

# 国联安信心增长债券型证券投资基金 (由国联安信心增长定期开放债券型证 券投资基金转型而来)招募说明书(更新) 摘要

基金管理人：国联安基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

## 【重要提示】

国联安信心增长债券型基金由国联安信心增长定期开放债券型证券投资基金转型而成。《国联安信心增长定期开放债券型证券投资基金转型议案》经国联安信心增长定期开放债券型证券投资基金基金份额持有人大会通过，内容包括国联安信心增长定期开放债券型证券投资基金变更运作方式、投资策略、基金更名和修订基金合同等，并于 2014 年 7 月 29 日在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）完成备案手续。自 2014 年 7 月 29 日起，由《国联安信心增长定期开放债券型证券投资基金基金合同》修订而成的《国联安信心增长债券型证券投资基金基金合同》生效，原《国联安信心增长定期开放债券型证券投资基金基金合同》同日起失效。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证投资本基金一定盈利，也不保证基金份额持有人的最低收益；因基金价格可升可跌，亦不保证基金份额持有人能全数取回其原本投资。

投资有风险，投资者在申购本基金前应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。基金的过往业绩并不代表其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金资产净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

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。

本招募说明书（更新）所载内容截止日为 2019 年 1 月 29 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2018 年 12 月 31 日（财务数据未经审计）。

一、基金合同生效日期：2014 年 7 月 29 日

## 二、基金管理人

### （一）基金管理人概况

名称：国联安基金管理有限公司

住所：中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号 9 楼

办公地址：中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号 9 楼

法定代表人：于业明

成立时间：2003 年 4 月 3 日

批准设立机关：中国证券监督管理委员会  
批准设立文号：中国证监会证监基金字[2003]42号  
注册资本：1.5亿元人民币  
存续期间：五十年或股东一致同意延长的其他期限  
电话：021-38992888  
联系人：黄娜娜  
股权结构：  
股东名称 持股比例  
太平洋资产管理有限责任公司 51%  
德国安联集团 49%

## (二)主要人员情况

### 1、董事会成员

于业明先生，董事长，博士学位，高级会计师。历任宝钢集团财务有限责任公司副总经理、常务副总经理、总经理、董事长，华宝信托投资有限责任公司总经理，联合证券有限责任公司总经理，华宝投资有限公司总经理，华宝信托有限责任公司董事长，华宝证券有限责任公司董事长，并曾担任中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事。现任太平洋资产管理有限责任公司党委书记、董事长、总经理，国联安基金管理有限公司董事长。

孟朝霞女士，董事，硕士学位。历任新华人寿保险股份有限公司企业年金管理中心总经理、泰康养老保险股份有限公司副总经理、富国基金管理有限公司副总经理、融通基金管理有限公司总经理。现任国联安基金管理有限公司总经理。

Jiachen Fu（付佳晨）女士，董事，工商管理学士。历任美国克赖斯勒汽车集团市场推广及销售部学员、戴姆勒东北亚投资有限公司金融及监控部成员、忠利保险公司内部顾问、安联全球车险驻中国业务发展主管兼创始人、安联集团董事会事务主任。现任安联资产管理公司驻中国业务董事兼业务拓展总监、管理董事会成员。

杨一君先生，董事，工商管理硕士学位。历任美国通用再保险金融产品公司副总裁助理、中国太平洋保险（集团）股份有限公司资金运用管理中心副总经理，太平洋资产管理有限责任公司总经理助理、运营总监、风险管理部总经理、合规审计部总经理等职务。现任太平洋资产管理有限责任公司总经理助理、财务负责人。

Eugen Loeffler 先生，董事，经济与政治学博士。2017年3月底退休前，历任安联资产管理欧洲股票研究部主管、安联资产管理香港办事处投资总监兼主管、安联人寿韩国公司投资总监、安联全球投资韩国公司主席及行政总裁、安联投资管理公司环球股票团队主管、安联苏黎世房地产及安联资产管理苏黎世公司行政总裁、安联苏黎世公司投资总监、安联全球投资亚太区投资总监、安联全球投资韩国公司董事总经理/投资主管、安联投资管理新加坡公司行政总裁/投资总监，负责监督安联亚洲保险实体的投资管理事务。

贝多广先生，独立董事，经济学博士学位。曾在美国加州大学伯克利分校和纽约联邦储备银行担任客座研究员，历任中国财政部国债司副处长、中国证监会国际业务部副主任、JP 摩根北京代表处首席代表、中金公司董事总经理、一创摩根证券首席执行官、副董事长、国民小微金融投资公司董事局主席等。现任仁达普惠（北京）咨询有限公司董事长、中国人民大学中国普惠金融研究院院长、财政金融学院兼职教授、博士生导师。

岳志明先生，独立董事，美国哥伦比亚大学工商管理硕士学位。历任野村证券国际金融部中国部负责人，野村国际（香港）中国投行部总经理、野村中国区首席执行官，美国华平投资集团董事总经理、全球合伙人等职。现任正大光明集团有限公司首席投资官。

胡斌先生，独立董事，特许金融分析师(CFA)，美国伊利诺伊大学(UIUC)工商管理硕士(MBA)、上海交通

大学管理工程博士。历任纽约银行梅隆资产管理公司担任 Standish Mellon 量化分析师、公司副总裁，Coefficient Global 公司创始人之一兼基金经理、梅隆资产管理中国区负责人、纽银梅隆西部基金管理有限公司担任首席执行官（总经理）。现任上海系数股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）总经理。

## 2、监事会成员

段黎明先生，监事会主席，会计专业硕士、工商管理硕士。历任平安电子商务有限公司财务分析主管、中国平安保险（集团）股份有限公司财务企划部项目负责人、平安集团财务上海分部预算管理室主任、财务管理室主任，平安资产管理有限责任公司财务部负责人、首席财务官等职务。现任太平洋资产管理有限责任公司财务部总经理。

Uwe Michel 先生，监事，法律硕士。历任慕尼黑 Allianz SE 亚洲业务部主管、主席办公室主管、Allianz Life Insurance Japan Ltd. 主席及日本全国主管、德国慕尼黑 Group OPEX 安联集团内部顾问主管。现任慕尼黑 Allianz SE 业务部 H5 投资与亚洲主管。

刘涓女士，职工监事，大学本科、经济学学士，现任国联安基金管理有限公司运营部副总监。

朱敏菲女士，职工监事，大学本科，现任国联安基金管理公司人力综合部资深行政经理。

## 3、高级管理人员

于业明先生，董事长，博士学位，高级会计师。历任宝钢集团财务有限责任公司副总经理、常务副总经理、总经理、董事长，华宝信托投资有限责任公司总经理，联合证券有限责任公司总经理，华宝投资有限公司总经理，华宝信托有限责任公司董事长，华宝证券有限责任公司董事长，并曾担任中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事。现任太平洋资产管理有限责任公司党委书记、董事长、总经理，国联安基金管理有限公司董事长。

孟朝霞女士，总经理，硕士学位。历任新华人寿保险股份有限公司企业年金管理中心总经理、泰康养老保险股份有限公司副总经理、富国基金管理有限公司副总经理、融通基金管理有限公司总经理。现任国联安基金管理有限公司总经理。

魏东先生，常务副总经理，经济学硕士。曾任职于平安证券有限责任公司和国信证券股份有限公司；

2003 年 1 月加盟华宝兴业基金管理有限公司，先后担任交易部总经理、华宝兴业宝康灵活配置证券投资基金基金经理和华宝兴业先进成长股票型证券投资基金基金经理、投资副总监及国内投资部总经理职务。

2009 年 6 月加入国联安基金管理有限公司，先后担任基金经理、总经理助理、投资总监等职务。现任国联安基金管理有限公司常务副总经理并兼任国联安德盛精选混合型证券投资基金、国联安新精选灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

李柯女士，副总经理，经济学学士。历任中国建设银行上海分行国际业务部、上海联合财务有限公司资金财务部副经理、经理、营运负责人兼内部审计师、公司副总经理、国联安基金管理有限公司财务总监、总经理助理。现任国联安基金管理有限公司副总经理。

蔡蓓蕾女士，副总经理，博士学位。历任富国基金管理有限公司产品与营销部副总经理兼零售部副总经理、交银施罗德基金管理有限公司产品总监、泰康资产管理公司公募事业部市场业务负责人等职。现任国联安基金管理有限公司副总经理。

李华先生，督察长，硕士学位。历任北京大学经济管理系讲师、广东省南方金融服务总公司基金部副总经理、广东华侨信托投资公司规划发展部总经理、广州鼎源投资理财顾问有限公司总经理兼广东南方资信评估有限公司董事长、天一证券有限公司华南业务总部总经理、融通基金管理有限公司监察稽核部总监及监事、新疆前海联合基金管理有限公司督察长等职。现任国联安基金管理有限公司督察长。

## 4、基金经理

### （1）现任基金经理

吕中凡先生，硕士研究生。2005 年 7 月至 2008 年 7 月在华虹宏力半导体制造有限公司（原宏力半导体制造有限公司）担任企业内部管理咨询管理师一职。2009 年 3 月至 2011 年 3 月在上海远东资信评估有限公司（原上海远东鼎信财务咨询有限公司）担任信用评估项目经理。2011 年 5 月加入国联安基金管理有限公司，历任信用研究信用分析员、债券组合助理、基金经理助理等职位。2015 年 5 月至 2018 年 7 月担任

国联安新精选灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2015年5月起兼任国联安双佳信用债券型证券投资基金（LOF）的基金经理。2015年7月至2018年3月兼任国联安鑫富混合型证券投资基金的基金经理。2016年9月起兼任国联安鑫盈混合型证券投资基金的基金经理。2016年10月起兼任国联安德盛安心成长混合型证券投资基金的基金经理。2016年11月起兼任国联安德盛增利债券证券投资基金的基金经理。2016年12月至2018年7月兼任国联安睿利定期开放混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月至2018年6月兼任国联安鑫怡混合型证券投资基金的基金经理。2017年9月起兼任国联安信心增长债券型证券投资基金的基金经理。2018年3月至2018年12月兼任国联安鑫禧灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

王欢先生，硕士研究生。2008年7月至2014年5月在华宝兴业基金管理有限公司担任研究员。2014年6月加入国联安基金管理有限公司，历任研究员、专户投资经理。2017年12月起担任国联安睿利定期开放混合型证券投资基金、国联安通盈灵活配置混合型证券投资基金、国联安信心增长债券型证券投资基金和国联安鑫享灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

## （2）历任基金经理

基金经理 担任本基金基金经理时间

邹新进先生 2012年02月至2013年04月

袁新钊先生 2012年03月至2014年12月

李广瑜先生 2013年12月至2016年03月

冯俊先生 2014年12月至2016年06月

吴昊先生 2015年11月至2017年12月

王超伟先生 2016年06月至2018年07月

## 5、投资决策委员会成员

投资决策委员会是公司基金投资的最高投资决策机构。投资决策委员会由公司总经理、主管投资的副总经理、权益投资部负责人、固定收益部负责人、研究部负责人及高级基金经理1-2人（根据需要）组成。投资决策委员会成员为：

权益投资决策委员会成员为：

孟朝霞（总经理）

魏东（投资总监、常务副总经理）权益投委会主席

邹新进（权益投资部总经理）

杨子江（研究部总经理）

高级基金经理1-2人（根据需要）

固定收益投资决策委员会成员为：

孟朝霞（总经理）

魏东（投资总监、常务副总经理）固收投委会主席

欧阳健（固定收益部总经理兼养老金及FOF投资部负责人）

杨子江（研究部总经理）

高级基金经理1-2人（根据需要）

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

## （三）基金管理人的职责

1、办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的申购、赎回和登记事宜；如认为基金代销机构违反《基金合同》、基金销售与服务代理协议及国家有关法律规定，应呈报中国证监会和其他监管部门，并采取必要措施保护基金投资者的利益；

- 2、办理基金备案手续；
- 3、自《基金合同》生效之日起,以诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产；
- 4、配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策,以专业化的经营方式管理和运作基金财产；
- 5、建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,保证所管理的基金财产和基金管理人的财产相互独立,对所管理的不同基金分别管理,分别记账,进行证券投资；
- 6、除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人运作基金财产；
- 7、公平对待所管理的不同基金和受托资产,不从事任何有损本基金财产和其他当事人利益的行为；
- 8、依法接受基金托管人的监督；
- 9、采取适当合理的措施使计算基金份额申购、赎回和注销价格的方法符合《基金合同》等法律文件的规定,按有关规定计算并公告基金资产净值,确定基金份额申购、赎回的价格；
- 10、进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；
- 11、编制季度、半年度和年度基金报告；
- 12、严格按照《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,履行信息披露及报告义务；
- 13、保守基金商业秘密,不泄露基金投资计划、投资意向等。除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前应予保密,不向他人泄露；
- 14、按《基金合同》的约定确定基金收益分配方案,及时向基金份额持有人分配基金收益；
- 15、按规定受理申购与赎回申请,及时、足额支付赎回款项；
- 16、依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；
- 17、按规定保存基金财产管理业务活动的会计账册、报表、记录和其他相关资料 15 年以上；
- 18、确保需要向基金投资者提供的各项文件或资料在规定时间内发出,并且保证投资者能够按照《基金合同》规定的时间和方式,随时查阅到与基金有关的公开资料,并在支付合理成本的条件得到有关资料的复印件；
- 19、组织并参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配；
- 20、面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会并通知基金托管人；
- 21、因违反《基金合同》导致基金财产的损失或损害基金份额持有人合法权益时,应当承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除；
- 22、监督基金托管人按法律法规和《基金合同》规定履行自己的义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿；
- 23、当基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任；但因第三方责任导致基金财产或基金份额持有人利益受到损失,而基金管理人首先承担了责任的情况下,基金管理人有权向第三方追偿；
- 24、以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为；
- 25、执行生效的基金份额持有人大会的决议；
- 26、建立并保存基金份额持有人名册,定期或不定期向基金托管人提供基金份额持有人名册；
- 27、法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

#### (四) 基金管理人的承诺

- 1、基金管理人承诺不从事违反《中华人民共和国证券法》的行为,并承诺建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违反《中华人民共和国证券法》行为的发生；
- 2、基金管理人承诺不从事违反《基金法》的行为,并承诺建立健全内部风险控制制度,采取有效措施,防止下列行为的发生：
  - (1) 将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资；



- (2) 不公平地对待其管理的不同基金财产；
- (3) 利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人牟取利益；
- (4) 向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失；
- (5) 法律、法规和中国证监会规定禁止的其他行为。

3、基金管理人承诺严格遵守基金合同，并承诺建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止违反基金合同行为的发生；

4、基金管理人承诺加强人员管理，强化职业操守，督促和约束员工遵守国家有关法律法规及行业规范，诚实信用、勤勉尽责；

5、基金管理人承诺不从事其他法规规定禁止从事的行为。

#### (五) 基金经理承诺

1、依照有关法律法规和基金合同的规定，本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益；

2、不利用职务之便为自己、代理人、代表人、受雇人或任何其他第三人牟取不当利益；

3、不泄漏在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息，或利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动；

4、不得以任何形式为其他组织或个人进行证券交易。

#### (六) 基金管理人的内部控制制度

基金管理人内部风险控制包括内部控制机制和内部控制制度两个方面。内部控制机制是指公司的内部组织结构及其相互之间的运行制约关系；内部控制制度是指公司为防范金融风险，保护资产的安全与完整，促进各项经营活动的有效实施而制定的各种业务操作程序、管理方法与控制措施的总称。

##### 1、内部控制的目标

本基金管理人内部控制的总体目标是建立一个决策科学、运营规范、管理高效和持续、稳定、健康发展的基金管理公司。具体来说，必须达到以下目标：

(1) 严格遵守国家有关法律法规和行业监管规章，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营风格。

(2) 健全符合现代企业制度要求的法人治理结构，形成科学合理的决策机制、执行机制和监督机制。

(3) 建立行之有效的风险控制系统，确保各项经营管理活动的健康运行与公司财产的安全完整。

(4) 不断提高经营管理的效率和效益，努力实现公司价值的最大化，圆满完成公司的经营目标和发展战略。

##### 2、内部控制机制的原则

公司完善内部控制机制必须遵循以下原则：

(1) 健全性原则。内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员，并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

(2) 有效性原则。通过科学的内控手段和方法，建立合理的内控程序，维护内控制度的有效执行。

(3) 独立性原则。公司各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立，公司基金财产、自有资产、其他资产的运作应当分离。

(4) 相互制约原则。公司内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

(5) 成本效益原则。公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本，提高经济效益，以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

3、公司制订内部控制制度必须遵循以下原则：

(1) 合法合规性原则。公司内控制度应当符合国家法律、法规、规章和各项规定。

(2) 全面性原则。内部控制制度应当涵盖公司经营管理的各个环节，不得留有制度上的空白或漏洞。

(3) 审慎性原则。制定内部控制制度应当以审慎经营、防范和化解风险为出发点。

(4) 适时性原则。内部控制制度的制定应当随着有关法律法规的调整和公司经营战略、经营方针、经营理念等内外部环境的变化进行及时的修改或完善。

#### 4、内部控制的基本要求

(1) 公司必须依据自身经营特点设立顺序递进、权责统一、严密有效的三道监控防线：

- 1) 建立以一线岗位为基础的第一道监控防线。各岗位职责明确，有详细的岗位说明书和业务流程，各岗位人员在上岗前均应知悉并以书面方式承诺遵守，在授权范围内承担责任。
- 2) 建立相关部门、相关岗位之间相互监督制衡的第二道监控防线。建立重要业务处理凭据传递和信息沟通制度，相关部门和岗位之间相互监督制衡。
- 3) 建立以督察长、监察稽核部、风险管理部对各岗位、各部门、各机构、各项业务全面实施监督反馈的第三道监控防线。公司督察长、风险管理部和监察稽核部独立于其他部门，对内部控制制度的执行情况实行严格的检查和反馈。

(2) 公司必须建立科学的授权批准制度和岗位分离制度。各业务部门和分支机构必须在适当的授权基础上实行恰当的责任分离制度，直接的操作部门或经办人员和直接的管理部门或控制人员必须相互独立、相互牵制。

(3) 公司必须建立完善的岗位责任制度和规范的岗位管理措施。在明确不同岗位的工作任务基础上，赋予各岗位相应的责任和职权，建立相互配合、相互制约、相互促进的工作关系。通过制定规范的岗位责任制度、严格的操作程序和合理的工作标准，大力推行各岗位、各部门、各机构的目标管理。

(4) 公司必须真实、全面地记载每一笔业务，充分发挥会计的核算和监督职能，健全会计、统计、业务等各种信息资料及时、准确报送制度，确保各种信息资料的真实与完整。

(5) 公司必须建立严密有效的风险管理系统，包括主要业务的风险评估和监测办法、分支机构和重要部门的风险考核指标体系以及管理人员的道德风险防范系统等。通过严密的风险管理，及时发现内部控制的弱点，以便堵塞漏洞、消除隐患。

(6) 公司必须制订切实有效的应急应变措施，设定具体的应急应变步骤。尤其是投资交易等重要部位遇到断电、失火等非常情况时，应急应变措施要及时到位，并按预定功能发挥作用，以确保公司的正常经营不会受到不必要的影响。

#### 5、内部风险控制的内容

公司内部风险控制的主要内容包括：投资管理业务控制、信息披露控制、信息技术系统控制、会计系统控制、监察稽核控制等。

(1) 公司自觉遵守国家有关法律法规，按照投资管理业务的性质和特点严格制定管理规章、操作流程和岗位手册，明确揭示不同业务可能存在的风险点并采取控制措施。

(2) 公司按照法律、法规和中国证监会有关规定，建立完善的信息披露制度，保证公开披露的信息真实、准确、完整、及时。

(3) 公司根据国家法律法规的要求，遵循安全性、实用性、可操作性原则，严格制定信息系统的管理制度。

(4) 公司依据《中华人民共和国会计法》、《金融企业会计制度》、《企业财务通则》等国家有关法律、法规制订基金会计制度、公司财务制度、会计工作操作流程和会计岗位工作手册，并针对各个风险控制点建立严密的会计系统控制。

(5) 公司按照法律、法规和中国证监会有关规定，建立完善的监察稽核控制制度，保证监察稽核部门的独立性和权威性。

#### 6、基金管理人关于内部控制制度的声明

(1) 本基金管理人确知建立、实施和维持内部控制制度是本基金管理人董事会及管理层的责任；

(2) 本基金管理人承诺以上关于内部控制制度的披露真实、准确；

(3) 本基金管理人承诺将根据市场环境的变化和基金管理人不断发展不断完善内部控制制度。

### 三、基金托管人

#### (一) 基金托管人基本情况

名称：中信银行股份有限公司（简称“中信银行”）

住所：北京市东城区朝阳门北大街9号

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街9号

法定代表人：李庆萍

成立时间：1987年4月20日

组织形式：股份有限公司

注册资本：489.35亿元人民币

存续期间：持续经营

批准设立文号：中华人民共和国国务院办公厅国办函[1987]14号

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[2004]125号

联系人：中信银行资产托管部

联系电话：4006800000

传真：010-85230024

客服电话：95558

经营范围：保险兼业代理业务（有效期至2020年09月09日）；吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；代理开放式基金业务；办理黄金业务；黄金进出口；开展证券投资基金、企业年金基金、保险资金、合格境外机构投资者托管业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

中信银行（601998.SH、0998.HK）成立于1987年，原名中信实业银行，是中国改革开放中最早成立的新兴商业银行之一，是中国最早参与国内外金融市场融资的商业银行，并以屡创中国现代金融史上多个第一而蜚声海内外。伴随中国经济的快速发展，中信实业银行在中国金融市场改革的大潮中逐渐成长壮大，于2005年8月，正式更名“中信银行”。2006年12月，以中国中信集团和中信国际金融控股有限公司为股东，正式成立中信银行股份有限公司。同年，成功引进战略投资者，与欧洲领先的西班牙对外银行

（BBVA）建立了优势互补的战略合作关系。2007年4月27日，中信银行在上海交易所和香港联合交易所成功同步上市。2009年，中信银行成功收购中信国际金融控股有限公司（简称：中信国金）70.32%股权。经过三十年的发展，中信银行已成为国内资本实力最雄厚的商业银行之一，是一家快速增长并具有强大综合竞争力的全国性股份制商业银行。2009年，中信银行通过了美国SAS70内部控制审计并获得无保留意见的SAS70审计报告，表明了独立公正第三方对中信银行托管服务运作流程的风险管理和内部控制的健全有效性全面认可。

## （二）主要人员情况

孙德顺先生，中信银行执行董事、行长。孙先生自2016年7月20日起任本行行长。孙先生同时担任中信银行（国际）董事长。此前，孙先生于2014年5月至2016年7月任本行常务副行长；2014年3月起任本行执行董事；2011年12月至2014年5月任本行副行长，2011年10月起任本行党委副书记；2010年1月至2011年10月任交通银行北京管理部副总裁兼交通银行北京市分行党委书记、行长；2005年12月至2009年12月任交通银行北京市分行党委书记、行长；1984年5月至2005年11月在中国工商银行海淀区办事处、海淀区支行、北京分行、数据中心（北京）等单位工作，期间，1995年12月至2005年11月任中国工商银行北京分行行长助理、副行长，1999年1月至2004年4月曾兼任中国工商银行数据中心（北京）总经理；1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学，获经济学硕士学位。

杨毓先生，中信银行副行长，分管托管业务。杨先生自2015年7月起任本行党委委员，2015年12月起任本行副行长。此前，杨先生2011年3月至2015年6月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长；



2006年7月至2011年2月任中国建设银行河北省分行党委书记、行长；1982年8月至2006年6月在中国建设银行河南省分行工作，历任计财处副处长，信阳分行副行长、党委委员，计财处处长，郑州市铁道分行党委书记、行长，郑州分行党委书记、行长，河南省分行党委副书记、副行长（主持工作）。杨先生为高级经济师，研究生学历，管理学博士。

杨洪先生，现任中信银行资产托管部总经理，硕士研究生学历，高级经济师，教授级注册咨询师。先后毕业于四川大学和北京大学工商管理学院。曾供职于中国人民银行四川省分行、中国工商银行四川省分行。1997年加入中信银行，相继任中信银行成都分行信贷部总经理、支行行长，总行零售银行部总经理助理兼市场营销部总经理、贵宾理财部总经理、中信银行贵阳分行党委书记、行长，总行行政管理部总经理。

### （三）基金托管业务经营情况

2004年8月18日，中信银行经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会批准，取得基金托管人资格。中信银行本着“诚实信用、勤勉尽责”的原则，切实履行托管人职责。

截至2018年6月末，中信银行已托管154只公开募集证券投资基金，以及基金公司、证券公司资产管理产品、信托产品、企业年金、股权基金、QDII等其他托管资产，托管总规模达到8.56万亿元人民币。

### （四）基金托管人的内部控制制度

1、内部控制目标。强化内部管理，确保有关法律法规及规章在基金托管业务中得到全面严格的贯彻执行；建立完善的规章制度和操作规程，保证基金托管业务持续、稳健发展；加强稽核监察，建立高效的风险监控体系，及时有效地发现、分析、控制和避免风险，确保基金财产安全，维护基金份额持有人利益。

2、内部控制组织结构。中信银行总行建立了风险管理委员会，负责全行的风险控制和风险防范工作；托管部内设内控合规岗，专门负责托管部内部风险控制，对基金托管业务的各个工作环节和业务流程进行独立、客观、公正的稽核监察。

3、内部控制制度。中信银行严格按照《基金法》以及其他法律法规及规章的规定，以控制和防范基金托管业务风险为主线，制定了《中信银行基金托管业务管理办法》、《中信银行基金托管业务内部控制管理办法》和《中信银行托管业务内控检查实施细则》等一整套规章制度，涵盖证券投资基金托管业务的各个环节，保证证券投资基金托管业务合法、合规、持续、稳健发展。

4、内部控制措施。建立了各项规章制度、操作流程、岗位职责、行为规范等，从制度上、人员上保证基金托管业务稳健发展；建立了安全保管基金财产的物质条件，对业务运行场所实行封闭管理，在要害部门和岗位设立了安全保密区，安装了录像、录音监控系统，保证基金信息的安全；建立严密的内部控制防线和业务授权管理等制度，确保所托管的基金财产独立运行；营造良好的内部控制环境，开展多种形式的持续培训，加强职业道德教育。

### （五）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

基金托管人根据《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、基金合同、托管协议和有关法律法规及规章的规定，对基金的投资运作、基金资产净值计算、基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载的基金业绩表现数据等进行监督和核查。

如基金托管人发现基金管理人违反《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、基金合同和有关法律法规及规章的行为，将及时以书面形式通知基金管理人限期纠正。在限期内，基金托管人有权随时对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金托管人发现基金管理人存在重大违规行为或违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人将以书面形式报告中国证监会。

## 四、相关服务机构

### （一）基金份额发售机构

#### 1、直销机构

名称：国联安基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号9楼

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号 9 楼

法定代表人：于业明

客服电话：021-38784766，400-700-0365（免长途话费）

联系人：黄娜娜

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

## 2、其他销售机构

（1）名称：上海浦东发展银行股份有限公司

住所：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：高国富

电话：021-61615146

联系人：施亮洲

客服电话：95528

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

（2）名称：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：李民吉

电话：010-85238428

联系人：刘军祥

客服电话：95577

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

（3）名称：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：田国立

电话：010-67596084

联系人：王琳

客服电话：95533

网址：[www.ccb.com](http://www.ccb.com)

（4）名称：宁波银行股份有限公司

住所：浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号

办公地址：浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号

法定代表人：陆华裕

电话：0574-87011947

联系人：朱海亚

客服电话：95574

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

（5）名称：平安银行股份有限公司

住所：深圳市罗湖区深南东路 5047 号  
办公地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号  
法定代表人：谢永林  
电话：0755-22197874  
联系人：叶佳  
客服电话：95511  
网址：www.bank.pingan.com

(6) 名称：招商银行股份有限公司  
住所：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦  
办公地址：广东省深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦  
法定代表人：李建红  
电话：0755-83198888  
联系人：季平伟  
客服电话：95555  
网址：www.cmbchina.com

(7) 名称：中信银行股份有限公司  
住所：北京市东城区朝阳门北大街 9 号  
办公地址：北京东城区朝阳门北大街 9 号  
法定代表人：李庆萍  
电话：010-89937333  
联系人：迟卓  
客服电话：95558  
网址：www.bank.ecitic.com

(8) 名称：中国银行股份有限公司  
住所：复兴门内大街 1 号  
办公地址：北京市复兴门内大街 1 号  
法定代表人：陈四清  
电话：010-66594587  
联系人：张建伟  
客服电话：95566  
网址：www.boc.cn

(9) 名称：渤海银行股份有限公司  
住所：天津市河东区海河东路 218 号  
办公地址：天津市河东区海河东路 218 号  
法定代表人：李伏安  
电话：022-58314846  
联系人：王宏  
客服电话：95541 或 400-8888-811  
网址：www.cbhb.com.cn

(10) 名称: 东莞银行股份有限公司  
住所: 广东省东莞市城区运河东一路 193 号  
办公地址: 广东省东莞市城区运河东一路 193 号  
法定代表人: 卢国锋  
电话: 0769-22118110  
联系人: 张技辉  
客服电话: 400-1196-228 (省外), 96228 (省内)  
网址: [www.dongguanbank.cn](http://www.dongguanbank.cn)

(11) 名称: 交通银行股份有限公司  
住所: 中国 (上海) 自由贸易试验区银城中路 188 号  
办公地址: 中国 (上海) 自由贸易试验区银城中路 188 号  
法定代表人: 彭纯  
电话: 021-58781234  
联系人: 王菁  
客服电话: 95559  
网址: [www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

(12) 名称: 中国工商银行股份有限公司  
住所: 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: 易会满  
电话: 010-66107913  
联系人: 李鸿岩  
客服电话: 95588  
网址: [www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)

(13) 名称: 中国邮政储蓄银行股份有限公司  
住所: 北京市西城区金融大街 3 号  
办公地址: 北京市西城区金融大街 3 号金鼎大厦 A 座 6 层  
法定代表人: 李国华  
电话: 010-68858077  
联系人: 杨涓  
客服电话: 95580  
网址: [www.psbc.com](http://www.psbc.com)

(14) 名称: 东北证券股份有限公司  
住所: 长春市生态大街 6666 号  
办公地址: 长春市生态大街 6666 号  
法定代表人: 李福春  
电话: 0431-85096517  
联系人: 安岩岩  
客服电话: 95360  
网址: [www.nesc.cn](http://www.nesc.cn)

(15) 名称: 长江证券股份有限公司

住所: 湖北省武汉市新华路特 8 号

办公地址: 湖北省武汉市新华路特 8 号长江证券大厦

法定代表人: 李新华

电话: 027-65799999

联系人: 李良

客服电话: 95579

网址: [www.95579.com](http://www.95579.com)

(16) 名称: 东海证券有限责任公司

住所: 常州市延陵西路 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: 赵俊

电话: 021-50586660-8644

联系人: 霍晓飞

客服电话: 95531

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

(17) 名称: 华福证券有限责任公司

住所: 福州市鼓楼区温泉街道五四路 157 号 7-8 层

办公地址: 福州市鼓楼区温泉街道五四路 157 号 7-8 层

法定代表人: 黄金琳

电话: 0591-87383623

联系人: 张腾

客服电话: 400-8896-326

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

(18) 名称: 安信证券股份有限公司

住所: 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

法定代表人: 王连志

电话: 0755-82558038

联系人: 郑向溢

客服电话: 95517

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

(19) 名称: 光大证券股份有限公司

住所: 上海静安区新闻路 1508 号

办公地址: 上海静安区新闻路 1508 号

法定代表人: 周健男

电话: 021-22169089

联系人: 李晓哲

客服电话: 95525



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

(20) 名称: 广发证券股份有限公司

住所: 广东省广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街 2 号 618 室

办公地址: 广东省广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街 2 号 618 室

法定代表人: 孙树明

电话: 0755-82558305

联系人: 黄岚

客服电话: 95575

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

(21) 名称: 国泰君安证券股份有限公司

住所: 中国(上海)自由贸易试验区商城路 618 号

办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人: 杨德红

电话: 021-38032284

联系人: 钟伟镇

客服电话: 95521

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

(22) 名称: 国信证券股份有限公司

住所: 深圳市红岭中路 1012 号国信证券大厦十六层至二十六层

办公地址: 深圳市红岭中路 1012 号国信证券大厦

法定代表人: 何如

电话: 0755-82133066

联系人: 李颖

客服电话: 95536

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

(23) 名称: 海通证券股份有限公司

住所: 上海市广东路 689 号

办公地址: 上海市广东路 689 号

法定代表人: 周杰

电话: 021-23219275

联系人: 李楠

客服电话: 95553

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

(24) 名称: 华泰证券股份有限公司

住所: 南京市江东中路 228 号

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: 周易

电话: 025-84579763

联系人: 万鸣

客服电话：95597

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

(25) 名称：招商证券股份有限公司

住所：深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

办公地址：深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

法定代表人：霍达

电话：0755-82943079

联系人：黄婵君

客服电话：400-8888-111 或 95565

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

(26) 名称：平安证券股份有限公司

住所：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 61 层-64 层

办公地址：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 61 层-64 层

法定代表人：何之江

电话：0755-22626391

联系人：郑舒丽

客服电话：95511

网址：[www.stock.pingan.com](http://www.stock.pingan.com)

(27) 名称：天风证券股份有限公司

住所：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

电话：027-87618882

联系人：翟璟

客服电话：95330

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

(28) 名称：华宝证券有限责任公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号环球金融中心 57 层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号环球金融中心 57 层

法定代表人：陈林

电话：021-68778081

联系人：胡星熠

客服电话：400-8209-898

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

(29) 名称：国元证券股份有限公司

住所：安徽省合肥市梅山路 18 号

办公地址：安徽省合肥市梅山路 18 号安徽国际金融中心 A 座国元证券

法定代表人：蔡咏

电话：0551-2257034

联系人：李伟卫  
客服电话：95578  
网址：www.gyzq.com.cn

(30) 名称：华龙证券股份有限公司  
住所：甘肃省兰州市东岗西路 638 号兰州财富中心 21 楼  
办公地址：甘肃省兰州市东岗西路 638 号兰州财富中心 21 楼  
法定代表人：陈牧原  
电话：0931-4890100  
联系人：李昕田  
客服电话：96668（甘肃省内），400-6898-888  
网址：www.hlzqgs.com

(31) 名称：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 6 层 609 号、610 号  
办公地址：北京市朝阳区建国门外光华路 14 号 1 幢 6 层 609 号、610 号  
法定代表人：王兵  
电话：010-65807856  
联系人：李昊恒  
客服电话：95162、400-8888-160  
网址：www.cifco.net

(32) 名称：东吴证券股份有限公司  
住所：苏州市工业园区星阳街 5 号  
办公地址：苏州市工业园区星阳街 5 号  
法定代表人：范力  
电话：0512-65581136  
联系人：魏纯  
客服电话：95330  
网址：www.dwzq.com.cn

(33) 名称：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、23 层、25-29 层  
办公地址：上海市黄浦区中山南路 318 号新源广场 2 号楼 21-29 楼  
法定代表人：潘鑫军  
电话：021-63325888-3108  
联系人：吴宇  
客服电话：95503  
网址：www.dfzq.com.cn

(34) 名称：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 18-21 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与福中路交界处荣超商务中心 A 栋第 18-21 层及第 04 层

01.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23 单元

法定代表人：高涛

电话：0755—82023442

联系人：张鹏

客服电话：400-6008-008 或 95532

网址：[www.china-invs.cn](http://www.china-invs.cn)

（35）名称：国金证券股份有限公司

住所：成都市青羊区东城根上街 95 号

办公地址：成都市东城根上街 95 号成证大厦 16 楼

法定代表人：冉云

电话：028-86690057、028-86690058

联系人：刘婧漪、贾鹏

客服电话：95310

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

（36）名称：爱建证券有限责任公司

住所：上海市世纪大道 1600 号 32 楼

办公地址：上海市世纪大道 1600 号 32 楼

法定代表人：祝健

电话：62171984

联系人：陈敏

客服电话：021-63340678

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

（37）名称：西南证券股份有限公司

住所：重庆市江北区桥北苑 8 号

办公地址：重庆市江北区桥北苑 8 号西南证券大厦

法定代表人：廖庆轩

电话：023-63786464

联系人：陈诚

客服电话：95355

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

（38）名称：西部证券股份有限公司

住所：陕西省西安市新城区东大街 319 号 8 幢 10000 室

办公地址：陕西省西安市东大街 319 号 8 幢 10000 室

法定代表人：徐朝晖

电话：029-87406171

联系人：王宝辉

客服电话：95582

网址：[www.west95582.com](http://www.west95582.com)

（39）名称：中山证券有限责任公司

住所：深圳市南山区科技中一路华强高新技术发展大厦 7 层、8 层  
办公地址：深圳市南山区科技中一路华强高新技术发展大厦 7-8 楼  
法定代表人：黄扬录  
电话：0755-82570586  
联系人：罗艺琳  
客服电话：95329  
网址：www.zszq.com

(40) 名称：中国国际金融股份有限公司  
住所：北京市建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 27 层及 28 层  
办公地址：北京市建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 27 层及 28 层  
法定代表人：丁学东  
电话：010-65051166  
联系人：杨涵宇  
客服电话：4009101166  
网址：www.cicc.com.cn

(41) 名称：第一创业证券股份有限公司  
住所：深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 20 楼  
办公地址：深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 15-20 楼  
法定代表人：刘学民  
电话：0755-25832583  
联系人：毛诗莉、王立渊  
客服电话：95358  
网址：www.firstcapital.com

(42) 名称：申万宏源证券有限公司  
住所：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层  
办公地址：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层  
法定代表人：李梅  
电话：021-33388211  
联系人：黄莹  
客服电话：95523 或 4008895523  
网址：www.swhysc.com

(43) 名称：申万宏源西部证券有限公司  
住所：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路 358 号大成国际大厦 20 楼 2005 室  
办公地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路 358 号大成国际大厦 20 楼 2005 室  
法定代表人：李琦  
电话：0991-2307533  
联系人：王怀春  
客服电话：400-800-0562  
网址：www.hysec.com



(44) 名称: 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

办公地址: 上海市浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 903—906 室

法定代表人: 杨文斌

电话: 021-20613999

联系人: 王诗琦

客服电话: 400-700-9665

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

(45) 名称: 上海天天基金销售有限公司

住所: 上海市徐汇区龙田路 195 号 3C-9 楼

办公地址: 上海市徐汇区宛平南路 88 号东方财富大厦

法定代表人: 其实

电话: 021-54509977

联系人: 朱玉

客服电话: 400-181-8188

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

(46) 名称: 北京展恒基金销售股份有限公司

住所: 北京市朝阳区安苑路 15-1 号邮电新闻大厦 6 层

办公地址: 北京市朝阳区安苑路 15-1 号邮电新闻大厦 6 层

法定代表人: 闫振杰

电话: 010-62020088

联系人: 李晓芳

客服电话: 400-818-8000

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

(47) 名称: 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司

住所: 杭州市余杭区仓前街道文一西路 1218 号 1 栋 202 室

办公地址: 浙江省杭州市西湖区万塘路 18 号黄龙时代广场 B 座 17 楼

法定代表人: 陈柏青

联系人: 韩爱彬

客服电话: 4000-766-123

网址: [www.fund123.cn](http://www.fund123.cn)

(48) 名称: 深圳众禄基金销售股份有限公司

住所: 广东省深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼

办公地址: 广东省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

电话: 0755-33227950

联系人: 童彩平

客服电话: 4006-788-887

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

(49) 名称: 和讯信息科技有限公司

住所: 北京市朝阳区朝外大街 22 号 1002 室

办公地址: 北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人: 王莉

电话: 010-85650628

联系人: 刘洋

客服电话: 400-920-0022

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

(50) 名称: 众升财富(北京)基金销售有限公司

住所: 北京市朝阳区望京东园四区 13 号楼 A 座 9 层 908 室

办公地址: 北京市朝阳区望京浦项中心 A 座 9 层 04-08

法定代表人: 李招弟

电话: 010-59497361

联系人: 李艳

客服电话: 400-876-9988

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

(51) 名称: 上海长量基金销售投资顾问有限公司

住所: 上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址: 上海市浦东新区东方路 1267 号陆家嘴金融服务广场二期 11 层

法定代表人: 张跃伟

电话: 021-20691832

联系人: 胡雪芹

客服电话: 400-820-2899

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

(52) 名称: 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 12 层 1208 号

办公地址: 北京市西城区南礼士路 66 号建威大厦 12 层 1208 号

法定代表人: 罗细安

电话: 010-67000988

联系人: 李皓

客服电话: 400-001-8811

网址: <http://www.zcvc.com.cn>

(53) 名称: 上海利得基金销售有限公司

住所: 上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

办公地址: 上海市浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 14 楼

法定代表人: 李兴春

电话: 021-50583533

联系人: 郭丹妮

客服电话: 400-921-7755

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

(54) 名称: 浙江同花顺基金销售有限公司

住所: 浙江省杭州市文二西路 1 号元茂大厦 903 室

办公地址: 杭州市余杭区五常街道同顺路 18 号同花顺大楼

法定代表人: 凌顺平

电话: 0571-88911818

联系人: 吴强

客服电话: 4008-773-772

网址: [www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

(55) 名称: 北京钱景基金销售有限公司

住所: 北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

办公地址: 北京市海淀区丹棱街丹棱 SOHO1006-1008

法定代表人: 赵荣春

电话: 010-57418813

联系人: 李超

客服电话: 400-893-6885

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

(56) 名称: 浙江金观诚基金销售有限公司

住所: 杭州市拱墅区登云路 45 号 (锦昌大厦) 1 幢 10 楼 1001 室

办公地址: 杭州市拱墅区登云路 45 号 (锦昌大厦) 1 幢 10 楼 1001 室

法定代表人: 蒋雪琦

电话: 0571-88337717

联系人: 孙成岩

客服电话: 400-068-0058

网址: [www.jincheng-fund.com](http://www.jincheng-fund.com)

(57) 名称: 海银基金销售有限公司

住所: 上海市浦东新区东方路 1217 号陆家嘴金融服务广场 6 楼 B 单元

办公地址: 上海市浦东新区银城中路 8 号 4 楼

法定代表人: 刘惠

电话: 021-80133828

联系人: 徐烨琳

客服电话: 400-808-1016

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

(58) 名称: 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

住所: 深圳市福田区福田街道民田路 178 号华融大厦 27 层 2704

办公地址: 北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 16 层

法定代表人: 马勇

电话: 010-83363101

联系人: 文雯

客服电话: 400-166-1188

网址: <http://8.jrj.com.cn>

(59) 名称: 上海陆金所基金销售有限公司

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 15 楼

法定代表人: 王之光

电话: 021-20665952

联系人: 宁博宇

客服电话: 400-821-9031

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

(60) 名称: 北京虹点基金销售有限公司

住所: 北京市朝阳区工人体育场北路甲 2 号裙楼 2 层 222 单元

办公地址: 北京市朝阳区工体北路甲 2 号盈科中心东门二层

法定代表人: 郑毓栋

电话: 010-85643600

联系人: 姜颖

客服电话: 400-618-0707

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

(61) 名称: 上海联泰资产管理有限公司

住所: 中国(上海)自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室

办公地址: 上海市长宁区福泉北路 518 号 8 号楼 3 层

法定代表人: 燕斌

电话: 021-52822063

联系人: 兰敏

客服电话: 400-166-6788

网址: <http://www.66zichan.com>

(62) 名称: 大泰金石基金销售有限公司

住所: 南京市建邺区江东中路 222 号南京奥体中心现代五项馆 2105 室

办公地址: 上海市浦东新区峨山路 505 号东方纯一大厦 15 层

法定代表人: 袁顾明

电话: 021-22267943

联系人: 朱真卿

客服电话: 400-928-2266

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

(63) 名称: 一路财富(北京)信息科技股份有限公司

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

办公地址: 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

电话: 010-88312877

联系人: 徐越

客服电话：400-001-1566

网址：<http://www.yilucaifu.com>

(64) 名称：珠海盈米财富管理有限公司

住所：珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

办公地址：广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔12楼B1201-1203

法定代表人：肖雯

电话：020-89629099

联系人：邱湘湘

客服电话：020-89629066

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

(65) 名称：奕丰基金销售有限公司

住所：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）

办公地址：深圳市南山区海德三道航天科技广场A座17楼1704室

法定代表人：TEO WEE HOWE

电话：0755-8946 0507；0755-8946 0500

联系人：叶健

客服电话：400-684-0500

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

(66) 名称：深圳市金斧子投资咨询有限公司

住所：广东省深圳市南山区智慧广场第A栋11层1101-02

办公地址：广东省深圳市南山区科苑路16号东方科技大厦18楼

法定代表人：赖任军

电话：0755-84034499

联系人：张焯

客服电话：400-9302-888

网址：<http://www.jfzinv.com>

(67) 名称：武汉市伯嘉基金销售有限公司

住所：湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际SOHO城（一期）第七幢23层1号4号

办公地址：湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际SOHO城（一期）第七幢23层1号4号

法定代表人：陶捷

电话：027-83863742

联系人：陆锋

客服电话：400-027-9899

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

(68) 名称：上海万得基金销售有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区福山路33号11楼B座

办公地址：上海市浦东新区浦明路1500号万得大厦11楼

法定代表人：王廷富

电话：021-50712782



联系人: 021-50710161  
客服电话: 400-821-0203  
网址: [www.520fund.com.cn](http://www.520fund.com.cn)

(69) 名称: 深圳富济基金销售有限公司  
住所: 深圳市南山区粤海街道科苑南路高新南七道惠恒集团二期 418 室  
办公地址: 深圳市南山区粤海街道科苑南路高新南七道惠恒集团二期 418 室  
法定代表人: 刘鹏宇  
电话: 0755-83999907-819  
联系人: 刘勇  
客服电话: 0755-83999907  
网址: [www.jinqianwo.cn](http://www.jinqianwo.cn)

(70) 名称: 北京微动利基金销售有限公司  
住所: 北京市石景山区古城西路 113 号景山财富中心金融商业楼 341 室  
办公地址: 北京市石景山区古城西路 113 号 3 层 341-342 室  
法定代表人: 梁洪军  
电话: 010-52609656  
联系人: 季长军  
客服电话: 400-188-5687  
网址: [www.buyforyou.com.cn](http://www.buyforyou.com.cn)

(71) 名称: 北京电盈基金销售有限公司  
住所: 北京市朝阳区呼家楼(京广中心)1号36层3603室  
办公地址: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦F座12层B室  
法定代表人: 程刚  
电话: 010-56176118  
联系人: 张旭  
客服电话: 400-100-3391  
网址: [www.dianyingfund.com](http://www.dianyingfund.com)

(72) 名称: 北京汇成基金销售有限公司  
住所: 北京市海淀区中关村大街11号11层1108室  
办公地址: 北京市海淀区中关村大街11号11层1108室  
法定代表人: 王伟刚  
电话: 010-62680527  
联系人: 丁向坤  
客服电话: 400-619-9059  
网址: [www.hcjijin.com](http://www.hcjijin.com)

(73) 名称: 北京晟视天下投资管理有限公司  
住所: 北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号03室  
办公地址: 北京市朝阳区朝外大街甲六号万通中心D座21&28层  
法定代表人: 蒋煜

电话：400-818-8866  
联系人：徐晓荣/刘聪慧  
客服电话：010-58170876  
网址：www.shengshiview.com.cn

(74) 名称：上海基煜基金销售有限公司  
住所：上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室（上海泰和经济发展区）  
办公地址：上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 1503 室  
法定代表人：王翔  
电话：021-65370077  
联系人：吴鸿飞  
客服电话：400-820-5369  
网址：www.jiyufund.com.cn

(75) 名称：天津万家财富资产管理有限公司  
住所：天津自贸区（中心商务区）迎宾大道 1988 号滨海浙商大厦公寓 2-2413 室  
办公地址：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 5 层  
法定代表人：李修辞  
电话：010-59013825  
联系人：王芳芳  
客服电话：010-59013842  
网址：www.wanjiawealth.com

(76) 名称：杭州科地瑞富基金销售有限公司  
住所：杭州市下城区武林时代商务中心 1604 室  
办公地址：杭州市下城区上塘路 15 号武林时代 20 楼  
法定代表人：陈刚  
电话：0571-85267500  
联系人：胡璇  
客服电话：0571-86655920  
网址：www.cd121.com

(77) 名称：上海凯石财富基金销售有限公司  
住所：上海市黄浦区西藏南路 765 号 602-115 室  
办公地址：上海市黄浦区延安东路 1 号凯石大厦 4 楼  
法定代表人：陈继武  
电话：021-63333389  
联系人：王哲宇  
客服电话：400-643-3389  
网址：www.vstonewealth.com

(78) 名称：深圳前海凯恩斯基金销售有限公司  
住所：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）  
办公地址：深圳市福田区福华路 355 号岗厦皇庭中心 8 楼 DE

法定代表人：高锋  
电话：0755-82880158  
联系人：廖嘉琦  
客服电话：400-804-8688  
网址：www.keynesasset.com

(79) 名称：贵州华阳众惠基金销售有限公司  
住所：贵州省黔东南苗族侗族自治州丹寨县金钟经济开发区 C 栋标准厂房  
办公地址：贵州省贵阳市云岩区北京路 9 号君派大厦 16 楼  
法定代表人：程雷  
电话：0851-86909950  
联系人：陈敏  
客服电话：400-839-1818  
网址：www.hyzhfund.com

(80) 名称：北京蛋卷基金销售有限公司  
住所：北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 6 号楼 2 单元 21 层 222507  
办公地址：北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 6 号楼 2 单元 21 层 222507  
法定代表人：钟斐斐  
电话：010-61840688  
联系人：戚晓强  
客服电话：4000618518  
网址：<https://danjuanapp.com>

(81) 名称：北京植信基金销售有限公司  
住所：北京市密云县兴盛南路 8 号院 2 号楼 106 室-67  
办公地址：北京市朝阳区四惠盛世龙源国食苑 10 号楼  
法定代表人：于龙  
电话：187-0135-8525  
联系人：吴鹏  
客服电话：4006-802-123  
网址：www.zhixin-ivn.com

(82) 名称：上海有鱼基金销售有限公司  
住所：上海自由贸易试验区浦东大道 2123 号 3 层 3E-2655 室  
办公地址：上海徐汇区桂平路 391 号 B 座 19 层  
法定代表人：林琼  
电话：021-60907979  
联系人：黄志鹏  
客服电话：021-60907978  
网址：www.youyufund.com

(83) 名称：上海挖财基金销售有限公司  
住所：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 799 号 5 楼 01、02、03 室

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 799 号 5 楼 01、02、03 室

法定代表人：胡燕亮

电话：010-62680827

联系人：樊晴晴

客服电话：021-50810673

网址：www.wacaijijin.com

（84）名称：南京苏宁基金销售有限公司

住所：南京市玄武区苏宁大道 1 号

办公地址：南京市玄武区苏宁大道 1 号

法定代表人：刘汉青

电话：025-66996699-887226

联系人：王锋

客服电话：95177

网址：www.snjijin.com

（85）名称：济安财富（北京）基金销售有限公司

住所：北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼 3 层 307

办公地址：北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼 3 层 307

法定代表人：杨健

电话：010-65309516

联系人：李海燕

客服电话：400-673-7010

网址：www.jianfortune.com

（86）名称：上海中正达广基金销售有限公司

住所：上海市徐汇区龙腾大道 2815 号 302 室

办公地址：上海市徐汇区龙腾大道 2815 号 302 室

法定代表人：黄欣

电话：021-3376-8132

联系人：戴珉微

客服电话：021-3376-8132

网址：www.zhongzhengfund.com

（87）名称：凤凰金信（银川）基金销售有限公司

住所：北京市朝阳区紫月路 18 号院朝来高科技产业园 18 号楼(100000)

办公地址：宁夏回族自治区银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路 142 号 14 层 1402(750000)

法定代表人：张旭

电话：010-58160168

联系人：陈旭

客服电话：400-810-5919

网址：www.fengfd.com

（88）名称：北京唐鼎耀华投资咨询有限公司

住所：北京市延庆县延庆经济开发区百泉街 10 号 2 栋 236 室  
办公地址：北京市朝阳区东三环北路 38 号院 1 号泰康金融中心 38 层  
法定代表人：张冠宇  
电话：010-85934903  
联系人：王国壮  
客服电话：400-819-9868  
网址：[www.tdyhfund.com](http://www.tdyhfund.com)

(89) 名称：北京肯特瑞基金销售有限公司  
住所：北京市亦庄经济开发区科创十一街 18 号院 A 座  
办公地址：北京市海淀区中关村东路 66 号 1 号楼 22 层 2603-06  
法定代表人：江卉  
电话：13810801527  
联系人：韩锦星  
客服电话：400-088-8816  
网址：[kenterui.jd.com](http://kenterui.jd.com)

(90) 名称：民商基金销售(上海)有限公司  
住所：上海市黄浦区北京东路 666 号 H 区（东座）6 楼 A31 室  
办公地址：上海市浦东新区张杨路 707 号生命人寿大厦 32 楼  
法定代表人：贲惠琴  
电话：021-50206003  
联系人：杨一新  
客服电话：021-50206003  
网址：<http://www.msftec.com>

(91) 名称：上海华夏财富投资管理有限公司  
住所：上海市虹口区东大名路 687 号 1 幢 2 楼 268 室  
办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 8 层  
法定代表人：毛淮平  
电话：010-88066632  
联系人：仲秋玥  
客服电话：400-817-5666  
网址：[www.amcfortune.com](http://www.amcfortune.com)

(92) 名称：诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司  
住所：上海市虹口区飞虹路 360 弄 9 号 3724 室  
办公地址：上海市杨浦区秦皇岛路 32 号 C 栋  
法定代表人：汪静波  
电话：15618885038  
联系人：余翼飞  
客服电话：400-821-5399  
网址：[www.noah-fund.com](http://www.noah-fund.com)

(93) 名称: 上海大智慧基金销售有限公司

住所: 中国(上海)自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102 单元

办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102 单元

法定代表人: 申健

电话: 021-20219988-35328

联系人: 宋楠

客服电话: 021-20292031

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

(94) 名称: 天津万家财富资产管理有限公司

住所: 天津自贸区(中心商务区)迎宾大道 1988 号滨海浙商大厦公寓 2-2413 室

办公地址: 北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 5 层

法定代表人: 李修辞

电话: 010-59013825

联系人: 王芳芳

客服电话: 010-59013842

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

(95) 名称: 通华财富(上海)基金销售有限公司

住所: 海市虹口区同丰路 667 弄 107 号 201 室

办公地址: 上海市浦东新区金沪路 55 号通华科技大厦 7 层

法定代表人: 马刚

电话: 021-60818588

联系人: 卞仪伟

客服电话: 95193 转 5

网址: <https://www.tonghuafund.com>

(二) 注册登记机构

名称: 国联安基金管理有限公司

住所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号 9 楼

办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号 9 楼

法定代表人: 于业明

联系人: 黄娜娜

电话: 021-38992857

(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

办公地址: 上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

负责人: 俞卫锋

联系人: 安冬

电话: 021-31358666

传真: 021-31358600

经办律师: 安冬、孙睿

#### （四）审计基金财产的会计师事务所

名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市静安区南京西路 1266 号恒隆广场 50 楼

办公地址：上海市静安区南京西路 1266 号恒隆广场 50 楼

负责人：蔡廷基

联系人：王国蓓

联系电话：021-22122888

传真：021-62881889

经办注册会计师：王国蓓、戴丽

#### 五、基金的名称

国联安信心增长债券型证券投资基金

#### 六、基金的类型

债券型

#### 七、基金的投资目标

在严格控制风险的前提下，通过积极主动地投资管理，力争获取高于业绩比较基准的投资收益。

#### 八、基金的投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。如法律法规或中国证监会以后允许基金投资其他品种，本基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入本基金的投资范围。

本基金主要投资国债、央行票据、政策性金融债、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、地方政府债、正回购、逆回购、可转换公司债券（含可分离交易的可转换债券）、资产支持证券、中小企业私募债、国债期货等金融工具。本基金投资于债券资产比例不低于基金资产的 80%，每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；投资于非固定收益类资产（不含现金）的比例不超过基金资产的 20%。

未来若法律法规或监管机构允许基金投资同业存单的，本基金可参与同业存单的投资，不需召开基金份额持有人大会，具体投资比例限制按届时有效的法律法规和监管机构的规定执行。

#### 九、基金的投资策略和投资程序

##### （一）投资决策程序

- 1) 由基金经理对宏观经济和市场状况进行考察，进行经济与政策研究；
- 2) 数量策略部运用风险监测模型以及各种风险监控指标，对市场预期风险和投资组合风险进行风险测算；研究员对信用债的信用评级提供研究支持；每日提供基金申购赎回的数据分析报告，供基金经理决策参考；
- 3) 投资决策委员会进行资产配置政策的制定。投资决策委员会定期召开会议，依据上述报告对资产配置提出指导性意见；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；
- 4) 结合投资委员会和风险管理部门的建议，基金经理根据市场状况进行投资组合方案设计；基金经理根据投资决策委员会的决议，参考上述报告，制定资产配置、类属配置和个债配置和调整计划，进行投资组合



的构建和日常管理；

5) 进行投资组合的敏感性分析；

6) 对投资方案进行合规性检查，重点检查是否满足基金合同规定和各项法律法规的规定；

7) 基金经理进行投资组合的实施，设定或者调整资产配置比例、单个券种投资比例，交易指令传达到交易部；交易部依据基金经理的指令，制定交易策略，通过交易系统执行投资组合的买卖。交易情况及时反馈到基金经理；

8) 投资组合评价。风险管理部根据市场变化对投资组合的资产配置和调整提出风险防范建议；对投资组合进行评估，并对风险隐患提出预警；对投资组合的执行过程进行实时风险监控等。基金经理依据基金申购和赎回的情况控制投资组合的流动性风险。

## (二) 投资策略

本基金主要采取利率策略、信用策略、息差策略、可转债投资策略等积极投资策略，在严格控制流动性风险、利率风险以及信用风险的基础上，主动管理寻找价值被低估的固定收益投资品种，构建及调整固定收益投资组合，以期获得最大化的债券收益；并通过适当参与新股发行申购及增发新股申购等较低风险投资品种，力争获取超额收益；同时，本基金将适当参与股票一级与二级市场的投资，增强基金收益。

### (1) 资产配置策略

本基金通过自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析相补充的方法，对股票、债券和现金类资产的预期收益风险及相对投资价值进行评估，确定基金资产在股票、债券及现金类资产等资产类别的分配比例。在有效控制投资风险的前提下，形成大类资产的配置方案。

### (2) 债券投资策略

本基金灵活应用流动性管理策略、利率策略、信用策略、息差策略、可转债投资策略、中小企业私募债券投资策略等，在合理管理并控制组合风险的前提下，最大化组合收益。

#### 1) 利率策略

通过对经济增长、通货膨胀、财政政策和货币政策等宏观经济变量进行深入分析，结合金融市场资金供求状况变化趋势及结构，最终形成对金融市场利率水平变化的时间、方向和幅度的判断。利率策略可以分为：

##### i. 期限管理策略

本基金将根据对市场利率水平变化的判断，在控制资产组合风险的前提下，通过调整组合期限，即在预期利率将要上升的时候适当缩短组合期限，在预期利率将要下降的时候适当拉长组合期限，以提高债券投资收益；

##### ii. 收益率曲线策略

本基金通过对收益率曲线的研究，在所确定的目标久期配置策略下，通过分析预测收益率曲线可能发生的形状变化，在期限结构配置上适时采取子弹型、哑铃型或者阶梯型等策略，进一步优化组合的期限结构，使本基金获得较好的收益。

#### 2) 信用策略

信用债收益率等于基准收益率加上信用利差。信用利差反映了信用风险。

本基金通过对信用债券发行人基本面的深入调研分析，结合流动性、信用利差、信用评级、违约风险等的综合评估结果，选取具有价格优势和套利机会的优质信用债券产品进行投资。

影响信用利差的因素包括信用债市场整体的信用利差水平和信用债本身的信用变化，由此信用策略可以分为：

##### i. 基于信用利差曲线策略

通过分析宏观经济周期、市场资金结构和流向、信用利差的历史统计区间等因素判断当前信用债市场信用利差的合理性、相对投资价值和风险以及信用利差曲线的未来走势，从而确定信用债总体的投资比例。

##### ii. 基于信用债信用分析策略

本基金管理人将建立内部信用评级制度。通过综合分析公司债券、企业债等信用债券发行人所处行业发展

前景、发展状况、市场地位、财务状况、管理水平和债务水平，结合债券担保条款、抵押品估值及债券其他要素，最后综合评价出债券发行人信用风险、评价债券的信用级别。通过动态跟踪信用债券的信用风险，确定信用债的合理信用利差，挖掘价值被低估的品种，以获取超额收益。

### 3) 息差策略

本基金可以通过债券回购融入和滚动短期资金作为杠杆，投资于收益率高于融资成本的其它获利机会，从而获得杠杆放大收益。本基金进入银行间同业市场进行债券回购的资金余额不超过基金净资产的 40%。

### 4) 可转换债券投资策略

可转换债券是介于股票和债券之间的投资品种，具有抵御下行风险，分享股票价格上涨收益的特征。本基金首先将根据对债券市场、股票市场的比较分析，选择股性强、债性弱或特征相反的可转债列入当期转债核心库，然后对具体个券的股性、债性做进一步分析比较，优选最合适的券种进入组合，以获取超额收益。

在选择可转换债券品种时，本基金将与本公司的股票投研团队积极合作，深入研究，力求选择被市场低估的品种，来构建本基金可转换债券的投资组合。

### 5) 中小企业私募债券投资策略

中小企业私募债券本质上为公司债，只是发行主体扩展到未上市的中小型企业，扩大了基金进行债券投资的范围。由于中小企业私募债券发行主体为非上市中小企业，企业管理体制和治理结构弱于普通上市公司，信息披露情况相对滞后，对企业偿债能力的评估难度高于普通上市公司，且定向发行方式限制了合格投资者的数量，会导致一定的流动性风险。因此本基金中小企业私募债券的投资将重点关注信用风险和流动性风险。

本基金将在严格控制信用风险的基础上，通过严密的投资决策流程、投资授权审批机制、集中交易制度等保障审慎投资于中小企业私募债券，并通过组合管理、分散化投资、合理谨慎地评估、预测和控制相关风险，实现投资收益的最大化。本基金依靠内部信用评级系统持续跟踪研究发债主体的经营状况、财务指标等情况，对其信用风险进行评估并作出及时反应。内部信用评级以深入的企业基本面分析为基础，结合定性和定量方法，注重对企业未来偿债能力的分析评估，对中小企业私募债券进行分类，以便准确地评估中小企业私募债券的信用风险程度，并及时跟踪其信用风险的变化。

本基金根据内部的信用分析方法对可选的中小企业私募债券品种进行筛选过滤，重点分析发行主体的公司背景、竞争地位、治理结构、盈利能力、偿债能力、现金流水平等诸多因素，给予不同因素不同权重，采用数量化方法对主体所发行债券进行打分和投资价值评估，选择发行主体资质优良，估值合理且流通相对充分的品种进行适度投资。

### 6) 国债期货投资策略

本基金在进行国债期货投资时，将根据风险管理原则，以套期保值为主要目的，采用流动性好、交易活跃的期货合约，通过对债券市场和期货市场运行趋势的研究，结合国债期货的定价模型寻求其合理的估值水平，与现货资产进行匹配，通过多头或空头套期保值等策略进行套期保值操作。基金管理人将充分考虑国债期货的收益性、流动性及风险性特征，运用国债期货对冲系统性风险、对冲特殊情况下的流动性风险，如大额申购赎回等；利用金融衍生品的杠杆作用，以达到降低投资组合的整体风险的目的。

#### (3) 新股申购投资策略

在股票发行市场上，股票供求关系不平衡经常导致股票发行价格与二级市场价格之间存在一定价差，从而使新股申购成为一种风险较低的投资方式。

本基金根据新股发行人的基本情况，以及对申购中签率和新股上市后表现的预期，并结合金融工程数量化模型，对于拟发行上市的新股等权益类资产进行合理估值，制定相应的申购和择时卖出策略。

#### (4) 个股精选策略

本基金主要采取自下而上的个股精选策略，投资于治理结构完善、估值水平合理、内生性增长超出市场预期、符合国家政策导向的公司的股票。本基金将基于公司基本面分析，运用多因素选股思路，综合考察股票所属行业发展前景、上市公司行业地位、竞争优势、盈利能力、成长性、估值水平等多种因素，对个股

予以动态配置，追求在可控风险前提下的稳健回报。

#### （5）权证投资策略

本基金管理人将以价值分析为基础，在采用权证定价模型分析其合理定价的基础上，结合权证的溢价率、隐含波动率等指标进行投资，避免投资风险，追求较高风险调整后的收益。

#### （6）资产支持证券等品种投资策略

资产支持证券包括资产抵押贷款支持证券（ABS）、住房抵押贷款支持证券（MBS）等，其定价受多种因素影响，包括市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率等。

本基金将在基本面分析和债券市场宏观分析的基础上，结合蒙特卡洛模拟等数量化方法，对资产支持证券进行定价，评估其内在价值进行投资。

### 十、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为中证全债指数。

### 十一、风险收益特征

本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，其预期风险与收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

### 十二、基金的投资组合报告

本基金管理人的董事会及董事保证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。

本基金的托管人——中信银行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2018年12月31日，本报告财务资料未经审计师审计。

#### 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 1,435,700.00 2.08

其中：股票 1,435,700.00 2.08

2 基金投资 --

3 固定收益投资 66,014,468.10 95.63

其中：债券 66,014,468.10 95.63

资产支持证券 --

4 贵金属投资 --

5 金融衍生品投资 --

6 买入返售金融资产 --

其中：买断式回购的买入返售金融资产 --

7 银行存款和结算备付金合计 384,152.89 0.56

8 其他各项资产 1,195,597.87 1.73

9 合计 69,029,918.86 100.00

注：由于四舍五入的原因，分项之和与合计项可能存在尾差。

#### 2 报告期末按行业分类的股票投资组合

##### 2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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 --  
 C 制造业 1,258,300.00 2.23  
 D 电力、热力、燃气及水生产和供应业 --  
 E 建筑业 --  
 F 批发和零售业 --  
 G 交通运输、仓储和邮政业 --  
 H 住宿和餐饮业 --  
 I 信息传输、软件和信息技术服务业 --  
 J 金融业 --  
 K 房地产业 177,400.00 0.31  
 L 租赁和商务服务业 --  
 M 科学研究和技术服务业 --  
 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 --  
 R 文化、体育和娱乐业 --  
 S 综合 --  
 合计 1,435,700.00 2.54

注：由于四舍五入的原因，分项之和与合计项可能存在尾差。

## 2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通股票投资。

## 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  | 000338 | 潍柴动力 | 80,000 | 616,000.00 | 1.09         |
| 2  | 000581 | 威孚高科 | 18,000 | 317,880.00 | 0.56         |
| 3  | 300760 | 迈瑞医疗 | 1,500  | 163,830.00 | 0.29         |
| 4  | 601155 | 新城控股 | 5,000  | 118,450.00 | 0.21         |
| 5  | 300747 | 锐科激光 | 600    | 82,560.00  | 0.15         |
| 6  | 300572 | 安车检测 | 1,800  | 78,030.00  | 0.14         |
| 7  | 600048 | 保利地产 | 5,000  | 58,950.00  | 0.10         |

## 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    | 37,625,805.10 | 66.67        |
| 2                             | 央行票据    | --            | --           |
| 3                             | 金融债券    | 27,984,446.00 | 49.58        |
| 其中：政策性金融债 27,984,446.00 49.58 |         |               |              |
| 4                             | 企业债券    | 404,217.00    | 0.72         |
| 5                             | 企业短期融资券 | --            | --           |

|             |                      |
|-------------|----------------------|
| 6 中期票据      | --                   |
| 7 可转债（可交换债） | --                   |
| 8 同业存单      | --                   |
| 9 其他        | --                   |
| 10 合计       | 66,014,468.10 116.96 |

注：由于四舍五入的原因，分项之和与合计项可能存在尾差。

#### 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投资明细

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 | 018006 | 国开 1702  | 193,000 | 19,705,300.00 | 34.91 |
| 2 | 010107 | 21 国债(7) | 157,760 | 16,241,392.00 | 28.78 |
| 3 | 010303 | 03 国债(3) | 156,540 | 15,782,362.80 | 27.96 |
| 4 | 108604 | 国开 1805  | 45,020  | 4,533,514.00  | 8.03  |
| 5 | 018005 | 国开 1701  | 35,300  | 3,545,532.00  | 6.28  |

#### 6 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

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序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

##### 9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货。

##### 9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货，没有相关投资政策。

#### 10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

##### 10.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货，没有相关投资政策。

##### 10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

##### 10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货，没有相关投资评价。

#### 11 投资组合报告附注

11.1 本报告期内，经查询上海证券交易所、深圳证券交易所等机构公开信息披露平台，本基金投资的前十名证券的发行主体没有出现被监管部门立案调查，或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

11.2 本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。

### 11.3 其他资产构成

序号 名称 金额(元)

- 1 存出保证金 7,968.18
- 2 应收证券清算款 -
- 3 应收股利 -
- 4 应收利息 1,187,132.67
- 5 应收申购款 497.02
- 6 其他应收款 -
- 7 待摊费用 -
- 8 其他 -
- 9 合计 1,195,597.87

### 11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

### 11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

## 十三、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资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩不代表未来表现。投资有风险，投资人在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

转型后（国联安信心增长债券型证券投资基金）：

#### 增长 A

阶段 基金份额净值增长率① 同期业绩比较基准收益率③ ①-③ 净值增长率标准差② 业绩比较基准收益率标准差④ ②-④

2014-07-29 至 2014-12-31 3.01% 5.13% -2.12% 0.31% 0.12% 0.19%

2015-01-01 至 2015-12-31 12.08% 8.74% 3.34% 0.42% 0.08% 0.34%

2016-01-01 至 2016-12-31 -2.63% 2.00% -4.63% 0.18% 0.09% 0.09%

2017-01-01 至 2017-12-31 0.41% -0.34% 0.75% 0.09% 0.06% 0.03%

2018-01-01 至 2018-12-31 2.31% 8.85% -6.54% 0.15% 0.07% 0.08%

2014-07-29 至 2018-12-31 15.49% 26.48% -10.99% 0.25% 0.08% 0.17%

#### 增长 B

阶段 基金份额净值增长率① 同期业绩比较基准收益率③ ①-③ 净值增长率标准差② 业绩比较基准收益率标准差④ ②-④

2014-07-29 至 2014-12-31 2.84% 5.13% -2.29% 0.31% 0.12% 0.19%

2015-01-01 至 2015-12-31 11.73% 8.74% 2.99% 0.42% 0.08% 0.34%

2016-01-01 至 2016-12-31 -2.82% 2.00% -4.82% 0.19% 0.09% 0.10%

2017-01-01 至 2017-12-31 0.03% -0.34% 0.37% 0.09% 0.06% 0.03%

2018-01-01 至 2018-12-31 2.02% 8.85% -6.83% 0.15% 0.07% 0.08%

2014-07-29 至 2018-12-31 13.93% 26.48% -12.55% 0.25% 0.08% 0.17%



#### 十四、基金的费用与税收

##### (一) 基金费用的种类

- 1、基金管理人的管理费；
- 2、基金托管人的托管费；
- 3、基金销售服务费；
- 4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
- 5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；
- 9、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。

本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金财产总值中扣除。

##### (二) 基金费用计提方法、计提标准和支付方式

###### 1、基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.70% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.70\% \div \text{当年天数}$$

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

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前 2 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、公休假等，支付日期顺延。

###### 2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.20% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$$

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

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

###### 3、销售服务费

本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.30%。本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务，基金管理人将在基金年度报告中对该项费用的列支情况作专项说明。

销售服务费按前一日 B 类基金资产净值的 0.30% 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.30\% \div \text{当年天数}$$

H 为 B 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 B 类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送销售服务费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起 5 个工作日内从基金资产中划出，由注册登记机构代收，注册登记机构收到后按相关合同规定支付给基金销售机构等。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

上述一、基金费用的种类中第 4—9 项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

##### (三) 不列入基金费用的项目



下列费用不列入基金费用：

- 1、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；
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- 3、《基金合同》生效前的相关费用，包括但不限于验资费、会计师和律师费、信息披露费用等费用；
- 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

#### （四）费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后，可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率、基金销售费率等相关费率。

调高基金管理费率、基金托管费率或基金销售费率等费率，须召开基金份额持有人大会审议；调低基金管理费率、基金托管费率、基金销售费率等费率或在不影响现有基金份额持有人实质利益的前提下变更收费方式，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依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体公告。

#### （五）基金税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

### 十五、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《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》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及其他有关法律法规的要求，对本基金管理人刊登的 2018 年第 2 号招募说明书进行了更新，主要更新的内容如下：

- 1、更新了“三、基金管理人”部分的内容。
- 2、更新了“四、基金托管人”部分的内容。
- 3、更新了“五、相关服务机构”部分的内容。
- 4、更新了“十、基金的投资”部分的内容。
- 5、更新了“十一、基金的业绩”部分的内容。
- 6、更新了“二十三、其他应披露事项”部分的内容。

国联安基金管理有限公司

二〇一九年三月十四日