富国全球债券证券投资基金招募说明书（更新）（摘要）

（二〇一七年第二号）

重要提示

富国全球债券证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证监会2010年9月2日证监许可[2010]1200号文核准募集。本基金的基金合同于2010年10月20日正式生效。

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。

本基金投资于境外证券市场，基金净值会因为境外证券市场波动等因素产生波动。在投资本基金前，投资者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，并承担基金投资中出现的风险。基金在投资运作过程中可能面临的各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、投资风险、交易对手风险、运作风险和合规与道德风险等。且随着市场风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的百分的十时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额，投资有风险，投资者认购（或申购）基金时应认真阅读本招募说明书及其他基金的业绩并不构成新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。

本招募说明书所载内容截止至2017年10月20日，基金投资组合报告和基金业绩表现截止至2017年9月30日（财务数据未经审计）。

第一部分 基金名称

富国全球债券证券投资基金

第二部分 基金类型

债券型

第三部分 投资目标

本基金主要投资于全球债券市场，通过运用基金中基金（FOF:fund of funds）这种国际流行的投资管理模式，力争实现资产运作细分化、组合配置最优化、风险管理精细化、风险调整后收益最大化，从而谋求基金资产的长期稳定增值。

第四部分 基金投资范围

本基金的投资范围包括但不限于在已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构登记注册的境外债券市场及货币型交易型开放式指数基金（债券型及货币型ETF），主动管理的债券型及货币型公募基金，公开发行、上市的债券，货币市场工具以及中国证监会允许本基金投资的其他金融工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其它品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金投资组合比例为：债券型交易型开放式指数基金（债券型ETF）主动管理的债券型公募基金、债券合计比不低于基金资产的80%，投资于基金的部分不低于本基金基金资产的90%，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

本基金的基金资产将投资于全球主要证券市场，主要投资于已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区的证券市场，投资于与中国证监会签署双边监管合作备忘录国家或地区以外的其他国家或地区证券市场挂牌交易的证券资产不超过基金资产净值的10%。与中国证监会签署双边监管合作备忘录国家或地区如下表所示：

所属大洲	国家或地区			
北美洲	美国	加拿大		
南美洲	巴西	阿根廷		
欧洲	英国	乌克兰	法国	卢森堡
	德国	意大利	荷兰	比利时
	瑞士	葡萄牙	罗马尼亚	土耳其
	挪威	列支敦士登	俄罗斯	爱尔兰
	瑞典	立陶宛	耿西岛	白俄罗斯
	奥地利	西班牙	马耳他	泽西岛
	马恩岛	波兰		
亚洲	香港	新加坡	日本	马来西亚
	韩国	印度尼西亚	越南	印度
	约旦	阿联酋	泰国	蒙古
	迪拜以色列	台湾卡塔尔	科威特老挝	巴基斯坦塞浦路斯
	文莱	哈萨克斯坦	阿塞拜疆	
大洋洲	澳大利亚	新西兰		
非洲	埃及	南非	尼日利亚	

如与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区增加、减少或变更，本基金投资的主要证券市场相应调整。

第五部分 基金投资策略

本基金采用战略资产配置与战术资产配置相结合的策略，通过“自上而下”的方式进行资产配置，在有效分散风险（即：分散投资于单一国家或区域债券基金、单一债券类型基金以及单一基金公司及经理人的投资风险）的同时，力争实现基金资产风险调整后收益最大化。在本基金资产组合的构建过程中，根据不同投资标的的投资等级和波动性等特征，基金资产被区分为核心资产和卫星资产。

（一）资产配置策略

在大类资产配置层面，本基金主要通过战略资产配置策略与战术资产配置策略有机结合的方式进行投资管理。

本基金战略资产配置（SAA）的投资标的和配置比例以业绩比较基准－巴克莱全球债券指数（Barclay Global Aggregate Index）为基础，战略资产配置策略是决定基金资产长期收益和波动率的关键，也是实现基金投资目标的根本，其目的是通过分散投资有效降低投资组合风险。因此，本基金战略资产配置策略将ederive长核心资产配置上。

本基金核心资产配置主要着眼于投资等级债券共同基金的低成动特性，并以投资等级债券基金为主要资产配置工具，核心资产配置比例将参考巴克莱全球债券指数资产配置比例。

本基金战术资产配置（TAA）将根据市场形势，对基金资产组合进行动态调整。战术资产配置主要决策因素包括：各区域与国家的景气周期、总体经济指标、货币政策、利率水平、信用市场的利差变化等。本基金在对上述因素进行充分研究后，确定以下投资比例：

（三）其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	–
2	应收申购款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	455.79
5	应收申购款	74,862.60
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
10	合计	75,318.39

（四）报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

（五）报告期末持十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末前十名股票中未持有流通受限的股票。

（六）投资组合报告附注的其他文字描述部分。

因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

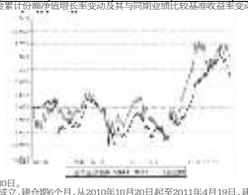
第九部分 基金的业绩

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。基金的过往业绩并不代表其未来表现，投资有风险，投资人在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

一、本基金历史各阶间段份额净值增长率及与同期业绩比较基准收益率的比较

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
2010.10.20-2010.12.31	0.00%	0.04%	-2.63%	0.42%	2.63%	-0.38%
2011.01.01-2011.12.31	-4.30%	0.23%	0.51%	0.31%	-4.81%	-0.08%
2012.01.01-2012.12.31	6.06%	0.16%	4.06%	0.23%	2.00%	-0.07%
2013.01.01-2013.12.31	-6.80%	0.24%	-5.52%	0.33%	-1.28%	-0.09%
2014.01.01-2014.12.31	-0.11%	0.17%	0.95%	0.25%	-1.06%	-0.08%
2015.01.01-2015.12.31	3.07%	0.27%	2.77%	0.40%	0.30%	-0.13%
2016.01.01-2016.12.31	10.88%	0.20%	9.06%	0.38%	1.82%	-0.18%
2017.01.01-2017.09.30	0.19%	0.22%	1.65%	0.36%	-1.46%	-0.14%
2010.10.20-2017.09.30	8.20%	0.21%	10.67%	0.33%	-2.47%	-0.12%

二、自基金合同生效以来基金累计份额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.截止日期为2017年9月30日。

2.本基金于2010年10月20日成立，建仓期6个月，从2010年10月20日起至2011年4月19日，建仓期结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

第十部分 基金管理人

一、基金管理人概况

名称：富国基金管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心二期16-17层

办公地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期16-17层

法定代表人：薛爱东

总经理：陈戈

成立日期：1999年4月13日

电话：（021）20361818

传真：（021）20361616

联系人：赵琰

注册资本：3亿元人民币

股权结构（截止于2017年10月20日）：

股东名称	出资比例
海通证券股份有限公司	27.775%
申万宏源证券有限公司	27.775%
加拿大蒙特利尔银行	27.775%
山东省国际信托股份有限公司	16.675%

公司设立了投资决策委员会和风险控制委员会等专业委员会。投资决策委员会负责制定基金投资的重大决策和投资风险管理，风险控制委员会负责公司日常运作的风险控制和管理工作，确保公司开展经营活动符合相关法律法规和行业监管规则，防范和化解运作风险、合规与道德风险。

公司目前下设二十四个部门：二个分公司和二个子公司，分别是：权益投资部、固定收益投资部、固定收益专户投资部、固定收益信用研究部、固定收益策略研究部、多元资产投资部、量化投资部、海外权益投资部、权益专户投资部、养老金投资部、权益研究部、集中交易部、机构业务部、零售业务部、营销管理部、客户服务部、电子商务部、战略与产品部、监管稽核部、计划财务部、人力资源部、综合管理部（董事办公室）、信息技术部、运控部、北京分公司、成都分公司、广州分公司、富国资产管理（香港）有限公司、富国资产管理（上海）有限公司。

权益投资部：负责权益类基金产品的投资管理；固定收益投资部：负责固定收益类分募产品和非固定收益类分募产品的债券投资（包括公司自有资金等）的投资管理；固定收益专户投资部：负责一对一、一对多等非公募固定收益类专户的投资管理；固定收益信用研究部：建立和完善债券信用评级体系，开展信用研究等，为公司固定收益类投资决策提供研究支持；固定收益策略研究部：开展固定收益投资策略研究，统一固定收益投资中台管理，为公司固定收益类投资决策提供量化研究支持及规模议、研究支持和风险控制；多元资产投资部：根据法律法规、公司规章制度、契约要求，在授权范围内，负责FOF基金投资运作和跨资产、跨品种、跨策略的多元资产配置产品的投资管理。量化投资部：负责公司有关量化投资管理业务；海外权益投资部：负责公司QDII海外（含香港）股权投资管理；权益专户投资部：负责社保、企年、QFII、一带一路等专户类、专项权益类专户的投资管理；养老金投资部：负责养老金（企业年金、职业年金、基本养老金、社保等）及类养老金专户等产品的投资管理；权益研究部：负责行业研究、上市公司研究和宏观研究等；集中交易部：负责投资交易和风险控制；机构业务部：负责年金、专户、社保以及其他基金的机构客户销售工作；零售业务部：管理东莞营中心、中山营销中心、广东营销中心、深圳营销中心、北京营销中心、东北营销中心、西部营销中心、华北营销中心、华东营销中心，负责公募基金的零售业务；营销管理部：负责营销计划的拟定和落实、品牌建设和媒介关系管理；为零售和机构业务团队、子公司等提供一站式销售支持；客户服务部：拟定客户服务策略、制定客户服务规范、建设客户服务团队、提高客户满意度、收集客户信息、分析客户需求、支持公司决策等工作；电子商务部：负责基金电子商务发展趋势分析、拟定并落实公司电子商务发展策略和实施细则、有效推进公司电子商务业务；战略与产品部：负责开发、维护公募和非公募产品，协助管理层研究、制定、落实、调整公司发展战略、建立激励搜集、分析平台，为公司投资决策、销售决策、业务发展、绩效分析等提供整合的数据支持；信息稽核部：负责信息、风控、法务和信息安全的监督检查并提出有效的改进方案并为有关纠错部门提供证据；监管稽核部：负责监管、风控、法务和信息安全的日常稽核、监督、检查、报告、纠错等工作；运控部：负责基金会计与清算、计划财务部：负责公司财务计划与管理；人力资源部：负责人力资源规划与管理；综合管理部（董事会办公室）：负责公司董事会日常事务、公司文秘管理、公司（内部）宣传、信息调研、行政后勤管理等工作；富国资产管理（香港）有限公司：证券交易、基金业务提供意见和提供资产管理；富国资产管理（上海）有限公司：经营特定客户资产管理以及中国证监会认可的其他业务。

截止到2017年9月30日，公司有员工402人，其中65.4%以上具有硕士以上学历。

二、主要人员情况

（一）董事会成员

薛爱东先生，董事长，研究生学历，高级经济师。历任交通银行扬州分行监察室副主任、办公室主任、会计部经理，证券部经理，海通证券股份有限公司扬州营业部总经理，光安证券有限责任公司代管组组长，海通证券股份有限公司黑龙江管理总部总经理兼党委书记，上海分公司总经理兼党委书记，公司机关党委书记兼总经理办公室主任。

陈戈先生，董事，总经理，研究生学历，历任国泰君安证券有限责任公司研究所研究员，富国基金管理有限公司研究员、基金经理、研究部总经理、总经理助理、副总经理。2005年4月至2014年4月任国民太盛价值证券投资基金经理。

麦陈婉芬女士（Constance Mak），董事，文学及商学学士，加拿大注册会计师。现任BMO金融集团亚洲业务总经理（General Manager, Asia, International, BMO Financial Group），中加贸易理事会董事和加拿大中文电视台顾问团的成员。历任St. Margaret’s College教师、加拿大环球通（GPMG）会计事务所的合伙人。

方荣义先生，董事，博士，研究生学历，高级会计师，现任申万宏源证券有限公司副总经理、财务总监，董事会秘书。历任北京阳光电子材务技术有限公司财务部经理兼总经理、北京阳光电子集团公司副主任，厦门大学工商管理教育中心兼教授，中国人民银行深圳分行（深圳市中心支行）会计处副处长，中国人民银行深圳市中心支行非银行金融机构处处长，中国银行信息管理部总经理、中国银行信息科技管理部副总经理兼党委秘书。

黄长江先生，董事，研究生学历，现任海通证券股份有限公司副总经理，历任上海万国证券公司研究部研究员、桐庐营业部总经理助理、总经理，申银万国证券公司桐庐证券营业部总经理，浙江辉煌总部副总经理，经纪总部副总经理，华宝信托投资有限责任公司投资总监，华宝兴业基金管理有限公司董事兼总经理。

Edgar Normund Lagzdins先生，董事，本科学历，加拿大特许会计师，现任BMO金融集团国际业务全球总裁（SVP & Managing Director, International, BMO Financial Group），1980年至1984年在Coopers & Lybrand担任审计工作；1984年加入加拿大BMO银行金融集团蒙特利尔银行。

谢水生先生，董事，硕士，研究生学历，现任山东省国际信托投资有限公司总经理兼党委副书记，上海市徐汇区办事处计划信贷科，组织科科员；工商银行徐汇区办事处副主任兼四路分理处党支部代书记，党支部书记兼分理处副主任（主持工作）；上海申银证券公司财务部员工，上海申银证券公司浦东公司财务部经理；上海申银证券公司浦东公司财务部副经理，经理；申银万国证券股份有限公司浦东公司财务部经理；山东省国际信托投资有限公司财务部经理；山东省国际信托投资有限公司证券业务部副经理，副经理；山东省国际信托投资有限公司证券业务部总经理，山东省国际信托投资有限公司总经理助理兼证券业务部总经理；山东省国际信托投资有限公司总经理兼证券业务部总经理，董事，总经理，申银万国证券股份有限公司财务管理总部副总经理兼总监；华侨银行集团市场风险控制主管；新加坡交易所高级风险管理部主管。

传旭先生，董事，研究生学历，现任海通证券股份有限公司稽核部总经理助理，历任海通证券股份有限公司稽核部二级部经理助理。

李雪薇女士，监事，研究生学历，现任富国基金管理有限公司编制信息披露文件、公司章程运营管理总监，登记结算主管、运营总监助理、运营部总管副总监。

肖凯先生，监事，博士，现任富国基金管理有限公司编制交易部风险总监。历任上海金新金融工程研究院部门经理，友联战略管理中心部门经理，富国基金管理有限公司监察部风控监察员、高级风控监察员、稽核副总监。

杨扬琴女士，监事，本科学历，现任富国基金管理有限公司零售业务部客户信息管理，历任辽宁省证券公司北京西路营业部客户经理、富国基金管理有限公司客户服务经理、营销策划经理、销售支持经理、部门副经理、部门经理，稽核专员。

沈鹏慧女士，监事，本科学历，现任富国基金管理有限公司人力资源部人力资源总监助理，历任上海交通大学海洋中学教师、博瑞软件开发上海分有限公司招聘主管、思源电气股份有限公司人事行政部部长、富国基金管理有限公司人事经理。

（二）督察长

赵瑛女士，研究生学历，硕士学位，曾任职于海通证券有限公司国际业务部、上海国通（集团）有限公司资产管理部/风险管理部、海通证券股份有限公司合规与风险管理总部，上海海通证券资产管理有限公司合规与风控部；2015年7月加入富国基金管理有限公司，历任监察稽核部总经理、现任富国基金管理有限公司督察长。

（四）经营管理层人员

陈戈先生，总经理（期间请参见上述关于董事的介绍）

林志松先生，本科学历，工商管理硕士学位，曾任湖州进出口商品检验局秘书、晋江进出口商品检验局办事处负责人、厦门证券公司业务部经理；1998年10月参与富国基金管理有限公司筹备工作，历任监察稽核部稽核员、高级稽核员、部门副经理、稽核长，现任富国基金管理有限公司副总经理。

陆文侠女士，研究生学历，硕士学位，曾任中国建设银行上海市分行职员，华安基金管理有限公司市场总监、副营销总监；2014年5月加入富国基金管理有限公司，现任富国基金管理有限公司副总经理。

李天隆女士，研究生学历，博士学位，高级经济师。曾任国家教委外资贷款办公室项目官员，摩根士丹利资本国际Barra公司（MSCI BARRA）BARRA股票风险评估模型研发组，巴克莱国际投资管理公司（Barclays Global Investors）大中华主动股票投资总监、高级基金经理及风险研究员；2009年6月加入富国基金管理有限公司，历任基金经理、量化与海外投资部总经理、公司总经理助理，现任富国基金管理有限公司副总经理兼基金经理。

朱少醒先生，研究生学历，博士学位，2000年6月加入富国基金管理有限公司，历任产品开发主管、基金经理助理、基金经理、研究部总经理、权益投资部总经理，现任总经理助理，现任富国基金管理有限公司副总经理兼权益投资部总经理兼基金经理。

（五）本基金基金经理

（1）现任基金经理：

王乐乐，博士，自2010年6月至2011年11月在上海证券有限责任公司任研究员；自2011年11月至2012年6月在华泰联合证券有限责任公司任研究员，自2012年7月至2015年5月在华泰证券股份有限公司历任研究员、总部部长助理及负责人；自2015年5月加入富国基金管理有限公司，2015年8月起任富国中证煤炭指数分级证券投资基金基金经理，2016年10月起任富国全球债券证券投资基金基金经理；兼任投资部量化投资总监助理。具有基金从业资格。

（2）历任基金经理：

林如惠自2010年10月至2011年5月担任本基金基金经理；

张峰自2011年4月至2012年12月担任本基金基金经理；

李军自2012年11月至2014年4月担任本基金基金经理；

陈曦亮自2014年4月至2016年10月担任本基金基金经理。

公司投委会成员：总经理陈戈、分管副总经理朱少醒、分管副总经理李笑薇

（七）备注

上述人员之间不存在近亲属关系。

第十一部分 基金费用与税收

一、与基金运作有关的费用

（一）基金管理的种类

1.基金管理费；

2.基金的托管费；

3.《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；

4.基金在所投资市场实际发生的证券交易、清算、登记等费用（out-of-pocket fees）；

5.基金股持有人大会费用；

6.《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、税务顾问费等根据有关法规、《基金合同》及相应协议的规定，由基金管理人根据其他有关法规及相应协议的规定，按费用发出金额支付，列入或摊入当期基金费用；

7.基金依照有关法律法规应当缴纳的，购买证券投资证券有关的任何税收和费用包括但不限于关税、印花税、交易及其他税收及预扣提税以及与前述各项有关的税收和费用任何利息、罚金及费用（简称“税收”）；

8.代表基金投票等与基金投资活动直接相关的费用；

9.基金的银行汇划费用；

10.因使用海外托管人而进行的资产转移所产生的费用；

11.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。

本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金财产总值中扣除。

（二）基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1.基金的管理费

基金的管理费包括基金管理人的管理费和境外投资顾问的投资顾问费两部分，其中境外投资顾问的投资顾问费在境外投资顾问与基金管理人签订的《顾问协议》中进行约定。

本基金的管理费按前一日基金资产净值0.9%的年费率计提。计算方法如下：

H＝E×0.9%÷当年天数

H为每日应计提的基金的管理费

E为前一日的基金资产净值

基金的管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、公休日等，支付日顺延。境外投资顾问的投资顾问费由基金管理人进行支付，具体支付程序在《顾问协议》中约定。

2.基金的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.22%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

H＝E×0.22%÷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

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付。若遇法定节假日、公休日等，支付日顺延。

上述“一、基金费用的种类”中第3－11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，包括但不限于验资费、会计师和律师费、信息披露费用等费用，基金收取认购费的，可以从认购费中列支，以所收取的认购费为上限；

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）费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后，可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率等相关费率。

调高基金管理费率和基金托管费率，须召开基金份额持有人大会审议，除非基金合同、相关法律法规或监管机构另有规定；调低基金管理费率和基金托管费率，无须召开基金份额持有人大会。

基金管理人必须最迟于新的费率实施日前2日在指定媒体公告。

（五）基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按各个国家或地区税收法律、法规执行。

二、与基金销售有关的费用

1.申购费用

投资者可选择在申购本基金或赎回本基金时交纳申购费用。投资者选择在申购时交纳的称为前端申购费用，投资者选择在赎回时交纳的称为后端申购费用。

（1）前端申购费用

本基金前端申购费率最高不高于1.5%，且随申购金额的增加而递减，本基金前端收费模式对通过直销柜台申购的养老金客户与除此之外的其他投资者实施差别的申购费率。具体费率如下：

A、前端申购费率：

申购金额（M）	前端申购费率
M＜100万	0.8%
100万≤M＜1000万	0.5%
M≥1000万	每笔1,000元

注：上述前端申购费率适用于除通过本公司直销柜台申购的养老金客户外的其他选择前端收费模式的投资者。

B、特定申购费率：

申购金额（含申购费）	特定申购费率
M＜100万元	0.24%
100万元≤M＜500万元	0.15%
M≥500万元	每笔1000元

注：上述特定申购费率适用于通过本公司直销柜台申购的养老金客户外的其他选择前端收费模式申购本公司旗下开放式基金的养老金客户，包括基本养老基金与依法成立的养老计划等集体的资金及其投资运营收益形成的补充养老基金等，具体包括：

1、全国社会保障基金；

2、可以投资基金的地方社会保障基金；

3、企业年金单一计划以及集合计划；

4、企业年金理事会委托的特定客户资产管理计划；

5、企业年金养老金产品。

如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，本公司将在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围，并按规定向中国证监会备案。

（2）后端申购费用

投资者选择交纳后端申购费用时，按申购金额采用比例费率，费率按持有时间递减，具体费率如下：

持有时间	后端申购费率
1年以内（含）	1%
1年-3年（含）	0.6%
3年-5年（含）	0.4%
5年以上	0

本基金的后端收费模式目前仅适用于本公司基金直销系统，如有变更，详见届时公告或更新的招募说明书。实际办理过程中根据支付渠道不同可能存在限制办理后端申购模式的情况，具体以实际网上交易页面相关说明为准。

本基金的申购费用由申购基金份额的投资者承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

2.赎回费用

本基金根据投资者申购方式采用不同的赎回费率：

（1）投资者选择交纳前端申购费用时，赎回费率如下：

持有期限	赎回费率
小于90天	0.3%
大于等于90天	0

（2）投资者选择交纳后端申购费用时，赎回费率如下：

持有时间	赎回费率
1年以内（含）	0.1%
1年-2年（含）	0.05%
2年以上	0

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，投资者可将其持有的全部或部分基金份额赎回。本基金的赎回费用在投资者赎回本基金基金份额时收取，扣除用于市场推广、注册登记费和其他手续费后的余额归基金财产，赎回费归入基金财产的比例不得低于法律法规或中国证监会规定的比例下限，目前赎回费的25%归基金资产所有。

3.基金的申购费率、赎回费率和收费方式由基金管理人根据《基金合同》的规定确定并在《招募说明书》中列示，基金管理人可以根据《基金合同》的相关约定调整费率或收费方式，基金管理人最迟应于新的费率或收费方式实施日前2个工作日在指定媒体公告。

4.基金管理人可以在不违背法律法规规定及《基金合同》约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划，针对特定地域范围、特定行业、特定职业的投资者以及以特定交易方式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相关手续后，基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。

三、其他费用

本基金其他费用根据相关法律法规执行。

第十二部分 基金托管人

一、基金托管人基本情况

名称：中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号

成立时间：1984年1月1日

法定代表人：易会满

注册资本：人民币35,640,625.71万元

联系电话：010-66105799

联系人：梁珊

二、主要人员情况

截至2017年6月末，中国工商银行资产托管部共有员工218人，平均年龄30岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

三、基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来，秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内控制衡体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务，赢现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线，拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII资产、ODII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、ZOFFICE资产、RQFII资产、RMB QDII资产、EDCSOW等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2017年6月，中国工商银行共托管证券投资基金745只，自2003年以来，中国工商银行连续十四年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等海内外权威财经媒体评选的54项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

第十三部分 境外托管人

一、境外托管人的概况

1.资金结算资产；

2.计算境外受托资产的资产净值；

3.按照相关合同的约定，及时办理受托资产的清算、交割事宜；

4.按照相关合同的约定和所适用国家、地区法律法规的规定，开设受托资产的资金账户以及证券账户；

5.按照相关合同的约定，提供与受托资产业务活动有关的会计记录、交易信息；

6.保存受托资产托管业务活动的记录、账簿以及其他相关资料；

7.其他由基金托管人委托其履行的职责。

第十四部分 相关服务机构

一、基金销售机构

（一）直销机构

名称：富国基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心二期16-17楼

办公地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期16-17楼

法定代表人：薛爱东

总经理：陈戈

成立日期：1999年4月13日

直销网点：直销中心

直销中心地址：上海市杨浦区大连路588号宝地广场A座23楼

客户服务电话：（021）33378888

传真：021-80126257，80126253

联系人：孙迪

公司网站：www.fullgoal.com.cn

（二）代销机构

（1）中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街55号

法人代表：易会满

联系电话：010-96588

传真电话：010-96588

联系人：杨先生

客服电话：96588

公司网站：www.icbc.com.cn

（2）中国农业银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区建国门内大街69号

办公地址：北京市东城区建国门内大街69号

法人代表：周慕冰

联系电话：010-85108227

传真电话：010-85109219

联系人：曾隽

客服电话：95599

公司网站：www.abchina.com

（3）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号中国银行总行办公大楼

法人代表：田国立

联系电话：010-66594946

传真电话：010-66594946

联系人：陈展辉

客服电话：95566

公司网站：www.boc.cn

（4）中国建设银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街35号

办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院11号楼

法人代表：党小功

联系电话：010-85127999

传真电话：010-85127917

联系人：赵明

客服电话：400-6198-888

公司网站：www.ccb.com

（5）交通银行股份有限公司

注册地址：上海市银城中路188号

办公地址：上海市银城中路188号

法人代表：牛刚刚

联系电话：021-58781234

传真电话：021-58408483

联系人：张宏磊

客服电话：95559

公司网站：www.bankcomm.com

（6）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

办公地址：深圳市福田区深南大道7088号

法人代表：李建红

联系电话：0755-83198888

传真电话：0755-83195109

联系人：曾里南

客服电话：95555

公司网站：www.cmbchina.com

（7）中信银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街9号文化大厦

法人代表：李庆萍

联系电话：010-65550827

传真电话：010-65550827

联系人：常振明

客服电话：4009954999

公司网站：www.bank.ecitic.com

（8）上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区浦东南路500号

办公地址：上海市北京东路689号

法人代表：刘信义

联系电话：021-61618888

传真电话：021-63604199

联系人：胡小姐

客服电话：95528

公司网站：www.spdb.com.cn

（9）中国光大银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心

办公地址：北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心

法人代表：张效平

联系电话：010-63636153

传真电话：010-63639709

联系人：张红

客服电话：95595

公司网站：www.cebbank.com

（10）中国民生银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区正义路4号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街2号

法人代表：董文标

联系电话：010-58351666

传真电话：010-57092611

联系人：杨成真

客服电话：95568

公司网站：www.cmbc.com.cn

（11）渤海银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区建国门内大街22号

办公地址：北京市东城区建国门内大街22号

法人代表：刘宪

联系电话：010-85239667

传真电话：010-85239830

联系人：邓鹏

客服电话：95577

公司网站：www.bohc.cn

（12）深圳平安银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南中路1099号平安银行大厦

办公地址：深圳市深南中路1099号平安银行大厦

法人代表：肖遥宁

联系电话：0755-22197874

传真电话：0755-22197874

联系人：费宇翔

客服电话：95511-3

公司网站：www.bank.pingan.com

（13）厦门银行股份有限公司

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29楼

法人代表：杨德红

联系电话：021-38676666

传真电话：021-38676666

联系人：芮敏祺

客服电话：400-8888-666/ 95521

公司网站：www.qlbc.com

（25）国信证券股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层

办公地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层

法人代表：何如

联系电话：0755-82130833

传真电话：0755-82133952

联系人：周杨

客服电话：95536

公司网站：www.guosen.com.cn

（26）招商证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座39—45层

办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座39—45层

法人代表：宫少林

联系电话：0755-82943666

传真电话：0755-82943636

联系人：林生迎

客服电话：95565，400-8888-111

公司网站：www.newone.com.cn

（27）广发证券股份有限公司

注册地址：广州天河区天河北路183-187号大都会广场43楼（4301-4316房）

办公地址：广东省广州天河北路大都会广场5、18、19、36、38、41和42楼

法人代表：孙树明

联系电话：020-87555305

传真电话：020-87555305

联系人：黄岚

客服电话：95575

公司网站：www.gf.com.cn

（28）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号信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

法人代表：张佑君

联系电话：010-84588888

传真电话：010-84865560

联系人：魏爱

客服电话：95548

公司网站：www.citicsc.com

（29）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

法人代表：陈有安

联系电话：010-66568292

传真电话：010-66568990

联系人：苏薇

客服电话：4008-888-888

公司网站：www.chinastock.com.cn

（30）海通证券股份有限公司

注册地址：上海市广东路689号

办公地址：上海市广东路689号

法人代表：周杰

联系电话：021-23219000

传真电话：021-23219000

联系人：李笑鸣

客服电话：95553

公司网站：www.htsec.com

（31）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

法人代表：李梅

联系电话：021-33389888

传真电话：021-33389224

联系人：黄莹

客服电话：95523或4008895523

公司网站：www.swhysc.com

（32）兴业证券股份有限公司

注册地址：福州湖东路268号

办公地址：福东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼21层

法人代表：兰荣

联系电话：0591-38281963

传真电话：0591-38281963

联系人：翁平苏

客服电话：95562

公司网站：www.xyzq.com.cn

（33）长江证券股份有限公司

注册地址：武汉新华路特8号长江证券大厦

办公地址：武汉新华路特8号长江证券大厦

法人代表：尤习贵

联系电话：027-65799999

传真电话：027-85481900

联系人：李良

客服电话：95579或4008-888-999

公司网站：www.95579.com

（34）国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楼、28层A02单元

办公地址