

国泰金象保本增值混合证券投资基金

更新招募说明书摘要

(2006 年第二号)

基金管理人：国泰基金管理有限公司 基金托管人：中国银行股份有限公司

重要提示

本基金根据 2004 年 9 月 15 日中国证监会督察委员会《关于同意国泰金象保本增值混合证券投资基金设立的批复》(证监基金字[2004]40 号)和《关于国泰金象保本增值混合证券投资基金募集期间的核准函》(基金部函[2004]109 号)的核准,进行募集。

投资有风险,投资申购基金时应认真阅读招募说明书。基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书所载基金合同和基金招募说明书,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。基金投资人自行承担投资风险,基金管理人、基金托管人和本基金共同的当事人,具有各自基金份额的行为本身表明其对基金合同的承认和接受,并按照《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、基金合同及其他有关规范性文件,承担作为基金投资人欲了解基金投资人的权利和义务,应详细查阅本基金的基金合同。本基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书中中国证监会审核同意,但中国证监会对本基金作出的任何决定,均不影响对其基金的价值和收益作出实质性判断、承诺和保证,也不表明投资于本基金没有风险。

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资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

投资人投资于本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构,但本基金可以为投资者控制本金损失的风险,并由担保人提供担保。

投资人若基金认购期认购并持有到期的基金份额,可获得保本保证。未持有到期而赎回的基金份额以及基金申购赎回期的基金份额,不受保本保证。

本基金的资金到账日期为 2004 年 11 月 10 日。

本招募说明书经本基金托管人复核。除特别说明外,本招募说明书所载内容截止日为 2006 年 11 月 30 日,财务数据未经审计。

一、基金管理人

1. 名称:国泰基金管理有限公司
2. 设立日期:1998 年 3 月 5 日
3. 注册地:上海市浦东新区世纪大道 1600 号 31 楼
4. 办公地址:上海市黄浦区延安东路 700 号港泰广场 22-23 楼
5. 法定代表人:陈启群
6. 注册资本:1.1 亿元人民币
7. 股本结构:上海国有资产经营有限公司(持股比例 24%)、国泰君安证券股份有限公司(持股比例 24%)、万联证券有限责任公司(持股比例 21%)、上海建信信托投资股份有限公司(持股比例 20%)、中国对外服务总公司(持股比例 10%)、上海仪电控股股份有限公司(持股比例 2%)
8. 信息披露负责人:丁蔚海
9. 联系电话:(021) 62892022

二、基金管理人管理基金的基本情况

截至 2006 年 11 月 30 日,本基金管理人共管理 4 只封闭式证券投资基金:基金金泰、基金金鑫、基金金富、基金金鹿,以及 7 只开放式证券投资基金:国泰金鹿增长证券投资基金、国泰金鼎价值证券投资基金、国泰金鹰证券投资基金(包括 2 只子基金,分别为国泰金龙行业精选证券投资基金、国泰金龙债券证券投资基金)、国泰金马稳健回报证券投资基金、国泰金象保本增值混合证券投资基金、国泰货币市场证券投资基金、国泰金鼎保本增值混合证券投资基金、国泰金泰价值证券投资基金。另外,本基金管理人于 2004 年荣获社保基金委托资产管理人资格,目前受托管理社保基金投资组合。

(三)主要人员情况

1. 董事会:
 - 陈启群,董事长,硕士研究生,14 年证券从业经历。1982 年起在中国建设银行总行、中国投资银行总行工作,历任综合计划处、资金部副处长、国际结算部副经理(主持工作)、1992 年起任国泰证券公司国际业务部总经理,公司总经理助理兼北京分公司总经理,1998 年 3 月起任国泰基金管理有限公司总经理,1999 年 10 月起任董事长。
 - 李经纬,董事长,总经理,硕士研究生,EMBA,13 年证券从业经历。1993 年起历任国泰证券公司行政管理部经理、华菱证券营业部总经理,1999 年任国泰君安证券股份有限公司总裁助理,1999 年 10 月起任国泰基金管理有限公司总经理。
 - 黄先光,董事,硕士研究生。1989 年起先后在中国银行上海分行、上海国际信托有限公司、万宝集团、上海彼尔康国际贸易有限公司、富国国际贸易上海有限公司、上海国有资产经营有限公司工作,2002 年 1 月起至今担任上海国有资产经营有限公司资产经营部总经理。
 - 何伟,董事,硕士研究生,13 年证券从业经历。1993 年至 1999 年担任君安证券有限公司总裁助理、总裁办公室主任、资产管理部常务副总经理、北京总部总经理,北京、上海、黑龙江营业部总经理,投资二部经理等等。1999 年加入担任上海证券期货交易所总裁助理,综合金融部总经理、收购兼并部总经理,深研分公司总经理等等。现任国泰君安证券股份有限公司副总裁。
 - 王瑞南,董事,大专,13 年证券从业经历。1993 年-1996 年任广州珠江信托投资公司先研部,1996 年-2001 年担任广州珠江实业集团财务公司,2001 年至今在万联证券有限责任公司,先后任办公室主任、工会主席、行政总监等等。
 - 陈永,独立董事,硕士研究生,曾任北京半导体器件二厂财务科会计主管、审计科干部,水利电力部机关对外主任科员,能源部财务处副处长,电力部机关财务处副处长,中电国际实业发展总公司副总会计师,担任中国电力财务有限公司副总经理。
 - 张明义,董事,本科。1994 年起在上海商网站点股份从事项目投资计划及资产管理,1998 年历任上海建信信托投资公司投资金融部副经理、资产信托部总经理。
 - 黄茂斌,独立董事,硕士研究生。长期从事金融证券研究和管理工作,1979 起历任上海财经学院副教授、教授、副院长,1984 年起担任上海分行副行长、行长,上海外经局副局长、局长,1992 年起任《证券事务》,1996 年起任上海商学院教授。
 - 曹蔚,独立董事,本科。长期从事金融证券研究和管理工作,中国国际金融有限公司高级顾问,中国材料所教授,清华大学、中央财经大学、中国金融学院兼职教授,曾任中国投资咨询公司总经理、北京,独立董事,博士研究生。著名律师,执业领域包括金融证券、北京中伦金通律师事务所合伙人、主任,北京大学客座教授,曾在日本著名律师事务所从事与中国相关法律法规工作,日本西南大学讲授中国法律。
2. 监事会:
 - 黄明达,监事,博士研究生。曾任华东师范大学城市与区域发展研究中心讲师,深圳龙泰实业股份有限公司研发管理部副总经理,上海国有资产经营有限公司资产管理部副总经理,现任上海国有资产经营有限公司资产管理部总经理。
 - 李之梁,监事,硕士研究生。曾任中建一局集团第三建筑工程有限公司宣传干事,中国电力财务有限公司资金部副经理,现任中国电力财务有限公司基金部副经理。
 - 黄明,监事,硕士研究生,11 年证券从业经历。1995 年起任国泰证券公司行政管理部经理,1998 年起历任国泰基金管理有限公司综合部、监察部、战略管理部总监。
3. 其他高级管理人员:
 - 陈晖,副总经理,MBA,证券从业年限 13 年,1994 年起历任国泰证券公司研发管理部副总经理、总经理,1998 年起任国泰基金管理有限公司总经理。
 - 陈皓,副总经理,金融学博士后,8 年证券从业经历。曾在中国人保信托投资公司投资研究中心任研究员,中国人寿保险公司资金运用中心综合管理处副处长。2003 年 3 月起任国泰基金管理有限公司任职,历任投资总监、副投资总监。
 - 丁蔚海,督察长,硕士研究生,13 年证券从业经历。1994 年起历任国泰证券公司证券发行部项目经理,副经理,证券发行部副经理,1998 年起历任国泰基金管理有限公司监事、研究开发部经理、风险控制部总监,现任风险控制部负责人、督察长,公司信息披露负责人。

- (1) 现任基金经理:
 - 陈皓,男,9 年证券投资从业经历,曾就职于中行辽宁省分行、大连市商业银行、汉唐证券。2004 年 11 月加盟国泰基金管理有限公司,2004 年 11 月-2006 年 10 月任国泰金象保本增值混合基金助理经理,2006 年 9 月-2006 年 10 月任国泰货币市场基金基金经理。2006 年 10 月-2006 年 11 月任国泰金象保本增值混合基金基金经理。
 - 黄先光,金融学学士,10 年证券从业经历,曾就职于平安资产管理中心、深圳和兴投资发展公司、中期国际期货公司深圳分公司,2003 年 1 月加入国泰基金管理有限公司,曾担任国泰基金基金经理助理,2005 年 6 月-2006 年 6 月担任国泰基金的金基金经理,2006 年 4 月开始担任国泰金象保本增值混合基金基金经理,2006 年 7 月开始担任国泰金龙行业基金及金象保本基金的共同基金经理。
- (2) 历任基金经理情况:
 - 2004 年 9 月至 2006 年 9 月,由张鹏担任本基金的基金经理,2005 年 11 月至 2006 年 9 月,由何曼担任本基金的基金经理;2006 年 7 月,黄明担任本基金的共同基金经理;2006 年 10 月至今由陈皓担任本基金的基金经理,与黄皓共同管理本基金。

为确保实现基金合同规定的投资目标,本基金专门配备了精通基本面研究和数量分析的研究人员协助基金的投资管理工作。研究开发组 14 人在宏观经济发展态势、利率走势和行业个股分析的基础上提供投资建议;金融工程小组 3 人负责数量分析,根据历史模拟和风险测算结果提供投资决策可行性分析。

6. 投资决策委员会

本基金管理人设有投资决策委员会,由公司总经理、分管投资副总经理以及研究开发部、固定收益部、基金管理部负责人等人员组成,督察长列席公司投资决策委员会会议。其主要职责是根据有关法律、基金合同以及公司研究部、基金小组提供的研究报告和投资计划,确定基金资产投资策略,审批基金投资计划。

投资决策委员会成员组成如下:

李经纬(总经理)、陈皓(副总经理兼投资总监)、徐蔚群(总经理助理)、何伟(研究开发部总监)、何伟(基金管理部副总监)、崔海峰(首席基金经理)、徐学才(首席行业研究员)。

上述成员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人基本情况

本基金之基金托管人为中国银行股份有限公司(简称“中国银行”),基本情况如下:

住所:北京市西城区复兴门内大街 1 号

办公地址:北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人:肖 钢

企业类型:股份制有限公司

注册资本:人民币贰仟叁佰柒拾玖亿肆仟壹佰玖拾捌万捌仟零玖元

存续期间:持续经营

成立日期:1983 年 10 月 31 日

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基金字[1998]24 号

托管部门:总行资产托管部

托管部联系人:申敏

电话:(010) 66594977

传真:(010) 66594942

财务情况:

- 2006 年,中国银行实现实现营业收入 647.4 亿元,比 2004 年增长 12%,净利润 275 亿元,比 2004 年增长 31%;总资产回报率及权益净回报率分别为 0.72% 和 12.82%;不良资产率 0.11 个百分点;拨备覆盖率 258 个百分点;资产负债率下降明显,2006 年末不良贷款比率从 2004 年末的 6.12% 进一步下降至 4.62%。

(二) 证券投资基金托管情况

截至 2006 年 6 月末,中国银行已托管华夏、同德、同智、兴安、易方达平稳增长、易方达策略成长、易方达稳健成长、易方达货币市场、易方达月月收益、易方达上证 100 交易型开放式指数、嘉实服务增值、嘉实成长收益、嘉实理财系列(含嘉实稳健、嘉实增长、嘉实货币)、嘉实货币市场、嘉实沪深 300 指数、嘉实沪深 300 指数增强型、嘉实优势企业、银华优势增长股票型、海富通收益增长、海富通货币市场、海富通股票、天同 180 指数、金鹰成份股优选、华夏回报、华夏大蓝筹精选、鹏华长城蓝筹系列(含鹏华成长先锋、鹏华长城蓝筹市场、鹏华长城优选股票)、鹏华长城蓝筹股票、泰信天收益、招商先锋、大成蓝筹稳健、鹏华前海新兴产业、国泰金象保本增值混合、友邦华泰价值蓝筹、友邦华泰核心中国、南方高增长、工银瑞信核心中国、南方动力组合股票型基金等 41 只证券投资基金,涵盖了股票型、债券型、混合型、货币市场型、指数型、行业型等多种类型的基金理财产品,满足了不同客户多元化的投资理财需求,基金托管规模位居同业前列。

(三) 主要人员情况

肖钢先生,自 2004 年 8 月起任中国银行股份有限公司董事长、党委书记。自 2003 年 3 月起任中国银行董事长、党委书记,行长,自 1996 年 10 月起任中国银行股份有限公司副董事长,期间曾兼中国人民银行副行长、货币政策司司长、广东省分行行长及国家外汇管理局广东省分局局长。1989 年 10 月至 1996 年 10 月,历任中国人民银行政策研究室副主任、主任,中国外汇交易中心总裁,计划资金司司长等职。肖先生出生于 1958 年 8 月,1981 年毕业于湖南财经学院,1986 年获得中国人民大学法学硕士学位。

李礼辉先生,自 2004 年 8 月起担任中国银行副董事长、党委副书记、行长。2002 年 9 月至 2004 年 8 月担任海南副省长。1994 年 7 月至 2002 年 9 月担任中国工商银行副行长,1988 年至 1994 年 7 月历任中国工商银行国际业务部总经理、新加坡代表处首席代表、福建省分行副行长等职。李先生出生于 1952 年 5 月,1977 年毕业于厦门大学经济学系金融专业,1989 年获得北京大学光华管理学院金融学

专业博士学位并获经济学博士学位。

李国雄先生,自 2004 年 8 月起担任中国银行股份有限公司执行董事。副行长。自 2000 年 11 月起任中国银行执行董事。1993 年 12 月至 2000 年 11 月任中国建设银行执行董事,1987 年 12 月至 1993 年 12 月历任中国人民建设银行大连市分行行长,中国人民建设银行计算机中心主任,国际业务部总经理。

李先生出生于 1965 年 4 月,1978 年毕业于南京气象学院。

秦立诚先生,自 2006 年 10 月起担任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部总经理。2005 年 6 月至 2006 年 10 月任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部负责人。2004 年 4 月至 2006 年 5 月任中国银行股份有限公司全球金融市场部总经理。2002 年 7 月至 2004 年 4 月任中国银行(香港)有限公司资金部总经理;1999 年 6 月至 2002 年 7 月任香港中国集团外汇交易中心总经理;1997 年 9 月至 1999 年 6 月任广东银行香港分行(香港中银集团)总经理;1995 年 11 月至 1997 年 9 月任中国银行股份有限公司副经理,主管全球资金交易;1991 年 5 月至 1995 年 11 月历任中国银行纽约分行资金部

经理、助理总经理、副总经理;1987 年 10 月至 1991 年 5 月历任中国银行总行资金部副科长、处长;1982 年 9 月至 1987 年 9 月任中国银行内部整行外部整经;1978 年 2 月至 1982 年 7 月,先后在中国银行总行财务部、中国银行伦敦分行、卢森堡分行从事资金交易工作。秦先生出生于 1965 年 5 月,1978 年毕业于北京外贸学院。

(四) 基金托管部的位置及员工情况

中国银行总行于 1988 年设立基金托管部,为进一步树立以投资者为中心的服务理念,根据不断丰富和发展托管对象和托管服务种类,中国银行于 2006 年 3 月 23 日正式将基金托管部更名为托管及投资者服务部,下设固定收益部、市场、运营、风控与合规管理、信息技术、行政管理等各部门,并在上海市分行、深圳市分行设立托管业务团队。

中国银行托管及投资者服务部现有员工 20 余人,其中硕士学历以上人员 21 人,具有一年以上上海外

工作和本行业工作经历的人员 10 余人。

三、相关服务机构

(一) 基金份额发售机构

1. 直销机构:
 - (1) 国泰基金管理有限公司上海理财中心
 - 办公地址:上海市黄浦区延安东路 700 号港泰广场 22-23 楼
 - 法定代表人:陈启群
 - 传真:(021) 23090372
 - 客户服务专线:4008-888-688、(021) 33134688
 - 联系人:孙海娟、陆志安
 - 网址:www.gtfund.com
 - (2) 国泰基金管理有限公司北京理财中心
 - 办公地址:北京市海淀区中关村大街 1 号友谊宾馆贵宾楼一层
 - 联系电话:010-62900600
 - 电话:(010) 68498852
 - 联系人:刘霞
 - (3) 国泰基金管理有限公司电子交易平台
 - 国泰网上交易系统网址:www.gtfund.com
 - 国泰网上交易热线:(021-32063367
2. 代销机构:
 - (1) 中国银行股份有限公司
 - 注册地址:北京市西城区复兴门内大街 1 号
 - 法定代表人:肖钢
 - 办公地址:北京市西城区中关大街 1 号友谊宾馆贵宾楼一层
 - 联系电话:(010) 68498852
 - 传真:(010) 68498122
 - 联系人:隋国春
 - (2) 国泰基金管理有限公司电子交易平台
 - 国泰网上交易系统网址:www.gtfund.com
 - 国泰网上交易热线:(021-32063367

(1) 中国银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人:肖钢

办公地址:北京市西城区中关大街 1 号友谊宾馆贵宾楼一层

联系电话:(010) 68498852

传真:(010) 68498122

联系人:隋国春

(2) 国泰基金管理有限公司电子交易平台

国泰网上交易系统网址:www.gtfund.com

国泰网上交易热线:(021-32063367

2. 代销机构:

- (1) 中国银行股份有限公司
- 注册地址:北京市西城区复兴门内大街 1 号
- 法定代表人:肖钢
- 办公地址:北京市西城区中关大街 1 号友谊宾馆贵宾楼一层
- 联系电话:(010) 68498852
- 传真:(010) 68498122
- 联系人:隋国春
- (2) 交通银行
- 注册地址:上海市银城中路 188 号
- 法定代表人:胡怀军
- 办公地址:上海市浦东新区世纪大道 168 号
- 联系电话:(021) 58781234
- 传真:(021) 58408233
- 联系人:王珏
- (3) 中国建设银行
- 注册地址:北京市西城区金融大街 25 号
- 法定代表人:刘树军
- 办公地址:北京市西城区金融大街 25 号
- 联系电话:(010) 67593228
- 传真:(010) 67593240
- 客服热线:95533

(4) 国泰君安证券股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区商城路 618 号

法定代表人:刘洪

联系电话:(021) 62880818-213

传真:(021) 56261072

联系人:陈旻

(5) 中国建设银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融大街 25 号

法定代表人:刘树军

办公地址:北京市西城区金融大街 25 号

联系电话:(010) 67593228

传真:(010) 67593240

联系人:陈旻

(6) 海通证券股份有限公司

注册地址:上海市淮海中路 98 号

法定代表人:王浩

联系电话:(021) 53594569-4125

传真:(021) 53588449

联系人:金荣

(7) 中国银河证券股份有限公司

注册地址: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:朱利

联系电话:(010) 66568877

传真:(010)66568336

联系人:曹海霞

注册地址:浙江省杭州市凤起路 108 号国信大厦 9-12 层

联系人:邵兴

联系电话:(0571) 87837343

传真:(0571) 87837371

联系人:余华

(8) 华安证券股份有限公司

注册地址:上海淮海中路 171 号

法定代表人:曹平

联系电话:(021) 54033888

传真:(021) 54038944

联系人:胡静

(10) 招商证券股份有限公司

注册地址:深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-40 层

联系人:宫宾林

联系电话:(0755) 82943411

传真:(0755) 82943121

联系人:曹海霞

(11) 东方证券股份有限公司

注册地址:上海市浦东大道 720 号 20 楼

法定代表人:王梦民

联系电话:(021) 62479600*3019

传真:(021) 62479451

联系人:盛 云

(12) 东吴证券股份有限公司

注册地址:苏州工业园区星阳桥 28 号

法定代表人:吴永敏

联系电话:(0512) 65581136

传真:(0512) 65589021

联系人:方晓丹

(13) 兴业证券股份有限公司

注册地址:福建省福州市湖东路 99 号标大大厦

法定代表人:兰荣

联系电话:(021) 604119974

传真:(021) 604119887

联系人:杨锡芳

(14) 上海证券有限责任公司

注册地址:上海市九江路 111 号

法定代表人:王伟

联系电话:(021) 68810033

传真:(021) 68810434

联系人:刘永

客户服务电话:(021) 962518

(15) 广发证券股份有限公司

注册地址:广东省珠海市广东路 133 号广发证券大厦

法定代表人:王传业

联系电话:(020) 87558888

传真:(020) 87567985

联系人:叶冲

(16) 光大证券

注册地址:上海市浦东新区浦东南路 528 号上海证券大厦南楼 15-16 楼

办公地址:上海市浦东新区浦东南路 528 号上海证券大厦南楼 14 楼

法定代表人:王炳权

联系电话:(021) 68816000

传真:(021) 68815009

联系人:刘晨

(17) 民生证券

注册地址:北京市西城区德胜门内大街 16 号中国人寿大厦 1901 室

联系人:赵晟春

联系电话:(010)-85252605

传真:010-85252656

联系人:杨慧珍

注册地址:新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市建设路 2 号宏源大厦

法定代表人:孙士生

联系电话:010-62267799 转 6316

联系人:刘元平

(19) 中信证券

注册地址:青岛市东海西路 316 号

法定代表人:史纪宏

联系电话:(0632) 45022026

传真:(0632) 45022026

联系人:于强

(20) 中信证券

注册地址:深圳市福田区 1030 号金龙王大厦

法定代表人:刘明回

电话:(010) 64848260

传真:(010) 64848266

联系人:陈忠

(21) 华泰证券有限责任公司

注册地址: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

联系电话:(025) 84457777-721

联系人:魏江

(22) 长江证券有限责任公司

注册地址:武汉市新华路特 8 号

法定代表人:胡运启

联系电话:(027) 63296372

传真:(027) 51062520

联系人:甘霖