

# 德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金 更新招募说明书摘要

(2020 年第 1 号)

德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证监会证监许可【2015】576 号文注册募集。2015 年 4 月 22 日通过销售机构公开发售。本基金为契约型开放式基金。本基金的基金合同于 2015 年 4 月 27 日成立正式生效。

## 重要提示

德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经 2015 年 4 月 8 日中国证券监督管理委员会证监许可[2015]576 号文准予募集注册，本基金的基金合同于 2015 年 4 月 27 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投资价值和市场前景作出实质性判断或保证，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财产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资有风险，投资者认购（或申购）基金时应认真阅读基金合同、本招募说明书等信息披露文件，全面认识本基金产品的风险收益特征，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，并承担基金投资中出现的各类风险，包括因政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资者连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，基金投资过程中产生的操作风险，因交收违约和投资债券引发的信用风险，基金投资对象与投资策略引致的特有风险，等等。本基金的特定风险详见招募说明书“风险揭示”章节。

本基金的投资范围包括中小企业私募债券，中小企业私募债是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。中小企业私募债的风险主要包括

信用风险、流动性风险、市场风险等。信用风险指发债主体违约的风险，是中小企业私募债最大的风险。流动性风险是由于中小企业私募债交投不活跃导致的投资者被迫持有到期的风险。市场风险是未来市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格等）的不确定性带来的风险，它影响债券的实际收益率。这些风险可能会给基金净值带来一定的负面影响和损失。

本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金。

投资者应充分考虑自身的风险承受能力，并对于认购（或申购）基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。

基金的过往业绩并不预示其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩也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。

本基金管理人于 2015 年 11 月 16 日在指定媒介和本基金管理人公司网站发布《德邦基金管理有限公司关于德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金增加 C 类基金份额类别及修改基金合同的公告》，本基金于 2015 年 11 月 16 日起增加 C 类基金份额类别，并对本基金的基金合同作相应修改。上述公告可通过《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及德邦基金管理有限公司网站查阅。修订后的基金合同可通过德邦基金管理有限公司网站查阅。

本招募说明书中涉及的与托管相关的基金信息已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为 2020 年 1 月 16 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2019 年 9 月 30 日。

## 一、基金管理人

### （一）基金管理人概况

名称：德邦基金管理有限公司

住所：上海市虹口区吴淞路218号3501B室

办公地址：上海市黄浦区中山东二路600号S1幢2101-2106单元（公司运营与数据中心相关人员仍在上海市虹口区吴淞路218号3501B室办公）

法定代表人：左畅

成立时间：2012年3月27日

组织形式：有限责任公司

注册资本：人民币5.9亿元

批准设立机关：中国证监会

批准设立文号：中国证监会证监许可[2012]249号

经营范围：基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务

存续期间：持续经营

联系人：李芸

联系电话：021-26010999

公司的股权结构如下：

股东名称	持股比例
德邦证券股份有限公司	70%
浙江省土产畜产进出口集团有限公司	20%
西子联合控股有限公司	10%

### （二）主要人员情况

#### 1、董事会成员

左畅女士，董事长，硕士，国籍中国。现任德邦证券股份有限公司总裁，曾先后于华泰证券、东海证券工作，对于证券、基金行业各类业务具有丰富的管理经验。

包景轩先生，董事，博士，国籍中国。现任德邦基金管理有限公司副董事长。曾于德邦证券股份有限公司历任公司顾问、高级总裁助理、副总裁兼董事会秘书、副总裁，中国进出口银行法律事务部历任总经理助理、副总经理，上海证券交易所

市场发展部及上市公司部任业务经理，中国外运集团企业管理部任职员，河南省机械装备工业总公司法律部任职员，还曾借调至中国证监会发行监管部担任审核员、中国证监会研究中心担任课题组成员，也曾挂职云南省人民政府金融办公室担任主任助理。

程兴华先生，董事，博士，国籍中国。浙江大学理论经济学博士后，高级经济师，副研究员。现任浙江省国际贸易集团有限公司投资管理部总经理，曾任浙江省信托投资有限责任公司投资银行部负责人，金信信托投资股份有限公司投资银行总部总经理，中天发展控股集团有限公司投资总监，浙商金汇信托股份有限公司董事、董事会法务总监、总经理，浙江省国际贸易集团有限公司金融产业部总经理等职。

高初水先生，董事，博士，国籍中国。现任西子联合控股有限公司财务部副部长兼西子金融部总经理，中国注册会计师非执业会员，国际注册内部审计师、会计师。曾任新疆独山子乙烯厂操作员，吉利汽车上海、桂林、宁波杭州湾等基地财务负责人，广汽集团萧山基地财务部长，西子联合控股有限公司海宁工厂财务总监。

陈星德先生，董事，博士，国籍中国。现任德邦基金管理有限公司总经理。曾任国泰基金管理公司副总经理，上投摩根基金管理公司督察长、副总经理。之前还任职于瑞银集团（UBS）环球资产管理公司、中国证券监督管理委员会及江苏省人大常委会。兼任全国金融青联常委、中国证券投资基金业协会自律监察委员会委员。

于彤先生，独立董事，硕士，国籍中国。现任北京飞利信科技股份有限公司董事。曾任帝华企业集团董事局副局长、副总裁，国务院扶贫办原扶贫培训中心主任，中国农垦经济发展中心主任、江苏省原江宁县县委副书记（挂职）、原农业部办公厅秘书、原国家计委办公厅秘书等职。

阮青松先生，独立董事，博士，国籍中国。现任同济大学经济与管理学院教授、美国凯斯西储大学金融硕士项目的特聘课程教授、上海市金融学会理事、上海市金融硕士教学指导委员会委员、同济大学金融硕士教学指导委员会主任，上海交通大学上海高级金融学院 SAIF-EMBA 研究生导师等职。

郑明女士，独立董事，博士，国籍中国。现任复旦大学管理学院教授、博士生导师、副院长，教育部高等学校统计学教学指导委员会委员，全国应用统计专业学位研究生教育指导委员会委员，全国统计教材编审委员会委员，上海市统计学会副会长等职。

## 2、监事会成员

汤骏先生，监事会主席，硕士，国籍中国。现任德邦证券股份有限公司高级总裁助理兼财务管理部总经理，曾任安永华明会计师事务所金融服务部经理、高级经理、合伙人。此前先后在国联证券、第一证券以及普华永道工作。

王桦先生，监事，硕士，国籍中国。曾任中国工商银行技术员，现任浙江省国际贸易集团有限公司经营管理部高级经理，浙江省农信联社科员，浙江省国际贸易集团有限公司投资发展部高级主管。

杨志浩先生，职工监事，学士，国籍中国。现任德邦基金管理有限公司监察稽核部风控部副总监，曾任圆信永丰基金管理有限公司风控经理，汇丰晋信基金管理有限公司 IT 应用分析师，上海海关副主任科员。

张瑾女士，职工监事，学士，国籍中国。现任德邦基金管理有限公司人力资源部副总经理（主持工作），曾任德邦证券股份有限公司人力资源部总经理助理，大瀚咨询金融猎头顾问，迅峰律师事务所律师助理。

### 3、高级管理人员

左畅女士，董事长，硕士。（简历请参见上述董事会成员介绍）

陈星德先生，总经理，博士。（简历请参见上述董事会成员介绍）

汪晖先生，副总经理，硕士。曾任华泰证券股份有限公司研究员、投资经理、高级投资经理，华宝信托公司信托基金经理，华泰柏瑞基金管理有限公司研究员、基金经理助理、基金经理、投资总监，具有 20 年以上的证券投资管理经历。

宣培栋先生，副总经理，硕士。曾任职于上海市第二工业大学、工商银行山东信托投资有限公司上海证券业务部，历任招商银行上海分行经理、金桥支行行长。

洪双龙先生，副总经理、董事会秘书兼任运营与数据中心总经理、首席信息官，硕士。曾任江苏省创业投资有限公司证券投资部研究员、投资经理助理；东海证券有限责任公司证券投资部、衍生产品部投资经理、副总经理；德邦证券股份有限公司金融产品部、量化投资部总经理，资产管理总部联席总经理，信息技术部总经理。

曾文煜先生，副总经理，硕士。曾于上海应用技术学院历任团委副书记、辅导员；于上海市虹口区人民政府历任虹口区金融服务局副局长、区委办公室信息综合科科长及秘书科科长、区政府办公室副科长及主任科员、虹口区组织部副科长及科员、乍浦路街道办事处科员；于上海证券交易所历任投资者服务部副总经理、投资者教育部（企业培训部）副总经理、办公室（理事会办公室、监事会办公室）副主任。

张秀玉先生，督察长，兼任监察稽核部总经理，硕士。曾任信永中和会计师事务所审计员；上海证监局副主任科员、主任科员；德邦证券股份有限公司稽核部总经理、风险管理部总经理、风险管理部联席总经理。

#### 4、基金经理

房建威先生，硕士，毕业于浙江大学化学工艺专业，从业4年。曾任上海华谊工程有限公司化工设计工程师。2015年5月加入德邦基金，现任投资一部（股票）基金经理，担任德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金、德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金、德邦优化灵活配置混合型证券投资基金、德邦乐享生活混合型证券投资基金的基金经理。

张铮烁女士，硕士，毕业于北京交通大学技术经济及管理专业，从业12年。曾任安邦资产管理有限责任公司固定收益部投资经理、信用评估部研究员，中诚信国际信用评级有限责任公司评级部分析师。2015年11月加入德邦基金，现任公司投资二部（固收）副总监，担任德邦德利货币市场基金、德邦如意货币市场基金、德邦锐兴债券型证券投资基金、德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金、德邦锐乾债券型证券投资基金、德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金、德邦锐泓债券型证券投资基金、德邦锐恒39个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

陈洁女士，硕士，毕业于复旦大学金融学专业，从业5年。曾任上海银行股份有限公司市南管理总部（现为市南分行）同业资产投资岗。2015年11月加入德邦基金，现任公司投资二部（固收）基金经理，担任德邦德利货币市场基金、德邦锐兴债券型证券投资基金、德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

本基金历任基金经理：

李煜先生，2015年4月27日至2015年6月18日管理本基金。

何晶先生，2015年6月10日至2015年9月11日管理本基金。

张翔先生，2015年7月15日至2017年2月22日管理本基金。

许文波先生，2017年2月17日至2018年3月22日管理本基金。

刘长俊先生，2018年1月5日至2018年8月9日管理本基金。

#### 5、投资决策委员会成员

陈星德先生，总经理。（简历请参见上述董事会成员介绍）

汪晖先生，副总经理。（简历请参见上述高级管理人员介绍）

黎莹女士，硕士，毕业于复旦大学基础医学专业，从业9年。曾任群益证券（医

药行业)研究员。2014年4月加入德邦基金,现任公司投资一部(股票)总监,兼股票研究部总监,担任德邦大健康灵活配置混合型证券投资基金、德邦新添利债券型证券投资基金、德邦乐享生活混合型证券投资基金的基金经理。

张铮烁女士,硕士,毕业于北京交通大学技术经济及管理专业,从业12年。曾任安邦资产管理有限责任公司固定收益部投资经理、信用评估部研究员,中诚信国际信用评级有限责任公司评级部分析师。2015年11月加入德邦基金,现任公司投资二部(固收)副总监,担任德邦德利货币市场基金、德邦如意货币市场基金、德邦锐兴债券型证券投资基金、德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金、德邦锐乾债券型证券投资基金、德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金、德邦锐泓债券型证券投资基金、德邦锐恒39个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

王本昌先生,硕士,毕业于上海交通大学应用数学专业,从业15年。曾任华泰柏瑞基金管理有限公司研究部高级数量分析师、投资部基金经理助理、基金经理、量化投资部基金经理;塔塔咨询服务有限公司业务分析师;济安金信科技有限公司金融工程师;济安陆平投资管理有限公司金融工程师。2015年8月加入德邦基金,现任公司投资三部(量化)总监,担任德邦量化优选股票型证券投资基金(LOF)、德邦量化新锐股票型证券投资基金(LOF)、德邦民裕进取量化精选灵活配置混合型证券投资基金、德邦民裕进取量化精锐股票型证券投资基金的基金经理。

房建威先生,硕士,毕业于浙江大学化学工艺专业,从业4年。曾任上海华谊工程有限公司化工设计工程师。2015年5月加入德邦基金,现任公司投资一部(股票)基金经理,担任德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金、德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金、德邦优化灵活配置混合型证券投资基金、德邦乐享生活混合型证券投资基金的基金经理。

戴鹤忠先生,博士,毕业于北京科技大学管理科学与工程专业,从业21年。曾任中国人民保险公司投资管理部投资经理,天弘基金管理有限公司投资管理部负责人,中国出口信用保险公司资产管理部人民币业务处长、股票投资处主管,工银瑞信基金管理有限公司专户投资总监。2014年12月加入德邦基金,现任公司总经理助理,兼投资五部总监,基金经理,担任德邦新回报灵活配置混合型证券投资基金、德邦德瑞一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理。

曹晨佳先生,硕士,毕业于上海财经大学工商管理专业,从业9年。曾任毕马威华振会计师事务所审计员,信诚基金管理有限公司产品开发助理,大成基金管理

有限公司产品设计师，国泰基金管理有限公司产品规划部总监。2019年4月加入德邦基金，现任专户投资部总监，兼策略与组合管理部总监。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

### 1、基金托管人概况

名称：中国民生银行股份有限公司（以下简称“中国民生银行”）

住所：北京市西城区复兴门内大街2号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街2号

法定代表人：洪崎

成立时间：1996年2月7日

基金托管业务批准文号：证监基金字[2004]101号

组织形式：其他股份有限公司（上市）

注册资本：28,365,585,227元人民币

存续期间：持续经营

电话：010-58560666

联系人：罗菲菲

中国民生银行是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现规范的现代企业制度，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立二十年来，业务不断拓展，规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了快速健康的发展势头。

2000年12月19日，中国民生银行A股股票（600016）在上海证券交易所挂牌上市。2003年3月18日，中国民生银行40亿可转换公司债券在上交所正式挂牌交易。2004年11月8日，中国民生银行通过银行间债券市场成功发行了58亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。2005年10月26日，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行，为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。2009年11月26日，中国民生银行在香港交易所挂牌上市。

中国民生银行自上市以来，按照“团结奋进，开拓创新，培育人才；严格管理，



规范行为，敬业守法；讲究质量，提高效益，健康发展”的经营发展方针，在改革发展与管理等方面进行了有益探索，先后推出了“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三卡”工程、独立评审制度、八大基础管理系统、集中处理商业模式及事业部改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

民生银行荣获第十三届上市公司董事会“金圆桌”优秀董事会奖；

民生银行在华夏时报社主办的第十一届金蝉奖评选中荣获“2017 年度小微金融服务银行”；

民生银行荣获《亚洲货币》杂志颁发的“2016 中国地区最佳财富管理私人银行”奖项；

民生银行荣获新浪财经颁发的“年度最佳电子银行”及“年度直销银行十强”奖项；

民生银行荣获 VISA 颁发的“最佳产品设计创新奖”；

民生银行在经济观察报举办的“中国卓越金融奖”评选中荣获“年度卓越资产管理银行”；

民生银行荣获全国银行间同业拆借中心授予的“2016 年度银行间本币市场优秀交易商”、“2016 年度银行间本币市场优秀衍生品交易商”及“2016 年度银行间本币市场优秀债券交易商”奖项；

民生银行荣获中国银行间交易协商会授予的“2016 年度优秀综合做市机构”和“2016 年度优秀信用债做市商”奖项；

民生银行荣获英国 WPP（全球最大的传媒集团之一）颁发的“2017 年度最具价值中国品牌 100 强”；

民生银行在中国资产证券化论坛年会上被授予“2016 年度特殊贡献奖”。

## 2、主要人员情况

张庆先生，中国民生银行资产托管部总经理，博士研究生，具有基金托管人高级管理人员任职资格，从事过金融租赁、证券投资、银行管理等工作，具有 25 年金融从业经历，不仅有丰富的一线实战经验，还有扎实的总部管理经验。历任中国民生银行西安分行副行长，中国民生银行沈阳分行筹备组组长、行长、党委书记。

## 3、基金托管业务经营情况

中国民生银行股份有限公司于 2004 年 7 月 9 日获得基金托管资格，成为《中华人民共和国证券投资基金法》颁布后首家获批从事基金托管业务的银行。为了更

好地发挥后发优势，大力发展托管业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立伊始就本着充分保护基金持有人的利益、为客户提供高品质托管服务的原则，高起点地建立系统、完善制度、组织人员。资产托管部目前共有员工 70 人，平均年龄 37 岁，100%员工拥有大学本科以上学历，61%以上员工具有硕士以上文凭。

中国民生银行坚持以客户需求为导向，秉承“诚信、严谨、高效、务实”的经营理念，依托丰富的资产托管经验、专业的托管业务服务和先进的托管业务平台，为境内外客户提供安全、准确、及时、高效的专业托管服务。截至 2019 年 9 月 30 日，中国民生银行已托管 191 只证券投资基金。中国民生银行资产托管部于 2018 年 2 月 6 日发布了“爱托管”品牌，近百余家资管机构及合作客户的代表受邀参加了启动仪式。资产托管部始终坚持以客户为中心，致力于为客户提供全面的综合金融服务。对内大力整合行内资源，对外广泛搭建客户服务平台，向各类托管客户提供专业化、增值化的托管综合金融服务，得到各界的充分认可，也在市场上树立了良好品牌形象，成为市场上一家有特色的托管银行。自 2010 年至今，中国民生银行荣获《金融理财》杂志颁发的“最具潜力托管银行”、“最佳创新托管银行”、“金牌创新力托管银行”奖和“年度金牌托管银行”奖，荣获《21 世纪经济报道》颁发的“最佳金融服务托管银行”奖。

### 三、相关服务机构

#### （一）基金份额发售机构

##### 1、直销机构

###### （1）德邦基金管理有限公司直销中心

住所：上海市虹口区吴淞路 218 号 3501B 室

办公地址：上海市黄浦区中山东二路 600 号 S1 幢 2101-2106 单元（公司运营与数据中心相关人员仍在上海市虹口区吴淞路 218 号 3501B 室办公）

法定代表人：左畅

联系人：王伟

总机：021-26010999

直销电话：021-26010928

直销传真：021-26010960

客服热线：400-821-7788（免长途话费）

(2) 德邦基金管理有限公司网上直销平台

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

投资者可以通过基金管理人的网站和其他网上直销平台办理本基金的申购及赎回等业务, 具体业务规则请参阅相关公告。

2、销售机构

(1) 交通银行股份有限公司

注册地址: 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: 彭纯

联系人: 王菁

电话: 021-58781234

客服电话: 95559

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

(2) 中国民生银行股份有限公司

注册地址: 北京市西城区复兴门内大街 2 号

办公地址: 北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人: 洪崎

联系人: 许野

电话: 010-56367113

传真: 010-57092611

客服电话: 95568

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

(3) 中州期货有限公司

注册地址: 山东省烟台市莱山区迎春大街 133-1 科技创业大厦

办公地址: 山东省烟台市南大街 117 号文化宫大厦 16 楼

法定代表人: 章国政

客服电话: 400-653-5377

联系人: 赵家栋

电话: 0535-6692337

传真：0535-6692275

网址：www.zzfco.com

(4) 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

办公地址：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：陈有安

联系人：辛国政

联系电话：010-83574507

传真：010-83574807

客服热线：400-888-8888

网址：www.chinastock.com.cn

(5) 海通证券股份有限公司

注册地址：上海市广东路 698 号

办公地址：上海市广东路 698 号

法定代表人：王开国

联系人：李楠

电话：021-23219000

客服电话：95553

网址：www.htsec.com

(6) 万联证券股份有限公司

注册地址：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 号

办公地址：广东省广州市天河区珠江东路 13 号高德置地广场 E 座 12 层

法定代表人：张建军

客服电话：95322

联系人：甘蕾

电话：020-38286026

网址：www.wlzq.cn

(7) 华泰证券股份有限公司

注册地址：南京市江东中路 228 号

办公地址：南京市建邺区江东中路 228 号华泰证券广场、深圳市福田区深南大道 4011 号港中旅大厦 18 楼

法定代表人：周易

联系人：李杨琴

电话：021-68498629

客服电话：95597

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

(8) 东兴证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12、15 层

办公地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12、15 层

法定代表人：魏庆华

客服电话：95309

公司网址：[www.dxzq.net](http://www.dxzq.net)

(9) 广州证券股份有限公司

注册地址：广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层

办公地址：广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层

法定代表人：邱三发

客服电话：95396

联系人：梁微

电话：020-88836999-5418

传真：020-88836984

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

(10) 国联证券股份有限公司

注册地址：无锡市太湖新城金融 1 街 8 号国联金融大厦

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：雷建辉

联系人：祁昊

电话：0510-82831662

传真：0510-82830162

客服电话：95570

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

（11）平安证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

办公地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

法定代表人：杨宇翔

联系人：周一涵

电话：021-38637436

传真：021-58991896

客服电话：95511-8

公司网址：<http://stock.pingan.com/>

（12）东莞证券股份有限公司

注册地址：东莞市莞城区可园南路一号

办公地址：广东省东莞市莞城区可园南路一号金源中心 22 楼

法定代表人：张运勇

电话：0769-22115712

传真：0769-22115712

邮编：523000

客服电话：95328

网址：[new.dgzq.com.cn](http://new.dgzq.com.cn)

（13）中泰证券股份有限公司

注册地址：济南市市中区经七路 86 号

办公地址：山东省济南市市中区经七路 86 号

法定代表人：李玮

客服电话：95538

联系人：许曼华

联系电话：021-20315290

传真：021-20315137

网址：www.zts.com.cn

（14）德邦证券股份有限公司

注册地址：普陀区曹杨路 510 号南半幢 9 楼

办公地址：上海市浦东新区福山路 500 号城建国际中心 26 楼

法定代表人：武晓春

联系人：刘熠

电话：021-68761616-8076

手机：18621576160

传真：021-68767032

客服电话：400-888-8128

公司网址：www.tebon.com.cn

（15）上海华信证券有限责任公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 9 楼

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 9 楼

法定代表人：郭林

客服电话：400-820-5999

联系人：徐璐

电话：021-63898427

传真：021-68778427

网址：<http://www.shhxzq.com>

（16）华鑫证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 28 层 A01、B01（b）单

元

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 8 号

法定代表人：俞洋

联系人：杨莉娟

电话：021-54967552

传真：021-54967293

客服电话：400-109-9918

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

（17）华宝证券有限责任公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 57 层

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 57 层

法定代表人：陈林

客服电话：400-820-9898

联系人：刘闻川

电话：021-68778790

传真：021-68777992

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

（18）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 4 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：杨晨

电话：027-87107535

传真：027-87618863

客服电话：95571

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

（19）大通证券股份有限公司

注册地址：大连市中山区人民路 24 号

办公地址：大连市沙河区会展路 129 号大连期货大厦 39 层

法定代表人：张智河

客服电话：400-816-9169

联系人：谢立军

电话：0411-39673202

传真：0411-39673219



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

(20) 开源证券股份有限公司

注册地址: 西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层

办公地址: 西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层

法定代表人: 李刚

联系人: 黄芳 袁伟涛

电话: 029-63387256

电话: 029-81887256

传真: 029-18887060

客服电话: 95325

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

(21) 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: 上海市宛平南路 88 号 26 楼

法定代表人: 陶涛

客服电话: 400-181-8188

联系人: 王超

电话: 021-54509988

传真: 021-54509981

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

(22) 诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司

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

客服电话: 400-821-5399

联系人: 余翼飞

电话: 021-80358749

传真: 021-38509777

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

(23) 上海利得基金销售有限公司

注册地址：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 号浦江金融世纪广场 18F

法定代表人：李兴春

客服电话：400-921-7755

联系人：陈洁

电话：18901780806

传真：021-60195121

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

(24) 海银基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 8 号 402 室

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

联系人：毛林

电话：021-80133597

传真：021-80133413

客服电话：400-808-1016

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

(25) 北京增财基金销售有限公司

注册地址：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号

办公地址：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号

法定代表人：罗细安

客服电话：400-001-8811

联系人：钟苓玉

电话：010-67000988

传真：010-67000988-6000

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

(26) 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：辽宁省大连市沙河口区星海中路3号

法定代表人：林卓

客服电话：400-6411-999

联系人：姜奕竹

电话：15840969093

传真：0411-84396536

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

(27) 上海陆金所基金销售有限公司

注册地址：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14楼

法定代表人：郭坚

客服电话：400-821-9031

联系人：程晨

电话：021-20662010

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

(28) 上海联泰基金销售有限公司

注册地址：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座3层

法定代表人：尹彬彬

联系人：兰敏

电话：021-52822063

传真：021-52975270

客服电话：400-166-6788

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

(29) 上海长量基金销售投资顾问有限公司

注册地址：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11层

法定代表人：张跃伟

联系人：苗明

电话：021-20691923

传真：021-58787698

客服电话：400-820-2899

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

（30）和讯信息科技有限公司

注册地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

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

联系人：陈慧慧

联系电话：010-85657353

传真号码：010-65884788

客服热线：400-920-0022

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

（31）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：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 7 层

法定代表人：洪弘

联系人：文雯

电话：010-83363101

客户服务电话：400-166-1188

网址：[8.jrj.com.cn](http://8.jrj.com.cn)

（32）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 903~906 室

法定代表人：杨文斌

客服电话：400-700-9665

联系人：陆敏

联系电话：021-36696312

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

(33) 浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：浙江省杭州市文二西路1号903室

办公地址：浙江省杭州市余杭区五常街道同顺街18号同花顺大楼4层

法定代表人：凌顺平

客服电话：400-8773-772

联系人：董一锋

电话：0571-88911818

传真：0571-86800423

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

(34) 北京恒天明泽基金销售有限公司

注册地址：北京市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中路20号乐成中心A座23层

法定代表人：梁越

客服电话：4008-980-618

联系人：张鼎

电话：010-53509644

传真：010-58845306

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

(35) 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幢202室

办公地址：杭州市西湖区黄龙时代广场

法定代表人：陈柏青

客服电话：400-076-6123

联系人：韩爱彬

电话：18205712248

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

(36) 上海凯石财富基金销售有限公司

注册地址：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

客服电话：4000-178-000

联系人：王哲宇

电话：021-63333319

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

（37）深圳众禄基金销售股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼

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

客服电话：4006-788-887

联系人：龚江江

电话：0755-33227950

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

（38）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 5 层 518 室

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 5 层 518 室

法定代表人：李昭琛

客服电话：010-62675369

联系人：吴翠

电话：010-62675369

传真：8610-62675979

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

（39）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 号万得大厦 11 楼

法定代表人：王廷富

客服电话：400-821-0203

联系人: 徐亚丹

电话: 13818306630

传真: 021-50710161

(40) 北京电盈基金销售有限公司

注册地址: 北京市朝阳区呼家楼(京广中心)1号楼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

客服电话: 400-100-3391

联系人: 高钰

电话: 010-56176104

传真: 010-56176118

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

(41) 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(入住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

客服电话: 400-684-0500

联系人: 叶健

电话: 0755-89460507

传真: 0755-21674453

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

(42) 北京肯特瑞基金销售有限公司

注册地址: 北京市海淀区海淀东三街2号4层401-15

办公地址: 北京市海淀区海淀东三街2号4层401-15

法定代表人: 陈超

客服电话: 95118

联系人: 赵德赛

电话: 18600280556

传真：010-89188000

网址：fund.jd.com

（43）上海云湾基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区新金桥路 27 号、明月路 1257 号  
1 幢 1 层 103-1、103-2 办公区

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区新金桥路 27 号 1 号楼

法定代表人：冯轶明

客服电话：400-820-1515

联系人：范泽杰

电话：021-20530186

传真：021-20538999

网址：www.zhengtongfunds.com

（44）北京汇成基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108

办公地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108

法定代表人：王伟刚

客服电话：400-619-9059

联系人：丁向坤

电话：18001102931

网址：www.fundzone.cn

（45）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：钱燕飞

客服电话：95177

联系人：王锋

电话：025-66996699-887226

网址：www.snjijin.com

（46）北京虹点基金销售有限公司



注册地址：北京市朝阳区西大望路1号1号楼1603

办公地址：北京市朝阳区工人体育馆北路甲2号盈科中心B座裙楼二层

法定代表人：董浩

客服电话：400-068-1176

联系人：陈铭洲

电话：18513699505

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

(47) 珠海盈米基金销售有限公司

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12楼  
B1201-1203

法定代表人：肖雯

客服电话：020-89629066

联系人：邱湘湘

电话：15692407121

传真：020-89629011

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

(48) 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、1103

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、1103

法定代表人：申健

客服电话：021-20219931

联系人：施燕华

电话：021-20219988

传真：021-20219988

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

(49) 深圳富济基金销售有限公司

注册地址：深圳市福田区福田街道金田路中洲大厦35层01B、02、03、04单位

办公地址：深圳市福田区福田街道金田路中洲大厦35层01B、02、03、04单位

法定代表人：刘鹏宇

客户服务电话：0755-83999907

联系人：刘勇

联系电话：0755-83999907-8814

传真：0755-83999926

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

(50) 北京加和基金销售有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街11号7层703室

办公地址：北京市西城区金融大街11号7层703室

法定代表人：曲阳

客服电话：400-803-1188

网址：<http://www.bzfunds.com/>

(51) 上海基煜基金销售有限公司

注册地址：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号的太平金融大厦1503-1504室

法定代表人：王翔

客服电话：400-820-5369

联系人：俞申莉

电话：021-65370077

传真：021-55085991

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

(52) 宜信普泽(北京)基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809

办公地址：北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城C座18层1809

法定代表人：戎兵

客服电话：400-6099-200

联系人：张得仙

电话：010-52858244

传真：010-59644496

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

（53）济安财富（北京）基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区东三环中路7号4号楼40层4601室

办公地址：北京市朝阳区东三环中路7号北京财富中心A座46层

法定代表人：杨健

客服电话：400-673-7010

联系人：李海燕

电话：010-65309516

传真：010-65330699

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

（54）上海汇付基金销售有限公司

注册地址：上海市黄浦区黄河路333号201室A区056单元

办公地址：上海市徐汇区宜山路700号普天信息产业园2期C5栋汇付天下总部大楼2楼

法定代表人：金佶

客服电话：021-34013999

联系人：甄宝林

电话：18001713632/021-34-13996-3011

传真：021-33323837

网址：<https://www.hotjijin.com>

（55）尚智逢源（北京）基金销售有限公司

注册地址：北京市门头沟区石龙经济开发区永安路20号3号楼B1-6525室

办公地址：上海市卢湾区鲁班路166号3楼

法定代表人：刘磊

客服电话：400-628-1176

联系人：许东

电话：15901902642

传真：021-6302-7025

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

（56）上海华夏财富投资管理有限公司

注册地址：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 B8 层

法定代表人：毛淮平

联系人：张静怡

电话：010-88066632

传真：010-63136184

邮编：100032

（57）万家财富基金销售（天津）有限公司

注册地址：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 A 座 5 层

法定代表人：李修辞

联系人：王芳芳

电话：010-59013842

传真：010-59013828

邮编：100032

（58）武汉市伯嘉基金销售有限公司

注册地址：武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城（一期第 7 幢  
23 层 1 号、4 号）

办公地址：武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城（一期第 7 幢  
23 层 1 号、4 号）

法定代表人：陶捷

电话：027-83863772

传真：027-83862682

邮编：430000

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

(59) 嘉实财富管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心办公楼 2 期 53 层  
5312-15 单元

办公地址：北京市朝阳区建国路 91 号金地中心 A 座 6 层

法定代表人：赵学军

联系人：李雯

电话：010-60842306

传真：010-85712195"

(60) 上海挖财基金销售公司

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

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：冷飞

联系人：孙琦

电话：18652009539

传真：021-50810687

(61) 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：北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 6 号楼 2 单元 21 层 222507

联系人：侯芳芳

电话：010-61840688

传真：010-61840699

客服电话：400-159-9288

网址：<https://danjuanapp.com/>

(62) 上海攀赢基金销售有限公司

注册地址：上海市闸北区广中西路 1207 号 306 室

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴银城中路 488 号太平金融大厦 603 室

法人: 沈茹意

联系人: 吴卫东

电话: 13918302493

客服电话: 021-68889082

网址: <http://www.pytz.cn/>

(63) 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: 北京市朝阳区建国门外大街 19 号 A 座 1505 室

法定代表人: 张冠宇

电话: 010-85932810

传真: 010-59200800"

(64) 一路财富(北京)基金销售股份有限公司

注册地址: 北京市西城区阜成门外大街 2 号 1 幢 A2208 室

法定代表人: 吴雪秀

客服电话: 400-001-1566

联系人: 董宣

电话: 010-88312877

传真: 010-88312099

网址: <http://www.yilucaifu.com/>

(65) 阳光人寿保险股份有限公司

注册地址: 海南省三亚市迎宾路 360-1 号三亚阳光金融广场 16 层

办公地址: 北京市朝阳区朝阳门外大街乙 12 号院 1 号昆泰国际大厦 12 层

法定代表人: 李科

电话: 010-85632771

传真: 010-85632773

联系人: 王超

客服电话: 95510

公司网站: <http://fund.sinosig.com/>

(66) 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：马静懿

电话：010-60833889

传真：010-60833739

客服电话：95548

网址：[www.cs.ecitic.com](http://www.cs.ecitic.com)

（67）中信建投证券股份有限公司

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号

楼办公地址：北京东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B 座 18 层

法定代表人：王常青

联系人：许梦园

电话：010-85156398

客服电话：4008-888-108

网址：[www.csc108.com](http://www.csc108.com)

（68）其他销售机构具体名单详见基金份额发售公告以及基金管理人网站。

## 二、登记机构

名称：德邦基金管理有限公司

住所：上海市虹口区吴淞路 218 号 3501B 室

办公地址：上海市黄浦区中山东二路 600 号 S1 幢 2101-2106 单元（公司运营与数据中心相关人员仍在上海市虹口区吴淞路 218 号 3501B 室办公）

法定代表人：左畅

联系电话：021-26010999

联系人：吴培金

## 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 19 楼

办公地址：上海市银城中路 68 号 19 楼

负责人：俞卫锋

电话：021-31358666

传真：021-31358600

联系人：孙睿

经办律师：黎明、孙睿

#### 四、审计基金财产的会计师事务所

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

法定代表人：葛明

住所：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

邮政编码：100738

公司电话：010-58153000

公司传真：010-85188298

签章会计师：陈露、蔺育化

业务联系人：蔺育化

#### 四、基金的名称

德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金

#### 五、基金的类型

本基金类型：契约型开放式、混合型证券投资基金

#### 六、基金的投资目标

本基金在严格控制风险的前提下，通过对不同类别资产的优化配置，分享中国经济快速持续增长的成果，力求为投资者实现长期稳健的超额收益。

#### 七、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（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证等权益类金融工具、债券等固定收益类金融工具（包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司



债、次级债、地方政府债券、中期票据、可转换债券（含分离交易可转债）、中小企业私募债券、短期融资券、资产支持证券、银行存款、货币市场工具等）、债券回购、股指期货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相关规定）。

基金的投资组合比例为：股票占基金资产的比例为0-95%；投资于债券、债券回购、货币市场工具、现金、银行存款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不低于基金资产的5%；每个交易日日终在扣除股指期货需缴纳的交易保证金后，应当保持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。权证、股指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。

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。

## 八、基金的投资策略

### 1、资产配置策略

本基金根据对经济周期和市场走势的判断，在权益类资产、固定收益类资产之间进行相对灵活的配置，并适当借用金融衍生品的投资来追求基金资产的长期稳健增值。

本基金战略性资产类别配置的决策将从经济运行周期的变动，判断市场利率水平、通货膨胀率、货币供应量、盈利变化等因素对证券市场的影响，分析类别资产的预期风险收益特征，通过战略资产配置决策确定基金资产在各大类资产类别间的比例，并参照投资组合风险评估报告，积极、主动地确定权益类资产、固定收益类资产和现金等种类资产的配置比例并时行实时动态调整。本基金同时还将基于经济结构调整过程中的动态变化，通过策略性资产配置把握市场时机，力争实现投资组合的收益最大化。

### 2、股票投资策略

#### （1）行业配置策略

在行业配置层面，本基金将运用“自上而下”的行业配置方法，通过对国内外宏观经济走势、经济结构转型的方向、国家经济与产业政策导向和经济周期调整的深入研究，对不同行业进行横向、纵向比较，并在此基础上判断行业的可持续发展

能力，从而确定本基金的行业布局。

## （2）个股投资策略

本基金将在确定行业配置之后在备选行业中，“自下而上”地精选出具有持续成长性、竞争优势、估值水平合理的优质个股。

1) 基本面定性分析：本基金将重点考察分析包括公司投资价值、核心竞争力、公司治理结构、市场开发能力、商业模式优势、资源优势等方面的综合竞争实力，挖掘具有较大成长潜力的公司。

2) 价值定量分析：本基金通过对上市公司的成长能力、收益质量、财务品质、估值水平进行价值量化评估，选择价值被低估、未来具有相对成长空间的上市公司股票，形成优化的股票池。

## 3、固定收益投资策略

债券投资方面，本基金亦采取“自上而下”的投资策略，通过深入分析宏观经济、货币政策和利率变化等趋势，从而确定债券的配置策略。同时，通过考察不同券种的收益率水平、流动性、信用风险等因素认识债券的核心内在价值，运用久期管理、收益率曲线策略、收益率利差策略和套利等投资策略进行债券组合的灵活配置。

对于中小企业私募债券而言，由于其采取非公开方式发行和交易，并限制投资者数量上限，会导致一定的流动性风险。同时，中小企业私募债券的发债主体资产规模较小、经营波动性较高、信用基本面稳定性较差，进而整体的信用风险相对较高。因此，本基金在投资中小企业私募债券的过程中将从以下三个方面控制投资风险。首先，本基金将仔细甄别发行人资质，建立风险预警机制；其次，将严格控制中小企业私募债券的投资比例上限。第三，将对拟投资或已投资的品种进行流动性分析和监测，尽量选择流动性相对较好的品种进行投资；

## 4、衍生品投资策略

### （1）股指期货投资策略

本基金将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，在风险可控的前提下，参与股指期货的投资。

### （2）权证投资策略

本基金对权证的投资以对冲下跌风险、实现保值和锁定收益为主要目的。本基金在权证投资中以权证的市场价值分析为基础，以主动式的科学投资管理为手段，

综合考虑股票合理价值、标的股票价格，结合权证定价模型、市场供求关系、交易制度设计等多种因素估计权证合理价值，通过资产配置、品种与类属选择，谨慎进行投资，追求基金资产稳定的当期收益。

#### 5、资产支持证券投资策略

本基金投资资产支持证券将综合运用战略资产配置和战术资产配置进行资产支持证券投资组合管理，并根据信用风险、利率风险和流动性风险变化积极调整投资策略，以期获得长期稳定的收益。

### 九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准：中国人民银行公布的 1 年期定期存款利率（税后）+1%。

本基金主要通过不同资产配置及组合精选，以实现绝对收益作为投资目标，争取基金资产的稳健增值，以中国人民银行公布的 1 年期定期存款利率（税后）+1% 作为业绩比较基准，符合本基金的风险收益特征。

如果相关法律法规发生变化，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，经基金管理人与基金托管人协商，本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并在调整前 2 日内在指定媒介上公告，而无须召开基金份额持有人大会。

### 十、基金的风险收益特征

本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金。

### 十一、基金投资组合报告

本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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司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 2019 年 9 月 30 日，本报告所列财务数据未经审计。

## 1、报告期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	95,472,995.41	54.97
	其中：股票	95,472,995.41	54.97
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	10,631,765.00	6.12
	其中：债券	10,631,765.00	6.12
	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	35,000,000.00	20.15
	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	31,376,587.55	18.07
8	其他资产	1,195,135.87	0.69
9	合计	173,676,483.83	100.00

## 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	3,071,930.00	1.77
C	制造业	35,969,853.61	20.75
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	3,384,843.00	1.95
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	693,560.00	0.40
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	1,034,479.40	0.60
J	金融业	46,684,467.50	26.93
K	房地产业	2,517,019.90	1.45
L	租赁和商务服务业	1,920,900.00	1.11
M	科学研究和技术服务业	195,942.00	0.11
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	95,472,995.41	55.07
--	----	---------------	-------

## 2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

注：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	601318	中国平安	162,000	14,100,480.00	8.13
2	600519	贵州茅台	7,400	8,510,000.00	4.91
3	000333	美的集团	106,416	5,437,857.60	3.14
4	600036	招商银行	156,000	5,421,000.00	3.13
5	601166	兴业银行	270,000	4,733,100.00	2.73
6	600276	恒瑞医药	46,000	3,711,280.00	2.14
7	000651	格力电器	50,000	2,865,000.00	1.65
8	601328	交通银行	510,000	2,779,500.00	1.60
9	600887	伊利股份	95,000	2,709,400.00	1.56
10	600030	中信证券	117,000	2,630,160.00	1.52

## 4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

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	4,551,365.00	2.63
2	央行票据	-	-
3	金融债券	6,052,400.00	3.49
	其中：政策性金融债	6,052,400.00	3.49
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	28,000.00	0.02
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	10,631,765.00	6.13

## 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投资明细

金额单位：人民币元

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	019608	18 国债 26	45,500	4,551,365.00	2.63
2	108602	国开 1704	40,000	4,028,400.00	2.32
3	018007	国开 1801	20,000	2,024,000.00	1.17
4	128075	远东转债	270	27,000.00	0.02
5	113544	桃李转债	10	1,000.00	0.00

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

注：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序的前五名权证投资明细

注：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

注：本基金本报告期末未投资股指期货。

9.2 本基金投资股指期货的投资政策

注：本基金本报告期末未投资股指期货。

10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

10.1 本期国债期货投资政策

注：本基金本报告期末未投资国债期货。

10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注：本基金本报告期末未投资国债期货。

10.3 本期国债期货投资评价

注：本基金本报告期末未投资国债期货。

## 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受到调查以及处罚的情况的说明

交通银行：

2018年10月18日，上海保监局针对交通银行欺骗投保人、向投保人隐瞒与合同有关的重要情况的违法违规事实，责令改正，处以罚款34万元。

2018年11月9日，中国银行保险监督管理委员会对交通银行股份有限公司关于以下违规事实：（一）不良信贷资产未洁净转让、理财资金投资本行不良信贷资产收益权；（二）未尽尽职调查并使用自有资金垫付承接风险资产；（三）档案管理不到位、内控管理存在严重漏洞；（四）理财资金借助保险资管渠道虚增本行存款规模；（五）违规向土地储备机构提供融资；（六）信贷资金违规承接本行表外理财资产；（七）理财资金违规投资项目资本金；（八）部分理财产品信息披露不合规；（九）现场检查配合不力，处以罚款690万元。2018年11月9日，中国银行保险监督管理委员会对交通银行股份有限公司并购贷款占并购交易价款比例不合规；并购贷款尽职调查和风险评估不到位的违规事实，处以罚款50万元。

兴业银行：

兴业银行股份有限公司存在资产托管部副总经理任职时“不符合法定条件，未通过相关高级管理人员证券投资法律知识考试，不具备任职资格”的情形。上海证监局责令兴业银行股份有限公司于2018年10月25日前整改，健全基金托管业务内部控制制度，加强从业人员管理，并于2018年10月25日前提交整改报告。

2019年8月19日，兴业银行作为北京粮食集团有限责任公司（以下简称“京粮集团”）相关债务融资工具的主承销商，在债务融资工具存续期间未能对京粮集团资产无偿划转重大事项进行有效监测，及时督导京粮集团进行存续期重大事项披露，也未及时召开持有人会议。中国银行间市场交易商协会责令其针对本次事件中暴露出的问题进行全面深入的整改。

美的集团：

美的集团董事长于2019年1月12日在中国制造论坛上发表了“2018年预计税前利润超过260亿元”等有关公司业绩的言论，早于公司于1月14日对外披露业绩

预告公告的时间。根据《股票上市规则（2018年修订）》第2.15条规定，上市公司及相关信息披露义务人在指定媒体上公告之前不得以新闻发布或答记者问等任何其他方式透露、泄漏未公开重大信息。深圳证券交易所对此表示关注，请公司严格规范董事、监事、高级管理人员对外发布信息的行为，切实提高信息披露意识，遵守并促使有关人员遵守《股票上市规则》和其他相关规定。同时，提醒公司董事、监事、高级管理人员应当恪尽职守、诚信勤勉，严格遵守《证券法》《公司法》等法规及《股票上市规则》的规定，真实、准确、完整、及时、公平地履行信息披露义务。

格力电器：

格力电器董事长在2019年1月16日下午召开的格力电器2019年第一次临时股东大会上发布了格力电器2018年营业收入和净利润等有关业绩信息，而格力电器在股东大会结束后的当天晚间才发布2018年度业绩预告。深圳证券交易所对此表示关注，请公司严格规范董事、监事、高级管理人员对外发布信息的行为，切实提高信息披露意识，遵守并促使有关人员遵守《股票上市规则》和本所其他相关规定。

经过分析，以上事件对交通银行、兴业银行、美的集团、格力电器的经营未产生重大的实质影响，对其投资价值未产生实质影响。本基金持有上述股票符合法律法规及公司制度流程的相关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为。

除此之外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期未被监管部门立案调查，或在本报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

（2）基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

注：本基金投资的前十名股票没有超过基金合同规定的备选股票库。

（3）其他资产构成

金额单位：人民币元

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	47,011.77
2	应收证券清算款	609,415.84
3	应收股利	-
4	应收利息	199,734.64
5	应收申购款	338,973.62
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-



8	其他	-
9	合计	1,195,135.87

(4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：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

注：本基金本报告期末前十名股票不存在流通受限情况。

(6) 投资组合报告附注的其他文字描述部分

本报告中因四舍五入原因，投资组合报告中市值占总资产或净资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

## 十二、基金的业绩

本基金管理人依照恪守职守、诚实信用、勤勉尽责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。

1、本基金合同生效日为 2015 年 4 月 27 日，基金合同生效以来（截至 2019 年 9 月 30 日）历史各时间段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：

德邦福鑫 A：

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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
2015年04月27日-2015年12月31日	2.50%	0.03%	1.96%	0.01%	0.54%	0.02%
2016年01月01日-2016年12月31日	3.76%	0.05%	2.46%	0.01%	1.30%	0.04%
2017年01月01日-2017年12月31日	8.80%	0.16%	2.39%	0.01%	6.41%	0.15%
2018年01月01日-2018年12月31日	-18.17%	0.85%	2.34%	0.01%	-20.51%	0.84%

2019年01月01日 -2019年09月30日	0.71%	0.41%	1.71%	0.01%	-1.00%	0.40%
2015年04月27日 -2019年09月30日	-4.64%	0.45%	11.34%	0.01%	-15.98%	0.44%

德邦福鑫C:

阶段	份额净值 增长率①	份额净 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
2015年11月18日 -2015年12月31日	0.67%	0.04%	0.30%	0.01%	0.37%	0.03%
2016年01月01日 -2016年12月31日	3.44%	0.05%	2.46%	0.01%	0.98%	0.04%
2017年01月01日 -2017年12月31日	8.26%	0.16%	2.39%	0.01%	5.87%	0.15%
2018年01月01日 -2018年12月31日	-18.54%	0.85%	2.34%	0.01%	-20.88%	0.84%
2019年01月01日 -2019年09月30日	0.71%	0.41%	1.71%	0.01%	-1.00%	0.40%
2015年11月18日 -2019年09月30日	-7.53%	0.48%	9.68%	0.01%	-17.21%	0.47%

注：本基金的业绩比较基准为中国人民银行公布的1年期定期存款利率（税后）+1%

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



注1：本基金基金合同生效日为2015年4月27日，基金合同生效日至报告期期末，本基金运作时间已满一年。本基金的建仓期为6个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合本基金基金合同规定。图1所示日期为2015年4月27日至2019年9月30日。

注2：投资者自2015年11月18日起持有本基金C类份额，图2所示日期为2015年11月18日至2019年9月30日。

### 十三、基金费用与税收

#### (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、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、期货交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；
- 9、基金的相关账户的开户及维护费用；
- 10、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。

#### (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 0.6%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.6\% \div \text{当年天数}$$

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 3 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 0.25% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

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

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 3 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、公休日等，支付日期顺延。

### 3、基金销售服务费

本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%。

销售服务费按前一日 C 类基金份额的基金资产净值的 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 C 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 C 类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，每月月初 3 个工作日内由基金管理人向基金托管人出具划款指令，由基金托管人复核后于 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给登记结算机构。若因战争、自然灾害等不可抗力致使无法按时支付的，则在不可抗力情形消除后的首个工作日支付。

上述“一、基金费用的种类中第 4—10 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；

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

本招募说明书依据《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》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以下简称“《流动性管理规定》”）及其它有关法律法规的要求，结合本基金管理人在本基金合同生效后对本基金实施的投资经营情况，对本基金原招募说明书进行了更新。主要更新内容如下：

1、根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》对招募说明书相关内容做了修改更新。

2、在“重要提示”部分：更新了更新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、更新了“第三部分 基金管理人”中基金管理人的相关信息。

4、更新了“第四部分 基金托管人”中基金托管人的相关信息。

5、更新了“第五部分 相关服务机构”中销售机构名单及登记机构相关信息。

6、更新了“第九部分 基金的投资”中最近一期（截至2019年9月30日）投资组合报告内容。

7、更新了“第十部分 基金的业绩”，说明了德邦福鑫A类基金份额自2015年04月27日至2015年12月31日、2016年01月01日至2016年12月31日、2017年01月01日至2017年12月31日、2018年01月01日至2018年12月31日、2019年01月01日至2019年09月30日、2015年4月27日至2019年09月30日的基金业绩；德邦福鑫C类基金份额自2015年11月18日至2015年12月31日、2016年01月01日至2016年12月31日、2017年01月01日至2017年12月31日、2018年01月01日至2018年12月31日、2019年01月01日至2019年09月30日、2015年4月27日至2019年09月30日的基金业绩。

8、更新了“第二十二部分 其他应披露事项”，列示了2019年4月27日至2020年1月16日涉及本基金的信息披露事项。

德邦基金管理有限公司

二〇二〇年三月二十六日