南华基金管理有限公司南华瑞泽债券型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

2020年第1号

基金管理人:南华基金管理有限公司
基金托管人:中国银行股份有限公司
二零二零年八月

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2019年11月4日证监许可【2019】2169号文注册募集。本基金基金合同于2020年1月19日正式生效。

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。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。

投资有风险,投资者认购（或申购）基金份额时应认真阅读本招募说明书,基金产品资料概要等信息披露文件,全面认识本基金产品的风险收益特征,应充分考虑投资者自身的风险承受能力,并对认购（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导致的投资风险,由投资者自行负担。

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,投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,理性判断市场,并承担基金投资中出现的各类风险,包括:投资组合的风险、开放式基金共有的风险、本基金特有的风险及流动性风险等。

本基金为债券型基金,预期收益和预期风险高于货币市场基金,但低于混合型基金、股票型基金。

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交易的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、地方政府债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债、证券公司短期公司债券、政府支持机构债、可转换债券（含可分离交易可转债）、可交换债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具、国债期货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 （但须符合中国证监会的相关规定）。

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,并可依据届时有效的法律法规适时合理地调整投资范围。

本基金的投资组合比例为: 本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%,股票等资产的比例合计不超过基金资产的20%。每个交易日日终,在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后, 持有现金或者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%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制, 基金管理人在履行适当程序后,可以调整上述投资品种的投资比例。

本基金初始募集面值为人民币1.00元。在市场波动因素影响下,本基金净值可能低于初始面值,本基金投资者有可能出现亏损。

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它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。

本基金单一投资者持有基金份额数不得达到或超过基金份额总数的50%,但在基金运作过程中因基金份额赎回等基金管理人无法予以控制的情形导致被动达到或超过50%的除外。法律法规、监管部门另有规定的,从其规定。

基金合同约定的基金产品资料概要编制、披露与更新要求, 自《信息披露办法》实施之日起一年后开始执行。

除另有说明外,本招募说明书所载内容截止日为2020年7月18日,有关财务数据和净值表现数据截止日为2020年6月30日。（本招募说明书中的财务资料未经审计）

第一部分基金管理人

一、基金管理人概况

名称:南华基金管理有限公司
住所:浙江省东阳市横店影视产业实验区商务楼
办公地址:北京市东城区东直门南大街甲3号居然大厦三层
邮政编码:100007
法定代表人:朱坚
成立日期:2016年11月17日
批准设立机关:中国证监会
批准设立文号:中国证监会证监许可[2016]2371号

经营范围:基金募集、基金销售、资产管理、特定客户资产管理及中国证监会许可的其他业务

组织形式:有限责任公司
注册资本:1.5亿元人民币
联系人:吴海燕
联系电话:4008105599
股权结构:南华期货股份有限公司占公司注册资本的100%。
存续期限:持续经营

二、主要人员情况

1、董事会成员

叶柯先生:董事长,博士。1992年参加工作,先后在中国证监会期货监管部、中国证监会稽查二局、中国证监会期货监管二部和南华期货股份有限公司工作。2016年12月加入南华基金管理有限公司。

朱坚先生:董事,硕士。1993年7月至1996年7月先后任职于浙江新华期货经纪有限公司、浙江远通期货经纪有限公司、浙江汇诚期货经纪有限公司;1996年7月至2002年6月任浙江金迪期货经纪有限公司营业部经理;2002年6月至2004年11月任浙江新华期货经纪有限公司总经理助理;2004年11月至2008年7月在南华期货股份有限公司从事业务管理工作,自2008年7月起任南华期货股份有限公司总经理助理。2018年8月加入南华基金管理有限公司,现任南华基金管理有限公司总经理。

马易升先生:董事,博士。2010年参加工作,任职于横店集团控股有限公司,担任企业运营分析部部长。

陈松男先生:独立董事,博士。1978年参加工作,先后就职于马里兰大学、台湾政治大学,上海交通大学高级金融学院。历任马里兰大学教授、台湾政治大学教授兼系主任、上海交通大学高级金融学院教授。

王艳涛先生:独立董事,法学学士。1998年参加工作,先后在北京市嘉和律师事务所、国浩律师集团（北京）事务所、北京市海铭律师事务所、北京市荣诚律师事务所工作。历任北京市嘉和律师事务所律师、国浩律师集团（北京）事务所律师、北京市海铭律师事务所合伙人律师、北京市荣诚律师事务所工作主任律师。

朱国华先生:独立董事,硕士研究生。1983年参加工作,任职于上海财经大学。曾兼任上海金鹏期货经纪公司董事长、总经理。现任上海财经大学教授、博士生导师。

2、监事会成员

根据公司《章程》第六十六条规定,公司不设监事会,设一名执行监事,执行监事由职工代表连省担任。

连省先生:执行监事,大专,2000年7月至2005年10月就职于中国工商银行资产托管部,2005年11月至2006年10月就职于申万巴黎基金管理公司基金营运总部担任基金会计,2006年11月至2016年12月就职于工银瑞信基金管理有限公司运作部从事注册登记。2016年12月加入南华基金管理有限公司。

3、高级管理人员

叶柯先生:董事长,简历同上。

朱坚先生:总经理,简历同上。

路秀妍女士:汉语言文学专业,学士学位,现任南华基金管理有限公司督察长。1992年参加工作,先后在北京建行信托投资公司、浙江钱塘航空集团有限公司、信达期货有限公司、南华期货股份有限公司工作。2017年6月29日至2018年12月3日担任南华基金管理有限公司总经理。

王明德先生:硕士,现任南华基金管理有限公司副总经理,1999年至2000年任职于北京中怡康经济咨询有限责任公司,担任研究员。2000年至2002年任职于北京国际信托投资公司,担任研究员。2002年至2011年任职于国都证券有限责任公司,历任研究所副所长、所长。2011年至2015年任职于东兴证券股份有限公司,担任研究所所长。2015年至2017年任职于泓德基金管理有限公司,担任总经理助理兼投研总监。2017年4月加入南华基金管理有限公司,现任南华瑞鑫定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理（2018年4月10日起任职）、南华瑞元定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理（2019年4月11日起任职）、南华瑞泽债券型证券投资基金基金经理（2020年1月19日起任职）。

曾媛:硕士,现任南华基金管理有限公司副总经理。2003年7月至2006年12月于招商银行深圳上步支行,任客户经理;2007年1月至2010年7月于华泰柏瑞基金管理有限公司,任高级渠道经理。2010年8月至2013年6月于上投摩根基金管理有限公司,任华南区域中心代销总监。2014年1月至2015年6月于圆信永丰基金管理有限公司,任全国渠道总监兼华南区总经理。2015年8月至2019年9月于信达澳银基金管理有限公司,任销售总监。2019年9月加入南华基金管理有限公司。

蔡晓永先生:大专,现任南华基金管理有限公司首席信息官。2006年8月至2019年7月,在南华期货股份有限公司网络工程部工作,2009年7月起先后任该部门副经理、经理职务。2019年8月入职南华基金管理有限公司。

周昱峰先生:经济学硕士,注册会计师。现任南华基金管理有限公司总经理助理,产品负责人。历任华夏证券有限公司交易部、经纪业务管理总部高级经理。华泰柏瑞基金管理有限公司营销管理总部总监。方正富邦基金管理有限公司产品总监。方正富邦创融资产管理有限公司副总经理,投资经理。2017年3月加入南华基金管理有限公司。

蔡峰先生: 经济学博士, 现任南华基金管理有限公司总经理助理。2010年至2016年任职于国元证券股份有限公司金融工程部;2016年至2018年任职于华商基金管理有限公司机构投资二部。2018年7月加入南华基金管理有限公司。

4、本基金基金经理

王明德先生:副总经理,简历同上。

曹进前先生:硕士,注册会计师,现任南华基金管理有限公司固定收益部基金经理。2008年至2010年任职于毕马威华振会计师事务所,担任审计师。2010年至2015年任职于泰康资产管理有限责任公司, 担任年金投资部投资助理。2015年至2017年任职于泓德基金管理有限公司交易部, 担任中央交易员、债券交易主管。2017年3月加入南华基金管理有限公司,现任南华瑞恒中短债债券型证券投资基金基金经理（2019年1月29日起任职）、南华瑞元定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理（2019年4月11日起任职）、南华价值启航纯债债券型证券投资基金基金经理（2019年11月22日起任职）、南华瑞泽债券型证券投资基金基金经理（2020年1月19日起任职）。

5、投资决策委员会成员

主席:

王明德先生:副总经理,简历同上。

成员:

朱坚先生:总经理,简历同上。

曹进前先生:固定收益部基金经理,简历同上。

徐超先生:硕士,现任南华基金管理有限公司基金经理。2006年7月至2008年11月任中美大都会人寿保险股份有限公司顾问行销市场部高级助理;2008年11月至2012年8月任中诚信国际评级有限责任公司金融机构评级部总经理助理/高级分析师;2012年9月至2015年6月任泰达宏利基金管理有限公司固定收益部高级研究员;2015年6月至2019年4月任于方正富邦基金管理有限公司基金投资部任职,期间曾任基金经理;2019年4月加入南华基金管理有限公司, 现任南华瑞盈混合型发起式证券投资基金基金经理(2019年9月10日起任职), 南华丰淳混合型证券投资基金(2020年1月17日起任职)。

莫志刚先生: 硕士, 现任南华基金管理有限公司基金经理。2013年4月1日至2018年8月30日在万家基金管理有限公司量化投资部任职量化研究员,于2018年9月5日入职南华基金管理有限公司量化投资部,现任南华中证杭州湾区交易型开放式指数证券投资基金(2019年1月18日起任职)、南华中证杭州湾区交易型开放式指数证券投资基金联接基金(2020年4月23日起任职)。

上述人员之间均不存在近亲属关系。

第二部分基金托管人

一、基本情况

名称:中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）
住所及办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号
首次注册登记日期:1983年10月31日
注册资本:人民币贰仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟贰佰肆拾壹元整
法定代表人:刘连舸
基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24 号
托管部门信息披露联系人:许俊
传真:（010）66594942
中国银行客服电话:95566

二、基金托管部门及主要人员情况

中国银行托管业务部设立于1998年,现有员工110余人,大部分员工具有丰富的银行、证券、基金、信托从业经验,且具有海外工作、学习或培训经历,60%以上的员工具有硕士以上学位或高级职称。为给客户提供专业化的托管服务,中国银行已在境内、外分行开展托管业务。

作为国内首批开展证券投资基金托管业务的商业银行, 中国银行拥有证券投资基金、基金（一对多、一对一）、社保基金、保险资金、QFII、RQFII、QDII、境外三类机构、券商资产管理计划、信托计划、企业年金、银行理财产品、股权基金、私募基金、资金托管等门类齐全、产品丰富的托管业务体系。在国内,中国银行首家开展绩效评估、风险分析等增值服务,为各类客户提供个性化的托管增值服务,是国内领先的大型中资托管银行。

三、证券投资基金托管情况

截至2020年6月30日,中国银行已托管830只证券投资基金,其中境内基金783只,QDII基金47只,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型、FOF等多种类型的基金,满足了不同客户多元化的投资理财需求,基金托管规模位居同业前列。

四、托管业务的内部控制制度

中国银行托管业务部风险管理与控制工作是中国银行全面风险控制工作的组成部分,秉承中国银行风险控制理念,坚持“规范运作、稳健经营”的原则。中国银行托管业务部风险控制工作贯穿业务各环节,通过风险识别与评估、风险控制措施设定及制度建设、内外部检查及审计等措施强化托管业务全员、全面、全程的风险管控。

2007年起, 中国银行连续聘请外部会计会计师事务所开展托管业务内部控制审阅工作。先后获得基于“SAS70”、“AAF01/06”“ISAE3402”和“SSAE16”等国际主流内控审阅准则的无保留意见的审阅报告。2017年,中国银行继续获得了基于“ISAE3402”和“SSAE16”双准则的内部控制审计报告。中国银行托管业务内控制度完善,内控措施严密,能够有效保证托管资产的安全。

五、托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

根据《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》的相关规定,基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、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,及时通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当及时通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。

第三部分相关服务机构

一、基金份额销售机构

1、直销机构

名称:南华基金管理有限公司
注册地址:浙江省东阳市横店影视产业实验区商务楼
办公地址:北京市东城区东直门南大街甲3号居然大厦三层
法定代表人:朱坚
全国统一客户服务电话:4008105599
传真:010-58965905
联系人:张艳梅
电话:010-58965981
公司网站:www.nanhuafunds.com

个人投资者还可通过本公司网上交易系统认购本基金, 网上交易系统网址:https://trade.nanhuafunds.com/etrading/。

2、其他销售机构

（1）中国银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街1号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号
法定代表人:刘连舸
联系人:王琪
电话:010-66595488
客户服务电话:95566

（2）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45层（邮编200031）
法定代表人:李梅
电话:021-33389888
传真:021-33388224
客服电话:95523或4008895523
国际互联网网址: www.swhysc.com
联系人:陈宇
联系电话:021-33388214

（3）上海长量基金销售有限公司
注册地址:上海市浦东新区高翔路526号2幢220室
办公地址:上海市浦东新区东方路1267号11层陆家嘴金融服务广场二期11层
法定代表人:张跃伟
联系人:朱睿
电话:021-20691942
传真:021-20691861
客户服务电话:400-820-2899
网址:www.erichfund.com

（4）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:何薇
电话:021-54509998
传真:021-64385308
客户服务电话:95021/400-181-8188
网址:http://www.1234567.com.cn/

（5）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2005室
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
法定代表人:李琦
传真:0991-2301927
客户服务电话:400-800-0562
网址:www.hysec.com
联系人:陈宇
联系电话:021-33388214

（6）南华期货股份有限公司
注册地址:杭州市西湖大道193号二层、三层
办公地址:杭州市西湖大道193号二层、三层
法定代表人:罗旭峰
联系人:胡霞
电话:0574-87280438
传真:0574-87973856
客户服务电话:400-8888-910
网址: www.nanhua.net

（7）深圳前海凯恩斯基金销售有限公司
注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司
办公地址:深圳市福田区福华路355号岗厦皇庭中心8楼E
法定代表人:高锋
联系人:付燚杰
电话:0755-83655518
客户服务电话:400-804-8688
网址:https://www.keynesasset.com/

（8）万家财富基金销售（天津）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:张军
联系人:王茜蕊
电话:010-59013842
客户服务电话:010-59013895
网址:http://www.wanjiawealth.com/

（9）开源证券股份有限公司
注册地址:西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层
办公地址:西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层
法定代表人:李刚
联系人:袁伟涛
电话:029-63387256
客户服务电话:95325/400-860-8866

（10）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
法定代表人:张佑君
联系人:秦夏
电话:010-60838614
客户服务电话:95548

（11）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
法定代表人:姜晓林
联系人:孙秋月
电话:0532-85022026
客户服务电话:95548

（12）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
客户服务电话:400-990-8826

（13）招商证券股份有限公司
注册地址:深圳市益田路江苏大厦38-46层
办公地址:中国深圳福田区益田路江苏大厦A座30楼
法定代表人:霍达
联系人:黄婵君
电话:0755-82960167
客户服务电话:95565

（14）粤开证券股份有限公司
注册地址:惠州市江北东江三路55号广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层
办公地址:深圳市福田区深南中路2002号中广核大厦北楼10层
法定代表人:严亦斌
联系人:彭莲
联系电话:0755-83331195
客户服务电话:95564
公司网址:http://www.ykzq.com

（15）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:北京东城区朝内大街2号 凯恒中心B座18层
法定代表人:王常青
联系人:刘芸
电话:010-85156310
客户服务电话:400-888-8108

（16）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
法定代表人:林卓
联系人:徐江
电话:0411-88891212
客户服务电话:400-0411-001
网址:www.haojiyoujijin.com

注: 公司自2020年3月20日起暂停该机构办理本公司旗下基金产品的认购、申购、定期定额投资、转换业务及赎回业务。

（17）中国银河证券股份有限公司
住　所:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
办公地址:北京市西城区金融大街35号2-6层
法定代表人:陈共炎
联系人:辛国政
电话:010-83574507
客户服务电话:4008-888-888或95551
网址:www.chinastock.com.cn

（18）首创证券有限责任公司
住　所: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
联系人:刘宇
电话:010-59366070
客户服务电话:400-620-0620
网址: http://www.sczq.com.cn/

（19）湘财证券股份有限公司
住　所:湖南省长沙市天心区湘府中路198号新南城商务中心A栋11楼
办公地址:湖南省长沙市天心区湘府中路198号新南城商务中心A栋11楼
法定代表人:孙永祥
联系人:江恩前
电话:021-38784580
客户服务电话:95351
网址:http://www.xcsc.com/

（20）深圳前海财厚基金销售有限公司
住　所:深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）
办公地址: 广东省深圳市南山区高新南十道 深圳湾科技生态园三区11栋A座3608室
法定代表人:杨艳平
联系人:胡馨宁
电话:0755-22676026
客户服务电话:400-128-6800
网址:www.caiho.cn

（21）东方财富证券股份有限公司
住　所:拉萨市北京中路101号
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:陈宏
联系人:付佳
电话:021-23586603
客服电话:95357
公司网址:http://www.18.cn

（22）上海联泰基金销售有限公司
住　所: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:中国（上海）长宁区福泉北路518号8座3层
法定代表人:尹彬彬
联系人:陈东
电话:021-52822063
客服电话:400-166-6788
公司网址:http://www.66liantai.com/

（23）上海基煜基金销售有限公司
住　所:上海市崇明县长兴镇路潘园公路1800号2号楼6153室（上海泰和经济发展区）
办公地址:上海浦东新区银城中路488号太平金融大厦1503室
法定代表人:王翔
联系人:吴鸿飞
电话:021-65370077
客服电话:400-820-5369
公司网址:https://www.jiyufund.com.cn/

（24）南京苏宁基金销售有限公司
住　所:江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号
办公地址:江苏省南京市玄武区苏宁大道1号苏宁总部
法定代表人:王锋
联系人:张慧
电话:025-66996699-882796
客服电话:95177
公司网址:www.snjijin.com

（25）东海证券股份有限公司
住　所: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
法定代表人:钱俊文
联系人:王一彦
电话:021-20333333
传真:021-50498825
客服电话:95531;400-888-8588
公司网址:www.longone.com.cn

（26）诺亚正行基金销售有限公司
住　所:上海市虹口区飞虹路360弄9号3724室
办公地址:上海市虹口区飞虹路360弄9号3724室
法定代表人:汪静波
联系人:李娟
电话:021-80358749
客服电话:400-821-5599
公司网址:www.noah-fund.com

（27）上海好买基金销售有限公司
住所:上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号
法定代表人:杨文斌
客服电话:400-700-9665
网址:www.ehowbuy.com

（28）珠海盈米基金销售有限公司
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
法人:肖雯
联系人:熊艳芳
联系电话:020-89629099
客服电话:020-89629066
传真:020-89629011
网址:www.yingmi.cn

（29）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
法人:杨健
联系人:李海燕
联系电话:010-65309516
客服电话:400-673-7010
传真:010-65330699
网址:www.jianfortune.com

（30）蚂蚁（杭州）基金销售有限公司
注册地址:浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路969号3幢5层599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:祖国明
联系人:韩爱彬
客服电话:4000-766-123
公司网址:www.fund123.cn

（31）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:北京市西城区宣武门外大街甲1号环球财讯中心A座5层
法定代表人:钱昊旻
联系人:沈晨
电话:010-59336544
传真:010-59336586
客服电话:4008-909-998
网址:www.jnlc.com

（32）扬州国信嘉利基金销售有限公司
公司地址:扬州市邗江区文昌西路56号公元国际大厦320
法定代表人:刘晓光
联系人:苏曦
联系电话:0514-82099618
客服电话:400-021-6088
网址:www.gxjlcn.com

（33）上海陆金所基金销售有限公司
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
法定代表人:王之光
联系人:宁博宇
联系电话:021-20665952
客服电话:400-821-9031
网址:www.lufunds.com

（34）海银基金销售有限公司
注册地址:上海市自由贸易试验区银城中路8号402室
办公地址:上海市自由贸易试验区银城中路8号402室
法定代表人:巩巧丽
联系人:秦琼
联系电话:021-80134149
客服电话:400-808-1016
网址:www.fundhaiyin.com

（35）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:北京市西城区西直门外大街1号院2号楼
法定代表人:王伟刚
联系人:王骁骁
联系电话:010-62680527
客服电话:400-619-9059
网址:www.hcjijin.com

（36）华安证券股份有限公司
注册地址:安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
办公地址:安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
法定代表人:章宏韬
联系人:范超
联系电话:0551-65161821
客服电话:95318
网址:http://www.hazq.com/

（37）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 1 号 903 室
办公地址:浙江省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:吴强
客服电话:952555
公司网址:www.5ifund.com

（38）北京蛋卷基金销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区创远路34号院6号楼15层1501室
办公地址:北京市朝阳区创远路34号院6号楼15层1501室
法定代表人:钟斐斐
联系人:王悦
联系电话:010-61840688
客服电话:400-159-9288
网址:https://danjuanapp.com

（39）大连网金基金销售有限公司
注册地址:中国大连市沙河口区体坛路22号诺德大厦202
办公地址:中国大连市沙河口区体坛路22号诺德大厦2F
法定代表人:樊怀东
联系人:王清臣
联系电话:0411-39027861
客服电话:4000-899-100
网址:http://www.yibaijin.com

（40）中信证券华南股份有限公司
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5层
法定代表人: 胡伏云
联系人:陈靖
联系电话:020-88836999
客服电话:95548
网址:http://www.gzs.com.cn/

（41）和耕传承基金销售有限公司
注册地址:河南自贸试验区郑州片区（郑东）东风南路东康宁街北6号楼5楼503
办公地址:河南自贸试验区郑州片区（郑东）东风南路东康宁街北6号楼5楼503
法定代表人:温丽燕
联系人:董亚芳
联系电话:0371-85518396
客服电话:400-055-5671
网址:www.hgccpb.com

（42）上海陆享基金销售有限公司
注册地址:上海市浦东新区南汇新城镇环湖西二路888号1幢1区14032室
办公地址:上海市浦东新区世纪大道1196号世纪汇广场2座16楼
法定代表人:陈志英
客服电话: 400-168-1235
网址:www.luxxfund.com

（43）北京唐鼎耀华基金销售有限公司
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: 北京市朝阳区东四环中路39号华业国际中心A座10层
法定代表人: 张冠宇
联系人: 孙书慧
联系电话: 010-85932884
客服电话: 400-819-9868
网址:http://www.tdyhfund.com

（44）北京植信基金销售有限公司
注册地址:北京市密云区兴盛南路8号院2号楼106室-67
办公地址:北京市朝阳区惠河南路盛世龙源10号
法定代表人:王军辉
联系人:张喆
联系电话:010-56075718
客服电话:4006-802-123
网址:www.zhixin-inv.com

二、基金登记机构

名称:南华基金管理有限公司
注册地址:浙江省东阳市横店影视产业实验区商务楼
注册登记业务办公地址:北京市东城区东直门南大街甲3号居然大厦三层
法定代表人:朱坚
全国统一客户服务电话:4008105599
传真:010-58965908
联系人:王磊

三、律师事务所及经办律师

名称:浙江天册律师事务所
住所:杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座11楼
办公地址:杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座8楼、11楼
负责人:章靖忠
电话:0571-87901111
传真:0571-87901501
经办律师:俞晓瑜、刘森

四、会计师事务所及经办注册会计师

名称:普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼
办公地址:上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼
执行事务合伙人:李丹
经办注册会计师:张勇、郭蕙心
联系电话:021-23238888
传真:021-23238800
联系人:张勇

第四部分基金的名称

南华瑞泽债券型证券投资基金

第五部分基金的类型

债券型证券投资基金

第六部分基金的投资目标

在严格控制风险和保持资金流动性的基础上,追求基金资产的长期稳定增值,并通过积极主动的投资管理,力求获得高于业绩比较基准的投资收益。

第七部分基金的投资方向

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交易的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、地方政府债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债、证券公司短期公司债券、政府支持机构债、可转换债券（含可分离交易可转债）、可交换债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具、国债期货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 （但须符合中国证监会的相关规定）。

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,并可依据届时有效的法律法规适时合理地调整投资范围。

本基金的投资组合比例为: 本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%,股票等资产的比例合计不超过基金资产的20%。每个交易日日终,在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后, 持有现金或者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%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制, 基金管理人在履行适当程序后,可以调整上述投资品种的投资比例。

第八部分基金的投资策略

本基金在投资中主要基于对国家财政政策、货币政策的深入分析以及对宏观经济的动态跟踪,通过主动管理投资策略,在主要配置债券资产的前提下,适当配置权益类资产,达到增强收益的目的。

1、大类资产配置

本基金在基金合同约定的范围内实施稳健的整体资产配置, 通过对国内外宏观经济状况、市场利率走势、市场资金供求情况,以及证券市场走势、信用风险情况、风险预算和有关法律法规等因素的综合分析,评估各类资产在长、中、短期收益率的变化情况,进而在固定收益类资产、权益类资产以及货币类资产之间进行动态配置,确定资产的最优配置比例和相应的风险水平。

2、债券投资策略

债券投资主要采取利率策略、信用策略、收益率曲线策略以及杠杆策略,力求在控制各类风险的基础上获取稳定的收益。

（1）利率策略

利率策略主要是根据对宏观经济环境判断, 预测市场利率水平变动趋势以及收益率曲线变化趋势,从而确定组合的整体久期,有效控制基金资产风险。当预测利率上升时,适当缩短投资组合的目标久期,预测利率水平降低时,适当延长投资组合的目标久期。

（2）信用策略

信用策略主要是根据不同信用等级资产的相对价值, 确定资产在不同债券类属之间的配置,并通过对债券的信用分析,确定信用债的投资策略。本基金将分别采用基于信用利差曲线变化策略和基于本身信用变化的策略。

1）基于信用利差曲线变化策略

信用利差曲线的变化受宏观经济周期及市场供求两方面的影响较大, 因此本基金一方面通过分析经济周期及相关市场的变化,判断信用利差曲线的变化,另方面将分析债券市场的市场容量、市场形势预期、流动性等因素对信用利差曲线的影响,综合各种因素确定信用债券总的投资比例及分行业投资比例。

2）基于信用债信用变化策略

本基金主要依靠基金管理人分析信用债的信用水平变化、违约风险及理论信用利差等。本基金信用评级体系将通过定性与定量相结合,着力分析信用券的实际信用风险,并寻求足够的收益补偿。另外,评级体现将从动态的角度,分析发行人的资产负债状况、盈利能力、现金流、经营稳定性等关键因素,进而预测信用水平的变化趋势,决定投资策略的变化。

（3）收益率曲线策略

根据收益率曲线的形态特征进行利率期限结构管理, 确定组合期限结构的分布方式,合理配置不同期限品种的配置比例。通过合理期限安排,在长期、中期和短期债券间进行动态调整,在保持组合一定流动性的同时,可以从长期、中期、短期债券的价格变化中获利。

（4）杠杆策略

杠杆放大操作即以组合现有债券为基础,利用回购等方式融入低成本资金,并购买具有较高收益的债券,以期获取超额收益的操作方式。本基金将在考虑债券投资的风险收益情况,以及回购成本等因素的情况下,在风险可控以及法律法规允许的范围内,通过债券回购,放大杠杆进行投资操作。

3、可转债、可交换债投资策略

可转债、可交换债兼具权益类证券与固定收益类证券的特性,本基金一方面将对发债主体的信用基本面进行深入挖掘以明确该可转债、可交换债的债底保护,防范信用风险,另一方面,还会进一步分析公司的盈利和成长能力以确定可转债中长期的上涨空间。本基金将借鉴信用债的基本面研究,从行业基本面、公司的行业地位、竞争优势、财务稳健性、盈利能力、治理结构等方面进行考察,精选财务稳健、信用违约风险小的可转债、可交换债进行投资。

4、资产支持证券投资策略

对于包括资产抵押贷款支持证券（ABS）、住房抵押贷款支持证券（MBS）等在内的资产支持证券,本基金将综合考虑市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率等因素,研究资产支持证券的收益和风险匹配情况,在严格控制风险的基础上选择投资对象,追求稳定收益。

5、股票投资策略

在严格控制风险、保持资产流动性的前提下,本基金将适度参与股票等权益类资产的投资,以增加基金收益。

本基金通过选择基本面良好、流动性高、风险低、具有中长期上涨潜力的股票进行分散化组合投资,控制流动性风险和非系统性风险,追求股票投资组合的长期稳定增值。

6、国债期货投资策略

为更好地实现投资目标, 本基金在注重风险管理的前提下, 以套期保值为目的,适度运用国债期货。本基金利用国债期货合约流动性好、交易成本低和杠杆操作等特点,提高投资组合运作效率,有效管理市场风险。

7、证券公司短期公司债券投资策略

本基金通过对证券公司短期公司债券发行人基本面的深入调研分析, 结合发行人资产负债状况、盈利能力、现金流、经营稳定性以及债券流动性、信用利差、信用评级、违约风险等的综合评估结果,选取具有价格优势和套利机会的优质信用债券进行投资。

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,本基金可以相应调整和更新相关投资策略,并在招募说明书更新或相关公告中公告。

第九部分基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准为:中债综合全价（总值）指数收益率×90%+沪深300指数收益率×10%。

第十部分基金的风险收益特征

本基金为债券型基金,预期收益和预期风险高于货币市场基金,但低于混合型基金、股票型基金。

第十一部分基金的投资组合报告

本投资组合的报告期为2020年4月1日起至2020年6月30日止 （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	8,314,045.40	17.72
	其中:股票	8,314,045.40	17.72
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	36,649,358.40	78.11
	其中:债券	36,649,358.40	78.11
	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	283,869.41	0.60
8	其他资产	1,675,692.09	3.57
9	合计	46,922,965.30	100.00

二、报告期末按行业分类的股票投资组合

1、报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	4,619,280.40	10.80
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	3,254,405.00	7.61
J	金融业	440,360.00	1.03
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	8,314,045.40	19.44

2、报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通股票投资。

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

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	600585	海螺水泥	20,300	1,074,073.00	2.51
2	600570	恒生电子	9,670	1,041,459.00	2.43
3	600038	中直股份	21,200	870,684.00	2.04
4	600588	用友网络	19,600	864,360.00	2.02
5	600887	伊利股份	21,800	678,634.00	1.59
6	601100	恒立液压	8,237	660,607.40	1.54
7	002624	完美世界	8,600	495,704.00	1.16
8	300750	宁德时代	2,700	470,772.00	1.10
9	600196	复星医药	13,200	446,820.00	1.04
10	300059	东方财富	21,800	440,360.00	1.03

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	9,881,329.00	23.10
2	央行票据	-	-
3	金融债券	18,621,763.30	43.54
	其中:政策性金融债	18,621,763.30	43.54
4	企业债券	8,146,266.10	19.05
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	36,649,358.40	85.69

五、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	018008	国开1802	86,470	8,938,403.90	20.90
2	010303	03国债(3)	58,790	6,023,035.50	14.08
3	018006	国开1702	43,010	4,411,965.80	10.32
4	108604	国开1805	34,200	3,466,170.00	8.10
5	019627	20国债01	30,000	3,001,500.00	7.02

六、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资产支持证券投资明细

报告期末,本基金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

报告期末,本基金未持有贵金属投资。

八、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权证投资明细

报告期末,本基金未持有权证。

九、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

报告期内,本基金未参与股指期货交易。

十、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

报告期内,本基金未参与国债期货交易。

十一、投资组合报告附注

1、报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体未被监管部门立案调查,在本报告编制日前一年内本基金投资的前十名证券的发行主体未受到公开谴责、处罚。

2、本基金不存在投资于超出基金合同规定备选股票库之外股票的情形。

3、其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	14,692.81
2	应收证券清算款	915,541.18
3	应收股利	-
4	应收利息	744,758.10
5	应收申购款	700.00
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	1,675,692.09

4、报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

报告期末,本基金未持有处于转股期的可转换债券。

5、报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

报告期末,本基金前十名股票中不存在流通受限情况。

第十二部分基金的业绩

基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不向投资者保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

一、本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

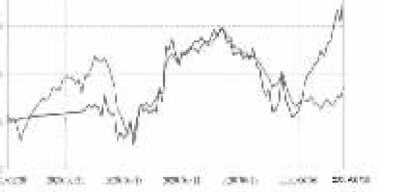
南华瑞泽债券A净值表现

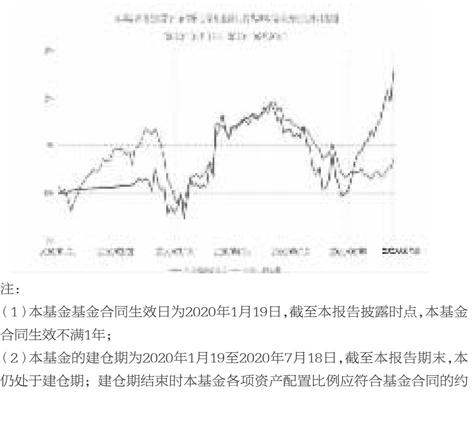
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2020.4.1-2020.6.30	2.48%	0.27%	0.30%	0.14%	2.18%	0.13%
2020.1.19-2020.6.30	2.73%	0.24%	0.71%	0.16%	2.02%	0.08%

南华瑞泽债券C净值表现

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
2020.4.1-2020.6.30	2.39%	0.27%	0.30%	0.14%	2.09%	0.13%
2020.1.19-2020.6.30	2.55%	0.24%	0.71%	0.16%	1.84%	0.08%

二、自基金合同生效以来基金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:

（1）本基金基金合同生效日为2020年1月19日,截至本报告披露时点,本基金基金合同生效不满1年;

（2）本基金的建仓期为2020年1月19至2020年7月18日,截至本报告期末,本基金仍处于建仓期; 建仓期结束时本基金各项资产配置比例应符合基金合同的约定。

第十三部分费用概览

一、与基金运作有关的费用

（一）基金费用的种类

1、基金管理人的管理费;

2、基金托管人的托管费;

3、C类基金份额的销售服务费;

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、公证费、律师费、诉讼费和仲裁费;

6、基金份额持有人大会费用;

7、基金的相关账户的开户及维护费用;

8、基金的证券、期货交易费用;

9、基金的银行汇划费用;

10、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）基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.30%年费率计提。管理费的计算方法如下:

H＝E×0.30%÷当年天数
H为每日应计提的基金管理费
E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提,逐日累计至每个月月末,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在次月初五个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的,顺延至最近可支付日支付。

2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提。托管费的计算方法如下:

H＝E×0.10%÷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

基金管理费每日计提,逐日累计至每个月月末,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在次月初五个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的,顺延至最近可支付日支付。

3、销售服务费

本基金A类基金份额不收取销售服务费,C类基金份额的销售服务费年费率为0.40%。

销售服务费计算方法如下,按C类基金份额基金资产净值计提:

H＝E×0.40%÷当年天数
H为C类基金份额每日应计提的销售服务费
E为C类基金份额前一日基金资产净值

基金销售服务费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付,经基金管理人与基金托管人双方核对无误后, 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, 基金托管人于次月前5个工作日内从基金财产中一次性划付给登记机构,由登记机构支付给销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的,顺延至最近可支付日支付。

4、证券、期货账户开户费用:证券、期货账户开户费由基金管理人垫付,运作后由基金管理人向基金托管人发送划付指令,经基金托管人复核后于次日起3个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人。

上述“（一）基金费用的种类”中第4－10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,由基金托管人根据基金管理人有效指令从基金财产中支付。

（三）不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用:

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。

（四）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。

（五）基金相关费用的调整

在法律法规允许的条件下, 基金管理人和基金托管人协商一致并履行适当的程序后,可根据基金发展情况酌情调整基金管理费、基金托管费或C类基金份额的销售服务费等相关费率。基金管理人必须最迟于新的费率实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上刊登公告。

二、与基金销售有关的费用

1、申购费

本基金基金份额分为A类和C类基金份额。本基金A类基金份额在申购时收取基金申购费用;投资者可以多次申购本基金,申购费率按每笔申购申请单独计算。本基金C类基金份额不收取申购费,而是从该类别基金资产中计提销售服务费。具体费用安排如下表所示:

基金的申购费率结构

费用种类	A类基金份额		C类基金份额
申购费率	M＜100万	0.80%	0%
	100万≤M＜300万	0.50%	
	300万≤M＜500万	0.30%	
	M≥500万	按笔收取,1,000元/笔	

注:M为金额。

本基金的申购费用由申购人承担,主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用,不列入基金财产。

2、赎回费

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担, 在基金份额持有人赎回基金份额时收取。其中,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, 对其他投资者所收取的赎回费中不低于赎回费总额的25%归入基金财产,其余用于支付登记费和其他必要的手续费。赎回费率随赎回基金份额持有期限的增加而递减,具体费率如下:

基金的赎回费率结构

费用种类	A类基金份额		C类基金份额	
	持有期限	赎回费率	持有期限	赎回费率
赎回费率	Y＜7天	1.50%	Y＜7天	1.50%
	Y≥7天	0%	Y≥7天	0%

注:Y为持有期限,1年指365天。

3、赎回费用未计入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。

4、基金管理人可以根据相关法律法规或在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

5、当本基金发生大额申购或赎回情形时,基金管理人可以采用摆动定价机制,以确保基金估值的公平性。具体处理原则与操作规范遵循相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。

6、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定以及对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情形下根据市场情况制定基金促销计划, 针对以特定交易方式（如网上交易、电话交易等）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。在基金促销活动期间,按相关监管部门要求履行必要手续后,基金管理人可以适当调低基金销售费用。

第十四部分对招募说明书更新部分的说明

南华瑞泽债券型证券投资基金招募说明书（更新）依据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》、基金合同及其他法律法规的要求,对本基金管理人相较于上次刊登的本基金招募说明书进行了更新,主要更新内容如下:

1、在“重要提示”部分,增加了基金合同生效日期和招募说明书内容截止日的相关内容。

2、更新了“第三部分、基金管理人”中相关内容。

3、更新了“第四部分、基金托管人”中相关内容。

4、更新了“第五部分、相关服务机构”中相关内容。

5、更新了“第六部分、基金的募集”中相关内容。

6、更新了“第七部分、基金合同的生效”中相关内容。

7、更新了“第八部分基金份额的申购、赎回与转换”中相关内容。

8、增加了“第九部分、基金的投资”中“基金投资组合报告”中相关内容。

9、增加了“第十部分、基金的业绩”中相关内容。

10、更新了“第十七部分、基金的风险揭示”的相关内容。

11、更新了“第二十二部分、其他应披露事项”的相关内容。

上述内容仅为本更新招募说明书的摘要, 投资人欲查询本更新招募说明书正文,可登陆南华基金管理有限公司网站www.nanhuafunds.com。

南华基金管理有限公司
二零二零年八月二十五日