诺安安鑫保本混合型证券投资基金招募说明书

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公司

重要提示

（一）本次基金募集的主张文件名称为:《关于准予诺安安鑫保本混合型证券投资基金注册的批复》（证监许可【2015】2925号），注册日期为:2015年12月14日。

（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，诺安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诺安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。

第一部分 绪言

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《关于保本基金的指导意见》等有关法律、法规及《诺安安鑫保本混合型证券投资基金基金合同》（以下简称"基金合同"）编写。

本招募说明书的内容涵盖诺安安鑫保本混合型证券投资基金（以下简称"本基金"）的投资目标、投资理念、投资策略、风险以及认购、申购和赎回的程序及费率等与投资本基金有关的所有相关事项，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本招募说明书，并注意基金管理人对本招募说明书披露的更新信息。

基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担法律责任。本基金是根据本招募说明书所载明的资料中请募集的。基金管理人没有委托或授权任何其他人提供未在本招募说明书中载明的信息，或对本招募说明书作任何解释或者说明。

本招募说明书根据本基金的基金合同编写，并经中国证监会注册。基金合同是约定基金合同当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，基金份额持有人和基金合同当事人，是按照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》、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。

第二部分 释义

在《诺安安鑫保本混合型证券投资基金招募说明书》中，除本文意另有所指，下列词语具有如下含义:

1、基金或本基金	指诺安安鑫保本混合型证券投资基金
2、基金管理人	指诺安基金管理有限公司
3、基金托管人	指中国建设银行股份有限公司
4、基金合同或本基金合同	指《诺安安鑫保本混合型证券投资基金基金合同》及对本基金合同的任何有效修订和补充
5、托管协议	指基金管理人与基金托管人就本基金签订之《诺安安鑫保本混合型证券投资基金托管协议》及对该托管协议的任何有效修订和补充
6、招募说明书	指《诺安安鑫保本混合型证券投资基金招募说明书》及其定期的更新
7、基金份额发售公告	指《诺安安鑫保本混合型证券投资基金份额发售公告》
8、法律法规	指中国现行有效并公布实施的法律、行政法规、规范性文件、司法解释、行政规章以及其他对基金合同当事人有约束力的决定、决议、通知等
9、《基金法》	指2012年12月28日经第十一届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议通过，自2013年6月1日起实施，并经2015年4月24日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议《全国人民代表大会常务委员会关于修改<中华人民共和国港口法>等七部法律的决定》修改的《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布机关对其不时做出的修订
10、《销售办法》	指中国证监会2013年3月15日颁布、同年6月1日实施的《证券投资基金销售管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
11、《信息披露办法》	指中国证监会2004年6月8日颁布、同年7月1日实施的《证券投资基金信息披露管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
12、《运作办法》	指中国证监会2014年7月7日颁布、同年8月8日实施的《公开募集证券投资基金运作管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
13、《指导意见》	指中国证监会2010年10月26日颁布并实施的《关于保本基金的指导意见》及颁布机关对其不时做出的修订
14、中国证监会	指中国证券监督管理委员会
15、银行业监督管理机构	指中国人民银行和/或中国银行业监督管理委员会
16、基金合同当事人	指受基金合同约束，根据基金合同享有权利并承担义务的法律主体，包括基金管理人、基金托管人和基金份额持有人
17、个人投资者	指依据有关法律法规规定可投资于证券投资基金的自然人
18、机构投资者	指依法可以投资证券投资基金的、在中华人民共和国境内合法登记并存续或经有关政府部门批准设立并存续的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织
19、合格境外机构投资者	指符合《合格境外机构投资者境内证券投资管理办法》及相关法律法规规定可以投资于在中国境内依法募集的证券投资基金的中国境外的机构投资者
20、投资人或投资者	指个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人的合称
21、基金份额持有人	指依基金合同和招募说明书合法取得基金份额的投资人
22、担保人	指与基金管理人签订保证合同，为基金管理人对基金份额持有人的保本金额承担的保本清偿义务提供不可撤销的连带责任保证的机构。本基金第一个保本周期的担保人是中国投融资担保股份有限公司，为本基金第一个保本周期的保本提供不可撤销的连带责任保证
23、保本义务人	指与基金管理人签订风险买断合同，为本基金的某保本周期（第一个保本周期除外）承担保本义务的机构
24、保本保障机制	指依据《指导意见》及相关法律法规的规定，基金管理人与担保人签订保证合同或与保本义务人签订风险买断合同，由担保人为本基金的保本提供连带责任保证或由保本义务人为本基金承担保本义务，在基金发生亏损时，或者通过中国证监会认可的其他方式，以保证符合条件的基金份额持有人在保本周期到期时可以获得投资本金。本基金第一个保本周期由中国投融资担保股份有限公司作为担保人，为基金第一个保本周期的保本提供不可撤销的连带责任保证；第一个保本周期后各保本周期涉及的保本保障事宜，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
25、基金销售业务	指基金管理人或销售机构宣传推介基金，发售基金份额，办理基金份额的申购、赎回、转换、非交易过户、转托管及定期定额投资等业务
26、销售机构	指诺安基金管理有限公司以及符合《销售办法》和中国证监会规定的其他条件，取得基金销售业务资格并与基金管理人签订了基金销售服务代理协议，代为办理基金销售业务的机构
27、登记业务	指基金登记、存管、过户、清算和结算业务，具体内容包括投资人基金账户的建立和管理、基金份额登记、基金销售业务的确认、清算和结算、代理发放红利、建立并保管基金份额持有人名册和办理非交易过户等
28、登记机构	指办理登记业务的机构。基金的登记机构为诺安基金管理有限公司或接受诺安基金管理有限公司委托代为办理登记业务的机构
29、基金账户	指登记机构为投资人开立的、记录其持有的、基金管理人所管理的基金份额余额及变动情况的账户
30、基金交易账户	指销售机构为投资人开立的、记录投资人通过销售机构办理认购、申购、赎回、转换及转托管等业务而引起的基金份额变动及结余情况的账户
31、基金合同生效日	指基金募集达到法律法规规定及基金合同规定的条件，基金管理人向中国证监会办理基金备案手续完毕，并获得中国证监会书面确认的日期
32、基金合同终止日	指基金合同规定的基金合同终止事由出现后，基金财产清算完毕，清算结果报中国证监会备案并予以公告的日期
33、基金募集期	指自基金份额发售之日起至发售结束之日止的期间，最长不得超过3个月
34、存续期	指基金合同生效至终止之间的不定期期限
35、保本周期	指基金管理人提供保本的期限。本基金的保本周期一般最长每2年为一个周期。本基金第一个保本周期自基金合同生效之日起至2年后的对应日止，如该对应日为非工作日或没有对应日，则顺延至下一个工作日。基金管理人将在保本周期届期前向公告的纸质媒介或网站中确定下一个保本周期的起始时间。基金合同中若无特别所指，保本周期即为当期保本周期
36、保本周期目标收益率	指本基金在每一保本周期内所设置的该保本周期的目标收益率，在运作期间，如本基金份额累计净值收益率连续15个工作日达到或超过预设目标收益率，则基金管理人将在满足条件之日起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条件之日起不超过20个工作日，且不得晚于基金合同生效之日起2年后的对应日；如为非工作日或没有对应日，则顺延至下一工作日）
37、保本周期到期日	指本基金保本周期届满的最后一日，如该对应日为非工作日或没有对应日，保本周期顺延至下一个工作日，在保本周期内，如果基金份额累计净值收益率连续10个工作日达到或超过保本周期目标收益率，则基金管理人将在满足条件之日起10个工作日内公告本基金当前保本周期提前到期。如果保本周期提前到期的，保本周期到期日为管理人公告的保本周期提前到期日，该提前到期日距离满足条件之日起不超过20个工作日，且不得晚于基金合同生效之日起2年后的对应日（如为非工作日或没有对应日，则顺延至下一工作日）
38、持有到期	指基金份额持有人在本基金第一个保本周期持有其认购的基金份额至第一个保本周期到期日的行为，以及基金份额持有人在第一个保本周期提前到期后，在第一个保本周期或其他有其过渡期内申购、过渡期以上一保本周期转入当期保本周期或过渡期转换入本基金的基金份额至当期保本周期到期日的行为
39、到期操作	指基金份额持有人在保本周期到期或达到目标收益率后的提前到期后，赎回本基金基金份额，将本基金基金份额转换为基金管理人管理的其他开放式基金基金份额，转入下一保本周期，或继续持有变更后基金的基金份额的行为
40、到期操作期间	指基金份额持有人可以进行到期操作的期间。本基金的到期操作期间为保本周期到期日及之后5个工作日（含第5个工作日）
41、过渡期	指到期操作期间截止日次日起（含该日）至下一保本周期开始日前一工作日的期间，最长不超过30个工作日
42、过渡期申购	指投资者在过渡期的限定期限内根据基金合同和招募说明书的规定申请购买本基金基金份额的行为，投资者转换入本基金基金份额，视同为过渡期申购
43、折算日	指本基金第一个保本周期结束保本周期开始日的前一工作日，即过渡期最后一个工作日
44、保本额	指本基金的第一个保本周期内基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的投资金额（即基金份额持有人认购并持有到期的净认购金额，认购费用以及募集期间的利息收入之和），以及本基金第一个保本周期后各保本周期投资人过渡期申购、过渡期以上一保本周期转入当期保本周期或过渡期转换入本基金并持有到期的基金份额的投资金额，其中，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投资金额，基金管理人将在当期保本周期开始日前公告当期保本周期的基金份额持有人的保本额为：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所算日所代表的资产净值＋过渡期申购/转换费用；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：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所算日所代表的资产净值
45、持有到期的基金份额的可赎回金额	指根据基金保本周期到期日基金份额净值计算的可赎回金额，即基金份额持有人认购，过渡期申购、从上一保本周期转入当期保本周期或于过渡期转换入本基金并持有到期的基金份额与保本周期到期日基金份额净值的乘积
46、保本	指在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的可赎回金额加上其认购并持有到期的基金份额的累计分红款项之和低于保本额，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，或在本基金第一个保本周期后各保本周期到期日，如基金份额持有人过渡期申购、从上一保本周期转入当期保本周期或于过渡期转换入本基金并持有到期的基金份额的可赎回金额加上该等基金份额在当期保本周期的累计分红款项之和低于保本额，由基金管理人将该差额支付给基金份额持有人，当期有效的《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将该差额支付给基金份额持有人的，当期有效的《保证合同》的担保人对此按照相关约定履供担保
47、保证	指依据《指导意见》及相关法律法规的规定，基金管理人与担保人签订保证合同或与保本义务人签订风险买断合同，由担保人为本基金的保本提供连带责任保证或由保本义务人为本基金承担保本义务，在基金发生亏损时，或者通过中国证监会认可的其他方式，以保证符合条件的基金份额持有人在保本周期到期时可以获得投资本金。本基金的第一个保本周期由中国投融资担保股份有限公司提供不可撤销的连带责任保证，保证范围为基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的可赎回金额加上其认购并持有到期的基金份额的累计分红款项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六个月。本基金第一个保本周期后各保本周期涉及的基金的保证，由基金管理人与保证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
48、保证合同	指《诺安安鑫保本混合型证券投资基金保证合同》
49、保本基金存续条件	指本基金保本周期届满时，担保人或基金管理人认可的其他符合条件的担保人或保本义务人为本基金下一保本周期提供保本保障，与基金管理人就本基金下一保本周期签订保证合同或风险买断合同，同时本基金满足法律法规和《基金合同》规定的保本基金存续要求
50、转入下一保本周期	指在符合保本基金存续条件下，持有到期的基金份额持有人继续持有本基金基金份额的行为
51、基金份额折算	指在折算日，基金份额持有人所持有的基金份额（包括投资者过渡期申购、从上一保本周期转入当期保本周期或于过渡期转换入本基金的基金份额）在其持有的基金份额所代表的资产净值总额保持不变的前提下，变更登记为基金份额净值为1.00元的基金份额，基金份额数额按折算比例相应调整
52、保本周期到期后基金的存续形式	指保本周期届满时，若符合保本基金存续条件，本基金继续存续；否则，本基金变更为非保本的混合型基金，基金名称相应变更为"诺安安鑫灵活配置混合型证券投资基金"。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，则本基金将按照基金合同的规定终止
53、工作日	指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日
54、T日	指销售机构在规定时间受理投资人申购、赎回或其他业务申请的开放日
55、T+n日	指自T日起第n个工作日(不包含T日)
56、开放日	指为投资人办理基金份额申购、赎回或其他业务的工作日
57、开放时间	指开放日基金接受申购、赎回或其他交易的时间段
58、《业务规则》	指《诺安基金管理有限公司开放式基金业务规则》，是规范基金管理人所管理的开放式证券投资基金登记方面的业务规则，由基金管理人和投资人共同遵守
59、认购	指在基金募集期内，投资人申请购买基金份额的行为
60、申购	指基金合同生效后，投资人根据基金合同和招募说明书的规定申请购买基金份额的行为
61、赎回	指基金合同生效后，基金份额持有人按基金合同规定的条件要求将基金份额兑换为现金的行为
62、基金转换	指基金份额持有人按照本基金合同和基金管理人届时有效公告规定的条件，申请将其持有基金管理人管理的、某一基金的基金份额转换为基金管理人管理的其他基金基金份额的行为
63、转托管	指基金份额持有人在本基金的不同销售机构之间实施的变更所持基金份额销售机构的操作
64、定期定额投资计划	指投资人通过有关销售机构提出申请，约定每期申购日、扣款金额及扣款方式，由销售机构于每期约定扣款日在投资人指定银行账户内自动完成扣款及基金申购申请的一种投资方式
65、巨额赎回	指本基金单个开放日，基金净赎回申请(赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后)超过上一开放日基金总份额的10%的情形
66、元	指人民币元
67、基金收益	指基金投资所得红利、股息、债券利息、买卖证券价差、银行存款利息、已实现的其他合法收入及因运用基金财产带来的成本和费用的节约
68、基金资产总值	指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和
69、基金资产净值	指基金资产总值减去基金负债后的价值
70、基金份额净值	指计算日基金资产净值除以计算日基金份额总数
71、基金资产估值	指计算评估基金资产和负债的价值，以确定基金资产净值和基金份额净值的过程
72、指定媒介	指中国证监会指定的用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
73、不可抗力	指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件。

第三部分 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7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1月11日，本基金管理人共管理四十五只开放式基金: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、诺安成长混合型证券投资基金、诺安价值增长混合型证券投资基金、诺安成长混合型证券投资基金、诺安股票证券投资基金、诺安中小盘精选混合型证券投资基金、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、诺安进取混合型证券投资基金、诺安进取混合型证券投资基金（LOF）、诺安全球收益不动产证券投资基金、诺安新兴产业股票证券投资基金、诺安双利债券投资基金、诺安汇鑫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、诺安灵活配置混合型证券投资基金、诺安优势行业证券投资基金、诺安积极回报混合型证券投资基金、诺安汇利债券投资基金、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、诺安鑫利一年定期开放债券型证券投资基金、诺安天天宝货币市场基金、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、诺安先进制造股票证券投资基金、诺安鑫利宝货币市场基金、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、诺安锐进回报三个月定期开放债券型证券投资基金、诺安积利债券型证券投资基金、诺安裕鑫收益两年定期开放债券型证券投资基金、诺安裕鑫收益两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、诺安中证500交易型开放式指数证券投资基金联接基金、诺安保鑫宝货币市场基金、诺安锐进回报三个月定期开放债券型证券投资基金、诺安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、中国新能源开发有限公司董事、总经理。

徐卫辉先生，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。

赵绽波先生，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。

李清雷先生，董事、硕士。历任天津中电投融通租赁有限公司董事、总经理、天津广播电视台宣传管理部副主任。现任上海钟表业集团公司董事长、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董事长，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，中国人民银行省会中心支行行长，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。

史其樑先生，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源（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。

梅建吾先生，监事、硕士。历任长城证券有限责任公司董事会秘书、副华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。

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、中国证券报记者、国泰君安证券公司市场部经理。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。1998年至2001年任平安证券公司综合研究所研究员；2001年至2003年任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，投资总监，诺安先锋混合型证券投资基金基金经理。

陈勇先生，副董长，经济学硕士。曾任国泰君安证券公司固定收益部资深基金经理、基金经理、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。

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，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月任招商安瑞债券型证券投资基金基金经理。2013年5月起任诺安平衡证券投资基金基金经理。2013年5月起任诺安鸿鹄债券型证券投资基金基金经理。2013年6月起任诺安增利债券型证券投资基金基金经理。2013年8月起任诺安稳固收益一年期定期开放债券型证券投资基金基金经理。2013年11月起任诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。2013年12月起任诺安鑫利一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。2014年1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基金经理。2015年3月起任诺安稳鑫债券型证券投资基金基金经理。2015年6月起任诺安鑫利债券型证券投资基金基金经理。2015年12月起任诺安鑫宝债券型证券投资基金基金经理。2016年1月起任诺安灵活配置混合型证券投资基金基金经理。现取任诺安安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:主席由公司总经理奚成文先生担任，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；陶心鹏先生，投资二部执行总监、基金经理；王创练先生，基金经理；王创练先生，研究部总监。

固定收益类基金投资决策委员会:主席由公司总经理助理奚成文先生担任，委员包括:杨谷先生，副总经理、投资总监、基金经理；杨文先生，副总经理；谢志华先生，固定收益部总监、基金经理；王创练先生，研究部总监。

上述人员之间不存在近亲属关系。

四、基金管理人的职责

1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的权利包括但不限于:

（1）依法募集资金，办理基金份额的发售和登记事宜;

（2）自《基金合同》生效之日起，根据法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;

（3）依照《基金合同》收取基金管理费以及法律法规规定或中国证监会批准的其他费用;

（4）销售基金份额;

（5）按照规定召集基金份额持有人大会;

（6）依据《基金合同》及有关法律规定监督基金托管人，如认为基金托管人违反了《基金合同》及国家有关法律规定，应呈报中国证监会和其他监管部门，并采取必要措施保护基金投资者的利益;

（7）在基金托管人更换时，提名新的基金托管人;

（8）选择、更换基金销售机构，对基金销售机构的相关行为进行监督和处理;

（9）担任或委托其他符合条件的机构担任基金登记机构并理基金登记业务并获得《基金合同》规定的费用;

（10）依据《基金合同》及有关法律规定决定基金收益的分配方案;

（11）在《基金合同》约定的范围内，拒绝或暂停受理申购与赎回申请;

（12）依照法律法规为基金的利益对被投资公司行使股东权利，为基金的利益行使因基金财产投资于证券所产生的权利;

（13）在法律法规允许的前提下，为基金的利益对债券进行融资;

（14）以基金管理人的名义，代表基金份额持有人的利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为;

（15）选择、更换律师事务所、会计师事务所、证券经纪商或其他为基金提供服务的外部机构;

（16）在符合有关法律、法规的前提下，制订和调整有关基金认购、申购、赎回、转换和非交易过户的业务规则;

（17）法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。

2.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的义务包括但不限于:

（1）依法募集资金，办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回、转换和非交易过户等事宜;

（2）办理基金份额的登记事宜;

（3）自《基金合同》生效之日起，以诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产;

（4）配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策，以专业化的经营方式管理和运作基金财产;

（5）建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，保证所管理的基金财产和基金管理人的财产相互独立，对所管理的不同基金分别管理、分别记账，进行证券投资;

（6）除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外，不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益，不得委托第三人运作基金财产;

（7）依法接受基金托管人的监督;

（8）采取适当合理的措施使计算基金份额认购、申购、赎回和注销价格的方法符合《基金合同》等法律文件的规定，按有关规定计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回的价格;

（9）进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;

（10）编制季度、半年度和年度基金报告;

（11）严格按照《基金法》、《基金合同》及其他有关规定，履行信息披露及报告义务;

（12）保守基金商业秘密，不泄露基金投资计划、投资意向等。除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前应予保密，不向他人泄露;

（13）按《基金合同》的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配基金收益;

（14）按规定受理申购与赎回申请，及时、足额支付赎回款项;

（15）依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;

（16）按规定保存基金财产清算小组、参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;

（17）依据《基金合同》及有关法律规定决定基金的收益分配方案，及时向基金份额持有人公布;

（18）组织并参加基金财产清算小组，参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;

（19）面临解散、依法被撤销或者被宣告破产时，及时报告中国证监会和银行监管机构，并通知基金管理人;

（20）因违反《基金合同》导致基金财产损失时，应承担赔偿责任，其赔偿责任不因其退任而免除;

（21）按规定监督基金管理人按法律法规和《基金合同》约定的其他义务。

5.根据《基法》、《运作办法》及其他有关规定，基金份额持有人的权利包括但不限于:

（1）分享基金财产收益;

（2）按照规定要求赎回其所持有的基金份额;

（3）依法申请赎回其持有的基金份额;

（4）按照规定要求召开基金份额持有人大会或者召集基金份额持有人大会;

（5）依照《基金合同》有关法律规定监督基金托管人，如认为基金托管人违反了《基金合同》及国家有关法律规定，应呈报中国证监会和其他监管部门，并采取必要措施保护基金投资者的利益;

（6）担任或委托其他符合条件的机构担任基金登记机构的相关行为进行监督和处理;

（7）在基金托管人更换时，提名新的基金托管人;

（8）选择、更换基金销售机构，对基金销售机构的相关行为进行监督和处理;

（9）担任或委托其他符合条件的机构担任基金登记机构并理基金登记业务并获得《基金合同》规定的费用;

（10）依据《基金合同》及有关法律规定决定基金收益的分配方案;

（11）在《基金合同》约定的范围内，拒绝或暂停受理申购与赎回申请;

（12）依照法律法规为基金的利益对被投资公司行使股东权利，为基金的利益行使因基金财产投资于证券所产生的权利;

（13）在法律法规允许的前提下，为基金的利益对债券进行融资;

（14）以基金管理人的名义，代表基金份额持有人的利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为;

（15）选择、更换律师事务所、会计师事务所、证券经纪商或其他为基金提供服务的外部机构;

（16）在符合有关法律、法规的前提下，制订和调整有关基金认购、申购、赎回、转换和非交易过户的业务规则;

（17）法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

六、基金管理人的风险管理体系和内部控制制度

1、风险管理及内部控制制度概述

公司风险管理及内部控制是公司为有效防范和控制经营风险和基金资产运作风险，保证公司规范经营、稳健运作，确保基金、公司财务和其他信息真实、准确、完整，及时维护公司的良好声誉及股东合法利益，在充分考虑内外部环境因素的基础上，通过构建科学的组织机制、运用有效的管理方法、实施严格的操作程序与控制措施而形成的控制风险的管理系统。

公司风险管理及内部控制的总体目标在于建立一个决策科学、运营规范、管理高效、持续健康发展的资产管理实体，在充分保障基金份额持有人利益的基础上，维护公司的良好声誉及公司股东的合法权益。

2. 风险管理制度

（1）风险管理的具体目标

根据国家相关法律法规及公司内部控制大纲的具体要求，公司风险管理的总体目标为:

1）确保国家法律法规、行业规章和公司各项管理规章制度的贯彻执行;

2）建立符合现代企业制度要求的法人治理结构，形成科学合理的决策机制、执行机制和监督机制;

3）不断提高基金管理的效率和效益，在有效控制风险的前提下，努力实现基金份额持有人经风险调整后的利益最大化;

4）通过严格的风险控制体系和管理措施，保障公司发展战略的顺利实施和既定目标的全面实现，维护公司股东的合法权益;

5）建立高效运行、控制严密、科学合理、切实有效的风险控制制度，及时查错防弊、堵塞漏洞，保证各项业务稳健运行;

6）借鉴和引用国际上成熟、先进的风险控制理念和技术，不断提升公司国际化经营水准和核心竞争能力，巩固公司的声誉和市场份额。

（2）风险管理的原则

公司的风险管理严格遵循以下原则:

1）首要性原则:公司经营管理层将始终把风险管理置于公司经营中的战略层面并作为首要任务;

2）全面性原则:风险管理制度应覆盖公司的各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个经营环节;

3）审慎性原则:公司组织体系的构成、内部管理制度的建立都要以防范风险、审慎经营为出发点;

4）独立性原则:合规审查与风险控制委员会、风险控制办公室、督察长和合规与风险控制部应保持高度的独立性和权威性;

5）有效性原则:风险管理制度应当符合国家法律法规和监管部门的规章，具有高度的权威性，并成为所有员工严格遵守的行动指南;

6）适时性原则:风险控制制度的制订应当具有前瞻性。同时，随时对各项制度进行适时的更新、补充和调整，使其适应基金业的发展趋势和最新法律法规的要求;

7）防火墙原则:公司各业务部门，应当在空间上和制度上适当分离，以达到风险防范的目的。对因业务需要知悉内幕信息的人员，应制定严格的批准程序。

（3）风险管理的具体内容

1）确立加强风险控制的指导思想，以及风险控制的目标和原则;

2）建立层次分明、权责明确、适激全面的风险控制体系;

3）建立定性和定量相结合的风险控制方法;

4）建立严格合理的风险控制程序和措施;

5）制定持续有效的风险控制制度的评价和检查机制。

（4）风险管理的体系

1）依据风险管理的具体目标与原则，公司设立了以下风险管理机构及职能部门:

a. 董事会下设合规审查与风险控制委员会，负责对公司经营管理和基金投资管理中的合法、合规性进行全面、重点的检查分析评价，对公司经营和基金投资管理中的风险进行控制和防范;

b. 公司督察长、督察长对董事会负责，按照中国证监会的规定和督察长工作规程和公司章程履行职责和权限，并应向董事会报告工作;