

鑫元基金管理有限公司鑫元聚利债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

2017年第2号

基金管理人：鑫元基金管理有限公司
基金托管人：交通银行股份有限公司

二〇一七年十二月

重要提示

鑫元聚利债券型证券投资基金（以下简称“基金”或“本基金”）于2016年【9】月【28】日经中国证监会证监许可[2016]2234号文注册募集。

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。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场价格等因素产生波动。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，全面认识本基金产品的风险收益特征，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投资基金的“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，由投资者自行负责。

本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，其预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场价格等因素产生波动，投资者在投资基金本金前，应全面了解本基金的产品特征，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并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。

基金管理人的过往业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。

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即视为其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金管理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。

本招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2017年10月27日，有关财务数据、净值表现截止日为2017年9月30日。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人情况
名称：鑫元基金管理有限公司
住所：中国（上海）自由贸易试验区浦东大道1200号2层217室
法定代表人：束行农
设立日期：2013年9月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证券监督管理委员会证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币5亿元
存续期限：永续经营
联系电话：021-20892000
股权结构：

股东名称	出资比例
南京银行股份有限公司	80%
南京高科股份有限公司	20%
合计	100%

二、主要人员情况

1、董事会成员
肖炎先生，董事长。现任鑫元基金管理有限公司董事长兼党委书记。历任中国农业银行会计、信贷员、副行长、行长，南京银行总行计划财务部总经理、常州分行行长、党委书记。

徐益民先生，董事。南京大学商学院EMBA，现任南京高科股份有限公司董事长兼党委书记。历任国营第七七二厂财务处会计、企管处干事、四分厂会计、财务处干事、八十分厂副厂长、副处长、副处长、会计师处长兼处长、南京（新港）经济技术开发区管委会财处副处长、南京新港开发总公司副总会计师，南京新港高科技股份有限公司董事长兼总裁，兼任党委书记。

张乐森先生，董事。中南财经政法大学经济学硕士，现任鑫元基金管理有限公司总经理，兼任鑫元资产管理有限公司执行董事。历任南京银行交易债券、诺安基金管理有限公司固定收益部总监，同时兼任诺安基金管理、保本型、货币型基金的基金经理、鑫元基金管理有限公司常务副总经理。

陆国庆先生，独立董事。南京大学企业管理博士、南京大学经济学博士，现任湖南大学商学院金融系教授。历任湖南省岳阳市国土管理局地政管理副主任科员，广发证券有限公司研究、投资银行部门副总经理。

王艳女士，独立董事。上海交通大学金融学博士，现任深圳大学经济学院金融系副教授。历任北京大学经济学院应用经济学博士后流动站研究员，中国证监会深圳监管局行业调研主任科员等。

2、监事会成员
潘瑞洪先生，监事长。硕士研究生，现任南京银行股份有限公司审计稽核部总经理。历任南京市财政局企财管理处主任科员，南京市城市合作银行财会处副处长，南京市商业银行会计结算部总经理等。

陆阳辉先生，监事。澳门科技大学工商管理硕士，历任中国人民银行南京分行货币管理机构方面的工，南京商业银行营业部副总经理，世纪证券上海营业部总经理及上海营销中心总经理、鑫元基金管理有限公司总经理助理。现兼任鑫元股权投资管理有限公司监事长。

陈宇先生，副经理。上海交通大学金融学硕士，历任申银万国证券研究所软件工程师、申银万国证券研究所项目经理、申银万国基金管理有限公司总经理助理、申银万国证券研究所副经理、申银万国证券研究所副经理。

3、公司高级管理人员
肖炎先生，董事长。（简历请参见上述董事会成员介绍）
张乐森先生，总经理。（简历请参见上述董事会成员介绍）
李晓燕女士，督察长。上海交通大学工学硕士，历任平安信华强会计师事务所审计员，普华永道中天会计师事务所高级审计员，光大保德信基金管理有限公司监察稽核高级经理，上投摩根基金管理有限公司监察稽核部总监，现兼任鑫元股权投资管理有限公司及上海鑫元股权投资管理有限公司监事。

4、本基金基金经理
赵慧女士，经济学硕士。相关业务资格：证券投资基金管理人从业资格。2010年7月任职于北京汇致资本管理有限公司，担任交易员。2011年4月起在南京银行金融市场部资产管理部和南京银行金融市场部投资交易中心担任债券交易员，有丰富的银行间市场交易经验。

5、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司综合管理部人事行政主管。曾任职于汉高中国投资有限公司市场部，中智上海经济技术合作公司，组银梅隆西部基金管理有限公司综合管理部。

6、本基金基金经理
张明先生，职工监事。河海大学数量经济学硕士，现任鑫元基金管理有限公司基金经理。曾任南京银行股份有限公司资深信用研究员。

7、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

8、本基金基金经理
彭地先生，副经理。硕士研究生，现任南京银行股份有限公司审计稽核部总经理。历任南京市财政局企财管理处主任科员，南京市城市合作银行财会处副处长，南京市商业银行会计结算部总经理等。

9、本基金基金经理
李雁女士，副总经理。东南大学动力工程学士。曾任于南京信联证券计划财务部，历任南京城市合作银行资金交易及结算员，南京银行资金交易部部门经理、金融同业部副总经理，现兼任市场营销部总监。

10、本基金基金经理
王辉先生，副经理。澳门科技大学工商管理硕士，历任中国人民银行南京分行货币管理机构方面的工，南京商业银行营业部副总经理，世纪证券上海营业部总经理及上海营销中心总经理、鑫元基金管理有限公司总经理助理。现兼任鑫元股权投资管理有限公司监事长。

11、本基金基金经理
陈宇先生，副经理。上海交通大学金融学硕士，历任申银万国证券研究所软件工程师、申银万国证券研究所项目经理、申银万国基金管理有限公司总经理助理、申银万国证券研究所副经理、申银万国证券研究所副经理。

12、本基金基金经理
赵慧女士，经济学硕士。相关业务资格：证券投资基金管理人从业资格。2010年7月任职于北京汇致资本管理有限公司，担任交易员。2011年4月起在南京银行金融市场部资产管理部和南京银行金融市场部投资交易中心担任债券交易员，有丰富的银行间市场交易经验。

13、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

14、本基金基金经理
张明先生，职工监事。河海大学数量经济学硕士，现任鑫元基金管理有限公司基金经理。曾任南京银行股份有限公司资深信用研究员。

15、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

16、本基金基金经理
彭地先生，副经理。硕士研究生，现任南京银行股份有限公司审计稽核部总经理。历任南京市财政局企财管理处主任科员，南京市城市合作银行财会处副处长，南京市商业银行会计结算部总经理等。

17、本基金基金经理
李雁女士，督察长。上海交通大学工学硕士，历任平安信华强会计师事务所审计员，普华永道中天会计师事务所高级审计员，光大保德信基金管理有限公司监察稽核高级经理，上投摩根基金管理有限公司监察稽核部总监，现兼任鑫元股权投资管理有限公司及上海鑫元股权投资管理有限公司监事。

18、本基金基金经理
王辉先生，副经理。澳门科技大学工商管理硕士，历任中国人民银行南京分行货币管理机构方面的工，南京商业银行营业部副总经理，世纪证券上海营业部总经理及上海营销中心总经理、鑫元基金管理有限公司总经理助理。现兼任鑫元股权投资管理有限公司监事长。

19、本基金基金经理
陈宇先生，副经理。上海交通大学金融学硕士，历任申银万国证券研究所软件工程师、申银万国证券研究所项目经理、申银万国基金管理有限公司总经理助理、申银万国证券研究所副经理、申银万国证券研究所副经理。

20、本基金基金经理
赵慧女士，经济学硕士。相关业务资格：证券投资基金管理人从业资格。2010年7月任职于北京汇致资本管理有限公司，担任交易员。2011年4月起在南京银行金融市场部资产管理部和南京银行金融市场部投资交易中心担任债券交易员，有丰富的银行间市场交易经验。

21、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

22、本基金基金经理
张明先生，职工监事。河海大学数量经济学硕士，现任鑫元基金管理有限公司基金经理。曾任南京银行股份有限公司资深信用研究员。

23、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

24、本基金基金经理
彭地先生，副经理。硕士研究生，现任南京银行股份有限公司审计稽核部总经理。历任南京市财政局企财管理处主任科员，南京市城市合作银行财会处副处长，南京市商业银行会计结算部总经理等。

25、本基金基金经理
李雁女士，督察长。上海交通大学工学硕士，历任平安信华强会计师事务所审计员，普华永道中天会计师事务所高级审计员，光大保德信基金管理有限公司监察稽核高级经理，上投摩根基金管理有限公司监察稽核部总监，现兼任鑫元股权投资管理有限公司及上海鑫元股权投资管理有限公司监事。

26、本基金基金经理
王辉先生，副经理。澳门科技大学工商管理硕士，历任中国人民银行南京分行货币管理机构方面的工，南京商业银行营业部副总经理，世纪证券上海营业部总经理及上海营销中心总经理、鑫元基金管理有限公司总经理助理。现兼任鑫元股权投资管理有限公司监事长。

27、本基金基金经理
陈宇先生，副经理。上海交通大学金融学硕士，历任申银万国证券研究所软件工程师、申银万国证券研究所项目经理、申银万国基金管理有限公司总经理助理、申银万国证券研究所副经理、申银万国证券研究所副经理。

28、本基金基金经理
赵慧女士，经济学硕士。相关业务资格：证券投资基金管理人从业资格。2010年7月任职于北京汇致资本管理有限公司，担任交易员。2011年4月起在南京银行金融市场部资产管理部和南京银行金融市场部投资交易中心担任债券交易员，有丰富的银行间市场交易经验。

29、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

30、本基金基金经理
张明先生，职工监事。河海大学数量经济学硕士，现任鑫元基金管理有限公司基金经理。曾任南京银行股份有限公司资深信用研究员。

31、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

32、本基金基金经理
彭地先生，副经理。硕士研究生，现任南京银行股份有限公司审计稽核部总经理。历任南京市财政局企财管理处主任科员，南京市城市合作银行财会处副处长，南京市商业银行会计结算部总经理等。

33、本基金基金经理
李雁女士，督察长。上海交通大学工学硕士，历任平安信华强会计师事务所审计员，普华永道中天会计师事务所高级审计员，光大保德信基金管理有限公司监察稽核高级经理，上投摩根基金管理有限公司监察稽核部总监，现兼任鑫元股权投资管理有限公司及上海鑫元股权投资管理有限公司监事。

34、本基金基金经理
王辉先生，副经理。澳门科技大学工商管理硕士，历任中国人民银行南京分行货币管理机构方面的工，南京商业银行营业部副总经理，世纪证券上海营业部总经理及上海营销中心总经理、鑫元基金管理有限公司总经理助理。现兼任鑫元股权投资管理有限公司监事长。

35、本基金基金经理
陈宇先生，副经理。上海交通大学金融学硕士，历任申银万国证券研究所软件工程师、申银万国证券研究所项目经理、申银万国基金管理有限公司总经理助理、申银万国证券研究所副经理、申银万国证券研究所副经理。

36、本基金基金经理
赵慧女士，经济学硕士。相关业务资格：证券投资基金管理人从业资格。2010年7月任职于北京汇致资本管理有限公司，担任交易员。2011年4月起在南京银行金融市场部资产管理部和南京银行金融市场部投资交易中心担任债券交易员，有丰富的银行间市场交易经验。

37、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

38、本基金基金经理
张明先生，职工监事。河海大学数量经济学硕士，现任鑫元基金管理有限公司基金经理。曾任南京银行股份有限公司资深信用研究员。

39、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

40、本基金基金经理
彭地先生，副经理。硕士研究生，现任南京银行股份有限公司审计稽核部总经理。历任南京市财政局企财管理处主任科员，南京市城市合作银行财会处副处长，南京市商业银行会计结算部总经理等。

41、本基金基金经理
李雁女士，督察长。上海交通大学工学硕士，历任平安信华强会计师事务所审计员，普华永道中天会计师事务所高级审计员，光大保德信基金管理有限公司监察稽核高级经理，上投摩根基金管理有限公司监察稽核部总监，现兼任鑫元股权投资管理有限公司及上海鑫元股权投资管理有限公司监事。

42、本基金基金经理
王辉先生，副经理。澳门科技大学工商管理硕士，历任中国人民银行南京分行货币管理机构方面的工，南京商业银行营业部副总经理，世纪证券上海营业部总经理及上海营销中心总经理、鑫元基金管理有限公司总经理助理。现兼任鑫元股权投资管理有限公司监事长。

43、本基金基金经理
陈宇先生，副经理。上海交通大学金融学硕士，历任申银万国证券研究所软件工程师、申银万国证券研究所项目经理、申银万国基金管理有限公司总经理助理、申银万国证券研究所副经理、申银万国证券研究所副经理。

44、本基金基金经理
赵慧女士，经济学硕士。相关业务资格：证券投资基金管理人从业资格。2010年7月任职于北京汇致资本管理有限公司，担任交易员。2011年4月起在南京银行金融市场部资产管理部和南京银行金融市场部投资交易中心担任债券交易员，有丰富的银行间市场交易经验。

45、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

46、本基金基金经理
张明先生，职工监事。河海大学数量经济学硕士，现任鑫元基金管理有限公司基金经理。曾任南京银行股份有限公司资深信用研究员。

47、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行资产托管业务部科长、科长、处长助理、处长，牛先生1993年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

48、本基金基金经理
彭地先生，副经理。硕士研究生，现任南京银行股份有限公司审计稽核部总经理。历任南京市财政局企财管理处主任科员，南京市城市合作银行财会处副处长，南京市商业银行会计结算部总经理等。

49、本基金基金经理
李雁女士，督察长。上海交通大学工学硕士，历任平安信华强会计师事务所审计员，普华永道中天会计师事务所高级审计员，光大保德信基金管理有限公司监察稽核高级经理，上投摩根基金管理有限公司监察稽核部总监，现兼任鑫元股权投资管理有限公司及上海鑫元股权投资管理有限公司监事。

50、本基金基金经理
王辉先生，副经理。澳门科技大学工商管理硕士，历任中国人民银行南京分行货币管理机构方面的工，南京商业银行营业部副总经理，世纪证券上海营业部总经理及上海营销中心总经理、鑫元基金管理有限公司总经理助理。现兼任鑫元股权投资管理有限公司监事长。

51、本基金基金经理
陈宇先生，副经理。上海交通大学金融学硕士，历任申银万国证券研究所软件工程师、申银万国证券研究所项目经理、申银万国基金管理有限公司总经理助理、申银万国证券研究所副经理、申银万国证券研究所副经理。

52、本基金基金经理
赵慧女士，经济学硕士。相关业务资格：证券投资基金管理人从业资格。2010年7月任职于北京汇致资本管理有限公司，担任交易员。2011年4月起在南京银行金融市场部资产管理部和南京银行金融市场部投资交易中心担任债券交易员，有丰富的银行间市场交易经验。

53、本基金基金经理
马一女士，职工监事。上海师范大学经济学学士，现任鑫元基金管理有限公司固定收益部总经理助理、副经理，本行