

博时安仁一年定期开放债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

2019年1号

本基金根据2016年6月30日中国证券监督管理委员会《关于准予博时安仁一年定期开放债券型证券投资基金注册的批复》（证监许可〔2016〕1174号）进行募集。本基金的基金合同于2016年6月24日正式生效。本基金为契约型开放式基金。

【重要提示】

1. 本基金根据2016年6月30日中国证券监督管理委员会《关于准予博时安仁一年定期开放债券型证券投资基金注册的批复》（证监许可〔2016〕1174号）进行募集。
2. 基金管理人保证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投资价值、市场前景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。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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。
3. 投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读基金合同、本招募说明书等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。投资者需充分了解本基金的产品特性，并承担基金投资中出现的各类风险。投资本基金可能遇到的风险包括：利率风险、本基金持有的信用品种违约带来的信用风险、债券回购风险等等；基金运作风险，包括在本基金封闭运作期间，基金份额持有人面临不能赎回基金份额的风险。以及基金管理人不在基金管理工作过程中产生的基金管理风险，等等。此外，本基金以1元初始面值进行募集，在市场波动等因素影响下，存在基金份额净值跌破1元初始面值的风险。本基金为债券型基金，预期收益和风险均高于货币市场基金，低于混合型基金、股票型基金，属于中低风险/收益的产品。
4. 本基金的部分资产将投资于中小企业私募债券。由于中小企业私募债券发行门槛低，投资过程中信用风险也相应增加，有可能出现债券到期后，企业不能按时兑付本息，或者存在信用评级下调的风险。中小企业私募债券无法在交易所上市交易，而通过上述非公开市场综合综合电子平台及场外综合综合交易平台，或证券公司进行转让，同时，交易所交易机制同时先后顺序下私募基金债券转让进行限制，对导致私募债券投资者超过200人的转让不予确认。因此，本基金在投资中小企业私募债券的过程中，面临着较高的风险。
5. 本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的债券、货币市场工具及法律法规中国证监会允许基金投资的金融衍生品（但在特等资产范围内与相关限制），在正常市场情况下本基金的流动性风险较低（但在特等资产范围内，如发生大额赎回或发生流动性危机，本基金存在因难以及时变现资产而带来的流动性风险，可能导致基金资产变现出现困难或变现时证券资产价格出现较大波动，发生基金份额净值波动幅度较大，无法在规定时间内正常赎回业务，基金不能实现既定的投资策略等风险）。
6. 本基金的风险比较优势为：中债综合财富指数涨跌幅×90%+1年期定期存款利率×（1-90%）×（每个报告期前11个交易日定期存款利率按照当日中国央行公布并执行的利率×100%），但本基金的资金水平有可能不能达到或超过同期的目标收益率水平，投资者将面临低于目标收益率甚至亏损的风险。
7. 基金不同于行市储蓄与存款，基金投资者有可能获得较高的收益，也有可能损失本金。投资有风险，投资者在进行投资决策前，请仔细阅读本基金的招募说明书及《基金合同》。
8. 基金的过往业绩并不预示其未来业绩。基金管理人管理的其他基金业绩并不构成新基金业绩表现的保证。
9. 本基金的封闭运作期间，基金份额持有人不能申购、赎回、转换基金份额，因此，若基金份额持有人错过某一开放期可能无法赎回，其赎回将自动转入下一封闭期，到下一开放方可赎回。
10. 基金份额持有人理解投资人基金投资的“买者自负”原则，在投资人作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。

本招募说明书（更新）所载内容截止日为2019年1月24日，有关财务数据和净值表现截止日为2018年9月30日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

名称：博时基金管理有限公司
住所：广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦29层
办公地址：广东省深圳市福田区益田路5099号基金大厦21层
法定代表人：张光华
成立时间：1993年7月13日
注册资本：2.5亿元人民币
存续期间：持续经营
联系人：韩晓
联系电话：(0755) 8316 9999

博时基金管理有限公司（以下简称“公司”）经中国证监会证监基金字[1998]26号文批准设立。目前公司股东为招商局集团有限公司，持有股份49%；上海汇华实业集团有限公司，持有股份25%；天津港（集团）股份有限公司，持有股份6%；中国长城资产管理股份有限公司，持有股份12%；上海盛创股权投资基金有限公司，持有股份6%；广州建信基金管理有限责任公司，持有股份6%。注册资本为25亿元人民币。

公司设立了投资决策委员会。投资决策委员会负责指导基金资产的运作，确定基金的投资策略和资产配置的原则。

公司下设两个总部和二十九个直属部门，分别是：权益投资总部、固定收益总部、量化投资总部、衍生品部、指数与量化投资部、另类投资部、公募权益管理部、公募固定收益管理部、养老金业务中心、战略客户部、机构—上海、机构—南方、养老金业务中心、战略客户部—北京、零售—上海、零售—北方、专户业务部、互联网金融部、业务运营办公室、办公室、人力资源部、财务部、信息技术部、基金运营部、风险管理部、法律合规部。

权益投资总部负责公司管理资产的权益投资管理及相关工作。权益投资总部下设股票投资部（含港股投资小组）、研究部。股票投资部负责进行股票选择和组合管理。研究部负责完成投资研究、投资策略、行业上市公司及市场的研究。固定收益总部负责公司所管理资产的固定收益投资管理及相关工作。固定收益总部下设固定收益管理组、公募基金组、专户组、国际化和研究组，分别负责各类固定收益资产的研究和投资工作。

市场销售与市场运作分析部，市场策略组；组织落实公司总体市场战略，协同产品和投资体系以及市场团队的工作，拟订年度市场推广和渠道管理计划，负责机构和产品的绩效考核和费用管理；公司品牌及产品展示部、公募业务组织、市场分析组等。战略客户部负责北方地区重点客户和机构客户主要服务业务以及该区域机构客户的战略与服务工作。机构—上海和机构—南方主要负责华东地区、华南地区以及其他指定区域的机构客户销售与服务工作。养老金业务中心负责公司品牌、企业年金、基本养老金及企业年金客户的拓展、销售与服务、养老金研究与咨询、养老金销售支持与服务、培训支持、相关信息服务等工作。养老金业务部负责公募权益的开拓和销售服务；统一—北京、零售—上海、零售—南方负责公司全国范围内的销售和售后服务。企业年金部负责企业年金业务拓展和销售支持服务；退休公共事业管理部、会议支持部、博时公益基金会的管理及运营等。办公室负责公司行政后勤支持、企业文化管理、外事活动管理、档案管理等工作。人力资源部负责人力资源规划、招聘、产品营销培训、销售管理；薪酬规划及薪酬方案设计；营销培训管理；渠道支持与服务；零售体系的绩效考核与管理等工作。

宏观策略部负责为投资决策资产配置提供宏观研究与策略研究支持。交易部负责执行基金经理的交易指令并进行交易分析和交易监督。指数与量化投资部负责公司各指数及量化投资产品的研究和投资管理等工作。特定资产管理部负责公司权益类特定资产专户和权益类保本投资产品的投资管理及相关工作。多元资产管理部负责公司的基金中基金投资产品的研究和投资管理等工作。年金业务部负责公司所管理企业年金等养老金资产的投资管理及相关工作。绝对收益管理部负责公司绝对收益产品的研发和管理工作。产品规划部负责新产品设计、新产品报批、主要部门沟通协调、产品推广以及年金方案设计等工作。互联网金融部负责公司互联网金融战略规划和设计实施、公司互联网平台的平台建设、业务拓展和网络运营、推动公司业务在互联网平台上的创新。客户服务中心负责客户与网络运营与服务、呼叫中心业务与运营的销售；营销系统维护与搭建；新媒体台业务；客户合同及档案管理、机构商务支持；客户平台与服务与运营支持等工作。

董事会办公室专门负责股东大会、董事会、监事会及各专业委员会各项会务工作；股东关系管理与维护、接听电话、函件及服务；董事会办公室治理、各项议案的审议和协调服务；统一—北京、零售—上海、零售—南方负责公司全国范围内的销售和售后服务。行政公共事业管理部、会议支持部、博时公益基金会的管理及运营等。办公室负责公司行政后勤支持、企业文化管理、外事活动管理、档案管理等工作。人力资源部负责人力资源规划、招聘、产品营销培训、销售管理；薪酬规划及薪酬方案设计；营销培训管理；渠道支持与服务；零售体系的绩效考核与管理等工作。

宏观策略部负责为投资决策资产配置提供宏观研究与策略研究支持。交易部负责执行基金经理的交易指令并进行交易分析和交易监督。指数与量化投资部负责公司各指数及量化投资产品的研究和投资管理等工作。特定资产管理部负责公司权益类特定资产专户和权益类保本投资产品的投资管理及相关工作。多元资产管理部负责公司的基金中基金投资产品的研究和投资管理等工作。年金业务部负责公司所管理企业年金等养老金资产的投资管理及相关工作。绝对收益管理部负责公司绝对收益产品的研发和管理工作。产品规划部负责新产品设计、新产品报批、主要部门沟通协调、产品推广以及年金方案设计等工作。互联网金融部负责公司互联网金融战略规划和设计实施、公司互联网平台的平台建设、业务拓展和网络运营、推动公司业务在互联网平台上的创新。客户服务中心负责客户与网络运营与服务、呼叫中心业务与运营的销售；营销系统维护与搭建；新媒体台业务；客户合同及档案管理、机构商务支持；客户平台与服务与运营支持等工作。

董事会办公室专门负责股东大会、董事会、监事会及各专业委员会各项会务工作；股东关系管理与维护、接听电话、函件及服务；董事会办公室治理、各项议案的审议和协调服务；统一—北京、零售—上海、零售—南方负责公司全国范围内的销售和售后服务。行政公共事业管理部、会议支持部、博时公益基金会的管理及运营等。办公室负责公司行政后勤支持、企业文化管理、外事活动管理、档案管理等工作。人力资源部负责人力资源规划、招聘、产品营销培训、销售管理；薪酬规划及薪酬方案设计；营销培训管理；渠道支持与服务；零售体系的绩效考核与管理等工作。

宏观策略部负责为投资决策资产配置提供宏观研究与策略研究支持。交易部负责执行基金经理的交易指令并进行交易分析和交易监督。指数与量化投资部负责公司各指数及量化投资产品的研究和投资管理等工作。特定资产管理部负责公司权益类特定资产专户和权益类保本投资产品的投资管理及相关工作。多元资产管理部负责公司的基金中基金投资产品的研究和投资管理等工作。年金业务部负责公司所管理企业年金等养老金资产的投资管理及相关工作。绝对收益管理部负责公司绝对收益产品的研发和管理工作。产品规划部负责新产品设计、新产品报批、主要部门沟通协调、产品推广以及年金方案设计等工作。互联网金融部负责公司互联网金融战略规划和设计实施、公司互联网平台的平台建设、业务拓展和网络运营、推动公司业务在互联网平台上的创新。客户服务中心负责客户与网络运营与服务、呼叫中心业务与运营的销售；营销系统维护与搭建；新媒体台业务；客户合同及档案管理、机构商务支持；客户平台与服务与运营支持等工作。

名称：中国民生银行股份有限公司（以下简称“民生银行”）
住所：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
成立时间：1996年2月7日
基金托管业务批准文号：证监基金字〔2004〕110号
组织形式：其他股份有限公司（上市）
注册地址：28, 365, 585, 227元/人民币
存续期间：持续经营
电话：010-58660666
联系人：罗菲菲

中国民生银行股份有限公司是我国首家主要由非国有企业入股的全股份制商业银行，同时又严格遵循《公司法》和《商业银行法》建立的现代股份制商业银行。多种经营综合性和中国金融业的涉足和实现现代化的现代企业制度，使民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内经济、金融界所关注。中国民生银行成立二十年来，业务不断拓展，规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了快速健康的发展势头。

2000年12月19日，中国民生银行在沪发行《60016》在上海证券交易所挂牌上市。2003年3月18日，中国民生银行在沪发行可转换公司债券在沪上市正式挂牌交易。2004年11月8日，中国民生银行通过银行间债券市场发行了50亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功发行次级债券的商业银行。2006年10月26日，中国民生银行圆满完成股权分置改革，成为中国首家完成股权分置改革的商业银行，为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。2009年11月26日，中国民生银行在香港交易所挂牌上市。

中国民生银行上市以来，始终“团结奋进，开拓创新，培育人才”；严格管理，规范行为，敬业专业；审慎经营，提高效益，稳健发展”的经营发展方针，在改革发展和管理等方面进行了有益探索，先后推出了“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三卡”工程，独立审计制度、八大基础管理制度、集中处理商业模式及业务改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满活力与后劲的崭新的商业银行形象。

2013年度，民生银行荣获《中国证券投资基金业协会和创业投资产业委员会年度中国优秀股权投资机构和上市公司》“最佳资产管理公司”及由21世纪传媒颁发的2013年PEVC中国最佳199强企业、最佳股权投资机构、中国金融专业经济学博士研究生。2014年荣获《中国内部审计协会》“2013年度中国内部审计行业优秀企业”称号。

在第八届“2014中国内部审计行业民营企业内部审计优秀企业”评选中荣获“2014年度中国内部审计行业优秀企业”称号。

在“2013第五届中国竞争力金融品牌价值榜”中，民生银行荣获“2013卓越竞争力品牌建设银行”奖。

在中国社科院发布的《中国企业社会责任蓝皮书（2013）》中，民生银行荣获“中国企业上市公司社会责任指数第一名”、“中国民营企业社会责任指数第一名”、“中国银行业社会责任指数第一名”。

2013年获评“中国上市公司公民评选”中，民生银行荣获“2013年度中国最佳企业公民奖”。

2014年获评“年度品牌盛典”最佳品牌贡献奖”、“年度公益慈善优秀项目大奖”。

2014年获评“亚洲企业责任”“第四届最佳投资者关系公司”大奖和“2014亚洲企业社会责任典范奖”。

2014年还荣获《亚洲银行家》“中国最佳中小企业贸易金融银行奖”，获得《21世纪经济报道》“最佳资产管理私人银行”奖，获评《经济观察报》“年度卓越私人银行”奖。

2015年度，民生银行在《金融时报》举办的2015年度“中国金融竞争力评选”中荣获“金牌财富管理银行”奖。

2015年度，民生银行荣获《EUROMONEY》2015年度“中国最佳实物黄金投资银行”奖。

2015年度，民生银行连续第四次获评《企业社会责任蓝皮书（2015）》“中国银行业社会责任蓝皮书第一名”。

2015年度，民生银行在《经济观察报》主办的2014-2015年度中国卓越金融奖评选中荣获“年度卓越创新银行”和“年度卓越服务银行”两项大奖。

2016年度，民生银行荣获2016胡润中国新金融500强和2016中国创新创业模式新金融企业大奖。

2016年度，民生银行荣获“中国证券投资基金业协会”颁发的“2016年度中国最佳资产管理公司”奖。

2016年度，民生银行荣获“中国银行业协会”颁发的“2016年度中国最佳私人银行”奖。

2016年度，民生银行荣获“中国银行业协会”颁发的“2016年度中国最佳财富管理银行”奖。

2016年度，民生银行荣获“中国银行业协会”颁发的“2016年度中国最佳私人银行”奖。

办公地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼
负责人：刘佳
电话：021-51150288
传真：021-51150398
联系人：刘佳
经办律师：廖海、刘佳
四、审计基金财产的会计师事务所
名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号展翼银行大厦507单元

办公地址：上海市湖濱路202号普华永道中心11楼
执行事务合伙人：李道明
联系电话：(86) 21 22388888
传真：(86) 21 23898900
联系人：沈兆杰
经办注册会计师：张振波、沈兆杰

四、基金名称
博时安仁一年定期开放债券型证券投资基金
五、基金类型
契约型开放式

在谨慎投资的前提下，本基金力争实现业绩比较基准，追求基金资产的长期、稳健、持续增值。

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国家债券、金融债券、次级债券、中央银行票据、企业债券、公司债券、中期票据、中小企业私募债券、短期融资券及超级短期融资券、可分离交易债券的纯债、资产支持证券、回购债券、定期存款等金融工具以及法律法规中国证监会允许的货币市场基金投资品种（但须符合中国证监会的相关规定）。

本基金不投资于股票、权证等权益类资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。

本基金投资于债券资产不低于基金资产的90%，但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每次开放申购前两个工作日，开放申购前两个工作日的期间内，本基金资产不上述比例限制。开放期内，本基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的5%，在封闭期内，本基金不受上述%的限制，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，本基金管理人可在履行适当程序后，将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

1. 封闭期投资策略
(1) 资产配置策略
本基金为债券型基金，基金的投资范围为：国内依法发行上市的国家债券、金融债券、企业债券、中央银行票据、企业债券、中期票据、中小企业私募债券、短期融资券及超级短期融资券、可分离交易债券的纯债、资产支持证券、回购债券及法律法规中国证监会允许的货币市场基金投资品种（但须符合中国证监会的相关规定）。本基金不投资于股票、权证等权益类资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。

在以上战略性资产配置的基础上，本基金通过自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析相结合的方法，确定资产在非信用类固定收益类证券（国债债券、中央银行票据等）和信用类固定收益类证券之间的配置比例。

(2) 固定收益类证券投资策略
本基金在固定收益类证券