



**财通资管鑫盛 6 个月定期开放混合型证券投资  
基金招募说明书（更新）摘要  
2019 年第 3 号**

基金管理人：财通证券资产管理有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

二〇一九年十一月

## 【重要提示】

财资管鑫盛 6 个月定期开放混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经 2018 年 1 月 4 日中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可【2018】59 号文准予募集注册。本基金的基金合同于 2018 年 5 月 22 日正式生效。

基金管理人保证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。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。

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。

在本基金的封闭期，基金份额持有人面临不能赎回基金份额的风险。本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动。投资人在投资本基金前，需全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对投资本基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人根据所持有份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括：因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而引起的市场风险；基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险；非开放期不能赎回的风险；由于基金投资者连续大量赎回基金产生的流动性风险，流动性风险指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险；交易对手违约风险；投资资产支持证券、国债期货、股指期货、参与债券回购的特定风险；投资本基金特有的其他风险等等。本基金为混合型基金，理论上其预期风险与预期收益高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。

本基金单一投资者持有基金份额数不得达到或超过基金份额总数的 40%，但在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被动达到或超过 40% 的除外。

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、基金产品资料概要等信息披露文件。基金的过往业绩并不代表未来表现。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净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

本招募说明书约定的基金产品资料概要编制、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。

本招募说明书依照《信息披露管理办法》对基金信息披露相关内容进行修订，所载内容截止至 2019 年 9 月 30 日，基金投资组合报告截止至 2019 年 9 月 30 日（财务数据未经审计）。

## 一、基金管理人

### （一）基金管理人概况

名称：财通证券资产管理有限公司

住所：浙江省杭州市上城区白云路 26 号 143 室

办公地址：浙江省杭州市上城区四宜路 22 号四宜大院 B 幢

邮政编码：310002

法定代表人：马晓立

成立时间：2014 年 12 月 15 日

注册资本：人民币贰亿元整

存续期间：持续经营

联系人：张婧

电话：（021）20568361

股东情况：财通证券股份有限公司持有公司 100% 的股权。

公司前身是财通证券股份有限公司资产管理部，经中国证监会《关于核准财通证券股份有限公司设立资产管理子公司的批复》（证监许可[2014]1177 号）批准，由财通证券股份有限公司出资 2 亿元，在原财通证券股份有限公司资产管理部的基础上正式成立。

### （二）主要成员情况

#### 1、基金管理人董事会成员

马晓立先生，董事长，1973 年 10 月出生，中共党员，经济学硕士。历任联合证券研究所行业部经理，中信证券研究所总监、执行总经理，中信证券交易与衍生产品部执行总经理，财通证券股份有限公司资产管理部总经理。现任财通证券资产管理有限公司董事长、总经理兼公募基金管理业务主要负责人。

裴根财先生，董事，1966 年 2 月出生，中共党员，经济学硕士，中国国籍，无境外永久居留权。曾任浙江证券营业总部总经理助理、上海昆山路证券营业部总经理，方正证券机构管理部、营销中心总经理，华西证券杭州学院路证券营业部总经

理。现任财通证券资产管理有限公司董事，兼任财通证券股份有限公司总经理助理、财通证券研究所所长、中国证券业协会经纪业务委员会委员、浙江证券业协会经纪业务委员会副主任。

夏理芬先生，董事，1968年7月生，中共党员，工商管理硕士，高级经济师，中国国籍，无境外永久居留权。曾任浙江省国际信托投资公司义乌证券交易营业部经理、西湖证券营业部总经理，金通证券股份有限公司总裁办公室主任、运营管理部总经理，中信金通证券有限责任公司运营管理部总经理、总经理助理、合规总监，中信证券（浙江）公司合规总监、执行总经理兼江西分公司总经理，中信证券股份有限公司江西分公司总经理。现任财通证券资产管理有限公司董事，兼任财通证券股份有限公司副总经理兼首席风险官、财通证券（香港）有限公司董事、财通基金管理有限公司董事长、浙江证券业协会合规风控专业委员会主任委员、中国证券业协会风险管理委员会委员、浙江中信金通教育基金会理事兼秘书长。

钱慧女士，董事，1978年1月出生，中共党员，上海财经大学经济学硕士，国际注册内部审计师/会计师。曾任东方证券股份有限公司稽核总部、合规与风险管理部高级主管；东方证券资产管理有限公司督察长兼合规与风险管理部总监。现任财通证券资产管理有限公司董事，常务副总经理、首席风险官、合规负责人。

沈立强先生，董事，1956年7月出生，中共党员，大学本科学历，高级会计师。从事金融工作40余年，曾任中国工商银行浙江省分行副行长、党委委员，浙江省分行营业部总经理、党委书记，浙江省分行党委副书记，河北省分行行长、党委书记，上海市分行行长、党委书记，工银瑞信基金管理有限公司董事长。现任财通证券资产管理有限公司董事，兼任上海市银行博物馆馆长。

## 2、基金管理人监事

夏志凡先生，职工监事，1983年11月出生，中共党员，经济学学士。历任阳光人寿保险股份有限公司人力资源经理，平安国际融资租赁有限公司人力资源部人才绩效室总监，平安商业保理有限公司人事行政部总监。现任财通证券资产管理有限公司职工监事、人力资源部总监兼综合办公室负责人。

## 3、经营管理层人员

马晓立先生，总经理（简历请参见上述关于董事长的介绍）。

李红芸女士，副总经理，1971年8月出生，中共党员，经济学学士，会计师。历任财通证券有限责任公司会计核算部负责人，财通证券有限责任公司计划财务部总经理助理、副总经理，财通证券股份有限公司资产管理部副总经理，现任财通证券资产管理有限公司董事会秘书、副总经理兼财务总监。

钱慧女士，常务副总经理（简历请参见上述关于董事的介绍）。

周志远先生，副总经理，1983年9月出生，中国民主建国会党员，硕士研究生。历任天安保险股份有限公司资产管理部金融工程兼债券交易，中欧基金管理有限公司高级债券交易员，国联安基金管理有限公司债券研究员、基金经理助理、基金经理，财通证券资产管理有限公司固定收益部负责人。现任财通证券资产管理有限公司副总经理。

#### 4、本基金基金经理

##### （1）现任基金经理

于洋先生，基金经理，金融学硕士，历任申银万国证券研究所有限公司研究员；瑞银证券有限责任公司研究员、研究部副董事；富国基金管理有限公司投资经理。2018年4月加入财通证券资产管理有限公司。2018年7月18日起任财通资管鑫盛6个月定期开放混合型证券投资基金基金经理；2018年9月14日起任财通资管鑫逸回报混合型证券投资基金基金经理；2018年9月14日起任财通资管鑫锐回报混合型证券投资基金基金经理；2018年9月14日起任财通资管消费精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理；2019年3月25日起任财通资管价值成长混合型证券投资基金基金经理。

顾宇笛先生，基金经理，华东师范大学经济学硕士。2014年6月至2014年12月任财通证券股份有限公司资产管理部债券研究员；2015年1月至2017年8月任财通证券资产管理有限公司固定收益部债券研究员，2017年8月起任基金经理岗位。2017年8月29日至2019年3月21日任财通资管积极收益债券型发起式证券投资基金基金经理。2018年5月29日起任财通资管瑞享12个月定期开放混合型证券投资基金基金经理。2018年9月3日起任财通资管鸿益中短债债券型证券投资基金基金经理。2018年11月22日起任财通资管鸿利中短债债券型证券投资基金基金经理。

2019年3月26日起任财通资管鑫盛6个月定期开放混合型证券投资基金基金经理。

2019年3月26日起任财通资管鸿睿12个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。

## （2）历任基金经理

杨坤女士，2018年5月22日至2018年12月13日任财通资管鑫盛6个月定期开放混合型证券投资基金基金经理。

陈希希女士，2018年5月22日至2019年9月12日任财通资管鑫盛6个月定期开放混合型证券投资基金基金经理。

## 5、固收公募业务投资决策委员会成员

委员：马晓立（总经理）

李杰（固收公募投资部总监）

宫志芳（固收公募投资部基金经理）

## 6、权益公募业务投资决策委员会成员

委员：姜永明（总经理助理兼权益投资总监）

于洋（权益公募投资部基金经理）

邵沙鏢（权益研究部研究员）

7、上述人员之间无近亲属关系。

## 二、基金托管人

### （一）基金托管人基本情况

#### 1、基本情况

名称：兴业银行股份有限公司（以下简称“兴业银行”）

注册地址：福州市湖东路154号

办公地址：上海市银城路167号

法定代表人：陶以平（代为履行法定代表人职权）

成立时间：1988年8月22日

注册资本：207.74亿元人民币

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基金字[2005]74号

托管部门联系人：吴玉婷

电话：021-52629999

传真：021-62159217

## 2、发展概况及财务状况

兴业银行成立于1988年8月，是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，总行设在福建省福州市，2007年2月5日正式在上海证券交易所挂牌上市（股票代码：601166），注册资本207.74亿元。

开业二十多年来，兴业银行始终坚持“真诚服务，相伴成长”的经营理念，致力于为客户提供全面、优质、高效的金融服务。截至2018年12月31日，兴业银行资产总额达6.71万亿元，实现营业收入1582.87亿元，全年实现归属于母公司股东的净利润606.20亿元。根据2017年英国《银行家》杂志“全球银行1000强”排名，兴业银行按一级资本排名第28位，按总资产排名第30位，跻身全球银行30强。按照美国《财富》杂志“世界500强”最新榜单，兴业银行以426.216亿美元总营收排名第230位。同时，过去一年在国内外权威机构组织的各项评比中，先后获得“亚洲卓越商业银行”“年度最佳股份制银行”“中国最受尊敬企业”等多项殊荣。

## 3、托管业务部的部门设置及员工情况

兴业银行股份有限公司总行设资产托管部，下设综合管理处、市场处、委托资产管理处、产品管理处、稽核监察处、运行管理处、养老金管理中心等处室，共有员工100余人，业务岗位人员均具有基金从业资格。

## 4、基金托管业务经营情况

兴业银行股份有限公司于2005年4月26日取得基金托管资格。基金托管业务批准文号：证监基金字[2005]74号。截至2019年6月30日，兴业银行已托管开放式基金267只，托管基金财产规模10468.1亿元。

# 三、相关服务机构

## （一）基金份额销售机构



## 1、直销机构：

本基金直销机构为基金管理人直销柜台以及基金管理人的网上直销交易平台。

名称：财通证券资产管理有限公司

住所：浙江省杭州市上城区白云路 26 号 143 室

杭州办公地址：浙江省杭州市上城区四宜路 22 号四宜大院 B 幢

上海办公地址：上海市浦东新区福山路 500 号城建国际中心 28 楼

法定代表人：马晓立

成立时间：2014 年 12 月 15 日

杭州直销柜台联系人：毛亚婕、何倩男

电话：（0571）89720021、（0571）89720022

传真：（0571）85104360

上海直销柜台联系人：何倩男

电话：（021）20568211、（021）20568225

传真：（021）68753502

网上直销交易平台联系人：陈浩

电话：（0571）89720139

传真：（0571）85104360

客户服务电话：95336

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

个人投资者可以通过基金管理人网上直销交易平台办理开户、本基金的认购、申购、赎回等业务，具体交易细则请参阅基金管理人网站。

## 2、其他销售机构

### （1）兴业银行股份有限公司

住所：福州市湖东路 154 号

办公地址：上海市静安区江宁路 168 号

法定代表人：高建平

联系电话：021-52629999

传真：021-62567779

联系人：陈晓

客服电话：95561

（2）财通证券股份有限公司

注册地址：浙江省杭州市杭大路 15 号嘉华国际商务中心 201, 501, 502, 1103, 1601-1615, 1701-1716 室

办公地址：浙江省杭州市杭大路 15 号嘉华国际商务中心 201, 501, 502, 1103, 1601-1615, 1701-1716 室

法定代表人：陆建强

联系人：章力彬

电话：（0571）87825100

客服电话：95336

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

（3）泰诚财富基金销售（大连）有限公司

注册地址：辽宁省大连市沙河口区星海中龙园 3 号

办公地址：上海市徐汇区中山南二路 107 号

法定代表人：林卓

联系人：徐江

电话：0411-88891212-119

客服电话：400-6411-999

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

（4）和耕传承基金销售有限公司

注册地址：河南自贸试验区郑州片区（郑东）东风东路东、康宁街北 6 号楼 6 楼 602、603 房间

办公地址：北京市朝阳区酒仙桥 6 号院 2 号楼

法定代表人：王旋

联系人：董亚芳

电话：4000360000

客服电话：4000-555-671

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

（5）上海天天基金销售有限公司

注册地址：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 88 号东方财富大厦金座

法定代表人：其实

联系人：段颖

电话：021-54509977-8418

传真：（021）64385308

客服电话：4001818188

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

（6）上海好买基金销售有限公司

注册地址：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 9 楼

法定代表人：杨文斌

联系人：高源

电话：021-36696312

客服电话：4007009665

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

（7）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址：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：深圳市福田区福田街道民田路 178 号华融大厦 27 层 2704

法定代表人：马勇

联系人：文雯

电话：010-83363101

客服电话：0755-88394688

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

（8）蚂蚁（杭州）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：浙江省杭州市西湖区万塘路 18 号黄龙时代广场 B 座 2 楼

法定代表人：陈柏青

联系人：韩爱彬

电话：18205712248

客服电话：4000-766-123

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

（9）北京钱景财富投资管理有限公司

注册地址：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 6 号中关村金融大厦 10 层 1008 号

法定代表人：赵荣春

联系人：申泽灏

电话：17610391368

传真：（010）57569671

客服电话：4008936885

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

（10）南京苏宁基金销售有限公司

注册地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

办公地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人：刘汉青

联系人：王锋

电话：18551604505

客服电话：95177

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

（11）天津国美基金销售有限公司

注册地址：天津经济技术开发区第一大街 79 号 MSDC1-28 层 2801

办公地址：北京市朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦 B 座 9 层

法定代表人：丁东华

联系人：许艳

电话：010-59287105

客服电话：4001110889

网址：www.gomefund.com

（12）北京植信基金销售有限公司

注册地址：北京市密云县盛南路 8 号院 2 号楼 106 室-67

办公地址：北京朝阳区四惠盛世龙源国食苑 10 号楼

法定代表人：于龙

联系人：张喆

电话：010-56075718

客服电话：4006802123

网址：www.zhixin-inv.com

（13）北京虹点基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区工人体育场北路甲 2 号裙房 2 层 222 单元

办公地址：北京市朝阳区东三环北路 17 号恒安大厦 9/10 层

法定代表人：郑毓栋

联系人：陈铭洲

电话：18513699505

客服电话：4006180707

网址：www.hongdianfund.com

（14）北京新浪仓石基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期（西扩）N-1、N-2 地块  
新浪总部科研楼

办公地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期（西扩）N-1、N-2 地块  
新浪总部科研楼

法定代表人：李昭琛

联系人：李唯

电话：86-10-62675369

客服电话：010-62675369

网址：[https:// fund.sina.com.cn](https://fund.sina.com.cn)

（15）上海大智慧基金销售有限公司

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

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

联系人：张蜓

电话：18017373527

客服电话：021-20292031

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

（16）中证金牛（北京）投资咨询有限公司

注册地址：北京市丰台区东管头 1 号 2 号楼 2-45 室

办公地址：北京市丰台区东管头 1 号 2 号楼 2-45 室

法定代表人：钱昊旻

联系人：毛健

电话：18618204816

客服电话：4008909998

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

（17）珠海盈米财富管理有限公司

注册地址：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 1201-1203 室

法定代表人：肖雯

联系人：邱湘湘

电话：020-89629099

客服电话：020-89629066

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

（18）上海云湾基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区金桥路 27 号 13 号楼 2 层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区金桥路 27 号 13 号楼 2 层

法定代表人：戴新装

联系人：王宁

电话：18756535850

客服电话：400-820-1515

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

（19）中民财富基金销售（上海）有限公司

注册地址：上海市黄浦区中山南路 100 号 7 层 05 单元

办公地址：上海市黄浦区中山南路 100 号 7 层 05 单元

法定代表人：弭洪军

联系人：黄鹏

电话：18521506916

客服电话：4008765716

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

（20）深圳众禄基金销售股份有限公司

注册地址：深圳罗湖区梨园路物资控股大厦 8 楼 801

办公地址：深圳市罗湖区梨园路 8 号 HALO 广场 4 楼

法定代表人：薛峰

联系人：童彩平

电话：0755-33227950

客服电话：4006-788-887

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

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

（21）北京恒天明泽基金销售有限公司

注册地址：北京市背景经济技术开发区宏达北路 10 号五层 5122 室

办公地址：北京市朝阳区东三环北路甲 19 号嘉盛 SOHO 中心 30 层

法定代表人：周斌

联系人：陈霞

电话：15249236571

客服电话：400-8980-618

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

（22）上海长量基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 层

办公地址：上海市浦东新区东方路 1267 号 11 层

法定代表人：张跃伟

联系人：党敏

电话：17717603276

客服电话：4008202899

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

（23）北京蛋卷基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 6 号楼 2 单元 21 层 222507

办公地址：北京市朝阳区创远路 34 号院融新科技中心 C 座 17 层

法定代表人：钟斐斐

联系人：侯芳芳

电话：010-61840688

客服电话：400-159-9288

网址：[danjuanapp.com](http://danjuanapp.com)

（24）上海中正达广基金销售有限公司

注册地址：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

联系人：戴珉微

电话：021-33768132-801

客服电话：400-6767-523

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

（25）北京唐鼎耀华基金销售有限公司

注册地址：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 号泰康金融大厦 38 层

法定代表人：张冠宇

联系人：王丽敏

电话：010-85932810

客服电话：400-819-9868

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

（26）浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：杭州市文二西路 1 号 903 室

办公地址：杭州市余杭区同顺街 18 号同花顺大楼 4 楼

法定代表人：凌顺平

联系人：费超超

电话：18957144822

传真：（0571）86800423

客服电话：4008-773-772

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

（27）通华财富（上海）基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区同丰路 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 楼

法定代表人：沈丹义

联系人：翟良柱

电话：15618836518

客服电话：400-101-9301

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

（28）上海挖财基金销售有限公司

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

办公地址：上海市浦东区陆家嘴世纪金融广场杨高南路 799 号 3 号楼 5 楼

法定代表人：冷飞

联系人：孙琦

电话：021-50810687

客服电话：021-50810673

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

（29）凤凰金信（银川）基金销售有限公司

注册地址：宁夏银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路 142 号 14 层 1402 办公用房

办公地址：北京市朝阳区紫月路 18 号院 18 号楼

法定代表人：张旭

联系人：汪莹

电话：010-58160084

客服电话：400-810-5919

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

（30）乾道盈泰基金销售(北京)有限公司

注册地址：北京市西城区德胜门外大街 13 号院 1 号楼 1302

办公地址：北京市西城区德外大街合生财富广场

法定代表人：董云巍

联系人：马林

电话：18810292781

客服电话：400-088-8080

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

（31）上海万得基金销售有限公司

注册地址：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

法定代表人：王延富

联系人：徐亚丹

电话：021-20700800

客服电话：400-799-1888

网址：[www.520fund.com.cn](http://www.520fund.com.cn)

（32）沈阳麟龙投资顾问有限公司

注册地址：沈阳市东陵区白塔二南街 18-2 号 B 座 601

办公地址：上海市虹口区青云路 158 号城建大厦 5 楼

法定代表人：朱荣晖

联系人：孙丽淑

电话：021-51091664

客服电话：400-720-1166

网址：[www.win-stock.com.cn](http://www.win-stock.com.cn)

（33）奕丰基金销售有限公司

注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室

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

联系人：叶健

电话：0755-89460507

客服电话：400-684-0500

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

（34）民商基金销售（上海）有限公司

注册地址：上海黄浦区北京东路 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

联系人：林志枫

电话：15626219801

客服电话：(021)5020 6002

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

（35）诺亚正行基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区飞虹路 360 弄 9 号 3724 室

办公地址：上海市杨浦区长阳路 1687 号 2 号楼

法定代表人：汪静波

联系人：李娟

电话：15221808925

客服电话：400-821-5399

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

（36）上海联泰基金销售有限公司

注册地址：上海市长宁区福泉北路 518 号 8 号楼 3 层

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

联系人：陈东

电话：（021）52822063

传真：（021）52975270

客服电话：400-118-1188

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

（37）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：上海市虹口区东大名路 1098 号浦江国际金融广场 18 层

法定代表人：李兴春

联系人：陈孜明

电话：185-1610-9631

客服电话：95733

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

（38）上海陆金所基金销售有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元

办公地址：自由贸易试验区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元

法定代表人：王之光

联系人：程晨

电话：15921301165

客服电话：4008219031

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

（39）洪泰财富（青岛）基金销售有限责任公司

住所：山东省青岛市崂山区香港东路 195 号 9 号楼 701 室

办公地址：山东省青岛市崂山区香港东路 195 号 9 号楼 701 室

法定代表人：杨雅琴

联系人：李慧慧

电话：13521117215

客服电话：400-8189-598

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

（40）德邦证券股份有限公司

注册地址：上海市普陀区曹杨路 510 号南半幢 9 楼

办公地址：上海市福山路 500 号城建国际中心 29 楼

法定代表人：吴晓春

联系人：刘熠

电话：021-68761616

客服电话：400-8888-128

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

（41）上海财咖啡基金销售有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1168 号 B 座 1701A 室

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1168 号 B 座 1701A 室

法定代表人：周泉恭

联系人：郑磊

电话：13120677028

客服电话：400-021-1010

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

（42）江苏汇林保大销售有限公司

注册地址：南京市高淳区经济开发区古檀大道 47 号

办公地址：黄浦区龙华东路 868 号绿地海外滩办公 A1605 室

法定代表人：吴言林

联系人：孙平

电话：13564999938

客服电话：025-66046166

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

（43）上海陆亨基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区南汇新城镇环湖西二路 888 号 1 幢 1 区 14032 室

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 1196 号世纪汇广场二座 16 楼

法定代表人：陈志英

联系人：张宇明

电话：17788398113

客服电话：021-53398816

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

（44）深圳信诚基金销售有限公司

注册地址：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：北京市东城区朝阳门北大街 6 号 北京首创大厦 A 座 1208、1209 室

法定代表人：周文

联系人：孔昊

电话：18600161287

客服电话：0755-23946579

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

3、基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其它符合要求的机构销售本基金。

## （二）登记机构

名称：财通证券资产管理有限公司

住所：浙江省杭州市上城区白云路 26 号 143 室

办公地址：浙江省杭州市上城区四宜路 22 号四宜大院 B 幢

法定代表人：马晓立

电话：（0571）89720155

联系人：刘博

### （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

电话：（021）31358666

传真：（021）31358600

联系人：陆奇

经办律师：黎明、陆奇

### （四）审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼

办公地址：上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

首席合伙人：李丹

电话：（021）23238888

传真：（021）23238800

联系人：叶尔甸

经办注册会计师：薛竞、叶尔甸

## 四、基金的名称

财资管鑫盛 6 个月定期开放混合型证券投资基金

## 五、基金的类型

混合型证券投资基金

## 六、基金的投资目标

在严格控制风险的基础上，把握市场机会，追求基金资产的稳健增值。

## 七、基金的投资方向

本基金的投资范围主要为国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（包括国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债券、可转换债券、可交换债券等）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、衍生品（包括权证、股指期货、国债期货等）、货币市场工具以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的投资组合比例为：股票投资占基金资产的比例范围为 0%-40%，在开放期，每个交易日日终在扣除股指期货、国债期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金持有的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。在封闭期，本基金不受前述 5%的限制，每个交易日日终在扣除股指期货、国债期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金。权证、期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。

## 八、基金的投资策略

本基金将充分发挥基金管理人的投研能力，采取自上而下的方法对基金的大类资产进行动态配置，综合久期管理、收益率曲线配置等策略对个券进行精选，力争在严格控制基金风险的基础上，获取长期稳定超额收益。另外，本基金可投资于股票、权证等，基金管理人将选择估值合理、具有持续竞争优势和较大成长空间的个股进行投资，强化基金的获利能力，提高预期收益水平，以期达到收益增强的效果。



## 1、资产配置策略

本基金将采用自上而下的方法，在充分研究基本宏观经济形势以及微观市场主体的基础上，对市场基本利率和债券、货币、股票等投资品种收益率水平变化进行评估，并结合波动性以及流动性状况分析，针对不同行业、不同投资品种选择投资策略，以此做出最佳的资产配置及风险控制。

## 2、债券投资策略

### （1）普通债券投资策略

1) 久期控制：根据对宏观经济发展状况、金融市场运行特点等因素的分析确定组合的整体久期，有效的控制整体资产风险。

2) 期限结构配置：在确定组合久期后，基金管理人将针对收益率曲线形态特征确定合理的组合期限结构，通过采用子弹策略、杠铃策略、梯子策略等，在长期、中期与短期债券间进行动态调整，从长、中、短期债券的相对价格变化中获利。

3) 市场比较：不同债券子市场的运行规律不同，本基金在充分研究不同债券子市场风险—收益特征、流动性特性的基础上构建调整组合(包括跨市场套利操作)，以提高投资收益。

4) 相对价值判断：本基金将在相近的债券品种之间选取价值相对低估的债券品种进行投资。

5) 信用风险评估：本基金将根据发债主体的经营状况与现金流等情况对其信用风险进行评定与估测，以此作为品种选择的基本依据。

### （2）可转换债券投资策略

可转换债券兼具股票资产与债券资产的特点，具有抵御下行风险、分享股价上涨收益的优势。本基金着重对可转换债券对应的基础股票进行分析与研究，重点关注盈利能力或成长前景较好的上市公司的转债，确定不同市场环境下可转换债券股性和债性的相对价值，同时考虑到可转换债券的发行条款、安全边际、流动性等特征，选择合适的投资品种，分享正股上涨带来的收益。

### （3）可交换债券投资策略

本基金将积极把握新上市可交换债券的申购收益、二级市场的波段机会以及偏股型和平衡型可交换债的战略结构性投资机遇，适度把握可交换债券回售、赎回、

修正相关条款博弈变化所带来的投资机会及套利机会，选择最具吸引力标的进行配置。

#### （4）债券回购杠杆策略

本基金将在市场资金面和债券市场基本面分析的基础上结合个券分析和组合风险管理结果，积极参与债券回购交易，放大债券资产投资比例，追求债券资产的超额收益。

### 3、资产支持证券投资策略

本基金资产支持证券的投资将采用自下而上的方法，结合信用管理和流动性管理，重点考察资产支持证券的资产池现金流变化、信用风险情况、市场流动性等，采用量化方法对资产支持证券的价值进行评估，精选违约或逾期风险可控、收益率较高的资产支持证券项目，在有效分散风险的前提下为投资人谋求较高的投资组合回报率。

### 4、股票投资策略

#### （1）行业配置策略

本基金将主要遵循“自下而上”的投资理念，结合当前宏观经济运行情况及发展趋势、国家政策等因素，考察行业运行周期、发展空间等，重点关注具有良好发展前景的行业。

#### （2）个股选择策略

本基金结合定性分析和定量分析的方法选择估值合理、具有持续竞争优势和较大成长空间的个股进行投资。

定性分析主要基于投研团队对公司的案头研究和实地调研，包括所属细分行业情况、市场供求、商业模式、核心技术等内容，深入分析公司的治理结构、经营管理、竞争优势，综合考虑公司的估值水平和未来盈利空间。

定量分析主要根据相关财务指标，如营业利润率、净利率、每股收益（EPS）增长、主营业务收入增长等，分析公司经营情况、财务情况等，并综合利用市盈率法（P/E），市净率法（P/B）、折现现金流法（DCF）对公司进行合理估值。

### 5、权证投资策略

本基金在权证投资中以对应的标的证券的基本面为基础，结合权证定价模型、

隐含波动率、交易制度设计等多种因素对权证进行合理估值，谨慎投资，在风险可控的前提下实现较稳定的当期收益。本基金权证投资的原则为有利于基金资产增值、加强基金风险控制。

## 6、期货投资策略

### （1）股指期货投资策略

本基金对股指期货的投资以套期保值、回避市场风险为主要目的，本着谨慎原则，适度参与股指期货投资。通过对现货市场和期货市场运行形势的研究，结合基金股票组合的实际情况及对股指期货的估值水平、基差水平、流动性等因素的分析，选择合适的期货合约构建相应的头寸，以调整投资组合的风险暴露，降低系统性风险。基金还将利用股指期货作为组合流动性管理工具，降低现货市场流动性不足导致的冲击成本过高的风险，提高基金的建仓或变现效率。

### （2）国债期货投资策略

本基金对国债期货的投资以套期保值、回避市场风险为主要目的，结合国债交易市场和期货市场的收益性、流动性等情况，通过多头或空头套期保值等策略进行套期保值操作，获取超额收益。

## 7、开放期投资策略

本基金以定期开放方式运作，即采取在封闭期内封闭运作、封闭期与封闭期之间定期开放的运作方式。开放期内，基金规模将随着投资人对本基金份额的申购与赎回而不断变化。因此本基金在开放期将保持资产适当的流动性，以应付当时市场条件下的赎回要求，并降低资产的流动性风险，做好流动性管理。

## 九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率×30%+中债综合指数收益率×70%

## 十、基金的风险收益特征

本基金为混合型基金，理论上其预期风险与预期收益高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。

## 十一、基金的投资组合报告

以下投资组合报告数据截止至 2019 年 9 月 30 日。本报告财务资料未经审计。

### 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	19,294,922.63	31.66
	其中：股票	19,294,922.63	31.66
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	24,185,600.00	39.68
	其中：债券	24,185,600.00	39.68
	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	6,800,000.00	11.16
	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	10,307,965.99	16.91
8	其他资产	361,980.60	0.59
9	合计	60,950,469.22	100.00

### 2、报告期末按行业分类的股票投资组合

**(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	17,709,122.63	29.15
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	1,019,520.00	1.68
J	金融业	566,280.00	0.93
K	房地产业	-	-
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		
0	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	19,294,922.63	31.76

## （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投资股票。

## 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	603068	博通集成	35,800	3,759,000.00	6.19
2	000063	中兴通讯	89,000	2,848,890.00	4.69
3	000661	长春高新	5,007	1,974,560.52	3.25
4	000651	格力电器	28,600	1,638,780.00	2.70
5	603707	健友股份	37,100	1,378,265.00	2.27
6	300146	汤臣倍健	61,000	1,129,720.00	1.86
7	000858	五粮液	8,611	1,117,707.80	1.84

8	603186	华正新材	26,100	1,028,340.00	1.69
9	600519	贵州茅台	889	1,022,350.00	1.68
10	002230	科大讯飞	32,000	1,019,520.00	1.68

#### 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	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	14,178,600.00	23.34
5	企业短期融资券	9,999,000.00	16.46
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	8,000.00	0.01
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	24,185,600.00	39.81

#### 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	155091	18景国02	50,000	5,081,000.00	8.36
2	011902079	19滁州同 创SCP003	50,000	5,002,500.00	8.23
3	011902112	19云城投S CP006	50,000	4,996,500.00	8.22
4	143270	17东港01	40,000	3,994,400.00	6.57
5	122393	15恒大03	30,000	3,029,700.00	4.99

#### 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

本基金本报告期末未持有股指期货。

#### 10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有国债期货。

#### 11、投资组合报告附注

(1) 报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体未被监管部门立案调查，在本报告编制日前一年内本基金投资的前十名证券的发行主体未受到公开谴责和处罚。



(2) 本基金投资的前十名股票中，没有超出基金合同规定的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	39,222.69
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	322,757.91
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	361,980.60

**(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。

**(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，投资人在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

以下基金业绩数据截至 2019 年 9 月 30 日，所载财务数据未经审计。

**1、本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较**

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
2018.5.22-2018.12.31	0.20%	0.22%	-5.30%	0.43%	5.50%	-0.21%
2019.1.1-2019.9.30	15.28%	0.47%	8.28%	0.40%	7.00%	0.07%
过去三个月	5.98%	0.53%	0.30%	0.28%	5.68%	0.25%
合同生效日至今（2019.9.30）	15.51%	0.38%	2.55%	0.42%	12.96%	-0.04%

**2、自基金合同生效以来基金累计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**

财资管鑫盛6个月定期开放混合型证券投资基金累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图



注：自基金合同生效至报告期末，财资管鑫盛6个月定期开放混合型证券投资基金份额净值增长率为15.51%，同期业绩比较基准收益率为2.55%。

## 十三、费用概览

### （一）与基金运作有关的费用

#### 1、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）《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
- （4）《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼费和仲裁费；
- （5）基金份额持有人大会费用；
- （6）基金的证券、期货交易费用；
- （7）基金的银行汇划费用；
- （8）基金的开户费用、账户维护费用；

(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。

## 2、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 1.00% 的年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 1.00\% \div \text{当年天数}$$

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

基金管理费每日计提，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付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人。

若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

### (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 0.15% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$$

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

基金托管费每日计提，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付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金资产中一次性支取。

若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

(3) 上述“一、基金费用的种类”中第 3—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。

### (二) 与基金销售有关的费用

## 1、申购费用

本基金对通过基金管理人直销柜台申购基金份额的养老金客户与除此之外的其他投资者实施差别的申购费率。

养老金客户指基本养老金与依法成立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老基金，包括全国社会保障基金、可以投资基金的地方社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划、企业年金理事会委托的特定客户资产管理计划以及企业年金养老金产品。如将来出现经养老金监管部门认可的新的养老金类型，基金管理人可在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围，并按规定向中国证监会备案。非养老金客户指除养老金客户外的其他投资者。

通过基金管理人直销柜台申购本基金基金份额的养老金客户适用下表特定申购费率，其他投资人申购本基金份额的适用下表一般申购费率：

申购金额（M）	一般申购费率	特定申购费率
M<100 万元	1.20%	0.48%
100 万元≤M<500 万元	0.80%	0.32%
M≥500 万元	每笔 1000 元	每笔 1000 元

本基金的申购费用应在投资人申购基金份额时收取，申购费用由基金申购人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

投资人可以多次申购本基金，申购费用按每笔申购申请单独计算。

因红利自动再投资而产生的基金份额，不收取相应的申购费用。

## 2、赎回费用

本基金的赎回费率按持有时间递减。投资者在一天之内如果有多笔赎回，适用费率按单笔分别计算。赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。

本基金基金份额赎回费率如下表所示：

持有期限（Y）	赎回费率
Y<7 日	1.50%
7 日≤Y<30 日	0.75%

30 日 $\leq$ Y<6 个月	0.50%
Y $\geq$ 6 个月	0

对持续持有期少于 30 日的基金份额持有人收取的赎回费全额计入基金财产；对持续持有期不少于 30 日但少于 3 个月的基金份额持有人收取的赎回费总额的 75% 计入基金财产；对持续持有期不少于 3 个月但少于 6 个月的基金份额持有人收取的赎回费总额的 50% 计入基金财产。上述未纳入基金财产的赎回费用用于支付登记费和其他必要的手续费。

注：1 个月为 30 日。

3、基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

4、基金管理人可以在不违背法律法规规定及基金合同约定的情况下根据市场情况制定基金促销计划，定期和不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以按中国证监会要求履行必要手续后，对投资人适当调低基金申购费率、赎回费率。

### （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；
- 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）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。

## 十四、对招募说明书更新部分的说明

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》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的要求，对本基金招募说明书进行了更新，主要更新内容如下：

1、根据中国证监会 2019 年 7 月 26 日颁布、同年 9 月 1 日实施的《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》，我司对本基金的基金合同及托管协议进行了修订，部分内容根据基金合同及托管协议进行同步修订。上述基金合同及托管协议的修订系因相应的法律法规发生变动而应当进行的修订，对原有基金份额持有人的利益无实质不利影响，无需召开持有人大会，我司已与基金托管人协商一致，并报监管机构进行备案；

2、“重要提示”部分更新了招募说明书内容的截止日期及有关财务数据的截止日期；

3、“三、基金管理人”部分对基金管理人主要人员情况进行了更新；

4、“四、基金托管人”部分对基金托管人信息进行了更新；

5、“五、相关服务机构”部分对销售机构信息进行了更新；

6、“九、基金的投资”部分更新内容截止至 2019 年 9 月 30 日；

7、“十、基金的业绩”部分更新内容截止至 2019 年 9 月 30 日；

8、“二十一、对基金份额持有人的服务”部分内容进行了更新；

9、“二十二、其它应披露事项”部分更新了本次招募说明书更新期间，涉及本基金的相关信息披露。