

# 诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书（更新）

## 摘要

基金管理人：诺安基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

### 重要提示

（一）诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会 2013 年 5 月 22 日证监许可【2013】683 号文核准公开募集，本基金的基金合同于 2013 年 11 月 5 日正式生效。

（二）基金管理人保证本《招募说明书》的内容真实、准确、完整。本《招募说明书》经中国证监会核准，但中国证监会对本基金募集的核准，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。

（三）投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本基金《招募说明书》及《基金合同》等，全面认识本基金产品的风险收益特征，应充分考虑投资人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。基金管理人提醒投资者“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，须承担基金投资中出现的各类风险，包括：本基金特有风险、债券市场风险、开放式基金共同风险等。

本基金属于证券市场中的中低风险品种，预期收益和风险高于货币市场基金、普通债券型基金，低于股票型基金。

（四）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并不构成新基金业绩表现的保证。

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。

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《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》、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)已经基金托管人复核。本招募说明书(更新)所载内容截止日为2017年5月5日，有关财务数据和净值表现截止日为2017年3月31日(财务数据未经审计)。

## 一、基金管理人

### (一) 基金管理人概况

公司名称：诺安基金管理有限公司

住所：深圳市深南大道4013号兴业银行大厦19—20层

法定代表人：秦维舟

设立日期：2003年12月9日

批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基金字[2003]132号

组织形式：有限责任公司

注册资本：1.5亿元人民币

存续期限：持续经营

电话：0755—83026688

传真：0755—83026677

联系人：王嘉

股权结构：

股东单位 出资额(万元) 出资比例

中国对外经济贸易信托投资有限公司 6000 40%

深圳市捷隆投资有限公司 6000 40%

大恒新纪元科技股份有限公司 3000 20%

合 计 15000 100%

### (二) 证券投资基金管理情况

截至2017年5月5日，本基金管理人共管理五十一只开放式基金：诺安平衡证券投资基金、诺安货币市场基金、诺安先锋混合型证券投资基金、诺安优化收益债券型证券投资基金、诺安价值增长混合型证券投资基金、诺安灵活配置混合型证券投资基金、诺安成长混合型证券投资基金、诺安增利债券型证券投资基金、

诺安中证 100 指数证券投资基金、诺安中小盘精选混合型证券投资基金、诺安主题精选混合型证券投资基金、诺安全球黄金证券投资基金、上证新兴产业交易型开放式指数证券投资基金、诺安上证新兴产业交易型开放式指数证券投资基金联接基金、诺安保本混合型证券投资基金、诺安多策略混合型证券投资基金、诺安全球收益不动产证券投资基金、诺安油气能源股票证券投资基金（LOF）、诺安新动力灵活配置混合型证券投资基金、诺安中证创业成长指数分级证券投资基金、诺安汇鑫保本混合型证券投资基金、诺安双利债券型发起式证券投资基金、中小板等权重交易型开放式指数证券投资基金、诺安研究精选股票型证券投资基金、诺安纯债定期开放债券型证券投资基金、诺安鸿鑫保本混合型证券投资基金、诺安信用债券一年定期开放债券型证券投资基金、诺安稳固收益一年定期开放债券型证券投资基金、诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金、诺安中证 500 交易型开放式指数证券投资基金、诺安优势行业灵活配置混合型证券投资基金、诺安天天宝货币市场基金、诺安理财宝货币市场基金、诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金、诺安聚鑫宝货币市场基金、诺安稳健回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安聚利债券型证券投资基金、诺安新经济股票型证券投资基金、诺安低碳经济股票型证券投资基金、诺安中证 500 交易型开放式指数证券投资基金联接基金、诺安创新驱动灵活配置混合型证券投资基金、诺安先进制造股票型证券投资基金、诺安利鑫保本混合型证券投资基金、诺安景鑫保本混合型证券投资基金、诺安益鑫保本混合型证券投资基金、诺安安鑫保本混合型证券投资基金、诺安精选回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安和鑫保本混合型证券投资基金、诺安积极回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安优选回报灵活配置混合型证券投资基金及诺安进取回报灵活配置混合型证券投资基金。

### （三）主要人员情况

#### 1. 董事会成员

秦维舟先生，董事长，工商管理硕士。历任北京中联新技术有限公司总经理、香港昌维发展有限公司总经理、香港先锋投资有限公司总经理、中国新纪元有限公司副总裁、诺安基金管理有限公司副董事长。

伊力扎提·艾合买提江先生，副董事长，历任吉通网络通信股份有限公司人力资源部副总经理，中化国际石油公司人力资源部总经理、公司副总经理，中国对外经济贸易信托有限公司副总经理，现任中国对外经济贸易信托有限公司总经理。

赵忆波先生，董事，硕士。历任南方航空公司规划发展部项目经理，泰信基金管理有限公司研究员，翰伦投资咨询公司（马丁可利基金）投资经理，纽银西部基

金管理有限公司基金经理，现任大恒科技副董事长。

齐斌先生，董事，硕士。历任中国国贸有限责任公司董事会秘书，中国中化集团公司投资部副总经理、战略规划部副总经理。现担任中国对外经济贸易信托有限公司副总经理。

李清章先生，董事，硕士。历任天津电视台总编室副主任，天津广播电视台宣传管理部副主任。现任上海钟表有限公司董事长，上海摩士达钟表进出口有限公司董事长。

奥成文先生，董事，硕士。历任中国通用技术（集团）控股有限责任公司资产经营部副经理，中国对外经济贸易信托有限公司投资银行部副总经理，诺安基金管理有限公司督察长，现任诺安基金管理有限公司总经理。

汤小青先生，独立董事，博士。历任国家计委财政金融司处长，中国农业银行市场开发部副主任，中国人民银行河南省分行副行长，中国人民银行合作司副司长，中国银监会合作金融监管部副主任，内蒙古银监局、山西银监局局长，中国银监会监管一部主任，招商银行副行长。

史其禄先生，独立董事，博士。历任中国工商银行外汇业务管理处处长，中国工商银行伦敦代表处首席代表，中国工商银行新加坡分行总经理，中国工商银行个人金融业务部副总经理，机构业务部副总经理，机构金融业务部资深专家。

赵玲华女士，独立董事，硕士。历任中国人民解放军空军总医院新闻干事，全国妇女联合会宣传部负责人，中国人民银行人事司综合处副处长，国家外汇管理局政策法规司副处长，中国外汇管理杂志社社长兼主编，国家外汇管理局国际收支司巡视员。

## 2. 监事会成员

李京先生，监事，企业管理硕士。历任中国中化集团总裁办公室部门经理，中化集团香港立丰实业公司总经理助理，中化汇富资产管理公司副总经理，中化欧洲资本公司副总经理兼世盈（厦门）创业投资有限公司副总经理，现任中国对外经济贸易信托有限公司副总经理。

赵星明先生，监事，金融学硕士。历任中国人民银行深圳经济特区分行证券管理处副处长、深圳证券交易所理事会秘书长、君安证券香港公司副总经理等职。

戴宏明先生，监事。历任浙江证券深圳营业部交易主管、国泰君安证券公司部门主管，现任诺安基金管理有限公司交易中心总监兼首席交易师（总助级）。

梅律吾先生，监事，硕士。历任长城证券有限责任公司研究员，鹏华基金管理有限公司研究员，诺安基金管理有限公司研究员、基金经理助理、基金经理、研究部副总监、指数投资组副总监，现任指数组负责人。

### 3. 经理层成员

奥成文先生，总经理，经济学硕士，经济师。曾任中国通用技术（集团）控股有限责任公司资产经营部副经理、中国对外经济贸易信托投资有限公司投资银行部副总经理。2002年10月开始参加诺安基金管理有限公司筹备工作，任公司督察长，现任公司总经理。

杨文先生，副总经理，企业管理学博士。曾任国泰君安证券公司研究所金融工程研究员、中融基金管理公司市场部经理。2003年8月加入诺安基金管理有限公司，历任市场部总监、发展战略部总监，现任公司副总经理。

杨谷先生，副总经理，经济学硕士，CFA。1998年至2001年任平安证券公司综合研究所研究员；2001年至2003年任西北证券公司资产管理部研究员。2003年10月加入诺安基金管理有限公司，现任公司副总经理、权益事业部总经理、投资一部总监、诺安先锋混合型证券投资基金基金经理。

陈勇先生，副总经理，经济学硕士，注册会计师。曾任国泰君安证券公司固定收益部业务董事、资产管理部基金经理，民生证券公司证券投资总部副总经理。2003年10月加入诺安基金管理有限公司，历任研究部总监、合规与风险控制部总监、督察长，现任公司副总经理、固定收益事业部总经理。

曹园先生，副总经理，本科。曾任职于国泰基金管理有限公司，先后从事于TA交易中心交易员、销售部北方区副总经理、北京公司副总经理的工作。2010年5月加入诺安基金管理有限公司，历任华北营销中心总经理、公司总经理助理，现任公司副总经理、营销事业部总经理。

马宏先生，督察长，硕士。曾任中国新兴（集团）总公司职员、中化财务公司证券部职员、中化国际贸易股份有限公司投资部副总经理、中国对外经济贸易信托投资有限公司证券部投资总监、资产管理二部副总经理、投资发展部总经理。现任公司督察长。

### 4. 现任基金经理

程卓先生，FRM，武汉大学金融工程专业硕士。2009年至2012年曾任招商银行总行金融市场部高级信用研究员、交易员，期间独立负责招商银行总行资产管理部和金融市场部全部信用资产的评级及风险控制工作。2012年9月加入诺安基金管理有限公司，先后任固定收益部高级信用及策略研究员、基金经理助理。

2016年1月起任诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2016年2月起任诺安双利债券型发起式证券投资基金基金经理，2016年3月起任诺安信用债券一年定期开放债券型证券投资基金及诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。

## 5. 历任基金经理

谢志华先生，2013年11月至2016年1月担任本基金基金经理。

## 6. 投资决策委员会成员的姓名及职务

本公司投资决策委员会分股票类基金投资决策委员会和固定收益类基金投资决策委员会，具体如下：

股票类基金投资决策委员会：主席由公司总经理奥成文先生担任，委员包括：杨谷先生，副总经理、权益事业部总经理、投资一部总监、基金经理；韩冬燕女士，投资二部执行总监、基金经理；王创练先生，研究部总监兼首席策略师（总助级）、基金经理。

固定收益类基金投资决策委员会：主席由公司总经理奥成文先生担任，委员包括：杨谷先生，副总经理、权益事业部总经理、投资一部总监、基金经理；谢志华先生，固定收益事业部副总经理、基金经理、总裁助理；王创练先生，研究部总监兼首席策略师（总助级）、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：中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号

成立时间：1984年1月1日

法定代表人：易会满

注册资本：人民币35,640,625.71万元

联系电话：010-66105799

联系人：郭明

### （二）基金托管部门及主要人员情况

截至2017年3月末，中国工商银行资产托管部共有员工205人，平均年龄30岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

### （三）基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来，秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、

高效、专业的托管服务，展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII 资产、QDII 资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII 专户资产、ESCROW 等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至 2017 年 3 月，中国工商银行共托管证券投资基金 709 只。自 2003 年以来，本行连续十四年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的 53 项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

### 三、相关服务机构

#### （一）基金份额发售机构

##### 1. A 类基金份额：

##### 1. 1 诺安基金管理有限公司直销中心

本公司在深圳、北京、上海、广州、成都开设五个直销网点对投资者办理开户和申购、赎回业务：

##### （1）深圳直销中心

办公地址：深圳市深南大道 4013 号兴业银行大厦 19—20 层

邮政编码：518048

电话：0755-83026603 或 0755-83026620

传真：0755-83026630

联系人：祁冬灵

##### （2）北京直销网点

办公地址：北京市朝阳区光华路甲 14 号诺安基金大厦 8-9 层

邮政编码：100020

电话：010-59027811

传真：010-59027890

联系人：孟佳

##### （3）上海直销网点

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 210 号 21 世纪中心大厦 903 室

邮政编码：200120

电话：021-68824617

传真：021-68362099

联系人：王惠如

（4）广州直销网点

办公地址：广州市珠江新城华夏路 10 号富力中心 2908

邮政编码：510623

电话：020-38928980

传真：020-38928980

联系人：黄怡珊

（5）西部营销中心

办公地址：成都市高新区府城大道西段 399 号天府新谷 9 栋 1 单元 1802

邮政编码：610021

电话：028-86050157

传真：028-86050160

联系人：裴兰

（6）个人投资者可以通过基金管理人的网上直销交易系统办理本基金的开户和申购、赎回手续，具体交易细节请参阅基金管理人网站公告。

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

## 1.2 基金代销机构

（1）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

成立时间：1984 年 1 月 1 日

法定代表人：易会满

联系电话：010-66105799

传真：010-66105798

客户服务电话：95588

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

（2）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

法定代表人：田国立

客户服务热线：95566

网址：[www.boc.cn](http://www.boc.cn)



(3) 交通银行股份有限公司

办公地址：上海市银城中路 188 号

法定代表人：牛锡明

电话：021—58781234

传真：021—58408842

联系人：曹榕

客户服务热线：95559

网址：www.bankcomm.com

(4) 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—83198888

传真：0755—83195109

联系人：兰奇

客户服务热线：95555

网址：www.cmbchina.com

(5) 平安银行股份有限公司

注册地址：广东省深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

办公地址：广东省深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

法定代表人：谢永林

联系人：周勤

电话：0755-82088888

传真：0755-82080714

客户服务电话：95511-3

网址：www.bank.pingan.com

(6) 北京农村商业银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区月坛南街 1 号院 2 号楼

办公地址：北京市西城区月坛南街 1 号院 2 号楼

法定代表人：王金山

客户服务电话：400-66-96198（全国）、96198（北京）

网址：www.bjrbc.com

(7) 上海农村商业银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区银城中路 8 号 15-20 楼、22-27 楼

办公地址：上海市浦东新区银城中路 8 号中融·碧玉蓝天大厦 16 至 23 楼

法定代表人：翼光恒

联系人：吴海平

电话：021-38576977

传真：021-50105124

客户服务电话：021-962999、4006962999

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

(8) 江苏银行股份有限公司

注册地址：南京市中华路 26 号

办公地址：南京市中华路 26 号

法定代表人：夏平

联系人：田春慧

电话：025-58588167

传真：025-58588164

客户服务电话：95319

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

(9) 杭州银行股份有限公司

注册地址：杭州市下城区庆春路 46 号

办公地址：杭州市下城区庆春路 46 号

法定代表人：陈震山

客户服务电话：95398、400-8888-508

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

(10) 威海市商业银行股份有限公司

注册地址：中国·威海市宝泉路 9 号

法定代表人：谭先国

客户服务电话：96636（省内）、4000096636(境内)

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

(11) 渤海银行股份有限公司

注册地址：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

客服电话：400-888-8811、95541

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

(12) 上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：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：吉晓辉

联系人：汤嘉惠、倪苏云

电话：021-61618888

传真：021-63604199

客户服务电话：95528

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

(13) 华侨永亨银行（中国）有限公司

注册地址：上海市浦东新区源深路 1155 号华侨银行大厦

办公地址：上海市浦东新区源深路 1155 号华侨银行大厦

法定代表人：钱乃骥

客户服务电话：40089400899（国内）；（86755）25833688（海外）

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

(14) 包商银行股份有限公司

注册地址：包头市青山区钢铁大街 6 号

办公地址：包头市青山区钢铁大街 6 号

法定代表人：李镇西

客户服务电话：95352

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

(15) 江苏常熟农村商业银行股份有限公司

注册地址：江苏省常熟市新世纪大道 58 号

办公地址：江苏省常熟市新世纪大道 58 号

法定代表人：宋建明

客户服务电话：4009962000、0512-962000

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

(16) 广州农村商业银行股份有限公司

注册地址：广州市天河区华夏路 1 号信合大厦

办公地址：广州市天河区华夏路 1 号信合大厦

法定代表人：王继康

客户服务电话：95313

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

(17) 苏州银行股份有限公司

注册地址：江苏省苏州工业园区钟园路 728 号

办公地址：江苏省苏州工业园区钟园路 728 号

法定代表人：王兰凤

客户服务电话：96067

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

(18) 宁波银行股份有限公司

注册地址：宁波市鄞州宁南南路 700 号

办公地址：宁波市鄞州宁南南路 700 号

法定代表人：陆华裕

联系人：钱庚旺

电话：086-574-89068221（值班电话）、086-574-87050028（投资者关系）

传真：021-63586215

客户服务电话：95574

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

(19) 桂林银行股份有限公司

住所及办公地址：广西壮族自治区桂林市中山南路 76 号

法定代表人：王能

客户服务电话：400-86-96299（全国）或 96299（广西专线）

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

(20) 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

注册地址：南京市建邺区梦都大街 136 号

办公地址：南京市建邺区梦都大街 136 号

法定代表人：张小军

客服电话：96008

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

(21) 广发银行股份有限公司

注册地址：中国广东省广州市越秀区东风东路 713 号

法定代表人：杨明生

联系人：江璐、罗环宇

电话：020-38323704、38322730、38323206

传真：020-87311780

客户服务热线：400-830-8003

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

(22) 东北证券股份有限公司

注册地址: 吉林省长春市自由大路 1138 号

办公地址: 吉林省长春市自由大路 1138 号证券大厦

法定代表人: 李福春

联系人: 潘锴

电话: 0431-85096709

客户服务热线: 95360

网址: [www.nesc.cn](http://www.nesc.cn)

(23) 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

电话: (8621) 2216 9999

传真: (8621) 6215 1789

联系人: 刘晨

客户服务热线: 95525

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

(24) 广州证券股份有限公司

注册地址: 广东省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: 广东省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

电话: 020-88836999

传真: 020-88836654

联系人: 林洁茹

客户服务电话: 95396

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

(25) 国都证券股份有限公司

注册地址: 北京市东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦 9 层、10 层

办公地址: 北京市东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦 9 层、10 层

法定代表人: 王少华

电话：010-84183333

传真：010-84183311-3389

联系人：黄静

客户服务电话：400-818-8118

网址：www.guodu.com

（26） 华西证券股份有限公司

注册地址：四川省成都市高新区天府二街 198 号

办公地址：四川省成都市高新区天府二街 198 号华西证券大厦

法定代表人：杨炯洋

客户服务电话：400-8888-818、95584

网址：www.hx168.com.cn

（27） 中泰证券股份有限公司

注册地址：山东省济南市经七路 86 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

开放式基金咨询电话：0531-81283906

开放式基金业务传真：0531-81283900

客服电话：95538

网址：www.zts.com.cn

（28） 山西证券股份有限公司

注册地址：太原市府西街 69 号山西国际贸易中心

办公地址：太原市府西街 69 号山西国际贸易中心 A 座 26—30 层

法定代表人：侯巍

联系人：张治国

联系电话：0351-8686703

传真：0351-8686709

客户服务电话：客户服务电话：95573

网址：www.i618.com.cn

（29） 上海证券有限责任公司

注册地址：上海市黄浦区四川中路 213 号 7 楼

办公地址：上海市黄浦区四川中路 213 号 7 楼

法定代表人：李俊杰

电话：021-63231111

联系人：王伟力

客服服务热线：4008918918、021-962518

网址：www.962518.com

(30) 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：曹晔

电话：021-33389888

传真：021-33388224

客服电话：95523 或 4008895523

电话委托：021-962505

网址：www.swhysc.com

(31) 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：北京西城区太桥大街 19 号

法定代表人：韩志谦

电话：010-88085858

传真：010-88085195

联系人：李巍

客户服务电话：400-800-0562

网址：www.hysec.com

(32) 西部证券股份有限公司

注册地址：西安市东大街 232 号信托大厦 16-17 层

办公地址：西安市东大街 232 号信托大厦 16-17 层

法定代表人：刘建武

客户服务电话：95582

网址：www.westsecu.com

(33) 信达证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号

办公地址：北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼信达金融中心

法定代表人：张志刚  
联系人：唐静  
联系电话：010-63081000  
传真：010-63080978  
客户服务电话：95321  
网址：www.cindasc.com

(34) 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  
办公地址：北京市东城区朝内大街 188 号中信建投证券公司  
法定代表人：王常青  
客户服务电话：95587  
开放式基金咨询电话：40-08888-108  
开放式基金业务传真：010-65182261  
联系人：权唐  
网址：www.csc108.com

(35) 第一创业证券股份有限公司  
注册地址：广东省深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 20 楼  
办公地址：广东省深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 20 楼  
法定代表人：刘学民  
客户服务电话：95358  
网址：www.firstcapital.com.cn

(36) 大同证券有限责任公司  
注册地址：山西省大同市迎宾街 15 号桐城中央 21 层  
办公地址：山西省太原市小店区长治路 111 号山西世贸中心 A 座 13 层  
法定代表人：董祥  
客户服务电话：4007121212  
网址：www.dtsbc.com.cn

(37) 天相投资顾问有限公司  
注册地址：北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座 701  
办公地址：北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 5 层  
法定代表人：林义相  
电话：010-66045529  
传真：010-66045678



联系人：尹伶

客户服务电话：010-66045678

天相投顾网-网址：<http://www.txsec.com>

天相基金网-网址：[www.jjm.com.cn](http://www.jjm.com.cn)

(38) 国金证券股份有限公司

注册地址：成都市东城根上街 95 号

办公地址：成都市东城根上街 95 号

法定代表人：冉云

传真：028-86695681

客户服务电话：95310

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

(39) 首创证券有限责任公司

注册地址：北京市西城区德胜门外大街 115 号德胜尚城 E 座

办公地址：北京市西城区德胜门外大街 115 号德胜尚城 E 座

法定代表人：吴涛

客户服务电话：4006200620

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

(40) 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 号环球金融中心 9 楼

法定代表人：郭林

联系人：李颖

联系电话：021-38784818-8508

客户服务电话：4008205999

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

(41) 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：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006#

法人代表人：马勇

客户服务电话：400-166-1188

网址：<http://money.jrj.com.cn>

(42) 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：021-20691869

传真：021-20691861

联系人：单丙焯

客户服务电话：400-820-2899

网址：www.erichfund.com

(43) 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

法定代表人：其实

联系人：潘世友

客户服务电话：400-1818-188 、 95021

网址：www.1234567.com.cn

(44) 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 1208-1209 室

法定代表人：罗细安

联系人：孙晋峰

电话：010-67000988

传真：010-67000988-6000

客户服务电话：400-001-8811

网址：www.zcvc.com.cn

(45) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司（原杭州数米基金销售有限公司）

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：浙江省杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼

法定代表人：陈柏青

联系人：张裕

电话：021-60897869

传真：0571-26698533

客户服务电话：4000-766-123

网址：www.fund123.cn

(46) 深圳众禄金融控股股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区笋岗街道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

法定代表人：薛峰

联系人：童彩平

电话：0755-33227950

传真：0755-82080798

客户服务电话：4006-788-887

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

(47) 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：上海浦东南路 1118 号鄂尔多斯大厦 903~906 室

法定代表人：杨文斌

联系人：张茹

电话：021-58870011

传真：021-68596916

客户服务电话：400-700-9665

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

(48) 和讯信息科技有限公司

注册地址：北京市朝阳区外大街 22 号 1002 室

办公地址：北京市朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人：王莉

客户服务电话：400-920-0022

传真：021-20835879

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

(49) 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一号元茂大厦 903 室

办公地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦 903 室

法定代表人：凌顺平

联系电话：0571-88911818

传真：0571-86800423

客户服务电话：4008-773-772

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

(50) 深圳腾元基金销售有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路 2028 号皇岗商务中心主楼 407 室

办公地址：深圳市福田区金田路 2028 号皇岗商务中心主楼 407 室

法定代表人：王志强

客户服务电话：4009-908-600

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

(51) 北京展恒基金销售有限公司

注册地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号

办公地址：北京市朝阳区安苑路 15-1 邮电新闻大厦 2 层

法定代表人：闫振杰

客户服务电话：400-818-8000

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

(52) 一路财富(北京)信息科技有限公司

注册地址：北京市西城区阜成门外大街 2 号 1 幢 A2208 室

办公地址：北京西城区阜成门大街 2 号万通新世界广场 A 座 22 层 2208

法定代表人：吴雪秀

客户服务电话：400-001-1566

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

(53) 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中关村金融大厦 10 层

法定代表人：赵荣春

联系人：魏争

电话：010-57418829

客户服务电话：400-893-6885

网址：[www.niuji.net](http://www.niuji.net)

(54) 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

客户服务电话：400-818-8866

联系人：徐长征、林凌

电话：010-58170943、010-58170918

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

(55) 宜信普泽投资顾问(北京)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 1809

法定代表人: 戎兵

联系人: 程刚

电话: 010-52855713

客户服务电话: 400 6099 200

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

(56) 中经北证(北京)资产管理有限公司

注册地址: 北京市西城区车公庄大街 4 号 5 号楼 1 层

办公地址: 北京市西城区北礼士路甲 129 号新华 1949 产业园东门

法定代表人: 查薇

客户服务电话: 400-600-0030

联系人: 陈莹莹

电话: 010-68998820-8306

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

(57) 上海汇付金融服务有限公司

注册地址: 上海市中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼

办公地址: 上海市黄浦区中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼

法定代表人: 金佶

电话: 021-33323999

传真: 021-33323993

客户服务电话: 400-821-3999

手机客户端: 天天盈基金

网址: <https://tty.chinapnr.com>

(58) 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

法定代表人: 沈继伟

联系人: 赵沛然

联系人电话: 021-50583533

传真: 021-50583533

客户服务电话: 400-067-6266

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

(59) 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 1 幢 10 楼 1001 室

法定代表人: 徐黎云

联系人: 周立枫

联系人电话: 0571-88337888

客户服务电话: 400-068-0058

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

(60) 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

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: 胡学勤

客服电话: 4008219031

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

(61) 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: 上海杨浦区秦皇岛路 32 号 C 栋

法定代表人: 汪静波

客服电话: 400-821-5399

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

(62) 嘉实财富管理有限公司

注册地址: 中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心办公楼二期 53 层

5312-15 单元

办公地址: 上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心办公楼二期 53 层 12-15 单元

法定代表人: 赵学军

客服电话: 400-021-8850

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

(63) 北京唐鼎耀华投资咨询有限公司

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 号院泰康金融大厦 38 号

法定代表人：张冠宇

客户服务电话：400-819-9869

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

(64) 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

联系人：李晓明

联系电话：021-63333319

客户服务电话：400-643-3389

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

(65) 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

客服电话：4006-411-999

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

(66) 厦门市鑫鼎盛控股有限公司

注册地址：厦门市思明区鹭江道2号第一广场西座1501-1504室

办公地址：厦门市思明区鹭江道2号第一广场15楼

法定代表人：陈洪生

联系电话：0592-3128888、0592-8060888

客服电话：400-918-0808

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

(67) 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号

办公地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108号

法定代表人：王伟刚

客服电话：400-619-9059

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

(68) 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B1201-1203

法定代表人：肖雯

联系人：钟琛

联系电话：020-89629012

客户服务电话：020-89629066

公司网址：www.yingmi.cn

(69) 上海联泰资产管理有限公司

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

法人代表：燕斌

联系人：陈东

客户服务电话：4000-466-788

公司网址：www.66zichan.com

(70) 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：北京市西城区宣武门外大街甲 1 号环球财讯中心 A 座 5 层

法定代表人：钱昊旻

客户服务电话：4008-909-998

公司网址：www.jnlc.com

(71) 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（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路海岸大厦东座 1116 室及 1307 室

法定代表人：TAN YIK KUAN

联系人：叶建

联系电话：0755-89460500

客户服务电话：400-684-0500

网址：www.ifastps.com.cn

(72) 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

法人代表：王兴吉

客户服务电话：400-088-8080



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

(73) 北京格上富信投资顾问有限公司

注册地址: 北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室

办公地址: 北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室

法人代表: 李悦章

联系人: 曹庆展

联系电话: 010-65983311

客户服务电话: 400-066-8586

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

(74) 北京广源达信基金销售有限公司 (原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浦项中心 B 座 19 层

法定代表人: 齐剑辉

联系人: 王永霞

联系电话: 15201586214

客户服务电话: 4006236060

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

(75) 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

联系人: 付文红

电话: 010-62675369

传真: 010-62676582

客户服务电话: 010-62675369

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

(76) 泰信财富基金销售有限公司 (原泰信财富投资管理有限公司)

注册地址: 北京市石景山区实兴大街 30 号院 3 号楼 8 层 8995 房间

办公地址: 北京市海淀区西四环北路 69 号一层

法定代表人: 李静

联系人: 周栋

电话： 010-88499161-8006

传真： 010-88460066

客户服务电话： 400-1687575

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

(77) 凤凰金信(银川)基金销售有限公司(原凤凰金信(银川)投资管理有限公司)

注册地址：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

办公地址：北京市朝阳区紫月路18号院朝来高科技产业园凤凰金融18号楼

法定代表人：程刚

客户服务电话：4008105919

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

(78) 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

联系人：徐亚丹

联系电话：13818306630

客户服务电话：400-821-0203

(79) 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19层

法定代表人：丁东华

客户服务电话：400-111-0889

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

(80) 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区

法定代表人：程刚

客户服务电话：400-100-3391

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

(81) 和谐保险销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区东三环中路55号楼20层2302

办公地址：北京市朝阳区建外大街 6 号安邦保险大厦 10 层

法定代表人：蒋洪

联系人：张楠

联系电话：010-85256214

客户服务电话：400-819-5569

公司网站：[www.hx-sales.com](http://www.hx-sales.com)

(82) 北京懒猫金融信息服务有限公司

注册地址：北京市石景山区石景山路 31 号院盛景国际广场 3 号楼 1119

办公地址：北京市朝阳区四惠东通惠河畔产业园区 1111 号国投尚科大厦

法定代表人：许现良

联系人：王芳芳

电话：18519215322

客户服务电话：4001-500-882

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

(83) 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 B 座 8 层

法定代表人：毛淮平

联系人：仲秋玥

电话：010-88066632

客户服务电话：400-817-5666

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

(84) 北京肯特瑞财富投资管理有限公司

注册地址：北京市海淀区中关村东路 66 号 1 号楼 22 层 2603-06

办公地址：北京市亦庄经济开发区科创十一街 18 号院

法定代表人：江卉

联系人：刘兆芳

电话：18801315878

客户服务电话：95118 或 400-098-8511（个人业务）、400-088-8816（企业业务）

网址：<http://fund.jd.com>

2.C 类基金份额

本公司的直销网上交易系统。

基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择符合要求的机构销售基金，并及时公告。

（二） 注册登记机构

名称：诺安基金管理有限公司

住所：深圳市深南大道 4013 号兴业银行大厦 19-20 层

法定代表人：秦维舟

电话：0755-83026688

传真：0755-83026677

（三） 出具法律意见书的律师事务所和经办律师

名称：北京颐合中鸿律师事务所

住所：北京市东城区建国门内大街 7 号光华长安大厦 2 座 1908-1911 室

法定代表人/负责人：付朝晖

电话：010-65178866

传真：010-65180276

经办律师：虞荣方、高平均

（四） 审计基金财产的会计师事务所和经办注册会计师

名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市东城区东长安街 1 号东方广场 E2 座 8 层

执行事务合伙人：邹俊

电话：010-85085000

传真：010-85185111

联系人：左艳霞

经办注册会计师：左艳霞 张品

四、基金的名称

诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式基金

## 六、基金份额的封闭期和开放期

### （一）基金的封闭期

本基金的封闭期为自基金合同生效之日起（包括基金合同生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日）一年的期间。本基金的第一个封闭期为自基金合同生效之日起一年。首个封闭期结束之后第一个工作日进入首个开放期，下一个封闭期为首个开放期结束之日次日起的一年，以此类推。本基金第四个封闭期自 2017 年 1 月 12 日起至一年后对应日的前一日（2018 年 1 月 11 日）。本基金封闭期内不办理申购与赎回业务。

### （二）基金的开放期

本基金自封闭期结束之后第一个工作日进入开放期，期间可以办理申购与赎回业务。本基金每个开放期最长不超过 1 个月，最短不少于 5 个工作日，开放期的具体时间以基金管理人届时公告为准，且基金管理人最迟应于开放期的 2 日前进行公告。如在开放期内发生不可抗力或其他情形致使基金无法按时开放申购与赎回业务的，开放期时间中止计算，在不可抗力或其他情形影响因素消除之日次日起，继续计算该开放期时间，直至满足开放期的时间要求。

每个开放期的最后一日（份额折算日），本基金将进行份额折算，即基金管理人根据《基金合同》的约定，在基金份额持有人持有的基金份额所代表的资产净值总额保持不变的前提下，对本基金所有份额进行折算，将本基金所有份额的基金份额净值调整为 1.00 元，并将基金份额按折算比例相应调整。

### （三）封闭期与开放期示例

比如，本基金的基金合同于 2013 年 3 月 26 日生效，则本基金的第一个封闭期为基金合同生效之日起一年，即 2013 年 3 月 26 日至 2014 年 3 月 25 日。假设第一个开放期时间为 1 个月，则第一个开放期为 2014 年 3 月 26 日至 2014 年 4 月 25 日；第二个封闭期为第一个开放期结束之日次日起的一年，即 2014 年 4 月 26 日至 2015 年 4 月 25 日，以此类推。

## 七、基金的投资目标

在谨慎投资的前提下，本基金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

本基金主要投资于固定收益类证券，包括国债、央行票据、公司债、企业债、短期融资券、中期票据、政府机构债、政策性金融机构金融债、商业银行金融债、资产支持证券、次级债、回购、银行存款及法律、法规或中国证监会允许基金投

资的其他金融工具或金融衍生工具。

本基金不直接在二级市场买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。同时本基金不参与可转换债券投资。

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。

基金的投资组合比例为：债券资产的比例不低于基金资产的 80%。在开放期，本基金持有的现金或到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%。在非开放期，本基金不受上述 5%的限制。应开放期流动性需要，为保护持有人利益，本基金开放期开始前三个月、开放期以及开放期结束后的三个月内（如遇市场情况急剧变化的情形，基金管理人可根据实际情况延长），本基金的固定收益类资产比例可不受上述限制。

## 九、基金的投资策略

### （一）封闭期投资策略

在封闭期内，为合理控制本基金开放期的流动性风险，并满足每次开放期的流动性需求，原则上本基金在投资管理中将持有债券的组合久期与封闭期进行适当的匹配。同时，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，减小基金净值的波动。

#### （1）固定收益资产配置策略

##### 1) 组合久期配置策略

本基金通过对宏观经济形势、财政及货币政策、利率环境、债券市场资金供求等因素的分析，主动判断利率和收益率曲线可能移动的方向和方式，并据此确定收益资产组合的平均久期。原则上，利率处于上行通道时，缩短目标久期；利率处于下降通道时，则延长目标久期。

##### 1 宏观经济环境分析

通过跟踪、分析宏观经济数据（包括国内生产总值、工业增长、固定资产投资、CPI、PPI、进出口贸易等）判断宏观经济运行趋势及在经济周期中所处的位置，预测国家货币政策、财政政策取向及当期利率在利率周期中所处的位置；密切跟踪、关注货币金融指标（包括货币供应量 M1/M2，新增贷款、新增存款、准备金率等），判断利率在中短期内的变动趋势及国家可能采取的调控措施。

##### 2 利率变动趋势分析

基于对宏观经济运行状态及利率变动趋势的判断，同时考量债券市场资金面供应状况、市场预期等因素，预测债券收益率曲线可能移动的方向和方式。

### 3 久期配置

基于宏观经济环境分析和利率变动趋势预测，通过合理假设下的情景分析和压力测试，确定最优的债券组合久期。一般的，若预期利率水平上升时，建立较短平均久期的债券组合或缩短现有债券组合的平均久期；若预期利率水平下降时，建立较长平均久期的债券组合或延长现有债券组合的平均久期，以获取较高的组合收益率。

#### 2) 期限结构配置策略

本基金在确定固定收益组合平均久期的基础上，将对债券市场收益率期限结构进行分析，预测收益率期限结构的变化方式，根据收益率曲线形态变化确定合理的组合期限结构，包括采用子弹策略、哑铃策略和梯形策略等，在长期、中期和短期债券间进行动态调整，以从收益率曲线的形变和不同期限债券价格的相对变化中获利。

#### 3) 类属资产配置策略

受信用风险、税赋水平、市场流动性、市场风险等不同因素的影响，国债、央票、金融债、企业债、公司债、短期融资券等不同类属的券种收益率变化特征存在明显的差异，并表现出不同的利差变化趋势。基金管理人将分析各类属券种的利差变化趋势，合理配置并灵活调整不同类属券种在组合中的构成比例，通过对类属的合理配置力争获取超越基准的收益率水平。

#### (2) 固定收益类个券投资策略

##### 1) 利率品种投资策略

利率品种的主要影响因素为基准利率。本基金对国债、央行票据等利率品种的投资，首先根据对宏观经济变量、宏观经济政策、利率环境、债券市场资金供求状况的分析，预测收益率曲线变化的两个方面：变化方向及变化形态，从而确定利率品种组合的久期和期限配置结构。其次根据不同利率品种的收益风险特征、流动性因素等，决定投资品种及相应的权重，在控制风险并保证流动性的前提下获得最大的收益。

##### 2) 信用品种投资策略

信用品种收益率的主要影响因素为利率品种基准收益与信用利差。信用利差是信用产品相对国债、央行票据等利率产品获取较高收益的来源。信用利差主要受两方面的影响，一方面为债券所对应信用等级的市场平均信用利差水平，另一方面为发行人本身的信用状况。信用品种投资策略具体为：

1 在经济周期上行或下行阶段，信用利差通常会缩小或扩大，利差的变动会带来趋势性的信用产品投资机会；同时，研究不同行业在经济周期和政策变动中所受

的影响，以确定不同行业总体信用风险和利差水平的变动情况，投资具有积极因素的行业，规避具有潜在风险的行业；

2 信用产品发行人的资信水平和评级调整变化会使产品的信用利差扩大或缩小，本基金将充分发挥内部评级作用，选择评级有上调可能的信用债，以获取因信用利差下降带来的价差收益；

3 对信用利差期限结构进行研究，分析各期限信用债利差水平相对历史平均水平所处的位置，以及不同期限之间利差的相对水平，发现更具投资价值的期限进行投资；

4 研究分析相同期限但不同信用评级债券的相对利差水平，发现偏离均值较多，相对利差有收窄可能的债券。

### （3）动态增强策略

在以上债券投资策略的基础上，本基金还将根据债券市场的动态变化，运用骑乘收益率曲线策略、息差放大策略和换券策略等，进行增强性的主动投资，以提高债券组合的收益。

#### 1) 骑乘收益率曲线策略

债券投资收益的来源主要由两大部分组成，第一部分是息票收入，第二部分是资本利得收入。在息票收入固定的情况下，通过主动式债券投资的管理，尽可能多的获取资本利得收入是提高本基金收益的重要手段。而资本利得收入主要是通过债券收益率下降取得的，因此本基金可以通过骑乘策略在个券收益率下降时获得资本利得。

骑乘策略是指当收益率曲线比较陡峭时，也即相邻期限利差较大时，可以买入期限位于收益率曲线陡峭处的债券，也即收益率水平处于相对高位的债券，随着持有期限的延长，债券的剩余期限将会缩短，从而此时债券的收益率水平将会较投资期初有所下降，通过债券的收益率的下滑，进而获得资本利得收益。

骑乘策略的关键影响因素是收益率曲线的陡峭程度，若收益率曲线较为陡峭，则随着债券剩余期限的缩短，债券的收益率水平将会有较大下滑，进而获得较高的资本利得。

#### 2) 息差放大策略

该策略是利用债券回购收益率低于债券收益率的机会通过循环回购以放大债券投资收益的投资策略。该策略的基本模式即是利用买入债券进行正回购，再利用回购融入资金购买收益率较高的债券品种，如此循环至回购期结束卖出债券偿还所融入资金。在进行回购放大操作时，只有当回购利率低于债券收益率时该策略才能够有效执行。



### 3) 换券策略

综合考虑利率期限结构、流动性、税收、信用级别等因素对债券进行定价，以此为基础，在类属相近的债券中，选择买入相对被低估的债券，卖出相对被高估的债券，进行换券操作。

#### (二) 开放期投资安排

在开放期，基金管理人将采取各种有效管理措施，保障基金运作安排，防范流动性风险，满足开放期流动性的需求。在开放期前根据市场情况，进行相应压力测试，制定开放期操作规范流程和应急预案，做好应付极端情况下巨额赎回的准备。

## 十、基金的业绩比较基准

一年期定期存款税后利率+1.2%

## 十一、基金的风险收益特征

本基金属于证券市场中的中低风险品种，预期收益和风险高于货币市场基金、普通债券型基金，低于股票型基金。

## 十二、基金的投资组合报告

本投资组合报告所载数据截止日为 2017 年 3 月 31 日，本报告中所列财务数据未经审计。

#### (一) 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 --

其中：股票 --

2 基金投资 --

3 固定收益投资 146,403,176.40 96.89

其中：债券 146,403,176.40 96.89

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 1,179,883.62 0.78

8 其他资产 3,520,232.74 2.33  
9 合计 151,103,292.76 100.00

(二) 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

(三) 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  
本基金本报告期末未持有股票。

(四) 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 7,022,176.40 5.37  
2 央行票据 --  
3 金融债券 18,440,000.00 14.10  
其中: 政策性金融债 18,440,000.00 14.10  
4 企业债券 50,430,000.00 38.55  
5 企业短期融资券 20,005,000.00 15.29  
6 中期票据 50,506,000.00 38.61  
7 可转债(可交换债) --  
8 同业存单 --  
9 其他 --  
10 合计 146,403,176.40 111.92

(五) 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 124638 14 信阳债 200,000 21,026,000.00 16.07  
2 101561005 15 汕头港 MTN001 200,000 20,248,000.00 15.48  
3 160213 16 国开 13 200,000 18,440,000.00 14.10  
4 124715 14 四平债 100,000 10,592,000.00 8.10  
5 1580171 15 邳城建债 100,000 10,329,000.00 7.90

(六) 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。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 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

本基金本报告期末未投资股指期货。

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投资股指期货。

3. 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未投资股指期货。

(十) 投资组合报告附注

1. 本基金本报告期投资的前十名证券的发行主体, 本报告期没有出现被监管部门立案调查的情形, 也没有出现在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

2. 本基金本报告期末未持有股票。

3. 其他资产构成

序号 名称 金额(元)

1 存出保证金 4,555.04

2 应收证券清算款 -

3 应收股利 -

4 应收利息 3,515,677.70

5 应收申购款 -

6 其他应收款 -

7 待摊费用 -

8 其他 -

9 合计 3,520,232.74

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

本基金本报告期末未持有股票。

## 6. 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

### 十三、基金的业绩

本基金的过往业绩不代表未来表现。

#### 一、诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金报告期基金份额净值增长率与同期业绩基准收益率比较表

##### 诺安泰鑫一年定期开放债券 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

2013.11.05~2013.12.31 0.70% 0.04% 0.67% 0.01% 0.03% 0.03%

2014.01.01~2014.12.31 9.17% 0.08% 4.20% 0.01% 4.97% 0.07%

2015.01.01~2015.12.31 8.27% 0.06% 3.21% 0.01% 5.06% 0.05%

2016.01.01~2016.12.31 1.29% 0.16% 2.54% 0.01% -1.25% 0.15%

2017.01.01~2017.03.31 0.58% 0.06% 0.61% 0.01% -0.03% 0.05%

2013.11.05~2017.03.31 21.26% 0.10% 11.68% 0.01% 9.58% 0.09%

##### 诺安泰鑫一年定期开放债券 C

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

2015.11.23~2015.12.31 1.47% 0.07% 0.26% 0.01% 1.21% 0.06%

2016.01.01~2016.12.31 0.79% 0.16% 2.54% 0.01% -1.75% 0.15%

2017.01.01~2017.03.31 0.64% 0.07% 0.61% 0.01% 0.03% 0.06%

2015.11.23~2017.03.31 2.93% 0.14% 3.43% 0.01% -0.50% 0.13%

注：本基金的业绩比较基准为：一年期定期存款税后利率+1.2%。

#### 二、自基金合同生效以来基金份额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

##### 诺安泰鑫一年定期开放债券 A

##### 诺安泰鑫一年定期开放债券 C

注：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合同约定。

#### 十四、基金的费用与税收

##### （一）基金的费用种类

- 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。

##### （二）与基金运作有关的费用

###### 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，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

基金托管人的基金托管费按基金财产净值的0.20%年费率计提。

在通常情况下，基金托管费按前一日基金财产净值的0.20%年费率计提。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，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.4%。按前一日 C 类基金资产净值的 0.4% 年费率计提。销售服务费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.4\% \div \text{当年天数}$$

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，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划出，经登记结算机构分别支付给各个基金销售机构。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

上述“一、基金费用的种类中第 4—8 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）与基金销售有关的费用

#### 1、申购费用

##### （1）A 类基金份额

本基金 A 类基金份额在开放期申购时收取申购费用，申购费率随申购金额的增加而递减，具体费率如下：

申购金额（M） 申购费率

M < 100 万元 0.6%

100 万元 ≤ M < 200 万元 0.3%

200 万元 ≤ M < 500 万元 0.2%

M ≥ 500 万元 每笔 1000 元

本基金 A 类基金份额的申购费用由申购人承担，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用，不列入基金财产。

##### （2）C 类基金份额

C 类基金份额不收取申购费用。

#### 2、赎回费用

本基金各类基金份额在封闭期不能赎回，在开放期内赎回不收取赎回费用。

#### 3、转换费用

基金管理人可以根据相关法律法规、本基金合同的规定以及本基金的运作特性决定是否开办本基金与基金管理人管理的其他基金之间的转换业务。若本基金开通基金转换业务，相关规则与具体费率由基金管理人届时根据相关法律法规及本基金合同的规定制定并公告。

4、基金管理人可以在基金合同规定的范围内调整上述与销售有关的费率。上述费率如发生变更，基金管理人应按照《信息披露管理办法》于新的费率实施 2 日内在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。调整后的上述费率还将在最新的更新的招募说明书中列示。

5、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形下根据市场情况制定基金促销计划，针对通过特定交易方式（如网上交易）等进行基金交易的投资者定期或不定期地开展基金促销活动。

#### （四）其他费用

本基金运作和销售过程中发生的其他费用，以及因故与本基金有关的其他费用，将依照国家法律法规的规定，予以收取和使用。

#### （五）不列入基金费用的项目

- 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。

#### （六）费用调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费和基金托管费，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。基金管理人应按照《信息披露管理办法》在新的费率实施日 2 日内在指定媒体上刊登公告。

#### （七）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、对招募说明书本次更新部分的说明

本招募说明书（更新）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》及其它有关法律法规的要求，对本基金管理人于 2016 年 12 月 20 日刊登的《诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》进行了更新，主要更新的内容如下：

- 1、在“重要提示”部分，补充了风险提示，更新了本基金招募说明书内容的截至日期及相关财务数据的截至日期。
- 2、在“第三部分 基金管理人”中，更新了证券投资基金管理情况、主要人员情况、基金管理人的风险管理体系和内部控制制度的相关信息。
- 3、在“第四部分 基金托管人”中，更新了基本情况、基金托管部门及主要人员情况、基金托管业务经营情况、基金托管人的内部控制制度、托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序的相关信息。
- 4、在“第五部分 相关服务机构”中，更新了基金份额销售机构、审计基金财产的会计师事务所和经办注册会计师的相关信息。
- 5、在“第九部分 基金份额的封闭期和开放期”中，更新了基金的封闭期的相关信息。
- 6、在“第十部分 基金份额的申购与赎回”中，更新了申购与赎回的数额限制、申购与赎回的费用的相关信息。
- 7、在“第十一部分 基金的投资”中，更新了“七、基金投资组合报告”的内容。相关数据及内容的截止日期为2017年3月31日。
- 8、在“第十二部分 基金的业绩”中，更新了本基金报告期基金份额净值增长率与同期业绩基准收益率比较表以及本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。
- 9、在“第十六部分 基金的费用与税收”中，更新与基金销售有关的费用及费用调整的信息披露时间的相关信息。
- 10、在“第二十四部分 其他应披露事项”中，更新了本基金在本报告期内的相关公告。

## 十六、签署日期

2017年5月5日

以上内容仅为摘要，须与本招募说明书（更新）正文所载之详细资料一并阅读。

诺安基金管理有限公司

二〇一七年六月十九日