益民基金管理有限公司益民信用增利纯债一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书摘要

基金管理人:益民基金管理有限公司
基金托管人:兴业银行股份有限公司
二〇二〇年五月

【重要提示】

本基金的募集申请经中国证监会2017年5月16日(证监许可【2017】729号)注册。

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做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。

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,投资者根据所持有的基金份额享受基金收益,同时承担相应的投资风险。投资人在投资本基金前,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,包括:因整体政治、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,由于基金投资人连续大量赎回基金产生的流动性风险等。本基金以定期开放方式运作,即采用封闭运作和开放运作交替循环的方式,投资者需在开放期提出申购赎回申请,封闭期内本基金不办理申购与赎回业务,基金份额持有人面临封闭期内无法赎回的风险。

本基金为债券型基金,属于较低风险基金产品,其长期平均风险和预期收益率低于股票型及混合型基金,高于货币市场基金。

投资人在进行投资决策前,请仔细阅读本基金的招募说明书、基金合同、基金产品资料概要等信息披露文件,了解基金的风险收益特征,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断本基金是否和自身的风险承受能力相适应,并自行承担投资风险。

本基金的目标客户不包含特定的机构投资者。

投资有风险。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不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”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。

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。

本基金合同于2017年10月16日生效。本更新招募说明书所载内容截止日为2020年4月16日,有关财务数据和净值表现截止日为2020年3月31日,财务数据未经审计。

兴业银行股份有限公司于2020年5月14日复核了本次招募说明书更新。

本招募说明书关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容,将不晚于2020年9月1日起执行。

第一部分 基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:益民基金管理有限公司
住所:重庆市渝中区上清寺路110号
法定代表人:翁振杰注
设立日期:2005年12月12日
批准设立机关及批准设立文号:中国证监会、中国证监会证监基金字[2005]192号
组织形式:有限责任公司
注册资本:人民币1亿元
存续期限:持续经营
经营范围:公开募集证券投资基金管理、基金销售、特定客户资产管理。
联系人:李星星
电话:010-63105556
传真:010-63100588
股权结构:

股东名称	持股比例
重庆国际信托股份有限公司	65%
中国新纪元有限公司	35%

(二)主要成员情况

1、董事会成员:

(1)纪小龙,公司拟任董事长(自2020年5月11日起担任公司董事长),男,1964年生,北京农业机械化学院工学学士,中欧国际工商学院 EMBA。现任中国新纪元有限公司董事,北京紫金投资有限公司法定代表人、董事长,北京紫金创投有限公司法定代表人、董事长,国投资本股份有限公司独立董事,北京天力展业科技发展有限公司法定代表人、执行董事、经理。曾任国投信托有限公司副总经理,中国对外经济贸易信托投资有限公司副总经理,博时基金管理公司市场发展部、研究策划部副经理,北京变压器厂常务副厂长等职。

(2)窦仁政,董事,男,1969年生,汉族,中共党员,硕士研究生,会计师,高级经济师。曾任中国人民银行银行监管一司监管二处副处长,中国银监会财务会计部财务管理处副处长、会计制度处处长,中国银监会财务会计部副主任,中国银监会人事部副主任、组织部副部长及中国银监会国有重点金融机构监事会专职监事。现任重庆国际信托股份有限公司董事、总经理,重庆三峡银行股份有限公司董事。

(3)刘影,董事,女,1974年生,高级会计师,注册会计师。曾任四川省信托投资公司涪陵证券营业部主管会计,重庆国际信托股份有限公司计划财务部业务经理、副总经理、总经理。现任重庆国际信托股份有限公司财务管理总部总裁,合肥科技农村商业银行股份有限公司董事,重庆路桥股份有限公司董事,重庆三峡资产管理有限公司董事,重庆银行股份有限公司董事。

(4)康健,董事,男,1974年生,学士学位。曾任中国建设银行成都铁道支行个银、会计、信贷部门科员,中国建设银行成都铁道支行业务一部副科长,中国建设银行成都冠城支行行长,中国建设银行成都火车北站支行行长,重庆国际信托股份有限公司信托业务一部副总经理,重庆国际信托股份有限公司投资银行二部总经理,国泓资产管理有限公司总经理,益民基金管理有限公司常务副总经理。现任国泓资产管理有限公司董事长,益民基金管理有限公司总经理。

(5)梁雪青,独立董事,女,1978年生,硕士研究生,高级律师。曾任北京正仁律师事务所副主任,北京众鑫律师事务所(原中国法律事务中心)高级合伙人、公司法务部部长。现任北京舟之同律师事务所执委会主任,中国知识产权研究会高级研究员,北京甘肃企业商会副会长,北京陇商财经委员会秘书长,威讯柏睿数据科技(北京)有限公司总经理。

(6)徐经长,独立董事,男,中国人民大学商学院教授,博士,博士生导师。财政部“会计名家”入选者,教育部国家级精品课程主讲人,中国证监会第四、五届并购重组审核委员会委员、召集人,北京市教学名师,企业会计准则咨询委员会委员,中国银行间市场交易商协会会计专业委员会委员,中国会计学会理事、会计基础理论专业委员会副主任委员,中国金融会计学会常务理事,中化国际、光大证券、海南航空、中信重工等公司独立董事。

(7)李萍,独立董事,女,1966年生,北大国发院就读EMBA并获得美国福坦莫大学工商管理硕士学位。曾任职于陕西省人民医院从事管理工作,陕西唐华纺织印染集团有限责任公司财务总监,陕西华锐实业发展有限公司财务总监。现任陕西华锐实业发展有限公司董事长,北京水墨雍和文化发展有限公司董事长,河南北大学园学前教育管理咨询有限公司董事。

2、监事会成员:

(1)贾玫,监事长,女,1982年生,硕士研究生,经济师。曾任重庆信托研究发展中心副主任(主持工作)、高级经理。现任同方国信投资控股有限公司副总经理、董事会秘书,昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司董事。

(2)熊京,监事,男,1964年生,博士研究生,助理研究员。曾任北京卡尔曼网络工程有限公司总裁助理。现任易联科技有限公司董事长,中国新纪元有限公司董事。

(3)慕娟,职工代表监事,女,1967年生,硕士研究生。曾任鞍山钢铁公司矿山研究所工程师,大地桥基础设施投资咨询有限责任公司项目经理,益民基金管理有限公司运作保障部副经理。现任益民基金管理有限公司运作保障部副总经理。

(4)谷悦,职工代表监事,女,1987年生,大学本科学历。曾任西南证券沧白路营业部业务经理,西南证券资产管理部职员。现任益民基金管理有限公司综合管理部高级行政经理。

3、高级管理人员:

(1)康健,董事、总经理,男,1974年生,学士学位。曾任中国建设银行成都铁道支行个银、会计、信贷部门科员,中国建设银行成都铁道支行业务一部副科长,中国建设银行成都冠城支行行长,中国建设银行成都火车北站支行行长,重庆国际信托股份有限公司信托业务一部副总经理,重庆国际信托股份有限公司投资银行二部总经理,国泓资产管理有限公司总经理,益民基金管理有限公司常务副总经理。现任国泓资产管理有限公司董事长,益民基金管理有限公司总经理。

(2)闫峥,督察长,女,1975年生,经济学硕士。曾任香港利骏贸易发展公司北京办事处商务助理,北京中关村通信网络发展有限责任公司行政经理,益民基金管理有限公司筹备组成员。2005年12月益民基金管理有限公司成立后,历任公司董事会秘书兼综合管理部总经理、总经理助理、首席行政官、财务负责人。2020年2月18日始任益民基金管理有限公司督察长。现任益民基金管理有限公司督察长、董事会秘书。

4、基金经理

赵若琼,曾任民生证券研究所行业研究员,方正证券研究所行业研究员。2015年6月加入益民基金,先后担任研究员和基金经理助理职位。现任益民基金管理有限公司益民服务领先灵活配置混合型证券投资基金、益民中证智能消费主题指数证券投资基金、益民信用增利纯债一年定期开放债券型证券投资基金、益民货币市场基金及益民优势安享灵活配置混合型证券投资基金等基金的基金经理。

益民信用增利纯债一年定期开放债券型证券投资基金历任基金经理如下:

张文泉先生自2018年11月1日至2019年12月31日期间任本基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

公司总经理康健先生,公募基金部副总经理兼基金经理吕伟先生,研究发展部副总经理兼基金经理牛永海先生,基金经理赵若琼女士。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

第二部分 基金托管人

一、基金托管人基本情况

(一)基本情况

名称:兴业银行股份有限公司(简称:兴业银行)
注册地址:福建省福州市湖东路154号
办公地址:上海市银城路167号
法定代表人:陶以平(代为履行法定代表人职责)
成立日期:1988年8月22日
基金托管资格批准文号:中国证监会证监基金字[2005]74号
注册资本:207.74亿元人民币
存续期间:持续经营

(二)发展概况及财务状况

兴业银行成立于1988年8月,是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一,总行设在福建省福州市,2007年2月5日正式在上海证券交易所挂牌上市(股票代码:601166),注册资本207.74亿元。

开业二十多年来,兴业银行始终坚持“真诚服务,相伴成长”的经营理念,致力于为客户提供全面、优质、高效的金融服务。截至2018年12月31日,兴业银行资产总额达6.71万亿元,实现营业收入1582.87亿元,全年实现归属于母公司股东的净利润606.20亿元。

二、托管业务部的部门设置及员工情况

兴业银行股份有限公司总行设资产托管部,下设综合管理处、市场处、委托资产管理处、产品管理处、稽核监察处、运行管理处、养老金管理中心等处室,共有员工100余人,业务岗位人员均具有基金从业资格。

三、基金托管业务经营情况

兴业银行股份有限公司于2005年4月26日取得基金托管资格。基金托管业务批准文号:证监基金字[2005]74号。截至2020年3月31日,我行共托管证券投资基金293只,托管基金的基金资产净值合计13616.94亿元,基金份额合计13270.30亿份。

四、基金托管人的内部风险控制制度说明

1、内部控制目标

严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和行内有关管理规定,守法经营、规范运作、严格监察,确保业务的稳健运行,保证基金资产的安全完整,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、内部控制组织结构

兴业银行基金托管业务内部风险控制组织结构由兴业银行审计部、资产托管部内设稽核监察处及资产托管部各业务处室共同组成。总行审计部对托管业务风险控制工作进行指导和监督;资产托管部内设独立、专职的稽核监察处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作,具有独立行使监督稽核工作职权和能力。各业务处室在各自职责范围内实施具体的风险控制措施。

3、内部风险控制原则

(1)全面性原则:风险控制必须覆盖基金托管部的所有处室和岗位,渗透各项业务过程和业务环节;风险控制责任应落实到每一业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责。

(2)独立性原则:资产托管部设立独立的稽核监察处,该处室保持高度的独立性和权威性,负责对托管业务风险控制工作进行指导和监督。

(3)相互制约原则:各处室在内部组织结构的设计上要形成一种相互制约的机制,建立不同岗位之间的制衡体系。

(4)定性和定量相结合原则:建立完备的风险管理指标体系,使风险管理更具客观性和操作性。

(5)防火墙原则:托管部自身财务与基金财务严格分开;托管业务日常操作部门与行政、研发和营销等部门严格分离。

(6)有效性原则:内部控制体系同所处的环境相适应,以合理的成本实现内控目标,内部制度的制订应当具有前瞻性,并应当根据国家政策、法律及经营管理的需要,适时进行相应修改和完善;内部控制应当具有高度的权威性,任何人不得拥有不受内部控制约束的权力,内部控制存在的问题应当能够得到及时反馈和纠正;

(7)审慎性原则:内控与风险管理必须以防范风险,审慎经营,保证托管资产的安全与完整为出发点;托管业务经营管理必须按照“内控优先”的原则,在新设机构或新增业务时,做到先期完成相关制度建设;

(8)责任追究原则:各业务环节都应有明确的责任人,并按规定对违反制度的直接责任人以及对负有领导责任的主管领导进行问责。

五、内部控制制度及措施

1、制度建设:建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、严格的人员行为规范等一系列规章制度。

2、建立健全的组织管理结构:前后台分离,不同部门、岗位相互牵制。

3、风险识别与评估:稽核监察处指导业务处室进行风险识别、评估,制定并实施风险控制措施。

4、相对独立的业务操作空间:业务操作区相对独立,实施门禁管理和音像监控。

5、人员管理:进行定期的业务与职业道德培训,使员工树立风险防范与控制理念,并签订承诺书。

6、应急预案:制定完备的《应急预案》,并组织员工定期演练;建立异地灾备中心,保证业务不中断。

六、基金托管人对基金管理人进行监督的方法和程序

基金托管人负有对基金管理人的投资运作行使监督权的职责。根据《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定,托管人对基金的投资对象和范围、投资组合比例、投资限制、费用的计提和支付方式、基金会计核算、基金资产估值和基金净值的计算、收益分配、申购赎回以及其他有关基金投资和运作的事项,对基金管理人进行业务监督、核查。

基金托管人发现基金管理人有违反《基金法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规规定的行为,应及时以书面形式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并以书面形式对基金托管人发出回函。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。基金管理人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的,基金托管人应报告中国证监会。基金托管人发现基金管理人有重大违规行为,立即报告中国证监会,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。

基金托管人发现基金管理人的指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当拒绝执行,立即通知基金管理人,并及时向中国证监会报告。

第三部分 相关服务机构

一、基金份额发售机构

1、直销机构:

(1)直销中心

直销中心:益民基金管理有限公司
注册地址:重庆市渝中区上清寺路110号
办公地址:北京市西城区宣武门外大街10号庄胜广场中央办公楼南翼13A
法定代表人:翁振杰
联系人:李星星
电话:010-63102987
传真:010-63100608
客服电话:400-650-8808
网址:www.ymfund.com

(2)网上直销

投资者可以通过基金管理人网上直销交易系统办理本基金的开户和认购手续,具体交易细则请参阅基金管理人网站公告。

网址:https://etrade.ymfund.com

2、代销机构

(1)兴业银行股份有限公司

注册地址:福州市湖东路154号
办公地址:上海市静安区江宁路168号
法定代表人:陶以平(代为履行法定代表人职责)
联系人:卞晟煜
联系电话:021-52629999
传真:021-62569187
客服电话:95561
网址:www.cib.com.cn

(2)招商银行股份有限公司

注册地址:广东省深圳市福田区深南大道7088号
办公地址:广东省深圳市福田区深南大道7088号
法定代表人:李建红
客服电话:95555
网址:www.cmbchina.com

(3)安信证券股份有限公司

注册地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
法定代表人:王连志
联系人: 陈剑虹
电话:0755-82558305
传真:0755-82558355
客服电话:4008-001-001
网址:http://www.essence.com.cn/

(4)光大证券股份有限公司

注册地址:上海市静安区新闸路1508号
办公地址:上海市静安区新闸路1508号
法定代表人:薛峰
联系人:何耀
电话:021-22169999
传真:021-22169134
客服电话:95525
公司网址:www.ebscn.com

(5)国盛证券有限责任公司

注册地址:江西省南昌市西湖区北京西路88号
办公地址:江西省南昌市西湖区北京西路88号
法定代表人:马跃进
联系人:汪代强
联系电话:0791-86283372
传真: 0791-86281305
客服电话:4008222111
网址: www.gszq.com.cn

(6)国金证券股份有限公司

注册地址: 四川省成都市东城根上街95号
办公地址:四川省成都市东城根上街95号
法定代表人:冉云
联系人:刘婧漪、贾鹏
联系电话: 028-86690057、028-86690058
传真: 028-86690126
客服电话:95310
网址: www.gjzq.com.cn

(7)长江证券股份有限公司

注册地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦
办公地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人:尤习贵
联系人:奚博宇
联系电话:027-65799999
传真:027-85481900
客服电话:95579
网址: www.95579.com

(8)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:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
法人: 张佑君
联系人:郑慧
电话:010-60838888
传真:010-60836029
客服电话:95548
网址:www.cs.ecitic.com

(9)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号龙翔广场东座5层
法人:姜晓林
联系人:刘晓明
电话:0531-89606165
传真:0532-85022605
客服电话:95548
网址:www.citicssd.com

(10)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
法人:吴坚
联系人:张煜
电话:023-63786633
传真:023-63786212
客服电话:95355,4008096096
网址:www.swsc.com.cn

(11)浙商证券股份有限公司

注册地址:浙江省杭州市西湖区杭大路1号黄龙世纪广场A座
办公地址:浙江省杭州市西湖区杭大路1号黄龙世纪广场A座6、7楼
法人: 吴承根
联系人:陈姗姗
电话:021-80108643
传真:021-80106010
客服电话:95345
网址:www.stocke.com.cn

(12)东海证券股份有限公司

注册地址:江苏省常州延陵西路23号投资广场18层
办公地址:上海市浦东新区东方路1928号东海证券大厦
法人: 陈耀庭
联系人:王一彦
电话:021-20333910
传真:021-50498825
客服电话:95531;400-8888-588
网址:www.longone.com.cn

(13)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4036号荣超大厦16-20层
办公地址:深圳市福田中心区金田路4036号荣超大厦16-20层
法人:曹实凡
联系人:石静武
电话:95511-8
传真:021-58991896
客服电话:95511-8
网址: stock.pingan.com

(14)西部证券股份有限公司

注册地址:西安市新城区东新街232号陕西信托大厦16-17层
办公地址:西安市新城区东新街232号陕西信托大厦16-17层
法人:刘建武
联系人:梁承华
电话:029-87406168
传真:029-87406710
客服电话:95582
网址:www.westsecu.com

(15)申万宏源证券有限公司

注册地址:上海市徐汇区长乐路989号45层
办公地址:上海市徐汇区长乐路989号40层
法定代表人:李梅
联系人:王叔胤
电话:021-33388252
传真:021-33388224
客服电话:95523
网址:www.sywg.com

(16)申万宏源西部证券有限公司

注册地址:新疆乌鲁木齐市高新区(新市区)北京南路358号大成国际大厦20楼
办公地址: 新疆乌鲁木齐市高新区 (新市区) 北京南路358号大成国际大厦20楼2005室
法定代表人:韩志谦
联系人:王怀春
电话:0991-2307105
传真:0991-2301927
客服电话:400-800-0562
网址:www.hysec.com

(17)中泰证券股份有限公司

注册地址:济南市市中区经七路86号
办公地址:济南市市中区经七路86号
法定代表人:李玮
联系人:许曼华
电话:021-20315290
传真:0531-68889095
客服电话:95538
网址:www.zts.com.cn

(18)中山证券有限责任公司

注册地址:深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼7层、8层
办公地址:深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼7层、8层
法定代表人: 林炳城
联系人:罗艺琳
电话:0755-82943755
传真:0755-82960582
客服电话:4001022011
网址:www.zszq.com

(19)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4号楼
办公地址: 北京市东城区朝内大街188号
法定代表人: 王常青
联系人:刘芸
电话:010-85156310
客服电话:95587/4008-888-108
网址:www.csc108.com

(20)爱建证券有限责任公司

注册地址:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1600号1幢32楼
办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1600号1幢32楼
法定代表人: 钱华
联系人:李欣
电话:021-32229888
传真:021-68728703
客服电话:021-32229888

(21)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号楼
办公地址: 北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人:张志刚
联系人:尹旭航
电话:010-63081493
传真:010-63081344
客服电话:95321
网址:www.cindasc.com

(22)中国银河证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融大街35号2-6层
办公地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
法定代表人:陈共炎
联系人:辛国政
客服电话:4008-888-888/95551
传真:010-83574807
网址:www.chinastock.com.cn

(23)广发证券股份有限公司

注册地址:广州市天河北路183号大都会广场5、7、8、17、18、19、38-44楼
办公地址:广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街2号618室
法定代表人:孙树明
联系人:黄岚
电话:020-87555888
客服电话:95575
网址:www.gf.com.cn

(24)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:上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦
法定代表人:陈继武
联系人:黄祎
电话:021-63333389
传真:021-63333390
客服电话:4006433389
网址:www.vstonewealth.com

(25)北京钱景基金销售有限公司

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6号1幢9层1008-1012
法定代表人:赵荣春
联系人:李超
电话:010-57418813
传真:010-57569671
客服电话:400-8759885
网址:www.qianjing.com

(26)大泰金石基金销售有限公司

注册地址:南京市建邺区江东中路222号南京奥体中心现代五项馆2105室
办公地址:上海市浦东新区峨山路505号东方纯一大厦15楼
法定代表人:袁颖明
联系人:赵明
电话:021-20324155
传真:021-20324199
客服电话:400-928-2266
网址:www.dtfunds.com

(27)奕丰基金销售有限公司

注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室(入住深圳市前海商务秘书有限公司)
办公地址:深圳市南山区海德三道航天科技广场A座17楼1704室
法定代表人:TEO WEE HOWE
联系人:叶健
电话: 0755-89460500
传真:0755-21674453
客服电话:400-684-0500
网址:www.ifastps.com.cn

(28)深圳市金斧子基金销售有限公司

注册地址:深圳市南山区粤海街道科苑路16号东方科技大厦18楼
办公地址:深圳市南山区粤海街道科苑路科兴科学园B3单元7楼
法定代表人:赖任军
联系人:张烨
联系电话:0755-66892301
传真: 0755-66892399
客服电话:400-9500-888
网址:www.jfzinv.com

(29)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:上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大903~906室
法定代表人:杨文斌
联系人:王诗玙
联系电话: 021-20613999
传真: 021-68596919
客服电话:400-700-9665
网址: www.ehowbuy.com

(30)上海万得投资顾问有限公司

注册地址:中国(上海)自由贸易试验区福山路33号楼11楼B座
办公地址:上海市浦东新区福山路33号建工大厦9楼
法定代表人:王廷富
联系人:徐亚丹
联系电话:021-51327185
传真:021-50710161
客服电话:400-821-0203
网址:www.520fund.com.cn

(31)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:上海市浦东新区峨山路91弄61号10号楼12楼
法定代表人:李兴春
联系人:曹怡晨
联系电话:86-021-50583533
传真:86-021-50583633
客服电话:400-921-7755
网址: www.leadfund.com.cn

(32) 南京苏宁基金销售有限公司

注册地址: 南京市玄武区苏宁大道1-5号
办公地址:南京市玄武区苏宁大道1-5号
法定代表人:刘汉青
联系人:王锋
联系电话: 025-66996699-887226
传真: 025-66008800-887226
客服电话:95177
网址: www.snjijin.com

(33)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1201-1203 法定代表人:肖雯
联系人:吴煜浩
联系电话: 020-89629021
传真: 020-89629011
客服电话:020-89629066

(34)北京肯特瑞基金销售有限公司

注册地址:北京海淀区西三旗建材城中路12号17号平房157
办公地址: 北京市通州区亦庄经济技术开发区科创十一街18号院京东集团总部A座15层
法人: 王苏宁
传真:010-89189566
客服电话:95118
网址:kenterui.jd.com

(35)上海陆金所资产管理有限公司

注册地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号15楼
法定代表人:鲍东华
联系人:宁博宇
联系电话:021-20665952
传真:021-22066653
客服电话:4008219031
网址:www.lufunds.com

(36) 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栋202室
办公地址:浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F
法定代表人:陈柏青
联系人:韩爱彬
联系电话:0571-81119792
传真:0571-22905999
客服电话:4000-766-123
公司网址:www.fund123.cn

(37)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A座五层
法定代表人:李修辞
联系人:杨雪
电话:010-59013825
客服电话:010-59013825
网址:www.wanjiawealth.com

(38)浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址:杭州市文二西路1号903室
办公地址:杭州市余杭区五常街道同顺街18号同花顺大楼
法定代表人:凌顺平
联系人:费超超
电话:0571-88911818
传真:0571-86800423
客服电话:4008-773-772
网址:www.5ifund.com

(39)武汉市伯嘉基金销售有限公司

注册地址:湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际SOHO城(一期)第七幢23层1号4号
办公地址:湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际SOHO城(一期)第七幢23层1号4号
法定代表人:陶捷
联系人:徐博
联系电话:027-83863772
传真:027-83862682
客服电话:400-027-9899
网址:www.buyfunds.cn

(40)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
联系人:兰敏
联系电话:021-52822063
传真:021-52975270
客服电话:400-166-6788
网址:www.66zichan.com.cn

(41)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号金座东方财富大厦
法定代表人:其实
联系人:丁姗姗
客服电话:95021
传真:021-64385308
网址:www.1234567.com.cn

(42)上海挖财基金销售有限公司

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:冷飞
联系人:李娟
电话:021-50810687
传真:021-58300279
客服电话:021-50810673
网址:www.wacaijijin.com

(43)中信期货有限公司

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13层1301-1305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1301-1305室、14层
法定代表人:张皓
联系人:刘宏莹
电话:010-60833754
客服电话:400-990-8826
传真:0755-83217421
网址:www.citicsf.com

(44)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1号院6号楼2单元21层222507
法定代表人:钟斐斐
联系人:袁永姣
电话:010-61840688
客服电话:4000-618-518
传真:010-61840699
网址:www.danjuanapp.com

(45)天津市凤凰财富基金销售有限公司

注册地址:天津生态城动漫中路126号动漫大厦C区二层209(TG第123号)
办公地址:天津市和平区南京路183号世纪都会1606
法定代表人:王正宇
联系人:孟媛媛
电话:022-23297867
客服电话:4007-066-880
传真:022-23297867
网址:www.phoenix-capital.com.cn

(46)喜鹊财富基金销售有限公司

注册地址:西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦1513室
办公地址:西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦1513室
法定代表人:陈皓
联系人:曹砚财
电话:010-58349088
客服电话:0891-6177483
传真:010-88371180
网址:www.xiquefund.com

(47)上海云湾基金销售有限公司

注册地址:中国(上海)自由贸易试验区新金桥路27号13号楼2层
办公地址:中国(上海)自由贸易试验区新金桥路27号13号楼2层
法定代表人:桂水发
联系人: 范泽杰
客服电话:400-820-1515
公司网站:http://www.zhengtongfunds.com/

二、登记机构

名称:益民基金管理有限公司
注册地址:重庆市渝中区上清寺路110号
办公地址:北京市西城区宣武门外大街10号庄胜广场中央办公楼南翼13A
法定代表人:翁振杰
联系人:慕娟
电话:010-63105556
传真:010-63100588

三、出具法律意见书的律师事务所

名称:上海市通力律师事务所
住所:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19层
办公地址:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19层
负责人:俞卫锋
联系电话:021-31358666
联系人:陆奇
传真:021-31358600
经办律师:黎明、陆奇

四、审计基金财产的会计师事务所

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号东方广场毕马威大楼8层
办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
执行事务人:邹俊
电话:(010)85085000
经办注册会计师:管祎铭、丁时杰
联系人:管祎铭

第四部分 基金的名称

本基金名称:益民信用增利纯债一年定期开放债券型证券投资基金

第五部分 基金的类型

契约型定期开放式

第六部分 基金的投资目标

在严格控制风险和保持资产流动性的基础上,通过积极主动的投资管理,追求较高的当期收益和长期回报,力争实现基金资产长期稳健增值。

第七部分 基金的投资方向

本基金的投资范围为具有较好流动性的金融工具,包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、次级债、可转换债券(含分离交易可转债)、可交换债券、资产支持证券、银行存款、同业存单、债券回购等金融工具,以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。

本基金不在二级市场买入股票、权证,也不参与一级市场新股申购和新股增发,可转换债券转股所形成的股票和因投资分离交易可转债而形成的权证,需要在其可交易之日起10个交易日内卖出。

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。

基金的投资组合比例为:债券资产占基金资产的比例不低于80%,但在每个开放期前一个月、开放期及开放期结束后一个月的期间内,基金投资不受上述比例限制;开放期内,本基金持有现金(不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等)或者到期日在一年以内的政府债券投资比例合计不低于基金资产净值的5%,在封闭期,本基金不受前述5%的限制;如法律法规或中国证监会变更上述投资品种的比例限制,以变更后的比例为准,本基金的投资比例限制会做相应调整。

第八部分 基金的投资策略

一、投资策略

(一)封闭期投资策略

1、资产配置策略

本基金将在基金合同约定的投资范围内结合定性以及定量分析,自上而下的方法确定投资组合久期,结合自下而上的个券选择方法构建债券投资组合。通过预测各大类资产未来收益率变化情况,在有效控制风险的基础上,在不同的大类资产之间进行动态调整和优化,以规避市场风险,获得基金资产的稳定增值,提高基金收益率。

2、债券投资组合策略

本基金在综合分析宏观经济、货币政策等因素的基础上,采用收益率曲线策略、久期管理策略和类别配置策略等相结合的投资策略。

(1)收益率曲线策略

收益率曲线的形状变化是判断市场整体走向的一个重要依据,本基金将据此调整组合长、中、短期债券的搭配,在确定固定收益资产组合平均久期的基础上,将结合收益率曲线变化的预测,适时采用跟踪收益率曲线的骑乘策略或者基于收益率曲线变化的子弹、杠铃及梯形策略构造组合,并进行动态调整。。

(2)久期管理

在全球经济的框架下,本基金管理人对宏观经济运行趋势及其引致的财政货币政策变化做出判断,密切跟踪CPI、PPI、汇率、M2等利率敏感指标,运用数量化工具,对未来市场利率趋势进行分析与预测,并据此确定合理的债券组合目标久期,通过合理的久期控制实现对利率风险的有效管理。

(3)类别配置策略

不同类型的债券在收益率、流动性和信用风险上存在差异,债券资产有必要配置于不同类型的债券品种以及在不同市场上进行配置,以寻求收益性、流动性和信用风险补偿间的最佳平衡点。本基金将综合信用分析、流动性分析、税收及市场结构等因素分析的结果来决定投资组合的类别资产配置策略。

(4)可转换债券的投资策略

可转换债券兼具权益类证券与固定收益类证券的特性,具有抵御下行风险、分享股票价格上涨收益的特点。本基金在对可转换公司债券条款和发行债券公司基本面进行深入分析研究的基础上,综合考虑可转换债券的债性和股性,利用可转换公司债券定价模型进行估值分析,并最终选择合适的投资品种。

(5)信用策略

信用品种的选择采取以利率研究和发行人偿债能力研究为核心的分析方式,在对宏观经济、利率走势、发行人经营及财务状况进行分析的基础上,结合信用品种的发行条款,建立信用债备选库,并以此为基础拟定信用品种的投资方法。

1)宏观环境和行业分析

主要关注宏观经济状况和经济增长速度、宏观经济政策及法律制度对企业信用级别的影响;行业分析主要关注企业所处的行业类型(成长型、周期型、防御型)、产业链结构及行业在产业链中的位置、行业的竞争程度和行业政策对企业信用级别的影响。

2)发债主体基本面分析

主要包括定性分析和定量分析两个方面:定性分析主要包括对企业性质和内部治理情况、企业财务管理的风格、企业的盈利模式、企业在产业链中的位置、产品竞争力和核心优势的分析,以及企业的股东背景、政府对企业的支持、银企关系、企业对国家或地方的重要程度等企业的外部支持分析。

定量分析主要包括资本结构分析、现金获取能力分析、盈利能力分析以及偿债能力分析四部分,定量分析的重点是选取适当的财务指标并挖掘其中蕴含的深层含义及互动关系,定量地实现企业信用水平的区分和预测。

3)内部信用评级定量分析体系

经过广泛的调研,基于我国目前实际情况,考虑到国内外评级、以及专业的发行评级与投资评级的差异,从投资角度建立内部的公司债评级体系,其分析过程包括如下几个部分:

(1)行业内财务数据指标筛选。基于可比原则,采用因子分析对行业内各公司多个具有信息冗余的财务数据指标(相关性较高)进行筛选,选择能够反映公司总体财务信息的财务数据指标。

(2)行业内公司综合评价。基于可比原则,利用筛选指标对行业内公司进行整体的综合评级,得到反映公司行业内所处相对位置的信用分数。

(3)行业内信用等级的切分。根据信用分数的统计分布进行类别划分。

(4)系统校验与跟踪分析。根据财务数据指标等信息的变化适时对信用等级进行调整,并建立与信用利差相应的跟踪。

(5)信用利差分析与定价。基于实际研究,通过寻找信用利差异动所带来的定价偏差,获取与承担风险相适宜的收益。

3、个券选择策略

在前述债券目标久期、信用债券配置比例确定基础上,本基金将选择最具有投资价值优势的债券品种进行投