中加瑞盈债券型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

（2019年10月25日）

基金管理人：中加基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司
重要提示

中加瑞盈债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）是根据《中加心安保本混合型证券投资基金基金合同》的约定，由中加心安保本混合型证券投资基金转型而来。

中加心安保本混合型证券投资基金是经证监会证监许[2016]1号文中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可【2016】211号文准予募集注册，自2016年2月29日起至2016年3月18日公开募集，并于2016年03月23日正式生效。中加心安保本混合型证券投资基金第一个保本周期于2018年3月23日到期，由于中加心安保本混合型证券投资基金不符合保本基金存续条件，根据《中加心安保本混合型证券投资基金基金合同》的约定，该基金保本周期到期后转型为非保本的债券型基金，基金名称相应变更为“中加瑞盈债券型证券投资基金”。

基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书是编制基金管理人和基金托管人的业务活动的重要文件，是投资者决定是否申购、赎回、转换、转入、转出、定期定额投资基金的依据。

基金管理人依照恪尽职守，诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证投资本基金一定盈利，也不保证基金投资收益。

本基金招募说明书“基金的投资”章节中有关“风险收益特征”的表述是基于投资范围、投资比例、证券市场普遍规律等做出的概述性描述，代表了一般市场情况下本基金的长期风险收益特征。销售机构（包括基金管理人直销机构和其他销售机构）根据相关法律法规对本基金进行“销售适当性风险评价”，不同的销售机构采用的评价方法也不同，因此销售机构的基金产品“风险等级评价”与“基金的投资”章节中“风险收益特征”的表述可能存在不同，投资人在购买本基金时要按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资人在投资本基金前，请仔细阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》等信息披露文件，并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投资者的风险承受能力相适应，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。投资人根据所持有份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括：国際体政治、经济、社会等环境因素变化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，由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金的特定风险等。

投资有风险，投资人在做本基金的投资决策前应认真阅读本基金的招募说明书，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。基金的过往业绩并不代表未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人郑重投资者基金投资的“实省自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会注册，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。

本招募说明书所载内容截止日为2019年3月23日（其中“三、基金管理人”相关信息更新截止日为2019年10月23日），有关财务数据和净值表现截止日为2018年12月31日。（财务数据未经审计）

一、基金管理人概况

（一）基金管理人概况

名称：中加基金管理有限公司

住所：北京市顺义区仁和镇顺泽大街65号317室

办公地址：北京市西城区南纬路35号

邮政编码：100050

法定代表人：夏宏

成立时间：2013年3月27日

电话：400-00-95526

注册资本：6.6亿元人民币

存续期间：持续经营

股权结构：

中加基金管理有限公司股权比例为：北京银行股份有限公司44%，加拿大丰业银行28%，北京乾融投资（集团）有限公司12%，中地种业（集团）有限公司6%，有研科技集团有限公司5%，绍兴越华开发经营有限公司5%。

基金管理情况：目前基金管理人旗下管理三十五只基金，分别是中加货币市场基金（A/C），中加纯债一年定期开放债券型证券投资基金（A/C），中加纯债债券型证券投资基金，中加改革红利灵活配置混合型证券投资基金，中加心享灵活配置混合型证券投资基金A/C)，中加瑞盈债券型证券投资基金（原中加心安保本混合型证券投资基金），中加丰润纯债债券型证券投资基金（A/C），中加丰尚纯债债券型证券投资基金，中加丰泽纯债债券型证券投资基金，中加丰盈纯债债券型证券投资基金，中加纯债两年定期开放债券型证券投资基金（A/C），中加丰玉纯债债券型证券投资基金，中加丰利纯债债券型证券投资基金，中加纯债三年定期开放债券型证券投资基金（A/C），中加丰裕纯债债券型证券投资基金，中加纯债四年定期开放债券型证券投资基金，中加纯债两年定期开放债券型证券投资基金（A/C），中加丰享纯债债券型证券投资基金（A/C），中加丰瑞纯债债券型证券投资基金（A/C），中加丰泰纯债债券型证券投资基金（A/C），中加丰和三个月定期开放债券型证券投资基金（A/C），中加丰裕三个月定期开放债券型证券投资基金（A/C），中加丰利三年定期开放债券型证券投资基金。

（二）主要成员情况

1、董事会成员：

夏宏先生，董事长，伦敦政治经济学院硕士学位，于1996年加入北京银行，历任分公室副主任、机关支行行长，阜裕管辖行行长，营业发展部副总经理等职务。夏先生具有丰富的金融业工作经验，于2013年5月加入中加基金管理有限公司。

冯丽华女士，董事长，管理学硕士。自1985年始，冯女士历任工商银行永城支行计划科副科长、北京市计委财政金融处、工商银行总行国际业务部副处长、北京银行营业计划部、公司金融部、个人银行部、财富管理部等部门总经理，现任北京银行股份有限公司副行长。

唐礼安先生（Peter Shan），董事，现任职于加拿大丰业银行，职务为全球战略客户集团高级顾问总裁。唐礼安先生在丰业银行工作了20年，在金融、财富管理、全球投资银行和投权投资本市场等业务领域拥有广泛的行业经验。唐礼安先生在丰业银行担任过Baycrest基金会董事，卑斯顿大学礼头人上诉内阁副主席，唐礼安先生是特许账户和特许专业会计师，持有多伦多大学学特等管理学院的工商管理硕士(MBA)学位。

黄英恩先生（Julian Wong），董事，毕业于香港理工大学，拥有加拿大财务策划协会和财务策划师标准理事会颁发的财务策划证书，同时也是加拿大银行家协会院士，周女士拥有30年金融市场工作经验，擅长于国际商务管理、合资经营、基金及经纪业务，在她丰富的职业生涯中，推出了领先沪区域和国际投资基金，建立过基金组件，并在日本建立第一只美元清算基金，也曾在香港、新加坡和日本等新兴金融市场开展业务。目前，周女士任职加拿大丰业银行亚太区财富管理业务副总裁，负责亚太地区全面财富管理策略的开发和执行，领导亚洲财富管理业务，包括理念构思与设计，市场评估，产品开发管理以及财务、经营合规性和风险管理。

郑素敏女士，董事，北京经济管理学院硕士学位，助理经济师，于1998年7月加入北京银行。郑女士于2017年1月至今担任北京银行资金运营中心总经理，2015年2月至2017年1月担任北京银行资金运营中心副总经理，2006年12月至2015年2月担任北京银行资金交易部副总经理，2006年7月至2006年12月担任北京银行资金交易部总经理助理。之前，郑女士在北京大学、北京大学光华管理学院、北京银行就职多年，曾任职于摩根大通银行北京分行。

毕黎黎女士，董事，大学本科。在投资领域具有丰富的管理经验，在北京乾融投资（集团）有限公司担任副董事长兼财务。

张建设先生，董事，1984年7月毕业于西北农业大学（现西北农林科技大学）经济管理专业，获农业经济管理学士学位；1984年7月至1996年5月就职于农业部农村合作经济经营管理总站，农业物资司、农业物资供销总公司，先后任职员、财务处长、高级经济师；自2000年至今，先后担任中地种业有限公司董事长兼总经理、中地种业集团有限公司董事长兼总经理、中地种业有限公司董事长兼总裁等职务；同时担任中国畜牧业协会副会长、中国饮料业协会副会长、中国饮料工业协会理事长。

刘丽清先生，董事，1989年至2018年任职于北京市人民政府（原北京市计委、计委）。在财务处先后担任主任科员、副处长、处长、综合计师等职务，现任有限科技集团有限公司总会计师、党委委员。

杨立新先生，独立董事，研究生，自1988年起，先后在中国人民银行邮政分行、人事处、中国银行总行、中国人民银行总行人事司、中国民族证券有限责任公司工作，并先后担任副科长、人事主管、商贸部总经理、计划资金部总经理、董事办公室主任、纪委副书记等职务。

杨运杰先生，独立董事，经济学博士，教授，博士生导师；自1986年始，杨先生先后在河北林学院、中央财经大学担任经济学的教学工作，并先后担任系副主任、研究生部常务副主任、学院院长等职务，期间还在深圳经济特区证券公司从事管理总部经理研发部经理，现任中央财经大学经济学院教授，博士生导师。

杨文生先生，独立董事，上海财经大学会计学硕士，高级会计师，注册会计师，中国银行业从业人员资格证书持有人。曾任职于Harper Group（中经合集团）担任经理，在中华创业网担任总经理，在嘉芳创业投资公司担任合伙人，在北京华创先锋科技有限公司担任总经理并在美国纽约证券交易所北京代表处担任首席代表，在美国纽约证券交易所担任代表处首席代表，在美国纽约证券交易所担任代表处首席代表。

2、监事会成员

高红女士，监事，现任北京银行股份有限公司北京管理部公司银行部总经理。高女士自1994年起，先后担任跨北京顺义信托投资公司证券投资部经理、北京顺义信托投资公司证券投资部副总经理、北京顺义信托投资公司证券投资部总经理、北京证券有限责任公司经纪业务总监、西北证券有限公司董事长助理兼分限部总经理等职务，拥有丰富的金融行业工作和管理经验。2008年加入北京银行，先后任职于总行公司银行总部、北京管理部大企业客户二部及公司银行部。

李刚（Shirley李刚），女，监事，硕士学位，美国注册会计师（US CPA），注册管理会计师（CMA），注册内部审计师（CIA），注册金融分析师（CFA）。李女士具有丰富的财务管理、内部审计、风险管理、内控管理、公司治理、企业文化建设等方面的工作经验。李女士曾任职于美国知名会计师事务所安永（Ernst & Young）、美国知名保险公司美国国际集团（AIG）、美国知名投资银行摩根士丹利（Morgan Stanley）、美国知名投资银行摩根大通（JPMorgan Chase）、美国知名投资银行摩根大通（JPMorgan Chase）、美国知名投资银行摩根大通（JPMorgan Chase