信达澳银稳定增利分级债券型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

2014年第2期

基金管理人：信达澳银基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司
二〇一四年十二月

重要提示

信达澳银稳定增利分级债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）于2011年11月4日经中国证监会证监许可【2011】1750号文核准募集。根据相关法律法规，本基金基金合同已于2012年5月7日生效，基金管理人于该日起正式开始对基金财产进行运作管理。

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核准，但中国证监会对本基金募集的核准，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。

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，基金管理人不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

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，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策，获得基金投资收益，亦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，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险等。本基金是债券型基金，属于证券投资基金中较低风险的基金品种，长期风险收益特征高于货币市场基金，低于股票基金、混合基金。另外，本基金基金合同生效之日起3年内，经过基金份额分级后，增利A为低风险、收益相对稳定的基金份额；增利B为较高风险、较高收益的基金份额。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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。

本招募说明书中与托管业务相关的更新信息已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2014年11月6日，所载财务数据和净值表现截至2014年9月30日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

(一) 基金管理人概况
名称：信达澳银基金管理有限公司
住所：广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦24层
办公地址：广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦24层
邮政编码：518040
成立日期：2006年6月5日
批准设立机关：中国证券监督管理委员会
批准设立文号：中国证监会证监基金字【2006】071号
法定代表人：于建伟
电话：0755-83172666
传真：0755-83199091
联系人：郑妍
经营范围：基金募集、基金销售、资产管理和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：壹亿元
股本结构：中国信达资产管理股份有限公司出资5400万元，占公司总股本的54%；康联首域集团有限公司（Colonial First State Group Limited）出资4600万元，占公司总股本的46%
存续期间：持续经营
(二) 主要人员情况
1、董事、监事、高级管理人员
董事：
于帆先生，董事长，厦门大学法学学士。1987年7月至1988年10月任化工部管理干部学院经济系法学教师，1988年10月至1999年6月任中国信达信托投资公司部门副总经理、部门总经理，1999年6月至2000年9月任中国信达资产管理公司债权管理部高级经理，2000年9月至2007年9月任宏源证券股份有限公司董事会秘书、副总经理，2007年9月至2011年10月任信达证券股份有限公司党委委员、董事会秘书、副总经理、常务副总经理，2011年10月至2013年8月任中国信达资产管理公司投融资业务部总经理，2013年8月至今任信达证券股份有限公司党委副书记、董事，2013年11月至今任信达证券股份有限公司总经理。2014年1月2日起兼任信风投资管理有限公司董事长，自2013年10月起兼任中国证券业协会自律监察专业委员会副主任委员。2014年9月16日起兼任信达澳银基金管理有限公司董事长。

施普敦（Michael Stapleton）先生，副董事长，澳大利亚墨尔本Monash大学经济学学士。1996年至1998年担任JP摩根投资管理有限公司（澳大利亚）机构客户经理，1998年加入康联首域投资有限公司机构业务开发部门，负责澳大利亚机构客户销售和关系管理，2002年加入首域投资国际（伦敦），历任机构销售总监、机构业务开发主管，2009年6月起担任首域投资有限公司（香港）亚洲及日本区域董事总经理。

酒正超先生，董事，北方交通大学工商管理硕士，助理研究员。1991至1998年在铁道部科学技术信息研究所担任编辑。1998年至1999年在中国信达信托投资公司担任经理，从事证券承销工作。1999年5月至2007年11月在中国信达资产管理公司工作，历任副经理、高级副经理、高级经理、部门总经理助理。2007年12月至2009年5月在信达证券股份有限公司工作并担任投资银行部董事总经理。2009年5月起于中国信达资产管理公司任股权管理部总经理助理、副总经理，并于2013年8月开始主持股权管理部工作至今。

黄慧玲（Ng Hui Lin）女士，董事，新加坡国立大学工商管理学士。历任DBS资产管理公司（DBS Asset Management）营销主管，SG资产管理公司（SG Asset Management）商业开发经理，亨德森全球投资（Henderson Global Investors）业务拓展经理，首域投资有限公司（新加坡）渠道销售总监，摩根士丹利投资管理公司执行总监、副总裁。2010年4月起任首域投资有限公司（新加坡）东南亚区的董事总经理。

支德勤先生，独立董事，湖北财经专科学校毕业，高级经济师。历任中国人民银行襄樊分行行长、中国人民银行西藏自治区分行副行长、中国人民银行会计司副司长、中国人民银行武汉分行副行长、中国银行业监督管理委员会湖北监管局副局长、中国银行业监督管理委员会河南监管局局长、中国银行业监督管理委员会湖北监管局巡视员、中国银行业监督管理委员会河南监管局巡视员、第十届湖北省政协经济委员会副主任，武汉农村商业银行股份有限公司独立董事，现任住房和城乡建设部住房公积金督察员。支德勤先生具备良好的诚信记录及职业操守，未发现有被监管机构予以行政处罚或采取行政监管措施的情况。

孙志新先生，独立董事，山西财经学院财政金融学学士，高级经济师。历任中国建设银行总行人事教育部副处长，总行教育部副主任，总行监察室主任，广东省分行党组副书记、副行长，广西区分行党委书记、行长，总行人力资源部总经理（党委组织部部长），总行个人业务管理委员会副主任，总行党校（高级研修院）常务副校长，总行人力资源部总经理（党委组织部部长），总行工会常务副主席，总行监事会监事。孙志新先生具备良好的诚信记录及职业操守，未发现有被监管机构予以行政处罚或采取行政监管措施的情况。

刘颂兴先生，独立董事，香港中文大学工商管理硕士。历任W.I.Carr（远东）有限公司投资分析师，霸菱国际资产管理有限公司投资分析师、投资经理，纽约摩根担保信托公司Intl投资管理副经理，景顺亚洲有限公司投资董事，汇丰资产管理（香港）有限公司（2005年5月起改组为汇丰卓誉投资管理公司）股票董事，中银保诚资产管理有限公司投资董事，新鸿基地产有限公司企业策划总经理，中国平安资产管理（香港）有限公司高级副总裁兼股票投资董事，中国国际金融（香港）有限公司资产管理部执行董事，Seekers Advisors（香港）有限公司执行董事兼投资总监。2012年6月19日起担任广发资产管理（香港）有限公司董事总经理。刘颂兴先生具备良好的诚信记录及职业操守，未发现有被监管机构予以行政处罚或采取行政监管措施的情况。

监事：
张国英女士，河北大学经济学硕士，历任中国人民银行石家庄市支行团委书记，中国建设银行河北省分行副行长、党委书记、中国信达资产管理公司石家庄办事处主任、党委书记、中国信达资产管理公司工会常务副主任、党委组织部部长、纪委副书记、人力资源部总经理、巡视办主任和业务总监，2008年11月兼任信达澳银基金管理有限公司监事。

潘广建先生，英国伯明翰大学工商管理硕士，加拿大注册会计师协会会计师。曾任职于德勤会计师事务所稽核部、香港期货交易所监察部，1997年起历任山一证券分析员、证券及期货事务监察委员会中介团体及投资产品部助理经理、强制性公积金计划管理局强制性公积金计划及产品经理、景顺亚洲业务发展经理、景顺长城基金管理公司财务总监、AXA国卫市场部总经理、银联信托有限公司市场及产品部主管、荷兰银行投资管理有限公司大中华区总经理助理，2007年5月起任首域投资（香港）有限公司中国业务开发董事，2007年8月起兼任信达澳银基金管理公司监事。

高级管理人员：
于建伟先生，总经理，中国社会科学院硕士、东北财经大学EMBA。26年证券从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。1989年至1996年在中国建设银行信托投资公司工作，历任证券部副总经理、深圳证券业务部总经理、资产中介部负责人；1996年至2000年任中国科技国际信托投资有限公司天津亦峰道证券营业部总经理；2000年至2004年任宏源证券有限公司北京北洼路营业部总经理；2004年至2008年任宏源证券有限公司营销经纪总部总经理；2008年至2013年5月任世纪证券有限公司副总裁；2013年7月加入信达澳银基金管理有限公司，2013年8月9日起任信达澳银基金管理有限公司总经理。2014年7月21日起兼任信达新兴财富资产管理有限公司董事，2014年9月1日起兼任信达新兴财富资产管理有限公司董事长。

黄晖女士，督察长，加拿大Concordia University经济学硕士。17年证券、基金从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。1999年起历任大成基金管理有限公司研究部分析师、市场部副总监、规划发展部副总监、机构理财部总监等职务，其间两次借调到中国证监会基金部工作，参与老基金重组、首批开放式基金评审等工作。2000-2001年曾参与英国政府“中国金融人才培训计划”（FIST项目），赴伦敦任职于东方汇理证券公司（伦敦）。2005年8月加入信达澳银基金管理有限公司，任督察长兼董事会秘书。

王战强先生，副总经理兼投资总监，武汉大学经济学硕士，17年证券研究、投资从业经历，具有证券与基金从业资格。历任国泰君安证券公司研究所电信行业分析员、行业公司研究部主管、证券投资部研究主管。2006年6月加入信达澳银基金管理有限公司，历任投资研究部首席分析师、投资副总监、执行投资总监、投资总监、总经理助理兼投资总监、信达澳银精华灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2008年7月30日至2010年5月25日），信达澳银领先增长股票型证券投资基金基金经理（2008年12月25日至今）、信达澳银产业升级股票型证券投资基金基金经理（2013年12月19日至今）。

于鹏先生，副总经理，中国人民大学经济学学士。20年证券、基金从业经历，具有证券与基金从业资格，历任中国建设银行总行信托投资公司证券总部驻武汉证券交易中心交易员、计划财务部会计、深圳证券营业部计划财务部副经理、经理；中国信达信托投资公司北京证券营业部总经理助理兼计财部经理；宏源证券股份有限公司北京营业部副总经理、机构管理总部业务监控部经理兼清算中心经理、资金财务总部副总经理、资金管理总部总经理兼客户资金存管中心总经理等职务。2005年10月加入信达澳银基金管理有限公司，历任财务总监、总经理助理兼财务总监。

其他经理层人员：
封雪梅女士，总经理助理兼市场总监，首都经济贸易大学经济学硕士，16年银行、基金从业经历，具有证券与基金从业资格、中国注册会计师资格。历任中国工商银行北京分行营业部信贷部经理，大成基金管理有限公司市场开发部产品设计师、金融工程部产品设计师、规划发展部高级经理；2006年2月加入信达澳银基金管理有限公司，历任市场副总监兼北京分公司副总经理、市场总监。

周慢文先生，行政总监，北京大学经济学硕士。14年基金从业经历，具有基金从业资格，历任大成基金管理有限公司研究发展部研究员助理、市场部产品设计师、金融工程部数量分析师、规划发展部高级经理，宝盈基金管理有限公司市场开发部副总监，2006年2月加入信达澳银基金管理有限公司，历任公司监察稽核副总监兼董事会办公室主任、行政总监。2013年3月12日起任信达新兴财富资产管理有限公司副总裁，2014年5月8日起任信达新兴财富资产管理有限公司常务副总裁兼首席投资总监，2014年8月4日起任信达新兴财富资产管理有限公司总裁。

2、基金经理

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
孔学峰	本基金的基金经理，信达澳银稳定价值债券基金、信达澳银信用债券基金和信达澳银慧管家货币市场基金经理，固定收益总监	2012-5-7	-	10年	中央财经大学金融学硕士。历任金元证券股份有限公司研究员、固定收益总部副总经理；2011年8月加入信达澳银基金公司，历任投资研究部下固定收益部总经理、固定收益副总监、固定收益总监。信达澳银稳定价值债券基金基金经理（2011年9月29日起至今）、信达澳银稳定增利分级债券基金基金经理（2012年5月7日起至今）、信达澳银信用债券基金基金经理（2013年5月14日起至今）、信达澳银慧管家货币市场基金基金经理（2014年6月26日起至今）。

3、公司投资审议委员会
公司投资审议委员会由6名成员组成，设主席1名，执行委员1名，委员4名。名单如下：
主席：于建伟，总经理
执行委员：王战强，副总经理兼投资总监
委员：曾国富，研究总监
孔学峰，固定收益总监、基金经理
张俊生，投资总监助理、基金经理
钱翔，研究员
上述人员之间不存在亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人情况
1、基本情况
名称：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)
住所：北京市西城区金融大街25号
办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人：王洪章
成立时间：2004年09月17日
组织形式：股份有限公司
注册资本：贰什伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整
存续期间：持续经营
基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12号
联系人：田 青
联系电话：(010)6759 5096
中国建设银行拥有悠久的经营历史，其前身“中国人民建设银行”于1954年成立，1996年易名为“中国建设银行”。中国建设银行是中国四大商业银行之一。中国建设银行股份有限公司由原中国建设银行于2004年9月分立而成立，承继了原中国建设银行的商业银行业务及相关的资产和负债。中国建设银行（股票代码：939）于2005年10月27日在香港联合交易所主板上市，是中国四大商业银行中首家在海外公开上市的银行。2006年9月11日，中国建设银行又作为第一家H股公司晋身恒生指数，2007年9月25日中国建设银行A股在上海证券交易所上市并开始交易。A股发行后中国建设银行的已发行股份总数为：250，010，977，486股(包括240，417，319，880股H股及9，593，657，606股A股)。

2014年上半年，本集团实现利润总额1，695.16亿元，较上年同期增长9.23%；净利润1，309.70亿元，较上年同期增长9.17%。营业收入2，870.97亿元，较上年同期增长14.20%；其中，利息净收入增长12.59%，净利息收益率(NIM)2.80%；手续费及佣金净收入增长8.39%，在营业收入中的占比达20.96%。成本收入比24.17%，同比下降0.45个百分点。资本充足率与核心一级资本充足率分别为13.89%和11.21%，同业领先。

截至2014年6月末，本集团资产总额163，997.90亿元，较上年末增长6.75%，其中，客户贷款和垫款总额91，906.01亿元，增长6.99%；负债总额152，527.78亿元，较上年末增长6.75%，其中，客户存款总额129，569.56亿元，增长6.00%。

截至2014年6月末，中国建设银行公司机构客户326.89万户，较上年末增加20.35万户，增长6.64%；个人客户近3亿户，较上年末增加921万户，增长3.17%；网上银行客户1.67亿户，较上年末增长9.23%，手机银行客户数1.31亿户，增长12.56%。

截至2014年6月末，中国建设银行境内营业机构总量14，707个，服务覆盖面进一步扩大；自助设备72，128台，较上年末增加3，115台。电子银行和自助渠道账务性交易量占比达86.55%，较上年末提高1.15个百分点。

2014年上半年，本集团各方面良好表现，得到市场与业界广泛认可，先后荣获国内外知名机构授予的40余个重要奖项。在英国《银行家》杂志2014年“世界银行1000强排名”中，以一级资本总额位列全球第2，较上年上升3位；在美国《福布斯》杂志2014年全球上市公司2000强排名中位列第2；在美国《财富》杂志世界500强排名第38位，较上年上升12位。

中国建设银行总行设投资托管业务部，下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监督稽核处等9个职能处室，在上海设有投资托管服务上海备份中心，共有员工240余人。自2007年起，托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

2、主要人员情况
赵观甫，投资托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作，并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务，长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

纪伟，投资托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行南通分行、中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、公司业务部，长期从事大客户的客户管理及服务工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红，投资托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室，长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲，投资托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

3、基金托管业务经营情况
作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2014年9月末，中国建设银行已托管389只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年至今连续五年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”；获和讯网的中国“最佳资产托管银行”奖；境内权威经济媒体《每日经济观察》的“最佳基金托管银行”奖；中央国债登记结算有限责任公司的“优秀托管机构”奖。

三、相关服务机构

（一）销售机构
1、增利A的销售机构
（1）直销机构
名称：信达澳银基金管理有限公司
住所：广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦24层
办公地址：广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦24层
法定代表人：于建伟
电话：0755-83077068
传真：0755-83077038
联系人：王丽燕
公司网址：www.fscinda.com
邮政编码：518040
（2）代销机构

序号	名称	注册地址	法定代表人	办公地址	客服电话	联系人	网站
1	中国建设银行股份有限公司	北京市西城区金融大街25号	王洪章	北京市西城区闹市口大街1号院1号楼	95533	何灵	www.ccb.com
2	招商银行股份有限公司	深圳市深南大道7088号招商银行大厦	李建红	同<注册地址>	95555	邵明鹏	www.cmbchina.com
3	交通银行股份有限公司	上海市浦东新区银城中路188号	牛锡明	同<注册地址>	95559	曹程	www.bankcomm.com
4	中信银行股份有限公司	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座	常振明	同<注册地址>	95558	韩宁、方可、李婷婷	bank.ecitic.com
5	平安银行股份有限公司	深圳市深南中路1099号平安大厦	孙建一	同<注册地址>	4006-699-999/0755-962202	刘晓榆	www.bank.pingan.com
6	杭州银行股份有限公司	浙江省杭州市凤起路432号	吕好俊	同<注册地址>	0571-96523/400-8888-508	严俊	www.hcbank.com.cn
7	信达证券股份有限公司	北京市西城区闹市口大街9号院1号楼	张志刚	同<注册地址>	400-800-8899	唐静	www.cindasc.com
8	中国银河证券股份有限公司	北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座	陈有安	同<注册地址>	4008-888-888	田薇、张明	www.chinastock.com.cn
9	中信建投证券股份有限公司	北京市朝阳区安立路66号4号楼	王常青	北京市朝阳门内大街188号	400-8888-108	权莲	www.csc108.com
10	华龙证券有限责任公司	甘肃省兰州市静宁路308号	邓晓安	同<注册地址>	4006989888，0931-96668	李彩田	www.hlzqgs.com
11	中信证券股份有限公司	广东省深圳市福田区中心3路6号	王东明	北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦16层	95558	朱静、刘杰	www.cs.ecitic.com
12	中信证券(山东)有限责任公司	青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层	杨宜林	同<注册地址>	95548	吴宏超	www.citicsd.com
13	中信证券(浙江)有限责任公司	浙江省杭州市拱宸桥路726号万象城SOHO写字楼A座8层	沈强	杭州市解放东路29号迪凯银座22_23楼	0571-95548	王珊	www.bigum.com
14	国泰君安证券股份有限公司	上海市浦东新区商城路618号	万建华	上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼	400-8888-666	李明扬	www.gtjas.com
15	中银万国证券股份有限公司	上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层	薛晓明	上海市长乐路989号世纪商贸广场45层	021-962505	曹静	www.aywg.com.cn
16	东方证券股份有限公司	上海市静安区新闸路1928号	潘鑫	同<注册地址>	400-8888-788/95525	刘洪	www.dfzq.com.cn
17	兴业证券股份有限公司	福建省福州市湖东路99号	兰荣	同<注册地址>	95562	罗宇欣、黄英月、李英英	www.xyzq.com.cn
18	海通证券股份有限公司	上海市淮海中路98号	王开国	上海市广东路689号海通证券大厦	400-8888-001/021-95553	李笑寒	www.htsec.com
19	招商证券股份有限公司	深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层	宫少林	同<注册地址>	95565/400-8888-111	黄静君	www.newone.com.cn
20	国信证券股份有限公司	深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦4层	何春	深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16层至26层	95536	李颖	www.guosen.com.cn
21	广发证券股份有限公司	广州天河区天河北路183-187号大都会广场43楼(4301-43格式)	孙树明	广东省广州天河北路大都会广场5，18，19，36，38，41至42楼	95575	黄英	www.gf.com.cn
22	安信证券股份有限公司	深圳市福田区金田路4018号安联大厦	牛冠兴	同<注册地址>	4008-001-001	郑阳原	www.essence.com.cn
23	平安证券有限责任公司	深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼	杨宇翔	同<注册地址>	400-8816-168	吴静	www.pingan.com
24	世纪证券有限责任公司	深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦41层	戶长才	同<注册地址>	0755-83199509	董新东、袁媛	www.csco.com.cn
25	华福证券有限责任公司	福州市五四路157号新天地大厦7、8层	黄金琳	福州市五四路157号新天地大厦7至10层	0591-96326	张宗锐	www.gbhzq.com.cn
26	华泰证券股份有限公司	江苏省南京市中山东路90号	吴万善	同<注册地址>	95597	内容待确定	www.htsc.com.cn
27	广州证券股份有限公司	广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19楼、20层	梁江发	同<注册地址>	020-96303/87322668	林志裕	www.gzs.com.cn
28	新时代证券有限责任公司	北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501	刘汝军	北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501	400-098-9898	卢曦	www.xsdzq.cn
29	长江证券股份有限公司	武汉市新华路特别1号长江证券大厦	胡运钊	同<注册地址>	95579/400-888-999	李良	www.95579.com
30	浙商证券股份有限公司	浙江省杭州市杭大路1号黄龙饭店广场A楼	吴承根	上海市长乐路1219号宏泰大厦16楼	95345（浙江省内）962372	陈智	www.stock.zsecu.com
31	齐鲁证券有限公司	济南市经三路86号	李玮	济南市经三路86号	95538	王琳	www.qilumz.com.cn
32	天相投资顾问有限公司	北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701	林义相	北京市西城区新街口外大街2号5号楼5层	010-66045678	许伶	www.tisec.com/www.jrtz.com.cn
33	深圳证券通信有限公司	深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25层A，26层	弭洪	同<注册地址>	4006-788-887	童彩平	www.zhitongcaijing.com
34	上海天天基金销售有限公司	上海市徐汇区龙漕路200号17幢2层	其宏	上海市徐汇区龙漕路200号3C座7楼	400-1818-188	丁姗姗	www.1234567.com.cn
35	上海好买基金销售有限公司	上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室	杨文斌	同<注册地址>	400-700-9665	胡娟秀	www.shanghaiwin.com
36	杭州数米基金销售有限公司	杭州市余杭区仓前街道海曙路东2号	陈柏青	杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼	4000766123	张柏	www.fundzh2.com
37	和讯信息科技有限公司	北京市朝阳区朝外大街22号泰利大厦1002室	王莉	北京市朝阳区朝外大街22号泰利大厦1002室	4009200022	陶亮亮、吴东	licaike.hexun.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新增为增利A的销售机构，并及时公告。

2、增利B的场内销售机构
增利B的场内销售机构为具有基金代销资格的深圳证券交易所会员单位，具体销售机构见深圳证券交易所网站（www.szse.com）。

（二）注册登记机构
名称：中国证券登记结算有限责任公司
住所：北京市西城区太平桥大街17号
办公地址：北京市西城区太平桥大街17号
法定代表人：周明
电话：010-59378839
传真：010-59378907
联系人：朱立元
（三）律师事务所和经办律师
名称：上海源泰律师事务所
住所：上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
办公地址：上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
负责人：廖海
联系电话：021-51150298
传真：021-51150398
联系人：刘佳
经办律师：刘佳、徐莘
（四）会计师事务所和经办注册会计师
名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所
住所：北京市东城区东长安街1号东方经贸城西二办公楼8层
办公地址：北京市东城区东长安街1号东方经贸城西二办公楼8层
法定代表人：崔勁
联系电话：010-85207788
传真：010-85181218
联系人：吴昼平
经办注册会计师：吕静、吴昼平

四、基金份额分级

(一)基金份额分级
本基金基金合同生效之日起3年内，本基金的基金份额分为增利A、增利B两类，所募集的基金资产合并运作。
1、基金份额配比
本基金募集设立时，增利A、增利B的份额配比将不超过7:3。本基金基金合同生效之日起3年内的每一个开放日，经注册登记人确认后的增利A、增利B的份额配比原则上不超过7:3。
本基金基金合同生效之日起3年内，增利A目基金合同生效之日起每满6个月开放一次，增利B封闭运作并上市交易。在增利A的每次开放日，基金管理人将对增利A进行基金份额折算，增利A的基金份额净值调整为1.000元，基金份额持有人持有的增利A份额数按折算比例相应增减。在增利A的单个开放日，如果增利A没有赎回或者净赎回份额极小，增利A、增利B在该次开放日后的份额配比可能会出现大于7:3的情形；如果增利A的净赎回份额较多，增利A、增利B在该次开放日后的份额配比可能会出现小于7:3的情形。
2、增利A的运作
（1）收益率
增利A根据基金合同的规定获取约定收益，其收益率将在每个开放日设定一次并公告。计算公式为：
增利A的年收益率（单利）=1.3×1年期银行定期存款利率
在基金合同生效日当日，基金管理人将根据届时中国人民银行公布并执行的金融机构人民币1年期银行定期存款基准利率设定增利A的首次年收益率，该收益率即为增利A基金合同生效后最初6个月的年收益率，适用于基金合同生效日（含）到第1个开放日（含）的时间段；在增利A的每个开放日（最后1个开放日除外），基金管理人将根据该日中国人民银行公布并执行的金融机构人民币1年期银行定期存款基准利率重新设定增利A的年收益率，该收益率即为增利A接下来6个月的年收益率，适用于该开放日（不含）到下个开放日（含）的时间段；在增利A的最后1个开放日，基金管理人将根据该日中国人民银行公布并执行的金融机构人民币1年期银行定期存款基准利率重新设定增利A的年收益率，该收益率适用于该开放日（不含）到基金合同生效后3年期届满日（含）的时间段。
例1：在本基金基金合同生效日，如果1年期银行定期存款利率为3%，则A的年收益率（单利）为：A的年收益率（单利）=1.3×3%=3.9%
[illegible]
因不可抗力或其他情形致使基金无法按时开放申购与赎回的，开放日为不可抗力或其他情形影响因素消除之日的下一个工作日。
增利A的第一次开放日为基金合同生效日至6个月满的日期，如该日为非工作日，则为该日之前的最后一个工作日；第二次开放日为基金合同生效之日至12个月满的日期，如该日为非工作日，则为该日之前的最后一个工作日；以此类推。如基金合同的生效日为2011年4月4日，基金合同生效之日起满6个月、满12个月、满18个月的日期分别为2011年10月3日、2012年4月3日、2012年10月3日，以此类推。假设2011年10月3日为非工作日，在其之前的最后一个工作日为2011年9月30日，则第一次开放日为2011年9月30日。其他各个开放日的计算类同。
（3）基金份额折算
本基金基金合同生效之日起每满6个月的最后一个工作日，基金管理人将对增利A进行基金份额折算，增利A的基金份额净值调整为1.000元，基金份额持有人持有的增利A份额数按折算比例相应增减。增利A的基金份额折算基准日与开放日为同一个工作日。
增利A的基金份额折算具体见基金合同第七部分以及基金管理人届时发布的相关公告。
（4）规模限制
本基金基金合同生效之日起3年内的每个开放日，经注册登记人确认后的增利A的份额/增利B的份额原则上不得超过7/3。具体规模限制及其控制措施见招募说明书、基金份额发售公告以及基金管理人发布的其他相关公告。
3、增利B的运作
（1）增利B封闭运作，封闭期内不接受申购与赎回。
增利B的封闭期为自基金合同生效之日起至3年后对应日止。如该对应日为非工作日，则顺延至下一个工作日。
（2）本基金基金合同生效后六个月内，在符合基金上市交易条件下，增利B将申请在深圳证券交易所上市交易。本基金的增利B份额已于2012年7月16日在深圳证券交易所上市交易。
（3）本基金在扣除增利A的应计收益后的全部剩余收益归增利B享有，亏损以增利B的资产净值为限由增利B承担。基金管理人并不承诺或保证增利A的约定应得收益，即如在本基金资产出现极端损失情况下，增利A仍可能面临无法取得约定应得收益乃至投资本金受损的风险，此时增利B剩余资产可能为0。
4、基金份额发售
增利A、增利B将分别通过各自销售机构的销售网点独立进行公开发售。
5、基金份额净值计算
本基金的基金份额净值计算公式如下：
T日基金份额净值=T日闭市后的基金资产净值/T日基金份额的余额数量
本基金基金合同生效之日起3年内，T日基金份额的余额数量为增利A和增利B的份额总额；本基金基金合同生效后3年期满并转为上市开放式基金（LOF）后，T日基金份额的余额数量为该LOF基金的份额总额。
本基金基金份额净值的计算，保留到小数点后3位，小数点后第4位四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。
T日的基金份额净值在当天收市后计算，并按照基金合同的约定进行公告。如遇特殊情况，基金份额净值可以适当延迟计算或公告，并向中国证监会备案。
6、增利A和增利B的基金份额净值计算
本基金基金合同生效后，在增利A的开放日计算增利A的基金份额净值；在增利B的封闭期届满日分别计算增利A和增利B的基金份额净值。
[illegible]

五、基金的名称

信达澳银稳定增利分级债券型证券投资基金

六、基金的运作方式和类型

运作方式：契约型
类型：债券型证券投资基金

七、增利A的基金份额折算

本基金基金合同生效之日起3年内，增利A的基金份额折算基准日为自基金合同生效之日起每满6个月的最后一个工作日。增利A的基金份额折算基准日与其开放日为同一个工作日。基金份额折算基准日的具体计算见招募说明书第六部分中“增利A的运作”的相关内容。
本招募说明书更新期间，增利A于折算基准日2014年11月6日进行了第五次份额折算。
（二）折算对象
基金份额折算基准日登记在册的增利A所有份额。
（三）折算频率
自基金合同生效之日起每满6个月折算一次。
（四）折算方式
折算日日终，增利A的基金份额净值调整为1.000元，折算后，基金份额持有人持有的增利A的份额数按照折算比例相应增减。增利A的基金份额折算公式如下：
增利A的折算比例=折算日折算前增利A的基金份额净值／1.000
增利A经折算后的份额数=折算前增利A的份额数×增利A的折算比例
增利A经折算后的份额数采用四舍五入的方式保留到小数点后2位，由此产生的误差计入基金财产。
在实施基金份额折算时，折算日折算前增利A的基金份额净值、增利A的折算比例的具体计算见基金管理人届时发布的相关公告。
(五)基金份额折算期间的基金业务办理
为保证基金份额折算期间本基金的平稳运作，基金管理人可根据深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司的相关业务规定暂停增利B的上市交易等业务，具体见基金管理人届时发布的相关公告。
(六)基金份额折算的公告
1、基金份额折算方案须最迟于实施日前2日在至少一家指定媒体和基金管理人网站公告，并报中国证监会备案。
2、基金份额折算结束后，基金管理人应在2日内在至少一家指定媒体和基金管理人网站公告，并报中国证监会备案。

八、基金份额的上市交易

（一）上市交易的基金份额
本基金基金合同生效后3年内，在增利B符合法律法规和深圳证券交易所规定的上市条件的情况下，增利B的基金份额将申请在深圳证券交易所上市交易。增利B上市后，登记在证券登记结算系统中的增利B份额可直接在深圳证券交易所上市交易；登记在注册登记系统中的增利B份额可通过办理跨系统转托管业务将基金份额转托管在证券登记结算系统中，再上市交易。
本基金基金合同生效后3年期届满，本基金按照基金合同约定及深圳证券交易所规则转换为上市开放式基金（LOF）份额，转换后的基金份额将继续在深圳证券交易所上市交易。基金上市后，登记在证券登记结算系统中的基金份额可直接在深圳证券交易所上市交易；登记在注册登记系统中的基金份额可通过办理跨系统转托管业务将基金份额转托管在证券登记结算系统中，再上市交易。
（二）上市交易的地点
深圳证券交易所。
（三）上市交易的时间
增利B在基金合同生效后六个月内开始在深圳证券交易所上市交易。
本基金基金合同生效后3年期届满，本基金按照基金合同约定及深圳证券交易所规则转换为上市开放式基金（LOF）份额后，本基金将自转换为上市开放式基金（LOF）之日起30日内继续在深圳证券交易所上市交易。
在确定上市交易时间后，基金管理人最迟在上市前3个工作日在至少一家指定媒体和基金管理人网站上公告。
增利B份额已于2012年7月16日在深圳证券交易所上市交易。
（四）上市交易的规则
1、增利B上市首日的开盘参考价为其前一工作日的基金份额参考净值；
2、本基金转换为上市开放式基金（LOF）后，本基金上市首日的开盘参考价为前一个工作日的基金份额净值；
3、本基金实行价格涨跌幅限制，涨跌幅比例为10%，自