

# 诺安安鑫保本混合型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

(2016年第1期)

基金管理人：诺安基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

## 重要提示

(一) 诺安安鑫保本混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会 2015 年 12 月 14 日证监许可【2015】2925 号文核准募集，本基金的基金合同于 2016 年 2 月 16 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：市场风险、管理风险、流动性风险及本基金特有风险等。

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。投资者投资于保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，保本基金仍然存在本金损失的风险。投资者应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应，并通过基金管理人或基金管理人委托的具有基金代销业务资格的其他机构购买基金。

(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。

招募说明书(更新)已经基金托管人复核。招募说明书(更新)所载内容截止日为2016年8月16日，有关财务数据和净值表现截止日为2016年6月30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2016年8月16日，本基金管理人共管理四十九只开放式基金：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、诺安油气能源股票证券投资基金（LOF）、诺安全球收益不动产证券投资基金、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、诺安裕鑫收益两年定期开放债券型证券投资基金、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及诺安和鑫保本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。

徐卫晖先生，副董事长，工商管理硕士。历任中国化工进出口总公司财会部副总经理，中化国际贸易股份有限公司副总经理，中化河北进出口公司总经理，中化国际（控股）股份有限公司总经理，中国中化股份有限公司战略规划部、投资发展部总经理，中国对外经济贸易信托有限公司党委书记。

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，现任泽熙投资管理有限公司深圳分公司总经理。

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、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。曾任平安证券公司综合研究所研究员、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、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，督察长，经济学硕士。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，历任研究员、研究部总监，现任公司督察长、合规与风险控制部总监。

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。

### 4. 基金经理

谢志华先生，男，中国国籍，同济大学应用数学专业硕士，具有基金从业资格。曾先后任职于华泰证券有限责任公司、招商基金管理有限公司，从事固定收益类品种的研究、投资工作。曾于2010年8月至2012年8月任招商安心收益债券型证券投资基金基金经理，2011年3月至2012年8月任招商安瑞进取债券型证券投资基金基金经理。2012年8月加入诺安基金管理有限公司，任投资经理，现任固定收益部总监、总裁助理，2013年11月至2016年2月任诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2015年3月至2016年2月任诺安裕鑫收益两年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2013年6月至2016年3月任诺安信用债券一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2014年6月至2016年3月任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，2013年8月至2016年3月任诺安稳固收益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。2013年5月起任诺安鸿鑫保本混合型证券投资基金及诺安纯债定期开放债券型证券投资基金基金经理，2013年12月起任诺安优化收益债券型证券投资基金基金经理，2014年11月起任诺安保本混合型证券投资基金、

诺安汇鑫保本混合型证券投资基金及诺安聚利债券型证券投资基金基金经理，2015年12月起任诺安利鑫保本混合型证券投资基金及诺安景鑫保本混合型证券投资基金基金经理，2016年1月起任诺安益鑫保本混合型证券投资基金基金经理，2016年2月起任诺安安鑫保本混合型证券投资基金、诺安理财宝货币市场基金、诺安聚鑫宝货币市场基金及诺安货币市场基金基金经理，2016年4月起任诺安和鑫保本混合型证券投资基金基金经理。

#### 5. 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、投资总监、基金经理；夏俊杰先生，投资三部总监、基金经理；韩冬燕女士，投资四部负责人、基金经理；王创练先生，研究部总监兼首席策略师（总助级）。

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、投资一部总监、基金经理；谢志华先生，固定收益部总监、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）。

上述人员之间不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

### （一）基金托管人基本情况

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)6759 5096

### （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。

张军红，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室，长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部，并在总行集团客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务，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。

### **（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、QFII、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2016年一季度末，中国建设银行已托管584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。中国建设银行自2009年至今连续六年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

## **三、相关服务机构**

### **（一）基金份额发售机构**

#### **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认购业务：

##### **（1）深圳直销中心**

地址：深圳市深南大道 4013 号兴业银行大厦 19-20 层

电话：0755-83026603 或 0755-83026620

传真：0755-83026630

联系人：胡雯

(2) 北京分公司

地址：北京市朝阳区光华路甲 14 号诺安大厦 8-9 层

电话：010-59027811

传真：010-59027890

联系人：孟佳

(3) 上海分公司

办公地址：上海浦东新区世纪大道 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) 广州分公司

地址：广州市珠江新城华夏路 10 号富力中心 2908

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：028-86586052

传真：028-86586055

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认购手续，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)

## 2. 基金代销机构

(1) 中国建设银行股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街 25 号

法定代表人：王洪章

客服电话：95533

网址：[www.ccb.com](http://www.ccb.com)

(2) 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

法定代表人：易会满

电话：010—66107900

传真：010—66107914

联系人：田耕

客户服务电话：95588

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

(3) 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

联系人：兰奇

电话：0755—83198888

传真：0755—83195109

客户服务电话：95555

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

(4) 中国银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人：田国立

客服电话：95566

网址：[www.boc.cn](http://www.boc.cn)

(5) 宁波银行股份有限公司

住所及办公地址：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：021-63586189

传真：021-63586215

客户服务电话：95574

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

（6）苏州银行股份有限公司

注册地址：江苏省苏州市工业园区钟园路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)

（7）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)

（8）中信银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街8号

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

客户服务电话：95558

网址：<http://bank.ecitic.com>

（9）无锡农村商业银行股份有限公司

注册地址：江苏省无锡市金融二街9号

办公地址：江苏省无锡市金融二街9号

法定代表人：任晓平

客户服务电话：96058

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

(10) 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：孙建一

电话：0755-82088888

传真：0755-82080714

联系人：周勤

客户服务电话：95511-3

网址：[www.bank.pingan.com](http://www.bank.pingan.com)

(11) 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](http://www.bankcomm.com)

(12) 中国民生银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人：洪崎

电话：010-58351666

传真：010-83914283

联系人：李群

客户服务热线：95568

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

(13) 成都农村商业银行股份有限公司

注册地址：成都市武侯区科华中路 88 号

办公地址：成都市武侯区科华中路 88 号

法定代表人：陈萍

客户服务电话：4006-028-666

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

（14） 哈尔滨银行股份有限公司

注册地址：黑龙江省哈尔滨市道里区尚志大街160号

法定代表人：郭志文

客户服务电话：40060-96358、95537

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

（15） 恒丰银行股份有限公司

注册地址：中国烟台市芝罘区南大街248号

办公地址：中国烟台市芝罘区南大街248号

法定代表人：蔡国华

客户服务电话：400 813 8888

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

（16） 桂林银行股份有限公司

注册地址：广西壮族自治区桂林市中山南路76号

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：400-869-6299（全国）或96299（广西专线）

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

（17） 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

办公地址：广州市天河区珠江新城华夏路1号

法定代表人：王继康

客户服务电话：95313

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

（18） 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

联系人：王宏

电话：022-58316666

传真：022-58316569

客户服务电话：400-888-8811

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

（19） 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)

（20） 兴业银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街9号

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街9号

法定代表人：常振明

联系人：秦莉

电话：010-65546655-108

传真：010-65542373

客户服务电话：95558

网址：[bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com)

（21） 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2-6层

办公地址：北京市西城区金融大街35号2-6层

法定代表人：陈有安

电话：010-66568430

传真：010-66568532

联系人：田薇

客户服务电话：4008-888-8888

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

(22) 兴业证券股份有限公司

注册地址：福州市湖东路268号证券大厦

办公地址：福州市湖东路268号证券大厦；上海市浦东新区民生路1199弄证大五道口  
广场1号楼

法人代表人：兰荣

客户服务电话：95562

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

(23) 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

办公地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

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](http://www.cindasc.com)

(24) 渤海证券股份有限公司

注册地址：天津经济技术开发区第二大街42号写字楼101室

办公地址：天津市南开区滨水西道8号

法定代表人：王春峰

联系人：王兆权

电话：022-28451861

传真：022-28451892

客户服务电话：400-6515-988

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

(25) 东莞证券股份有限公司

注册地址：广东省东莞市莞城区可园南路一号

办公地址：广东省东莞市莞城区可园南路1号金源中心30楼

法定代表人：张运勇

客户服务电话：0769-95328

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

（26）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

办公地址：重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦

法定代表人：余维佳

客户服务电话：4008096096、95355

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

（27）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](http://www.westsecu.com)

（28）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

客户服务电话：4008918918、021-962518

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

（29）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

联系电话：028-86690021 86690206

传真：028-86695681

客户服务电话：95310

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

（30）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：400-6200-620

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

(31) 中国民族证券有限责任公司

注册地址：北京市朝阳区北四环中路 27 号盘古大观 A 座 40 层-43 层

办公地址：北京市朝阳区北四环中路 27 号盘古大观 A 座 40 层-43 层

法定代表人：何亚刚

客户服务电话：400-889-5618

网址：[www.e5618.com](http://www.e5618.com)

(32) 华龙证券股份有限公司

注册地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号兰州财富中心 21 楼

办公地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号兰州财富中心 21 楼

法定代表人：李晓安

客户服务电话：95368 或 400-6898888

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

(33) 国泰君安证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区商城路 618 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人：杨德红

客户服务热线：95521

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

(34) 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

联系人：刘晨

电话：021-22169999

传真：021-62151789

客户服务电话：95525

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

（35） 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](http://www.zts.com.cn)

（36） 平安证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区中心区金田路荣超大厦 4036 号 16-20

办公地址：深圳市福田区中心区金田路荣超大厦 4036 号 16-20 层

法定代表人：谢永林

电话：4008866338

联系人：袁月

客户服务电话：95511

网址：<http://stock.pingan.com>

（37） 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

客户服务热线：400-818-8118

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

（38） 中信建投证券股份有限公司

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京市东城区朝内大街 188 号

法定代表人：王常青

联系人：权唐

开放式基金咨询电话：4008-888-108

开放式基金业务传真：010-65182261

客户服务电话：95587 或 4008-888-108

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

（39） 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

办公地址：上海浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦

法定代表人：赵俊

基金业务对外联系人：李涛

电话：021-20333333

传真：021-50498825

客户服务热线：95531

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

（40） 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](http://www.firstcapital.com.cn)

（41） 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 号国信证券大厦十六层至二十六层

办公地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦十六层至二十六层

法定代表人：何如

基金业务联系人：周杨

联系电话：0755-82130833

传真：0755-82133302

全国统一客户服务电话：95536

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

(42) 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

办公地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人：杨泽柱

电话：027-65799999

传真：027-85481900

联系人：李良

客户服务热线：95579 或 4008-888-999

公司网址：[www.95579.com](http://www.95579.com)

(43) 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)

(44) 上海天天基金销售有限公司

注册地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层

办公地址：上海市徐汇区龙田路195号3C座10楼

法定代表人：其实

联系人：潘世友

客户服务电话：400-1818-188、4009918918

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

(45) 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)

（46） 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](http://www.fund123.cn)

（47） 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)

（48） 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)

（49） 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#

法人代表人：张彦

客户服务电话：400-166-1188

网址：<http://8.jrj.com.cn>

(50) 和讯信息科技有限公司

注册地址：北京市朝阳区大街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)

(51) 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：沈伟桦

客户服务电话：400 6099 200

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

联系人：程刚

电话：010-52855713

(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) 上海陆金所资产管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼

法定代表人：鲍东华

联系人：宁博宇

联系电话：021-20665952

传真：021-22066653

客户服务电话: 4008219031

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

(54) 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: 4000178000

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

(55) 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: 上海市杨浦区昆明路 508 号北美广场 B 座 12 楼

法定代表人: 汪静波

联系人: 张裕

联系电话: 021-38509735

客户服务电话: 400-821-5399

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

(56) 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

客户服务电话: 400-067-6266

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

(57) 厦门市鑫鼎盛控股股份有限公司

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)

(58) 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e世界A座1108室

法定代表人：王伟刚

联系电话：010-62680527

客户服务电话：400-619-9059

公司网址：[www.fundzone.cn](http://www.fundzone.cn) 或 [www.51jjinhui.com](http://www.51jjinhui.com)

(59) 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](http://www.yingmi.cn)

(60) 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：021-52822063

公司网址：[www.66zichan.com](http://www.66zichan.com)

(61) 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6号1幢9层1008-1012

法定代表人：赵荣春

客户服务电话：400-893-6885

联系人：魏争

电话：010-57418829

网址：www.niuji.net

(62) 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

(63) 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

(64) 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

基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其他符合要求的机构代理销售基金，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、侯金刚

### （四）、审计基金财产的会计师事务所和经办注册会计师

名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市延安东路222号外滩中心30楼

执行事务合伙人：卢伯卿

电话：021-61418888

传真：021-63350003

联系人：余志亮

经办注册会计师：王明静、吴迪、

## 四、基金的名称

诺安安鑫保本混合型证券投资基金

## 五、基金的类别

保本混合型

## 六、基金的运作方式

契约型开放式

## 七、基金的保本

### （一）保本周期

除提前到期情形外，本基金以每2年为一个保本周期，第一个保本周期自基金合同生效日起至2个公历年后的对应日止，如该对应日为非工作日或无该对应日，则顺延至下一个工作日。保本周期届满时，若符合保本基金存续条件，本基金转入下一保本周期；基金管理人将在保本周期到期前公告到期处理规则，确定下一个保本周期的起始时间；第一个保本周期之后各保本周期自基金公告的保本周期起始之日起至2个公历年后对应日止，若该对应日为非工作日或无该对应日，则顺延至下一个工作日。但在保本周期内，如本基金份额累计净值增长率连续15个工作日达到或超过当期保本周期的保本周期目标收益率，则基金管理人将在基金份额累计净值增长率连续达到或超过保本周期目标收益率的第15个工作日当日起10个工作日内公告本基金当前保本周期提前到期（提前到期日距离满足提前到期条件之日起不超过20个工作日，且不得晚于非提前到期情形下的保本周期到期日）。

## （二）保本

本基金第一个保本周期的保本份额指在第一个保本周期内基金份额持有人认购并一直持有到当期保本周期到期日的基金份额，在第一个保本周期后各保本周期的保本份额指基金份额持有人过渡期申购、过渡期从上一保本周期选择或默认选择转入当期保本周期或过渡期转换入本基金并持有到当期保本周期到期日的基金份额。

本基金为基金份额持有人持有到期的基金份额提供的保本额分为以下几种情况：

1、本基金第一个保本周期为基金份额持有人提供的保本额为基金份额持有人认购并持有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。

2、本基金第一个保本周期后的各保本周期为基金份额持有人提供的保本额分为上一保本周期选择或默认选择转入当期保本周期并持有到当期保本周期到期日的基金份额的保本额，以及过渡期申购或过渡期转换入本基金并持有到当期保本周期到期日的基金份额的保本额。分别按以下方式进行计算：

（1）从上一保本周期选择或默认选择转入当期保本周期并持有到当期保本周期到期日的基金份额持有人的保本额为：

保本额=基金份额持有人选择或默认选择转入当期保本周期并持有到当期保本周期到期日的基金份额在基金份额折算日所代表的资产净值

（2）过渡期申购或过渡期转换入本基金并持有到当期保本周期到期日的基金份额持有人的保本额为：

保本额=基金份额持有人过渡期申购或过渡期转换入本基金并持有到当期保本周期到期日的基金份额在基金份额折算日所代表的资产净值+过渡期申购/转换费用

在保本周期到期日，如按基金份额持有人持有到期的基金份额与到期日基金份额净值的乘积加上相应基金份额累计分红款项之和计算的总金额高于或等于保本额，基金管理人将按到期日基金份额净值计算的赎回金额支付给基金份额持有人；本基金第一个保本周期到期日，如基金份额持有人认购并持有到期的基金份额与到期日基金份额净值的乘积加上相应基金份额累计分红款项之和计算的总金额低于保本额，则基金管理人应补足该差额，并在保本周期到期日后二十个工作日内（含第二十个工作日）将该差额支付给基金份额持有人；其后各保本周期到期日，如基金份额持有人过渡期申购并持有到期、从上一保本周期转入当期保本周期并持有到期或过渡期转换入并持有到期的基金份额可赎回金额，加上该部分基金份额在当期保本周期内的累计分红款项之和，低于其保本金额，由当期有效的基金合同、《保证合同》或《风险买断合同》约定的基金管理人或保本义务人向基金份额持有人补足该差额。但基金份额持有人未持有到期而赎回或转换转出的基金份额或者发生基金合同约定的其他不适用保本条款情形的，相应基金份额不适用保本条款。

### （三）适用保本条款的情形

1、对第一个保本周期而言，基金份额持有人认购并持有到期的基金份额。

2、对于第一个保本周期后的各保本周期而言，基金份额持有人在本基金过渡期内申购或过渡期转换入本基金并持有到当期保本周期到期日的基金份额，以及基金份额持有人从本基金上一保本周期选择或默认选择转入当期保本期并持有到当期保本期到期日的基金份额（进行基金份额折算的，指折算后对应的基金份额）。

3、对于持有到期的基金份额，基金份额持有人于保本周期到期后无论选择赎回、转换到基金管理人管理的其他基金、本基金转入下一保本周期或是转型为“诺安安鑫灵活配置混合型证券投资基金”，均适用保本条款。

### （四）不适用保本条款的情形

1、在保本周期到期日，按基金份额持有人持有到期的基金份额与到期日基金份额净值的乘积加上相应基金份额累计分红款项之和计算的总金额不低于其保本额；

2、基金份额持有人在基金保本周期到期日前（不包括该日）赎回或转换转出的基金份额；

3、基金份额持有人在当期保本周期内申购或转换转入的基金份额；

4、在保本周期内发生本基金合同规定的基金合同终止的情形；

5、在保本周期内发生本基金与其他基金合并或更换基金管理人的情形，且担保人不同意继续承担保证责任或保本义务人不同意继续承担保本偿付责任；

6、在保本周期到期日之后（不包括该日）基金份额发生的任何形式的净值减少；

7、因不可抗力的原因导致基金投资亏损；或因不可抗力事件直接导致基金管理人或担保人或保本义务人无法按约定履行全部或部分义务或延迟履行义务的，或基金合同规定的其他情形基金管理人或担保人或保本义务人免于履行保本义务的。

#### **（五）保本周期到期后基金的存续形式**

##### **1、保本周期到期后基金的存续形式**

保本周期届满时，在符合保本基金存续条件下，本基金继续存续并进入下一保本周期，新的保本周期的具体起始日期以本基金管理人届时公告为准；

如保本周期到期后，本基金未能符合上述保本基金存续条件，则本基金将按基金合同的约定，变更为“诺安安鑫灵活配置混合型证券投资基金”。同时，基金的投资目标、投资范围、投资策略以及基金费率等相关内容也将根据基金合同的相关约定作相应修改。上述变更由基金管理人和基金托管人同意后，可不经基金份额持有人大会决议，在报中国证监会备案后，提前在临时公告或更新的基金招募说明书中予以说明。

如果本基金不符合法律法规和基金合同对基金的存续要求，则本基金将根据本基金合同的规定终止。

## **八、基金保本的保证**

本基金第一个保本周期内由担保人提供不可撤销的连带责任保证；对基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的保证范围为保本赔付差额，即在保本周期到期日基金份额持有人认购并持有到期的基金份额与到期日基金份额净值的乘积加上相应基金份额的累计分红金额之和低于保本额的差额部分。

保证期间为：基金保本周期到期日起6个月。

担保人承担保证责任的最高限额不超过基金管理人公告的当期保本周期起始之日确认的基金份额所计算的保本额。

本基金其后各保本周期保本的保证由基金管理人与担保人或保本义务人届时签订的保证合同或风险买断合同决定，并由基金管理人在当期保本周期开始前公告。

## **九、基金的投资目标**

本基金通过投资组合保险策略，在确保保本周期到期时本金安全的基础上，力争实现基金资产的稳健增长。

## 十、基金的投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行的股票（包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（包含国债、金融债、企业/公司债、次级债、可转换债券（含分离交易可转债）、可交换债券、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、货币市场工具、股指期货、权证以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。

本基金将基金资产划分为稳健资产和风险资产，其中稳健资产主要投资于国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、可转换债券（含分离交易可转债）、次级债、短期融资券、中期票据、资产支持证券、债券回购、银行存款、货币市场工具等固定收益品种。风险资产主要投资于股票、权证以及股指期货等权益类品种。

基金的投资组合比例为：债券、银行存款、货币市场工具等稳健资产占基金资产的比例不低于 60%。股票、权证、股指期货等风险资产占基金资产的比例不高于 40%，其中本基金持有的全部权证的市值不超过基金资产净值的 3%，本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%。

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。

## 十一、基金的投资策略

本基金主要采取固定比例投资组合保险（CPPI, Constant Proportion Portfolio Insurance）策略，在保本周期中，基金管理人对稳健资产和风险资产的配置严格按照保本模型进行优化动态调整，确保投资者投资本金的安全和收益的锁定。同时，基金管理人在严格的风险控制基础上，通过积极稳健的投资策略，力争为投资人取得超额回报。

本基金的投资策略由三部分组成：资产配置策略、稳健资产投资策略、风险资产投资策略。

### 1、资产配置策略

本基金资产配置原则是：在有效控制风险的基础上，根据类别资产市场相对风险度，按照固定比例投资组合保险（CPPI）策略动态调整稳健资产和风险资产的比例。

CPPI 策略是将基金资产分为两个部分，第一部分是依据保本要求将基金的大部分资产

投资于稳健资产，力争获得稳定收益，以此来保证基金投资者投资本金的安全性；第二部分是将其余部分的资产投资于风险较高的风险资产，提升基金投资者的超额收益。本基金将依据市场情况和研究结果动态调整稳健资产和风险资产的比例。本基金对稳健资产和风险资产的资产配置具体可分为以下四步：

第一步，确定本基金的价值底线（Floor）。根据本基金保本周期到期时投资组合的最低目标价值（本基金的最低保本值为投资本金的100%）和合理的贴现率，确定本基金当前应持有的稳健资产数额，亦即本基金的价值底线（Floor）。

第二步，计算本基金的安全垫（Cushion）。通过计算基金投资组合现时净值超越价值底线的数额，得到本基金的安全垫（Cushion）。

第三步，确定风险乘数（Multiplier）。本基金通过对宏观经济和证券市场运行状况和趋势的判断，并结合基金的风险收益情况，确定安全垫的放大倍数——风险乘数，并在安全垫和风险乘数确定的基础上，得到当期风险资产的最高配置规模与比例。

第四步，动态调整稳健资产和风险资产的配置比例，并结合市场实际运行态势制定风险资产投资策略，进行投资组合管理，实现基金资产在保本基础上的保值增值。

## 2、稳健资产投资策略

本基金通过分析判断宏观经济运行趋势及其引致的财政货币政策变化，对未来市场利率趋势及市场信用环境变化作出预测，并综合考虑利率变化对不同债券品种的影响、收益率水平、信用风险的大小、流动性的好坏等因素，在确保基金资产收益安全性和稳定性的基础上，构造债券组合。

### （1）免疫策略

本基金采用剩余期限与保本周期到期期限匹配的积极投资策略，根据保本周期的剩余期限动态调整稳健资产债券组合久期，有效控制债券利率、收益率曲线等各种风险，保证债券组合收益的稳定性。

### （2）收益率曲线策略

本基金将结合对收益率曲线变化的预测，适时采用子弹、杠铃或梯形策略构造组合，并进行动态调整，从短、中、长期债券的相对价格变化中获取收益。

### （3）相对价值策略

本基金通过对不同债券市场、债券品种及信用等级的债券间利差的分析判断，获取不合理的市场定价所带来的投资机会。

### （4）骑乘策略

本基金通过分析收益率曲线各期限段的利差情况，买入收益率曲线最陡峭处所对应的期限债券，持有一定时间后，随着债券剩余期限的缩短，到期收益率将迅速下降，基金可获得较高的资本利得收入。

#### （5）回购策略

本基金将适时运用回购交易套利策略，在确保基金资产安全的前提下增强债券组合的收益率。

#### （6）信用债投资策略

本基金将采用内部信用评级和外部信用评级相结合的方法，通过对信用产品基本面的研究，形成对该信用产品信用级别综合评定，并通过调整组合内信用产品在信用等级和剩余期限方面的分布，获取超额收益。

### 3、风险资产投资策略

#### （1）股票投资策略

本基金充分发挥管理人的研究优势，在分析和判断宏观经济运行和行业景气变化、以及上市公司成长潜力的基础上，通过优选具有良好成长性、成长质量优良、定价相对合理的股票进行投资，以谋求超额收益。

##### 1) 行业配置

本基金管理人通过对宏观经济运行趋势、产业环境、产业政策和行业竞争格局等多因素的分析 and 预测，确定宏观及行业经济变量的变动对不同行业的潜在影响，得出各行业的相对投资价值与投资时机，据此挑选出具有良好景气和发展潜力的行业。

##### 2) 个股选择

###### a) 定量指标分析

筛选出在公司治理、财务及管理品质上符合基本品质要求的上市公司，构建备选股票池。主要筛选指标包括：盈利能力（如 P/E、P/Cash Flow、P/FCF、P/S、P/EBIT 等），经营效率（如 ROE、ROA、Return on operating assets 等）和财务状况（如 D/A、流动比率等）等。

###### b) 定性指标评价

通过对上市公司直接接触和实地调研，了解并评估公司治理结构、公司战略、所处行业的竞争动力、公司的财务特点，以决定股票的合理估值中应该考虑的折价或溢价水平。在调研基础上，依据公司成长性、盈利能力可预见性、盈利质量、管理层素质、流通股受关注程度等指标给目标公司进行评分。

###### c) 多元化价值评估

根据上市公司所处的不同行业特点，综合运用多元化的股票估值指标，对股票进行合理估值，并评定投资级别。在明确的价值评估基础上选择价值被低估的投资标的。

### （2）股指期货投资策略

本基金参与股指期货的投资应符合基金合同规定的保本策略和投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，在风险可控的前提下，本着谨慎性原则，参与股指期货的投资，以管理投资组合的系统性风险，改善组合的风险收益特性。

### （3）权证投资策略

本基金在权证投资方面主要运用的策略包括：价值发现策略和套利交易策略等。作为辅助性投资工具，本基金将结合自身资产状况审慎投资，力图获得最佳风险调整收益。

## 十二、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为保本周期同期限的2年期银行定期存款税后收益率。

本基金作为保本混合型基金，保本周期最长为2年，以2年期银行定期存款税后收益率作为本基金的业绩比较基准，体现了本基金的风险收益特征，能够使投资者理性判断本基金产品的风险收益特征，合理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，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩基准的指数时，本基金管理人可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告，但不需要召开基金份额持有人大会。

## 十三、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。

## 十四、基金的投资组合报告

本投资组合报告所载数据截止日为2016年6月30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	112,641,774.28	2.29
	其中：股票	112,641,774.28	2.29
2	固定收益投资	1,686,590,333.34	34.36
	其中：债券	1,686,590,333.34	34.36
	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	1,479,494,499.24	30.14
	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	1,610,070,122.53	32.80
7	其他资产	19,833,701.91	0.40
8	合计	4,908,630,431.3	100.00

**(二) 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	191,361.36	0.00
B	采矿业	-	-
C	制造业	107,878,873.67	2.20
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	871,372.05	0.02
F	批发和零售业	106,248.66	0.00
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	2,651,779.80	0.05
J	金融业	805,330.89	0.02
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	136,807.85	0.00
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	112,641,774.28	2.30

**(三) 报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票明细**

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	601616	广电电气	9,411,898	53,271,342.68	1.09
2	002197	证通电子	1,778,050	34,174,121.00	0.70
3	002104	恒宝股份	1,050,726	17,273,935.44	0.35
4	300508	维宏股份	10,383	2,642,473.50	0.05
5	002797	第一创业	19,929	805,330.89	0.02
6	601611	中国核建	37,059	775,274.28	0.02

7	300474	景嘉微	2,467	372,196.29	0.01
8	603528	多伦科技	3,112	304,944.88	0.01
9	002792	通宇通讯	4,622	276,395.60	0.01
10	300516	久之洋	1,473	258,025.41	0.01

**（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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	350,817,000.00	7.16
	其中：政策性金融债	350,817,000.00	7.16
4	企业债券	222,301,123.84	4.54
5	企业短期融资券	620,074,000.00	12.66
6	中期票据	488,942,000.00	9.98
7	可转债（可交换债）	4,456,209.50	0.09
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	1,686,590,333.34	34.43

**（五）报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券明细**

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	160414	16农发14	2,800,000	280,056,000.00	5.72
2	101551027	15中建三局MTN001	500,000	51,150,000.00	1.04
3	101354016	13陕交建MTN002	500,000	50,830,000.00	1.04
4	101653023	16光明MTN001	500,000	50,480,000.00	1.03
5	011699492	16厦国贸SCP002	500,000	50,045,000.00	1.02

**（六）报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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名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投资股指期货。

## 2、本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未投资股指期货。

## 3、本期股指期货投资政策

本基金本报告期末未投资股指期货。

## （十）报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

### 1、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国债期货。

### 2、本基金投资国债期货的投资政策

本基金本报告期末未投资国债期货。

### 3、本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未投资国债期货。

## （十一）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股票。

### 3、期末其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	46,714.91
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	19,786,987.00
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	19,833,701.91

### 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

序号	股票代码	股票名称	流通受限部	占基金资产	流通受限情况说明
----	------	------	-------	-------	----------

			分的公允价值	净值比例（%）	
1	300508	维宏股份	2,642,473.50	0.05	新发流通受限
2	601611	中国核建	775,274.28	0.02	临时停牌

6、投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计可能有尾差。

## 十五、基金的业绩

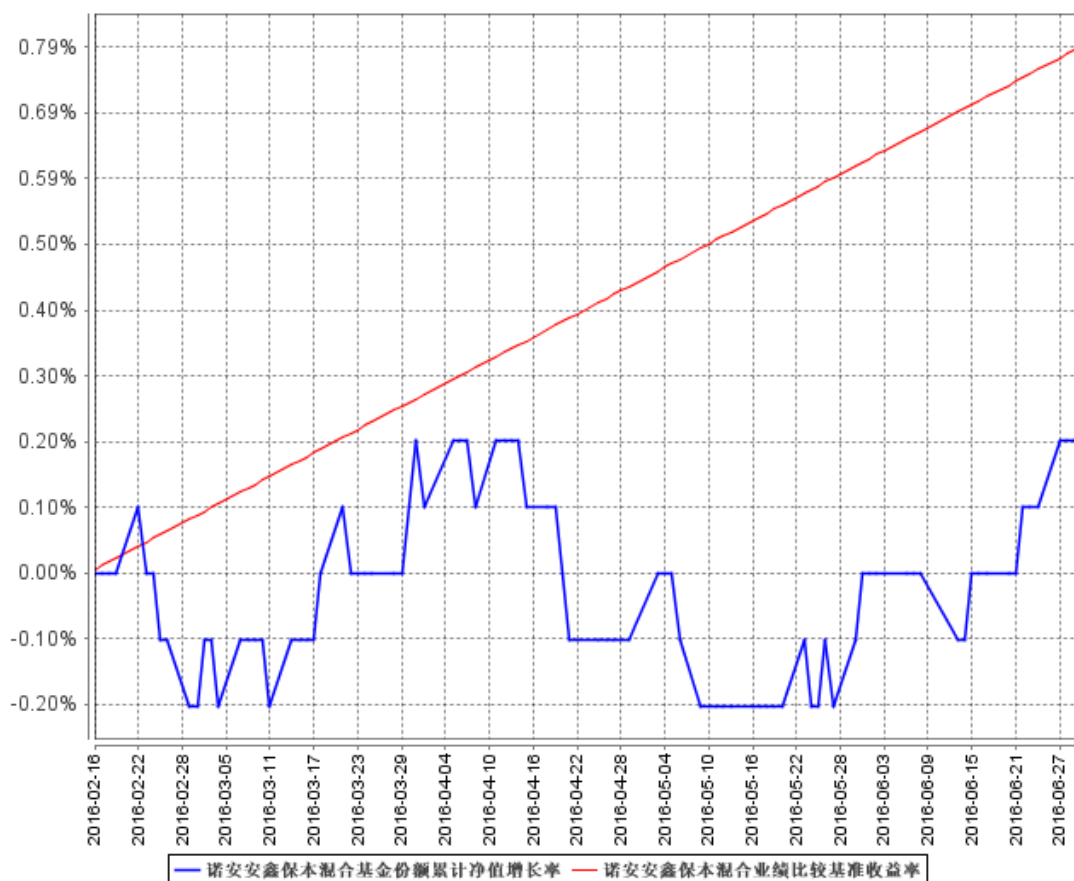
本基金的过往业绩不代表未来表现。

### 一、诺安安鑫保本混合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

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
2016.2.16~2016.6.30	0.20%	0.06%	0.79%	0.01%	-0.59%	0.05%

注：本基金的业绩比较基准为：保本周期期限的2年期银行定期存款税后收益率。

### 二、诺安安鑫保本混合型证券投资基金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



注：①本基金的基金合同于2016年2月16日生效，截至2016年6月30日止，本基金成立未满1年。

②本基金的建仓期为6个月，截至2016年6月30日止，本基金建仓期尚未结束。

## 十六、费用概览

### （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、律师费和诉讼费；
- 5、基金份额持有人大会费用；
- 6、基金的证券交易费用；
- 7、基金的银行汇划费用；
- 8、基金的开户费用、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）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1.2%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 1.2\% \div \text{当年天数}$$

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，由基金托管人根据与基金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，基金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，基金管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系基金托管人协商解决。

#### 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0.2%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

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

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金托管人根据与基金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，基金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，基金管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系基金托管人协商解决。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5个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，公休日等，支付日期顺延。

3、本基金在到期操作期间（除保本周期到期日）和过渡期内，基金管理人和基金托管人免收基金管理费和基金托管费。

4、若保本周期到期后，本基金不符合保本基金存续条件，而变更为“诺安安鑫灵活配置混合型证券投资基金”后，管理费、托管费自转为变更后的“诺安安鑫灵活配置混合型证券投资基金”当日按下述标准开始计提：

基金管理费按前一日基金资产净值的1.5%的年费率计提，基金托管费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率计提。计算方法同上。

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。

### （三）与基金销售有关的费用

#### 1、申购费用

本基金在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	1.2%
100 万元 ≤ M < 200 万元	0.8%
200 万元 ≤ M < 500 万元	0.6%
M ≥ 500 万元	每笔 1000 元

本基金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。

若保本周期到期后，本基金不符合保本基金的存续条件，转为变更后的“诺安安鑫灵活配置混合型证券投资基金”，具体费率以届时公告为准。

#### 2、赎回费率

赎回费用由赎回人承担，其中 25%的部分归基金资产所有，其余部分可用于注册登记等相关费用。具体费率如下：

持有年限 (T)	赎回费率
T < 1 年	2.0%
1 年 ≤ T < 2 年	1.5%
T ≥ 2 年	0

若保本周期到期后，本基金不符合保本基金的存续条件，转为变更后的“诺安安鑫灵活配置混合型证券投资基金”，具体费率以届时公告为准。

3、基金管理人可以在法律法规和本基金合同规定范围内调整申购费率和赎回费率。费率如发生变更，基金管理人应在调整实施 3 个工作日前在至少一种指定媒介上公告。

4、基金管理人可以在不违反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，针对以特定交易方式(如网上交易、电话交易等)等进行基金交易的投资人定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，按相关监管部门要求履行必要手续后，基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。

#### 5、过渡期申购的特别规定

(1) 基金管理人应当在当前保本周期到期前公告处理规则，允许投资人在下一保本周期开始前的过渡期限定期限内申请购买本基金基金份额，投资人在上诉期限内申请购买本基金基金份额的行为称为“过渡期申购”。

(2) 在此限定期限内，投资人可按申购当日基金份额净值计算申购份额，适用的申购费率为认购费率。

#### (四) 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。

#### (五) 基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率。降低

基金管理费率和基金托管费率，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须依照《信息披露办法》的有关规定于新的费率实施前在指定媒介上刊登公告。

#### （六）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。基金财产投资的相关税收，由基金份额持有人承担，基金管理人或者其他扣缴义务人按照国家有关税收征收的规定代扣代缴。

### 十七、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1月11日刊登的《诺安安鑫保本混合型证券投资基金招募说明书》进行了更新，并根据基金管理人在本报告期内对本基金实施的投资经营活动进行了内容的补充，主要更新的内容如下：

1、在“重要提示”部分，增加了本基金的基金合同生效日期、内容更新截止日期及相关财务数据的截止日期。

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、主要人员情况的相关内容。

3、在“第四部分 基金托管人”中，更新了基金托管人情况、基金托管人的内部控制制度、基金托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序的相关内容。

4、在“第五部分 相关服务机构”中，更新了基金份额发售机构、审计基金财产的经办注册会计师的相关内容。

5、在“第六部分 基金的募集”中，删除并更新了原招募说明书中“基金的募集”的相关内容。

6、在“第七部分 基金合同的生效”中，删除并更新了“一、基金的备案条件”和“二、基金合同不能生效时募集资金的处理方式”的内容。

7、在“第八部分 基金份额的申购和赎回”中，更新了“一、基金份额的申购与赎回”和“二、基金的转换”的相关内容。

8、在“第十一部分 基金的投资”中，新增了“七、基金管理人代表基金行使股东和债权人权利的处理原则及方法”、“八、基金的投资组合报告”的内容。相关数据及内容的截止日期为2016年6月30日。

9、新增了“第十二部分 基金的业绩”的内容，添加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。

10、在“第十六部分 基金的费用与税收”中，增加了“三、与基金销售有关的费用”的相关内容。

11、在“第二十三部分 对基金份额持有人的服务”中，更新了“四、基金投资的服务”和“五、投诉管理服务”的相关内容。

12、新增了“第二十四部分 其他应披露事项”，列举了本基金在本报告期内的相关公告。

## 十八、签署日期

2016年8月16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

2016年9月30日