

# 信诚年年有余定期开放债券型证券投资基金招募说明书摘要

## (2017 年第 1 次更新)

基金管理人：信诚基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

### 重要提示

本基金于 2013 年 11 月 27 日基金合同正式生效。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

投资有风险，投资人申购本基金时应认真阅读招募说明书。

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。

本更新招募说明书所载内容截止日若无特别说明为 2016 年 11 月 27 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2016 年 9 月 30 日（未经审计）。

### 一、基金管理人

#### （一）基金管理人概况

名称：信诚基金管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层

法定代表人：张翔燕

成立日期：2005 年 9 月 30 日

批准设立机关及批准设立文号：中国证券监督管理委员会证监基金字【2005】142 号

组织形式：有限责任公司

注册资本：2 亿元人民币

存续期间：持续经营

经营范围：基金募集、基金销售、资产管理、境外证券投资管理和中国证监会许可的其他业务。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

电话：（021）6864 9788

联系人：唐世春

股权结构：

股东 出资额（万元人民币） 出资比例(%)

中信信托有限责任公司 9800 49

英国保诚集团股份有限公司 9800 49

中新苏州工业园区创业投资有限公司 400 2

合 计 20000 100

#### （二）主要人员情况

##### 1、基金管理人董事会成员

张翔燕女士，董事长，硕士学位。历任中信银行总行营业部副总经理、综合计划部总经理，中信银行北京分行副行长、中信银行总行营业总部副总经理，中信证券股份有限公司副总经济师，中信控股有限责任公司风险管理部总经理、中信控股有限责任公司副总裁、中国中信集团有限公司业务协同部主任，现任中信信托有限责任公司副董事长、中信信诚资产

管理有限公司（信诚基金管理有限公司之子公司）监事。

王道远先生，董事，工商管理硕士。历任中信信托有限责任公司综合管理部总经理、信托管理部总经理、总经理助理、董事会秘书、副总经理。现任中信信托有限责任公司副总经理、董事会秘书、固有业务审查委员会主任兼天津信唐货币经纪有限责任公司董事长。

Guy Robert STRAPP 先生，董事，商科学士。历任瀚亚投资（香港）有限公司首席执行官，英国保诚集团亚洲区资产管理业务投资总裁、瀚亚投资（新加坡）有限公司首席执行官。现任瀚亚投资集团首席执行官兼瀚亚投资（香港）有限公司首席执行官。

魏秀彬女士，董事，新加坡籍，工商管理硕士。历任施罗德国际商业银行东南亚区域合规经理、施罗德投资管理(新加坡)有限公司亚太地区风险及合规总监。现任瀚亚投资首席风险官。

吕涛先生，董事，总经理，工商管理硕士。历任中信证券股份有限公司资产管理部总经理、中信基金管理有限公司（中信证券股份有限公司的全资子公司，2009年2月已与华夏基金管理有限公司合并）总经理、中信证券股份有限公司董事总经理、中信资产管理有限公司副总经理。现任信诚基金管理有限公司总经理、首席执行官。

孙麟麟先生，独立董事，商科学士。历任安永会计师事务所（香港）资产管理审计团队亚太区联合领导人，安永会计师事务所（旧金山）美国西部资产管理市场审计团队领导等职。现任 Lattice Strategies Trust 独立受托人、Nippon Wealth Bank 独立董事、Ironwood Institutional Multi Strategy Fund LLC and Ironwood Multi Strategy Fund LLC. 独立董事。

夏执东先生，独立董事，经济学硕士。历任财政部财政科学研究所副主任、中国建设银行总行国际部副处长、安永华明会计师事务所副总经理、北京天华会计师事务所首席合伙人。现任致同会计师事务所管委会副主席。

杨思群先生，独立董事，经济学博士。历任中国社会科学院财贸经济研究所副研究员，现任清华大学经济管理学院经济系副教授。

注：原“英国保诚集团亚洲区总部基金管理业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资，其旗下各公司名称自该日起进行相应变更。瀚亚投资为英国保诚集团成员。

## 2、基金管理人监事会成员

於乐女士，执行监事，经济学硕士。历任日本兴业银行上海分行营业管理部主管、通用电气金融财务（中国）有限公司人力资源经理。现任信诚基金管理有限公司首席人力资源官。

## 3、高级管理人员情况

吕涛先生，董事，总经理，工商管理硕士。历任中信证券股份有限公司资产管理部总经理、中信基金管理有限公司（中信证券股份有限公司的全资子公司，2009年2月已与华夏基金管理有限公司合并）总经理、中信证券股份有限公司董事总经理、中信资产管理有限公司副总经理。现任信诚基金管理有限公司总经理、首席执行官。

桂思毅先生，副总经理，工商管理硕士。历任安达信咨询管理有限公司高级审计员，中乔智威汤逊广告有限公司财务主管，德国德累斯登银行上海分行财务经理，信诚基金管理有限公司风险控制总监、财务总监、首席财务官、首席运营官。现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席财务官。

唐世春先生，副总经理，法学硕士。历任北京天平律师事务所律师、国泰基金管理有限公司监察稽核部法务主管、友邦华泰基金管理有限公司法律监察部总监、总经理助理兼董事会秘书；信诚基金管理有限公司督察长兼董事会秘书、中信信诚资产管理有限公司董事。现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席市场官。

隋晓炜先生，副总经理，经济学硕士，注册会计师。历任中信证券股份有限公司高级经理、中信控股有限责任公司高级经理、信诚基金管理有限公司市场总监、首席市场官、首席运营官。现任信诚基金管理公司副总经理、兼任中信信诚资产管理有限公司董事、总经理。

#### 4、督察长

周浩先生，督察长，法学硕士，历任中国证券监督管理委员会主任科员、公职律师、副调研员，上海航运产业基金管理有限公司合规总监，国联安基金管理有限公司督察长。现任信诚基金管理有限公司督察长。

#### 5、基金经理

王国强先生，管理学硕士。曾任职于浙江国际信托投资公司投行业务部、健桥证券股份有限公司债券业务部、银河基金管理有限公司机构理财部，长期从事固定收益证券分析和研究，精于固定收益证券及其衍生品定价、信用产品的风险分析等。2006年8月加盟信诚基金管理有限公司，担任固定收益分析师，现任信诚年年有余定期开放债券型证券投资基金、信诚添金分级债券型证券投资基金、信诚优质纯债债券型证券投资基金及信诚理财7日盈债券型证券投资基金及信诚惠报债券型证券投资基金的基金经理。

#### 6、投资决策委员会成员

胡喆女士，总经理助理、副首席投资官、特定资产投资管理总监；

董越先生，交易总监；

张光成先生，股票投资总监、基金经理；

王睿先生，研究副总监、基金经理。

上述人员之间不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

### （一）基本情况

名称：中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

住所及办公地址：北京市西城区复兴门内大街1号

首次注册登记日期：1983年10月31日

注册资本：人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟柒佰贰拾贰万叁仟壹佰玖拾伍元整

法定代表人：田国立

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字【1998】24号

托管部门信息披露联系人：王永民

传真：（010）66594942

中国银行客服电话：95566

### （二）基金托管部门及主要人员情况

中国银行托管业务部设立于1998年，现有员工110余人，大部分员工具有丰富的银行、证券、基金、信托从业经验，且具有海外工作、学习或培训经历，60%以上的员工具有硕士以上学位或高级职称。为给客户提供专业化的托管服务，中国银行已在境内、外分行开展托管业务。

作为国内首批开展证券投资基金托管业务的商业银行，中国银行拥有证券投资基金、基金（一对多、一对一）、社保基金、保险资金、QFII、RQFII、QDII、境外三类机构、券商资产管理计划、信托计划、企业年金、银行理财产品、股权基金、私募基金、资金托管等门类齐全、产品丰富的托管业务体系。在国内，中国银行首家开展绩效评估、风险分析等增值服务，为各类客户提供个性化的托管增值服务，是国内领先的大型中资托管银行。

### （三）证券投资基金托管情况

截至2016年09月30日，中国银行已托管502只证券投资基金，其中境内基金471只，QDII基金31只，覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型等多种类型的基金，满足了不同客户多元化的投资理财需求，基金托管规模位居同业前列。

## 三、相关服务机构

### （一）基金份额发售机构

## 1、直销机构

名称：信诚基金管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层

法定代表人：张翔燕

客服电话：400-6660066

联系人：陈强

电话：021-68649788

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

## 2、销售机构

### （1）中国银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人：田国立

联系人：刘岫云

电话：010-66594977

传真：010-66594946

网址：[www.boc.cn](http://www.boc.cn)

### （2）交通银行股份有限公司

住所：上海市浦东新区银城中路 188 号

法定代表人：牛锡明

电话：（021）58781234

传真：（021）58408483

联系人：张宏革

客户服务电话：95559

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

### （3）中信银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

法定代表人：李庆萍

客服电话：95558

网址：<http://bank.ecitic.com>

### （4）天津银行股份有限公司

注册地址：天津市河西区友谊路 15 号

办公地址：天津市河西区友谊路 15 号

法定代表人：袁福华

联系人：李岩

电话：02228405684

客服热线：4006-960296

网址：<http://www.tccb.com.cn/>

### （5）中国建设银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 25 号

办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼长安兴融中心

法定代表人：王洪章

电话：010-67596219

传真： 010—66275654

联系人：张静

客服电话： 95533

公司网站： [www.ccb.com](http://www.ccb.com)

（ 6）招商银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦

法定代表人：李建红

电话： 0755—83077278

传真： 0755—83195049

联系人：邓炯鹏

客服电话： 95555

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

（ 7）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

电话： 010-58560666

传真： 010-57092611

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

客服电话： 95568

（ 8）宁波银行股份有限公司

注册地址：宁波市鄞州区宁南南路 700 号

办公地址：宁波市鄞州区宁南南路 700 号

法定代表人：陆华裕

客户服务统一咨询电话： 96528，上海地区： 962528

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

联系人：胡技勋

电话： 0574-89068340

传真： 0574-87050024

（ 9）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（邮编：518048）

法定代表人：王东明

联系人：侯艳红

电话： 010—60838995

传真： 0755-23835861、 010-60836029

网址： <http://www.cs.ecitic.com>

（ 10）中信证券（山东）有限责任公司

注册地址：青岛市崂山苗岭路 29 号澳柯玛大厦 15 层（ 1507-1510 室）

办公地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 1 号楼第 20 层（ 266061）

法定代表人：杨宝林

联系人：吴忠超

联系电话： 0532-85022326

传真： 0532-85022605

客服电话： 95548

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

（ 11）中信期货有限公司

注册地址：深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座 13 层 1301-1305 室、  
14 层

办公地址：深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座 13 层 1301-1305 室、  
14 层

法定代表人：张皓

联系人：洪诚

电话： 0755-23953913

网址： <http://www.citicsf.com/>

（ 12）中国中投证券有限责任公司

注册地址：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 层至 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 6003 号荣超商务中心 A 栋第 4、 18 层至 21 层

法定代表人：龙增来

联系人：张鹏

联系电话： 0755-82023442

客服电话： 400-600-8008、 95532

公司网站： [www.china-invs.cn](http://www.china-invs.cn)

（ 13）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：北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人：王常青

联系人：魏明

联系电话： (010)85130579

客服电话： 400-8888-108

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

（ 114）招商证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38—45 层

法定代表人：宫少林

联系人：黄婵君

电话： 0755-82960167

传真：（ 0755） 82943636

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

客服电话： 95565、 4008888111

（ 15）海通证券股份有限公司

注册地址：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：王开国

电话： 021-23219275

传真： 021—23219100

联系人：李笑鸣

客服电话： 95553 或拨打各城市营业网点咨询电话

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

( 16) 申万宏源证券有限公司

注册地址: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

联系人:黄莹

联系电话: 021-33389888

传真: 021-33388224

客服电话: 95523 或 4008895523

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

( 17) 申万宏源西部证券有限公司

注册地址: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

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

(邮编:830002)

法定代表人:韩志谦

电话: 0991-2307105

传真: 0991-2301927

客户服务电话: 400-800-0562

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

联系人:王怀春

( 18) 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:邓颜

联系电话: 010-66568292

客户服务电话: 4008-888-888

网站: [www.chinastock.com.cn](http://www.chinastock.com.cn)

( 19) 国泰君安证券股份有限公司

注册地址:中国(上海)自由贸易试验区商城路 618 号

办公地址:上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人:杨德红

联系人:朱雅崑

电话: 021-38676767

客户服务热线: 4008886666/95521

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

( 20) 光大证券股份有限公司

注册地址:上海市静安区新闻路 1508 号

办公地址:上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人:薛峰

客服电话: 4008888788、10108998

联系人:刘晨

联系电话: 021-22169081

传真: 021-22169134

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

( 21) 中泰证券股份有限公司

注册地址: 山东省济南市经十路 20518 号

办公地址: 山东省济南市经七路 86 号

法定代表人: 李玮

联系人: 吴阳

联系电话: 0531-68889155

传真: 0531-81283900

客服电话: 95538

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

( 22) 平安证券有限责任公司

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 ( 518048)

法定代表人: 杨宇翔

联系人: 周一涵

电话: 021-38637436

全国免费业务咨询电话: 95511-8

开放式基金业务传真: 0755-82400862

全国统一总机: 95511-8

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

( 23) 长城证券有限责任公司

注册地址: 深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14、16、17 层

办公地址: 深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14、16、17 层

法定代表人: 黄耀华

联系人: 刘洋

联系电话: 0755-83516289

客服电话: 400-6666-888

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

( 24) 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: 上海市徐汇区龙田路 195 号 3C 座 10 楼

法定代表人: 其实

电话: 021-54509998

传真: 021-64385308

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

客服电话: 400-1818-188

( 25) 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: 上海市浦东新区浦东南路 1118 号 903-906 室

法定代表人: 杨文斌

联系电话: 021-20613999

传真: 021-68596916

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

客服电话: 400-700-9665

( 26) 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: 上海市浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层  
法定代表人: 张跃伟  
电话: 021-20691832  
传真: 021-20691861  
公司网站: [www.erichfund.com](http://www.erichfund.com)  
客服电话: 400-089-1289

( 27) 深圳众禄金融控股股份有限公司

注册地址: 深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼 801  
办公地址: 深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼 801  
法定代表人: 薛峰  
联系电话: 0755-33227950  
传真: 0755-33227951  
公司网址: [www.zlfund.cn](http://www.zlfund.cn)  
客服电话: 4006-788-887

( 28) 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: 上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 座 18F  
法定代表人: 王莉  
联系电话: 010—85650628  
传真: 010-65884788  
官网网址: [www.licaike.com](http://www.licaike.com)  
客服电话: 400-920-0022

( 29) 上海汇付金融服务有限公司

注册地址: 上海市黄浦区西藏中路 336 号 1807-5 室  
办公地址: 上海市中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼  
法定代表人: 张晶  
电话: 021-33323998  
传真: 021-33323993  
网址: [www.bundwealth.com](http://www.bundwealth.com)  
客户服务电话: 400-820-2819

( 30) 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 号元茂大厦 903  
办公地址: 浙江省杭州市西湖区翠柏路 7 号电子商务产业园 2 号楼 2 楼  
法定代表人: 凌顺平  
电话: 0571-88911818  
传真: 0571-86800423  
公司网站: [www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)  
客服电话: 4008-773-772

( 31) 北京乐融多源投资咨询有限公司

注册地址: 北京市朝阳区西大望路 1 号 1 号楼 16 层 1603  
办公地址: 北京市朝阳区西大望路 1 号 1 号楼 16 层 1603  
法定代表人: 董浩

电话： 010-65409010

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

客服电话： 400-068-1176

（ 32）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 12 楼

法定代表人： 肖雯

电话： 020-89629021

传真： 020-89629011

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

客户服务电话： 020-89629066

（ 33）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丹棱 SOHO 1008-1012

办公地址： 北京市海淀区丹棱街丹棱 SOHO 1008-1012

法定代表人： 赵荣春

电话： 010-59158281

传真： 010-57569671

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

客户服务电话： 400-893-6885

（ 34）上海陆金所资产管理有限公司

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

电话： 021-20665952

传真： 021-22066653

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

客服电话： 4008219031

（ 35）北京创金启富投资管理有限公司

注册地址： 北京市西城区民丰胡同 31 号 5 号楼 215A

办公地址： 北京市西城区民丰胡同 31 号 5 号楼 215A

法定代表人： 梁蓉

电 话： 010-66154828

传 真： 010-88067526

官网网址：[www.5irich.com](http://www.5irich.com)

客服电话： 400-6262-818

（ 36）上海凯石财富基金销售有限公司

注册地址： 上海市黄浦区延安东路 1 号凯石大厦 4 楼

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

联系电话： 021-63333389

传真： 021-63332523

网站： [www.lingxianfund.com](http://www.lingxianfund.com)

客户服务电话： 4000178000

（ 37）大泰金石投资管理有限公司

注册地址：南京市建邺区江东中路 359 号国睿大厦一号楼 B 区 4 楼 A506 室

办公地址：上海市长宁区虹桥路 1386 号文广大厦 15 楼

法定代表人：袁顾明

电话：021-22267995

传真：021-22268089

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

客户服务电话：4009282266

（38）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龙园 3 号

法定代表人：林卓

电话：0411-88891212

传真：0411-84396536

客服电话：4006411999

公司网站：[www.taichengcaifu.com](http://www.taichengcaifu.com)

（39）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：上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼

法人代表：沈继伟

联系电话：021-60195148

传真：021—50583633

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

客服电话：400-067-6266

（40）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 号建威大厦 1208 室

办公地址：北京市西城区南礼士路 66 号建威大厦 1208 室

法定代表人：罗细安

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

客服电话：400-001-8811

（41）和耕传承基金销售有限公司

注册地址：郑州市郑东新区心怡路广场南路（高铁东站）升龙广场 2 号楼 1 号门 701

办公地址：郑州市郑东新区东风东路康宁街北 6 号楼 6 楼

法定代表人：李淑慧

电话：0371-85518395

传真：0371-85518397

官网网址：[www.hgccpb.com](http://www.hgccpb.com)

客服电话：4000-555-671

（42）北京晟视天下投资管理有限公司

注册地址：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 6 号万通中心 D 座 28 层

法定代表人：蒋煜

联系电话：010-58170949

官网地址：[www.shengshiview.com](http://www.shengshiview.com)

客服电话：400-818-8866

( 43) 深圳金斧子投资咨询有限公司

注册地址: 深圳市南山区南山街道科苑路 18 号东方科技大厦 18F

办公地址: 深圳市南山区南山街道科苑路 18 号东方科技大厦 18F

法定代表人: 何昆鹏

联系电话: 0755-84034499

公司官网: [www.jfzinv.com](http://www.jfzinv.com)

客服电话: 400-950-0888

( 44) 乾道金融信息服务(北京)有限公司

注册地址: 北京市海淀区东北旺村南 1 号楼 7 层 7117 室

办公地址: 北京市西城区德外大街合生财富广场 1302 室

法定代表人: 王兴吉

电话: 010-62062880

传真: 010-82057741

官网网址: <http://www.qiandaojr.com>

客服电话: 400-088-8080

( 45) 奕丰金融服务(深圳)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路海岸大厦东座 1115 室, 1116 室及 1307 室

法定代表人: TAN YIK KUAN

联系电话: 021—20567288

传真: 0755—21674453

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

客服电话: 400-684-0500

( 46) 北京广源达信投资管理有限公司

注册地址: 北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座六层 605 室

办公地址: 北京市朝阳区望京东园四区 13 号楼浦项中心 B 座 19 层

法定代表人: 齐剑辉

传真: 010-82055860

官网网址: [www.niuniufund.com](http://www.niuniufund.com)

客服电话: 400-6236-060

( 47) 上海万得投资顾问有限公司

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: 上海市浦东新区福山路 33 号 8 楼

法定代表人: 王廷富

电话: 021-51327185

传真: 021-50710161

客服电话: 400-821-0203

( 48) 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

法人代表: 李昭琛

联系电话: 010-82628888

公司传真： 010-62676582  
官网网址： [www.xincai.com](http://www.xincai.com)  
客服电话： 010-62675369

（ 49）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 1108  
办公地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 1108  
法定代表人：王伟刚  
联系电话： 010-56282140  
公司传真： 010-62680827  
官网网址： [www.fundzone.cn](http://www.fundzone.cn)  
客服电话： 400-068-1176

（ 50）浙江金观诚财富管理有限公司

注册地址：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 号锦昌大厦一楼金观诚财富  
法定代表人：徐黎云  
联系电话： 0571-88337717  
公司传真： 0571-88337666  
官网网址： [www.jincheng-fund.com](http://www.jincheng-fund.com)  
客服电话： 400-068-0058

（ 51）杭州科地瑞富基金销售有限公司

注册地址：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 20F  
法定代表人：陈刚  
联系电话： 0571-85267500  
公司传真： 0571-8526 9200  
官网网址： [www.cd121.com](http://www.cd121.com)  
客服电话： 0571-86655920

（ 52）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  
法人代表：钱燕飞  
联系人：王锋  
联系电话： 025-66996699-887226  
传真： 025-66008800-887226  
官网网址：[www.snjjin.com](http://www.snjjin.com)  
客服电话： 95177

（ 53）深圳前海凯恩斯基金销售有限公司

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：深圳市福田区深南大道 6019 号金润大厦 23A  
法人代表：高锋  
联系电话： 0755-83655588  
传真号码： 0755-83655518  
客服电话： 400-804-8688

官网网址：[www.keynesasset.com](http://www.keynesasset.com)

（54）公司名称：深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006#

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

法人代表：张彦

联系电话：010-83363101

公司传真：010-83363072

客服电话：400-166-1188

官网网址：<http://8.jrj.com.cn/>

基金管理人可根据有关法律法规要求，选择其他符合要求的机构代理销售本基金或变更上述代销机构，并及时公告。

#### （二）登记机构

名称：信诚基金管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层

法定代表人：张翔燕

客服电话：400-6660066

联系人：金芬泉

电话：021-68649788

网址：<http://www.xcfunds.com/>

#### （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

注册地址：上海市浦东新区银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

办公地址：上海市浦东新区银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

负责人：韩炯

经办律师：吕红、孙睿

电话：021-31358666

传真：021-31358600

联系人：孙睿

#### （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：上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼

法定代表人：李丹

电话：021-23238888

传真：021-23238800

联系人：赵钰

经办注册会计师：薛竞、赵钰

#### 四、基金的名称

信诚年年有余定期开放债券型证券投资基金

#### 五、基金的类型

契约型，开放式

#### 六、基金的投资目标

在严格控制风险的基础上，通过主动管理，力争实现基金资产长期增值并为投资人实现稳

定的定期回报。

## 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（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相关规定。

本基金主要投资于国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、资产支持证券、可转换债券（含分离交易可转债）、回购、银行定期存款、中期票据等固定收益证券。

本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%。在开放期前 60 个工作日内、开放期和开放期后 60 个工作日内，不受上述投资组合比例限制。

本基金可以参与一级市场新股申购和增发新股申购，但不直接从二级市场买入股票、权证等权益类资产。本基金投资于权益类资产（包括股票、权证等）的比例不高于基金资产的 20%，其中持有的全部权证市值不超过基金资产净值的 3%。

在开放期内，本基金持有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%；在封闭期内，本基金不受前述限制。

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

本基金投资组合中债券类、货币类等大类资产各自的长期均衡比重，依照本基金的特征和风险偏好而确定。本基金定位为债券型基金，其资产配置以债券为主，并不因市场的中短期变化而改变。在不同的市场条件下，本基金将综合考虑宏观环境、市场估值水平、风险水平以及市场情绪，在一定的范围内对资产配置调整，以降低系统性风险对基金收益的影响。

### 2、固定收益类资产的投资策略

#### （1）类属资产配置策略

在整体资产配置的基础上，本基金将通过考量不同类型固定收益品种的信用风险、市场风险、流动性风险、税收等因素，研究各投资品种的利差及其变化趋势，制定债券类属资产配置策略，以获取债券类属之间利差变化所带来的潜在收益。

#### （2）普通债券投资策略

对于普通债券，本基金将在严格控制目标久期及保证基金资产流动性的前提下，采用目标久期控制、期限结构配置、信用利差策略、流动性管理、相对价值配置、杠杆策略等策略进行主动投资。

#### 1) 目标久期控制

本基金将根据开放期可赎回份额的规模和宏观经济因素（包含消费物价指数、固定资产投资、工业品价格指数、货币供应量等）与不同种类债券收益率之间的数量关系，确定债券组合的久期。

#### 2) 期限结构配置

本基金将通过对央行政策、经济增长率、通货膨胀率等众多因素的分析来预测收益率曲线形状的可能变化；在上述基础上，本基金将运用子弹型、哑铃型或梯形等配置方法，从而确定短、中、长期债券的配置比例。

#### 3) 信用利差策略

本基金将通过严格的内部投资风险管理体系，对关注的信用债进行独立的内部评级，并持

续动态跟踪调整，以此作为品种选择的基本依据。

本基金将首先根据债券发行人的长期信用评级、对外担保情况、可能面临巨大损失的诉讼、过往融资记录等进行初步的风险排查，并以此计算债券的可能违约率。符合要求的信用债，本基金将采用不同评级序列，对长期和短期债券的信用评级进行初步评估。在初步评级的基础上，进一步将根据行业特征、竞争优势、管理水平、财务质量、抗风险能力等因素对债券的信用评级进行重新调整，并以此作为评级的结果。对于列入考查范围的信用债，本基金将持续动态跟踪，根据债券发行人自身情况的变化，动态调整信用评级。信用利差策略的核心是各项债券信用评级差异能获得充分的利差补偿。本基金将对债券组合总体信用评级水平予以控制，严格控制低评级债券的配置比例；在券种选择上遵循“个券分散、行业分散”的原则。

信用债券的收益率主要由基准收益率与反映信用债券信用水平的信用利差组成。基准收益率由宏观经济因素及市场资金状况等决定。本基金将从宏观经济环境与市场供需状况两个方面对市场整体信用利差进行分析。首先，对于宏观经济环境，当宏观经济向好时，企业盈利能力好，资金充裕，市场整体信用利差将可能收窄；当宏观经济恶化时，企业盈利能力差，资金紧缺，市场整体信用利差将可能扩大。其次，对于市场供给，本基金将从市场容量、信用债结构及流动性等几方面进行分析。

而信用利差受市场整体信用水平、个券信用影响。本基金通过公司内部债券信用评级体系，对债券发行人的公司治理结构、融资能力、抗风险能力、经营状况等进行综合评估，确定发行人的信用风险及债券的信用级别。

#### 4) 流动性管理策略

本基金对流动性进行积极管理以应对开放期可能的净赎回。在预期份额持有人净赎回比例较高时，本基金将采用持续滚动投资方法，将回购或债券的到期日进行均衡等量配置，以应对大量赎回产生的流动性需求。本基金将通过发行量、前一个月日均成交量、前一个月的交易频率、买卖价差、剩余到期期限等指标甄别个券的流动性。

#### 5) 相对价值配置

本基金将对市场上同类债券的收益率、久期、信用度、流动性等指标进行比较，寻找其他指标相同而某一指标相对更具有投资价值的债券，并进行投资。

#### 6) 杠杆策略

本基金投资于固定收益类资产可采用杠杆策略。本基金将在控制杠杆风险的前提下，适当时机使用资金杠杆以博取利差收益，以增强组合收益。

### (3) 资产支持证券的投资策略

对于资产支持证券，本基金将综合考虑市场利率、发行条款、支持资产的构成和质量等因素，研究资产支持证券的收益和风险匹配情况，采用数量化的定价模型跟踪债券的价格走势，在严格控制投资风险的基础上选择合适的投资对象以获得稳定收益。

### 3、其他金融工具的投资策略

如法律法规或监管机构以后允许基金投资于其他衍生金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金对衍生金融工具的投资主要以对冲投资风险或无风险套利为主要目的。基金将在有效进行风险管理的前提下，通过对标的品种的基本面研究，结合衍生工具定价模型预估衍生工具价值或风险对冲比例，谨慎投资。

在符合法律、法规相关限制的前提下，基金管理人按谨慎原则确定本基金衍生工具的总风险暴露。

### 4、开放期投资策略

开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，防范流动性风险，满足

开放期流动性的需求。

#### 九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为同期中国人民银行公布的一年期定期存款基准利率（税后）+2%。其中，一年期定期存款基准利率随中国人民银行公布利率的调整而调整。

#### 十、基金的风险收益特征

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，其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

#### 十一、基金投资组合报告（未经审计）

本基金管理人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，并对本报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国银行股份有限公司根据基金合同的约定，于 2016 年 10 月 25 日复核了本招募说明书中的投资组合报告，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告的财务数据截止至 2016 年 9 月 30 日。

##### 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 6,604,000.00 0.65

其中：股票 6,604,000.00 0.65

2 固定收益投资 979,050,966.90 95.64

其中：债券 979,050,966.90 95.64

资产支持证券 --

3 贵金属投资 --

4 金融衍生品投资 --

5 买入返售金融资产 --

其中：买断式回购的买入返售金融资产 --

6 银行存款和结算备付金合计 17,074,610.86 1.67

7 其他资产 20,995,510.00 2.05

8 合计 1,023,725,087.76 100.00

##### 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 --

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 6,604,000.00 0.95

J 金融业 --

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 --

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 6,604,000.00 0.95

2) 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

行业类别 公允价值（人民币） 占基金资产净值比例（%）

---

合计 --

本基金本报告期末未持有沪港通投资股票。

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 600037 歌华有线 400,000 6,604,000.00 0.95

注：本基金本报告期末仅持有上述 1 只股票。

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 121,189,571.40 17.40

2 央行票据 --

3 金融债券 115,615,000.00 16.60

其中：政策性金融债 115,615,000.00 16.60

4 企业债券 667,981,371.40 95.91

5 企业短期融资券 --

6 中期票据 --

7 可转债 74,265,024.10 10.66

8 同业存单 --

9 其他 --

10 合计 979,050,966.90 140.57

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 160205 16 国开 05 1,000,000 105,620,000.00 15.16

2 160010 16 付息国债 10 600,000 60,780,000.00 8.73

3 160014 16 付息国债 14 450,000 45,580,500.00 6.54

4 122132 12 鹏博债 402,480 41,040,885.60 5.89

5 132005 15 国资 EB 354,650 40,728,006.00 5.85

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投资。

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

1) 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未进行股指期货投资。

2) 本基金投资股指期货的投资政策

本基金投资范围不包括股指期货投资。

10. 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

1) 本期国债期货投资政策

本基金投资范围不包括国债期货投资。

2) 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未进行国债期货投资。

3) 本期国债期货投资评价

本基金投资范围不包括国债期货投资。

11. 投资组合报告附注

1) 本基金本期投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、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备选库之外的股票。

3) 其他资产构成

序号 名称 金额(元)

1 存出保证金 18,904.71

2 应收证券清算款 -

3 应收股利 -

4 应收利息 20,976,605.29

5 应收申购款 -

6 其他应收款 -

7 待摊费用 -

8 其他 -

9 合计 20,995,510.00

4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号 债券代码 债券名称 公允价值(元) 占基金资产净值比例(%)

1 132001 14 宝钢 EB 14,178,143.20 2.04

2 113008 电气转债 5,721,500.00 0.82

3 110033 国贸转债 872,750.40 0.13

4 110035 白云转债 639,330.00 0.09

5 123001 蓝标转债 413,106.00 0.06

6 110034 九州转债 398,232.90 0.06

7 110031 航信转债 76,200.80 0.01

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的情况

6) 因四舍五入原因,投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

十二、基金的业绩

基金管理人承诺以诚实信用、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。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本招募说明书。基金业绩数据截至 2016 年 9 月 30 日。

(一) 基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表

信诚年年有余 A

阶段 净值收益率① 净值收益率标准差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

2013 年 11 月 27 日至 2013 年 12 月 31 日 0.10% 0.06% 0.48% 0.01% -0.38% 0.05%  
2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日 16.58% 0.24% 4.97% 0.01% 11.61% 0.23%  
2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日 6.60% 0.79% 4.11% 0.01% 2.49% 0.78%  
2016 年 1 月 1 日至 2016 年 9 月 30 日 3.38% 0.12% 2.63% 0.01% 0.75% 0.11%  
2013 年 11 月 27 日至 2016 年 9 月 30 日 28.60% 0.49% 12.19% 0.01% 16.41% 0.48%  
信诚年年有余 B  
阶段 净值收益率① 净值收益率标准差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

2013 年 11 月 27 日至 2013 年 12 月 31 日 0.00% 0.06% 0.48% 0.01% -0.48% 0.05%  
2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日 16.20% 0.24% 4.97% 0.01% 11.23% 0.23%  
2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日 6.11% 0.79% 4.11% 0.01% 2.00% 0.78%  
2016 年 1 月 1 日至 2016 年 9 月 30 日 3.08% 0.12% 2.63% 0.01% 0.45% 0.11%  
2013 年 11 月 27 日至 2016 年 9 月 30 日 27.10% 0.49% 12.19% 0.01% 14.91% 0.48%

(二) 基金累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

信诚年年有余 A

信诚年年有余 B

注：本基金建仓期自 2013 年 11 月 27 日至 2014 年 5 月 26 日，建仓期结束时资产配置比例符合本基金基金合同规定

### 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) B 类基金份额的销售服务费；
- 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。

##### 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 0.7% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.7\% \div \text{当年天数}$$

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，经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月前 3-5 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 0.2% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.2\% \div \text{当年天数}$$

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，经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月前 3-5 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) B 类基金份额的销售服务费  
本基金