所：北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢1层、2层、9层、11层、12层

办公地址：北京市朝阳区麦子店西路3号新恒基国际大厦15层

法定代表人：王兵

联系电话：010-59539864

传真：010-59539806

联系人：赵森

客户服务电话：95162、400-8888-160

网址：www.cifco.net

（84）宜信普泽投资顾问（北京）有限公司

住所：北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809

法定代表人：沈伟桦

联系人：程刚

电话：010-52855713

传真：010-85894285

客服电话：400-6099-200

公司网址：www.yixinfund.com

---

(85) 上海联泰资产管理有限公司

办公地址：上海市长宁区金钟路 658 弄 2 号楼 B 座 6 楼

法定代表人：燕斌

联系电话：021-51507071

传真：021-62990063

联系人：凌秋艳

客户服务电话：4000-466-788

网址：[www.66zichan.com](http://www.66zichan.com)

(86) 上海汇付金融服务有限公司

办公地址：上海市中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼

法定代表人：冯修敏

联系电话：021-33323999-8318

传真：021-33323830

联系人：周丹

客户服务电话：400-820-2819

网址：[fund.bundtrade.com](http://fund.bundtrade.com)

(87) 泰诚财富基金销售（大连）有限公司

办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海中龙园 3 号

法定代表人：林卓

客户服务电话：400-6411-999

网址：[www.taichengcaifu.com](http://www.taichengcaifu.com)

(88) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座 9 层

法定代表人：杨懿

客户服务电话：400-166-1188

网址：<http://8.jrj.com.cn>

(二) 注册登记机构

名称：华富基金管理有限公司

联系人：潘伟

电话：021-68886996

---

传真：021-68887997

其他同上

(三) 出具法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所

住所：上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

负责人：韩炯

电话：021-31358666

传真：021-31358600

联系人：黎明

经办律师：吕红、黎明

(四) 审计基金财产的会计师事务所

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

主要经营场所：杭州市西溪路 128 号 9 楼

执行事务合伙人：胡少先

电话：021-62281910

传真：021-62286290

联系人：曹小勤

经办注册会计师：曹小勤、林晶

#### **四、 基金的名称**

华富竞争力优选混合型证券投资基金

#### **五、 基金的类型**

契约型开放式

#### **六、 基金的投资目标**

本基金采取适度主动资产配置和积极主动精选证券的投资策略，对基金投资风险的控制遵循“事前防范、事中控制、事后评估”的风险控制程序，运用华富 PMC 选股系统，力求实现基金资产的中长期稳定增值。

---

## 七、 基金的投资方向

股票投资方面，本基金管理人相信，企业的基本面变化是驱动股价的最主要因素，而竞争优势又将决定企业基本面的变化。本基金管理人将运用华富 PMC 选股系统，对行业及企业的竞争格局进行系统的分析和实地调研，投资于行业内具有竞争力且估值合理的上市公司，力争将中国经济增长最大限度地转换为基金财产的长期稳定增值。

在债券投资方面，本基金将通过定量分析方法，从市场失衡中把握投资机会，力争实现稳定回报。

## 八、 基金的投资策略

### 1、决策依据

- (1) 国家有关法律法规和基金合同的有关规定。依法决策是基金进行投资的前提；
- (2) 宏观经济发展环境、微观企业经济运行态势和证券市场走势。这是基金投资决策的基础；
- (3) 投资对象收益和风险的配比关系。在充分权衡投资对象的收益和风险的前提下做出投资决策，是基金维护投资人利益的重要保障。

### 2、决策程序

- (1) 研究发展部通过自身研究及借助外部研究机构形成有关公司分析、行业分析、宏观分析、市场分析以及数据模拟的各类报告，为本基金的投资管理提供决策依据，并通过华富 PMC 选股系统构建及维护基金股票池；
- (2) 投资决策委员会定期召开会议，并依据上述报告对本基金的资产配置比例等提出指导性意见；如遇重大事项，投资决策委员会及时召开临时会议做出决策；
- (3) 基金经理根据投资决策委员会的决议，参考上述报告，并结合自身对证券市场和上市公司的分析判断，形成本基金投资计划，包括资产配置、行业配置、股票/债券选择，以及买卖时机；
- (4) 交易室依据基金经理的指令，制定交易策略，统一执行证券投资组合计划，进行具体品种的交易；基金经理必须遵守投资组合决定权和交易下单权严格分离的规定；



(5) 风险控制委员会根据市场变化对投资组合计划提出风险防范措施，监察部对投资组合计划的执行过程进行日常监督和实时风险控制，基金经理依据基金份额申购和赎回的情况控制投资组合的流动性风险；

(6) 基金管理人在确保基金份额持有人利益的前提下有权根据环境变化和实际需要对上述投资程序做出调整。

### 3、投资组合管理的方法和标准

#### (1) 资产配置

在资产配置方面，采用自上而下的方法，确定各类资产的权重。在长期内，本基金将通过以宏观经济分析为重点的资产类别风险预测框架来调整资产配置，关键因素为宏观经济预测、利率水平判断、国家的经济政策等；短期内，本基金将基于经济结构调整过程中政策、法规的相关变化，通过时机把握来调整资产配置。

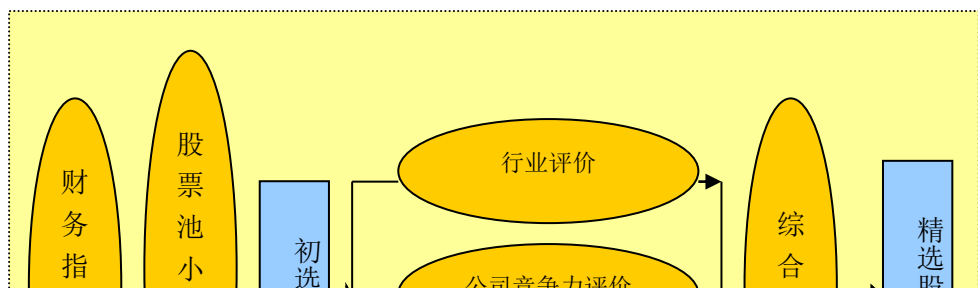
此外，在资产配置的动态调整上，基金管理人将持续关注多个市场的联动关系，包括国内与国际市场之间，国内股票、债券、期货等市场之间两个层次的互动分析。力争从多维的角度对单个市场风险收益状况进行衡量，从而提高对单个市场走势判断准确的概率。

#### (2) 行业及股票选择

在行业及股票选择方面，利用华富基金管理公司开发的“华富 PMC 选股系统”进行行业及股票综合筛选。

该系统首先通过财务指标筛选，构建初选股票池，然后通过运用定量及定性分析相结合的方法，对初选股票池中的个股从所处行业、公司基本面及估值三方面进行评价，并根据综合评价的结果对个股进行排序，形成精选股票池。为基金投资组合的构建提供科学精确的支持。

本基金行业及股票选择的流程如下图：





### 1) 初选股票池的建立

本基金管理人认为，在行业内具有竞争力而估值适中的企业具有以下几个特点：

- 首先，主营业务相对突出；
- 其次，现金流状况相对较好；
- 第三，盈利能力相对可观；
- 第四，估值的安全边际相对较高。

按照以上四个标准本基金管理人设计了四个指标进行首次筛选（见下表），并根据首次筛选的结果初步构建初选池。

表 初选股票池的筛选指标

| 指 标          | 指标取值              |
|--------------|-------------------|
| 主营业务收入规模     | 连续两年分布于行业前 80%的区间 |
| 经营产生的现金流/净利润 | 连续两年分布于行业前 80%的区间 |
| 净资产收益率       | 连续两年分布于行业前 80%的区间 |
| 市净率          | 当期数值分布于行业前 80%的区间 |

本基金管理人研究发展部组建由研究发展部经理和分管行业研究员组成的股票池小组，负责股票池的构建与维护工作。在股票初选池的维护中，以财务指标为基准，结合研究人员的实地调研情况进行及时调整，以保证公司基本面的变动直接反映为股票池的调整：

- a、股票池小组在深入调研的基础上，对上市公司财务指标的真实性进行鉴别，将财务指标虚假的上市公司剔除出初选股票池；

b、股票池小组在深入调研的基础上，对公司基本面已经明显转好，但财务指标尚未反映公司基本面改观，从而未能通过财务指标初选的上市公司，在经研究发展部股票池小组讨论后加入初选股票池；

在初选股票池的股票构成中，通过财务指标初选产生的股票不得低于股票池股票总量的 70%，股票池小组对未通过财务指标初选、但经研究讨论调整进入股票池的股票比例最大不得超过 30%，力求最大限度地做到投资程序的严密性与灵活性的有机结合。

## 2) 华富 PMC 选股系统辅助下的行业评价

### a、华富 PMC 选股系统的行业分类

华富 PMC 选股系统在行业分类上参考天相数据库系统的行业分类方法对上市公司所处的行业进行划分，共分为 33 个行业（见下表）。

表 华富 PMC 选股系统行业分类

| 名 称   | 流通市值（亿元） | 名 称   | 流通市值（亿元） |
|-------|----------|-------|----------|
| 交通运输  | 888.57   | 石化    | 294.54   |
| 电力    | 830.56   | 有色    | 266.36   |
| 机械    | 599.93   | 计算机硬件 | 260.23   |
| 钢铁    | 654.13   | 元器件   | 253.3    |
| 医药    | 676.36   | 建筑业   | 211.13   |
| 房地产   | 639.79   | 造纸包装  | 211.17   |
| 汽车及配件 | 517.03   | 软件及服务 | 167.8    |
| 金融    | 590.66   | 石油    | 169.49   |
| 化工    | 552.16   | 化纤    | 128.65   |
| 家电    | 534.93   | 电气设备  | 209.56   |
| 通信    | 445.57   | 贸易    | 142.51   |
| 食品    | 377.91   | 供水供气  | 142.52   |
| 纺织服装  | 363.11   | 传媒    | 123.79   |
| 商业    | 329.76   | 煤炭    | 173.5    |
| 农业    | 295.59   | 酒店旅游  | 103.76   |
| 建材    | 289.39   | 日用化工  | 36.21    |
| 综合    | 317.54   |       |          |

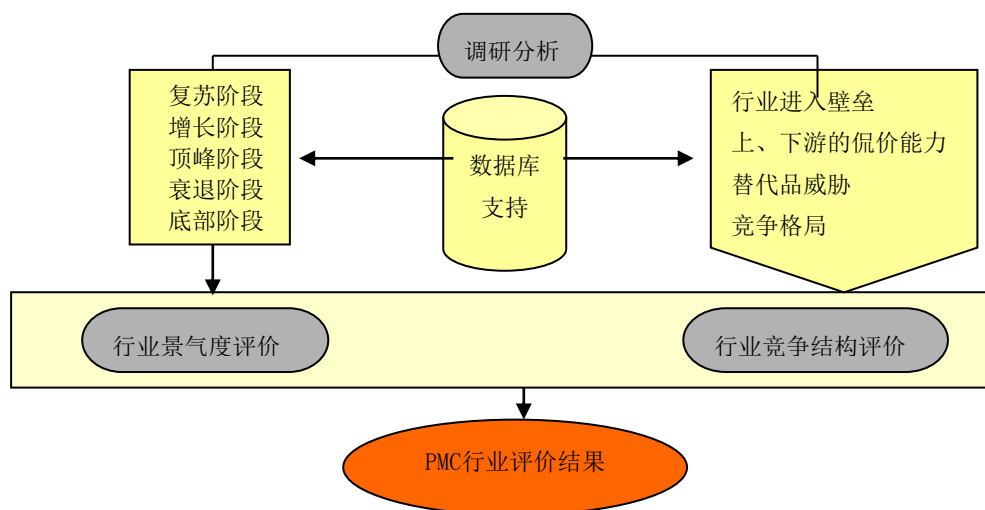
注：依据 2004 年 6 月 30 日的流通市值计算。

---

b、行业评价的总体思路

基金管理人对初选股票池中个股所处行业的评价是在华富 PMC 选股系统的辅助下完成。华富 PMC 选股系统通过把握经济结构及消费结构变迁的趋势，在行业周期性分析及行业景气度分析的基础上，结合对行业竞争结构的评价，形成对行业的总体评价。

图 华富PMC行业评价流程



c、行业评价的出发点

多年以来，市场化改革、工业化、城市化、农业改革深化及人口结构的变化这五大推动力持续推动着中国经济的高速增长。本基金管理人认为，这五股合力在未来多年仍将继续发挥其作用。并在较长的时间对相关的行业及上市公司产生重大影响。因此，关注此五股合力对经济结构及消费结构的影响，是本基金管理人进行行业评价的出发点。

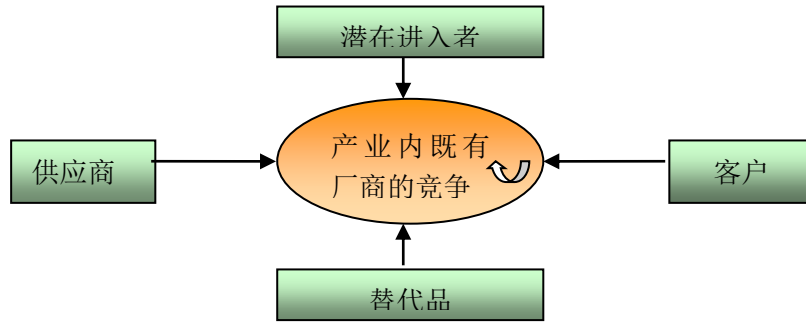
d、行业景气因素

在关注经济结构及消费结构变化的同时，华富 PMC 选股系统同时加强对行业基本面的研判，跟踪各行业发展动态，运用华富行业景气评价方法和行业指数对基本面因素的敏感度分析方法，以及数据库支持系统，对行业投资机会进行把握。

e、行业竞争结构因素

华富 PMC 选股系统的行业竞争分析针对决定产业竞争环境的 5 种合力进行评级，包括产业内既有厂商竞争、潜在进入者威胁、替代品威胁、供应商的议价实力、客户的议价实力。从产业竞争结构的角度解析产业的盈利能力。

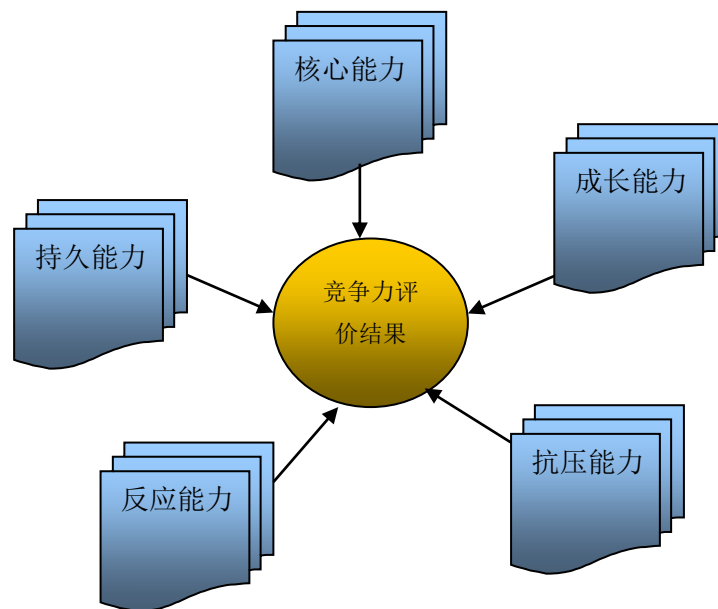
图 决定产业竞争环境的五种合力



3) 华富 PMC 选股系统辅助下的公司竞争力评价

为充分贯彻基金管理人“投资于行业内具有竞争力企业”的投资理念，本基金管理人依托华富 PMC 选股系统，从核心能力、成长能力、抗压能力、反应能力和持久能力等五个方面对初选股票池中的公司进行评价，形成对公司竞争力的综合评价。

图 华富 PMC 选股系统公司竞争力评价流程



4) 华富 PMC 选股系统辅助下的公司估值评价

---

PE、PEG、PB 为主要的估值指标。本基金管理人将上市公司划分为周期型、成长型和稳定型三类，每类公司适用不同的估值指标。P/E 是指当前市盈率(Trailing P/E)及未来一年预测市盈率(Leading P/E)。PEG 中的 P/E 根据当前的价格以及当期前一年的实现每股收益计算，增长率 G 根据未来 1 年的预测增长率计算。PB 中的 B 采用按市场价值重估后的净资产计算。

### (3) 债券选择

对于债券资产的选择，本基金将以价值分析为主线，在综合研究的基础上实施积极主动的组合投资，并主要通过类属配置与债券选择两个层次进行投资管理；

在类属配置层次，结合对宏观经济、市场利率、债券供求等因素的综合分析，根据交易所市场与银行间市场类属资产的风险收益特征，定期对投资组合类属资产进行优化配置和调整，确定类属资产的权重；

在债券选择上，本基金以长期利率趋势分析为基础，结合经济变化趋势、货币政策及不同债券品种的收益率水平、流动性和信用风险等因素，合理运用利率预期、久期管理、换券利差交易与凸性交易等投资管理策略，实施积极主动的债券投资管理。

## 九、 基金的业绩比较标准

本基金股票投资部分的业绩比较基准是中信标普 300 指数，债券投资部分的业绩比较基准是中信标普全债指数；

基金整体业绩比较基准=60%×中信标普 300 指数+35%×中信标普全债指数+5%×同业存款利率。

## 十、 基金的风险收益特征

本基金属于中等风险的混合型基金，其风险收益特征从长期平均来看，介于单纯的股票型组合与单纯的债券型组合之间。

## 十一、 基金的投资组合报告

基金管理人的董事会及董事保证本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。

基金托管人根据本基金合同规定，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。

本投资组合报告所载数据截至2015年6月30日，报告中所列财务数据未经审计。

### 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              | 1,100,781,417.69 | 87.65        |
|    | 其中：股票             | 1,100,781,417.69 | 87.65        |
| 2  | 固定收益投资            | 85,141,441.22    | 6.78         |
|    | 其中：债券             | 85,141,441.22    | 6.78         |
|    | 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          | -                | -            |
|    | 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      | 66,635,882.34    | 5.31         |
| 7  | 其他资产              | 3,260,639.71     | 0.26         |
| 8  | 合计                | 1,255,819,380.96 | 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              | 31,365,000.00  | 2.63         |
| C  | 制造业              | 923,596,463.43 | 77.35        |
| D  | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 248,330.00     | 0.02         |
| E  | 建筑业              | -              | -            |
| F  | 批发和零售业           | -              | -            |
| G  | 交通运输、仓储和邮政业      | 126,090.00     | 0.01         |
| H  | 住宿和餐饮业           | -              | -            |
| I  | 信息传输、软件和信息技术服务业  | 81,870.00      | 0.01         |
| J  | 金融业              | 10,248,807.30  | 0.86         |
| K  | 房地产业             | 29,780,000.00  | 2.49         |
| L  | 租赁和商务服务业         | -              | -            |



|   |               |                  |       |
|---|---------------|------------------|-------|
| M | 科学研究和技术服务业    | 20,290.00        | 0.00  |
| 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       | 105,314,566.96   | 8.82  |
| R | 文化、体育和娱乐业     | -                | -     |
| S | 综合            | -                | -     |
|   | 合计            | 1,100,781,417.69 | 92.19 |

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  | 002018 | 华信国际 | 4,460,500 | 146,482,820.00 | 12.27        |
| 2  | 000887 | 中鼎股份 | 4,399,929 | 114,222,156.84 | 9.57         |
| 3  | 600416 | 湘电股份 | 6,008,370 | 107,850,241.50 | 9.03         |
| 4  | 600150 | 中国船舶 | 1,559,921 | 80,335,931.50  | 6.73         |
| 5  | 002030 | 达安基因 | 1,691,957 | 74,953,695.10  | 6.28         |
| 6  | 300016 | 北陆药业 | 1,659,729 | 70,887,025.59  | 5.94         |
| 7  | 600763 | 通策医疗 | 800,000   | 67,784,000.00  | 5.68         |
| 8  | 300038 | 梅泰诺  | 1,299,911 | 58,469,996.78  | 4.90         |
| 9  | 002022 | 科华生物 | 1,309,870 | 55,879,054.20  | 4.68         |
| 10 | 600685 | 广船国际 | 999,960   | 53,737,850.40  | 4.50         |

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      | 29,979,000.00 | 2.51         |
|    | 其中：政策性金融债 | 29,979,000.00 | 2.51         |
| 4  | 企业债券      | 39,759,400.00 | 3.33         |
| 5  | 企业短期融资券   | -             | -            |
| 6  | 中期票据      | -             | -            |
| 7  | 可转债       | 15,403,041.22 | 1.29         |
| 8  | 其他        | -             | -            |
| 9  | 合计        | 85,141,441.22 | 7.13         |

5、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债券明细

| 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 | 122288 | 13 东吴债   | 380,000 | 39,759,400.00 | 3.33 |
| 2 | 150413 | 15 农发 13 | 300,000 | 29,979,000.00 | 2.51 |
| 3 | 113008 | 电气转债     | 50,000  | 9,052,000.00  | 0.76 |
| 4 | 128009 | 歌尔转债     | 39,999  | 6,351,041.22  | 0.53 |

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  
注：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名的前五名权证投资明细  
本基金本报告期末未持有权证。

9、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明  
本报告期内本基金无股指期货投资。

10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明  
本基金本报告期内未投资国债期货。

#### 11、投资组合报告附注

(1) 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

(2) 基金投资的前十名股票中，没有投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

(3) 其他资产构成：

| 序号 | 名称      | 金额（元）        |
|----|---------|--------------|
| 1  | 存出保证金   | 499,220.71   |
| 2  | 应收证券清算款 | -            |
| 3  | 应收股利    | -            |
| 4  | 应收利息    | 1,281,291.78 |
| 5  | 应收申购款   | 1,480,127.22 |
| 6  | 其他应收款   | -            |
| 7  | 待摊费用    | -            |
| 8  | 其他      | -            |
| 9  | 合计      | 3,260,639.71 |

(4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

| 序号 | 债券代码   | 债券名称 | 公允价值(元)      | 占基金资产净值比例(%) |
|----|--------|------|--------------|--------------|
| 1  | 128009 | 歌尔转债 | 6,351,041.22 | 0.53         |

(5) 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

| 序号 | 股票代码   | 股票名称 | 流通受限部分的公允价值(元) | 占基金资产净值比例(%) | 流通受限情况说明 |
|----|--------|------|----------------|--------------|----------|
| 1  | 002018 | 华信国际 | 146,482,820.00 | 12.27        | 长期停牌     |
| 2  | 000887 | 中鼎股份 | 114,222,156.84 | 9.57         | 长期停牌     |
| 3  | 600416 | 湘电股份 | 107,850,241.50 | 9.03         | 长期停牌     |
| 4  | 600763 | 通策医疗 | 67,784,000.00  | 5.68         | 长期停牌     |

(6) 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## 十二、 基金的业绩

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。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

(一) 基金净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表：

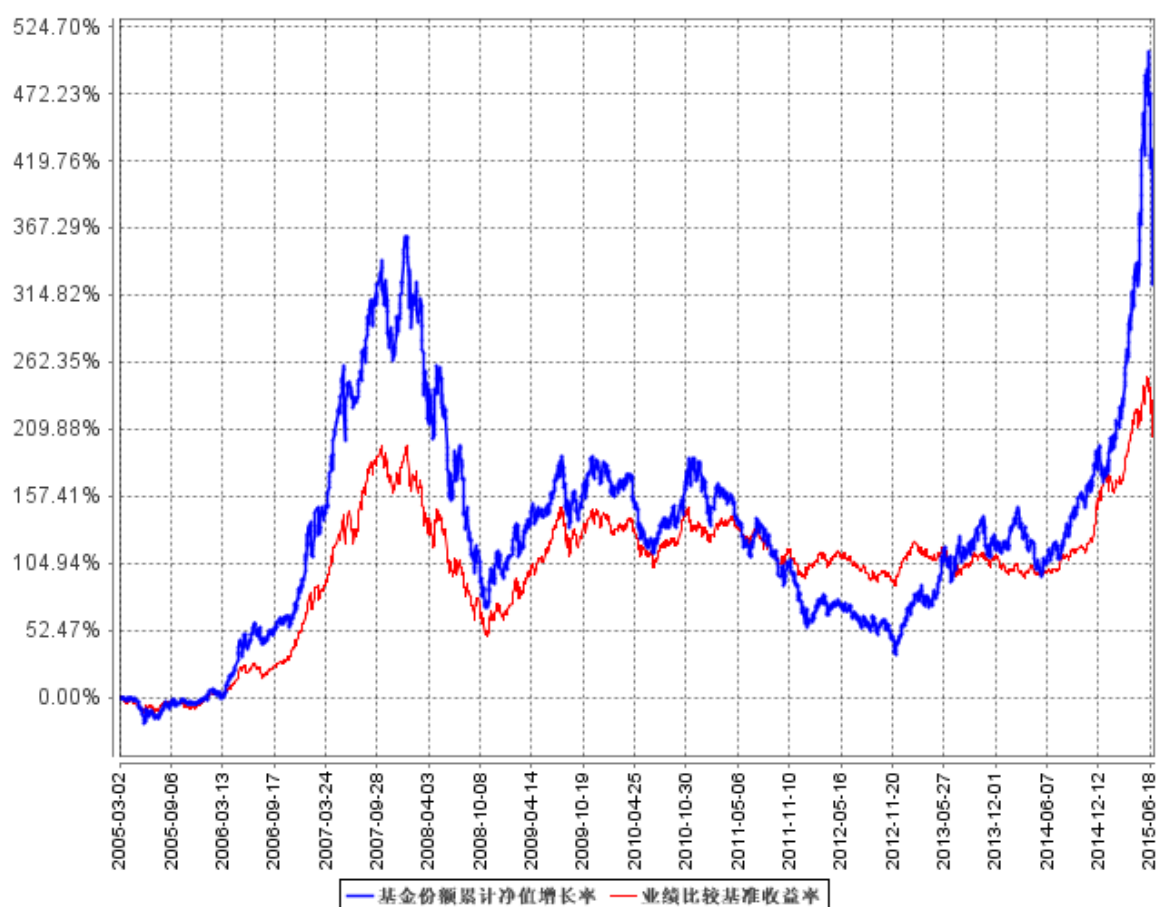
| 阶段                   | 净值增长率(1) | 净值增长率标准差(2) | 业绩比较基准收益率(3) | 业绩比较基准收益率标准差(4) | (1)-(3) | (2)-(4) |
|----------------------|----------|-------------|--------------|-----------------|---------|---------|
| 2005.3.02—2005.12.31 | -2.00%   | 1.10%       | -3.99%       | 0.78%           | 1.99%   | 0.32%   |
| 2006.1.1—2006.12.31  | 95.16%   | 1.40%       | 63.69%       | 0.84%           | 31.47%  | 0.56%   |
| 2007.1.1—2007.12.31  | 122.22%  | 1.91%       | 80.33%       | 1.38%           | 41.89%  | 0.53%   |
| 2008.1.1—2008.12.31  | -54.70%  | 2.62%       | -43.12%      | 1.79%           | -11.58% | 0.83%   |

|                          |          |        |          |        |          |        |
|--------------------------|----------|--------|----------|--------|----------|--------|
| 2009. 1. 1--2009. 12. 31 | 47. 79%  | 1. 50% | 51. 34%  | 1. 22% | -3. 55%  | 0. 28% |
| 2010. 1. 1--2010. 12. 31 | -5. 75%  | 1. 46% | -5. 45%  | 0. 94% | -0. 30%  | 0. 52% |
| 2011. 1. 1--2011. 12. 31 | -36. 39% | 1. 25% | -14. 74% | 0. 78% | -21. 65% | 0. 47% |
| 2012. 1. 1--2012. 12. 31 | -7. 19%  | 1. 32% | 6. 27%   | 0. 75% | -13. 46% | 0. 57% |
| 2013. 1. 1--2013. 12. 31 | 38. 87%  | 1. 62% | -2. 17%  | 0. 83% | 41. 04%  | 0. 79% |
| 2014. 1. 1--2014. 12. 31 | 23. 26%  | 1. 31% | 31. 64%  | 0. 72% | -8. 38%  | 0. 59% |
| 2015. 1. 1--2015. 6. 30  | 64. 34%  | 2. 44% | 17. 18%  | 1. 35% | 47. 16%  | 1. 09% |
| 2005. 3. 2--2015. 06. 30 | 345. 33% | 1. 67% | 215. 41% | 1. 09% | 129. 92% | 0. 58% |

注：业绩比较基准收益率=60%×中信标普 300 指数+35%×中信标普全债指数+5%×  
 同业存款利率，业绩比较基准在每个交易日实现再平衡。

(二) 自基金合同生效以来基金累计份额净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收  
 益率变动的比较

基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



### 十三、 基金的费用与税收

#### (一)与基金运作有关的费用

##### 1、基金管理人的管理费

基金管理人的管理费以基金资产净值的 1.5%年费率计提。在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值 1.5%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理人的管理费每日计算，每日计提，按月支付。经基金托管人复核后于次月首日起五个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

基金管理人和基金托管人可以磋商酌情调低基金管理费，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前三个工作日在至少一种指定媒体上刊登公告。

## 2、基金托管人的托管费

基金托管人的托管费以基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的 0.25% 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管人的托管费每日计算，每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起五个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

基金管理人和基金托管人可以磋商酌情调低基金托管费，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前三个工作日在至少一种指定媒体上刊登公告。如果基金管理人和基金托管人需要调高基金管理费和基金托管费，则必须召开基金份额持有人大会。法律法规另有规定的按法律法规的规定执行。

## 3、证券交易费用；

## 4、基金合同生效后的信息披露费用；

## 5、基金份额持有人大会费用；

## 6、基金合同生效后的会计师费和律师费；

## 7、基金财产拨划支付的银行费用；

## 8、按照国家有关规定和基金合同约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

上述与基金运作有关的费用可以从基金财产中列支。

## (二)与基金销售有关的费用

### 1、申购费

本基金按申购金额采用比例费率，具体申购费率如下表所示：

| 申购金额(含申购费) | 申购费率 |
|------------|------|
| 申购金额<100 万 | 1.5% |

|                      |          |
|----------------------|----------|
| 100 万 ≤ 申购金额 < 500 万 | 1.0%     |
| 申购金额 ≥ 500 万         | 1000 元/笔 |

本基金的申购费用要用于本基金的市场推广、销售等各项费用。投资人在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。

申购费用和份数的计算：

本基金采用“外扣法”计算申购费用及申购份额，具体计算公式如下：

$$\text{净申购金额} = \text{申购金额} / (1 + \text{申购费率})$$

$$\text{申购费用} = \text{申购金额} - \text{净申购金额}$$

$$\text{申购份额} = \text{净申购金额} / T \text{ 日基金份额净值}$$

申购份数的计算按照四舍五入方法，保留小数点后两位，由此误差产生的损失由基金财产承担，产生的收益归基金财产所有。

## 2、赎回费

赎回费用按持有期递减，最高不超过赎回总额的 0.5%。赎回费按照四舍五入方法，保留到小数点后 2 位。具体费率如下表所示：

| 持有时间               | 赎回费率  |
|--------------------|-------|
| 不满 1 年             | 0.5%  |
| 1 年以上（含 1 年）、2 年以下 | 0.35% |
| 2 年以上（含 2 年）、3 年以下 | 0.2%  |
| 3 年以上（含 3 年）       | 0     |

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，赎回费总额的 25% 归基金财产，75% 用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

赎回金额和费用的计算：

$$\text{赎回总额} = \text{赎回份数} \times T \text{ 日基金份额净值}$$

$$\text{赎回费用} = \text{赎回总额} \times \text{赎回费率}$$

$$\text{赎回金额} = \text{赎回总额} - \text{赎回费用}$$

赎回金额的计算按照四舍五入方法，保留小数点后两位，由此误差产生的损失由基金财产承担，产生的收益归基金财产所有。

---

本基金的费率具体情况由基金管理人决定，并在招募说明书或更新后的招募说明书中列示。基金管理人可以在上述费率限额内调整申购和赎回费率，但必须于新的费率开始实施前三个工作日在至少一种指定媒体上刊登公告。

- 3、转托管费；
- 4、非交易过户费；
- 5、按照国家有关规定和基金合同约定的其他费用。

#### (三)其他费用

基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金募集期间所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付，但可以从认购费中列支。

#### (四)税收

基金运作过程中的各类纳税主体，依照国家法律法规的规定，履行纳税义务。

### 十四、 对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《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》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对原《华富竞争力优选混合型证券投资基金招募说明书（更新）》（2015年1号）进行了更新，主要更新的内容如下：

- 1、在“重要提示”中更改：“招募说明书(更新)所载内容截止日为2015年9月2日，有关财务数据和净值表现截止日为2015年6月30日。”
- 2、在“二、释义”部分更新了《基金法》的内容。
- 3、在“三、基金管理人”部分，更新了基金管理人概况、董事会成员、监事会成员、基金经理和投资决策委员会成员的相关信息。
- 4、在“四、基金托管人”部分，更新了相关信息。
- 5、在“五、相关服务机构”中更新了相关服务机构的内容。
- 6、在“九、基金投资”中，增加了基金最近一期投资组合报告的内容。
- 7、在“十、基金的业绩”中，修改了基金最近一期的业绩说明。



---

8、在“二十二、其他应披露事项”中披露了本期基金的相关公告。

华富基金管理有限公司

2015年10月