

## 信息披露

## 中加纯债债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

(2018年第八号)

基金管理人:中加基金管理有限公司  
基金托管人:广州农村商业银行股份有限公司

## 重要提示

中加纯债分级债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证监会管理委员2014年11月15日监[2014]1206号《国文准字募集注册》,本基金基金合同于2014年12月17日正式生效,根据基金合同的约定,本基金于2016年12月23日转换为不分级的证券投资基金,基金名称相应变更为中加纯债债券型证券投资基金,基金合同及托管协议名称及有关条款亦做相应变更,原契约投资于中加纯债分级债券型证券投资基金资产自然失效。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为债券型基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较低的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。  
本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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。  
投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各项风险,包括但不限于政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而造成的流动性风险,基金管理人及基金托管人实施过程中产生的基金管理风险。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在流动性风险。当发行人经营不善、业绩恶化等情况时,将导致出现发行人无法按时支付利息和本金的情况,从而使基金资产价值受损。本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

本基金为浮动净值基金,属于证券投资基金中预期收益和预期风险较高的品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型证券投资基金和股票型基金。投资者应充分认知自身的风险承受能力,并对于申购基金的费用、时机、数量等投资行为作出独立决策。

魏忠先生,副总经理宗洁先生,督察长刘向途先生,市场营销部副总监希琳女士,基金经理周洪涛先生、张旭先生、李宇俊先生、陈耀斌女士,投资研究部首席宏观研究员李季民先生,监察稽核部总监助理王斐女士。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。  
(三)基金财产的保管  
根据《基金法》、《运作办法》及其他法律、法规的规定,基金管理人应履行以下职责:

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办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜;  
2.办理基金备案手续;  
3.对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账,进行证券投资;  
4.按照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收益;  
5.进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;  
6.编制季度、半年度和年度基金报告;  
7.计算并公告基金资产净值,确定基金份额申购、赎回价格;  
8.办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项;  
9.按照规定召集基金份额持有人大会;  
10.保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料;

11.以基金管理人名义、代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;

12.有关法律法规和中国证监会规定的其他职责。  
(四)基金管理人承诺

1.本基金管理人将根据基金合同的规定,按照招募说明书列明的投资目标、策略及限制等全权处理本基金的投资;  
(二)基金管理人不得为基金谋取不正当利益,不得进行内幕交易、操纵市场等违法违规行为,并建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违反《证券法》行为的发生。  
3.本基金管理人不得从事违反《基金法》的行为,并建立健全内部控制制度,采取有效措施,保证基金财产不用于下列投资或者活动:  
(1)承销证券;  
(2)违反规定向他人贷款或提供担保;  
(3)从事内幕交易、操纵市场等违法违规行为;  
(4)从事有损基金份额持有人利益的交易;  
(5)法律法规及中国证监会规定禁止的其他活动。  
4.本基金管理人将加强人力资源管理,强化职业操守,督促和约束员工遵守国家有关法律、法规及行业规范,诚实信用,勤勉尽责,不得从事以下行为:

(1)将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资;  
(2)不公平地对待其管理的不同基金财产;  
(3)利用基金财产或职务之便为基金份额持有人以外的第三人牟取利益;  
(4)向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失;  
(5)侵占、挪用基金财产;  
(6)泄露因职务便利获取的未公开信息、利用该信息从事或者暗示、鼓励他人从事相关的交易活动;

(7)玩忽职守,不按规则履行职务;  
(8)其它法律、行政法规以及中国证监会禁止的行为。  
5.基金经理承诺

(1)依照有关法律、法规和基金合同的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益;  
(2)不从事任何可能导致基金财产受到损失的证券投资;  
(3)不泄露因职务便利获取的有关证券、基金的投资计划、机密或依法公开的信息及其他任何信息,或利用该信息从事或者暗示、鼓励他人从事相关的交易活动;

(4)不以任何形式与其其他个人或进行证券投资;  
(5)基金管理人的内部控制制度

1.内部控制的原则  
本基金管理人的内部控制遵循以下原则:

(1)全面性原则:内部控制应当覆盖公司的所有部门和岗位,渗透各项业务过程和业务环节,并普遍适用于公司每一位员工;  
(2)独立性原则:公司根据业务发展的需要设立独立的机构、部门和岗位,并在相关部门建立防火墙;设立独立的内部控制部门和监察稽核部门,保持高度的独立性和权威性,分别履行风险管理和合规监察职责,并协助和配合监察负责人对公司各项内部控制工作进行稽核和检查;

(3)相互制约原则:内部控制的设计应当使各项业务活动之间、部门和岗位之间,并和相关岗位建立防火墙;设立独立的内部控制部门和监察稽核部门,保持高度的独立性和权威性,分别履行风险管理和合规监察职责,并协助和配合监察负责人对公司各项内部控制工作进行稽核和检查;

(4)有效性原则:内部控制制度具有高度的权威性,是所有员工严格遵守的行动指南。执行内部控制制度不能有例外,任何人不得拥有超越制度和违反制度的权力;

(5)及时性原则:内部控制制度的建立应与现代科技的应用相结合,充分利用电脑网络,建立电脑预警系统,保证监控的及时性;

(6)适时调整原则:内部控制制度应随着法律法规、政策和市场环境的变化及时修改,并通过修订和完善内部控制制度,确保其有效性和权威性;

(7)定量与定性相结合的原则:建立完善内部控制指标体系,使内部控制更具客观性和操作性;

(8)成本效益原则:公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高效益原则;以合理的控制成本达到最佳的控制效果;  
(9)相互制约原则:公司内部不同部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

2.内部控制制度  
公司严格按照《基金法》及其配套法规、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》等相关法律法规的规定,按照合法合规性、全面性、审慎性、适时性原则,建立健全内部控制制度。公司内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度和部门业务规范三部分组成。  
(1)公司内部控制大纲对公司章程规定的内控原则的细化和展开,并作为公司各项基本管理制度的纲要和总揽,内部控制大纲对内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容加以明确。  
(2)公司基本管理制度包括风险管理政策、监察稽核制度、投资管理政策、基金会计核算制度、信息披露制度、信息技术管理制度、公司财务制度、资料档案管理制度、人力资源管理制度和紧急应变制度等。  
(3)部门业务规范是在公司基本管理制度的基础上,对各部门的主要职责、岗位设置、岗位责任、业务流程和操作守则等的具体说明。部门业务规范由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度,并结合部门职责和业务特点制定并经总经理审批。

3.完备严密的内部控制体系  
公司建立了独立的内部控制体系,董事会层面设立督察长,管理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部和风险管理部,通过风险管理部和监察稽核部两个层面构建独立、完整、相互制约、关注成本效益的内部监督体系,对公司内部控制和风险管理及其执行情况进行持续的监督和反馈,保障公司内部控制制度的严格落实。

4.内部控制监督检查  
公司设立了风险管理委员会负责决策,由风险管理部专门负责实施和监督,公司各业务部门制定审慎的业务流程和风险管理措施,全面把握风险点,将风险管理责任落实到人,实现对风险的日常管理和全过程管理、防范、化解和控制公司所面临的、潜在的及已发生的各种风险。

监察稽核制度在督察长的领导下严格实施,由监察稽核部门协助和配合督察长履行稽核监察职能。通过对公司日常业务的各方面和各环节的合法合规性进行审查,监督公司应遵守的各项法律法规、监管规定,公司对外承诺性文件和内部管理制度的情况,识别、防范和及时杜绝公司内部管理及基金运作中的各种违规行为,提出并完善公司各项合规性制度,以充分保护公司客户的合法权益。通过检查公司内部控制管理制度、信息披露、投资决策与执行、基金营销、公司财务与投资管理、基金会计、信息技术、行政管理、电脑系统等公司所有部门和工作的,并对公司自身经营、资产管理与内部管理制度等的合法性、合规性、合理性进行监督检查、评价、报告和建议,从而保护公司客户和公司股东的合法权益。

4.基金管理人关于内部控制的声明  
本公司确知建立内部控制系统、维持其有效性以及有效执行内部控制制度是本公司董事会及管理层的责任,董事会承担最终责任;本公司特别声明以上关于内部控制和风险管理的声明,是真实、准确、完整和及时的,公司将根据国家法律法规的要求,不断完善风险管理 and 内部控制制度。

(一)基本情况  
名称:广州农村商业银行股份有限公司(简称:广州农村商业银行)  
住所:广州市黄浦区映日路9号  
办公地址:广州市天河区珠江新城华夏路1号  
成立时间:2008年10月27日  
注册日期:2016年4月19日  
法定代表人:李慧琼  
批准设立文号:银监复[2009]484号  
基金托管业务资格批准文号:证监许可[2014]183号  
联系人:李力军  
电话:(020)22389371  
传真:(020)28019340

(二)主要人员情况  
广州农村商业银行总行设行长李慧琼,是从从事资产管理业务的职能部门,内设业务运营室、监察稽核室、产品营销室、系统管理室,部门全体人员均具备本科及以上学历及相关从业经验,高级管理人员均具备研究生及以上学历或高级职称。  
黄镇辉先生,经济学硕士,曾任广州市商业银行股份有限公司会计计划资金业务交易员,广发基金管理有限公司货币基金经理,广州市合作联社资产管理部业务交易员,副总经理,广州农村商业银行总行资产管理部副经理,现任广州市农村商业银行总行资产管理部副经理。  
汪大伟先生,法学学士,经济师,曾任广州农商行总行合规风险部副经理,内设业务运营室、监察稽核室、产品营销室,系统管理室,部门全体人员均具备本科及以上学历及相关从业经验,高级管理人员均具备研究生及以上学历或高级职称。

(三)基金托管业务资格情况  
2015年11月9日经中国证监会和中国银监会共同核准,获得证券投资基金托管资格。2015年10月24日,经中国银监会监督管理委员会批准,广州农村商业银行获得保险资产管理业务资格,广州农村商业银行资产管理部秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨,依托广州银行的管理、先进的运营技术、专业的服务团队和丰富的业务经验,严格履行资产管理职责,为广大基金份额持有人和资产管理机构提供安全、高效、专业的托管服务。目前托管产品涵盖公募基金、基金专户、信托、券商资管、信托计划、股权投资基金等,截至2017年12月末,托管资产规模达165.17亿元,托管资产规模达166.61亿元。

(四)基金托管人的内部控制制度  
1.内部控制目标  
严格遵守国家有关托管业务的法律、法规、规章、行政性规定、行业准则和行内有关管理规定,守法经营,规范运作,确保业务的安全、稳健运行,保证基金财产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整、及时,保护基金份额持有人的合法权益。  
2.内部控制原则  
广州农村商业银行资产管理部内部控制组织结构由广州农村商业银行风险管理部、内部审计部、资产管理部内设监察稽核室及资产管理部各业务科室共同组成。总行风险管理部负责制定全行风险管理政策,对各业务部门风险控制工作进行指导、监督。资产管理部内设监察稽核室,配备专职监察稽核人员,依照有关法律法规,对业务的运行执行进行稽核监察等职责。各业务科室在各岗位职责范围内实施风险控制措施。

(1)合法性原则:内部控制制度应符合国家法律法规及监管机构的监管要求,并贯穿于托管业务经营管理活动的始终。  
(2)完整性原则:托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的规范程序和监督制约;监督制约应渗透到托管业务的全过程和各操作环节,覆盖所有的部门和岗位,并和人员。  
(3)及时性原则:托管业务经营活动必须在发生时能准确及时地记录,按照规定的程序、方法和期限进行,不得有重大遗漏,并且必须对已建立相关的规章制度。  
(4)审慎性原则:各项业务经营活动必须防范风险,审慎经营,保证基金资产和其他委托资产的安全与完整。  
(5)有效性原则:内部控制制度应根据国家法律法规及经营管理的要求及时修改完善,并保证得到全面有效执行,不得有任何空间、时限及人员的例外。  
(6)独立性原则:设立专门履行托管人职责的管理部门,直接操作

人员和控制人员必须相对独立,适当分离;内部控制制度的检查、评价部门必须独立于内部控制制度的制定和执行部门。  
(五)基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序  
托管人根据《基金法》、《运作办法》及其他相关法律法规和基金合同的规定,对基金投资范围、投资对象、投资比例、融资比例、基金投资类型进行基金资产净值计算、费用和支付、基金收益分配、信息披露以及其他有关基金投资和运作的事项等进行监督。  
1.基金托管人发现基金管理人存在违反《基金法》、《运作办法》及其他相关法律法规和基金合同规定的行为,应及时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。在限期内,基金托管人有权随时对通知事项进行复查,督促基金管理人改正。基金管理人人对基金托管人通知的违规事项未能在规定时间内改正的,基金托管人应报告中国证监会。  
2.基金管理人按照法律法规要求需向中国证监会报送基金监督报告的事项,基金托管人应积极配合提供相关数据资料和制度等。  
3.基金托管人发现基金管理人存在重大违规行为,应及时报告中国证监会,同时通知基金管理人限期纠正,并将纠正结果报告中国证监会。

(一)基金份额发售机构  
1.直销中心  
名称:中加基金管理有限公司  
办公地址:北京市西城区南纬路35号  
注册地址:北京市顺义区仁和镇顺泽大街66号317室  
法定代表人:夏斐  
全国统一客户服务热线:400-001-96526  
传真:010-63887099  
客户服务热线:400-001-96526  
联系人:江丹  
公司网站:www.bobbbns.com  
2.其他销售机构  
(1)北京银行股份有限公司  
注册地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦  
办公地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦  
法定代表人:陈永川  
客户服务电话:95526  
网址:www.bankofbeijing.com.cn  
(2)上海农村商业银行股份有限公司  
注册地址:上海市浦东新区川沙路8号中融碧玉蓝天大厦15-20,22-27层  
办公地址:上海市黄浦区中山东二路70号  
法定代表人:胡平川  
客户服务电话:962999,021-962999  
网址:www.srbcb.com  
(3)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26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:唐双宁  
电话:010-63636153  
网址:www.cebank.com  
(4)河北银行股份有限公司  
注册地址:石家庄市平安北大街28号  
办公地址:石家庄市平安北大街28号  
法定代表人:李圣军  
客户服务电话:400-612-9999  
网址:www.hebbank.com  
(5)联讯证券股份有限公司  
注册地址:广东省惠州市江东北路55号广电惠州新闻中心西面一层大堂32-34层  
办公地址:上海市市长宁区天目路120号美罗广场511室  
客户服务电话:95564  
网址:http://www.lxq.com  
(6)北京新财富证券股份有限公司  
注册地址:上海市市四川路1505号1033室  
办公地址:上海浦东新区世纪大道1519弄1610112楼  
客户服务电话:400-067-6266  
网址:http://www.leadtfn.com  
(7)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号信合大厦  
办公地址:广州市天河区珠江新城华夏路1号信合大厦  
客户服务电话:95313  
网址:http://www.gtcbank.com  
(8)海通证券股份有限公司  
注册地址:上海市广东路689号  
办公地址:上海广东路689号  
客户服务电话:95553/400-888-8000  
网址:http://www.htsec.com/htsec.html  
(9)招商证券股份有限公司  
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1301室-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室-1305室、14层  
客户服务电话:400-990-8826  
网址:http://www.citics.com  
(10)北京新财富证券股份有限公司  
注册地址:北京市西城区德胜门内大街10号泰康国际大厦906室  
办公地址:北京市海淀区海淀北二街10号泰康国际大厦12层  
客户服务电话:010-62765369  
网址:http://www.xincai.com  
(11)上海汇付金融服务有限公司  
注册地址:上海市中南路100号金外滩国际广场19楼  
办公地址:上海市中南路100号金外滩国际广场19楼  
客户服务电话:4000202819  
网址:https://tj.chinapay.com.cn  
(12)诺亚正行(上海)信息销售有限公司  
注册地址:上海市虹口区吴淞路360弄93724室  
办公地址:上海市杨浦区秦皇岛路32号A栋  
客户服务电话:400-821-5399  
网址:https://www.noah.com.cn  
(13)上海聚源财富管理有限公司  
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:上海浦东新区陆家嘴环路1333号15楼  
客户服务电话:4008219031  
网址:https://www.juyuan.com  
(14)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1006F  
办公地址:深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006F  
客户服务电话:4006116818  
网址:http://money.jrj.com.cn  
(15)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  
客户服务电话:020-89629066  
网址:https://www.yingmi.com  
(16)万安宏源证券股份有限公司  
注册地址:新疆乌鲁木齐高新区(南区)北京南路358号大成国际大厦2005室  
办公地址:新疆乌鲁木齐市天山区文艺路233号