

# 万家信用恒利债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

基金管理人:万家基金管理有限公司  
基金托管人:中国建设银行股份有限公司

本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》等有关法律、法规及基金合同的有关规定募集。并经中国证监会2012年7月9日证监许可[2012]915号文核准。本基金的基金合同于2012年7月1日正式生效。

## 【重要提示】

投资有风险,投资人申购基金时应认真阅读本基金的招募说明书。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。

本摘要根据基金合同的基金招募说明书编制,并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依据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》、基金合同以及其项下有关规定享有权利、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,应详细阅读本基金的基金合同。

本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资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2015年9月21日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年6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:万家基金管理有限公司  
住所:上海市浦东新区浦电路360号9层  
办公地址:上海市浦东新区浦电路360号9层  
法定代表人:方一天  
总经理:方一天  
成立日期:2002年8月23日  
批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基字[2002]44号

经营范围:基金募集;基金销售;资产管理;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:壹亿万元

存续期间:持续经营

联系人:兰剑  
电话:021-38909626 传真:021-38909627

(二)主要人员情况  
董事长:方一天,大学本科,学士学位,先后在上海财政证券公司、中国证监会系统、上证所信息网络有限公司任职,2014年10月加入万家基金管理有限公司,2014年12月起任公司董事,2015年2月起担任公司总经理。

董事马永春先生,政治经济学硕士学位,曾任新疆自治区党委政策研究室科长,新疆通宝投资有限公司总经理,新疆对外经济集团总经理,新疆天山股份有限公司董事,现任新疆国际实业股份有限公司副董事长兼总经理。

监事袁伟生先生,中共党员,研究生,工商管理硕士,曾任紫荆集团财务部科长,副部长,齐鲁证券有限公司监事长,计划财务部总经理,现任中泰证券股份有限公司监事会主席。

独立董事陈敬顺先生,中国民主建国会成员,博士研究生,教授,曾就任山东大学数学学院讲师兼副教授,法国国家科学院应用力学研究所博士后,加拿大多伦多大学保险精算访问学者,兼任教授,山东大学金融研究院研究员,现更名为山东大学齐鲁金融研究院研究员,山东大学金融研究院院长,教授。

独立董事王玉斯先生,中共党员,研究生,经济学博士,副教授,曾任上海财经大学金融学院银行系讲师,上海财经大学证券期货学院教授,副研究员,上海财经大学金融学院副院长,常务副院长,上海财经大学金融学院院长,教授。

独立董事黄先生,中国民主建国会成员,经济管理博士,教授,曾任山东财经大学金融学院财政金融系教师,山东财经大学金融学院院长,山东省政协委员,现任山东财经大学资本市场研究中心主任,山东财经大学金融类专业教学指导委员会委员。

2.基金管理人监事会成员

监事会主席李丽女士,中共党员,硕士,高级讲师,先后任职于中国工商银行济南分行、济南卓越外语学校、山东中医药大学。2008年7月起加入本公司,现任公司综合管理部总监。

监事蔡鹏飞女士,本科,先后任职于北京幸福之窗商贸有限公司、北京之星数码技术(北京)有限公司,路透社香港有限公司,2007年7月起加入本公司,现任公司机构理财部总监。

监事陈广益先生,硕⼠学位,先后任职于苏州对外贸易公司、兴业全球管理有限公司,2006年3月加入本公司,现任职公司基金运营部总监。

3.基金管理人高级管理人员

董事长:方一天(简历请参见基金管理人董事会成员)

总经理:方一天(简历请参见基金管理人董事会成员)

副总经理:李杰先生,硕士研究生。1994年至2003年任国泰君安证券,从事行政管理、机构客户开发工作;2003年至2007年任国泰君安证券,从事营销管理工作;2007年至2011年任国泰君安证券,任营业部高级经理、总经理等职。2011年加入本公司,曾任综合管理部总监、董事会秘书、总经理助理,2013年4月起任公司副总经理,2014年10月至2015年2月代任公司总经理。

督察长:兰剑先生,法学学士,律师,会计师,曾在江苏苏银律师事务所、上海和华利盛律师事务所从事律师工作,2008年1月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简介

唐俊杰,男,硕士学位,2008年7月至2011年9月在金元证券股份有限公司固定收益总部从事固定收益投资研究工作,担任投资经理职务。2011年9月加入万家基金管理有限公司,2013年3月起担任本基金基金经理,现兼任万家中证分级债券基金基金经理、万家添利分级债券型证券投资基金基金经理、万家城市建设主题纯债债券型证券投资基金基金经理和万家日新货币市场基金基金经理。

历任基金经理:

朱虹,2012年9月至2014年5月任本基金基金经理

5.投资决策委员会成员

主任:方一天

副主任:黄海,陈工文

委员:罗毅,张军,莫海波,白宇,卞勇

方一天先生,万家基金管理有限公司董事长兼总经理

黄海先生,公司投资总监。

陈工文先生,公司总经理助理。

罗毅先生,公司总经理助理。

张军先生,公司总经理助理。

莫海波先生,投资研究总监、万家和谐增长混合型证券投资基金基金经理、万家精选股票型证券投资基金基金经理、万家行业优选股票型证券投资基金基金经理。

卞勇先生,量化投资部总监、万家红利指数型证券投资基金基金经理、万家增强回报定期开放债券基金基金经理、万家添利分级债券型证券投资基金基金经理。

6.上述人员之间不存在亲属关系。

## 二、基金托管人

1.基金托管人概况

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:人民币伍仟亿壹仟零玖拾柒万肆仟肆佰捌拾陆元整

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) 6769 5096

中国建设银行成立于1954年10月,是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行,总部设在北京。中国建设银行于2005年10月在香港交易所挂牌上市(股票代码601939),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。于2014年末,中国建设银行市值约2.079亿美元,居全球上市银行第四位。

于2014年末,本集团资产总额167,441.30亿元,较上年增长8.99%;客户贷款和垫款总额94,745.23亿元,增长10.30%;客户存款总额128,986.75亿元,增长5.53%。营业收入8,704.70亿元,较上年增长12.16%;其中,净利润8,285.35亿元,净利润率9.00/86亿元,较上年增长8.89%;净利润2,252.47亿元,增长6.10%。资本充足率14.37%,不良贷款率1.19%,拨备覆盖率222.33%。

客户基础进一步夯实,全年公司机构客户和单位人民币结算账户分别新增11万户和88万户,个人客户新增户数1,188户,网上“三栏”覆盖面进一步扩大,综合性网点达到1.37万个,综合柜员占比达到90%;综合营销队伍1.7万人,网点功能逐步向客户服务平台延伸,体验平台产品展示平台转变。深化网点柜面业务前台后台分离,全行超1.45万个营业网点在柜面实现业务产品集中统一总行集中处理,处理效率提高60%。总分行之间,总分行与公司之间、境内国外以及各分行之间的业务联动和交叉营销取得重要进展,集团综合化、多功能逐步展现。

金融服务能力提升,客户数量增长14.18%,金融资产增长18.21%。

2014年,本集团各项经营指标再创历史新高,全年公司机构客户和单位人民币结算账户分别新增11万户和88万户,个人客户新增户数1,188户,网上“三栏”覆盖面进一步扩大,综合性网点达到1.37万个,综合柜员占比达到90%;综合营销队伍1.7万人,网点功能逐步向客户服务平台延伸,体验平台产品展示平台转变。深化网点柜面业务前台后台分离,全行超1.45万个营业网点在柜面实现业务产品集中统一总行集中处理,处理效率提高60%。总分行之间,总分行与公司之间、境内国外以及各分行之间的业务联动和交叉营销取得重要进展,集团综合化、多功能逐步展现。

金融服务能力提升,客户数量增长14.18%,金融资产增长18.21%。

2014年,本集团各方面取得优异成绩,并在业界广获认可,先后荣获国内外知名机构授予的100余项重量级奖项。在英国《银行家》杂志2014年“世界银行100强排名”中,以一级资本总额位列全球第2;在英国《金融时报》全球1000强排名第29位,新财富500强排名第3位;在中国《福布斯》杂志2014年全球上市公司2000强排行榜中位列第2位;在美国《财富》杂志2014年全球500强排名第38位。此外,本集团还荣获国内外重要媒体评出的诸多重要奖项,覆盖公司治理、社会责任、风险管理、公司信贷、零售业务、投资托管、证券投资、信用卡、住房金融和信息科技等多个领域。

中国建设银行总行设有托管业务部、总行资产负债部、清算处、监督稽核处等相关部门,在上海设有投资托管服务处、上海备份中心,共有员工220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,并已经形成常规化的内控工作手段。

(二)主要人员情况

赵观甫,投资托管部总经理,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,并在总行建设银行郑州市分行、总行个人银行业务部、总行个人银行部担任领导职务,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,投资托管部副总经理,曾就职于中国建设银行河南分行,中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、信贷管理部,长期从事大客户的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲,投资托管部副总经理,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。

(三)基金托管经营情况

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,不断加强风险管理与内部控制,严格执行各项规章制度,切实维护资产持有人的合法权益。

为资产委托人提供优质托管服务。经过多年逐步发展,中国建设银行托管规模不断扩大,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、基本养老保险个人账户、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2015年6月末,中国建设银行已托管14只证券投资基金,中国建设银行南航分公司,中国建设银行总行计划财务部和业务管理部,以及总行建设银行客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务,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。

黄秀莲,投资托管部副总经理,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。

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,不断加强风险管理与内部控制,严格执行各项规章制度,切实维护资产持有人的合法权益。

为资产委托人提供优质托管服务。经过多年逐步发展,中国建设银行托管规模不断扩大,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、基本养老保险个人账户、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2015年6月末,中国建设银行已托管14只证券投资基金,中国建设银行南航分公司,中国建设银行总行计划财务部和业务管理部,以及总行建设银行客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务,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。

赵观甫,投资托管部总经理,曾就职于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,并在总行建设银行郑州市分行、总行个人银行业务部、总行个人银行部担任领导职务,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,投资托管部副总经理,曾就职于中国建设银行河南分行,中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、信贷管理部,长期从事大客户的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲,投资托管部副总经理,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。

(四)相关服务机构

(一)基金份额销售机构

1.直销机构

本基金直销机构为中国基金管理有限公司以及本公司的网上交易系统。

住所:上海市浦东新区浦电路360号9层

法定代表人:方一天

联系人:李莎

电话:(021) 38909770

传真:(021) 38909798

客户服务热线:400-888-0800;95638转6

网址:<http://trade.wjasset.com/>

2.代销机构

(1)中国建设银行股份有限公司

客户服务电话:95533

公司网站:[www.ccb.com](http://www.ccb.com)

(2)中国农业银行股份有限公司

客户服务电话:95599

网址:[www.abchina.com](http://www.abchina.com)

(3)招商银行股份有限公司

客户服务电话:95533

网址:[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

(4)交通银行股份有限公司

客户服务电话:95559

网址:[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

(5)中国银行股份有限公司

客户服务电话:95566

网址:[www.bccn.com](http://www.bccn.com)

(6)华夏银行股份有限公司

客户服务电话:95577

网址:[www.czucc.com](http://www.czucc.com)

(7)光大证券股份有限公司

客户服务电话:400-888-8788

网址:[www.ebscn.com](http://www.ebscn.com)

(8)渤海证券股份有限公司

客户服务电话:400-888-8899

网址:[www.hxh.com](http://www.hxh.com)

(9)中原证券股份有限公司

客户服务电话:95537

网址:[www.czsc.com.cn](http://www.czsc.com.cn)</p