

## Disclosure

## 汇丰晋信 2016 生命周期开放式证券投资基金 2008年半年度报告摘要

基金管理人:汇丰晋信基金管理有限公司 基金托管人:交通银行股份有限公司

**重要提示:**  
本基金管理人的董事会及其监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，并对其中内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。半年度报告经三分之二以上独立董事签字同意，并报中国证监会备案。

基金的托管人——交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2008年8月22日复核了本报告中的财务报表、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，确认复核结果不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本基金管理人承诺诚守信用、勤勉尽责地管理好基金资产，但不保证基金一定盈利。

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

本报告期的财务数据未经审计。本报告中的财务资料未经审计。

本半年度报告摘要源自半年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告全文。

**一、基金简介**

(一) 基金简称:汇丰晋信 2016

交易代码:前端-A00001 后端-541001

基金运作方式:契约型开放式

基金合同生效日:2006年1月23日

报告期末基金份额总额:587,253,695.12份

(二) 基金投资概要

1. 基金投资目标:通过基于行业价值判断的股票投资方法，基于宏观经济、现金流、信用分析的固定收益证券投资研究和严谨的量化分析流程，本基金期望实现与其承担的风险相对应的长期稳健回报，追求高于业绩比较基准的稳定收益。

2. 投资范围:

●动态调整的资产配置策略：随着投资人生命期限的延续和投资目标期限的临近，相应的从“进取”转为“防守”，再称为“防守”。股票类资产比例逐步降低，而固定收益类资产比例逐步上升。

●风险控制为前提的股票筛选策略：根据投资组合的研究成果，本基金首先精选股票市场中具有较低风险、较高流动性的特征的股票；同时，再通过严格的基本面分析(CFROI为核心的数据分析、公司治理结构分析)和公司实地调研，最终挑选出质地优秀的具有较高风险收益比的优秀股票。

●注重投资的固定收益类资产投资策略：

在投资初期阶段，本基金将投资将奉行较为“积极”的策略；随着目标期限的临近和达到，本基金将逐步转向“稳健”和“保守”，在组合久期配置和个券选择上作相应变动。

3. 业绩比较基准:

●2006年1月1日前业绩比较基准：银行活期存款利率(税后)

基金额合同生效后至2006年5月31日，本基金业绩比较基准如下：

业绩比较基准=X\*新华富时中国A+(-1-X)\*新华雷曼中国国债指数

其中X值见下表：

时间段	股票资产比例	X值 (%)	(1-X)值 (%)
2006/6/1~2006/9/31	0~65	45.5	54.5
2006/10/1~2007/3/31	0~65	42.0	58.0
2007/4/1~2007/6/30	0~65	31.5	68.5
2007/7/1~2007/9/30	0~40	28.0	72.0
2007/10/1~2007/12/31	0~25	24.5	75.5
2008/1/1~2008/3/31	0~25	17.5	82.5
2008/4/1~2008/6/30	0~20	14.0	86.0
2008/7/1~2008/9/30	0~15	10.6	89.4
2008/10/1~2008/12/31	0~10	7.0	93.0

●2008年6月1日起，本基金业绩比较基准=银行活期存款利率(税后)

4. 风险特征特性:

本基金是一只生命周期基金，风险与收益水平会随投资者目标期限的接近而逐步降低。本基金的预期风险与收益在投资的初始阶段的差异等于零，随着目标投资期限的逐步接近，本基金将逐步降低预期风险与收益，直至风险等级最低的证券投资基金；在临近目标期限和目标期限到达以后，本基金将逐步转向“稳健”和“保守”，在组合久期配置和个券选择上作相应变动。

5. 业绩评价指标:

●2006年1月1日前业绩评价指标：银行活期存款利率(税后)

●2006年6月1日起，本基金业绩评价指标=银行活期存款利率(税后)

●2006年6月1日起，本基金业绩评价指标=银行活期存款利率(税后)</