

# 嘉实3个月理财债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2020年07月07日更新)

**基金管理人：嘉实基金管理有限公司**

**基金托管人：中国银行股份有限公司**

## 重要提示

嘉实3个月理财债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证监会2013年12月13日证监许可[2013]1586号《关于核准嘉实3个月理财债券型证券投资基金募集的批复》和2014年6月5日证券投资基金机构监管部部函[2014]432号《关于嘉实3个月理财债券型证券投资基金募集时间安排的确认函》注册募集。本基金基金合同于2014年6月27日正式生效，自该日起本基金管理人开始管理本基金。

投资有风险，投资者申购本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。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写。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《证券投资基金法》、《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。

基金管理人承诺以恪尽职守、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，也不向投资者保证最低收益。

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2020年6月2日，有关财务数据和净值表现截止日为2019年12月31日（未经审计），特别事项注明除外。

## 一、基金管理人

### （一）基金管理人基本情况

#### 1、基本信息

名称	嘉实基金管理有限公司
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心二期27楼09-14单元
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街21号北京国际俱乐部C座写字楼12A层
法定代表人	经雷
成立日期	1999年3月25日
注册资本	1.5亿元
股权结构	中诚信托有限责任公司40%，DWS Investments Singapore Limited 30%，立信投资有限责任公司30%。
存续期间	持续经营
电话	(010) 65215588
传真	(010) 65185678
联系人	胡勇钦

嘉实基金管理有限公司经中国证监会证监基字[1999]5号文批准，于1999年3月25日成立，是中国第一批基金管理公司之一，是中外合资基金管理公司。公司注册地上海，总部设在北京并设深圳、成都、杭州、青岛、南京、福州、广州、北京怀柔、武汉分公司。公司获得首批全国社保基金、企业年金投资管理人、QDII资格和特定资产管理业务资格。

### （二）主要人员情况

#### 1、基金管理人董事、监事、总经理及其他高级管理人员基本情况

牛成立先生，联席董事长，经济学硕士，中共党员。曾任中国人民银行非银行金融机构监管司副处长、处长；中国银行厦门分行党委委员、副行长（挂职）；中国银行业监督管理委员会（下称银监会）非银行金融机构监管部处长；银监会新疆监管局党委委员、副局长；银监会银行监管四部副主任；银监会黑龙江监管局党委书记、局长；银监会融资性担保业务工作部（融资性担保业务监管部际联席会议办公室）主任；中诚信托有限责任公司党委委

员、总裁。现任中诚信托有限责任公司党委书记、董事长，兼任中国信托业保障基金有限责任公司董事。

赵学军先生，董事长，党委书记，经济学博士。曾就职于天津通信广播公司电视设计所、外经贸部中国仪器进出口总公司、北京商品交易所、天津纺织原材料交易所、商鼎期货经纪有限公司、北京证券有限公司、大成基金管理有限公司。2000 年 10 月至 2017 年 12 月任嘉实基金管理有限公司董事、总经理，2017 年 12 月起任公司董事长。

朱蕾女士，董事，硕士研究生，中共党员。曾任保监会财会部资金运用处主任科员；国都证券有限责任公司研究部高级经理；中欧基金管理有限公司董秘兼发展战略官。现任中诚信托有限责任公司业务总监兼国际业务部总经理，兼任中诚国际资本有限公司总经理、中诚宝捷思货币经纪有限公司董事长及法人代表。

韩家乐先生，董事，1990 年毕业于清华大学经济管理学院，硕士研究生。1990 年 2 月至 2000 年 5 月任海问证券投资咨询有限公司总经理；1994 年至今，任北京德恒有限责任公司总经理；2001 年 11 月至今，任立信投资有限责任公司董事长。

Mark H. Cullen 先生，董事，澳大利亚籍，澳大利亚莫纳什大学经济政治专业学士。曾任达灵顿商品(Darlington Commodities)商品交易主管，贝恩(Bain&Company)期货与商品部负责人，德意志银行(纽约)全球股票投资部首席运营官、MD，德意志资产管理(纽约)全球首席运营官、MD，德意志银行(伦敦)首席运营官，德意志银行全球审计主管。现任 DWS Management GmbH 执行董事、全球首席运营官。

高峰先生，董事，美国籍，美国纽约州立大学石溪分校博士。曾任所罗门兄弟公司利息衍生品副总裁，美国友邦金融产品集团结构产品部副总裁。自 1996 年加入德意志银行以来，曾任德意志银行(纽约、香港、新加坡)董事、全球市场部中国区主管、上海分行行长，2008 年至今任德意志银行(中国)有限公司行长、德意志银行集团中国区总经理。

王巍先生，独立董事，美国福特姆大学文理学院国际金融专业博士。曾任职于中国建设银行辽宁分行。曾任中国银行总行国际金融研究所助理研究员，美国化学银行分析师，美国世界银行顾问，中国南方证券有限公司副总裁，万盟投资管理有限公司董事长。2004 年至今任万盟并购集团董事长。

汤欣先生，独立董事，中共党员，法学博士，清华大学法学院教授、清华大学商法研究中心副主任、《清华法学》副主编，汤姆森路透集团“中国商法”丛书编辑咨询委员会成员。曾兼任中国证券监督管理委员会第一、二届并购重组审核委员会委员，现兼任上海证券交易所上市委员会委员、中国上市公司协会独立董事委员会首任主任。

王瑞华先生，独立董事，管理学博士，会计学教授，注册会计师，中共党员。曾任中央财经大学财务会计教研室主任、研究生部副主任、商学院院长兼 MBA 教育中心主任。现任中央财经大学商学院教授。

经雷先生，董事、总经理，金融学、会计学专业本科学历，工商管理学学士学位，特许金融分析师（CFA）。1998年到2008年在美国国际集团（AIG）国际投资公司美国纽约总部担任研究投资工作。2008年到2013年历任友邦保险中国区资产管理中心副总监，首席投资总监及资产管理中心负责人。2013年10月至今就职于嘉实基金管理有限公司，历任董事总经理（MD）、机构投资和固定收益业务首席投资官；2018年3月起任公司总经理。

张树忠先生，监事长，经济学博士，高级经济师，中共党员。曾任华夏证券公司投资银行部总经理、研究发展部总经理；光大证券公司总裁助理、北方总部总经理、资产管理总监；光大保德信基金管理公司董事、副总经理；大通证券股份有限公司副总经理、总经理；大成基金管理有限公司董事长，中国人保资产管理股份有限公司副总裁、首席投资执行官；中诚信托有限责任公司副董事长、党委副书记。现任中诚信托有限责任公司党委副书记、总裁，兼任中诚资本管理（北京）有限公司董事长。

穆群先生，监事，经济师，硕士研究生。曾任西安电子科技大学助教，长安信息产业（集团）股份有限公司董事会秘书，北京德恒有限责任公司财务主管。2001年11月至今任立信投资有限公司财务总监。

曾宪政先生，监事，法学硕士。1999年7月至2003年10月就职于首钢集团，2003年10月至2008年6月，为国浩律师集团（北京）事务所证券部律师。2008年7月至今，就职于嘉实基金管理有限公司法律稽核部、法律部，现任法律部总监。

罗丽丽女士，监事，经济学硕士。2000年7月至2004年8月任北京兆维科技股份有限公司证券事务代表，2004年9月至2006年1月任平泰人寿保险股份有限公司（筹）法律事务主管，2006年2月至2007年10月任上海浦东发展银行北京分行法务经理，2007年10月至2010年12月任工银瑞信基金管理有限公司法律合规经理。2010年12月加入嘉实基金管理有限公司，曾任稽核部执行总监，现任基金运营总监。

郭松先生，督察长，硕士研究生。曾任职于国家外汇管理局、中汇储投资有限责任公司、国新国际投资有限公司。2019年12月加入嘉实基金管理有限公司，现任公司督察长。

郭杰先生，机构首席投资官，硕士研究生。曾任职于富国基金管理有限公司、汇添富基金管理股份有限公司、海富通基金管理有限公司。2012年5月加入嘉实基金管理有限公司，历任部门总监、策略组组长，现任公司机构首席投资官。

## 2、基金经理

### （1）现任基金经理

李金灿先生，硕士研究生，10年证券从业经历，CFA、具有基金从业资格。曾任 Futex Trading Ltd 期货交易员、北京首创期货有限责任公司研究员、建信基金管理有限公司债券交易员。2012年8月加入嘉实基金管理有限公司，曾任债券交易员，现任职于固定收益业

务体系短端 alpha 策略组。2016 年 2 月 5 日至 2020 年 5 月 29 日任嘉实快线货币市场基金基金经理、2016 年 7 月 23 日至 2020 年 6 月 4 日任嘉实安心货币市场基金基金经理、2016 年 12 月 27 日至 2020 年 6 月 4 日任嘉实增益宝货币市场基金基金经理、2017 年 5 月 25 日至 2020 年 5 月 29 日任嘉实现金添利货币市场基金基金经理、2017 年 5 月 25 日至 2020 年 6 月 4 日任嘉实现金宝货币市场基金基金经理、2017 年 5 月 25 日至 2020 年 5 月 29 日任嘉实活期宝货币市场基金基金经理、2017 年 5 月 25 日至 2020 年 5 月 29 日任嘉实活钱包货币市场基金基金经理。2015 年 6 月 9 日至今任嘉实超短债证券投资基金基金经理、2015 年 6 月 9 日至今任嘉实保证金理财场内实时申赎货币市场基金基金经理、2016 年 1 月 28 日至今任嘉实薪金宝货币市场基金基金经理、2016 年 7 月 23 日至今任嘉实理财宝 7 天债券型证券投资基金基金经理、2017 年 5 月 24 日至今任嘉实 1 个月理财债券型证券投资基金基金经理、2017 年 5 月 25 日至今任嘉实定期宝 6 个月理财债券型证券投资基金基金经理、2019 年 1 月 25 日至今任嘉实中短债债券型证券投资基金基金经理、2019 年 3 月 22 日至今任嘉实 3 个月理财债券型证券投资基金基金经理、2019 年 5 月 30 日至今任嘉实稳联纯债债券型证券投资基金基金经理、2019 年 6 月 5 日至今任嘉实汇达中短债债券型证券投资基金基金经理、2019 年 9 月 5 日至今任嘉实 6 个月理财债券型证券投资基金基金经理、2019 年 9 月 26 日至今任嘉实汇鑫中短债债券型证券投资基金基金经理、2020 年 4 月 17 日至今任嘉实货币市场基金基金经理。

张文玥女士，硕士，12 年证券从业经历，具有基金从业资格。曾任中国邮政储蓄银行股份有限公司金融市场部货币市场交易员及债券投资经理。2014 年 4 月加入嘉实基金管理有限公司，现任职于固定收益业务体系短端 alpha 策略组。2016 年 1 月 28 日至 2020 年 6 月 11 日任嘉实货币市场基金基金经理、2017 年 3 月 23 日至 2020 年 6 月 11 日任嘉实定期宝 6 个月理财债券型证券投资基金基金经理。2014 年 8 月 13 日至今任嘉实安心货币市场基金基金经理、2014 年 8 月 13 日至今任嘉实理财宝 7 天债券型证券投资基金基金经理、2014 年 8 月 13 日至今任嘉实 1 个月理财债券型证券投资基金基金经理、2015 年 7 月 14 日至今任嘉实快线货币市场基金基金经理、2016 年 1 月 28 日至今任嘉实保证金理财场内实时申赎货币市场基金基金经理、2016 年 12 月 22 日至今任嘉实现金宝货币市场基金基金经理、2019 年 3 月 9 日至今任嘉实活期宝货币市场基金基金经理、2019 年 3 月 22 日至今任嘉实 3 个月理财债券型证券投资基金基金经理、2019 年 8 月 21 日至今任嘉实融享浮动净值型发起式货币市场基金基金经理、2020 年 6 月 4 日至今任嘉实增益宝货币市场基金基金经理。

## （2）历任基金经理

万晓西先生，管理时间为 2019 年 3 月 22 日至 2019 年 8 月 30 日。

## 3、债券投资决策委员会

债券投资决策委员会的成员包括：公司总经理兼固定收益业务首席投资官经雷先生、固定收益体系策略组组长王茜女士、胡永青先生、王怀震先生。

4、上述人员之间均不存在近亲属关系。

## 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：人民币贰仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟贰佰肆拾壹元整

法定代表人：刘连舸

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：许俊

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 2020 年 3 月 31 日，中国银行已托管 780 只证券投资基金，其中境内基金 735 只，QDII 基金 45 只，覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型、FOF 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。

### （四）托管业务的内部控制制度

中国银行托管业务部风险管理与控制工作是中国银行全面风险控制工作的组成部分，秉承中国银行风险控制理念，坚持“规范运作、稳健经营”的原则。中国银行托管业务部

风险控制工作贯穿业务各环节，通过风险识别与评估、风险控制措施设定及制度建设、内外部检查及审计等措施强化托管业务全员、全面、全程的风险管控。

2007年起，中国银行连续聘请外部会计师事务所开展托管业务内部控制审阅工作。先后获得基于“SAS70”、“AAF01/06”“ISAE3402”和“SSAE16”等国际主流内控审阅准则的无保留意见的审阅报告。2017年，中国银行继续获得了基于“ISAE3402”和“SSAE16”双准则的内部控制审计报告。中国银行托管业务内控制度完善，内控措施严密，能够有效保证托管资产的安全。

#### （五）托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

根据《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》的相关规定，基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当拒绝执行，及时通知基金管理人，并及时向国务院证券监督管理机构报告。基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当及时通知基金管理人，并及时向国务院证券监督管理机构报告。

## 三、相关服务机构

### （一）基金份额发售机构

#### 1、直销机构

##### （1）嘉实基金管理有限公司直销中心

办公地址	北京市东城区建国门南大街7号北京万豪中心D座12层		
电话	(010) 65215588	传真	(010) 65215577
联系人	黄娜		

##### （2）嘉实基金管理有限公司上海直销中心

办公地址	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心二期27楼09-14单元		
电话	(021) 38789658	传真	(021) 68880023
联系人	邵琦		

##### （3）嘉实基金管理有限公司成都分公司

办公地址	成都市高新区交子大道177号中海国际中心A座2单元21层04-05单元		
电话	(028) 86202100	传真	(028) 86202100

联系人	王启明		
-----	-----	--	--

(4) 嘉实基金管理有限公司深圳分公司

办公地址	深圳市福田区益田路6001号太平金融大厦16层		
电话	0755-84362200	传真	(0755) 25870663
联系人	陈寒梦		

(5) 嘉实基金管理有限公司青岛分公司

办公地址	青岛市市南区山东路6号华润大厦3101室		
电话	(0532) 66777997	传真	(0532) 66777676
联系人	胡洪峰		

(6) 嘉实基金管理有限公司杭州分公司

办公地址	杭州市江干区四季青街道钱江路1366号万象城2幢1001A室		
电话	(0571) 88061392	传真	(0571) 88021391
联系人	刘伟		

(7) 嘉实基金管理有限公司福州分公司

办公地址	福州市鼓楼区五四路137号信合广场801A单元		
电话	(0591) 88013670	传真	(0591) 88013670
联系人	吴志锋		

(8) 嘉实基金管理有限公司南京分公司

办公地址	南京市白下区中山东路288号新世纪广场A座4202室		
电话	(025) 66671118	传真	(025) 66671100
联系人	徐莉莉		

(9) 嘉实基金管理有限公司广州分公司

办公地址	广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心裙楼103、203单元		
电话	(020) 62305005	传真	(020) 62305005
联系人	钟俊杰		

## 2、代销机构

序号	代销机构名称	代销机构信息
1	中国工商银行股份有限公司	办公地址：北京市西城区复兴门内大街55号 法定代表人：易会满 联系人：杨菲 传真：010-66107914 客服电话：95588 网址：



		<a href="http://www.icbc.com.cn">http://www.icbc.com.cn</a> , <a href="http://www.icbc-ltd.com">http://www.icbc-ltd.com</a>
2	中国银行股份有限公司	办公地址：中国北京市复兴门内大街1号 法定代表人：刘连舸 电话：(010)66596688 传真：(010)66594946 客服电话：95566 网址： <a href="http://www.boc.cn">http://www.boc.cn</a>
3	交通银行股份有限公司	办公地址：上海市浦东新区银城中路188号 联系人：王菁 电话：021-58781234 传真：021-58408483 客服电话：95559 网址： <a href="http://www.bankcomm.com">http://www.bankcomm.com</a>
4	招商银行股份有限公司	办公地址：深圳市福田区深南大道7088号 法定代表人：李建红 联系人：季平伟 电话：(0755) 83198888 传真：(0755) 83195050 客服电话：95555 网址： <a href="http://www.cmbchina.com">http://www.cmbchina.com</a>
5	中信银行股份有限公司	办公地址：北京市东城区朝阳门北大街9号 法定代表人：李庆萍 联系人：丰靖 客服电话：95558 网址： <a href="http://www.citicbank.com">http://www.citicbank.com</a>
6	上海浦东发展银行股份有限公司	办公地址：上海市中山东一路12号 法定代表人：高国富 联系人：江逸舟、赵守良 电话：(021)61618888 传真：(021)63604199 客服电话：95528 网址： <a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>
7	中国民生银行股份有限公司	办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街2号民生银行大厦 法定代表人：洪崎 联系人：王志刚 电话：(010)58560666 客服电话：95568 网址： <a href="http://www.cmbc.com.cn">http://www.cmbc.com.cn</a>
8	中国邮政储蓄银行股份有限公司	办公地址：北京市西城区金融大街3号A座 法定代表人：李国华 联系人：王硕 传真：(010) 68858057 客服电话：95580

9	平安银行股份有限公司	办公地址：深圳市深南东路 5047 号 法定代表人：谢永林 联系人：张青 电话：0755-22166118 传真：0755-82080406 客服电话：95511-3 或 95501 网址： <a href="http://www.bank.pingan.com">http://www.bank.pingan.com</a>
10	北京农村商业银行股份有限公司	办公地址：北京市朝阳区朝阳门北大街 16 号 法定代表人：王金山 联系人：王薇娜 电话：(010)85605006 传真：(010)85605345 客服电话：96198 网址： <a href="http://www.bjrcb.com">http://www.bjrcb.com</a>
11	青岛银行股份有限公司	办公地址：山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼 法定代表人：郭少泉 联系人：徐伟静 电话：0532-68629925 传真：0532-68629939 客服电话：96588(青岛)、4006696588(全国) 网址： <a href="http://www.qdccb.com/">http://www.qdccb.com/</a>
12	东莞银行股份有限公司	办公地址：东莞市莞城区体育路 21 号 法定代表人：廖玉林 联系人：朱杰霞 电话：0769-22111802 传真：0769-23156406 客服电话：956033 网址： <a href="http://www.dongguanbank.cn/">http://www.dongguanbank.cn/</a>
13	江苏银行股份有限公司	办公地址：江苏省南京市中华路 26 号 法定代表人：夏平 联系人：张洪玮 电话：(025)58587036 传真：(025)58587820 客服电话：95319 网址： <a href="http://www.jsbchina.cn">http://www.jsbchina.cn</a>
14	深圳农村商业银行股份有限公司	办公地址：中国广东省深圳市深南东路 3038 号 法定代表人：李光安 联系人：常志勇 电话：0755-25188781 传真：0755-25188785 客服电话：961200(深圳) 网址： <a href="http://www.4001961200.com">http://www.4001961200.com</a>
15	乌鲁木齐银行股份有限公司	办公地址：新疆乌鲁木齐市天山区新华北路 8 号 法定代表人：杨黎

		<p>联系人：何佳  电话：(0991)8824667  传真：(0991)8824667  客服电话：(0991)96518  网址：<a href="http://www.uccb.com.cn">http://www.uccb.com.cn</a></p>
16	烟台银行股份有限公司	<p>办公地址：烟台市芝罘区海港路25号  法定代表人：叶文君  联系人：王淑华  电话：0535-6699660  传真：0535-6699884  客服电话：4008-311-777  网址：<a href="http://www.yantaibank.net">http://www.yantaibank.net</a></p>
17	东莞农村商业银行股份有限公司	<p>办公地址：广东省东莞市东城区鸿福东路2号  法定代表人：王耀球  联系人：洪晓琳  电话：0769-22866143  传真：0769-22866282  客服电话：(0769)961122  网址：<a href="http://www.drcbank.com/">http://www.drcbank.com/</a></p>
18	江苏江南农村商业银行股份有限公司	<p>办公地址：江苏省常州市和平中路413号  法定代表人：陆向阳  联系人：包静  电话：13951229068  传真：0519-89995170  客服电话：96005  网址：<a href="http://www.jnbank.com.cn">http://www.jnbank.com.cn</a></p>
19	包商银行股份有限公司	<p>办公地址：内蒙古自治区包头市青山区钢铁大街6号  法定代表人：李镇西  联系人：张晶  电话：0472-5189165  传真：010-84596546  客服电话：95352  网址：<a href="http://www.bsb.com.cn">http://www.bsb.com.cn</a></p>
20	广州农村商业银行股份有限公司	<p>办公地址：广州市黄埔区映日路9号  法定代表人：王继康  联系人：戴一挥  电话：020-22389188  传真：020-22389031  客服电话：020-961111  网址：<a href="http://www.grcbank.com">http://www.grcbank.com</a></p>
21	成都农村商业银行股份有限公司	<p>办公地址：成都市武侯区科华中路88号  法定代表人：陈萍  联系人：杨琪</p>

		电话：028-85315412 传真：028-85190961 客服电话：95392 网址： <a href="http://www.cdrcb.com">http://www.cdrcb.com</a>
22	四川天府银行股份有限公司	办公地址：四川省南充市顺庆区滨江中路一段 97 号 26 栋 法定代表人：邢敏 联系人：樊海波 电话：028-67676033 传真：028-67676033 网址： <a href="http://www.tf.cn">http://www.tf.cn</a>
23	泉州银行股份有限公司	办公地址：泉州市丰泽区云鹿路 3 号 法定代表人：傅子能 联系人：董培姗、王燕玲 电话：0595-22551071 传真：0595-22578871 客服电话：4008896312 网址： <a href="http://www.qzccb.com/">http://www.qzccb.com/</a>
24	上海天天基金销售有限公司	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：屠彦洋 电话：95021 传真：(021) 64385308 客服电话：400-1818-188 网址： <a href="http://www.1234567.com.cn">http://www.1234567.com.cn</a>
25	上海长量基金销售投资顾问有限公司	办公地址：上海市浦东新区东方路 1267 号陆家嘴金融服务广场二期 11 层 法定代表人：张跃伟 联系人：单丙焯 电话：021-20691869 传真：021-20691861 客服电话：400-089-1289 网址： <a href="http://www.erichfund.com">http://www.erichfund.com</a>
26	浙江同花顺基金销售有限公司	办公地址：浙江省杭州市余杭区同顺街 18 号同花顺大厦 法定代表人：吴强 联系人：林海明 传真：0571-86800423 客服电话：4008-773-772 网址： <a href="http://www.5ifund.com">http://www.5ifund.com</a>
27	嘉实财富管理有限公司	办公地址：北京市朝阳区建国路 91 号金地中心 A 座 5-6 层 法定代表人：赵学军 联系人：景琪

		电话：021-20289890 传真：021-20280110 客服电话：400-021-8850 网址： <a href="http://www.harvestwm.cn">http://www.harvestwm.cn</a>
28	宜信普泽(北京)基金销售有限公司	办公地址：北京市朝阳区建国路88号楼15层1809 法定代表人：戎兵 联系人：魏晨 电话：010-52413385 传真：010-85894285 客服电话：400-6099-200 网址： <a href="http://www.yixinfund.com">http://www.yixinfund.com</a>
29	南京苏宁基金销售有限公司	办公地址：南京市玄武区苏宁大道1-5号 法定代表人：刘汉青 联系人：喻明明 电话：025-66996699-884131 传真：025-66008800-884131 客服电话：95177 网址： <a href="http://www.snjjjin.com/">http://www.snjjjin.com/</a>
30	北京植信基金销售有限公司	办公地址：北京市密云县兴盛南路8号院2号楼106室-67 法定代表人：于龙 联系人：吴鹏 电话：010-56075718 传真：010-67767615 客服电话：400-680-2123 网址： <a href="http://www.zhixin-inv.com">http://www.zhixin-inv.com</a>
31	上海陆金所基金销售有限公司	办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元 法定代表人：胡学勤 联系人：宁博宇 电话：021-20665952 传真：021-22066653 客服电话：4008219031 网址： <a href="http://www.lufunds.com">http://www.lufunds.com</a>
32	奕丰基金销售有限公司	办公地址：深圳市南山区蛇口街道后海滨路与海德三道交汇处航天科技广场A座17楼1704室 法定代表人：TEO WEE HOWE 联系人：叶健 电话：0755-89460500 传真：0755-21674453 网址： <a href="https://www.ifastps.com.cn/">https://www.ifastps.com.cn/</a>
33	中国人寿保险股份有限公司	办公地址：中国北京市西城区金融大街16号 法定代表人：王滨 联系人：赵文栋

		电话: 010-63632878 客服电话: 95519 网址: <a href="http://www.e-chinalife.com">www.e-chinalife.com</a>
34	国泰君安证券股份有限公司	办公地址: 上海市静安区南京西路768号 法定代表人: 贺青 联系人: 黄博铭 电话: (021)38676666 传真: (021)38670666 客服电话: 95521 网址: <a href="http://www.gtja.com">http://www.gtja.com</a>
35	民生证券股份有限公司	办公地址: 北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-18层 法定代表人: 冯鹤年 联系人: 程博怡 电话: (010)59355807 传真: (010)56437013 客服电话: 400-619-8888 网址: <a href="http://www.msq.com/">http://www.msq.com/</a>
36	国都证券股份有限公司	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 法定代表人: 王少华 联系人: 黄静 电话: (010)84183389 传真: (010)84183311 客服电话: 400-818-8118 网址: <a href="http://www.guodu.com">http://www.guodu.com</a>
37	北京百度百盈基金销售有限公司	办公地址: 北京市海淀区上地十街10号1幢1层101 法定代表人: 葛新 联系人: 杨琳 电话: 010-61952702 传真: 010-61951007 客服电话: 95055 网址: <a href="http://www.baiyingfund.com">http://www.baiyingfund.com</a>
38	蚂蚁(杭州)基金销售有限公司	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 法定代表人: 祖国明 联系人: 韩爱彬 电话: 021-60897840 传真: 0571-26697013 客服电话: 400-0766-123 网址: <a href="http://www.fund123.cn">http://www.fund123.cn</a>
39	北京肯特瑞基金销售有限公司	办公地址: 北京市通州区亦庄经济技术开发区科创

		十一街18号院京东集团总部A座15层 法定代表人：王苏宁 联系人：陈龙鑫 电话：4000988511 传真：010-89188000 客服电话：95118 网址：kenterui.jd.com
40	北京蛋卷基金销售有限公司	办公地址：北京市朝阳区创远路34号院融新科技中心C座17层 法定代表人：钟斐斐 联系人：侯芳芳 电话：010-61840688 传真：010-61840699 客服电话：400-159-9288 网址： <a href="https://danjuanapp.com/">https://danjuanapp.com/</a>

## （二） 注册登记机构

名称	嘉实基金管理有限公司		
住所	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心二期27楼09-14单元		
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街21号北京国际俱乐部C座写字楼12A层		
法定代表人	经雷		
联系人	彭鑫		
电话	(010) 65215588		
传真	(010) 65185678		

## （三） 出具法律意见书的律师事务所

名称	上海源泰律师事务所		
住所、办公地址	上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼		
负责人	廖海	联系人	范佳斐
电话	(021) 51150298-855	传真	(021) 51150398

经办律师	刘佳、范佳斐
------	--------

#### （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	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 01 室		
办公地址	中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场二座普华永道中心 11 楼		
法定代表人	李丹	联系人	周祎
电话	（021）23238888	传真	（021）23238800
经办注册会计师	薛竞、周祎		

## 四、基金名称

本基金名称：嘉实 3 个月理财债券型证券投资基金

## 五、基金的类型

本基金类型：债券型证券投资基金，契约型开放式，以定期开放方式运作

## 六、基金的投资目标

在力求本金安全的基础上，追求稳定收益。

## 七、基金的投资范围

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的固定收益类工具，具体包括现金，协议存款、通知存款、银行定期存款、大额存单，债券回购，短期融资券、超短期融资券，企业债、公司债、国债、央行票据、金融债、地方政府债、次级债、中小企业私募债、中期



票据等债券，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，但需符合中国证监会的相关规定。

本基金不从二级市场买入股票或权证，也不参与一级市场新股申购或股票增发。本基金不投资可转换债券，但可以投资分离交易可转债上市后分离出来的债券。

本基金将采用买入并持有策略，主要投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余运作期的固定收益类工具。

基金的投资组合比例为：本基金投资于债券的比例不低于基金资产的80%（开放期开始前10个工作日至开放期结束后10个工作日内，基金投资不受此比例限制）。

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，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。

## 八、基金的投资策略

在运作期内，本基金将在坚持组合久期与运作期基本匹配的原则下，采用持有到期策略构建投资组合，基本保持大类品种配置的比例恒定。如果需要，在运作期之间的短暂开放期内，本基金将采用流动性管理与组合调整相结合的策略。

本基金主要投资于利率市场化程度较高的货币市场工具，如：银行定期存款及大额存单、债券回购和短期债券（包括短期融资券、超短期融资券、即将到期的中期票据等）等。在运作期，根据市场情况和可投资品种的容量，在严谨深入的研究分析基础上，综合考量市场资金面走向、信用债券的信用评级、协议存款交易对手的信用资质以及各类资产的收益率水平等，确定各类货币市场工具的配置比例，主要采取持有到期的投资策略。

### 1、资产配置策略

每个运作期初，本基金首先对回购利率与短债收益率、存款利率进行比较，并在对运作期资金面进行判断的基础上，判断是否存在利差套利空间，以确定是否进行杠杆操作；其次对各类货币市场工具在运作期内的持有期收益进行比较，确定优先配置的资产类别，并结合各类货币市场工具的市场容量，确定配置比例。

### 2、银行定期存款及大额存单投资策略

运作期初，本基金在向交易对手银行进行询价的基础上，选取利率报价较高的几家银行进行存款投资，注重分散投资，降低交易对手风险。

### 3、债券回购投资策略

首先，基于对运作期内资金面走势的判断，确定回购期限的选择。在组合进行杠杆操作时，若判断资金面趋于宽松，则在运作初期进行短期限正回购操作；反之，则进行长期限正回购操作，锁定融资成本。若期初资产配置有逆回购比例，则在判断资金面趋于宽松

的情况下，优先进行长期限逆回购配置；反之，则进行短期限逆回购操作。其次，本基金在运作期内，根据资金头寸，安排相应期限的回购操作。

#### 4、短期信用债券投资策略

在运作期，基金管理人根据剩余期限、信用评级进行筛选，形成本基金的债券库；根据各短期信用债的到期收益率、剩余期限与运作期的匹配程度，挑选适当的短期债券进行配置，并持有到期。

#### 5、中小企业私募债投资策略

中小企业私募债票面利率较高、信用风险较大、二级市场流动性较差。

中小企业私募债收益率由基准收益率与信用利差叠加组成，信用风险表现在信用利差的变化上；信用利差主要受两方面影响，一是系统性信用风险，即该信用债对应信用水平的市场信用利差曲线变化；二是非系统性信用风险，即该信用债本身的信用变化。

针对市场系统性信用风险，本基金主要通过调整中小企业私募债类属资产的配置比例，谋求避险增收。针对非系统性信用风险，本基金通过“嘉实信用分析系统”，分析发债主体的信用水平及个债增信措施，量化比较判断估值，精选个债，谋求避险增收。针对流动性风险，本基金在控制信用风险的基础上，对中小企业私募债投资，主要采取分散投资，控制个债持有比例；采取买入持有到期策略；当预期发债企业的基本面情况出现恶化时，采取“尽早出售（first sale, best sale）”策略，控制投资风险。

#### 6、投资决策

##### （1）决策依据

- 1) 国家有关法律、法规和本基金合同的有关规定。
- 2) 宏观经济、微观经济运行状况，货币政策和财政政策执行状况，货币市场和证券市场运行状况；
- 3) 分析师各自独立完成相应的研究报告，为投资策略提供依据。

##### （2）决策程序

- 1) 投资决策委员会定期和不定期召开会议，根据基金投资目标和对市场的判断决定基金的总体投资策略，审核并批准基金经理提出的资产配置方案或重大投资决定。
- 2) 相关研究部门或岗位对宏观经济主要是利率走势等进行分析，提出分析报告。
- 3) 基金经理根据投资决策委员会的决议，参考研究部门提出的报告，并依据基金申购和赎回的情况控制投资组合的流动性风险，制定具体资产配置和调整计划，进行投资组合的构建和日常管理。
- 4) 交易部门依据基金经理的指令，制定交易策略并执行交易。
- 5) 监察稽核部门负责监控基金的运作管理是否符合法律、法规及基金合同和公司相关管理制度的规定；风险管理部门运用风险监测模型以及各种风险监控指标，对市场预期风

险进行风险测算，对基金组合的风险进行评估，提交风险监控报告；风险控制委员会根据市场变化对基金投资组合进行风险评估与监控。

## 九、基金的风险收益特征

本基金为债券型基金，属证券投资基金中的较低风险品种，风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

## 十、基金投资组合报告

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。

本基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2020年1月17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至2019年12月31日（“报告期末”），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	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	112,152,958.08	90.85
	其中：债券	112,152,958.08	90.85
	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	10,431,032.78	8.45
8	其他资产	865,804.43	0.70
9	合计	123,449,795.29	100.00

### 2、报告期末按行业分类的股票投资组合

无。

### 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

无。

### 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	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	99,091,855.98	102.76
6	中期票据	9,092,817.29	9.43
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	3,968,284.81	4.12
9	其他	-	-
10	合计	112,152,958.08	116.31

注：上表中，付息债券的成本包括债券面值和折溢价，贴现式债券的成本包括债券投资成本和内在应收利息。

### 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)	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	101759015	17 远洋集团 MTN001A	90,000.00	9,092,817.29	9.43
2	011901289	19 日照港 SCP004	90,000.00	9,046,312.24	9.38
3	011901294	19 京城投 SCP001	90,000.00	9,038,197.26	9.37
4	011902258	19 九龙江 SCP001	90,000.00	9,014,904.92	9.35
5	011901305	19 广州地铁 SCP001	90,000.00	9,013,385.04	9.35

### 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

无。

**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**

无。

**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**

无。

**9、 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明**

无。

**10、 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明**

无。

**11、 投资组合报告附注**

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

（2）本基金投资的前十名股票中，没有超出基金合同规定的备选股票库之外的股票。

（3）其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	865,804.43
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	865,804.43

（4）报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

无。

（5）报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

## 十一、基金的业绩

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

（一）本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

嘉实3个月理财债券A

阶段	基金净值收益率 ①	基金净值收益率 标准差②	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
2014年	1.0277%	0.0067%			1.0277%	0.0067%
2015年	-	-			-	-
2016年	-	-			-	-
2017年	1.3609%	0.0047%			1.3609%	0.0047%
2018年	0.7896%	0.0073%			0.7896%	0.0073%
阶段	基金净值增长率 ①	基金净值增长率 标准差②	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
2019年	0.02%	0.01%			0.02%	0.01%
2020年1 月1日至 2020年3 月25日	0.63%	0.03%			0.63%	0.03%

嘉实3个月理财债券E

阶段	基金净值收益率 ①	基金净值收益率 标准差②	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
2014年	1.0869%	0.0067%			1.0869%	0.0067%
2015年	-	-			-	-
2016年	0.8912%	0.0016%			0.8912%	0.0016%
2017年	2.4591%	0.0057%			2.4591%	0.0057%

2018年	0.8323%	0.0073%			0.8323%	0.0073%
阶段	基金净值增长率 ①	基金净值增长率 标准差②	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
2019年	0.01%	0.01%			0.01%	0.01%
2020年1 月1日至 2020年3 月25日	0.69%	0.03%			0.69%	0.03%

注1：根据2019年3月22日生效的《嘉实3个月理财债券型证券投资基金基金合同》修订方案，基金整改前后的“基金的业绩”按照不同模板进行披露。

注2：（1）2014年数据仅统计本基金第一运作期（2014年6月27日至2014年9月25日）；（2）2016年数据仅统计本基金第二运作期（2016年6月14日至2016年9月13日）以及第三运作期（2016年12月23日至2017年3月22日）在2016年度的实际有效运作期间（2016年12月23日至2016年12月31日）；（3）2017年数据仅统计本基金第三运作期（2016年12月23日至2017年3月22日）在2017年度的实际有效运作期间（2017年1月1日至2017年3月22日）、第四个运作期（2017年3月25日至2017年6月23日）、第五个运作期（2017年12月7日至2018年3月6日）在2017年度的实际有效运作期间（2017年12月7日至2017年12月31日）；（4）2018年数据仅统计本基金第五个运作期（2017年12月7日至2018年3月6日）在2018年度的实际有效运作期间（2018年1月1日至2018年3月6日）。（5）2019年数据仅统计本基金第六个运作期（2019年12月26日至2020年3月25日）在2019年度的实际有效运作期间（2019年12月26日至2019年12月31日）。（6）2020年1月1日至2020年3月25日数据统计本基金第六个运作期（2019年12月26日至2020年3月25日）在2020年度的实际有效运作期间（2020年1月1日至2020年3月25日）。

（二）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

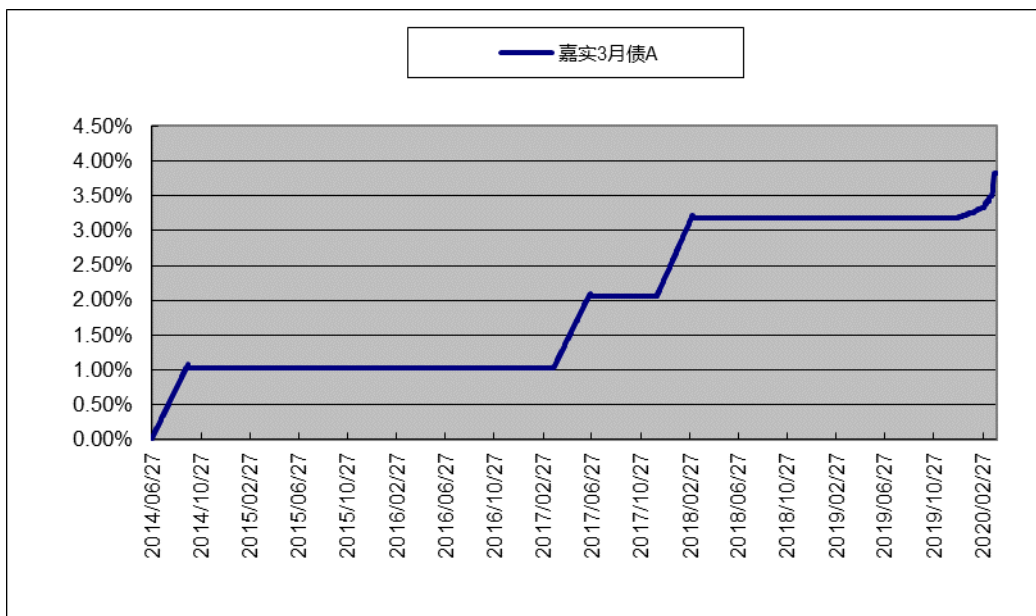


图 1: 嘉实 3 个月理财债券 A 基金累计净值收益率的历史走势对比图  
(2014 年 6 月 27 日至 2020 年 3 月 25 日)

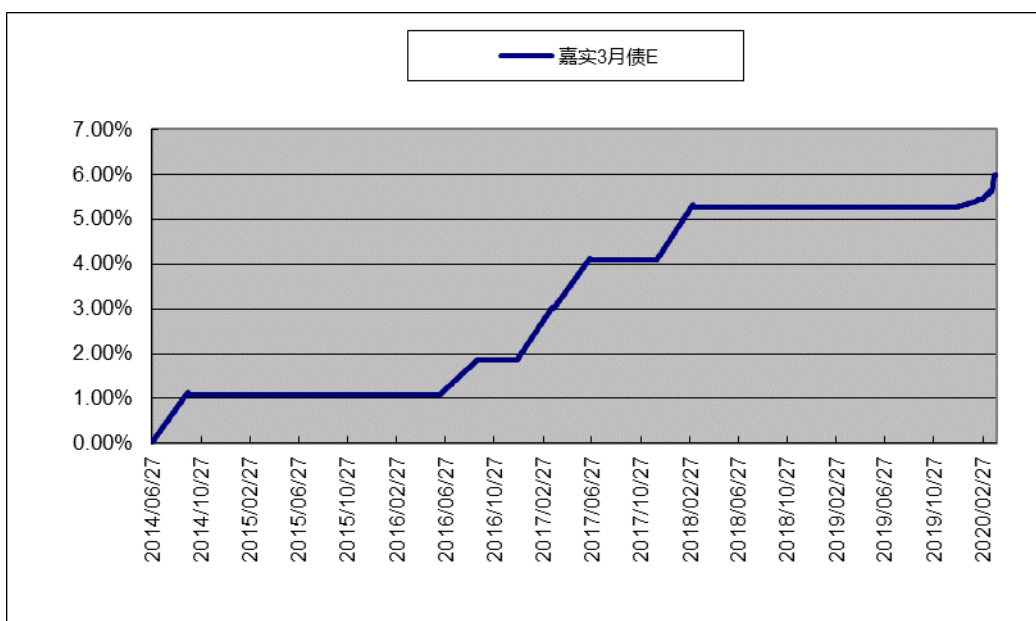


图 2: 嘉实 3 个月理财债券 E 基金累计净值收益率的历史走势对比图  
(2014 年 6 月 27 日至 2020 年 3 月 25 日)

注：按基金合同和招募说明书的约定，本基金自每个运作期开始后的 10 个工作日内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例符合基金合同（十二（二）投资范围和（四）投资限制）的有关约定。



## 十二、基金的费用与税收

### （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) 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、律师费和诉讼或仲裁费；
- (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) 基金的开户费用、账户维护费用；
- (10) 基金的注册登记费用；
- (11) 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

本基金的管理费采用浮动费率方式收取，具体规则如下：

- 1) 本基金不收取固定管理费，以分档计提方式收取浮动管理费；
- 2) 本基金A类、E类基金份额年化管理费率上限为0.30%；

3) 当期运作期期满时，基金管理人以各类基金份额的“运作期年化收益率”为基础分别分三档收取管理费；各类基金份额的具体档数、不同档数“运作期年化收益率”起止点、不同档数管理费率，具体如下：

档数	A类或E类基金份额运作期 年化收益率 RA/E	管理费率
第一档	$RA/E \leq 3\%$	0
第二档	$3\% < RA/E \leq 8\%$	0.20%
第三档	$RA/E > 8\%$	0.30%

对于每一类别基金份额，在分档模式下，基金管理人将“运作期年化收益率”由低到高分档并设定不同等级的管理费率；“运作期年化收益率”越大的档，管理费率越高；管理费的提取将保证按高档数的管理费计提后计算的“运作期实际年化收益率”不低于按低档数的管理费计提后计算的“运作期实际年化收益率”。为保证上述安排，当运作期年化收益率落在第二档，且  $3\% < RA/E \leq 3.20\%$  时，管理费率按  $RA/E - 3\%$  执行（实际执行管理费率

≤该档位约定管理费率 0.20%)；当运作期年化收益率落在第三档，且  $8\% < RA/E \leq 8.10\%$  时，管理费率按  $RA/E - 8.10\% + 0.30\%$  执行（实际执行管理费率 ≤ 该档位约定管理费率 0.30%）。

各类基金份额的“运作期年化收益率”、“运作期实际年化收益率”的计算方式详见本基金合同第十八部分的约定。

基金管理费以每个运作期最后一日各类基金份额的基金资产净值为基数，按相应类别基金份额“运作期年化收益率”对应档数的管理费率在运作期最后一日分别计提，当期运作期各类基金份额的管理费计算方法如下：

$$HA/E = EA/E \times FA/E \times \text{当期运作期合计日历日天数} \div 365$$

HA/E 为 A 类基金份额或 E 类基金份额当期运作期应计提的管理费

EA/E 为当期运作期最后一日 A 类基金份额的基金资产净值或 E 类基金份额的基金资产净值

FA/E 为 A 类基金份额或 E 类基金份额根据基金合同约定适用的当期运作期管理费费率

管理费计提后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运作期最后一个工作日后的 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、公休日等，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 0.05% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，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首日起 2-5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。

### （3）基金销售服务费

本基金 E 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%，A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$$H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日的该类别基金资产净值

基金销售服务费每日计提，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首日起 2-5 个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，由登记机构代付给销售机构。

上述“一、基金费用的种类中第 4—11 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、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。

### 4、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。

## （二）与基金销售有关的费用

本基金不收取申购费用，对持续持有期少于 7 日的投资者收取 1.5% 的赎回费并全额计入基金财产。

## 十三、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》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. 在“重要提示”部分：明确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。
2. 在“三、基金管理人”部分：更新了基金管理人的相关内容。
3. 在“四、基金托管人”部分：更新了基金托管人的相关内容。
4. 在“五、相关服务机构”部分：更新了直销机构、代销机构、注册登记机构的相关信息。
5. 在“八、基金份额的申购与赎回”部分：更新了申购赎回的相关内容。
6. 在“九、基金的投资”部分：补充了本基金最近一期投资组合报告内容。
7. 在“十、基金的业绩”部分：更新了基金业绩数据。
8. 在“二十一、对基金份额持有人的服务”部分：更新了对基金份额持有人的服务的相关内容。

9. 在“二十二、其他应披露事项”部分：更新了了相关临时公告事项。

嘉实基金管理有限公司  
2020年07月07日