益民品质升级灵活配置混合型证券投资基金更新招募说明书（摘要）

基金管理人:益民基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司

【重要提示】

投资有风险,投资人申购基金时应认真阅读本更新招募说明书;基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金投资者购买基金并不等于将资金作为存款存入银行或者存款类金融机构,基金管理人不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本更新招募说明书摘要(以下简称"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与接受,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。

本基金于2015年5月6日合同生效。本招募说明书(更新)所载内容(除非文中另有所指)截止日为2016年5月6日,有关财务数据和净值表现截止日为2016年3月31日(财务数据未经审计)。

交通银行股份有限公司于2016年5月24日复核了本次招募说明书更新。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人概况

基金管理人:益民基金管理有限公司
住所: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大街10号庄胜广场中央办公楼南翼13A
法定代表人:翁振杰
成立日期:2005年12月12日
批准设立机关:中国证监会
批准设立文号:证监基金字「2005」192号
注册资本:1亿元人民币
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	49%
中国新纪元有限公司	31%
中山证券有限责任公司	20%

二、主要人员情况

1、基金管理人董事会成员

(1)翁振杰:董事长,男,汉族,1962年生,硕士,高级经济师,1983年参加工作,重庆市第四届人大常委。曾任解放军通信学院教官,北京中关村科技发展(控股)股份有限公司副总经理、西南证券股份有限公司董事长、重庆国际信托股份有限公司首席执行官等职。现任重庆国际信托股份有限公司董事长、首席执行官,益民基金管理有限公司董事长。

(2)黄扬录:董事,男,1965年生,经济学硕士,1989年毕业于中国人民大学国际经济学专业。1989年至1992年底在深圳鸿华实业股份有限公司从事企业经营管理和股份制改造工作;1992年底加盟中山证券,历任公司营业部经理、公司总经理助理、副总经理、总经理、副董事长,现任中山证券有限责任公司董事长。

(3)江津:董事,女,1962年生,经济学硕士,曾任北京市审计局宣武分局审计员、深圳市城建开发集团总会计师、深圳市振业(集团)股份有限公司董事、财务负责人。现任重庆路桥股份有限公司董事长。

(4)纪小龙:董事,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。曾任国家开发投资公司金融投资部资深经理、国投信托有限公司副总经理、中银国际证券有限责任公司董事、瑞银证券有限公司董事、中银基金管理有限公司董事、中国对外经济贸易信托投资有限公司副总经理、博时基金管理公司监事、市场发展部副经理、研究策划部高级研究员、副经理、北京变压器厂常务副厂长。现任北京紫金投资有限公司董事长、北京紫金创业投资有限公司执行董事、中国新纪元有限公司总经理。

(5)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,重庆路桥股份有限公司监事。现任重庆国际信托股份有限公司计划财务部总经理。

(6)黄桦:董事,男,1968年生,硕士。曾任上海爱建信托公司场内交易员,上海万国证券公司部门经理助理、部门经理,中银万国证券股份有限公司研究发展中心部门经理,光大证券有限责任公司助理总经理,光大保德信基金管理有限公司信息技术部总监,信诚基金管理有限公司运营部、信息技术部总监,中欧基金管理有限公司分管运营副总经理、督察长。2016年1月14日起任益民基金管理有限公司总经理。

(7)周道志:独立董事,男,1949年生,硕士,曾任贵州财经学院科研处处长、财政金融系主任;中国人民银行深圳分行证管处处长;中国光大银行深圳分行副行长,中国光大银行总行副行长,光大证券公司董事常务副总裁;博时基金管理公司董事长、党委书记,现已退休。

(8)刘孟革,独立董事,男,1966年生,大学本科,高级经济师。曾任南京国际信托投资公司证券部职员、中煤信托有限责任公司研发部、投资银行部总经理。现任中诚信托有限责任公司总裁助理。

(9)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。

2、基金管理人监事会成员

(1)贾玫:监事长,女,1982年生,硕士研究生,经济师。曾任重庆国际信托股份有限公司综合管理部业务经理,现任重庆国际信托股份有限公司综合管理部高级经理,昆明贡宾夏村银银行股份有限公司董事。

(2)蔡志航:监事,男,1974年生,硕士研究生,高级工程师。曾任中国普天信息产业股份有限公司资本运营部高级投资经理、北京紫金投资有限公司战略研究部经理、大恒新纪元科技股份有限公司总裁助理。现任中国新纪元有限公司总裁助理、宁波电子信息集团有限公司董事、宁波波导股份有限公司董事、中科风电(北京)有限公司总经理。

(3)吴晓明:职工代表监事,男,1966年生,硕士研究生。曾任总参六十一研究所数据通信研究室科研人员、SYBASE软件(中国)公司工程师,现任益民基金管理有限公司运作保障部总经理。

(4)贺涟:职工代表监事,女,1967年生,曾任中国国际期货经纪有限公司业务主管、北京中兴信托投资有限公司部门经理、北京中关村通信网络有限公司证券投资部经理、重庆国际信托股份有限公司资金部总经理。现任益民基金管理有限公司市场总监。

3、经营管理层人员情况

黄桦:董事,男,1968年生,硕士。曾任上海爱建信托公司场内交易员,上海万国证券公司部门经理助理、部门经理,中银万国证券股份有限公司研究发展中心部门经理,光大证券有限责任公司助理总经理,光大保德信基金管理有限公司信息技术部总监,信诚基金管理有限公司运营部、信息技术部总监,中欧基金管理有限公司分管运营副总经理、督察长。2016年1月14日起任益民基金管理有限公司总经理。

4、督察长

刘伟:男,1967年生,经济学硕士,曾任山西省计划与发展委员会助理研究员、光大国际投资咨询公司部门经理、总经理助理、光大期货经纪有限公司副总经理、中信证券股份有限公司研究部研究员、重庆国际信托股份有限公司基金管理部总经理。2005年12月始任益民基金管理有限公司督察长。

5、基金经理

韩宁先生,对外经济贸易大学经济学硕士,12年证券从业经历。历任中国有色金属材料总公司进出口部高级经理;国发证券有限责任公司研究所行业研究员;新时代证券有限责任公司行业研究员。2005年9月加入益民基金管理有限公司,负责机械设备、煤炭有色、新能源新材料及TMT等行业的相关研究工作。先后任行业研究员,研究发展部副总经理。2012年3月23日起担任益民创新优势基金基金经理。2012年8月16日起担任益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金基金经理。自2015年5月6日起任益民品质升级灵活配置混合型证券投资基金基金经理。自2015年2月9日至2016年5月5日担任益民基金管理有限公司研究发展部总经理。

吕伟,2007年加入益民基金管理有限公司,自2007年7月至2010年5月担任集中交易部交易员,2010年5月至2012年2月担任研究部研究员,2012年2月至今先后担任集中交易部副总经理、总经理。自2015年6月25日起任益民红利成长混合型证券投资基金基金经理,自2016年2月24日起任益民品质升级混合型证券投资基金经理。

益民品质升级基金历任基金经理如下:

郑研研先生自2015年6月16日至2016年3月1日期间任本基金基金经理。

6、投资决策委员会成员

本基金采取集体投资决策制度,投资决策委员会成员包括:公司总经理黄桦先生、产品开发部副总经理杨君顺先生、基金经理吕伟先生、基金经理韩宁先生、基金经理李道滢先生、基金经理王婷婷女士。

7、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)基金托管人概况

公司法定中文名称:交通银行股份有限公司(简称:交通银行)
公司法定英文名称:BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD
法定代表人:牛锡明
住 所:上海市浦东新区银城中路188号
办公地址:上海市浦东新区银城中路188号
邮政编码:200120
注册时间:1987年3月30日
注册资本:742.62亿元
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]25号
联系人:汤巍露
电 话:95559

交通银行始建于1908年,是中国历史最悠久的银行之一,也是近代中国的发钞行之一。1987年重新组建后的交行正式对外营业,成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行,总部设在上海。2005年6月交通银行在香港联合交易所挂牌上市,2007年5月在上海证券交易所挂牌上市。根据2015年英国《银行家》杂志发布的全球千家大银行行报告,交通银行一级资本位列第17位,较上年上升2位;根据2015年美国《财富》杂志发布的世界500强公司排行榜,交通银行营业收入位列第190位,较上年上升27位。

截至报告期末,交通银行资产总额为人民币74,044.17亿元。报告期内,交通银行实现净利润归属于母公司股东)人民币190.66亿元。

交通银行总行设资产托管业务中心(下文简称"托管中心")。现有员工具有多年基金、证券和银行的从业经验,具备基金从业资格,以及经济师、会计师、工程师和律师等中高级专业技术职称,员工的学历层次较高,专业分布合理,职业技能优良,职业道德素质过硬,是一支诚实勤勉、积极进取、开拓创新、奋发向上的资产托管从业人员队伍。

(二)主要人员情况

牛锡明先生,董事长、执行董事。

牛先生2013年10月至今任本行董事长、执行董事,2013年5月至2013年10月任本行董事长、执行董事、行长,2009年12月至2013年5月任本行副董事长、执行董事、行长。牛先生1983年毕业于中央财经大学金融系,获学士学位,1997年毕业于哈尔滨工业大学管理学院技术经济专业,获硕士学位,1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

彭纯先生,副董事长、执行董事、行长。

彭先生2013年11月起任本行副董事长、执行董事,2013年10月起任本行行长;2010年4月至2013年9月任中国投资有限责任公司副总经理兼中央汇金投资有限责任公司执行董事、总经理;2005年8月至2010年4月任本行执行董事、副行长;2004年9月至2005年8月任本行副行长;2004年6月至2004年9月任本行董事、行长助理;2001年9月至2004年6月任本行行长助理;1994年至2001年历任本行乌鲁木齐分行副行长、行长,南宁分行行长,广州分行行长。彭先生1986年于中国人民银行研究生部获经济学硕士学位。

袁庆伟女士,资产托管业务中心总裁。

袁女士2015年8月起任本行资产托管业务中心总裁;2007年12月至2015年8月,历任本行资产托管部总经理助理、副总经理,本行资产托管业务中心副总裁;1999年12月至2007年12月,历任本行乌鲁木齐分行财务会计部副科长、科长、处长助理、副处长,会计结算部高级经理。袁女士1992年毕业于中国石油大学计算机科学系,获得学士学位,2005年于新疆财经学院获硕士学位。

(三)基金托管业务经营情况

截至2016年3月31日,交通银行共托管证券投资基金159只。此外,交通银行还托管了基金公司特定客户资产管理计划、证券公司客户资产管理计划、银行理财产品、信托计划、私募投资基金、保险资金、全国社保基金、养老保障管理基金、企业年金基金、QFII证券投资资产、RQFII证券投资资产、QDII证券投资资产和QDLP资金等产品。

二、基金托管人的内部控制制度

(一)内部控制目标

交通银行严格遵守国家法律法规、行业规章及行内相关管理规定,加强内部管理,保证托管中心业务规章的健全和各项规章的贯彻执行,通过对各种风险的梳理、评估、监控,有效地实现对各项业务风险的管控,确保业务稳健运行,保护基金持有人的合法权益。

(二)内部控制原则

1、合法性原则:托管中心制定的各项制度符合国家法律法规及监管机构的监管要求,并贯穿于托管业务经营管理活动的始终。

2、全面性原则:托管中心建立各二级部自我监控和风险合规部风险管控的内部控制机制,覆盖各项业务、各个部门和各级人员,并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个经营环节,建立全面的风险管理监督机制。

3、独立性原则:托管中心独立负责受托基金资产的保管,保证基金资产与交通银行的自有资产相互独立,对不同的受托基金资产分别设置账户,独立核算,分账管理。

4、制衡性原则:托管中心贯彻适当授权、相互制约的原则,从组织结构的设置上确保各二级部和各岗位权责分明、相互牵制,并通过有效的相互制衡措施消除内部控制中的盲点。

5、有效性原则:托管中心在岗位、业务二级部和风险合规部三级内控管理模式的基础上,形成科学合理的内部控制决策机制、执行机制和监督机制,通过行之有效的控制流程、控制措施,建立合理的内控程序,保障内控管理的有效执行。

6、效益性原则:托管中心内部控制与基金托管规模、业务范围和业务运作环节的风险控制要求相适应,尽量降低经营运作成本,以合理的控制成本实现最佳的内部控制目标。

(三)内部控制制度及措施

根据《证券投资基金法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规,托管中心制定了一整套严密、高效的证券投资基金托管管理规章制度,确保基金托管业务运行的规范、安全、高效,包括《交通银行资产托管业务管理暂行办法》、《交通银行资产托管部业务风险管理暂行办法》、《交通银行资产托管部项目开发管理办法》、《交通银行资产托管部信息披露制度》、《交通银行资产托管部保密工作制度》、《交通银行资产托管业务从业人员守则》、《交通银行资产托管业务管理制度》等,并根据市场变化和基金业务的发展不断加以完善。做到业务分工合理,技术系统完整独立,业务管理制度化,核心作业区实行封闭管理,有关信息披露由专人负责。

托管中心通过对基金托管业务各环节的事前指导、事中风控和事后检查措施实现全流程、全链条的风险控制管理,聘请国际著名会计师事务所对基金托管业务运行进行国际标准的内部控制评审。

三、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

交通银行作为基金托管人,根据《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》和有关证券法规的规定,对基金的投资对象、基金产品的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金的申购资金的到账与赎回资金的划付、基金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

交通银行作为基金托管人,发现基金管理人有违反《证券投资基金法》、《证券募集证券投资基金运作管理办法》等有关证券法规和《基金合同》的行为,应当及时通知基金管理人予以纠正,基金管理人收到通知后及时做对确认并进行调整。交通银行有权对通知事项进行复查,督促基金管理人改正。基金管理人对交通银行通知的违规事项未能及时纠正的,交通银行须报告中国证监会。

交通银行作为基金托管人,发现基金管理人有重大违规行为,须立即报告中国证监会,同时通知基金管理人限期纠正。

四、其他事项

最近一年内交通银行及其负责资产托管业务的高级管理人员无重大违法违规行为,未受到中国人民银行、中国证监会、中国银监会及其他有关机关的处罚。负责基金托管业务的高级管理人员在基金管理公司无兼职的情况。

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
住所:重庆市渝中区上清寺路110号
办公地址:北京市西城区宣外大街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:400-6508808
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)交通银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区银城中路188号办公地址:上海市浦东新区银城中路188号
法定代表人:牛锡明
联系人:张宏革
电话:021-58781234
传真:021-58408483
客服电话:95559
网址:www.bankcomm.com

(2)招商银行股份有限公司

注册地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦
办公地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人:李建红
联系人:邓炯鹏
电话:0755-83077278
传真:0755-83195050
客服电话:95555
网址:www.cmbchina.com

(3)平安银行股份有限公司

注册地址:深圳市深南东路5047号
办公地址:深圳市深南东路5047号
法定代表人:孙建一
联系人:张莉
电话:021-38637673
传真:021-50979507
客服电话:95511-3
网址:bank.pingan.com

(4)兴业银行股份有限公司

注册地址:福州市湖东路154号中山大厦
办公地址:上海市静安区江宁路168号上海兴业大厦
法定代表人:高建平
注册资本:19052亿元
联系人:卞晟煜
联系电话:021-52629999-218022
传真:021-62569187
客服电话:95561
网址:www.cib.com.cn

(5)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:北京朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
法定代表人:王东明
联系人:顾凌
电话:010-60838696
传真:010-60833739
客服电话:400-889-5548
网址:cs.ecitic.com

(6)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
法定代表人:余维佳
联系人:张煜
电话:023-63786633
传真:023-63786212
客服电话:4008096096
网址:www.swsc.com.cn

(7)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号国际企业大厦C座
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:陈有安
联系人:宋明
电话:010-66568450
传真:010-66568990
客服电话:400-888-8888
网址:www.chinastock.com.cn

(8)国泰君安证券股份有限公司

注册地址:中国(上海)自由贸易试验区商城路618号
办公地址:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦
法定代表人:杨德红
联系人:芮敏祺
传真:021-38670666
客服电话:400-8888-666
网址:www.gtja.com

(9)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:黄扬录
联系人:罗艺琳
电话:0755-82570586
传真:0755-82960582
客服电话:400-102-2011
网址:www.zszq.com

(10)山西证券股份有限公司

注册地址:山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼
办公地址:山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼
法定代表人:侯巍
联系人:郭熠
电话:0351-8686659
传真:0351-8686619
客服电话:400-666-1618
网址:www.i618.com.cn

(11)英大证券有限责任公司

注册地址:深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层
办公地址:深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层
法定代表人:吴骏
联系人:吴尔晖
电话:0755-83007159
传真:0755-83007034
客服电话:400-018-8688
网址:www.ydsc.com.cn

(12)民生证券股份有限公司

注册地址:北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-18层
办公地址:北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-18层
法定代表人:余政
联系人:赵明
电话:010-85127622
传真:010-85127917
客服电话:400-619-8888
网址:www.mszq.com

(13)东海证券股份有限公司

注册地址:江苏省常州市延陵西路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:朱科敏
联系人:王一彦
电话:021-20333910
传真:021-50498825
客服电话:400-8888-588
网址:www.longone.com.cn

(14)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号青岛国际金融广场1号楼第20层
办公地址:青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼第20层
法定代表人:杨宝林
联系人:吴忠超
电话:0532-85022326
传真:0532-85022605
客服电话:95548
网址:www.citicssd.com

(15)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:刘晨、李芳芳
电话:021- 22169999
传真:021- 22169134
客服电话:95525
网址:www.ebscn.com

(16)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:北京市朝阳门内大街188号
法定代表人:王常青
联系人:权莲
电话:010-85130588
传真:010-65182261
客服电话:95587
网址:www.csc108.com

(17)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:鹿馨方
电话:010-63081000
传真:010-63080978
客服电话:400-800-8899
网址:www.cindasc.com

(18)华泰证券股份有限公司

注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
办公地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
法定代表人:吴万善
联系人:庞晓芸
电话:0755-82492193
传真:0755-82492962
客服电话:95597
网址:www.htsc.com.cn

(19)国盛证券有限责任公司

注册地址:江西省南昌市北京西路88号江信国际大厦
办公地址:江西省南昌市北京西路88号江信国际大厦
法定代表人:曾小普
联系人:俞驰
电话:0791-86283080
传真:0791-86288690
客服电话:400-822-2111
网址:www.gszq.com

(20)中航证券有限公司

注册地址:南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号国际金融大厦A座41楼
办公地址:南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号国际金融大厦A座41楼
法定代表人:王宜四
联系人:戴蕾
电话:0791-86768681
传真:0791-86770178
客服电话:400-886-6567
网址:www.avicsec.com

(21)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:杨泽柱
联系人:奚博宇
电话:027-65799999
传真:027-85481900
客服电话:400-888-8999
网址:www.95579.com

(22)齐鲁证券有限公司

注册地址:济南市经七路86号
办公地址:济南市经七路86号
法定代表人:李玮
联系人:吴阳
电话:0531-68889155
传真:0531-68889357
客服电话:95538
网址:www.qlzq.com.cn

(23)海通证券股份有限公司

注册地址:上海市广东路698号
办公地址:上海市广东路698号
法定代表人:王开国
联系人:李笑鸣
电话:021-23219000
客服电话:95553
网址:www.htsec.com

(24)国都证券股份有限公司

注册地址:北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
办公地址:北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
法定代表人:常喆
联系人:汪嘉南
电话:010-84183122
传真:010-84183311-3122
客服电话:400-818-8118
网站:www.guodu.com
错误!超链接引用无效。

(25)新时代证券有限责任公司

注册地址:北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
办公地址:北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
法定代表人:刘汝军
联系人姓名:卢珊
电话:010-83561072
客服电话:400-698-9898
网址: www.xsdzq.cn

(26)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
法定代表人:李梅
联系人:钱达琛
联系电话:021-33389888
传真:021-33388224
客服电话:95523
网址: www.swhysc.com

(27)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2005室
法定代表人:许建平
联系人:唐岚
联系电话:010-88085258
传真:010-88013605
客服电话:400-800-0562
网址:www.hysec.com

(28)国金证券股份有限公司

注册地址:成都市青羊区东城根上街95号
办公地址:成都市青羊区东城根上街95号
法定代表人:冉云
联系人:刘婧漪
电话:028-86690057
传真:028-86690126
客服电话:400-660-0109
网址: www.gjzq.com.cn/

(29)东北证券股份有限公司

注册地址:吉林省长春市自由大路1138号
办公地址:吉林省长春市自由大路1138号证券大厦
法定代表人:杨树财
联系人:安岩岩
联系电话:0431-85096517
传真:0431-85680032
客服电话:400-600-0686
网址:www.nesc.cn

(30)浙商证券股份有限公司

注册地址:浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座6/7
办公地址:浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座6/7
法定代表人:吴承根
联系人:许嘉行
电话:0571-87901935
传真:0571-87902092
客服电话:0571-967777
网址:www.stocke.com.cn

(31)宏信证券有限责任公司

注册地址:四川省成都市人民南路二段18号川信大厦10楼
办公地址:四川省成都市人民南路二段18号川信大厦10楼
法定代表人:吴玉明
联系人: 王春英
联系电话:028-86199665
传真:028-86199079
客服电话:4008-366-366
网址:http://www.hxzq.cn

(32)国海证券股份有限公司

注册地址:广西桂林市辅星路13号
办公地址:广西南宁市滨湖路46号
法定代表人:何春梅
联系人:张俊
联系电话:0755-29665699
传真:0755-25684133
客服电话:95563
网址:www.ghzq.com.cn

(33)上海好买基金销售有限公司

注册地址:上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室
办公地址:上海市浦东南路1118好鄂尔多斯大厦9楼
法定代表人:杨文斌
联系人:张茹
电话:021-58870011
客服电话:400-700-9665
网址:www.howbuy.com

(34)深圳众禄基金销售有限公司

注册地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元
办公地址:深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼
法定代表人:薛峰
联系人:童彩平
电话:0755-33227950
传真:0755-33227951
客服电话:400-6788-887
网址:www.zlfund.cn及www.jjmmw.com

(35)北京展恒基金销售有限公司

注册地址:北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址:北京市朝阳区德胜门外华严北里2号民建大厦6层
法定代表人:闫振杰
联系人:于娜
电话:010-62020088-7041
传真:010-62020355
客服电话:400-888-6661
网址:www.myfund.com

(36)和讯信息科技有限公司

注册地址:北京市朝外大街22号泛利大厦10层
办公地址:北京市朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人:王莉
联系人:吴卫东
电话:021-20635787
传真:010-85657357
客服电话:400-920-0022
网址:licaike.hexun.com

(37)大泰金石投资管理有限公司

注册地址:南京市建邺区江东中路359号国睿大厦一号楼B区4楼A506室
办公地址:上海市长宁区虹桥路1386号文广大厦15楼
法定代表人:袁顾明
联系人:朱海涛
联系电话:021-22267995
传真:021-22268089
客服电话:400-928-2266
网址: www.dtfunds.com

(38)上海汇付金融服务有限公司

注册地址:上海市中山南路100号金外滩国际广场19楼
办公地址: 上海市中山南路100号金外滩国际广场19楼
法定代表人:冯修敏
注册资本:2000万元
联系人:陈云卉
联系电话:021-33323999-5611
传真:021-33323837
客服电话:4008202819
网址:www.chinapnr.com

(39)上海陆金所资产管理有限公司

注册地址:(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1333号14楼09单元
办公地址:(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1333号15楼
法定代表人:郭坚
注册资本:2000万元
联系人:宁博宇
联系电话:021-20665952
客服电话:400-821-9031
网址:www.lufunds.com

(40)北京钱景财富投资管理有限公司

注册地址:北京市海淀区丹棱街丹棱soho10层
办公地址: 北京市海淀区丹棱街丹棱soho10层
法定代表人:赵荣春
联系人:盛海娟
联系电话:010-57418813
传真:010-57569671
客服电话:400-893-6885
网址:www.qianjing.com

(41)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4楼
法定代表人:陈继武
联系人:葛佳蓉
联系电话:021-80365020
传真:021-63332523
客服电话:400-643-3389
网址:www.lingxianfund.com

二、注册登记机构

1、名 称:益民基金管理有限公司
2、住所:重庆市渝中区上清寺路110号
3、办公地址:北京市西城区宣外大街10号庄胜广场中央办公楼南翼13A
4、法定代表人:翁振杰
5、联系人:蔡娟
6、电话:010-63105556
7、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:黎明
传真:021-31358600
经办律师:黎明、孙睿

四、提供审计服务的会计师事务所

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:何其 邓文俊
联系人::邓文俊

第四部分 基金的名称

本基金名称:益民品质升级灵活配置混合型证券投资基金

第五部分 基金的类型

契约型开放式

第六部分 基金的投资目标

本基金积极把握企业在居民生活品质提升过程中带来的投资机会,在分享企业成长性的同时合理控制组合风险,追求基金资产的长期稳定增值。

第七部分 基金的投资方向

本基金的投资范围包括国内依法发行上市的股票(包括中小板、创业板和其他经中国证监会核准上市的股票)、债券、权证、货币市场工具、资产支持证券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。

基金的投资组合比例为:本基金的股票资产占基金资产的比例为0%-95%;持有的权证合计市值占基金资产的比例为0%-3%;固定收益类资产(包括货币市场工具)合计市值占基金资产总值的比例为0%-100%;本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券的合计市值不低于基金资产净值的5%。固定收益类资产主要包括国债、金融债、公司债、企业债、短期融资券、中期票据、央票、债券回购、可转换债券、资产支持证券、货币市场工具等。

如果法律法规对上述投资比例要求有变更的,本基金将及时对其做出相应调整,并以调整变更后的投资比例为准。

第八部分 基金的投资策略

一、投资策略

(一) 资产配置策略

本基金管理人通过益民经济周期模型与分析师的审慎研究相结合的方式,密切跟踪全球和中国宏观经济因素变化的情况,从经济增长、国家政策、市场资金面、海外市场环境等多个方面进行深入研究,判断证券市场总体变动趋势。结合对证券市场各资产类别中长期运行趋势、风险收益特征的分析比较,确定基金大类资产配置比例和变动原则。

益民经济周期模型

参照美林投资时钟模型,运用基钦、朱格拉、库茨涅兹、康德拉基耶夫等经济周期理论,对中国改革开放以来经济运行进行了更为细致的划分和研究。从经济周期理论出发,构建基于不同经济周期阶段的资产配置原则,从而起到对资本市场未来走势预判的实际效用。在经济衰退阶段重点配置债券资产,在复苏和繁荣发展阶段主要配置股票类资产;在经济陷入萧条的段增加现金的持有比例。此外,由于国家宏观经济政策对经济运行格局也会有较大影响,市场对政策的预期的变化也会带来市场的波动风险,因此本基金在评估资产配置时也将考虑到宏观政策的变化对经济周期的影响。

(二)股票投资策略

随着收入水平提高和国民素质增强,居民对生活品质的需求也在逐渐上升。有助提升生活品质的行业和公司不仅是满足人民群众多层次、多样化需求的必需产业,同时更是扩大内需、增加就业、转变增长的重要方式。在市场需求和政策扶植的共同作用下,引领品质升级的产业在国民生产总值中的比重也将会逐渐上升。

生活品质是全面评价生活优劣的概念,包括经济、文化、精神、健康等多个方面。品质升级,意味着居民生活水平全方位的提升,包含多个方面。在当前的经济发展背景下,本基金管理人将会密切关注拉动生活品质升级的主要动力,包括逐渐提高的健康意识和消费水平等。

健康生活品质包含与人类健康相关的生产和服务领域,涉及医药产品、保健用品、养老服务、营养食品、医疗器械、休闲健身、健康管理等多个行业和公司,产业链纵深长;并且随着居民收入提高和健康意识增强伴生巨大的市场需求,是有潜力的新兴产业。

从经济发展趋势、城镇化浪潮和居民消费情况分析,消费能力不断提升、消费方向也发生着改变,新的消费潮流和消费方式日新月异。在中国经济由投资驱动进入消费驱动的转型过程中,受益于消费升级的行业和企业将会成为超额回报的重要来源。

同时,本基金还将密切跟踪国家政策和产业升级变化情况,研究随国民生活品质提升、经济发展和科学技术进步带来的生活品质升级所涵盖的行业范围的拓展和变化,适时调整投资范围,确保本基金对受益品质升级所涵盖的行业和上市公司的紧密跟踪。

a) 行业配置策略

在中国经济发展的不同阶段,由于全球宏观市场环境和国内需求的变化,在政策导向、行业间竞争格局等多重因素的作用下,各行业的增速也会有所区别。本基金将从以下几个方面重点分析、挖掘在宏观经济转型升级的过程中引领生活品质升级的行业,综合对行业基本面的研究,"自上而下"进行行业配置。

产业政策:依据国家战略和市场环境的不同,阶段性产业政策会有所侧重。产业政策放松管制和政府直接投入激发了更多产业、行业创新发展的动力。但因为开放时间和激励程度的不同,不同行业在不同阶段会体现出不同的增长特点和速度。本基金管理人将充分分析相关产业政策,依据产业结构政策分析行业发展重点的优先顺序,综合考虑产业组织政策的实施分析市场结构的调整和市场行为的规范,结合对产业技术政策和产业布局政策的观察预测,判断行业面临的政策环境。

行业比较:随着居民收入和生活品质意识的逐步提高,对各个行业的需求也发生着变化,本基金管理人将综合考虑各行业在生活品质升级过程中的受益情况,优选能够引领品质升级的行业积极配置。重点关注与居民生活品质升级紧密结合的健康产业和引领消费升级的各个行业。

同时,本基金管理人将根据对各相关行业在应用创新技术、满足生产生活市场需求的能力和趋势的研究,结合行业生命周期、行业竞争结构、行业市场结构等分析方法,发掘引领品质升级的龙头行业,并优先配置具有竞争优势、创新精神、垄断地位和成长能力强的子行业。

市场估值:行业的发展不论是区域市场还是在全球产业结构当中都应该体现其增长的合理性。本基金通过对市场整体估值水平、国内市场各行业间估值的比较、与国际市场相同行业估值的比较(综合PE、PB、EV/EBITDA等分析方法),筛选出具有合理估值的相关行业。

b) 个股精选策略

本基金采用"自上而下"与"自下而上"相结合的研究方法,通过对上市公司进行企业生命周期、公司竞争力、成长模式和动力、价值评估等定性或定量分析,考虑市场情绪因素,结合研究团队的实地调研、精选具有增长潜力的个股构建组合。

企业生命周期分析:企业在运作发展的过程中,一般都经历孕育期、成长期、成熟期和衰退期,同时也呈现出不同的阶段特征。在成长阶段的企业开始由小到大,经营和业绩存在高速增长的良好预期,是行业转型的引导力量,成长潜力高,而较之创业阶段,成长期所蕴涵的经营风险会有所降低,是超额收益的主要来源。成熟型企业是引领经济转型和产业升级的中坚力量,成长稳定,风险较小,是稳定收益的来源。因此本基金将重点关注处于成长期和成熟期的企业,通过全面的财务分析,寻求具有长期增长潜力和持续盈利能力的公司。

公司竞争力分析:公司的竞争力体现在多个方面,也是决定其增长潜力的重要因素。本基金管理人将从核心产品竞争力、产业链扩展潜力和打开市场潜在需求能力三个角度对公司的竞争力进行深度分析,综合生产服务效率、品牌影响力和渠道资源各维度,优选在生产生活品质提升时期,核心产品服务品质优势明显、产业链整合能力强、对政策、人口变化后的新市场内领潜力大的能够提升生活品质的公司进行投资。

成长模式和动力分析:单一技术、产品和服务的创新可能会给企业带来短期的高速增长,但是可持续性较弱。只有在居民生活品质不断升级的过程中,持续地创新,充分利用现代科学技术、商业模式、管