民生加银稳健成长股票型证券投资基金更新招募说明书摘要

基金管理人:民生加银基金管理有限公司
基金托管人:中国银行股份有限公司
二〇一五年八月

重要提示

民生加银稳健成长股票型证券投资基金经2010年5月4日中国证监会证监许可【2010】589号文核准募集,基金合同于2010年6月29日正式生效。

投资有风险,投资人申购基金时应认真阅读招募说明书;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,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《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审核同意,但中国证监会对本基金做出的任何决定,均不表明其对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责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。

除非另有说明,本招募说明书所载内容截止日为2015年6月29日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年3月31日(财务数据未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:民生加银基金管理有限公司

注册地址:深圳市福田区益田路西、福中路北新世界商务中心 4201.4202-B.4203-B.4204

办公地址:深圳市福田区益田路西、福中路北新世界商务中心 4201.4202-B.4203-B.4204

法定代表人:万青元

成立时间:2008年11月3日

批准设立机关及批准设立文号:中国证券监督管理委员会证监许可[2008]1187号

组织形式:有限责任公司(中外合资)

注册资本:人民币叁亿元

存续期间:永续经营

经营范围:基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务

股权结构:公司股东为中国民生银行股份有限公司(持股63.33%)、加拿大皇家银行(持股30%)、三峡财务有限责任公司(持股6.67%)。

电话:010-88566528

传真:010-88566500

联系人:李良翼

民生加银基金管理有限公司设有股东会、董事会、监事会;董事会下设专门委员会:审计委员会、合规与风险管理委员会、薪酬与提名委员会;经营管理层下设专门委员会:投资决策委员会、风险控制委员会,以及设立常设部门。投资决策委员会下设公募投资决策委员会和专户投资决策委员会;常设部门包括:深圳管理总部、工会办公室、监察稽核部、投资部、风险管理部、研究部、专户理财一部、专户理财二部、固定收益部、产品部、渠道管理部、市场策划中心、直销部、客户服务部、电子商务部、运营管理部、交易部、信息技术部、综合管理部、国际业务部、渠道部华东、华南、华北区。

截至2015年6月29日,民生加银基金管理有限公司管理24只开放式基金:民生加银品牌蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选股票型证券投资基金、民生加银稳健成长股票型证券投资基金、民生加银景气行业股票型证券投资基金、民生加银内需增长股票型证券投资基金、民生加银景气行业股票型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平稳增利定期开放债券型证券投资基金民生加银现金增利货币市场基金、民生加银积极成长混合型发起式证券投资基金、民生加银家盈理财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银家盈理财月度债券型证券投资基金、民生加银策略精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁岁增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银平稳添利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、民生加银新动力灵活配置定期开放混合型证券投资基金、民生加银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新战略灵活配置混合型证券投资基金。

(二)主要人员情况

1. 基金管理人董事会成员

万青元先生:董事长兼总经理,硕士,高级编辑。历任中国人民银行金融时报社记者部副主任,中国民生银行总行办公室公关策划处处长,主任助理、副主任,企业文化部副总经理(主持工作)。现任中国民生银行董事会秘书、董事会办公室主任、民生加银基金管理有限公司党委书记、董事长、民生加银资产管理有限公司董事长。

吴剑飞先生:董事,硕士。15年证券从业经历。历任长盛基金管理公司研究员;泰达宏利基金管理有限公司基金经理助理和基金经理;建信基金管理有限公司基金经理、投资决策委员会委员及投资部副总监;2009年至2011年,任职于平安资产管理公司,担任股票投资部总经理;2011年9月加入民生加银基金管理有限公司,自2011年9月至2015年5月担任公司副总经理(分管投研);现任党委委员、公募投资决策委员会主席。

张力女士:董事,副总经理,硕士。历任招商银行北京分行支行行长助理;中国民生银行北京管理部紫竹支行副行长、北京管理部投资银行处处长、北京管理部公司部总经理;2008年10月加入民生加银基金管理有限公司,曾任民生加银基金管理公司总经理助理兼渠道一部总监,2012年1月至2014年4月担任民生加银基金管理有限公司督察长,2013年起担任民生加银基金管理有限公司党委委员,2014年4月起担任民生加银基金管理有限公司副总经理。

Clive Brown先生:董事,学士。历任Price Waterhouse审计师、高级经理,JP Morgan资产管理亚洲业务、JP Morgan EMEA和JP Morgan资产管理的首席执行官。现任加拿大皇家银行环球资产管理(英国)有限公司亚洲区和RBC EMEA全球资产管理首席执行官。

王维纬先生:董事,学士。历任外汇管理局储备管理司副司长及首席投资官、汇丰集团伦敦总部及香港分行全球市场部董事总经理、加拿大皇家银行香港分行资本市场部董事总经理。现任加拿大皇家银行中国区董事总经理、北京分行行长。

李镇光先生:董事,博士,高级经济师。历任海口丰信公司总经理、香港景邦经济咨询公司总经理、三峡财务有限责任公司综合管理部副经理、投资银行部副经理、经理。现任三峡财务有限责任公司党委书记、副总经理。

任淮秀,独立董事,经济学博士。历任中国人民大学工业经济系讲师,基本建设经济教研室主任、党支部书记,投资经济系副系主任,投资经济系副教授,财金学院投资经济系系主任,人民大学财金学院副院长,现任中国人民大学财政金融学院教授委员会副主席。

潘敏,独立董事,博士后。历任武汉大学原管理学院金融系助教、讲师,商学院金融系副教授,武汉大学理论经济学博士后,武汉大学经济与管理学院副院长、金融学教授、博士生导师。

于学会先生:独立董事,学士。从事过10年企业经营管理工作。历任北京市汉华律师事务所律师、北京市必浩得律师事务所合伙人、律师。现任北京市众天律师事务所合伙人、律师。

2. 基金管理人监事会成员

朱晓光先生:监事会主席,硕士,高级经济师。历任中国银行北京分行财会部副科长,中国民生银行总行财会部会计处处长,中国民生银行福州分行副行长,中国民生银行中小企业金融部副总经理兼财务总监,民生加银基金管理有限公司督察长。现任民生加银基金管理有限公司监事会主席、纪委书记、党委委员。

徐敏文先生:监事,硕士,美国伊利诺州注册会计师,美国注册管理会计师,特许金融分析师。曾在加拿大皇家银行从事战略发展与财务分析工作,其中包括加拿大皇家银行资产管理公司的业务发展。现任加皇投资管理(亚洲)有限公司亚洲股票市场研究分析员。

李君波先生:监事,硕士。历任三峡财务有限责任公司投资银行部研究员,三峡财务有限责任公司研究发展部研究员、副经理,现任三峡财务有限责任公司股权投资管理部副经理。

于善辉先生:监事,硕士。曾任职于天相投资顾问有限公司,任分析师、金融创新部经理、总裁助理、副总经理等职。2012年加入民生加银基金管理有限公司,曾兼任金融工程与产品部总监,现任民生加银基金管理有限公司总经理助理兼专户理财二部总监、专户投资总监。

董文艳女士:监事,学士。曾就职于河南叶县教育局办公室从事统计工作,中国人民银行外管局从事稽核检查工作。2008年加盟民生加银基金管理有限公司,现任民生加银基金管理有限公司深圳管理总部负责人兼工会办公室主任。

申晓辉先生:监事,学士。历任长盛基金管理有限公司市场部机构经理,摩根士丹利华鑫基金管理有限公司市场部总监助理、北京中心总经理,光大保德信基金管理有限公司北京分公司总经理助理,益民基金管理有限公司机构业务部总经理。2012年加入民生加银基金管理有限公司,现任民生加银基金管理有限公司直销部(原机构一部)总监。

3. 基金管理人高级管理人员

万青元先生:董事长兼总经理,简历见上。

张力女士:董事,副总经理,硕士。简历见上。

林海先生:督察长,硕士。1995年至1999年历任中国民生银行办公室秘书、宣传处副处长;1999年至2000年,任中国民生银行北京管理部阜成门支行副行长;2000年至2012年,历任中国民生银行金融同业部处长、公司银行部处长、董事会战略发展与投资管理委员会办公室处长;2012年2月加入民生加银基金管理有限公司,2012年5月至2014年4月担任民生加银基金管理有限公司副总经理,现任民生加银基金管理有限公司督察长、党委委员。

4. 本基金基金经理

蔡锋亮先生,英国格拉斯哥大学国际金融硕士,9年证券从业经历。自2006年起在金鹰基金先后从事行业研究、策略研究、投资助理及交易主管等相关工作,2011年1月加入民生加银基金管理有限公司,任基金经理助理。自2011年7月起至今任民生加银稳健成长股票型证券投资基金基金经理;自2011年11月起至2013年4月担任民生加银景气行业股票型证券投资基金基金经理;自2011年4月起至今任民生加银内需增长股票型证券投资基金基金经理;自2013年12月起至今任民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金基金经理;自2014年7月至今担任民生加银精选股票型证券投资基金基金经理。

历任基金经理:自2010年6月29日至2011年7月28日陈东先生任本基金基金经理。

5. 投资决策委员会

投资决策委员会下设公募投资决策委员会和专户投资决策委员会,由5名成员组成。由吴剑飞先生担任公募投资决策委员会主席,简历见上;于善辉先生,担任专户投资决策委员会主席,简历见上;杨林耘女士,投资决策委员会委员,现任公司固定收益部总监;牛洪振先生,投资决策委员会委员,现任公司交易部总监;陈薇薇女士,投资决策委员会委员,现任专户理财一部副总监。

6. 上述人员之间不存在亲属关系。

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:人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟柒佰贰拾玖拾伍元整

法定代表人:田国立

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24号

托管业务部总经理:李爱华

托管部门信息披露联系人:王永民

客服电话:95566

传真:(010)66594942

(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2015年3月31日,中国银行已托管328只证券投资基金,其中境内基金303只,QDII基金25只,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型等多种类型的基金,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,包括风险识别、风险评估、工作程序设计与制度建设、风险检视,工作程序与制度的执行,工作程序与制度执行情况的内部监督、稽核以及风险控制工作的后评价。

2007年起,中国银行连续聘请外部会计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。2013年,中国银行同时获得了基于“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》、《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)销售机构及联系人

1. 直销机构

民生加银基金管理有限公司

注册地址:深圳市福田区益田路西、福中路北新世界商务中心 4201.4202-B.4203-B.4204

办公地址:深圳市福田区益田路西、福中路北新世界商务中心 4201.4202-B.4203-B.4204

法定代表人:万青元

客服电话:400-8888-388

联系人:汤敏

电话:0755-23999809

传真:0755-23999810

网址:www.msjyfund.com.cn

2. 代销机构

(1)中国银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区复兴门内大街1号

办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人:田国立

客户服务电话:95566

联系人:侯燕鹏

电话:010-66594838

传真:010-66594431

网址:www.boc.cn

(2)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

办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号

法定代表人:洪崎

客服电话:95568

联系人:穆婷

电话:010-58560666

传真:010-57092611

网址:www.cmbc.com.cn

(3)兴业银行股份有限公司

注册地址:福州市湖东路154号

办公地址:福州市湖东路154号

法定代表人:高建平

电话:021-52629999

联系人:刘玲

客服电话:95561

网址:www.cib.com.cn

(4)中国建设银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融大街25号

办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼

法定代表人:王洪章

电话:010-66275654

传真:010-66275654

联系人:张静

客服电话:95533

网址:www.ccb.com

(5)交通银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区银城中路188号

办公地址:上海市浦东新区银城中路188号

法定代表人:牛锡明

客服电话:95559

联系人:曹榕

电话:021-58781234

传真:021-58408483

网址::www.bankcomm.com

(6)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

办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

法定代表人:李建红

客户电话:95555

联系人:邓炯鹏

电话:0755-83198888

传真:0755-83195050

网址:www.cmbchina.com

(7)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号富华大厦C座

法定代表人:常振明

联系人:廉赵峰

电话:010-65550827

传真:010-65550827

客服电话:95558

网址:http://bank.ecitic.com

(8)南京银行股份有限公司

注册地址:南京市白下区淮海路50号

办公地址:南京市白下区淮海路50号

法定代表人:林复

客服电话:400-88-96400

联系人:翁俊

电话:025-86775337

传真:025-86775352

网址:www.njcb.com.cn

(9)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

客户服务电话:95526

联系人:谢小华

电话:010-66223587

传真:010-66226045

网址:www.bankofbeijing.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

办公地址:广东省深圳市深南东路5047号

法定代表人:孙建一

客服电话:95511-3

联系人:张莉

电话:021-38637673

传真:021-50979507

网址:www.bank.pingan.com

(11)上海银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区银城中路168号

办公地址:上海市浦东新区银城中路168号

法定代表人:范一飞

开放式基金咨询电话:021-962888

开放式基金业务传真:021-68476111

联系人:夏雪

联系电话:021-68475888

网址:www.bankofshanghai.com

(12)江苏银行股份有限公司

注册地址:南京市洪武北路55号置地广场

办公地址:南京市洪武北路55号置地广场

法定代表人:夏平

客户服务热线:40086-96098

联系人:田春慧

电话:025-58588167

传真:025-58588164

网址:www.jsbchina.cn

(13)渤海银行股份有限公司

注册地址:天津市河西区马场道201-205号

办公地址:天津市河西区马场道201-205号

法定代表人:刘宝凤

客服电话:400-888-8811

联系人:王宏

网址:www.cbhb.com.cn

(14)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

客服电话:400-888-8888

联系人:田薇

电话:010-66568430

传真:010-66568990

网址:www.chinastock.com.cn

(15)中信建投证券有限责任公司

注册地址:北京市朝阳区安立路66号4号楼

办公地址:北京市东城区朝阳门内大街188号

法定代表人:王常青

开放式基金咨询电话:400-8888-108

联系人:魏明

电话:010-85130579

传真:010-65182261

网址:www.csc108.com

(16)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层

法定代表人:万建华

客户服务热线:400-8888-666

联系人:芮敏祺

电话:021-38676666

传真:021-38670666

网址:www.gtja.com

(17)平安证券有限责任公司

注册地址:深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼

办公地址:深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼

法定代表人:谢永林

联系人:石静武

业务咨询电话:95511转8

开放式基金业务传真:0755-82400862

网站:http://www.pingan.com

(18)申万宏源证券有限公司

注册地址:上海市常熟路171号

办公地址:上海市常熟路171号

法定代表人:李梅

客服电话:021-962505

联系人:曹晔

电话:021-54033888-2653

传真:021-54038844

网址:www.sywg.com

(19)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

客户服务电话:95597

联系人:庞晓芸

电话:0755-82492193

传真:0755-82492962

网址:www.htsc.com.cn

(20)招商证券股份有限公司

注册地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45楼

办公地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45楼

法定代表人:宫少林

客户服务热线:95565,400-8888-111

联系人:林生迎

电话:0755-82943666

传真:0755-82943636

网址:www.newone.com.cn

(21)兴业证券股份有限公司

注册地址:福州市湖东路268号

办公地址:上海市浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼21层

法定代表人:兰荣

客户电话:95562

联系人:谢高得

电话:021-38565785

传真:021-38565955

网址:www.xyzq.com.cn

(22)海通证券股份有限公司

注册地址:上海市淮海中路98号

办公地址:上海市广东路689号

法定代表人:王开国

电话:021-23219000

传真:021-23219100

联系人:李笑鸣

客服电话:95553或拨打各城市营业网点咨询电话

公司网址:www.htsec.com

(23)华福证券有限责任公司

注册地址:福州市五四路157号新天地大厦7、8层

办公地址:福州市五四路157号新天地大厦7至10层

法定代表人:黄金琳

客服电话:0591-96326

联系人:张腾

电话:0591-87383623

传真:0591-87383610

网址:www.gfhfzq.com.cn

(24)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

客服电话:95536

联系人:齐晓燕

电话:0755-82130833

传真:0755-82133952

网址:www.guosen.com.cn

(25)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:深圳市福田区深南大道凤凰大厦1栋9层

电话:010-66275654

传真:010-66275654

联系人:薛峰

客服电话:4008888788,10108998

联系人:刘晨、李芳芳

电话:021-22169999

传真:021-22169134

网址:www.ebscn.com

(33)宏源证券股份有限公司

注册地址:新疆乌鲁木齐市文艺路233号

办公地址:北京西城区太平桥大街19号

法人代表人:冯戎

客户服务电话:400-800-0562

联系人:李巍

联系电话:010-88085858

传真:010-88085195

网址:www.hysec.com

(34)长江证券股份有限公司

注册地址:湖北省武汉市新华路特8号长江证券大厦

办公地址:湖北省武汉市新华路特8号长江证券大厦

法人代表人:胡运钊

客户服务电话:95579或4008-888-999

联系人:李良

电话:027-65799999

传真:027-85481900

网址:www.95579.com

(35)中航证券有限公司

注册地址:南昌市抚河北路291号

办公地址:南昌市抚河北路291号

法人代表人:郝力平

客户服务电话:400-8866-567

联系人:余雅娜

电话:0791-6768763

传真:0791-6789414

网址:www.avicsec.com

(36)金元证券股份有限公司

注册地址:海口市南宝路36号证券大厦4楼

办公地址:深圳市深南大道4001号时代金融中心3层

法定代表人:陆涛

客户服务热线:400-8888-228

联系人:许方迪

电话:0755-83025022

传真:0755-83025625

网址:www.jyzq.cn

(37)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:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人:王东明

客服电话:95558

联系人:陈忠

电话:010-60838888

传真:010-60836221

网址:www.citics.com

(38)中信证券(山东)有限责任公司

法定代表人:杨宝林

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20层

联系人:吴忠超

电话:0532-85022326

传真:0532-85022605

客户服务电话:95548

网址:www.citicssd.com

(39)中信证券(浙江)有限责任公司

注册地址:浙江省杭州市滨江区江南大道588号恒鑫大厦主楼19、20层

办公地址:浙江省杭州市滨江区江南大道588号恒鑫大厦主楼19、20层

法定代表人:沈强

客服电话:0571-95548

联系人:王霈霈

电话:0571-87112507

传真:0571-86065161

网址:www.bigsun.com.cn

(40)日信证券有限责任公司

注册地址:呼和浩特市新城区锡林南路18号

办公地址:北京西城区阜市口大街1号长安兴融中心西楼11层

法定代表人:孔佑杰

客服电话:400-660-9839

联系人:文思婷

电话:010-83991737?

传真:010-66412537

网址:www.rxzq.com.cn

(41)哈尔滨银行股份有限公司

注册地址:哈尔滨市道里区尚志大街160号

办公地址:哈尔滨市道里区尚志大街160号

法定代表人:郭志文

客服电话:95537 或 400-60-95537

联系人:王超

电话:0451-86779007

传真:0451-86779218

公司网站:www.hrbb.com.cn

(42)包商银行股份有限公司

注册地址:内蒙古包头市青山区钢铁大街6号

办公地址:内蒙古包头市青山区钢铁大街10号中环大厦B座1804室

法定代表人:李镇西

客服电话:96016 或010-96016或各城市分行咨询电话

联系人:刘芳

电话:0472-5189051

传真:0472-5188086

公司网站:www.bsb.com.cn

(43)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号鄂尔多斯国际大厦903-906室

法定代表人:杨文斌

客服电话:400-700-9665

联系人:张茹

电话:021-20613600

传真:021-68596916

公司网站:www.ehowbuy.com

(44)深圳众禄基金销售有限公司

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物资控股置地大厦8楼

法定代表人:薛峰

客服电话:400-6788-887

联系人:童彩平

电话:0755-33227950

传真:0755-82080798

公司网站:www.zlfund.cn 及 www.jjmmw.com

(45)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

客服电话:4000-766-123

联系人:徐映排

电话:28829790,021-60897840

传真:0571-26698533

数米网站:www.fund123.cn

(46)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

客服电话:400-1818-188

联系人:高莉莉

电话:020-87599121

传真:020-87597505

公司网站:www.1234567.com.cn

(47)和讯信息科技有限公司

公司地址: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

客服电话:400-920-0022

联系人:吴阿婷

电话:0755-82721106

网站:http://licaike.hexun.com

(48)深圳腾元基金销售有限公司

公司地址:深圳市福田区金田路卓越世纪中心1号楼1806-1808单元

法定代表人:曾革

客户电话:40068877899

网站:http://www.tenyuanfund.com/

(49)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

客服电话:400-018-8688

联系人:吴尔晖

电话:0755-83007159

传真:0755-83007034

(50) 日发资产管理(上海)有限公司

注册地址:上海市花园石桥路66号1307室

办公地址:上海市花园石桥路66号1307室

法定代表人:周泉恭

联系人:杨迎雪

电话:021-61600500

传真:021-61600502

网站:http://www.rffund.com

基金管理人可根据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》和基金合同等的规定,选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时履行公告义务。

(二)基金注册登记机构

名称:民生加银基金管理有限公司

注册地址:深圳市福田区益田路西、福中路北新世界商务中心 4201.4202-B.4203-B.4204

办公地址:深圳市福田区益田路西、福中路北新世界商务中心 4201.4202-B.4203-B.4204

法定代表人:万青元

电话:0755-23999888

传真:0755-23999833

联系人:蔡海峰

(三)出具法律意见书的律师事务所和经办律师

名称:上海市通力律师事务所

注册地址:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼

办公地址:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼

负责人:韩炯

经办律师:吕红、安冬

电话:021-31358666

传真:021-31358600

联系人:安冬

(四)审计基金财产的会计师事务所和经办注册会计师

名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

注册地址:北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

执行事务合伙人:Ng Albert Kong Ping 吴港平

经办注册会计师:吴翠蓉、乌爱莉

电话:010-58153000\0755-25028288

传真:010-85188298\0755-25026188

联系人:吴翠蓉

四、基金的名称

民生加银稳健成长股票型证券投资基金

五、基金的类型

股票型

六、基金的投资目标

在充分控制基金资产风险、保持基金资产流动性的前提下,主要投资于成长性良好且经营稳健的企业,争取实现基金资产的长期稳定增值。

七、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,包括国内依法发行上市的股票、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。

本基金的投资组合比例为:股票资产占基金资产的60%-95%;债券、货币市场工具、权证、现金、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占基金资产的5%-40%,其中,基金持有全部权证的市值不超过基金资产净值的3%,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。

八、基金的投资策略

(一)投资策略

1. 资产配置

本基金在资产配置中采取自上而下的策略,采用定性分析和定量分析相结合的方法,分析全球经济发展形势、中国经济发展情况、经济政策、市场情况等,研究和判断股票、债券、现金等资产的收益和风险变化趋势,在遵守基金合同规定的投资范围和投资比例等规定前提下,确定和动态调整基金资产在股票、债券、现金等上的配置比例。

定量分析主要是通过对于中国及世界主要国家GDP增速、居民消费价格指数(CPI)、工业品出厂价格指数(PPI)、社会零售品消费总额增速、固定资产投资增速、进出口增速、货币供应量M1增速、M2增速、大宗商品价格、重要行业指数、重要行业的盈利情况、市场PE、PB估值水平、A-H股溢价、市场成交量等进行全面分析和深度数据挖掘工作;定性分析主要是通过对于宏观经济增长模式、财政政策、货币政策、产业政策、市场政策等进行研究,判断宏观经济和证券市场的发展趋势,为基金在股票、债券、现金等资产之间进行配置提供决策依据。

2. 股票投资

(1)行业配置

本基金在稳健投资的理念下运用自上而下的策略对基金股票资产进行适度均衡行业配置。即在分析国内外宏观经济环境的基础上,通过分析行业的特点、发展现状、生命周期、景气程度,同时比较分析行业内在价值和市场估值的差异情况,判断各个行业的相对投资价值和投资时机,确定和动态调整本基金股票资产在各行业的投资比例;其中本基金在考虑上述因素的前提下,将重点关注处于成长期、成熟期的行业,适当关注受益于国家政策扶持、经济转型或者经济区域性转移等发展机遇的处于幼稚期、衰退期的行业。

(2)个股选择

本基金认为企业具有良好的成长性,是推动股价上升的重要动力,但是,本基金股票资产投资的企业不仅需要具有良好的成长性,而且要求经营稳健。这是因为企业的成长应是又好又快的长期可持续发展,而不是不顾实力的短时期盲目快速扩张,稳健经营是企业保持良好成长性的必然要求;同时,稳健经营包含着积极进取的意味,不是固步自封,强调在安全与效率兼顾的基础上求得长期可持续发展。此外,拟进入基金股票组合的企业,还需要经过估值水平和流动性的审慎筛选。

1)成长性良好企业的选择

本基金首先通过财务指标初步筛选出成长性良好的企业,然后通过外部环境和企业内部因素分析,寻找和研究支持企业成长的内外因素,并判断这些因素在未来是否能够继续发挥作用支持企业长期可持续发展,保持企业长期良好成长性,以验证财务指标筛选结果,并补充经过内外因素深入细致分析挖掘出的成长性良好企业,以弥补单纯依靠财务指标选择的局限性。

① 财务指标分析

本基金从反映企业成长水平的指标和对于企业成长产生影响的指标两个维度开展企业成长性分析,其中,前一类指标侧重考察企业过往的成长状况,后一类指标侧重考察企业未来的持续成长能力。具体而言,反映企业成长水平的指标有净利润增长率、销售收入增长率、总资产增长率、主营利润率等,它们分别反映企业收益增长、市场扩张能力、规模扩张能力、成本控制能力等,综合以上四项指标,可较好地反映企业在过去一段时间的成长速度与成长质量。对于企业成长产生影响的指标有净资产回报率、营业利润比率、固定资产比率、资产负债率等,它们分别反映企业的盈利能力、主业收益稳定性、资产结构、资本结构等对企业成长的影响,综合以上四项指标,可较好地反映企业在未来实现持续成长的潜力和稳定性。

本基金将关注依靠上述方法计算得出成长性指标符合以下一项或者几项标准的企业:

A 高于全市场平均水平;

B 高于行业平均水平;

C 高于企业自身往年平均水平。

② 外部环境分析

A 行业成长前景分析

行业成长前景分析,注重解决的是企业未来的行业成长空间预测问题。本基金认为行业发展前景分析,不能仅仅停留在大行业的一般性粗略分析中,应当深入到相关的细分行业中,做到精耕细作式的深入研究。本基金主要从以下两个方面分析:其一,分析目前的细分行业的市场竞争结构状况,包括企业数量、规模分布、新企业进入障碍、产品差异化程度、厂商成本结构等方面因素,特别是进行市场进入情况分析,判断目前的行业市场空间大小;其二,分析影响和推动行业市场空间变化的国家产业政策、技术创新、上下游产品供求状况等相关因素是否在发生改变以及其对于行业市场空间的影响,研究和判断行业的未来成长空间是否足够以支持企业的长期成长发展需要。

B 突发性环境变化分析

对于国内外突然出现的社会、经济、政治环境的重大变化,例如,战争、恐怖事件、流行性疾病、重大经济政策转变、金融危机、经济危机、重大的技术突破等,本基金将及时跟进研究,分析其对于相关行业的短期和中长期成长发展的影响,以寻找受益于环境突发性变化而发展壮大的行业。

③企业内部因素分析

A 发展战略分析

企业发展战略是企业在对于市场环境、企业自身、竞争对手等情况进行综合分析判断后形成企业成长发展方向的选择。企业发展战略分析的主要内容是研究企业发展方向的布局以及历史变革情况;业务范围的大小,是坚持主营业务为主,还是多元化业务;特别关注发展战略在企业资金运作上的体现即募集资金的投资项目,分析投资项目是否符合企业发展战略、是强化主营业务还是增加企业业务范围,以及分析和测算投资项目的收益和风险等。

B 管理能力分析

企业管理能力是在企业发展过程中的一种重要的企业能力,是影响其他能力发挥效用的关键因素,因此,企业在成长的同时,客观上要求其管理能力的相应发展和提高,否则,企业的发展将面临无序低效的窘境。成长性良好的企业管理需要先进、科学的经营管理理念,高素质、适度稳定的经营管理团队,健全、高效的组织机构,合理、有效、到位的激励约束机制等,因此,本基金将围绕以上四个方面分析企业的管理能力。其中,本基金将重点关注企业的经营管理团队和激励约束机制,因为,经营管理团队在企业的组织中具有核心和主导地位,通过指挥、协调、管理等作用,深刻影响着企业的生存和发展;激励约束机制直接影响着企业全体员工的工作积极性、主动性和创造性,从而影响员工为企业创造价值的大小。对于经营管理团队分析,主要从职业经历、文化知识结构、核心团队的稳定性、是否具有开拓进取精神等方面开展。对于激励约束机制的分析,主要从绩效考核制度、员工晋升体系、员工培训制度等方面开展。

C 市场开发能力分析

市场开发能力是企业成长发展的内在要求,也是企业成长发展的外在核心表现。市场开发能力主要从产品创新开发能力,以顾客为导向的质量管理能力,品牌管理与营销传播能力,从原材料供应商、生产商、分销商、经销商到最终顾客之间的供应链与销售管理能力,服务与客户关系管理能力等方面展开分析。其中,本基金将重点关注企业以顾客为导向的质量管理能力、供应链与销售管理能力。这是因为对于一家企业而言,拥有顾客是生存和发展的前提,是在激烈的市场竞争中实现增长的关键;良好的供应链与销售管理能力,可以有助于企业降低有关成本,提高对市场的应变速度,增加销售量,提高产品及服务的品质,改善企业与顾客及供应商等之间的关系。对于以顾客为导向的质量管理能力,在分析质量管理体系、产品质量的基础上,本基金将重点考察企业对顾客需求的识别和满足程度,现有顾客对企业的忠诚度以及企业开发新顾客的能力。对于供应链的分析,主要从企业与外部供应商等企业之间的信息共享程度、是否建立长期互惠互利的战略合作关系、企业是否积极参与外部供应商等的质量管理和质量改进;对于销售管理能力的分析,不仅要考察企业对于分销渠道的管理,还要研究企业对于销售的组织、人员、服务和过程的管理。

D 企业学习与技术创新能力分析

企业在成长壮大的过程中,经常遇到两个重要问题,其一是如何适应和应对环境变化问题,其二是技术瓶颈问题。这两个问题的有效解决,需要企业具备良好的学习与技术创新能力。在市场环境日益变化的知识经济时代,企业具有良好的学习机制,可以使员工和企业通过学习提升员工和企业整体的知识水平,培养员工和企业的持续创新能力,有助于解决企业成长中不断出现的问题,成为不断前进的学习型组织。本基金对于企业学习与技术创新能力的分析,主要从学习机制、创新机制、员