

# 益民核心增长灵活配置混合型 证券投资基金

## 更新招募说明书摘要

基金管理人：益民基金管理有限公司

基金托管人：中国光大银行股份有限公司

二零二零年九月

## 【重要提示】

投资有风险，投资人申购基金时应认真阅读本更新招募说明书、基金合同、基金产品资料概要等信息披露文件；基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金投资者购买基金并不等于将资金作为存款存入银行或者存款类金融机构，基金管理人也不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本更新招募说明书摘要（以下简称“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与接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

本基金合同于2012年8月16日生效。本更新招募说明书所载内容（除非文中另有所指）截止日为2020年8月16日，有关财务数据和净值表现截止日为2020年6月30日（财务数据未经审计）。

中国光大银行股份有限公司于2020年9月4日复核了本次招募说明书更新。

本招募说明书关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容，将不晚于2020年9月1日起执行。

## 第一部分 基金管理人

### 一、基金管理人概况

基金管理人：益民基金管理有限公司

住所：重庆市渝中区上清寺路 110 号

办公地址：北京市西城区宣武门外大街 10 号庄胜广场中央办公楼南翼 13A

法定代表人：纪小龙

成立日期：2005 年 12 月 12 日

批准设立机关：中国证监会

批准设立文号：证监基金字「2005」192 号

注册资本：1 亿元人民币

联系人：李星星

电话：010-63105556

传真：010-63100588

股权结构：

| 股东名称         | 持股比例 |
|--------------|------|
| 重庆国际信托股份有限公司 | 65%  |
| 中国新纪元有限公司    | 35%  |

### 二、主要人员情况

#### 1、董事会成员：

(1) 纪小龙，董事长，男，1964 年生，北京农业机械化学院工学学士，中欧国际工商学院 EMBA。现任中国新纪元有限公司董事，国投资本股份有限公司独立董事，北京天力展业科技发展有限公司法定代表人、执行董事、经理。曾任北京紫金投资有限公司法定代表人、董事长，北京紫金创投有限公司法定代表人、董事长，中国新纪元有限公司总经理，国投信托有限公司副总经理，中国对外经济贸易信托投资有限公司副总经理，博时基金管理公司市场发展部、研究策划部副经理，北京变压器厂常务副厂长等职。

(2) 窦仁政，董事，男，1969年生，汉族，中共党员，硕士研究生，会计师、高级经济师。曾任中国人民银行银行监管一司监管二处副处长、中国银监会财务会计部财务管理处副处长、会计制度处处长、中国银监会财务会计部副主任、中国银监会人事部副主任、组织部副部长及中国银监会国有重点金融机构监事会专职监事。现任重庆国际信托股份有限公司董事、总经理，重庆三峡银行股份有限公司董事。

(3) 刘影，董事，女，1974年生，高级会计师，注册会计师。曾任四川省信托投资公司涪陵证券营业部主管会计，重庆国际信托股份有限公司计划财务部业务经理、副总经理、总经理。现任重庆国际信托股份有限公司财务管理总部总裁，合肥科技农村商业银行股份有限公司董事，重庆路桥股份有限公司董事，重庆三峡资产管理有限公司董事，重庆银行股份有限公司董事。

(4) 康健，董事，男，1974年生，学士学位。曾任中国建设银行成都铁道支行个银、会计、信贷部门科员，中国建设银行成都铁道支行业务一部副科长，中国建设银行成都冠城支行行长，中国建设银行成都火车北站支行行长，重庆国际信托股份有限公司信托业务一部副总经理，重庆国际信托股份有限公司投资银行二部总经理，国泓资产管理有限公司总经理，益民基金管理有限公司常务副总经理。现任国泓资产管理有限公司董事长、益民基金管理有限公司总经理。

(5) 梁雪青，独立董事，女，1978年生，硕士研究生，高级律师。曾任北京正仁律师事务所副主任、北京众鑫律师事务所（原中国法律事务中心）高级合伙人、公司法务部部长。现任北京舟之同律师事务所执委会主任、中国知识产权研究会高级研究员、北京甘肃企业商会副会长、北京陇商财经委员会秘书长、威讯柏睿数据科技（北京）有限公司总经理。

(6) 徐经长，独立董事，男，中国人民大学商学院教授，博士，博士生导师。财政部“会计名家”入选者，教育部国家级精品课程主讲人，中国证监会第四、五届并购重组审核委员会委员、召集人，北京市教学名师，企业会计准则咨询委员会委员，中国银行间市场交易商协会会计专业委员会委员，中国会计学会理事、会计基础理论专业委员会副主任委员，中国金融会计学会常务理事，中化国际、光大证券、海南航空、中信重工等公司独立董事。

(7) 李萍，独立董事，女，1966年生，北大国发院就读EMBA并获得美国福坦莫大学工商管理硕士学位。曾任职于陕西省人民医院从事管理工作，陕西唐华纺织印染集团有限责任公司财务总监，陕西华锐实业发展有限公司财务总监。现任陕西华锐实

业发展有限公司董事长，北京水墨雍和文化发展有限公司董事长，河南北大学园学前教育管理咨询有限公司董事。

## 2、监事会成员：

(1) 贾玫，监事长，女，1982年生，硕士研究生，经济师。曾任重庆信托研究发展中心副主任（主持工作）、高级经理。现任同方国信投资控股有限公司副总经理、董事会秘书，昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司董事。

(2) 熊京，监事，男，1964年生，博士研究生，助理研究员。曾任北京卡尔曼网络工程有限公司总裁助理。现任易联科技有限公司董事长、中国新纪元有限公司董事。

(3) 慕娟，职工代表监事，女，1967年生，硕士研究生。曾任鞍山钢铁公司矿山研究所工程师、大地桥基础设施投资咨询有限责任公司项目经理、益民基金管理有限公司运作保障部主管。现任益民基金管理有限公司运作保障部副总经理。

(4) 谷悦，职工代表监事，女，1987年生，大学本科学历。曾任西南证券沧白路营业部业务经理，西南证券资产管理部职员。现任益民基金管理有限公司综合管理部高级行政经理。

## 3、高级管理人员：

(1) 康健，董事、总经理，男，1974年生，学士学位。曾任中国建设银行成都铁道支行个银、会计、信贷部门科员，中国建设银行成都铁道支行业务一部副科长，中国建设银行成都冠城支行行长，中国建设银行成都火车北站支行行长，重庆国际信托股份有限公司信托业务一部副总经理，重庆国际信托股份有限公司投资银行二部总经理，国泓资产管理有限公司总经理，益民基金管理有限公司常务副总经理。现任国泓资产管理有限公司董事长、益民基金管理有限公司总经理。

(2) 闫峥，督察长，女，1975年生，经济学硕士。曾任香港利骏贸易发展公司北京办事处商务助理、北京中关村通信网络发展有限责任公司行政经理、益民基金管理有限公司筹备组成员。2005年12月，益民基金管理有限公司成立后，历任公司董事会秘书兼综合管理部总经理、总经理助理、首席行政官、财务负责人。2020年2月18日始任益民基金管理有限公司督察长。现任益民基金管理有限公司督察长、董事会秘书。

#### 4、基金经理

牛永涛，曾担任哈尔滨铁路局局长工程师，从事铁路货运编组站调速系统及信息化研究、并先后于宏源证券研究所、国家铁路局规划与标准研究院、联讯证券研究所担任交通运输行业分析师。自 2018 年 1 月起担任益民基金管理有限公司研究发展部总经理助理，2020 年 1 月起担任益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金历任基金经理如下：

侯燕琳女士自 2013 年 1 月 4 日至 2014 年 9 月 25 日期间任本基金基金经理。

韩宁先生自 2012 年 8 月 16 日至 2016 年 7 月 18 日期间任本基金基金经理。

吕伟先生自 2016 年 7 月 4 日至 2020 年 1 月 6 日期间任本基金基金经理。

#### 5、投资决策委员会成员

本基金采取集体投资决策制度，投资决策委员会成员包括 公司总经理康健先生、公募基金部副总经理兼基金经理吕伟先生、研究发展部副总经理兼基金经理牛永涛先生、基金经理赵若琼女士。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

## 第二部分基金托管人

### 一、基金托管人情况

#### 1、基本情况

名称：中国光大银行股份有限公司

住所及办公地址：北京市西城区太平桥大街 25 号、甲 25 号中国光大中心

成立日期：1992 年 6 月 18 日

批准设立机关和批准设立文号：国务院、国函[1992] 7 号

组织形式：股份有限公司

注册资本：52,489,127,138 元人民币

法定代表人：李晓鹏

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字【2002】75 号

资产托管部总经理：李守靖

电话：（010） 63636363

传真：（010） 63639132

网址：www.cebbsbank.com

## 2、资产托管部部门及主要人员情况

法定代表人李晓鹏先生，曾任中国工商银行河南省分行党组成员、副行长，中国工商银行总行营业部总经理，中国工商银行四川省分行党委书记、行长，中国华融资产管理公司党委委员、副总裁，中国工商银行党委委员、行长助理兼北京市分行行长，中国工商银行党委委员、副行长，中国工商银行股份有限公司党委委员、副行长、执行董事；中国投资有限责任公司党委副书记、监事长；招商局集团副董事长、总经理、党委副书记。曾兼任工银国际控股有限公司董事长、工银金融租赁有限公司董事长、工银瑞信基金管理公司董事长，招商银行股份有限公司副董事长、招商局能源运输股份有限公司董事长、招商局港口控股有限公司董事会主席、招商局华建公路投资有限责任公司董事长、招商局资本投资有限责任公司董事长、招商局联合发展有限公司董事长、招商局投资发展有限公司董事长等职务。现任中国光大集团股份公司党委书记、董事长，兼任中国光大银行股份有限公司党委书记、董事长，中国光大集团有限公司董事长，中国旅游协会副会长、中国城市金融学会副会长、中国农村金融学会副会长。武汉大学金融学博士研究生，经济学博士，高级经济师。

行长刘金先生，现任本行党委副书记，中国光大集团股份公司党委委员、执行董事。曾任中国工商银行伦敦代表处代表，山东分行国际业务部总经理、党委委员、副行长，工银欧洲副董事长、执行董事、总经理兼中国工商银行法兰克福分行总经理，中国工商银行总行投资银行部总经理，江苏分行党委书记、行长；国家开发银行党委委员、副行长。毕业于山东大学英语语言文学专业，获文学硕士学位。高级经济师。

李守靖先生，曾任中国光大银行海口分行部门总经理，行长助理，副行长；中国光大银行南宁分行副行长（主持工作）、行长。现任中国光大银行资产托管部总经理。

## 3、证券投资基金托管情况

截至 2020 年 6 月 30 日，中国光大银行股份有限公司托管公开募集证券投资基金共 191 只，托管基金资产规模 4527.09 亿元。同时，开展了证券公司资产管理计划、专户理财、企业年金基金、QDII、银行理财、保险债权投资计划等资产的托管及信托

公司资金信托计划、产业投资基金、股权基金等产品的保管业务。

## 二、托管业务的内部控制制度

### 1、内部控制目标

确保有关法律法规在基金托管业务中得到全面严格的贯彻执行；确保基金托管人有关基金托管的各项管理制度和业务操作规程在基金托管业务中得到全面严格的贯彻执行；确保基金财产安全；保证基金托管业务稳健运行；保护基金份额持有人、基金管理公司及基金托管人的合法权益。

### 2、内部控制的原则

（1）全面性原则。内部控制必须渗透到基金托管业务的各个环节，覆盖所有的岗位，不留任何死角。

（2）预防性原则。树立“预防为主”的管理理念，从风险发生的源头加强内部控制，防患于未然，尽量避免业务操作中各种问题的产生。

（3）及时性原则。建立健全各项规章制度，采取有效措施加强内部控制。发现问题，及时处理，堵塞漏洞。

（4）独立性原则。基金托管业务内部控制机构独立于基金托管业务执行机构，业务操作人员和内控人员分开，以保证内控机构的工作不受干扰。

### 3、内部控制组织结构

中国光大银行股份有限公司董事会下设风险管理委员会、审计委员会，委员会委员由相关部门的负责人担任，工作重点是对总行各部门、各类业务的风险和内控进行监督、管理和协调，建立横向的内控管理制约体制。各部门负责分管系统内的内部控制的组织实施，建立纵向的内控管理制约体制。资产托管部建立了严密的内控督察体系，设立了投资监督与内控管理处，负责证券投资基金托管业务的内控管理。

### 4、内部控制制度

中国光大银行股份有限公司资产托管部自成立以来严格遵照《基金法》、《中华人民共和国商业银行法》、《信息披露管理办法》、《运作办法》、《销售办法》等法律、法规的要求，并根据相关法律法规制订、完善了《中国光大银行证券投资基金托管业务内部控制规定》、《中国光大银行资产托管部保密规定》等十余项规章制度



和实施细则，将风险控制落实到每一个工作环节。中国光大银行资产托管部以控制和防范基金托管业务风险为主线，在重要岗位（基金清算、基金核算、投资监督）还建立了安全保密区，安装了录像监视系统和录音监听系统，以保障基金信息的安全。

### 三、托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

根据法律、法规和基金合同等的要求，基金托管人主要通过定性和定量相结合、事前监督和事后控制相结合、技术与人工监督相结合等方式方法，对基金投资品种、投资组合比例每日进行监督；同时，对基金管理人就基金资产净值的计算、基金管理人和基金托管人报酬的计提和支付、基金收益分配、基金费用支付等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

基金托管人发现基金管理人的违反法律、法规和基金合同等规定的行为，及时以邮件、电话或书面等形式通知基金管理人限期纠正，基金管理人收到通知后应及时核对确认并以书面形式对基金托管人发出回函。在限期内，基金托管人有权随时对通知事项进行复查。基金管理人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会。

## 第三部分相关服务机构

### 一、基金份额发售机构

#### 1、直销机构：

##### （1）直销中心

直销中心：益民基金管理有限公司

注册地址：重庆市渝中区上清寺路 110 号

办公地址：北京市西城区宣武门外大街 10 号庄胜广场中央办公楼南翼 13 A

法定代表人：纪小龙

联系人：李星星

电话：010-63102987

传真：010-63100608

客服电话：400-650-8808

网址：www.ymfund.com

(2) 网上直销

投资者可以通过本公司网上直销交易系统办理本基金的开户和认购手续，具体交易细则请参阅本公司网站公告。

网址：<https://etrade.ymfund.com>

2、代销机构：

(1) 中国光大银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区太平桥大街 25 号、甲 25 号中国光大中心

办公地址：北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心

法定代表人：李晓鹏

联系人：石立平

电话：010-63639180

传真：010-63639132

客服电话：95595

网址：www.cebbank.com

(2) 中国农业银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区建国门内大街 69 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 69 号

法定代表人：周慕冰

联系人：贺倩

客服电话：95599

网址：www.abchina.com

(3) 招商银行股份有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦

办公地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦

法定代表人：李建红

联系人：邓炯鹏

电话：0755-83077278

传真：0755-83195050

客服电话：95555

网址：www.cmbchina.com

(4) 北京银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号

法定代表人：闫冰竹

联系人：谢小华

电话：010-66223587

传真：010-66226045

客服电话：95526

网址：www.bankofbeijing.com.cn

(5) 平安银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南东路 5047 号

办公地址：深圳市深南东路 5047 号

法定代表人：孙建一

联系人：赵杨

电话：0755-22166574

传真：021-50979507

客服电话：95511-3

网址：www.bank.pingan.com

(6) 交通银行股份有限公司

注册地址：上海市银城中路 188 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 188 号

法定代表人：任德奇

联系人：陈旭

电话：021-58781234

传真：021-58408483

客服电话：95559

网址：www.bankcomm.com

（7）兴业银行股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 154 号中山大厦

办公地址：上海市静安区江宁路 168 号上海兴业大厦

法定代表人：高建平

联系人：卞晔煜

联系电话：021-52629999-218022

传真：021-62569187

客服电话：95561

网址：www.cib.com.cn

（8）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：郑杨

联系人：肖武侠

电话：021-61618888

传真：021-63604199

客服电话：95528

网址：www.spdb.com.cn

(9) 中国银河证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

法定代表人：陈有安

联系人：田薇、宋明

电话：010-66568450

传真：010-66568990

客服电话：400-888-8888

网址：www.chinastock.com.cn

(10) 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

办公地址：北京朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

法定代表人：王东明

联系人：陈忠

电话：010-60833722

传真：010-60836221

客服电话：400-889-5548

网址：www.cs.ecitic.com

(11) 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

法定代表人：廖庆轩

联系人：张煜

电话：023-63786141

传真：023-63786212

客服电话：4008096096

网址：www.swsc.com.cn

（12）山西证券股份有限公司

注册地址：山西省太原市府西街 69 号山西国贸中心东塔楼

办公地址：山西省太原市府西街 69 号山西国贸中心东塔楼

法定代表人：侯巍

联系人：郭熠

电话：0351-8686659

传真：0351-8686619

客服电话：400-666-1618

网址：www.i618.com.cn

（13）东海证券股份有限公司

注册地址：江苏省常州延陵西路 23 号投资广场 18 层

办公地址：上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦

法定代表人：钱俊文

电话：021-20333333

传真：021-50498825

联系人：王一彦

客服电话：95531；400-8888-588

网址：www.longone.com.cn

（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

办公地址：北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人：王常青

联系人：权唐

电话：010-85130588

传真：010-65182261

客服电话：400-888-8108

网址：www.csc108.com

（15）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

法定代表人：万建华

联系人：芮敏祺

电话：021-38676666

传真：021-38670666

客服电话：400-8888-666

网址：www.gtja.com

（16）南京证券有限责任公司

注册地址：江苏省南京市大钟亭 8 号

办公地址：江苏省南京市大钟亭 8 号

法定代表人：步国旬

联系人：潘月

电话：025-52310569

传真：025-52310586

客服电话：400-828-5888

网址：www.njzq.com.cn

（17）海通证券股份有限公司

注册地址：上海市广东路 698 号

办公地址：上海市广东路 698 号

法定代表人：王开国

联系人：李笑鸣

电话：021—23219000

客服电话：95553

网址：www.htsec.com

（18）中信证券（山东）有限责任公司

注册地址：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

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

法定代表人：杨宝林

联系人：吴忠超

电话：0532-85022326

传真：0532-85022605

客服电话：95548

网址：www.citicssd.com

（19）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 层

办公地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦 16-26 层

法定代表人：何如

联系人：齐晓燕

电话：0755-82130833

传真：0755-82133952

客服电话：95536

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

（20）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



办公地址：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：牛冠兴

联系人：梅文烨

电话：0755-82558336

传真：0755-82558355

客服电话：400-800-1001

网址：www.essence.com.cn

（21）中山证券有限责任公司

注册地址：深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼 7 层、8 层

办公地址：深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼 7 层、8 层

法人代表：林炳诚

联系人：罗艺琳

电话：0755-82943755

传真：0755-82960582

客服电话：95329

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

（22）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：徐浩明

联系人：刘晨

电话：021-22169081

传真：021-22169134

客服电话：400-888-8788

网址：www.ebscn.com

(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：鹿馨方

电话：010-63080994

传真：010-63080978

客服电话：400-800-8899

网址：www.cindasc.com

(24) 英大证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层

办公地址：深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层

法定代表人：吴骏

联系人：吴尔晖

电话：0755-83007159

传真：0755-83007034

客服电话：4000188688

网址：www.ydsc.com.cn

(25) 中泰证券有限公司

注册地址：济南市经七路86号

办公地址：济南市经七路86号

法定代表人：李玮

联系人：吴阳

电话：0531-68889155

传真：0531-68889752

客服电话：95538

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

(26) 华泰证券股份有限公司

注册地址: 江苏省南京市中山东路 90 号华泰证券大厦

办公地址: 江苏省南京市中山东路 90 号华泰证券大厦

法定代表人: 吴万善

联系人: 庞晓芸

电话: 0755-82492193

传真: 0755-82492962

客服电话: 95597

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

(27) 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

办公地址: 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: 杜航

联系人: 戴蕾

电话: 0791-86768681

传真: 0791-86770178

客服电话: 400-8866-567

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

(28) 国联证券股份有限公司

注册地址: 江苏省无锡市太湖新城金融一街 8 号国联金融大厦 8 楼

办公地址: 江苏省无锡市太湖新城金融一街 8 号国联金融大厦 702

法定代表人: 姚志勇

联系人: 沈刚

电话: 0510-82831662

传真：0510-82830162

客服电话：95570

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

（29）浙商证券股份有限公司

注册地址：浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座6/7

办公地址：浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座6/7

法定代表人：吴承根

联系人：胡岩

电话：021-64319022

传真：021-47188888

客服电话：4006-967777

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

（30）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：翁振杰

联系人：汪嘉南

电话：010-84183122

传真：010-84183311-3122

客服电话：400-818-8118

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

（31）东方证券股份有限公司

注册地址：上海市中山南路318号2号楼22层、23层、25层-29层

办公地址：上海市中山南路318号2号楼22层、23层、25层-29层

法定代表人：潘鑫军

联系人：胡月茹

电话：021-63325888-3486

传真：021-63326729

客服电话：95503

网址：www.dfzq.com.cn

（32）民生证券股份有限公司

注册地址：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

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：余政

联系人：赵明

电话：010-85127622

传真：010-85127917

客服电话：400-619-8888

网址：www.msza.com

（33）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

联系人：奚博宇

电话：027-65799999

传真：027-85481900

客服电话：400-888-8999

网址：www.95579.com

（34）国盛证券有限责任公司

注册地址：江西省南昌市北京西路 88 号江信国际大厦

办公地址：江西省南昌市北京西路 88 号江信国际大厦

法定代表人：曾小普

联系人：周欣玲

电话：0791- 86281305

传真：0791-86288690

客服电话：400-822-2111

网址：www.gszq.com

（35）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：钱达琛

联系电话：021-33389888

传真：021-33388224

客服电话：95523

网址：www.swhysc.com

（36）申万宏源西部证券有限公司

注册地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路 358 号大成国际大厦 20 楼 2005 室

办公地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路 358 号大成国际大厦 20 楼 2005 室

法定代表人：许建平

联系人：唐岚

联系电话：010-88085258

传真：010-88013605

客服电话：400-800-0562

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

(37) 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: 杨树财

联系人: 安岩岩

联系电话: 0431-85096517

传真: 0431-85680032

客服电话: 400-600-0686

网址: [www.nesc.cn](http://www.nesc.cn)

(38) 新时代证券有限责任公司

注册地址: 北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501

办公地址: 北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 2 层

法定代表人: 叶顺德

联系人: 田芳芳

电话: 010-83561146

客服电话: 4006989898

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

(39) 西部证券股份有限公司

注册地址: 陕西省西安市东大街 232 号信托大厦 16-17 楼

办公地址: 陕西省西安市东大街 232 号信托大厦 6 楼

法定代表人: 刘建武

联系人: 刘莹

电话: 029-87406649

传真: 029-87406710

客服电话：95582

网址：www.westsecu.com

(40) 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38—45层

办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦38—45层

法定代表人：宫少林

联系人：林生迎

电话：0755-82943666

传真：0755-83734343

客服电话：95565

网址：www.newone.com.cn

(41) 国金证券股份有限公司

注册地址：成都市青羊区东城根上街95号

办公地址：成都市青羊区东城根上街95号

法定代表人：冉云

联系人：刘一宏

电话：028-86690070

传真：028-86690126

客服电话：95310

网址：www.gjzq.com.cn

(42) 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40F-43F

办公地址：北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观A座40F-43F

法定代表人：赵大建

联系人：曾晖



电话：010-59355928

传真：010-56437013

客服电话：400-889-5618

网址：www.e5618.com

（43）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

办公地址：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

联系电话：021-38637436

传真：0755-82435367

客服电话：95511-8

网址：stock.pingan.com

（44）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：北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 6 号楼 2 单元 21 层 222507

法定代表人：钟斐斐

联系人：袁永姣

电话：010-61840688

客服电话：4000-618-518

传真：010-61840699

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

（45）中信期货有限公司

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

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

法定代表人: 张皓

联系人: 刘宏莹

电话: 010-60833754

客服电话: 400-990-8826

传真: 0755-83217421

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

(46) 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 室

办公地址: 北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 4 层

法定代表人: 林义相

联系人: 林爽

电话: 010-66045608

传真: 010-66045521

客服电话: 010-66045678

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

(47) 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 3 号楼 C 座 9 楼

法定代表人: 其实

联系人: 潘世友

电话: 021-54509998-7019

传真: 021-64385308

客服电话: 400-1818188

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

(48) 上海好买基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区场中路 685 弄 37 号 4 号楼 449 室

办公地址：上海市浦东南路 1118 好鄂尔多斯大厦 9 楼

法定代表人：杨文斌

联系人：张茹

电话：021-58870011

客服电话：400-700-9665

网址：www.howbuy.com

(49) 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海曙路东 2 号

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：周嫵旻

电话：0571-28829790

传真：0571-26698533

客服电话：400-076-6123

网址：www.fund123.cn

(50) 深圳众禄基金销售股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼

办公地址：深圳市罗湖区梨园路 8 号 HALO 广场 4 楼

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：400-678-8887

网址：www.zlfund.cn

(51) 诺亚正行基金销售有限公司

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 号东码头园区 C 栋 201 室

法定代表人：汪静波

联系人：方成

电话：021-38602377

传真：021-38509777

客服电话：400-821-5399

网址：www.noah-fund.com

(52) 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：北京市朝阳区德胜门外华严北里 2 号民建大厦 6 层

法定代表人：闫振杰

联系人：张晶晶

电话：010-62020088-7014

传真：010-62020355

客服电话：4008886661

网址：www.myfund.com

(53) 和讯信息科技有限公司

注册地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

办公地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人：王莉

联系人：习甜

电话：010-85657033

传真：010-85657357

客服电话：400-920-0022

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

(54) 北京中天嘉华基金销售有限公司

注册地址: 北京市石景山区八大处高科技技术区西井路3号3号楼7457房间

办公地址: 北京市朝阳区京顺路5号曙光大厦C座1层

法定代表人: 黄俊辉

联系人: 汪金凤

电话: 010-58276713

传真: 010-58276998

客服电话: 400-650-9972

网址: [www.5ilicai.cn](http://www.5ilicai.cn)

(55) 大泰金石基金销售有限公司

注册地址: 南京市建邺区江东中路359号国睿大厦一号楼B区4楼A506室

办公地址: 上海市长宁区虹桥路1386号文广大厦15楼

法定代表人: 袁顾明

联系人: 朱海涛

联系电话: 021-22267995

传真: 021-22268089

客服电话: 400-928-2266

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

(56) 上海汇付基金销售有限公司

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: 上海市中山南路100号金外滩国际广场19楼

法定代表人: 冯修敏

注册资本: 2000万元

联系人: 陈云卉

联系电话：021-33323999-5611

传真：021-33323837

客服电话：4008202819

网址：www.chinapnr.com

（57）上海陆金所基金销售有限公司

注册地址：（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元

办公地址：（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1333 号 15 楼

法定代表人：郭坚

注册资本：2000 万元

联系人：宁博宇

联系电话：021-20665952

客服电话：400-821-9031

网址：www.lufunds.com

（58）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丹棱 soho10 层

办公地址：北京市海淀区丹棱街丹棱 soho10 层

法定代表人：赵荣春

联系人：盛海娟

联系电话：010-57418813

传真：010-57569671

客服电话：400-893-6885

网址：www.qianjing.com

（59）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：葛佳蕊

联系电话：021-80365020

传真：021-63332523

客服电话：400-643-3389

网址：www.lingxianfund.com

（60）华瑞保险销售有限公司

注册地址：上海市嘉定区南翔镇众仁路 399 号运通星财富广场 1 号楼 B 座 13、14 层

办公地址：上海市浦东新区银城中路 501 号上海中心大厦 32 层

法定代表人：路昊

联系人：茆勇强

电话：021-61058785

传真：021-61098515

客服电话：4001115818

网址：www.huaruisales.com

（61）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006#

办公地址：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 7 层

法定代表人：杨懿

联系人：文雯

联系电话：0755-88394689

传真：0755-88394668

客服电话：400-116-1188

网址：www.new-rand.cn

（62）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 5 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

法定代表人：李悦

联系人：张晔

联系电话：010-56642600

传真：010-56642623

客服电话：400-898-0618

网址：www.chtfund.com

（63）浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：杭州市文二西路 1 号 903 室

办公地址：浙江省杭州市余杭区五常街道同顺路 18 号同花顺大楼

法定代表人：凌顺平

联系人：吴强

联系电话：0571-88911818

传真：0571-86800423

客服电话：4008-773-772

网址：www.5ifund.com

（64）深圳市金斧子基金销售有限公司

注册地址：深圳市南山区粤海街道科技园中区科苑路 15 号科兴科学园 B 栋 3 单元 11 层

办公地址：深圳市南山区粤海街道科技园中区科苑路 15 号科兴科学园 B 栋 3 单元 7 层

法人代表：赖任军

联系人：刘昕霞

电话：0755-29330513

传真：0755-26920530



客服电话：400-930-0660

公司网址：www.jfzinv.com

（65）上海长量基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址：上海市浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 楼

法定代表人：张跃伟

联系人：何昶

联系电话：021-20691922

传真：021-20691861

客服电话：4008-202-899

网址：www.erichfund.com

（66）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

办公地址：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：熊小满

联系电话：010-56251471

传真：010-62680827

客服电话：400-619-90595

网址：www.fundzone.cn

（67）北京晟视天下基金销售有限公司

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：北京市朝阳区万通中心 D 座 21 层

法定代表人：蒋煜

联系人：宋志强

联系电话：010-58170932

传真：010-58170800

客服电话：400-818-8866

网址：fund.shengshiview.com

（68）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：上海市浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼

法定代表人：李兴春

联系人：陈孜明

联系电话：021-61101685 传真：021-50583633

客服电话：400-921-7755

网址：www.leadbank.com.cn

（69）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 号楼 11 楼 B 座

办公地址：上海市浦东新区福山路 33 号楼 8 楼

法定代表人：王廷富

联系人：徐亚丹

联系电话：021-51327185

传真：021-50710161

客服电话：400-821-0203

网址：www.520fund.com.cn

（70）珠海盈米基金销售有限公司

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 1201-1203

法定代表人：肖雯

联系人：吴煜浩

联系电话：020-89629021

传真：020-89629011

客服电话：020-89629066

网址：www.yingmi.cn

（71）南京苏宁基金销售有限公司

注册地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

办公地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人：钱燕飞

联系人：王锋

联系电话：025-66996699-887226

传真：025-66008800-887226

客服电话：95177

网址：www.snjijin.com

（72）和耕传承基金销售有限公司

注册地址：郑州市郑东新区东风东路东、康宁街北 6 号楼 6 楼 602、603 房间

办公地址：郑州市郑东新区东风东路东、康宁街北 6 号楼 6 楼 602、603 房间

法定代表人：李淑慧

联系人：曹杰

联系电话：0371-55213196

传真：0371-85518397

客服电话：400-0555-671

网址：www.hgccpb.com

（73）奕丰基金销售有限公司

注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室

办公地址：深圳市南山区海德三路海岸大厦东座 1115-1116 室及 1307 室

法定代表人：TAN YIK KUAN

联系人：叶健

联系电话：0755-89460500

传真：0755-21674453

客服电话：400-684-0500

网址：www.ifastps.com.cn

（74）北京中期时代基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区建国门外光华路 14 号 1 幢 11 层 1103 号

办公地址：北京市朝阳区光华路 16 号 A 座 7 层

法定代表人：姜新

联系人：郭爱丽

联系电话：010-65807865

传真：010-65807864

客服电话：010-65807865

网址：www.cifcofund.com

（75）北京肯特瑞基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区西三旗建材城中路 12 号 17 号平房 157

办公地址：北京市通州区亦庄经济开发区科创十一街 18 号院京东集团总部 A 座 15 层

法人：王苏宁

传真：010-89189566

客服电话：95118

网址：kenterui.jd.com

（76）万家财富基金销售（天津）有限公司

注册地址: 天津自贸区(中心商务区)迎宾大道 1988 号滨海浙商大厦公寓 2-2413 室

办公地址: 北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 A 座五层

法定代表人: 李修辞

联系人: 杨雪

电话: 010-59013825

客服电话: 010-59013825

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

(77) 武汉市伯嘉基金销售有限公司

注册地址: 湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城(一期)第七幢 23 层 1 号 4 号

办公地址: 湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城(一期)第七幢 23 层 1 号 4 号

法定代表人: 陶捷

联系人: 徐博

电话: 027-83863772

传真: 027-83862682

客服电话: 400-027-9899

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

(78) 上海联泰基金销售有限公司

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

法定代表人: 尹彬彬

联系人: 兰敏

电话: 021-52822063

传真: 021-52975270

客服电话：400-166-6788

网址：www.66zichan.com.cn

（79）上海挖财基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 799 号 18 层 03 单元

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 799 号 18 层 03 单元室

法定代表人：吕柳霞

联系人：毛善波

电话：021-50810673

传真：021-50810687

客服电话：4007118718

网址：http://www.wacaijijin.com

（80）广发证券股份有限公司

注册地址：广州市天河北路 183 号大都会广场 5、7、8、17、18、19、38-44 楼

办公地址：广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街 2 号 618 室

法定代表人：孙树明

联系人：黄岚

电话：020-87555888

客服电话：95575

网址：www.gf.com.cn

（81）喜鹊财富基金销售有限公司

注册地址：西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦 1513 室

办公地址：西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦 1513 室

法定代表人：陈皓

联系人：曹砚财

电话：010-58349088

客服电话：0891-6177483

传真：010-88371180

网址：www.xiquefund.com

（82）上海云湾基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区新金桥路 27 号 13 号楼 2 层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区新金桥路 27 号 13 号楼 2 层

法定代表人：桂水发

联系人：范泽杰

客服电话：400-820-1515

公司网站：<http://www.zhengtongfunds.com/>

（83）上海大智慧基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102 单元

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102 单元

法定代表人：申健

联系人：宋楠

电话：021-20292031

客服电话：021-20292031

传真：021-20219923

网址：<https://www.wg.com.cn/>

（84）天津市润泽基金销售有限公司

注册地址：天津生态城动漫中路 126 号动漫大厦 C 区二层 209 （TG 第 123 号）

办公地址：天津市和平区南京路 183 号世纪都会 1606

法定代表人：王正宇

联系人：孟媛媛

电话：022-23297867

客服电话：4007-066-880

传真：022-23297867

网址: [www.phoenix-capital.com.cn](http://www.phoenix-capital.com.cn)

(85) 中信证券华南股份有限公司

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 层、20 层

办公地址: 广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层

法定代表人: 胡伏云

联系人: 陈靖

电话: 020-88836999

传真: 020-88836984

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

客服电话: (020) 95396

## 二、注册登记机构

名称: 益民基金管理有限公司

注册地址: 重庆市渝中区上清寺路 110 号

办公地址: 北京市西城区宣武门外大街 10 号庄胜广场中央办公楼南翼 13A

法定代表人: 纪小龙

联系人: 慕娟

电话: 010-63105556

传真: 010-63100588

## 三、出具法律意见书的律师事务所

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 层

办公地址: 上海市浦东新区银城中路 68 号时代金融中心 19 层

负责人: 韩炯

联系电话: 021-31358666



联系人：黎明

传真：021-31358600

经办律师：吕红、黎明

#### **四、审计基金财产的会计师事务所**

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号东方广场毕马威大楼8层

办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场毕马威大楼8层

执行事务人：邹俊

电话：（010）85085000

经办注册会计师：管祎铭、丁时杰

联系人：管祎铭

### **第四部分 基金的名称**

本基金名称：益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金

### **第五部分 基金的类型**

契约型开放式

### **第六部分 基金的投资目标**

本基金重点挖掘在中国经济增长的宏观环境下的优势行业及具有可持续盈利能力和增长潜力的优质上市公司，通过灵活的资产配置，在分享企业成长性的同时合理控制组合风险，追求基金资产的长期稳定增值。

### **第七部分 基金的投资方向**

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法公开发行上市 的股票（包括中小板、创业板和其他经中国证监会核准上市 的股票）、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的30%-80%，其中投资于增长类企业和上市公司的比例不低于股票资产的80%；现金、债券、货币市场工具、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的20%-70%，其中，基金持有全部权证的市值不得超过基金资产净值的3%，现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）以及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%。

如果法律法规对上述投资比例要求有变更的，本基金将及时对其做出相应调整，以调整变更后的投资比例为准。

## **第八部分 基金的投资策略**

### **一、投资策略**

#### **1、资产配置策略**

本基金管理人将密切跟踪全球和中国宏观经济因素的变化情况，以中国经济增长为主线，从中国宏观经济、国家政策、市场资金面和流动性、经济和产业周期、海外市场环境等各个方面展开深入研究，从而判断证券市场总体变动趋势。结合对证券市场各资产类别中长期运行趋势、风险收益特征的分析比较，确定本基金大类资产配置比例和变动原则。

#### **2、股票投资策略**

在中国经济高速发展的过程中，相对超大市值的上市公司，中小型企业由于本身规模相对较小，且一般处于企业生命周期前期的成长期或者高速发展期，对于政策调整、行业变化和市场需求的整体反应和调整速度较快，能够及时变换经营模式、开发

先进技术、调动资源专注于某个特定的目标市场，以其特有的成本优势、专业经营和差异化服务满足多样化的市场和消费需求，从而给企业带来持续稳定的利润、业绩增长。因此本基金将重点投资于此类具有增长潜力的企业，比例不低于基金股票资产的80%。

基金管理人每半年对中国A股市场股票按流通市值从小到大进行一次排序，将累计流通市值达到总流通市值前70%部分的股票确定为核心增长股票备选池。对于未纳入最近一次排序范围内的股票（如：新股、恢复上市股票等），如果流通市值或基金管理人预测的流通市值按最近一次流通市值排序标准符合上述划分标准，则属于本基金可投资范围。其中流通市值是指国内证券交易所上市交易的股票的流通股本乘以收盘价。如果排序时股票暂停交易或停牌等原因造成计算修正的，基金管理人将根据市场情况，取停牌前收盘价或最能体现投资者利益最大化原则的公允价值计算流通市值。

如果今后市场中出现更科学合理的界定增长类企业及流通市值计算方式，本基金将予以相应调整，并提前三个工作日公告变更后具体的计算方法。

#### （1）行业选择

在国家经济发展的不同阶段，由于全球宏观市场环境、国内需求的变化，在政策导向、行业间竞争格局等多重因素的作用下，存在优于国家整体经济增长速度的相关行业，从而也在一定程度上推动整体经济进入新的发展时期。本基金将延续资产配置的研究核心，从以下几个方面重点分析、挖掘在中国经济发展阶段处于核心增长地位的行业，综合对行业基本面以及对符合本基金定义的增长类上市公司的研究，积极进行行业配置。

**产业政策：**产业结构政策体现了行业发展重点的优先顺序，产业组织政策的实施能够进一步调整市场结构并规范市场行为。本基金将重点跟踪两类政策的调整变化，结合对产业技术政策和产业布局政策的综合分析，判断行业面临的政策环境。

**行业比较：**在市场发展的过程中，受供需变化影响，行业的景气程度呈现不同的增长水平。本基金将综合运用行业生命周期、行业竞争结构、行业市场结构等分析方法，优先配置具有竞争优势、垄断地位和处于成长期的行业。

**市场估值：**行业的发展不论是在区域市场还是在全球产业结构当中都应该体现其增长的合理性。本基金通过对市场整体估值水平、国内市场各行业间估值的比较、与

国际市场相同行业估值的比较（综合PE、PB、EV/EBITDA等分析方法），筛选出具有合理估值的增长性行业。

## （2）个股精选

本基金将采用自上而下同自下而上相结合的研究方法，通过定性、定量分析、考虑市场情绪因素、结合研究团队的实地调研、精选具有增长潜力的个股构建组合。

**企业生命周期分析：**企业在运作发展的过程中，一般都经历孕育期、成长期、成熟期和衰退期，同时也呈现出不同的阶段特征。在成长阶段企业开始由小到大，经营和业绩存在高速增长的良好预期，而较之创业阶段，成长期所蕴含的经营风险会有所降低。因此本基金将重点关注处于成长期的企业，通过全面的财务分析，寻求具有长期增长潜力的上市公司。

**成长模式和动力分析：**单一技术、产品和服务的创新可能会给企业带来短期的高速增长，但是可持续性较弱。只有在发展过程中持续不断的进行企业自身的改进，才能具备持续增长条件。本基金将在数据分析的基础上，结合研究团队的实地考察分析，优选具有持续创新机制和能力从而能够促进产品更新升级和服务多元化发展的企业。

**综合竞争力分析：**公司的竞争力体现在多个方面，也是决定其增长潜力的重要因素。通过对公司经营能力、产品市场占有率、成长空间等要素的分析，优选产品市场占有率高，具有成本优势、技术优势、质量优势、品牌优势、业务竞争能力占优的企业。根据公司业务现状和未来发展情况进行盈利预测，挑选具有增长潜力的上市公司。

**价值评估：**应用市盈率法(P/E)、市净率法(P/B)、现金流贴现法(DCF)并结合上市公司股息收益率等要素，对上市公司投资价值进行评估。结合对成长指标和盈利水平的分析及预测，挖掘价值被低估的具有良好成长性的优质企业。

## 3、债券投资策略

本基金根据对宏观经济走势、大类资产风险收益特征以及财政货币政策等的分析判断，适度进行债券投资，通过主动配置和管理达到降低基金投资组合整体风险的目的。通过分析收益率曲线形态变化、不同债券品种的收益率水平及其利差变化趋势来确定债券投资组合在不同类别债券间的配置比例以及组合适当的久期范围；通过对收益水平、信用状况和流动性风险的分析来精选个券纳入投资组合。在追求债券资产投资收益的同时兼顾流动性和安全性。

**久期策略：**在深入分析宏观经济及货币政策的基础上，通过对市场利率水平的分析及其变化趋势的预判，来确定组合适当的久期范围以控制利率风险，获取合理的收益；预期市场利率水平上升时缩短组合久期，以减少净价损失；预期市场利率水平下降时拉长组合久期，充分分享净价收益。

**收益率曲线策略：**结合对收益率曲线“牛熊平陡”形态变化趋势的判断以及市场低效可能造成的曲线形态的扭曲来合理搭配组合中短、中、长期债券品种的构成。通过子弹型、哑铃型、阶梯型等策略的运用，从不同期限债券的相对价格变化中获利。

**类别配置：**结合对宏观经济的分析及经济周期的定位，通过对各类别债券风险收益特征、供求状况、流动性、利差合理性的比较分析，确定债券组合在利率债、信用债及转债之间的配置比例；并结合对基准利率、税收利差、信用利差及溢价率的分析来确定在不同类别债券内部的具体策略。

**个券选择：**在利率研判、久期选择和类别配置的基础上，对个券的信用风险、利差水平、税赋条件、主要条款、同类债券的供求状况等影响债券价值的因素进行深入分析来鉴别市场对债券价值定位的合理性，择机投资低估债券、卖出高估债券，优化投资组合，并随着投资环境的变化及时跟踪和动态调整。

#### 4、权证投资策略

权证为本基金辅助性投资工具，投资原则为要有利于基金资产增值、控制下跌风险、实现保值和锁定收益。基于对权证标的证券基本面的研究，主要投资满足个股精选条件的公司发行的权证。本基金管理人将运用权证定价模型合理评价权证估值水平，在法规允许的范围内本着谨慎的原则进行权证投资。

## 二、投资决策依据和决策程序

### 1、投资决策依据

- (1) 以维护基金持有人利益作为基金管理人投资决策的最高准则；
- (2) 严格遵守有关法律法规、监管部门规章和基金合同的相关规定；
- (3) 依据基金管理人宏观经济、国家政策、证券市场、个股和个券的综合分析判断，独立决策；
- (4) 风险评估和防范贯穿基金投资决策的各个环节。

## 2、投资决策程序

本基金投资决策实行投资决策委员会领导下的基金经理负责制。投资决策流程包括：

### （1）资产配置决策

基金经理向投资决策委员会定期提交投资回顾和策略报告，公司研究发展部在对宏观经济指标、国家政策和其他相关信息充分研究的基础上，定期向投资决策委员会提交策略研究报告。投资决策委员会依据上述报告、结合对市场和基金整体运作情况的综合讨论判断，做出对基金大类资产配置和其他重大投资事宜的决策。

### （2）类别资产投资决策

根据投资决策委员会决议，基金经理在授权范围内明确基金大类资产的配置比例。借助公司研究平台，基金经理对各类别资产及其投资机会进行深入的分析研究和风险评估，从而对股票、债券、货币市场工具、权证等进行投资决策。

#### A. 股票投资决策

a) 基金经理和行业研究员一起，根据宏观经济环境、政策变化、市场表现、行业特性等定期综合评估并筛选出优于中国经济整体增长水平的相关行业，综合考虑投资组合风险，从而确定本基金行业配置比例范围。

b) 个股的投资决策，根据行业研究员对上市公司的综合分析评价，结合基金经理和行业研究员的现场调研进行投资决策。

c) 基于对上述行业配置和股票选择的初步决策，基金经理综合考虑基金投资环境、运作情况和风险特征等要素，进行积极配置从而构建本基金股票投资组合，并进行持续跟踪和优化。

#### B. 债券及其他投资工具的投资决策

基金经理根据本基金既定的投资策略，结合研究员对宏观经济、政策的研究；信用、利率和相关证券等各方面的分析，在大类资产配置的框架下进行债券及其他投资工具的投资决策。

## 三、投资限制

### 1、组合限制

基金的投资组合应遵循以下限制：

- (1) 本基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的 30%-80%，其中投资于增长类企业和上市公司的比例不低于股票资产的 80%，现金、债券、货币市场工具、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的 20%-70%；
- (2) 现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）以及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%；
- (3) 本基金持有一家上市公司的股票，其市值不超过基金资产净值的 10%；
- (4) 本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券，不超过该证券的 10%；
- (5) 本基金持有的全部权证，其市值不得超过基金资产净值的 3%；
- (6) 本基金管理人管理的全部基金持有的同一权证，不得超过该权证的 10%；
- (7) 本基金在任何交易日买入权证的总金额，不得超过上一交易日基金资产净值的 0.5%；
- (8) 本基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券的比例，不得超过基金资产净值的 10%；
- (9) 本基金持有的全部资产支持证券，其市值不得超过基金资产净值的 20%；
- (10) 本基金持有的同一（指同一信用级别）资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的 10%；
- (11) 本基金管理人管理的全部基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券，不得超过其各类资产支持证券合计规模的 10%；
- (12) 本基金应投资于信用级别评级为 BBB 以上（含 BBB）的资产支持证券。基金持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起 3 个月内予以全部卖出；
- (13) 基金财产参与股票发行申购，本基金所申报的金额不超过本基金的总资产，本基金所申报的股票数量不超过拟发行股票公司本次发行股票的总量；
- (14) 本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%。

(15) 本基金管理人管理的全部开放式基金(包括开放式基金以及处于开放期的定期开放基金)持有一家上市公司发行的可流通股票,不得超过该上市公司可流通股票的 15%;本基金管理人管理的全部投资组合持有一家上市公司发行的可流通股票,不得超过该上市公司可流通股票的 30%;

(16) 本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过该基金资产净值的 15%。因证券市场波动、上市公司股票停牌、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金不符合前述所规定比例限制的,基金管理人不得主动新增流动性受限资产的投资;

(17) 本基金与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易的,可接受质押品的资质要求应当与基金合同约定的投资范围保持一致。

除上述第(2)、(12)、(16)、(17)项外,因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动、股权分置改革中支付对价等基金管理人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的,基金管理人应当在 10 个交易日内进行调整。

基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。基金托管人对基金的投资的监督与检查自本基金合同生效之日起开始。

法律法规或监管部门取消上述限制,如适用于本基金,基金管理人在履行适当程序后,则本基金投资不再受相关限制。

## 2、禁止行为

为维护基金份额持有人的合法权益,基金财产不得用于下列投资或者活动:

- (1) 承销证券;
- (2) 向他人贷款或者提供担保;
- (3) 从事承担无限责任的投资;
- (4) 买卖其他基金份额,但是国务院另有规定的除外;
- (5) 向其基金管理人、基金托管人出资或者买卖其基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券;
- (6) 买卖与其基金管理人、基金托管人有控股关系的股东或者与其基金管理人、基金托管人有其他重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券;



(7) 从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；

(8) 依照法律法规有关规定，由中国证监会规定禁止的其他活动。

法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。

## 第九部分 基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准： $60\% \times \text{沪深 300 指数收益率} + 40\% \times \text{中证全债指数收益率}$

本基金采用沪深 300 指数衡量股票投资部分的业绩、中证全债指数衡量债券投资部分的业绩，其主要原因如下：

沪深 300 指数由专业指数提供商“中证指数有限公司”编制和发布，由从上海和深圳证券交易所市场中选取的 300 只 A 股作为样本股编制而成。该指数以成分股的可自由流通股数进行加权，指数样本覆盖了沪深市场 6 成左右的市值，具有良好的市场代表性和市场影响力。

中证全债指数是中证指数公司编制的综合反映银行间债券市场和沪深交易所债券市场的跨市场债券指数。该指数的样本由银行间市场和沪深交易所市场的国债、金融债券及企业债券组成，能够作为债券投资分析工具和业绩评价基准。随着市场环境的变化，如果上述业绩比较基准不适用本基金时，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，经与本基金托管人协商一致并报中国证监会备案后根据实际情况对业绩比较基准进行相应调整并在调整前依据规定在中国证监会指定的信息披露媒体上刊登公告。

## 第十部分 基金的风险收益特征

本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金，属于中高风险、中高收益的基金品种。

## 第十一部分 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。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2020年9月4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取自本基金2020年第2季度报告，所载数据截至2020年6月30日，本报告中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              | 39,893,590.01 | 72.24        |
|    | 其中：股票             | 39,893,590.01 | 72.24        |
| 2  | 基金投资              | —             | —            |
| 3  | 固定收益投资            | —             | —            |
|    | 其中：债券             | —             | —            |
|    | 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      | 15,289,379.73 | 27.69        |
| 8  | 其他资产              | 39,188.86     | 0.07         |
| 9  | 合计                | 55,222,158.60 | 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         | 1,707,812.00  | 3.12         |
| B  | 采矿业              | —             | —            |
| C  | 制造业              | 28,769,930.87 | 52.51        |
| D  | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | —             | —            |
| E  | 建筑业              | —             | —            |
| F  | 批发和零售业           | 2,613,882.00  | 4.77         |
| G  | 交通运输、仓储和邮政业      | 922,944.00    | 1.68         |

|   |                 |               |       |
|---|-----------------|---------------|-------|
| H | 住宿和餐饮业          | -             | -     |
| I | 信息传输、软件和信息技术服务业 | 2,302,408.14  | 4.20  |
| J | 金融业             | 954,756.00    | 1.74  |
| K | 房地产业            | -             | -     |
| L | 租赁和商务服务业        | -             | -     |
| M | 科学研究和技术服务业      | -             | -     |
| N | 水利、环境和公共设施管理业   | -             | -     |
| O | 居民服务、修理和其他服务业   | -             | -     |
| P | 教育              | -             | -     |
| Q | 卫生和社会工作         | 2,621,857.00  | 4.79  |
| R | 文化、体育和娱乐业       | -             | -     |
| S | 综合              | -             | -     |
|   | 合计              | 39,893,590.01 | 72.81 |

### 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  | 002600 | 领益智造 | 166,500 | 1,769,895.00 | 3.23         |
| 2  | 300136 | 信维通信 | 33,100  | 1,754,962.00 | 3.20         |
| 3  | 300498 | 温氏股份 | 78,340  | 1,707,812.00 | 3.12         |
| 4  | 601137 | 博威合金 | 108,200 | 1,692,248.00 | 3.09         |
| 5  | 000895 | 双汇发展 | 35,500  | 1,636,195.00 | 2.99         |
| 6  | 600183 | 生益科技 | 53,500  | 1,565,945.00 | 2.86         |
| 7  | 600729 | 重庆百货 | 50,100  | 1,564,122.00 | 2.85         |
| 8  | 600438 | 通威股份 | 89,200  | 1,550,296.00 | 2.83         |
| 9  | 000860 | 顺鑫农业 | 24,600  | 1,401,708.00 | 2.56         |
| 10 | 002271 | 东方雨虹 | 33,800  | 1,373,294.00 | 2.51         |

### 4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券投资。

### 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

本基金本报告期末未持有债券投资。

### 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

本基金基金合同的投资范围尚未包含股指期货投资。

(2) 本基金投资股指期货的投资政策

本基金基金合同的投资范围尚未包含股指期货投资。

#### **10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明**

(1) 本期国债期货投资政策

本基金基金合同的投资范围尚未包含国债期货投资。

(2) 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金基金合同的投资范围尚未包含国债期货投资。

#### **11、投资组合报告附注**

(1) 申明本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

(2) 申明本基金投资的前十名股票中没有在备选股票库之外的股票

报告期内本基金投资的前十名股票中没有在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   | 31,378.22 |
| 2  | 应收证券清算款 | -         |
| 3  | 应收股利    | -         |
| 4  | 应收利息    | 3,326.28  |
| 5  | 应收申购款   | 4,484.36  |
| 6  | 其他应收款   | -         |
| 7  | 待摊费用    | -         |
| 8  | 其他      | -         |
| 9  | 合计      | 39,188.86 |

#### （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

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

#### （6） 投资组合报告附注的其他文字描述部分

1. 报告期内，本基金未运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有其他重大利害关系的公司发行的证券或承销期内承销的证券或进行其他关联交易。

2. 由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## 第十二部分 基金业绩

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，投资者购买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，本基金管理人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预示其未来表现。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。

本基金业绩报告未经审计。

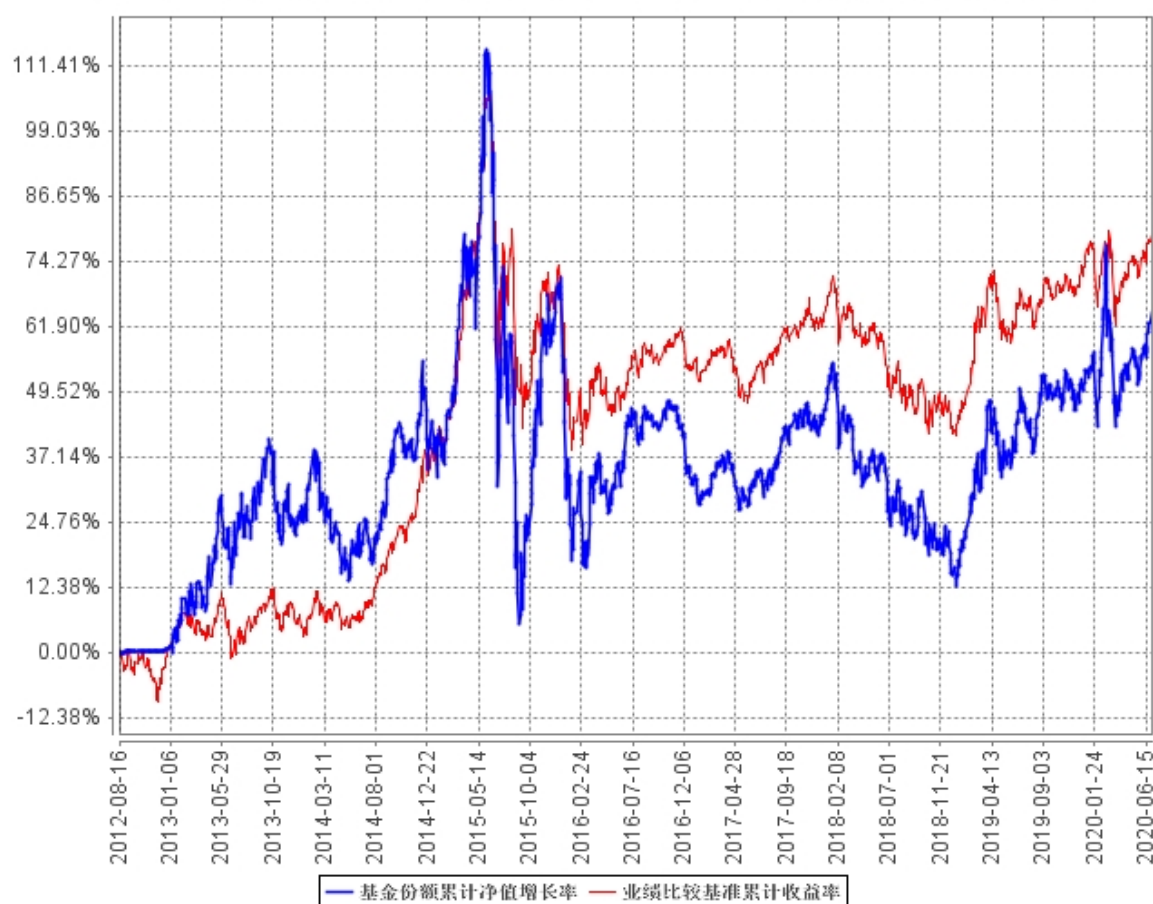
本基金合同生效日为2012年8月16日，基金合同生效以来截至2020年6月30日基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较如下表所示

## 12.1 益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表

| 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    |
|-----------------------|---------|-----------|------------|---------------|---------|--------|
| 基金合同生效至2012年12月31日    | 0.80%   | 0.05%     | 0.82%      | 0.85%         | -0.02%  | -0.80% |
| 2013年1月1日至2013年12月31日 | 24.50%  | 1.57%     | 6.09%      | 0.85%         | 18.41%  | 0.72%  |
| 2014年1月1日至2014年12月31日 | 12.35%  | 1.21%     | 27.18%     | 0.71%         | -14.83% | 0.50%  |
| 2015年1月1日至2015年12月31日 | 19.22%  | 2.77%     | 24.83%     | 1.67%         | -5.61%  | 1.10%  |
| 2016年1月1日至2016年12月31日 | -21.53% | 1.72%     | -9.36%     | 1.09%         | -12.17% | 0.63%  |
| 2017年1月1日至2017年12月31日 | 9.48%   | 0.70%     | 5.74%      | 0.49%         | 3.74%   | 0.21%  |
| 2018年1月1日至2018年12月31日 | -19.74% | 1.15%     | -12.69%    | 0.80%         | -7.05%  | 0.35%  |
| 2019年1月1日至2019年12月31日 | 32.36%  | 1.20%     | 23.23%     | 0.74%         | 9.13%   | 0.46%  |
| 2020年1月1日至2020年6月30日  | 7.37%   | 1.58%     | 2.35%      | 0.90%         | 5.02%   | 0.68%  |
| 基金合同生效至2020年6月30日     | 64.70%  | 1.55%     | 79.23%     | 0.96%         | -14.53% | 0.59%  |

## 12.2 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

基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：按照本基金的基金合同约定，本基金自 2012 年 8 月 16 日合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。

## 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、相关账户开户费和银行账户维护费；

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 0.9 %年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H=E\times 0.9\%\div \text{当年天数}$$

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 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

### 2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.25%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H=E\times 0.25\%\div \text{当年天数}$$

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 5 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

上述“一、基金费用的种类中第 3—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、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。

#### 五、与基金销售相关的费用

- 1、本基金的申购费率如下：

| 单笔申购金额（含申购费）       | 申购费率     |
|--------------------|----------|
| 50 万以下             | 1.50%    |
| 50 万（含）以上，200 万以下  | 1.00%    |
| 200 万（含）以上，500 万以下 | 0.80%    |
| 500 万（含）以上         | 1000 元/笔 |

- 2、本基金的赎回费率如下：

| 连续持有时间          | 赎回费率  |
|-----------------|-------|
| 持有期<7 天         | 1.50% |
| 7 天≤持有期<366 天   | 0.50% |
| 366 天≤持有期<731 天 | 0.25% |
| 持有期≥731天        | 0.00% |

- 3、基金申购份额的计算

本基金的申购金额包括申购费和净申购金额，申购价格以申购当日（T 日）的基金份额净值为基准进行计算。其中：

净申购金额 = 申购金额 / (1 + 申购费率)；

申购费用 = 申购金额 - 净申购金额；

申购份额 = 净申购金额 / T 日基金份额净值。

对于 500 万元（含）以上的申购，净申购金额 = 申购金额 - 固定申购费金额

申购的有效份额为净申购金额除以当日的基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。

例：某投资者投资 50 万元申购本基金，假设申购当日基金份额净值为 1.050 元，

则可得到的申购份额为：

$$\text{净申购金额} = 500,000 / (1 + 1\%) = 495,049.50 \text{ 元}$$

$$\text{申购费用} = 500,000 - 495,049.50 = 4,950.50 \text{ 元}$$

$$\text{申购份额} = 495,049.50 / 1.050 = 471,475.71 \text{ 份}$$

#### 4、基金赎回金额的计算

本基金的赎回金额为赎回总额扣减赎回费，赎回价格以赎回当日（T 日）的基金份额净值为基准进行计算。其中：

$$\text{赎回总额} = \text{赎回份额} \times T \text{ 日基金份额净值}$$

$$\text{赎回费} = \text{赎回总额} \times \text{赎回费率}$$

$$\text{赎回金额} = \text{赎回总额} - \text{赎回费}$$

赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为元。上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。

例：某投资者赎回本基金 1 万份基金份额，持有时间为一年六个月，对应的赎回费率为 0.25%，假设赎回当日基金份额净值为 1.200 元，则其可得到的赎回金额为：

$$\text{赎回总额} = 10,000 \times 1.200 = 12,000 \text{ 元}$$

$$\text{赎回费} = 12,000 \times 0.25\% = 30 \text{ 元}$$

$$\text{赎回金额} = 12,000 - 30 = 11970 \text{ 元}$$

5、基金份额净值的计算公式为：基金份额净值 = 基金资产净值总额 / 基金份额总数。基金份额净值的计算，保留到小数点后 3 位，小数点后第 4 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T 日的基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。

6、申购费用由投资人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

7、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。不低于赎回费总额的 25% 应归基金财产，其余用于支付登记费和其他必要的手续费。其中，对持续持有期少于 7 日的投资者收取不少于 1.5% 的赎回费并全额计入基金财产。

8、基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

9、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者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，并另行公告。

#### 第十四部分 对招募说明书更新部分的说明

本基金于2012年8月16日成立，至2020年8月16日运作满8年。现依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《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》及其它有关法律法规的要求，结合基金管理人对本基金实施的投资经营活动，《益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》进行内容补充和更新，主要更新的内容如下：

- 1、“三、基金管理人”部分，对主要人员情况进行了更新；
- 2、“四、基金托管人”部分，对基金托管人情况及业务经营情况进行了更新；
- 3、“五、相关服务机构”中对服务机构信息进行了更新；
- 4、“九、基金的投资”中更新了基金投资组合的报告及报告附注；
- 5、“十、基金业绩”中更新了对基金业绩表现的报告；
- 6、“二十三、其他应披露事项”中对基金公开披露事项进行了更新。

益民基金管理有限公司  
二〇二〇年九月二十九日