诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

2018年第1期

基金管理人:诺安基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司

重要提示

(一)诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金(以下简称"本基金")经中国证券监督管理委员会2013年12月20日证监许可【2013】1613号文核准公开募集,本基金的基金合同于2014年6月24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》、基金管理人网站公示的《风险说明书》、基金产品风险等级划分方法及说明等,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:本基金特有风险、债券市场风险、开放式基金共同风险等。

(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。

(五)基金管理人根据投资者适当性管理办法,对投资者进行分类。投资者应当如实提供个人信息及证明材料,并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。投资者应当知晓并确认当个人信息发生重要变化、可能影响投资者分类和适当性匹配的,应及时主动进行更新。

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2018年6月24日,有关财务数据和净值表现截止日为2017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
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2018年6月24日,本基金管理人共管理五十六只开放式基金: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、诺安行业轮动混合型证券投资基金、诺安多策略混合型证券投资基金、诺安全球收益不动产证券投资基金、诺安油气能源股票证券投资基金(LOF)、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、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、诺安利鑫灵活配置混合型证券投资基金、诺安景鑫灵活配置混合型证券投资基金、诺安益鑫灵活配置混合型证券投资基金、诺安安鑫灵活配置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、诺安和鑫灵活配置混合型证券投资基金、诺安积极回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安优选回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安进取回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安高端制造股票型证券投资基金、诺安改革趋势灵活配置混合型证券投资基金、诺安瑞鑫定期开放债券型发起式证券投资基金、诺安圆鼎定期开放债券型发起式证券投资基金、诺安鑫享定期开放债券型发起式证券投资基金、诺安联创顺鑫债券型证券投资基金等。

(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。

伊力扎提·艾合买提江先生,副董事长,历任吉通网络通信股份有限公司人力资源部副总经理,中化国际石油公司人力资源部总经理、公司副总经理,中国对外经济贸易信托有限公司副总经理,现任中国对外经济贸易信托有限公司总经理。

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,现任大恒科技副董事长。

赵照先生,董事,博士。历任中国电力信托投资有限公司北京证券营业部交易部经理、中国电力财务有限公司发展策划部主任、国家电网公司金融资产管理部发展策划处处长,国网英大国际控股集团有限公司发展策划部主任、英大基金管理有限公司副总经理、英大资本管理有限公司总经理等。现任中国对外经济贸易信托有限公司党委委员、副总经理。

孙晓刚先生,董事,本科。历任河北瀛源建筑工程有限公司职员、北京诺安企业管理有限公司副总经理、上海摩士达投资有限公司副总经理及投资总监、上海钟表有限公司副总经理。现任上海钟表有限公司董事长。

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

秦江卫先生,监事,硕士。历任太原双喜轮胎工业股份有限公司全面质量管理处干部。2004年加入中国对外经济贸易信托有限公司。现任中国对外经济贸易信托有限公司副总法律顾问、风险法规部总经理。

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,本科。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,现任诺安基金管理有限公司首席交易师(总助级)兼交易中心总监。

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。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,历任公司副总经理、权益投资事业部总经理、投资一部总监、诺安先锋混合型证券投资基金经理。

陈勇先生,副总经理,经济学硕士,注册会计师。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,民生证券公司投资部副总经理。2003年10月加入诺安基金管理有限公司,历任研究部总监、合规与风险控制部总监、督察长。现任公司副总经理、固定收益事业部总经理。

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、营销事业部总经理。

马宏先生,督察长,硕士。曾任中国新兴(集团)总公司职员、中化财务公司证券部职员、中化国际贸易股份有限公司投资部经理、中国对外经济贸易信托有限公司证券部投资总监、资产管理二部副总经理、投资发展部总经理。现任公司督察长。

4.现任基金经理

裴禹翔先生,硕士,曾先后任职于华融湘江银行股份有限公司、浙江浙商证券资产管理有限公司,任投资经理。2015 年 12 月加入诺安基金管理有限公司,任基金经理助理,从事债券投资工作。2016年2月至2017年4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,2016年2月至2018年5月任诺安天天宝货币市场基金基金经理。2016年2月起任诺安增利债券型证券投资基金基金经理,2016年3月起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,2016年8月起任诺安优势行业灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2016年9月起任诺安进取回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2017年8月起任诺安双利债券型发起式证券投资基金基金经理及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,2018年1月起任诺安圆鼎定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理,2018年2月起任诺安鑫享定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

5.历任基金经理

谢志华先生,曾于2014年6月至2016年3月担任本基金基金经理。

程卓先生,曾于2016年3月至2017年8月担任本基金基金经理。

6.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、权益投资事业部总经理、投资一部总监、基金经理;韩冬燕女士,权益投资事业部副总经理、基金经理;王创练先生,首席策略师(总助级)兼研究部总监、基金经理。

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、权益投资事业部总经理、投资一部总监、基金经理;谢志华先生,基金经理、总裁助理、固定收益事业部副总经理;王创练先生,首席策略师(总助级)兼研究部总监、基金经理。

上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基本情况
名称:中国农业银行股份有限公司(简称中国农业银行)
住所:北京市东城区建国门内大街69号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座
法定代表人:周慕冰
成立日期:2009年1月15日
批准设立机关和批准设立文号:中国银监会银监复[2009]13号
基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字[1998]23号
注册资本:32,479,411.7万元人民币
存续期间:持续经营
联系电话:010-66060069
传真:010-68121816
联系人:贺倩

中国农业银行股份有限公司是中国金融体系的重要组成部分,总行设在北京。经国务院批准,中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司并于2009年1月15日依法成立。中国农业银行股份有限公司承继原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网点和员工。中国农业银行网点遍布中国城乡,成为国内网点最多、业务辐射范围最广,服务对象最多,业务功能齐全的大型国有商业银行之一。在海外,中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉,每年位居《财富》世界500强企业之列。作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大型国有商业银行,中国农业银行一贯秉承以客户为中心的经营理念,坚持审慎稳健经营、可持续发展,立足县域和城市两大市场,实施差异化竞争策略,着力打造"伴你成长"服务品牌,依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品,致力为广大客户提供优质的金融服务,与广大客户共创价值、共同成长。

中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行,经验丰富,服务优质,业绩突出,2004年被英国《全球托管人》评为中国"最佳托管银行"。2007年中国农业银行通过了美国SAS70内部控制审计,并获得无保留意见的SAS70审计报告。自2010年起中国农业银行连续通过托管业务国际内控标准(ISAE3402)认证,表明了独立公正第三方对中国农业银行托管服务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认可。中国农业银行着力加强能力建设,品牌声誉进一步提升,在2010年首届"'金牌理财'TOP10颁奖盛典"中成绩突出,获"最佳托管银行"奖。2010年再次荣获《首席财务官》杂志颁发的"最佳资产托管奖"。2012年荣获第十届中国财经风云榜"最佳资产托管银行"称号;2013年至2017年连续荣获上海清算所授予的"托管银行优秀奖"和中央国债登记结算有限责任公司授予的"优秀托管机构奖"称号;2015年、2016年荣获中国银行业协会授予的"养老金业务最佳发展奖"称号;2018年荣获中国基金报授予的公募基金20年"最佳基金托管银行"奖。

中国农业银行证券投资基金托管部于1998年5月经中国证监会和中国人民银行批准成立,2014年更名为托管业务部/养老金管理中心,内设综合管理部、业务管理部、客户一部、客户二部、客户三部、客户四部、风险合规部、产品研发与信息技术部、营运一部、营运二部、市场营销部、内控监管部、账户管理部,拥有先进的安全防范设施和基金托管业务系统。

(二)主要人员情况

中国农业银行托管业务部现有员工近240名,其中具有高级职称的专家30余名,服务团队成员专业水平高、业务素质好、服务能力强,高级管理层均有20年以上金融从业经验和高级技术职称,精通国内外证券市场的运作。

(三)基金托管业务经营情况

截止到2018年3月31日,中国农业银行托管的公开募集证券投资基金共414只。

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申购、赎回业务:

(1)深圳直销中心
办公地址:深圳市深南大道4013号兴业银行大厦19—20层
邮政编码:518048
电话:0755-83026603或0755-83026620
传真:0755-83026630
联系人:祁冬灵

(2)北京直销网点
办公地址:北京市朝阳区光华路甲14号诺安基金大厦8-9层
邮政编码:100020
电话:010-59027811
传真:010-59027890
联系人:孟佳

(3)上海直销网点
办公地址:上海市浦东新区世纪大道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)广州直销网点
办公地址:广州市珠江新城华夏路10号富力中心2908
邮政编码:510623
电话:020－38928980
传真:020－38393680
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:028-86050157
传真:028-86050160
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申购、赎回手续,具体交易细节请参阅基金管理人网站公告。
网址:www.lionfund.com.cn

2、基金代销机构

(1)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:北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座
法定代表人:周慕冰
传真:(010)63201816
客服电话:95599
网址: www.abchina.com

(2)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
客户服务电话:95555
网址:www.cmbchina.com

(3)烟台银行股份有限公司
注册地址:山东省烟台市芝罘区海港路25号
办公地址:山东省烟台市芝罘区海港路25号
法定代表人:叶文君
联系人:王淑华
电话:0535-6699660
传真:0535-6699884
客户服务电话:4008-311-777
网址:www.yantaibank.net

(4)江苏常熟农村商业银行股份有限公司
注册地址:江苏省常熟市新世纪大道58号
办公地址:江苏省常熟市新世纪大道58号
法定代表人:宋建明
客户服务电话:0512-962000、4009962000
网址:www.csrcbank.com

(5)广州农村商业银行股份有限公司
注册地址:广州市天河区华夏路1号信合大厦
办公地址:广州市天河区华夏路1号信合大厦
法定代表人:王继康
客户服务电话:95313
网址:www.grcbank.com

(6)苏州银行股份有限公司
注册地址:江苏省苏州市东吴北路143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

(7)宁波银行股份有限公司
注册地址:宁波市鄞州宁南南路700号
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:086-574-89068221(值班电话)、086-574-87050028(投资者关系)
传真:021-63586215
客户服务电话:95574
网址: www.nbcb.com.cn

(8)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
联系人:刘卫平
联系电话:0773-3821373
客户服务电话:400-869-6299(全国)或96299(广西专线)
网址:www.guilinbank.com.cn

(9)江苏紫金农村商业银行股份有限公司
注册地址:南京市建邺区梦都大街136号
办公地址:南京市建邺区梦都大街136号
法定代表人:张小军
客服电话:96008
公司网址:www.zjrcbank.com

(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:谢永林
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

(11)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
客户服务电话:022－58316666
客服热线:400-888-8811
网址:www.cbhb.com.cn

(12) 广发银行股份有限公司
注册地址:中国广东省广州市越秀区东风东路713号
法定代表人:杨明生
联系人:江璐、罗环宇
电话:020-38323704、38322730、38323206
传真:020-87311780
客户服务热线:400-830-8003
网址:www.cgbchina.com.cn

(13)中原银行股份有限公司
注册地址:河南省郑州市郑东新区CBD商务外环路23号中科金座大厦
办公地址:河南省郑州市郑东新区CBD商务外环路23号中科金座大厦
法定代表人:窦荣兴
客户服务电话:95186
网址:www.zybank.com.cn

(14)山西证券股份有限公司
注册地址:太原市府西街69号山西国际贸易中心东塔楼
办公地址:太原市府西街69号山西国际贸易中心A座26—30层
法定代表人:侯巍
客户服务电话:95573
网址:www.i618.com.cn

(15)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2001
办公地址:青岛市市南区东海西路28号龙翔广场东楼2层
法定代表人:姜晓林
基金业务联系人:吴忠超
电话:0532-85022326
传真:0532-85022605
客户服务电话:95548
公司网址:www.zxwt.com.cn

(16)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
办公地址:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼信达金融中心
法定代表人:张志刚
客户服务电话:95321
网址:www.cindasc.com

(17)长城证券股份有限公司
注册地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦16/17层
办公地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦16/17层
法定代表人:丁益
客户服务电话: 400-6666-888、0755-33680000
网址:www.cgws.com

(18)广州证券股份有限公司
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:邱三发
联系人: 林洁茹
联系电话: 020-88836999
传真: 020-88836654
客户服务电话:95396
网址:www.gzs.com.cn

(19)平安证券股份有限公司
注册地址:深圳市福田中心区金田路荣超大厦4036号16-20
办公地址:深圳市福田中心区金田路荣超大厦4036号16-20层
法定代表人:刘世安
客户服务电话:95511-8
开放式基金业务传真:0755-82400862
网址:http://stock.pingan.com

(20)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、19号楼
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:赵俊
联系人:王一彦
电话:021-20333333
传真:021-50498825
客户服务电话:400-888-8588、95531
网址:www.longone.com.cn

(21)华西证券股份有限公司
注册地址:四川省成都市高新区天府二街198号
办公地址:四川省成都市高新区天府二街198号华西证券大厦
法定代表人:杨炯洋
客户服务电话:400-8888-818、95584
网址:www.hx168.com.cn

(22)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:广东省深圳市福田区中心三路8号中信证券大厦
法定代表人:张佑君
客户服务电话:95548
网址:www.cs.ecitic.com

(23)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
办公地址:北京市东城区朝内大街188号中信建投证券公司
法定代表人:王常青
客户服务电话:95587
网址:www.csc108.com

(24)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号成证大厦16楼
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

(25)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

(26)华安证券股份有限公司
注册地址:合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
办公地址:合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
法定代表人:章宏韬
客户服务热线:95318
网址:www.hazq.com

(27)西部证券股份有限公司
注册地址:西安市东新街232 号信托大厦16-17 层
办公地址:西安市东新街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

(28)中航证券有限公司
注册地址:江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1619 号南昌国际金融大厦A 栋41 层
办公地址:江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1619 号南昌国际金融大厦A 栋41 层
法定代表人:王晓峰
电话:0791-83811898
传真:0791-6789414
联系人:余雅娜
客户服务热线:95335、400-88-95335
网址:www.avicsec.com

(29)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:吴坚
客户服务电话:4008-096-096、95355
网址:www.swsc.com.cn

(30)东北证券股份有限公司
注册地址:长春市生态大街6666号
办公地址:长春市生态大街6666号
法定代表人:李福春
联系人: 安岩岩
电话:0431-85096517
传真:0431-85096795
客户服务电话: 95360
网址:www.nesc.cn

(31)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:天津市河西区宾水道8号
法定代表人:王春峰
电话:022-28451861
传真:022-28451892
联系人:王兆权
客户服务电话:400-6515-988
网址:www.ewww.com.cn

(32)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:霍达
电话:0755－82943666
传真:0755－82960141
联系人:黄健
客户服务电话:95565
网址:www.newone.com.cn

(33)万联证券有限责任公司
注册地址:广州市天河区珠江东路11号18、19楼全层
办公地址:广州市天河区珠江东路11号18、19楼全层
法定代表人:张建军
客户服务电话:4008888133
网址:www.wlzq.com.cn

(34)大同证券有限责任公司
注册地址:大同市城区迎宾街15号桐城中央21层
办公地址:山西省太原市长治路111号山西世贸中心A座12、13层
法定代表人:董祥
客户服务电话:4007-121-212
网址:www.dtsbc.com.cn

(35)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

(36)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:毕劲松
电话:010－59366000
传真:010－59366281
客户服务电话:400-620-0620
公司网站:www.sczq.com.cn

(37)上海华信证券有限责任公司
注册地址:上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心9楼
办公地址:上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心9楼
法定代表人:陈灿辉
联系人:李颖
联系电话:021-38784818-8508
客户服务电话:400-820-5999
网址:www.shhxzq.com

(38)联储证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区福田街道岗厦社区深南大道南侧金地中心大厦9楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路333号金砖大厦8楼;
深圳市福田区福田街道岗厦社区深南大道南侧金地中心大厦9楼;
北京市朝阳区安定路5号院3号楼中建财富国际中心27层
法定代表人:沙常明
联系人:丁倩云
联系电话:010-86499427
客户服务电话:400-620-6868
网址:www.lczq.com

(39)中信期货有限公司
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13层1301-1305、14层
法定代表人:张皓
客户服务电话:400-990-8826
网址:www.citicsf.com

(40)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
办公地址:北京市西城区新街口外大街28号C座5层
法定代表人:林义相
客服电话:010-66045678
传真:010-66045678
联系人:尹伶
联系电话:010-66045678
天相投顾网-网址:www.txsec.com
天相基金网-网址:www.jjm.com.cn

(41)中经北证(北京)资产管理有限公司
注册地址:北京市西城区车公庄大街4号5号楼1层
办公地址:北京市西城区车公庄大街4号5号楼1层
法定代表人:查薇
客户服务电话:400-600-0030
联系人:陈莹莹
电话:010-68998820-8306
网址:www.bzfunds.com

(42)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

(43)深圳众禄基金销售股份有限公司
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;www.jjmmw.com

(44)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

(45)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:戎兵
客户服务电话: 400 6099 200
联系人:程刚
电话:010-52855713
网址: www.yixinfund.com

(46) 上海汇付基金销售有限公司
注册地址:上海市黄浦区西藏中路 336 号 1807-5 室
办公地址:上海市黄浦区中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼
法定代表人:金佶
联系人:陈云卉
电话:021-33323999
传真:021-33323993
客户服务电话:400-821-3999
手机客户端:天天盈基金
网址:https://tty.chinapnr.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:上海市徐汇区宛平南路88号东方财富大厦
法定代表人:其实
联系人:潘世友
客户服务电话:400-1818-188 、95021
网址:www.1234567.com.cn

(48)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:上海市浦东新区陆家嘴1318号星展银行大厦1003单元;
上海浦东新区峨山路91弄61号10号楼12楼
法定代表人:李兴春
客户服务电话: 400-921-7755
网址:www.leadfund.com.cn

(49)浙江金观诚基金销售有限公司
注册地址:杭州市拱墅区登云路45号(锦昌大厦)1幢10楼1001室
办公地址:杭州市拱墅区登云路45号(锦昌大厦)1幢10楼1001室
法定代表人:徐黎云
联系人:周立枫
联系电话:0571-88337788
客户服务电话:400-068-0058
网址: www.jincheng-fund.com

(50)上海陆金所基金销售有限公司(原上海陆金所资产管理有限公司)
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)自由贸易试验区陆家嘴环路1333号14楼09单元
法定代表人:王之光
联系人:宁博宇
电 话:021-20665952
传 真:021-22066653
客户服务电话:4008219031
网址:www.lufunds.com

(51)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1号元茂大厦903室
法定代表人:凌顺平
客户服务电话:0571-88920897　4008-773-772
网址:www.5ifund.com

(52)深圳市新兰德证券投资咨询有限责任公司
注册地址:深圳市福田区福田街道民田路178号华融大厦27层2704
办公地址:深圳市福田区福田街道民田路178号华融大厦27层2704
法定代表人:马勇
客户服务电话:400-166-1188
网址:http://money.jrj.com.cn

(53)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:上海杨浦区秦皇岛路32号C栋 2楼
法定代表人:汪静波
联系人:魏可妤
客服电话:400－821－5399
网站:www.noah-fund.com

(54)嘉实财富管理有限公司
注册地址: 中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期53层5312-15单元
办公地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期53层12-15单元
法定代表人:赵学军
联系人:景琪
电话 :021-20289890
传真 :021-20280110
客服电话:400-021-8850
网址:www.harvestwm.cn

(55)上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址: 上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室
办公地址: 上海市浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层
法定代表人:张跃伟
电话:021-20691869
传真:021-20691861
联系人:单丙烨
客户服务电话:400-820-2899
网址:www.erichfund.com

(56)北京唐鼎耀华投资咨询有限公司
注册地址:北京市延庆县延庆经济开发区百泉街10号2栋236室
办公地址:北京市朝阳区亮马桥路40号二十一世纪大厦A座3层303室
法定代表人:张冠宇
客户服务电话:400-819-9868
电话:010-59200999
传真: 010-59200800
网址:www.tdyhfund.com

(57)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:上海黄浦区延安东路一号凯石大厦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:400-643-3389
网址:www.vstonewealth.com

(58)泰诚财富基金销售(大连)有限公司
注册地址:辽宁省大连市沙河口区星海中龙园3号
办公地址:辽宁省大连市沙河口区星海中龙园3号
法人代表:林卓
联系及投诉电话:0411-88891212
财富热线:400-6411-999
网址:www.haojiyou.cn

(59)厦门市鑫鼎盛控股有限公司
注册地址:厦门市思明区鹭江道 2 号第一广场 1501-1504
办公地址:厦门市思明区鹭江道 2 号第一广场 1501-1504
法定代表人:陈洪生
联系人:袁艳艳
客服电话: 400-918-0808
公司网站:www.xds.com.cn

(60)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大街11号11层1108号
法定代表人:王伟刚
客服电话:400-619-9059
公司网站:www.hcjijin.com

(61)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路1号保利国际广场南塔1201-1203室
法定代表人:肖雯
电话:020-89629099
传真:020-89629011
客户服务电话:020-89629066
公司网站:www.yingmi.cn

(62)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
法定代表人:燕斌
客户服务电话:400-118-1188
公司网站:www.66zichan.com

(63)北京钱景基金销售有限公司(原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中关村金融大厦10层
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

(64)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
公司网站:www.jnlc.com

(65)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
办公地址:深圳市南山区海德三路航天科技广场A座17楼1704室
法定代表人:TEO WEE HOWE
客户服务电话:400-684-0500
网址:www.ifastps.com.cn

(66)乾道盈泰基金销售(北京)有限公司(原乾道金融信息服务(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
联系人:高雪超
联系电话:18601207732
客户服务电话:400-088-8080
公司网址: www.qiandaojr.com

(67)北京格上富信基金销售有限公司(原北京格上富信投资顾问有限公司)
注册地址: 北京市朝阳区东三环北路19号楼701内09室
办公地址: 北京市朝阳区东三环北路19号楼701内09室
法人代表:李悦章
联系人:曹庆展
联系电话:010-65983311
客户服务电话:400-066-8586
公司网址:www.igesafe.com

(68)北京广源达信基金销售有限公司
注册地址:北京市西城区新街口外大街28号C座六层605室
办公地址:北京市朝阳区望京东园四区浦项中心B座19层
法定代表人:齐剑辉
联系人:王永霞
联系电话:15201586214
客户服务电话:400-623-6060
公司网址:www.niuniufund.com

(69)北京新浪仓石基金销售有限公司
注册地址:北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2地块新浪总部科研楼5层518室
办公地址:北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2地块新浪总部科研楼5层518室
法定代表人:李昭琛
联系人:吴翠
联系电话:18910449680
客户服务电话:010-62675369
公司网址:www.xincai.com

(70)泰信财富基金销售有限公司
注册地址:北京市石景山区实兴大街30号院3号楼8层8995房间
办公地址:北京市海淀区西四环北路69号一层
法定代表人:李静
联系人:周栋
联系电话:010-88499161-8006
客户服务电话:400-1687575
公司网址:www.taixincf.com

(71)凤凰金信(银川)基金销售有限公司
注册地址:宁夏回族自治区银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路142号14层1402
办公地址:北京市朝阳区紫月路18号院 朝来高科技产业园凤凰金融18号楼
法定代表人:程刚
客户服务电话:400-810-5919
公司网址:www.fengfd.com

(72)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11楼B座
办公地址:上海市浦东新区福山路33号8楼
法定代表人:王廷富
联系人:徐亚丹
联系电话:13818306630
客户服务电话:400-821-0203

(73)天津国美基金销售有限公司
注册地址:天津经济技术开发区第一大街79号MSDC1-28层2801
办公地址:北京市朝阳区霄云路26号鹏润大厦B座19层
法定代表人: 丁东华
联系人:郭宝亮
联系电话:18610664740
客户服务电话:400-111-0889
公司网站:www.gomefund.com

(74) 北京电盈基金销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区呼家楼(京广中心)1号楼36层3603室
办公地址:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦F座12层B区
法定代表人:程刚
联系人:黄翠茹
联系电话:010-56176115
客户服务电话:400-100-3391
公司网站:www.dianyingfund.com

(75)和谐保险销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区东三环中路55号楼20层2302
办公地址:北京市朝阳区建外大街6号安邦保险大厦10层
法定代表人:蒋洪
联系人:张楠
联系电话:010-85256214
客户服务电话:95569
公司网站: www.hx-sales.com

(76)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

(77)北京懒猫金融信息服务有限公司
注册地址:北京市石景山区石景山路31号院盛景国际广场3号楼1119
办公地址:北京市朝阳区四惠东通惠河畔产业园区1111号国投尚科大厦
法定代表人:许现良
客户服务电话:4001-500-882
网址:www.lanmao.com

(78)上海华夏财富投资管理有限公司
注册地址:上海市虹口区东大名路687号1幢2楼268室
办公地址:北京市西城区金融大街33号通泰大厦B座8层
法定代表人:毛淮平
客户服务电话:400-817-5666
网址:www.amcfortune.com

(79)北京肯特瑞财富投资管理有限公司
注册地址:北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06
办公地址:北京市亦庄经济开发区科创十一街18号院
法定代表人:江卉
客户服务电话: 95118 或400 098 8511(个人业务)、400 088 8816(企业业务)
网址:http://fund.jd.com

(80)通华财富(上海)基金销售有限公司
注册地址:上海市虹口区同丰路667弄107号201室
办公地址:上海市浦东新区杨高南路799号陆家嘴世纪金融广场3号楼9楼
法定代表人:马刚
联系人:庄洁茹
联系电话:021-60818206
客户服务电话:95156-5
网址:www.tonghuafund.com

(81)上海基煜基金销售有限公司
注册地址:上海市崇明县长兴镇潘园公路1800号2号楼6153室(上海泰和经济发展区)
办公地址:上海市昆明路518号北美广场A1002室
法定代表人:王翔
联系人:蓝杰
联系电话:021-65370077-220
客户服务电话:400-820-5369
网址:www.jiyufund.com.cn

(82)天津万家财富资产管理有限公司
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5层
法定代表人:李修辞
联系人:邵玉磊
电话:18511290872
客户服务电话:010-59013825
网址: www.wanjiawealth.com

(83)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望京SOHO T3 A座19层
法定代表人:钟斐斐
联系人:袁永姣
电话:010-61840688
客户服务电话:4000-618-518
网址:http://danjuanapp.com

(84)大河财富基金销售有限公司
注册地址:贵州省贵阳市南明区新华路110-134号富中国际广场1栋20层1.2号
办公地址:贵州省贵阳市南明区新华路110-134号富中国际广场1栋20层1.2号
法定代表人:王荻
联系人:方凯鑫
电话:0851-88405606
客户服务电话:0851-88235678
网址:www.urainf.com

(85)北京恒天明泽基金销售有限公司
注册地址:北京市北京经济技术开发区宏达北路10号五层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:周斌
客户服务电话:400-8980-618
网址:www.chtwm.com

(86)江苏汇林保大基金销售有限公司
注册地址:江苏省南京市高淳区砖墙镇78号
办公地址:上海市黄浦区龙华东路868号绿地海外滩办公A座1605
法定代表人:吴言林
联系人:李跃
电话:021-53086966
客户服务电话:025-56663409
网址:www.huilinbd.com

(87)上海攀赢金融信息服务有限公司
注册地址:上海市闸北区广中西路1207号306室
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴银城中路488号太平金融大厦603室
法定代表人:田为奇
客户服务电话:021-68889082
网址:www.pytz.cn

(88)上海挖财金融信息服务有限公司
注册地址:中国(上海)自由贸易试验区杨高南路799号5层01、02、03室
办公地址:中国(上海)自由贸易试验区杨高南路799号5层01、02、03室
法定代表人:胡燕亮
客户服务电话:021-50810673
网址:www.wacaijijin.com

(89)济安财富(北京)基金销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼3层307
办公地址:北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼3层307
法定代表人:杨健
客户服务电话:400-673-7010
网址:www.jianfortune.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、高平均

(四)审计基金财产的会计师事务所和经办注册会计师
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E2座8层
执行事务合伙人:邹俊
电话:010-85085000
传真:010-85185111
联系人:左艳霞
经办注册会计师:左艳霞 张品

四、基金的名称

诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金份额的封闭期和开放期

(一)基金的封闭期

本基金的封闭期为自基金合同生效之日起(包括基金合同生效之日)或自每一开放期结束之日次日起(包括该日)一年的期间。本基金的第一个封闭期为自基金合同生效之日起一年。首个封闭期结束之后第一个工作日为基金管理费计提日,第二个工作日进入首个开放期,下一个封闭期为首个开放期结束之日次日起的一年,以此类推。本基金第四个封闭期自2017年8月12日起至一年后对应日的前一日(2018年8月11日)。本基金封闭期内不办理申购与赎回业务。

(二)基金的管理费计提日

基金的管理费计提日为基金封闭期结束后第一个工作日。

本基金的管理费率收取采用浮动费率方式,不收取固定管理费,以分档计提方式收取浮动管理费。封闭运作一年之后,基金管理人将以封闭期基金净值增长率为基础分档收取管理费。管理费将以封闭期最后一日资产净值为基数在管理费计提日进行计提。

管理费计提日不办理基金的申购与赎回业务,仅进行基金的管理费计提。

(三)基金的开放期

本基金自封闭期结束之后第二个工作日进入开放期,期间可以办理申购与赎回业务。本基金每个开放期最长不超过1个月,最短不少于5个工作日,开放期的具体时间以基金管理人届时公告为准,且基金管理人最迟应于开放期的2日前进行公告。如在开放期内发生不可抗力或其他情形致使基金无法按时开放申购与赎回业务的,开放期时间中止计算,在不可抗力或其他情形影响因素消除之日次日起,继续计算该开放期时间,直至满足开放期的时间要求。

每个开放期的最后一日(份额折算日),本基金将进行份额折算,即基金管理人根据《基金合同》的约定,在基金份额持有人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,对本基金所有份额进行折算,将本基金所有份额的基金份额净值调整为1.00元,并将基金份额按折算比例相应调整。

(四)封闭期与开放期示例

比如,本基金的基金合同于2012年11月1日生效,则本基金的第一个封闭期为基金合同生效之日起一年,即2012年11月1日至2013年10月31日,管理费计提日为2013年11月1日。假设第一个开放期时间为1个月,则第一个开放期为2013年11月4日至2013年12月3日;第二个封闭期为第一个开放期结束之日次日起的一年,即2013年12月4日至2014年12月3日,以此类推。

七、基金的投资目标

本基金在追求本金安全、有效控制风险的前提下,力求资产持续稳妥地保值增值,为投资者提供较好的养老资产管理工具。

八、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,包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、融资券、中期票据、公司债、资产支持证、可转换债券(含分离交易可转债)、债券逆回购、银行存款等固定收益类资产以及股票等权益类品种和法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。

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。

本基金各类资产的投资比例范围为:债券资产的比例不低于基金资产的80%,所投资的债券的信用评级均在AA-以上。在开放期,本基金持有的现金或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%。在非开放期,本基金不受上述5%的限制。其中,现金类资产不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款。应开放期流动性需要,为保护持有人利益,本基金开放期开始前两个月、开放期以及开放期结束后的两个月内,本基金的债券资产比例可不受上述限制。

九、基金的投资策略

1、封闭期投资策略

在封闭期内,为合理控制本基金开放期的流动性风险,并满足每次开放期的流动性需求,原则上本基金在投资管理中将持有债券的组合久期与封闭期进行适当的匹配。同时,在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下,将主要投资于高流动性的投资品种,减小基金净值的波动。

(1)固定收益资产配置策略

1)组合久期配置策略

本基金通过对宏观经济形势、财政及货币政策、利率环境、债券市场资金供求等因素的分析,主动判断利率和收益率曲线可能移动的方向和方式,并据此确定收益资产组合的平均久期。原则上,利率处于上行通道时,缩短目标久期;利率处于下降通道时,则延长目标久期。

宏观经济环境分析

通过跟踪、分析宏观经济数据(包括国内生产总值、工业增长、固定资产投资、CPI、PPI、进出口贸易等)判断宏观经济运行趋势及在经济周期中所处的位置,预测国家货币政策、财政政策取向及当期利率在利率周期中所处的位置;密切跟踪、关注货币金融指标(包括货币供应量M1/M2、新增贷款、新增存款、准备金率等),判断利率在中短期内的变动趋势及国家可能采取的调控措施。

利率变动趋势分析

基于对宏观经济运行状态及利率变动趋势的判断,同时考量债券市场资金面供应状况、市场预期等因素,预测债券收益率曲线可能移动的方向和方式。

久期配置

基于宏观经济环境分析和利率变动趋势预测,通过合理假设下的情景分析和压力测试,确定最优的债券组合久期。一般的,若预期利率水平上升时,建立较短平均久期的债券组合或缩短现有债券组合的平均久期;若预期利率水平下降时,建立较长平均久期的债券组合或延长现有债券组合的平均久期,以获取较高的组合收益率。

2)期限结构配置策略

本基金在确定固定收益组合平均久期的基础上,将对债券市场收益率期限结构进行分析,预测收益率期限结构的变化方式,根据收益率曲线形态变化确定合理的组合期限结构,包括采用子弹策略、哑铃策略和梯形策略等,在长期、中期和短期债券间进行动态调整,以从收益率曲线的形变和不同期限债券价格的相对变化中获利。

3)类属资产配置策略

受信用风险、税赋水平、市场流动性、市场风险等不同因素的影响,国债、央票、金融债、企业债、公司债、短期融资券等不同类属的券种收益率变化特征存在明显的差异,并表现出不同的利差变化趋势。基金管理人将分析各类属券种的利差变化趋势,合理配置并灵活调整不同类属券种在组合中的构成比例,通过对类属的合理配置力争获取超越基准的收益率水平。

(2)固定收益类个券投资策略

1)利率品种投资策略

利率品种的主要影响因素为基准利率。本基金对国债、央行票据等利率品种的投资,首先根据对宏观经济变量、宏观经济政策、利率环境、债券市场资金供求状况的分析,预测收益率曲线变化的两个方面:变化方向及变化形态,从而确定利率品种组合的久期和期限配置结构。其次根据不同利率品种的收益风险特征、流动性因素等,决定投资品种及相应的权重,在控制风险并保证流动性的前提下获得最大的收益。

2)信用品种投资策略

信用品种收益率的主要影响因素为利率品种基准收益与信用利差。信用利差是信用产品相对国债、央行票据等利率产品获取较高收益的来源。信用利差主要受两方面的影响,一方面为债券所对应信用等级的市场平均信用利差水平,另一方面为发行人本身的信用状况。信用品种投资策略具体为:

在经济周期上行或下行阶段,信用利差通常会缩小或扩大,利差的变动会带来趋势性的信用产品投资机会;同时,研究不同行业在经济周期和政策变动中所受的影响,以确定不同行业总体信用风险的利差水平的变动情况,投资具有积极因素的行业,规避具有潜在风险的行业;

信用产品发行人的资信水平和评级调整变化会使产品的信用利差扩大或缩小,本基金将充分发挥内部评级作用,选择评级有上调可能的信用债,以获取因信用利差下降带来的价差收益;

对信用利差期限结构进行研究,分析各期限信用债利差水平相对历史平均水平所处的位置,以及不同期限之间利差的相对水平,发现具有投资价值的期限进行投资;

研究分析相同期限不同信用评级债券的相对利差水平,发现偏离均值较多,相对利差有收窄可能的债券。

(3)动态增强策略

在以上债券投资策略的基础上,本基金还将根据债券市场的动态变化,运用骑乘收益率曲线策略、息差放大策略和换券策略等,进行增强性的主动投资,以提高债券组合的收益。

1)骑乘收益率曲线策略

债券投资收益的来源主要由两大部分组成,第一部分是息票收入,第二部分是资本利得收入。在息票收入固定的情况下,通过主动式债券投资的管理,尽可能多的获取资本利得收入是提高本基金收益的重要手段。而资本利得收入主要是通过债券收益率下降获得的,因此本基金可以通过骑乘策略在个券收益率下降时获得资本利得。

骑乘策略是指当收益率曲线比较陡峭时,也即相邻期限利差较大时,可以买入期限位于收益率曲线陡峭处的债券,也即收益率水平处于相对高位的债券,随着持有期限的延长,债券的剩余期限将会缩短,从而此时债券的收益率水平将会较投资期初有所下降,通过债券的收益率的下滑,进而获得资本利得收益。

骑乘策略的关键影响因素是收益率曲线的陡峭程度,若收益率曲线较为陡峭,则随着债券剩余期限的缩短,债券的收益率水平将会有较大下滑,进而获得较高的资本利得。

2)息差放大策略

该策略是利用债券回购收益率低于债券收益率的机会通过循环回购以放大债券投资收益的投资策略。该策略的基本模式即是利用买入债券进行正回购,再利用回购融入资金购买收益率较高的债券品种,如此循环至回购期结束卖出债券偿还所融入资金。在进行回购放大操作时,只有当回购利率低于债券收益率时该策略才能够有效执行。

3)换券策略

综合考虑利率期限结构、流动性、税收、信用级别等因素对债券进行定价,以此为基础,在类属相近的债券中,选择买入相对被低估的债券,卖出相对被高估的债券,进行换券操作。

2、开放期投资安排

在开放期,基金管理人将采取各种有效管理措施,保障基金运作安排,防范流动性风险,满足开放期流动性的需求。在开放期前根据市场情况,进行相应压力测试,制定开放期操作规范流程和应急预案,做好应付极端情况下巨额赎回的准备。

十、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:同期中国人民银行公布的一年期定期存款基准利率(税后)。

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,本基金可以变更业绩比较基准,但应与托管人协商一致,在履行适当程序后报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告,而无需召开基金份额持有人大会。

十一、基金的风险收益特征

本基金为债券型基金,其预期收益和风险水平高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。

十二、基金的投资组合报告

本投资组合报告所载数据截止日为2018年3月31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	–	–
	其中:股票	–	–
2	基金投资	–	–
3	固定收益投资	256,093,951.40	97.22
	其中:债券	256,093,951.40	97.22
	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	1,700,929.18	0.65
8	其他资产	5,620,137.66	2.13
9	合计	263,415,018.24	100.00

(二)报告期末按行业分类的股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

(三)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

本基金本报告期末未持有股票。

(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	–	–
	其中:政策性金融债	–	–
4	企业债券	29,827,821.20	14.96
5	企业短期融资券	138,732,400.00	69.58
6	中期票据	83,541,000.00	41.90
7	可转债(可交换债)	3,992,730.20	2.00
8	同业存单	–	–
9	其他	–	–
10	合计	256,093,951.40	128.45

(五)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债券投资明细

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	101562017	15南昌工业MTN001	160,000	16,131,200.00	8.09
2	011767015	17电建地产SCP002	160,000	16,097,600.00	8.07
3	011760185	17冀中能源SCP009	160,000	16,091,200.00	8.07
4	011753056	17联发集SCP002	160,000	16,088,000.00	8.07
4	011762069	17兖矿SCP006	160,000	16,088,000.00	8.07
4	011762071	17康富租赁SCP004	160,000	16,088,000.00	8.07
5	041768004	17山东公用CP002	160,000	16,072,000.00	8.06

(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国债期货交易情况说明

1、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。

2、报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未投资国债期货。

3、本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未投资国债期货。

(十)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、本基金本报告期末未持有股票。

3、其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	4,897.20
2	应收证券清算款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	5,615,240.46
5	应收申购款	–
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	5,620,137.66

4、报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	128010	顺昌转债	2,026,530.00	1.02
2	132003	15清控EB	995,878.70	0.50
3	127004	模塑转债	240,745.50	0.12

5、报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

6、投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因,分项之和与合计可能有尾差。

十三、基金的业绩

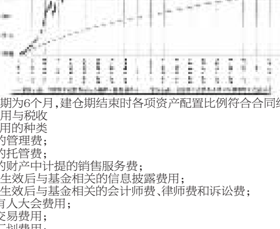
本基金的过往业绩不代表未来表现。

(一)诺安永鑫收益一年定期开放债券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	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
2014.06.24 ~2014.12.31	5.80%	0.14%	1.56%	0.01%	4.24%	0.13%
2015.01.01~2015.12.31	9.17%	0.27%	2.15%	0.01%	7.02%	0.26%
2016.01.01~2016.12.31	-0.38%	0.18%	1.53%	0.00%	-1.91%	0.18%
2017.01.01~2017.12.31	1.24%	0.06%	1.52%	0.00%	-0.28%	0.06%
2018.01.01~2018.03.31	1.71%	0.05%	0.37%	0.00%	1.34%	0.05%
2014.06.24~2018.03.31	18.48%	0.18%	7.13%	0.01%	11.35%	0.17%

注:本基金的业绩比较标准为:同期中国人民银行公布的一年期定期存款基准利率(税后)。

(二)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:本基金建仓期为6个月,建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。

十四、基金的费用与税收

(一)基金的费用的种类

1、基金管理人的管理费;
2、基金托管人的托管费;
3、从基金份额的财产中计提的销售服务费;
4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;
5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费;
6、基金份额持有人大会费用;
7、基金的证券交易费用;
8、基金的银行汇划费用;
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

本基金采用的浮动费率方式如下:

1)本基金不收取固定管理费,以分档计提方式收取浮动管理费;

2)本基金的业绩比较基准为:同期中国人民银行公布的一年期定期存款基准利率(税后);

3)封闭运作一年之后,基金管理人将以封闭期基金净值增长率为基础分档收取管理费。在分档模式下,基金管理人将封闭期基金净值增长率由低到高划分为四档并设定不同等级的管理费率。封闭期基金净值增长率越大的档,管理费率越高(具体档数、不同档数封闭期基金净值增长率起止点、不同档数管理费率如下表)。管理费在管理费计提日计提,并将对应四档管理费计提日基金份额净值。同时,管理费的提取将保证高档数的管理费计提日基金份额净值不低于低档数的管理费计提日基金份额净值。

表:基金管理费分档费率表

设N为封闭期基金净值增长率:

档数	封闭期基金净值增长率(N)	管理费率
1	N≤4.0%	0%
2	4.0%<N≤5.5%	Min(0.3%,(N-4%)/(1+N))
3	5.5%<N≤7%	Min(0.7%,(N-5.2%)/(1+N))
4	7%<N	Min(1.0%,(N-6.3%)/(1+N))

基金管理费以封闭期最后一日资产净值为基数,在管理费计提日计提,管理费计提日结束后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管理费计提日结束后2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、公休日等,支付日期顺延。

例:当封闭期基金净值增长率为7%,管理费率为0.7%,则管理费计提日基金份额净值为1.063;

当封闭期基金净值增长率为7.1%,管理费率为1.0%,则管理费计提日基金份额净值为1.060;出现了封闭期基金净值增长率高而管理费计提日基金份额净值低的情况,为了保证高档数的管理费计提日基金份额净值不低于低档数的管理费计提日基金份额净值,则当封闭期基金净值增长率为7.1%,管理费计提日基金份额净值为1.063,实际管理费率为0.75%。

当封闭期基金净值增长率为7.4%,管理费率为1.0%,则管理费计提日基金份额净值为1.063。

当封闭期基金净值增长率为7.5%,管理费率为1.0%,则管理费计提日基金份额净值为1.064。

2、基金托管人的托管费

基金托管人的基金托管费按基金财产净值的0.2%年费率计提。

在通常情况下,基金托管费按前一日基金财产净值的0.2%年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.2%÷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2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。

3、基金销售服务费

本基金的销售服务费年费率为0.50%。

本基金销售服务费按前一日基金资产净值的0.50%年费率计提。

销售服务费额计算方法如下:

M=E×0.50%÷当年天数
M为每日应计提的销售服务费
E为前一日基金资产净值

基金销售服务费每日计算,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销售服务费划款指令,基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支取,由注册登记机构代收,注册登记机构收到后按相关合同规定支付给基金销售机构等。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。

销售服务费主要用于支付销售机构佣金、以及基金管理人的基金行销广告费、促销活动费、基金份额持有人服务费等。

销售服务费适用范围不包括基金募集期间的上述费用。

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)与基金销售有关的费用

1、申购费

本基金不收取认购费用,从基金资产中计提销售服务费。

2、赎回费

对于在同一开放期内申购后又赎回的份额,对持续持有期少于7日的收取1.5%的赎回费,对持续持有期不少于7日的收取0.5%赎回费,对于认购或在某一开放期申购并持有一个封闭期以上的份额不收取赎回费。本基金的赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担,其中不低于25%的部分归入基金财产,其余用于支付登记费和其他必要的手续费。其中,本基金对持续持有期少于7日的投资者收取的赎回费全额计入基金财产。具体费率如下:

持有基金份额期限	赎回费率
T<7日	1.5%
7≤T<1年	0.5%
T≥1年	0

注:1年指365日

3、转换费

基金管理人可以根据相关法律法规、本基金合同的规定以及本基金的运作特性决定是否开办本基金与基金管理人管理的其他基金之间的转换业务。若本基金开通基金转换业务,相关规则与具体费率由基金管理人届时根据相关法律法规及本基金合同的规定制定并公告。

4、基金管理人可以在基金合同规定的范围内调整上述与销售有关的费率。上述费率如发生变更,基金管理人应最迟于新的费率实施前按《信息披露管理办法》于2日内在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。调整后的上述费率还将在最新的更新的招募说明书中列示。

5、基金管理人可以在不违背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,针对通过特定交易方式(如网上交易)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。

(四)其他费用

本基金运作和销售过程中发生的其他费用,以及因故与本基金有关的其他费用,将依照国家法律法规的规定,予以收取和使用。

(五)不列入基金费用的项目

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。

(六)费用调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费和基金托管费,此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前按《信息披露管理办法》于2日内在指定媒体上刊登公告。

(七)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。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。

十五、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》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及其它有关法律法规的要求,对本基金管理人于2018年2月7日刊登的《诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》进行了更新,主要更新的内容如下:

1、在"重要提示"部分,更新了招募说明书内容的截至日期及相关财务数据的截至日期。

2、在"第一部分　绪 言"部分,增加了招募说明书的法规依据。

3、在"第二部分　释义"部分,增加了"《流动性风险规定》"、"流动性受限资产"、"摆动定价机制"的释义。

4、在"第三部分 基金管理人"中,更新了"一、基金管理人概况"、"二、证券投资基金管理情况"、"三、主要人员情况"的相关信息。

5、在"第四部分 基金托管人"中,更新了基金托管人情况的相关信息。

6、在"第五部分 相关服务机构"中,更新了基金份额销售机构的相关信息。

7、在"第九部分　基金份额的申购与赎回"中,更新了"一、基金份额的申购与赎回"的相关信息。

8、在"第十部分　基金的投资"中,更新了"二、投资范围"、"四、投资限制"、"七、基金投资组合报告"的相关内容。基金投资组合报告相关内容及数据的截止日期为2018年3月31日。

9、在"第十一部分　基金的业绩"中,更新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"第十三部分　基金资产的估值"中,更新了"四、估值方法"、"五、估值程序"、"六、暂停估值的情形"的相关内容。

11、在"第十五部分　基金的费用与税收"中,更新了"三、与基金销售有关的费用"的相关内容。

12、在"第十七部分　基金的信息披露"中,更新了"五、公开披露的基金信息"的相关内容。

13、在"第二十一部分　基金托管协议摘要"中,更新了"一、基金托管协议当事人"、"二、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查"、"五、基金资产净值计算和会计核算"的相关内容。

14、在"第二十三部分　其他应披露事项"中,更新了本基金在本报告期内的相关公告。

十六、签署日期

2018年6月24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
二〇一八年八月八日