

# 国泰民利保本混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2017 年第二号)

基金管理人：国泰基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

## 重要提示

本基金经中国证监会 2016 年 2 月 15 日证监许可【2016】263 号文注册募集。

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、市场前景和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

本基金作为保本混合型基金，采用恒定比例组合保险策略进行资产配置，因此将会有部分基金资产投资于股票市场，基金份额净值会随股票市场的变化而上下波动，投资人根据所持有份额享受基金的收益，但同时也要承担相应的投资风险。本基金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，但低于股票型基金和一般混合型基金，属于证券投资基金中的低风险品种。投资人应根据自身的风险承受能力和预期收益，权衡选择适合自己的产品。

本基金的保本期一般每 3 年为一个周期，但当某一保本期触发目标收益时该保本期将提前到期。

对于本基金第一个保本期而言，对于投资人认购并持有到期保本到期的基金份额，适用保本条款。本基金第一个保本期的保本金额为基金份额持有人认购并持有当期保本期到期的基金份额的净认购金额、认购费用及募集期间的利息收入之和。

对于本基金第一个保本期后的保本期而言，基金份额持有人进行过渡期申购并持有当期保本期到期的基金份额、基金份额持有人从本基金上一保本期默认选择转入当期保本期并持有到期保本到期的基金份额（进行基金份额折算的，指折算后对应的基金份额），适用保本条款。本基金第一个保本期后的各保本期的保本金额为在折算日登记在册的并持有到期保本到期的基金份额（包括投资人进行过渡期申购的基金份额和上一保本期结束后默认选择转入当期保本期的基金份额。进行基金份额折算的，指折算后对应的基金份额）在折算日所代表的资产净值。

对于基金份额持有人未持有到期保本到期而赎回或转换转出的基金份额以及基金份额持有人在当期保本期内的申购的或转换转入的基金份额不适用保本条款，基金份额持有人在赎回时不能获得保本保证，将承担市场波动的风险。

投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人提醒投资人基金投资的买者自负原则，在作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。

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，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。

投资人投资于本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，保本基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险。投资人应当认真阅读基金合同、基金招募说明书等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。

本招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为 2017 年 7 月 19 日，投资组合报告为 2017 年 2 季度报告，有关财务数据和净值表现截止日为 2017 年 6 月 30 日。

## 第一部分基金管理人

### 一、基金管理人概况

名称：国泰基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 39 楼

办公地址：上海市虹口区公平路 18 号 8 号楼嘉昱大厦 16 层-19 层

成立时间：1998 年 3 月 5 日

法定代表人：陈勇胜

注册资本：壹亿壹仟万元人民币

联系人：辛怡

联系电话：021-31089000，4008888688

股本结构：

股东名称 股权比例

中国建银投资有限责任公司 60%

意大利忠利集团 30%

中国电力财务有限公司 10%

### 二、基金管理人管理基金的基本情况

截至 2017 年 7 月 19 日，本基金管理人共管理 95 只开放式证券投资基金：国泰金鹰增长灵活配置混合型证券投资基金、国泰金龙系列证券投资基金（包括 2 只子基金，分别为国泰金龙行业精选证券投资基金、国泰金龙债券证券投资基金）、国泰金马稳健回报证券投资基金、国泰货币市场证券投资基金、国泰金鹿

保本增值混合证券投资基金、国泰金鹏蓝筹价值混合型证券投资基金、国泰金鼎价值精选混合型证券投资基金（由金鼎证券投资基金转型而来）、国泰金牛创新成长混合型证券投资基金、国泰沪深 300 指数证券投资基金（由国泰金象保本增值混合证券投资基金转型而来）、国泰双利债券证券投资基金、国泰区位优势混合型证券投资基金、国泰中小盘成长混合型证券投资基金（LOF）（由金盛证券投资基金转型而来）、国泰纳斯达克 100 指数证券投资基金、国泰价值经典灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、上证 180 金融交易型开放式指数证券投资基金、国泰上证 180 金融交易型开放式指数证券投资基金联接基金、国泰事件驱动策略混合型证券投资基金、国泰信用互利分级债券型证券投资基金、国泰成长优选混合型证券投资基金、国泰大宗商品配置证券投资基金(LOF)、国泰信用债券型证券投资基金、国泰现金管理货币市场基金、国泰金泰平衡混合型证券投资基金（由金泰证券投资基金转型而来）、国泰民安增利债券型发起式证券投资基金、国泰国证房地产行业指数分级证券投资基金、国泰估值优势混合型证券投资基金（LOF）（由国泰估值优势可分离交易股票型证券投资基金封闭期届满转换而来）、上证 5 年期国债交易型开放式指数证券投资基金、国泰上证 5 年期国债交易型开放式指数证券投资基金联接基金、纳斯达克 100 交易型开放式指数证券投资基金、国泰中国企业境外高收益债券型证券投资基金、国泰黄金交易型开放式证券投资基金、国泰美国房地产开发股票型证券投资基金、国泰国证医药卫生行业指数分级证券投资基金、国泰淘金互联网债券型证券投资基金、国泰聚信价值优势灵活配置混合型证券投资基金、国泰民益灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、国泰国策驱动灵活配置混合型证券投资基金、国泰浓益灵活配置混合型证券投资基金、国泰安康养老定期支付混合型证券投资基金、国泰结构转型灵活配置混合型证券投资基金、国泰金鑫股票型证券投资基金（由金鑫证券投资基金转型而来）、国泰新经济灵活配置混合型证券投资基金、国泰国证食品饮料行业指数分级证券投资基金、国泰创利债券型证券投资基金（由国泰 6 个月短期理财债券型证券投资基金转型而来）、国泰策略收益灵活配置混合型证券投资基金（由国泰目标收益保本混合型证券投资基金转型而来）、国泰深证 TMT50 指数分级证券投资基金、国泰国证有色金属行业指数分级证券投资基金、国泰睿吉灵活配置混合型证券投资基金、国泰兴益灵活配置混合型证券投资基金、国泰生益灵活配置混合型证券投资基金、国泰互联网+股票型证券投资基金、国泰央企改革股票型证券投资基金、国泰新目标收益保本混合型证券投资基金、国泰全球绝对收益型基金优选证券投资基金、国泰鑫保本混合型证券投资基金、国泰大健康股票型证券投资基金、国泰民福保本混合型证券投资基金、国泰黄金交易型开放式证券投资基金联接基金、国泰融丰定增灵活配置混合型证券投资基金、国泰国证新能源汽车指数证券投资基金（LOF）（由国泰国证新能源汽车指数分级证券投资基金转型而来，国泰国证新能源汽车指数分级证券投资基金由中小板 300 成长交易型开放式指数证券投资基金转型而来）、国泰民利保本混合型证券投资基金、国泰中证军工交易型开放式指数证券投资基金、国泰中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金、国泰添益灵活配置混合型证券投资基金、国泰福益灵活配置混合型证券投资基金、国泰创业

板指数证券投资基金（LOF）、国泰鸿益灵活配置混合型证券投资基金、国泰景益灵活配置混合型证券投资基金、国泰泽益灵活配置混合型证券投资基金、国泰丰益灵活配置混合型证券投资基金、国泰鑫益灵活配置混合型证券投资基金、国泰信益灵活配置混合型证券投资基金、国泰利是宝货币市场基金、国泰安益灵活配置混合型证券投资基金、国泰普益灵活配置混合型证券投资基金、国泰民惠收益定期开放债券型证券投资基金、国泰润利纯债债券型证券投资基金、国泰嘉益灵活配置混合型证券投资基金、国泰众益灵活配置混合型证券投资基金、国泰润泰纯债债券型证券投资基金、国泰融信定增灵活配置混合型证券投资基金、国泰现金宝货币市场基金、国泰景气行业灵活配置混合型证券投资基金、国泰国证航天军工指数证券投资基金（LOF）、国泰中证国有企业改革指数证券投资基金（LOF）、国泰民丰回报定期开放灵活配置混合型证券投资基金、国泰中证申万证券行业指数证券投资基金（LOF）、国泰策略价值灵活配置混合型证券投资基金（由国泰保本混合型证券投资基金变更而来）、国泰量化收益灵活配置混合型证券投资基金、国泰睿信平衡混合型证券投资基金、国泰大农业股票型证券投资基金、国泰智能装备股票型证券投资基金、国泰融安多策略灵活配置混合型证券投资基金、国泰润鑫纯债债券型证券投资基金。另外，本基金管理人于2004年获得全国社会保障基金理事会社保基金资产管理人资格，目前受托管理全国社保基金多个投资组合。2007年11月19日，本基金管理人获得企业年金投资管理人资格。2008年2月14日，本基金管理人成为首批获准开展特定客户资产管理业务（专户理财）的基金公司之一，并于3月24日经中国证监会批准获得合格境内机构投资者（QDII）资格，囊括了公募基金、社保、年金、专户理财和QDII等管理业务资格。

### 三、主要人员情况

#### （一）董事会成员：

陈勇胜，董事长，硕士研究生，高级经济师。1982年2月至1992年10月在中国建设银行总行工作，历任综合计划处、资金处副处长、国际结算部副总经理（主持工作）。1992年11月至1998年1月任国泰证券有限公司国际业务部总经理，公司总经理助理兼北京分公司总经理。1998年2月至2015年10月在国泰基金管理有限公司工作，其中1998年2月至1999年10月任总经理，1999年10月至2015年8月任董事长。2015年10月至2016年8月，在中建投信托有限责任公司任监事长。2016年8月至11月，在建投投资有限责任公司、建投传媒华文公司任监事长、纪委书记。2016年11月起任公司党委书记，2017年3月起任公司董事长、法定代表人。

张瑞兵，董事，博士研究生。2006年7月起在中国建银投资有限责任公司工作，先后任股权管理部业务副经理、业务经理，资本市场部业务经理，策略投资部助理投资经理，公开市场投资部助理投资经理，战略发展部业务经理、组负责人，现任战略发展部部长。2014年5月起任公司董事。

傅敏，董事，大学本科，会计师。1979年12月至1988年3月，任冶金工业部西南地勘局财会处干部。

1988年3月至2005年7月，在中国建设银行工作，历任财会部干部、人力资源部干部、副处长、处长、总经理助理。2005年7月至2011年3月在中国建银投资有限责任公司工作，历任人力资源部副总经理、业务总监。2011年6月至2016年11月，在中投发展有限责任公司工作，历任人力资源部总经理、总裁助理、工会主席、党委委员、副总裁、董事。现任中国建银投资有限责任公司战略发展部专职董事。

2017年3月起任公司董事。

SantoBorsellino, 董事, 硕士研究生。1994-1995年在BANKOFITALY负责经济研究; 1995年在

UNIVERSITYOFBOLOGNA任金融部助理, 1995-1997年在

ROLOFINANCEUNICREDITOITALIANOGROUPSOFIPASpA任金融分析师; 1999-2004年在

LEHMANBROTHERSINTERNATIONAL任股票保险研究员; 2004-2005年任URWICKCAPITALLLP合伙人; 2005-

2006年在CREDITSUISSE任副总裁; 2006-2008年在EURIZONCAPITALSGRSpA历任研究员/基金经理。2009-

2013年任GENERALIINVESTMENTSEUROPE权益部总监。2013年6月起任GENERALIINVESTMENTSEUROPE总经理。2013年11月起任公司董事。

游一冰, 董事, 大学本科, 英国特许保险学会高级会员(FCII)及英国特许保险师(CharteredInsurer)。

1989年起任中国人民保险公司总公司营业部助理经理; 1994年起任中国保险(欧洲)控股有限公司总裁助理; 1996年起任忠利保险有限公司英国分公司再保险承保人; 1998年起任忠利亚洲中国地区总经理。

2002年起任中意人寿保险有限公司董事。2007年起任中意财产保险有限公司董事、总经理。2010年6月起任公司董事。

董树梓, 董事, 大学本科, 高级会计师。1983年7月至2002年3月, 在山东临沂电业局工作, 历任会计、科长、副总会计师。2002年3月至2003年2月, 在山西鲁晋王曲发电公司工作, 任党组成员、总会计师。2003年2月至2008年3月, 任鲁能集团经营考核与审计部总经理。2008年3月至2011年2月, 任英大泰和人寿股份有限公司山东分公司总经理。2011年2月至今, 在中国电力财务有限公司工作。历任审计部主任, 公司党组成员、总会计师。2017年3月起任公司董事。

周向勇, 董事, 硕士研究生, 21年金融从业经历。1996年7月至2004年12月在中国建设银行总行工作, 先后任办公室科员、个人银行业务部主任科员。2004年12月至2011年1月在中国建银投资公司工作, 任办公室高级业务经理、业务运营组负责人。2011年1月加入国泰基金管理有限公司, 任总经理助理, 2012年11月至2016年7月7日任公司副总经理, 2016年7月8日起任公司总经理及公司董事。

王军, 独立董事, 博士研究生, 教授。1986年起在对外经济贸易大学法律系、法学院执教, 任助教、讲师、副教授、教授、博士生导师、法学院副院长、院长, 兼任全国法律专业学位研究生教育指导委员会委员、国际贸易和金融法律研究所所长、中国法学会国际经济法学研究会副会长、中国法学会民法学研究会常务理事、中国法学教育研究会第一届理事会常务理事、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员、新加坡国

际仲裁中心仲裁员、北京仲裁委员会仲裁员、大连仲裁委员会仲裁员等职。2013年起兼任金诚信矿业管理股份有限公司（目前已上市）独立董事，2015年5月起兼任北京采安律师事务所兼职律师。2010年6月起任公司独立董事。

常瑞明，独立董事，大学学历，高级经济师。1980年起在工商银行河北省工作，历任河北沧州市支行主任、副行长；河北省分行办公室副主任、信息处处长、副处长；河北保定市分行行长、党组副书记、书记；河北省分行副行长、行长、党委书记；2004年起任工商银行山西省分行行长、党委书记；2007年起任工商银行工会工作委员会常务副主任；2010年至2014年任北京银泉大厦董事长。2014年10月起任公司独立董事。

梁小舟，独立董事，博士研究生，研究员。1981年7月至1985年7月，任南京林业大学（原南京林产工业学院）财务处会计员。1988年9月至1998年3月，在中国财政科学研究院（原财政部财政科学研究所）工作，历任实习研究员、助理研究员、副研究员、研究室主任。1998年3月至2000年3月，任长天国际科技有限公司财务总监。2000年3月至2002年4月，任福建实达集团股份有限公司财务总监。2002年6月至2005年5月，任同方股份有限公司副总裁。2005年12月起在中国财政科学研究院工作，任研究员，研究生部博士生导师。2017年3月起任公司独立董事。

黄晓衡，独立董事，硕士研究生，高级经济师。1975年7月至1991年6月，在中国建设银行江苏省分行工作，先后任职于计划处、信贷处、国际业务部，历任副处长、处长。1991年6月至1993年9月，任中国建设银行伦敦代表处首席代表。1993年9月至1994年7月，任中国建设银行纽约代表处首席代表。1994年7月至1999年3月，在中国建设银行总行工作，历任国际部副总经理、资金计划部总经理、会计部总经理。1999年3月至2010年1月，在中国国际金融有限公司工作，历任财务总监、公司管委会成员、顾问。2010年4月至2012年3月，任汉石投资管理有限公司（香港）董事总经理。2013年8月至2016年1月，任中金基金管理有限公司独立董事。2017年3月起任公司独立董事。

## （二）监事会成员：

梁凤玉，监事会主席，硕士研究生，高级会计师。1994年8月至2006年6月，先后于建设银行辽宁分行国际业务部、人力资源部、葫芦岛市分行城内支行、葫芦岛市分行计财部、葫芦岛市分行国际业务部、建设银行辽宁分行计划财务部工作，任业务经理、副行长、副总经理等职。2006年7月至2007年3月在中国建银投资有限责任公司财务会计部工作。2007年4月至2008年2月在中国投资咨询公司任财务总监。2008年3月至2012年8月在中国建银投资有限责任公司财务会计部任高级经理。2012年9月至2014年8月在建投投资有限责任公司任副总经理。2014年12月起任公司监事会主席。

YezdiPhirozeChinoy，监事，大学本科。1995年12月至2000年5月在JardineFlemingIndia任公司秘书及法务。2000年9月至2003年2月，在DresdnerKleinwortBenson任合规部主管、公司秘书兼法务。2003年

3月至2008年1月任JPMorganChaseIndia 合规部副总经理。2008年2月至2008年8月任

PrudentialPropertyInvestmentManagementSingapore 法律及合规部主管。2008年8月至2014年3月任

AllianzGlobalInvestorsSingaporeLimited 东南亚及南亚合规部主管。2014年3月17日起任

GeneralInvestmentsAsiaLimited 首席执行官。2016年12月1日起任GeneralInvestmentsAsiaLimited 执行董事。2014年12月起任公司监事。

刘锡忠，监事，研究生。1989年2月至1995年5月，中国人民银行总行稽核监察局主任科员。1995年6月至2005年6月，在华北电力集团财务有限公司工作，历任部门经理、副总经理。2005年7月起在中国电力财务有限公司工作，历任华北分公司副总经理、纪检监察室主持工作、风险管理部主任、资金管理部主任、河北业务部主任，现任风险管理部主任。2017年3月起任公司监事。

邓时锋，监事，硕士研究生。曾任职于天同证券。2001年9月加盟国泰基金管理有限公司，历任行业研究员、社保111组合基金经理助理、国泰金鼎价值混合和国泰金泰封闭的基金经理助理，2008年4月起任国泰金鼎价值精选证券投资基金的基金经理，2009年5月起兼任国泰区位优势混合型证券投资基金（原国泰区位优势股票型证券投资基金）的基金经理，2013年9月至2015年3月兼任国泰估值优势股票型证券投资基金（LOF）的基金经理，2015年9月起兼任国泰央企改革股票型证券投资基金的基金经理。2017年7月起任权益投资总监。2015年8月起任公司职工监事。

倪莹，监事，硕士研究生。1998年7月至2001年3月，任新晨信息技术有限责任公司项目经理。

2001年3月加入国泰基金管理有限公司，现任信息技术部总监、运营管理部总监。2017年2月起任公司职工监事。

宋凯，监事，大学本科。2008年9月至2012年10月，任毕马威华振会计师事务所上海分所助理经理。

2012年12月加入国泰基金管理有限公司，现任纪检监察室副主任、审计部总监助理。2017年3月起任公司职工监事。

### （三）高级管理人员：

陈勇胜，董事长，简历情况见董事会成员介绍。

周向勇，总经理，简历情况见董事会成员介绍。

陈星德，博士，15年证券基金从业经历。曾就职于江苏省人大常委会、中国证券监督管理委员会、瑞士银行环球资产管理香港公司和国投瑞银基金管理有限公司。2009年1月至2015年11月就职于上投摩根基金管理有限公司，历任督察长、副总经理。2015年12月加入国泰基金管理有限公司，担任公司副总经理。

李辉，大学本科，17年金融从业经历。1997年7月至2000年4月任职于上海远洋运输公司，2000年4月至2002年12月任职于中宏人寿保险有限公司，2003年1月至2005年7月任职于海康人寿保险有限

公司，2005年7月至2007年7月任职于AIG集团，2007年7月至2010年3月任职于星展银行。2010年4月加入国泰基金管理有限公司，先后担任财富大学负责人、总经理办公室负责人、人力资源部（财富大学）及行政管理部负责人，2015年8月至2017年2月任公司总经理助理，2017年2月起担任公司副总经理。

李永梅，博士研究生学历，硕士学位，18年证券从业经历。1999年7月至2014年2月就职于中国证监会陕西监管局，历任稽查处副主任科员、主任科员、行政办公室副主任、稽查二处副处长等；2014年2月至2014年12月就职于中国证监会上海专员办，任副处长；2015年1月至2015年2月就职于上海申乐实业控股集团有限公司，任副总经理；2015年2月至2016年3月就职于嘉合基金管理有限公司，2015年7月起任公司督察长；2016年3月加入国泰基金管理有限公司，2016年3月25日起任公司督察长。

#### （四）本基金的基金经理

##### 1、现任基金经理

陈雷，硕士研究生，6年证券投资基金从业经历。2011年9月至2013年12月在国泰君安证券股份有限公司工作，任研究员。2013年12月至2017年3月在上海国泰君安证券资产管理有限公司工作，历任研究员、投资经理。2017年3月加入国泰基金管理有限公司，拟任基金经理。2017年5月起任国泰民惠收益定期开放债券型证券投资基金的基金经理，2017年8月起兼任国泰民福保本混合型证券投资基金和国泰民利保本混合型证券投资基金的基金经理。

##### 2、历任基金经理

本基金自成立至2017年8月10日由邱晓华担任基金经理，自2017年8月11日起至今由陈雷担任基金经理。

#### （五）投资决策委员会

本基金管理人设有公司投资决策委员会，其成员在公司高级管理人员、投研部门负责人及业务骨干等相关人员中产生。公司总经理可以推荐上述人员以外的投资管理相关人员担任成员，督察长和运营体系负责人列席公司投资决策委员会会议。公司投资决策委员会主要职责是根据有关法规和基金合同，审议并决策公司投资研究部门提出的公司整体投资策略、基金大类资产配置原则，以及研究相关投资部门提出的重大投资建议等。

投资决策委员会成员组成如下：

主任委员：

周向勇：总经理

委员：

周向勇：总经理



陈星德：副总经理

吴晨：绝对收益投资（事业）部副总监（主持工作）

邓时锋：权益投资（事业）部小组负责人

吴向军：国际业务部副总监（主持工作）

（六）上述成员之间均不存在近亲属或家属关系。

## 第二部分基金托管人

### 一、基金托管人情况

#### （一）基本情况

名称：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)

住所：北京市西城区金融大街 25 号

办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

法定代表人：王洪章

成立时间：2004 年 09 月 17 日

组织形式：股份有限公司

注册资本：贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12 号

联系人：田青

联系电话：(010)67595096

中国建设银行成立于 1954 年 10 月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。

本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码 939)，于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码 601939)。

资产负债稳步增长。2016 年末，本集团资产总额 20.96 万亿元，较上年增加 2.61 万亿元，增幅 14.25%，

其中客户贷款总额 11.76 万亿元，较上年增加 1.27 万亿元，增幅 12.13%。负债总额 19.37 万亿元，较上年增加 2.47 万亿元，增幅 14.61%，其中客户存款总额 15.40 万亿元，较上年增加 1.73 万亿元，增幅

12.69%。

核心财务指标表现良好。积极消化五次降息、利率市场化等因素影响，本集团实现净利润 2,323.89 亿元，

较上年增长 1.53%。手续费及佣金净收入 1,185.09 亿元，在营业收入中的占比较上年提升 0.83 个百分点。

平均资产回报率 1.18%，加权平均净资产收益率 15.44%，净利息收益率 2.20%，成本收入比为 27.49%，资本充足率 14.94%，均居同业领先水平。

2016年，本集团先后获得国内外知名机构授予的100余项重要奖项。荣获《欧洲货币》2016中国最佳银行，《环球金融》2016中国最佳消费者银行、2016亚太区最佳流动性管理银行，《机构投资者》人民币国际化服务钻石奖，《亚洲银行家》中国最佳大型零售银行奖及中国银行业协会年度最具社会责任金融机构奖。本集团在英国《银行家》2016年世界银行1000强排名中，以一级资本总额继续位列全球第2；在美国《财富》2016年世界500强排名第22位。

中国建设银行总行设资产托管业务部，下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等10个职能处室，在上海设有投资托管服务上海备份中心，共有员工220余人。自2007年起，托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

## （二）主要人员情况

赵观甫，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作，并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务，长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

龚毅，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行北京市分行国际部、营业部并担任副行长，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

原玘，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行国际业务部，长期从事海外机构及海外业务管理、境内外汇业务管理、国外金融机构客户营销拓展等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

## （三）基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持以客户为中心的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、(R)QFII、(R)QDII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2017年一季度末，中国建设银行已托管719只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行连续11年获得《全球托管人》、《财资》、《环球金融》中国最佳托管银行、中国最佳次托管银行、最佳托管专家QFII等奖项，并在2016年被《环球金融》评为中国市场唯一一家最佳托管银行。

## 二、基金托管人的内部控制制度

### （一）内部控制目标

作为基金托管人，中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和本行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基金财产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益。

### （二）内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会，负责全行风险管理与内部控制工作，对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管业务部配备了专职内控合规人员负责托管业务的内控合规工作，具有独立行使内控合规工作职权和能力。

### （三）内部控制制度及措施

资产托管业务部具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；业务人员具备从业资格；业务管理严格实行复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；业务操作区专门设置，封闭管理，实施音像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

## 三、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

### （一）监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定，监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的新一代托管应用监督子系统，严格按照现行法律法规以及基金合同规定，对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中，对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

### （二）监督流程

- 1.每工作日按时通过新一代托管应用监督子系统，对各基金投资运作比例控制等情况进行监控，如发现投资异常情况，向基金管理人进行风险提示，与基金管理人进行情况核实，督促其纠正，如有重大异常事项及时报告中国证监会。
- 2.收到基金管理人的划款指令后，对指令要素等内容进行核查。
- 3.根据基金投资运作监督情况，定期编写基金投资运作监督报告，对各基金投资运作的合法合规性和投资独立性等方面进行评价，报送中国证监会。
- 4.通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易，电话或书面要求基金管理人进行解释或举证，并及时报告中国证监会。

## 第三部分相关服务机构

## 一、基金份额发售机构

### (一) 直销机构

序号 机构名称 机构信息

1 国泰基金管理有限公司上海直销柜台 地址：上海市虹口区公平路 18 号 8 号楼嘉昱大厦 16 层-19 层

客户服务专线：400-888-8688，021-31089000

传真：021-31081861 网址：[www.gtfund.com](http://www.gtfund.com)

2 国泰基金

电子交易平台 电子交易网站：[www.gtfund.com](http://www.gtfund.com) 登录网上交易页面

智能手机 APP 平台：iphone 交易客户端、Android 交易客户端、国泰基金微信交易平台

电话：021-31081738 联系人：李静姝

### (二) 其他销售机构

#### 1、销售银行及券商

序号 机构名称 机构信息

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

法定代表人：田国立 联系人：客户服务中心

客服电话：95566 网址：[www.boc.cn](http://www.boc.cn)

2 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

法定代表人：王洪章 客服电话：95533

网址：[www.ccb.com](http://www.ccb.com)

3 交通银行股份有限公司 注册地址：上海市银城中路 188 号

法定代表人：牛锡明 客服电话：95559

联系人：张宏革 电话：021-58781234

网址：[www.bankcomm.com](http://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：傅育宁 联系人：邓炯鹏

电话：0755-83198888 传真：0755-83195109

客户服务热线：95555 网址：[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

5 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 电话：021-61618888

联系人：高天、虞谷云 客户服务热线：95528

6 兴业银行股份有限公司 注册地址：福建省福州市湖东路 154 号中山大厦

法定代表人：高建平

客户服务热线：95561 传真：021-62159217

网址：www.cib.com.cn

7 上海农村商业银行股份有限公司 注册地址：上海市浦东新区浦东大道 981 号

法定代表人：胡平西 联系人：吴海平

电话：021-38576977 传真：021-50105124

客服电话：021-962999 网址：www.srcb.com

8 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

法定代表人：李伏安 联系人：陈玮

客服电话：95541 传真：022-58316259

网址：www.cbhb.com.cn

9 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

法定代表人：肖遂宁 联系人：王昕

电话：0755-22168032 客服电话：95511-3 或 95501

网址：www.bank.pingan.com

10 哈尔滨银行股份有限公司 注册地址：哈尔滨市道里区尚志大街 160 号

法定代表人：郭志文 联系人：吴昊、冯小航

电话：0451-86779608 传真：0451-86779218

客服电话：95537

网址：www.hrbb.com.cn

11 广州农村商业银行股份有限公司 注册地址：广州市天河区珠江新城华夏路 1 号

法定代表：王继康 联系人：卢媛薇、陈捷

客服电话：95313 电话：020-28852729

网址：www.grcbank.com

12 东莞农村商业银行股份有限公司 注册地址：广东省东莞市东城区鸿福东路 2 号

法定代表：何沛良 联系人：林培珊、杨亢

客服电话：0769-961122 电话：0769-22866254

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

13 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

法定代表人：杨德红 联系人：芮敏祺

电话：021-38676161 传真：021-38670161

客服电话：95521 网址：[www.gtja.com](http://www.gtja.com)

14 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

法定代表人：王常青 联系人：许梦园

电话：010-85156398 传真：010-65182261

客服电话：95587

4008-888-108 网址：[www.csc108.com](http://www.csc108.com)

15 国信证券股份有限公司 注册地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦 16-26 楼

法定代表人：何如 联系人：周杨

电话：0755-82130833 传真：0755-82133952

客服电话：95536 网址：[www.guosen.com.cn](http://www.guosen.com.cn)

16 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：0755-83734343

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

客服电话：400-888-8111/95565

17 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

法定代表人：陈有安 联系人：邓颜

电话：010-66568292 传真：010-66568990

客服电话：400-8888-888

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

18 海通证券股份有限公司 注册地址：上海市广东路 689 号

法定代表人：王开国 联系人：李笑鸣

电话：021-23219000 传真：021-63602722

客服电话：95553

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

19 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

法定代表人：李梅 联系人：黄莹

电话：021-33388211 客服电话：95523

4008895523

网址：www.swhysc.com

20 兴业证券股份有限公司 注册地址：福建省福州市湖东路 268 号证券大厦

法定代表人：兰荣 联系人：谢高得

电话：021-38565785 传真：021-38565783

客服电话：400-888-8123 网址：www.xyzq.com.cn

21 万联证券有限责任公司 注册地址：广州市天河区珠江东路 11 号高德置地广场 F 栋 18、19 层

法定代表人：张建军 联系人：甘蕾

电话：020-38286026 传真：020-38286588

客服电话：400-888-8133 网址：www.wlzq.com.cn

22 东吴证券股份有限公司 注册地址：苏州工业园区星阳街 5 号

法定代表人：范力 联系人：陆晓

电话：0512-62938521 传真：0512-65588021

全国客服电话：95330 网址：www.dwzq.com.cn

23 上海证券有限责任公司 注册地址：上海市西藏中路 336 号

法定代表人：郁忠民 联系人：张瑾

电话：021-53519888 传真：021-53519888

客服电话：021-962518 网址：www.962518.com

24 国盛证券有限责任公司 注册地址：江西省南昌市永叔路 15 号

办公地址：江西省南昌市北京西路 88 号江信国际金融大厦 4 楼

法定代表人：曾小普 联系人：徐美云

电话：0791-6285337 传真：0791-6288690

网址：www.gsstock.com

25 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

法定代表人：薛峰 联系人：刘晨、李芳芳

电话：021-22169999 传真：021-22169134

客服电话：95525、10108998、400-888-8788

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

26 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

法定代表人: 张佑君 联系人: 侯艳红

电话: 010-60838888 传真: 010-60836029

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

27 渤海证券股份有限公司 注册地址: 天津市经济技术开发区第二大街 42 号写字楼 101 室

办公地址: 天津市河西区宾水道 8 号

法定代表人: 杜庆平 联系人: 王兆权

电话: 022-28451861 传真: 022-28451892

客服电话: 400-651-5988 网址: [www.bhjq.com](http://www.bhjq.com)

28 中信证券(山东)有限责任公司 注册地址: 青岛市崂山区苗岭路 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: 赵艳青

电话: 0532-85023924 传真: 0532-85022605

客服电话: 95548 网址: [www.citicssd.com](http://www.citicssd.com)

29 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: 庞晓芸

电话: 0755-82492193 网址: [www.htzq.com.cn](http://www.htzq.com.cn)

客服电话: 95597

30 长江证券股份有限公司 注册地址: 武汉市新华路特 8 号长江证券大厦

法定代表人: 崔少华 联系人: 奚博宇

电话: 027-65799999 传真: 027-85481900

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

31 中泰证券股份有限公司 注册地址: 山东省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 联系人: 吴阳



电话: 0531-68889155 传真: 0531-68889185

客服电话: 95538 网址: [www.zts.com.cn](http://www.zts.com.cn)

32 安信证券股份有限公司 注册地址: 深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元

法定代表人: 王连志 联系人: 陈剑虹

联系电话: 0755-82825551 传真: 0755-82558355

客服电话: 400-800-1001

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

33 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-21 层及第 04 层 01.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23 单元

法定代表人: 高涛 联系人: 张鹏

电话: 0755-82023442 传真: 0755-82026539

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

客服电话: 400-600-8008、95532

34 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 号环球金融中心 57 层

法定代表人: 陈林 联系人: 刘闻川

电话: 021-68778081 传真 021-68778117

客服电话: 400-820-9898 网址: [www.cnhbstock.com](http://www.cnhbstock.com)

35 中国国际金融股份有限公司 注册地址: 北京市建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层

法定代表人: 李剑阁 联系人: 罗文雯

电话: 010-65051166 传真: 010-65051156

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

36 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

法定代表人: 林义相 联系人: 林爽

电话: 010-66045608 传真: 010-66045527

客服电话: 010-66045678 网址: [www.txsec.com](http://www.txsec.com)

37 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 号楼

法定代表人: 高冠江 联系人: 唐静

电话: 010-88656100 传真: 010-88656290

客服电话: 400-800-8899 网址: [www.cindasc.com](http://www.cindasc.com)

38 华龙证券有限责任公司 注册地址: 甘肃省兰州市静宁路 308 号

法定代表人：李晓安 联系人：李昕田

电话：0931-8888088 传真：0931-4890515

客服电话：0931-4890100、4890619、4890618

网址：www.hlzqgs.com

39 平安证券股份有限公司 注册地址：深圳市福田区中心区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

法定代表人：谢永林 联系人：周一涵

电话：021-38637436 传真：021-33830395

客服电话：95511-8 网址：stock.pingan.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

法定代表人：姚文平 联系人：朱磊

电话：021-68761616 传真：021-68767880

客服电话：4008888128 网址：www.tebon.com.cn

41 中航证券有限公司 注册地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道 1619 号国际金融大厦 A 座 41 楼

法定代表人：王宜四 联系人：史江蕊

电话：010-64818301 传真：010-64818443

客服电话：400-88-95335 网址：www.avicsec.com

42 东海证券股份有限公司 注册地址：江苏省常州市延陵西路 23 号投资广场 18 层

法定代表人：刘化军 联系人：李涛

电话：0519-88157761 传真：0519-88157761

客服电话：400-888-8588 网址：www.longone.com.cn

43 江海证券有限公司 注册地址：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路 56 号

法定代表人：孙名扬 联系人：张宇宏

电话：0451-82336863 传真：0451-82287211

客服电话：400-666-2288 网址：www.jhzq.com.cn

44 广州证券有限责任公司 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 楼、20 楼

法定代表人：刘东 联系人：林洁茹

电话：020-88836655 传真：020-88836654

客服电话：020-961303 网址：www.gzs.com.cn

45 西南证券股份有限公司 注册地址：重庆市江北区桥北苑 8 号

法定代表人：余维佳 联系人：张煜

电话：023-63786141 传真：023-63786212

网址：www.swsc.com.cn

46 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

法定代表人：常喆 联系人：黄静

电话：010-84183333 传真：010-84183311-3389

客服电话：4008188118 网址：www.guodu.com

47 华安证券股份有限公司 注册地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号财智中心B1座

法定代表人：李工 联系人：汪燕

电话：0551-65161675 传真：0551-65161600

客服电话：4008096518 网址：www.huaan.com

48 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

法定代表人：俞洋 联系人：王逍

电话：021-64339000

客服电话：021-32109999；029-68918888；4001099918

网址：www.cfsc.com.cn

49 国金证券股份有限公司 注册地址：四川省成都市东城根上街95号

办公地址：四川省成都市东城根上街95号

法定代表人：冉云 联系人：贾鹏

电话：028-86690058 传真：028-86690126

客户服务电话：4006600109 网址：www.gjqz.com.cn

50 中信期货股份有限公司 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

13层1301-1305室、14层

办公地址：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13层1301-1305室、14层

法定代表人：张皓 联系人：洪诚

电话：0755-23953913 传真：0755-83217421

网址：www.citicsf.com

51 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

法定代表人：李季 联系人：王怀春

电话：0991-2307105 传真：0991-2301927

客服电话：4008000562 网址：www.hysec.com

52 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 号华西证券大厦

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 联系人：谢国梅

联系电话：010-52723273 传真：028-86150040

客户服务电话：95584 网址：www.hx168.com.cn

53 宏信证券有限责任公司 注册地址：四川省成都市人民南路二段 18 号川信大厦 10 楼

法定代表人：吴玉明 联系人：芮敏祺

电话：028-86199665 传真：028-86199079

客服电话：4008366366 网址：www.hxzq.cn

54 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

法定代表人：陆华裕

客服电话：95574

网址：www.nbc.com.cn

55 昆仑银行股份有限公司 注册地址：新疆克拉玛依市世纪大道 7 号

法定代表人：蒋尚军 联系人：张碧华、王翔宇

客服电话：4006696569 传真：010-89025421

网址：www.klb.cn

56 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

法定代表人：王兰凤

电话：0512-69868365 传真：0512-69868370

客服电话：0512-96067

网址：www.suzhoubank.com

## 2、第三方销售机构

序号 机构名称 机构信息

1 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：上海市杨浦区秦皇岛路 32 号 c 栋

法定代表人：汪静波 联系人：李娟

电话：021-38602377 传真：021-38509777

客服电话：400-821-5399 网址：[www.noah-fund.com](http://www.noah-fund.com)

2 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 号鄂尔多斯国际大厦 903~906 室

法定代表人：杨文斌 联系人：薛年

电话：021-20613999 传真：021-68596916

客服电话：400-700-9665 网址：[www.ehowbuy.com](http://www.ehowbuy.com)

3 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 6F

法定代表人：陈柏青 联系人：韩爱彬

电话：0571-28829790 传真：0571-26698533

客服电话：4000-766-123 网址：[www.fund123.cn](http://www.fund123.cn)

4 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 联系人：童彩平

电话：0755-33227950 传真：0755-82080798

客服电话：4006-788-887

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

5 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 联系人：何昶

电话：021-58788678-8201 传真：02158787698

客服电话：400-820-2899 网址：[www.erichfund.com](http://www.erichfund.com)

6 浙江同花顺基金销售公司 注册地址：杭州市文二西路 1 号 903 室

办公地址：杭州市余杭区五常街道同顺街 18 号同花顺大楼

法定代表人：凌顺平 联系人：杨翼

电话：0571-88911818-8653 传真：0571-86800423

客服电话：4008-773-772

0571-88920897 网址：[www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

7 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 号楼二层

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 88 号金座

法定代表人：其实 联系人：朱钰

电话：021-54509977 传真：021-64383798

客服电话：4001818188 网址：[www.1234567.com.cn](http://www.1234567.com.cn)

8 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

法定代表人：李兴春 联系人：叶志杰

电话：021-50583533 传真：021-50583633

客服电话：400-921-7755

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

9 鼎信汇金（北京）投资管理有限公司 注册地址：北京市海淀区中关村东路 1 号院 8 号楼 C 座 1701 室

办公地址：北京市海淀区中关村东路 1 号院 8 号楼 C 座 1701 室

法定代表人：齐凌峰 联系人：阮志凌

电话：010-82151989 传真：010-82158830

客服电话：400-158-5050 网址：[www.9ifund.com](http://www.9ifund.com)

10 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 联系人：孙成岩

电话：0571-88337888 传真：0571-56899710

客服电话：400-068-0058

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

11 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

法定代表人：沈伟桦 联系人：王巨明

电话：010-52858244 传真：010-85894285

客服电话：400-6099-200 网址：[www.yixinfund.com](http://www.yixinfund.com)

12 一路财富（北京）信息科技有限公司 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

办公地址：北京市西城区阜成门大街 2 号万通新世界广场 A 座 2208

法定代表人：吴雪秀 联系人：徐越

客服电话：400-001-1566 联系电话：010-88312877

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

13 上海汇付金融服务有限公司 注册地址：上海市黄浦区中山南路 100 号 19 层

办公地址：上海市徐汇区虹梅路 1801 号凯科国际大厦 7 楼

法定代表人：金佶 联系人：陈云卉

客服电话：400-821-3999

手机客户端：天天盈基金

14 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 15 楼

法定代表人：鲍东华

客户服务电话：400-821-9031

网站：www.lufunds.com

15 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公园 3 号

法定代表人：林卓

电话：0411-88891212 传真：0411-84396536

客服电话：4006411999

网址：www.taichengcaifu.com

16 北京钱景基金销售有限公司 注册地址：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

法定代表人：赵荣春

电话：010-57418829 传真：010-57569671

客服电话：400-893-6885

网址：www.qianjing.com

17 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 号裙楼 2 层 222 单元

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：胡伟

客户服务电话：400-618-0707

网址：www.hongdianfund.com

18 北京微动利投资管理有限公司 注册地址：北京市石景山区古城西路 113 号景山财富中心金融商业楼

341 室

法定代表人：梁洪军

客户服务电话：400-819-6665

网址：www.buyforyou.com.cn

19 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

法定代表人：陈继武 联系人：李晓明

电话：021-63333319 传真：021-63333390

客服电话：4006-433-389

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

20 深圳富济财富管理有限公司 注册地址：深圳市南山区粤海街道科苑南路高新南七道惠恒集团二期  
418 室

办公地址：深圳市南山区粤海街道科苑南路高新南七道惠恒集团二期 418 室

法定代表人：刘鹏宇 联系人：杨涛

电话：0755-83999907-815 传真：0755-83999926

客服电话：0755-83999907

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

21 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

法定代表人：王廷富 联系人：姜吉灵

电话：021-51327185 传真：021-50710161

客服电话：400-821-0203

222 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（苏宁总部）

法定代表人：钱燕飞 联系人：喻明明

电话：025-66996699-884131 传真：025-66008800-884131

客服电话：95177

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

233 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

法定代表人：王伟刚 联系人：丁向坤

电话：010-56282140 传真：010-62680827

客服电话：400-619-9059

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

243 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

法定代表人：梁蓉 联系人：李婷婷

电话：010-66154828 传真：010-63583991

客服电话：400-6262-818



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

253 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

法定代表人: 李悦章 联系人: 曹庆展

电话: 010-68983311 传真: 010-65983333

客服电话: 400-066-8586

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

263 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: 赵德赛

电话: 010-89188343 客服电话: 95118

网址: [fund.jd.com](http://fund.jd.com)

273 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: 北京市朝阳区望京 SOHOT2B 座 2507

法定代表人: 钟斐斐 联系人: 戚晓强

电话: 010-61840688 传真: 010-61840699

客服电话: 4000618518

APP 下载网址: [danjuanapp.com](http://danjuanapp.com)

283 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北路甲 19 号 SOHO 嘉盛中心 30 层 3001 室

法定代表人: 周斌 联系人: 张鼎

电话: 010-59313555 传真: 010-59313586

客服电话: 4008980618

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

293 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 16 层

法定代表人: 李一梅 联系人: 仲秋玥

电话: 010-88066632 传真: 010-88066552

客服电话: 400-817-5666

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

303 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：上海市浦东新区杨高南路 799 号陆家嘴世纪金融广场 3 号楼 9 楼

法定代表人：兰奇 联系人：庄洁茹

电话：021-60818110 客服电话：95156 转 5

网址：www.tonghuafund.com

## 二、注册登记机构

名称：国泰基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 39 楼

办公地址：上海市虹口区公平路 18 号 8 号楼嘉昱大厦 16 层-19 层

法定代表人：陈勇胜

联系人：辛怡

传真：021-31081800

客户服务专线：400-888-8688，021-31089000

## 三、保证人

名称：重庆三峡担保集团股份有限公司

住所：重庆市渝北区青枫北路 12 号 3 幢

办公地址：重庆市渝北区青枫北路 12 号 3 幢

法定代表人：李卫东

联系电话：023-63567296

传真：023-63567290

## 四、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：俞卫锋

联系电话：021-31358666

传真：021-31358600

经办律师：黎明、丁媛

联系人：丁媛

## 五、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：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元

办公地址：上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

执行事务合伙人：李丹

联系电话：（021）23238888

传真：（021）23238800

联系人：李一

经办注册会计师：许康玮、李一

## 第四部分基金的名称

国泰民利保本混合型证券投资基金

## 第五部分基金类型和存续期限

1、基金类型：混合型证券投资基金

2、基金运作方式：契约型开放式

3、基金的存续期间：不定期

## 第六部分投资目标

本基金在严格控制风险的前提下，为投资人提供投资金额安全的保证，在此基础上力争基金资产的稳定增值。

## 第七部分投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证、股指期货、股票期权等权益类金融工具，债券（包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、次级债、中小企业私募债、地方政府债券、政府支持机构债券、政府支持债券、中期票据、可转换债券（含分离交易可转债）、可交换债券、短期融资券、超短期融资券等），资产支持证券，债券回购，银行存款，货币市场工具等，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、权证等权益类资产不高于基金资产的 40%；债券、货币市场工具等固定收益类资产不低于基金资产的 60%，其中，基金保留的现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例不低于基金资产净值的 5%。

如未来法律法规或监管机构允许基金投资其他品种或变更投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以相应调整本基金的投资范围和投资比例规定。

## 第八部分投资策略

本基金采用恒定比例组合保险（CPPI，Constant Proportion Portfolio Insurance）策略动态调整基金资产在股票、债券及货币市场工具等投资品种间的配置比例，以实现保本和增值的目标。

### 1、采用 CPPI 策略进行资产配置

本基金以恒定比例组合保险策略为依据，动态调整风险资产和无风险资产的配置比例，即风险资产部分所能承受的损失最大不能超过无风险资产部分所产生的收益。无风险资产一般是指固定收益类资产，风险资产一般是指股票等权益类资产。

CPPI 是国际通行的一种投资组合保险策略，它主要是通过数量分析，根据市场的波动来调整、修正风险资产的可放大倍数（风险乘数），以确保投资组合在一段时间以后的价值不低于事先设定的某一目标价值，从而达到对投资组合保值增值的目的。在风险资产可放大倍数的管理上，基金管理人的量化投资团队在定量分析的基础上，根据 CPPI 数理机制、历史模拟和目前市场状况定期出具保本基金资产配置建议报告，给出放大倍数的合理上限的建议，供基金管理人投资决策委员会和基金经理作为基金资产配置的参考。

### 2、股票投资策略

本基金注重对股市趋势的研究，根据 CPPI 策略，控制股票市场下跌风险，分享股票市场成长收益。

本基金的股票投资以价值选股、组合投资为原则，通过选择高流动性股票，保证组合的高流动性；通过选择具有高安全边际的股票，保证组合的收益性；通过分散投资、组合投资，降低个股风险与集中度风险。

### 3、债券投资策略

1) 基本持有久期与保本期相匹配的债券，核心债券资产按买入并持有方式操作以保证债券组合收益的稳定性，尽可能地控制利率、收益率曲线等各种风险。

2) 综合考虑收益性、流动性和风险性，进行积极投资。积极性策略主要包括根据利率预测调整组合久期、选择低估值债券进行投资、把握市场上的无风险套利机会，利用杠杆原理以及各种衍生工具，增加盈利性、控制风险等等，以争取获得适当的超额收益，提高整体组合收益率。

### 4、股指期货投资策略

本基金管理人将充分考虑股指期货的收益性、流动性及风险特征，通过资产配置、品种选择，谨慎进行投资，以降低投资组合的整体风险。本基金每日所持期货合约及有价证券的最大可能损失不得超过基金净资产扣除用于保本部分资产后余额。本基金投资股指期货必须符合基金合同规定的保本策略和投资目标。

#### 1) 套保时机选择策略

根据本基金对经济周期运行不同阶段的预测和对市场情绪、估值指标的跟踪分析，决定是否对投资组合进行套期保值以及套期保值的现货标的及其比例。

#### 2) 期货合约选择和头寸选择策略

在套期保值的现货标的确认之后，根据期货合约的基差水平、流动性等因素选择合适的期货合约；运用多种量化模型计算套期保值所需的期货合约头寸；对套期保值的现货标的 Beta 值进行动态的跟踪，动态的调整套期保值的期货头寸。

### 3) 展期策略

当套期保值的时间较长时，需要对期货合约进行展期。理论上，不同交割时间的期货合约价差是一个确定值；现实中，价差是不断波动的。本基金将动态的跟踪不同交割时间的期货合约的价差，选择合适的交易时机进行展期。

### 4) 保证金管理

本基金将根据套期保值的时间、现货标的波动性动态地计算所需的结算准备金，避免因保证金不足被迫平仓导致的套保失败。

### 5) 流动性管理策略

利用股指期货的现货替代功能和其金融衍生品交易成本低廉的特点，可以作为管理现货流动性风险的工具，降低现货市场流动性不足导致的交易成本过高的风险。在基金建仓期或面临大规模赎回时，大规模的股票现货买进或卖出交易会造市场的剧烈动荡产生较大的冲击成本，此时基金管理人将考虑运用股指期货来化解冲击成本的风险。

## 5、股票期权投资策略

本基金将按照风险管理的原则，以套期保值为主要目的，参与股票期权的投资。本基金将在有效控制风险的前提下，选择流动性好、交易活跃的期权合约进行投资。本基金将基于对证券市场的预判，并结合股指期货定价模型，选择估值合理的期权合约。

## 6、中小企业私募债投资策略

本基金在严格控制风险的前提下，综合考虑中小企业私募债的安全性、收益性和流动性等特征，选择具有相对优势的品种，在严格遵守法律法规和《基金合同》基础上，谨慎进行中小企业私募债券的投资。

## 7、资产支持证券投资策略

本基金将重点对市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率、风险补偿收益和市场流动性等影响资产支持证券价值的因素进行分析，并辅助采用蒙特卡洛方法等数量化定价模型，评估资产支持证券的相对投资价值并做出相应的投资决策。

## 8、权证投资策略

本基金在进行权证投资时，将通过对权证标的证券基本面的研究，结合权证定价模型寻求其合理估值水平，并积极利用正股和权证之间的不同组合来套取无风险收益。

本基金管理人将充分考虑权证资产的收益性、流动性及风险性特征，通过资产配置、品种与类属选择，谨

慎进行投资，追求较稳定的当期收益。

#### 第九部分业绩比较基准

本基金业绩比较基准：三年期银行定期存款利率（税后）

本基金选择以各保本期同期限的3年期银行定期存款收益率作为业绩比较基准的原因如下：

在目前国内金融市场环境下，银行定期存款可以近似理解为保本定息产品。本基金是保本型基金产品，保本期最长为3年，保本但不保证收益率。以3年期银行定期存款收益率作为本基金的业绩比较基准，能够使本基金基金份额持有人理性判断本基金产品的风险收益特征，合理地衡量比较本基金保本保证的有效性。

如果今后法律法规发生变化，或证券市场中有其他代表性更强或者更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时，本基金管理人可以依据维护基金份额持有人合法权益的原则，根据实际情况对业绩比较基准进行相应调整。调整业绩比较基准应经基金托管人同意，并报中国证监会备案。基金管理人应在调整前2个工作日在指定媒介上予以公告，无需召开基金份额持有人大会审议。

#### 第十部分风险收益特征

本基金为保本混合型基金，属于证券投资基金中的低风险品种。

#### 第十一部分基金投资组合报告

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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2017年7月14日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止至2017年6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

序号 项目 金额(元) 占基金总资产的比例(%)

1 权益投资 66,469,095.22 2.28

其中：股票 66,469,095.22 2.28

2 固定收益投资 2,079,358,642.70 71.27

其中：债券 2,079,358,642.70 71.27

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 737,000,708.00 25.26

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 11,523,085.11 0.39

7 其他各项资产 23,406,880.87 0.80

8 合计 2,917,758,411.90 100.00

## 2、报告期末按行业分类的股票投资组合

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 40,747,505.38 1.40

D 电力、热力、燃气及水生产和供应业 --

E 建筑业 4,034,552.72 0.14

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 30,788.36 0.00

J 金融业 --

K 房地产业 --

L 租赁和商务服务业 41,847.12 0.00

M 科学研究和技术服务业 --

N 水利、环境和公共设施管理业 4,832,140.80 0.17

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 16,782,260.84 0.58

S 综合 --

合计 66,469,095.22 2.28

### 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 300148 天舟文化 1,191,076 16,782,260.84 0.58

2 600056 中国医药 458,062 11,886,708.90 0.41

3 002217 合力泰 1,126,246 11,127,310.48 0.38

4 600703 三安光电 366,300 7,216,110.00 0.25

5 300156 神雾环保 179,598 5,883,630.48 0.20

6 300355 蒙草生态 449,920 4,832,140.80 0.17

7 002310 东方园林 241,301 4,034,552.72 0.14

8 600146 商赢环球 109,300 3,536,948.00 0.12

9 002859 洁美科技 6,666 486,618.00 0.02

10 002860 星帅尔 7,980 390,222.00 0.01

### 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 144,791,500.00 4.97

2 央行票据 --

3 金融债券 --

其中：政策性金融债 --

4 企业债券 630,645,500.00 21.67

5 企业短期融资券 1,290,936,000.00 44.35

6 中期票据 --

7 可转债（可交换债） 12,985,642.70 0.45

8 同业存单 --

9 其他 --

10 合计 2,079,358,642.70 71.44



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 011756032 17 鄂交投 SCP001 1,500,000 150,105,000.00 5.16

2 011758059 17 苏交通 SCP016 1,500,000 150,090,000.00 5.16

3 011766016 17 中电投 SCP009 1,000,000 100,130,000.00 3.44

4 011754055 17 中电投 SCP007 1,000,000 99,990,000.00 3.44

5 011752036 17 华能 SCP005 1,000,000 99,970,000.00 3.43

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

(1) 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货。

(2) 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末投资股指期货。若本基金投资股指期货，本基金将根据风险管理的原则，以套期保值为主要目的，有选择地投资于股指期货。套期保值将主要采用流动性好、交易活跃的期货合约。

本基金在进行股指期货投资时，将通过对证券市场和期货市场运行趋势的研究，并结合股指期货的定价模型寻求其合理的估值水平。

本基金管理人将充分考虑股指期货的收益性、流动性及风险特征，通过资产配置、品种选择，谨慎进行投资，以降低投资组合的整体风险。

法律法规对于基金投资股指期货的投资策略另有规定的，本基金将按法律法规的规定执行。

#### 10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

根据本基金基金合同，本基金不能投资于国债期货。

#### 11、投资组合报告附注

(1) 本报告期内基金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受到公开谴责、处罚的情况。

(2) 基金投资的前十名股票中，没有投资于超出基金合同规定备选股票库之外的情况。

(3) 其他资产构成

序号 名称 金额(元)

1 存出保证金 55,720.83

2 应收证券清算款 2,232,435.73

3 应收股利 -

4 应收利息 21,118,724.31

5 应收申购款 -

6 其他应收款 -

7 待摊费用 -

8 其他 -

9 合计 23,406,880.87

(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

序号 股票代码 股票名称 流通受限部分的公允价值(元) 占基金资产净值比例(%) 流通受限情况说明

1 300148 天舟文化 16,782,260.84 0.58 重大事项

2 600146 商赢环球 3,536,948.00 0.12 重大事项

#### 第十二部分基金的业绩

基金业绩截止日为 2017 年 6 月 30 日，并经基金托管人复核。

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。

阶段 净值增长率 净值增长率标准差 业绩比较基准收益率 业绩比较基准收益率标准差 --

2016年7月19日至2016年12月31日 -0.70% 0.05% 1.25% 0.01% -1.95% 0.04%

2017年上半年 1.51% 0.05% 1.36% 0.01% 0.15% 0.04%

2016年7月19日至2017年6月30日 0.80% 0.05% 2.61% 0.01% -1.81% 0.04%

注：本基金基金合同生效日为2016年7月19日。

### 第十三部分基金费用与税收

#### 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、《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、仲裁费和诉讼费；
- 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、证券、期货账户开户费用、银行账户维护费用；
- 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。

#### 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1.20%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 1.20\% \times \text{当年天数}$$

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，按月支付。由托管人根据与管理人核对一致的财务数据，自动在月初5个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系托管人协商解决。

##### 2、基金托管人的托管费

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

$H = E \times 0.20\%$  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，按月支付。由托管人根据与管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系托管人协商解决。

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。

3、过渡期内本基金不计提管理费和托管费。

4、若保本期到期后，本基金不符合保本基金存续条件，自本基金变更为国泰民利策略收益灵活配置混合型证券投资基金起，管理费按基金资产净值的 1.50% 的年费率计提，托管费按基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。计算方法和支付方式同上。

### 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纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

#### 第十四部分对基金招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的要求，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对 2017 年 3 月 4 日刊登的本基金招募说明书进行了更新，更新的主要内容如下：

- 1、在重要提示部分，更新了招募说明书内容的截止日期；
- 2、更新了第三部分基金管理人中的相关内容；
- 3、更新了第四部分基金托管人中的相关内容；
- 4、更新了第五部分相关服务机构中销售机构的相关信息；
- 5、更新了第十二部分基金的投资中基金投资组合报告，更新至 2017 年 6 月 30 日；

6、新增了第十三部分基金的业绩，更新至 2017 年 6 月 30 日；

7、更新了第二十五部分其他应披露的事项，披露了自上次招募说明书披露以来涉及本基金的相关公告。

上述内容仅为本更新招募说明书的摘要，详细资料须以本更新招募说明书正文所载的内容为准。欲查询本更新招募说明书正文，可登陆国泰基金管理有限公司网站 [www.gtfund.com](http://www.gtfund.com)。

国泰基金管理有限公司

二零一七年九月一日