宝盈祥瑞养老混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

宝盈祥瑞养老混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会2014年4月22日中国证监会证监许可[2014]435号文注册募集。本基金基金合同于2014年5月21日正式生效。

重要提示

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作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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资人投资于本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构。

本基金可以参与中小企业私募债券的投资。中小企业私募债发行人为中小微、非上市企业，存在着公司治理结构相对薄弱、企业经营风险高、信息披露透明度不足等特点。投资中小企业私募债将存在违约风险和流动性不足的风险，这将在一定程度上增加基金的信用风险和流动性风险。

基金管理人的过往业绩并不预示其未来业绩。

投资有风险，投资人申购基金时应认真阅读本招募说明书。

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，需充分了解本基金的产品特性，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因政治、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，由于基金投资者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，本基金的特定风险等等。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》。

本基金可以参与中小企业私募债券的投资。中小企业私募债发行人为中小微、非上市企业，存在着公司治理结构相对薄弱、企业经营风险高、信息披露透明度不足等特点。投资中小企业私募债将存在违约风险和流动性不足的风险，这将在一定程度上增加基金的信用风险和流动性风险。

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基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明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。基金投资人欲了解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(更新)所载内容截止日为2017年11月21日，有关财务数据和净值表现截止日为2017年9月30日。本招募说明书（更新）中基金投资组合报告和基金业绩中的数据已经本基金托管人复核。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：宝盈基金管理有限公司

注册地址：深圳市深南大道6008号深圳特区报业大厦15层

成立时间：2001年5月18日

法定代表人：李文众

总经理：张啸川

办公地址：深圳市福田区福华一路115号投行大厦10层

注册资本：10000万元人民币

电话：0755 – 83275889

传真：0755 – 83515599

联系人：张志刚

股权结构：本基金管理人是经中国证监会证监基金字[2001]9号文批准发起设立，现有股东包括中铁信托有限责任公司、中国对外经济贸易信托有限公司。其中中铁信托有限责任公司持有本公司75%的股权，中国对外经济贸易信托有限公司持有25%的股权。

（二）主要人员情况

1、公司高级管理人员

（1）董事会：

李文众先生，董事长，1959年生，中共党员，经济师。1978年12月至1985年5月在中国人民银行成都市支行解放中路办事处工作；1985年6月至1997年12月在中国工商银行成都市信托投资公司任职，先后担任委托代理部、证券管理部经理；1997年12月至2002年11月成都工商信托投资有限责任公司任职，历任部门经理、总经理助理；2002年11月至今在中铁信托有限责任公司任副总经理。

景开强先生，董事，1958年生，硕士研究生，高级会计师。1985年7月至1989年10月在中铁二局机筑公司广州、深圳、珠海项目部任职，历任助理会计师、会计师、财务主管；1989年11月至2001年4月在中铁二局机筑公司财务科任职，历任副科长、科长、总会计师；2001年5月至2003年10月在中铁二局股份公司任财会部部长，中铁二局集团专家委员会财务组组长；2003年11月至2005年10月在中铁八局集团公司任总会计师、总法律顾问、集团公司专家委员会成员；现任中铁信托有限责任公司总经理。

陈赤先生，董事，1966年生，中共党员，经济学博士。1988年7月至1998年5月任西南财经大学公共与行政管理学院教研室副主任；1998年5月至1999年3月在四川省信托投资公司人事部任职；1999年3月至2000年10月在四川省信托投资公司峨眉山办事处任总经理助理，2000年10月至2003年6月在和兴证券有限责任公司工作；2003年6月开始任衡平信托投资有限责任公司总裁助理兼研究发展部总经理，现任中铁信托有限责任公司副总经理兼董事会秘书。

张栋先生，董事，1977年生，硕士研究生。2000年8月至2001年5月，在中国化工进出口总公司资产管理部投资一部任副总经理；2001年6月至2002年3月，在中化进出口总公司投资部任项目经理；2002年3月至2003年2月，在飞秒光电科技（西安）有限公司光通信事业部任总经理助理；2003年2月至2004年3月，在中化国际（控股）股份有限公司冶金能源事业总部任项目经理；2004年3月至2009年5月，在山西中化寰达事业有限责任公司任总经理；2009年6月至2010年7月，在中化石油有限公司炼化事业部任高级项目经理；2010年7月至2011年2月，在中国中化股份有限公司工程管理部控制部任副经理；2011年2月至2013年7月，在中化石油有限公司油品销售南方事业部任副总经理；2013年7月至2014年1月，在中国对外经济贸易信托有限公司资产管理一部工作；2014年1月至2014年7月，在中国对外经济贸易信托有限公司资产管理三部任总经理；2014年7月至2016年7月，在中国对外经济贸易信托有限公司基础产业部任总经理；2016年7月至今，在中国对外经济贸易信托有限公司投资发展部任总经理。

张苏彤先生，独立董事，1957年生，中共党员，博士研究生。1975年12月到1978年3月，在陕西重型机器厂任职；1982年7月到1985年9月，在陕西省西安农业机械厂任助理工程师；1987年7月到1989年5月，在陕西省西安农业机械厂任工程师、车间副主任；1989年5月到2000年4月，在陕西财经学院财会学院任教授、系主任；2000年4月到2003年3月，在西安交通大学会计学院任教授、系主任；2003年3月到2016年12月在中国政法大学民商经济法学院财税金融法研究所任副所长、教授、研究生导师，2016年12月至今在中国政法大学商学院会计研究所任教授、研究生导师。

廖振中先生，独立董事，1977年生，法学硕士研究生。2003年到2014年，在西南财经大学法学院任讲师；2014年至今，在西南财经大学法学院任副教授。兼任四川亚峰律师事务所兼职律师，成都市传媒集团新闻实业有限公司外部董事，乐山市嘉州民富村镇银行独立董事，成都市中级人民法院专家调解员，四川省住建厅海绵城市建设专家委员会成员。

王艳艳女士，独立董事，1980年生，中共党员，会计学博士。2007年8月到2008年8月，在美国休斯敦大学从事博士后研究工作；2008年6月到2010年12月，在厦门大学财务与会计研究院任助理教授；2011年1月到2014年7月，在厦门大学管理学院任副教授；2014年8月至今，在厦门大学管理学院任教授。

徐加根先生，独立董事，1969年生，中共党员，西南财经大学教授。1991年至1996年在中国石化湖北化肥厂工作；1996年至1999年，在西南财经大学学习；1999年至今，在西南财经大学任教，现任西南财经大学金融创新与产品设计研究所副所长。

张啸川先生，董事，1978年生，中共党员，经济学博士。2005年3月–2005年5月任职于中国证监会市场监管部结算监管处。2005年5月至2009年11月任职于中国证监会股权分置改革领导小组办公室。2009年11月至2011年8月担任中国证监会市场监管部市场监控处副处长。2011年8月至2012年5月担任中国证监会市场监管部综合处副处长。2012年5月至2015年7月担任中国证监会市场监管部交易监管处处长。2015年7月至2017年4月担任博时基金管理有限公司高级顾问兼北京分公司总经理、博时资本管理有限公司董事。2017年4月14日起任宝盈基金管理有限公司总经理。

（2）监事会

张建华女士，监事，1969年生，高级经济师。曾就职于四川新华印刷厂、成都科力风险投资公司、成都工商信托有限公司、衡平信托有限责任公司。现任中铁信托有限责任公司会融同业部总经理。

刘郁飞先生，监事，1973年生，中国注册会计师、ACCA。曾就职于中国林业科学研究院、中林绿源科技有限责任公司、同新会计师事务所、中国德仁集团有限公司、毕马威华振会计师事务所。现任职于中国对外经济贸易信托有限公司审计稽核部。

魏玲玲女士，监事，1970年生，中级经济师。曾任职于深圳石化集团股份有限公司、华夏证券深圳振华路营业部。现任宝盈基金管理有限公司集中交易部总经理。

汪芃先生，监事，1983年生。曾任职于宝盈基金管理有限公司监察稽核部、融通基金管理有限公司监察稽核部，现任宝盈基金管理有限公司监察稽核部总经理。

（3）其他高级管理人员

张瑾女士，督察长，1964年生，工学学士。曾任职于中国工商银行安徽省分行科技处、华安证券有限公司深圳总部投资银行部、资产管理总部。2001年加入宝盈基金管理有限公司，历任监察稽核部总监助理、副总监、总监，2013年12月起任宝盈基金管理有限公司督察长。

丁宁先生，副总经理，1976年生，硕士，高级经济师。1998年8月至2001年7月任职于安徽省马鞍山钢铁股份有限公司。2003年6月至2010年9月担任中铁信托有限责任公司综合管理部、人力资源部副总经理。2010年9月至2016年11月担任中铁信托有限责任公司综合管理部、人力资源部总经理。2015年12月起担任宝盈基金管理有限公司党工委、纪工委书记，现任宝盈基金管理有限公司副总经理、党工委书记、纪工委书记、董事会秘书。2017年3月起兼任中铁宝盈资产管理有限公司董事长。

葛俊杰先生，副总经理，1973年生，硕士。曾任职于深圳市政府外事办公室、深圳市政府金融发展服务办公室。2007年加入宝盈基金管理有限公司，曾任研究员、总经理办公室主任、专户投资部总监，现任副总经理、投资经理。

张新元先生，副总经理，1997年3月至2002年8月任职于黄河证券，2002年9月至2004年2月任职于民生证券，2004年3月至2011年6月任职于长城基金管理有限公司，2011年7月加入宝盈基金管理有限公司，历任总经理办公室主任、机构业务部总监、总经理助理，现任公司副总经理、创新业务部总经理、投资经理。2017年8月起兼任中铁宝盈资产管理有限公司副董事长。

2、基金经理简历

高宇先生，厦门大学投资学硕士。2008年6月至2009年8月任职于第一创业证券资产管理部，担任研究员；2009年8月至2010年10月任职于国信证券经济研究所，担任固定收益分析师，获首届金牛分析师第五名（团队）；2010年10月至2016年6月任职于博时基金，先后担任固定收益总部研究员、基金经理助理、基金经理，并负责信用团队；2016年7月至2017年8月任职于天风证券，担任机构业务总部总经理助理。2017年8月加入宝盈基金管理有限公司。现任宝盈基金固定收益二部副总经理，宝盈货币市场证券投资基金基金经理、宝盈祥瑞养老混合型证券投资基金基金经理、宝盈祥泰养老混合型证券投资基金基金经理、宝盈增强收益债券型证券投资基金基金经理。

宝盈祥瑞养老混合型证券投资基金历任基金经理姓名及管理本基金时间：

陈若劲，2014年5月21日至2017年11月11日。

于启明，2014年5月21日至2015年6月13日。

3、本基金投资决策委员会成员的姓名和职务如下：

本公司公募基金投资决策委员会（试行）成员包括：

张啸川先生（主席）：宝盈基金管理有限公司总经理。

孙海波先生（秘书长）：权益投资部总经理、研究部总经理。

葛俊杰先生（委员）：宝盈基金管理有限公司副总经理、投资经理。

段鹏程先生（委员）：宝盈基金管理有限公司权益投资部执行总经理、宝盈医疗健康沪港深股票型证券投资基金、宝盈消费主题灵活配置混合型证券投资基金、宝盈优势产业灵活配置混合型证券投资基金和宝盈新价值灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

陈若劲女士（委员）：宝盈基金管理有限公司固定收益一部总经理。

刘李杰先生（委员）：宝盈基金管理有限公司量化投资部总经理，宝盈策略增长混合型证券投资基金基金经理。

高宇先生（委员）：宝盈基金管理有限公司固定收益二部副总经理，宝盈增强收益债券型证券投资基金、宝盈货币市场证券投资基金、宝盈祥瑞养老混合型证券投资基金、宝盈祥泰养老混合型证券投资基金基金经理。

方佳佳女士（秘书）：宝盈基金管理有限公司研究员，宝盈消费主题灵活配置混合型证券投资基金基金经理助理。

4、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人概况

1、基本情况

名称：招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）

设立日期：1987年4月8日

注册地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦

办公地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦

注册资本：252.20亿元

法定代表人：李建红

行长：田惠宇

资产托管业务批准文号：证监基金字[2002]83号

电话：0755—83199084

传真：0755—83195201

资产托管部信息披露负责人：张燕

2、发展概况

招商银行成立于1987年4月8日，是我国第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行，总行设在深圳。自成立以来，招商银行先后进行了三次增资扩股，并于2002年3月成功地发行了15亿A股，4月9日在上交所挂牌（股票代码：600036），是国内第一家采用国际会计标准上市的公司。2006年9月又成功发行了22亿H股，9月22日在香港联交所挂牌交易（股票代码：3968），10月5日行使H股超额配售，共发行了24.2亿H股。截至2017年9月30日，本集团总资产61,692.39亿元人民币，高级法下资本充足率15.01%，权重法下资本充足率12.26%。

2002年8月，招商银行成立基金托管部；2005年8月，经报中国证监会同意，更名为资产托管部，下设业务管理室、产品管理室、业务营运室、稽核监察室、基金外包业务室5个职能处室，现有员工76人。2002年11月，经中国人民银行和中国证监会批准获得证券投资基金托管业务资格，成为国内第一家获得该项业务资格上市银行；2003年4月，正式办理基金托管业务。招商银行作为托管业务资质最全的商业银行，拥有证券投资基金托管、受托投资管理托管、合格境外机构投资者托管（QFII）、合格境内机构投资者托管（QDII）、全国社会保障基金托管、保险资金托管、企业年金基金托管等业务资格。

招商银行确立“因势而变、先您所想”的托管理念和“财富所托、信守承诺”的托管核心价值，独创“6S托管银行”品牌体系，以“保护您的业务、保护您的财富”为历史使命，不断创新托管系统、服务和产品：在业内率先推出“网上托管银行系统”、托管业务综合系统和“6心”托管服务标准，首家发布私募基金绩效分析报告，开办国内首个托管银行网站，成功托管国内第一只券商集合资产管理计划、第一只FOF、第一只信托资金计划、第一只股权私募基金、第一家实现货币市场基金赎回资金T+1到账、第一只境外银行ODII基金、第一只红利ETF基金、第一只“1+N”基金专户理财、第一家大小非解禁资产、第一单TOT保管，实现从单一托管服务商向全面投资者服务机构的转变，得到了同业认可。

招商银行资产托管业务持续稳健发展，社会影响力不断提升，四度蝉联获《财资》“中国最佳托管专业银行”。2016年6月招商银行荣膺《财资》“中国最佳托管银行奖”，成为国内唯一获奖项国内托管银行；“托管通”获得国内《银行家》2016中国金融创新“十佳金融产品创新奖”；7月荣膺2016年中国资产管理【金贝奖】“最佳资产托管银行”；2017年6月再度荣膺《财资》“中国最佳托管银行奖”，“全功能网上托管银行2.0”荣获《银行家》2017中国金融创新“十佳金融产品创新奖”；8月荣膺国际财经权威媒体《亚洲银行家》“中国年度托管银行奖”，进一步扩大我行托管业务在国际资管和托管业界的影响力。

（二）主要人员情况

李建红先生，本行董事长、非执行董事，2014年7月起担任本行董事、董事长。英国东伦敦大学工商管理硕士、吉林大学经济管理专业硕士，高级经济师。招商局集团有限公司董事长，兼任招商局国际有限公司董事会主席、招商局能源运输股份有限公司董事长、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司董事长、招商局华建公路投资有限公司董事长和招商局资本投资有限责任公司董事长。曾任中国远洋运输（集团）总公司总裁助理、总经济师、副总裁，招商局集团有限公司董事、总裁。

田惠宇先生，本行行长、执行董事，2013年5月起担任本行行长、本行执行董事。美国哥伦比亚大学公共管理硕士学位，高级经济师。曾于2003 年7 月至2013年5月历任上海银行副行长、中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行行长、中国建设银行零售业务总监兼北京市分行行长。

王良先生，本行副行长，货币银行学硕士，高级经济师。1991年至1995年，在中国科技国际信托投资公司工作；1995年6月至2001年10月，历任招商银行北京分行展览路支行、东三环支行行长助理、副行长、行长、北京分行风险控制部总经理；2001年10月至2006年3月，历任北京分行行长助理、副行长；2006年3月至2008年6月，任北京分行党委书记、副行长（主持工作）；2008年6月至2012年6月，任北京分行行长、党委书记；2012年6月至2013年11月，任招商银行总行行长助理兼北京分行行长、党委书记；2013年11月至2014年12月，任招商银行总行行长助理；2015年1月起担任本行副行长；2016年11月起兼任本行董事会秘书。

姜然女士，招商银行资产托管部总经理，大学本科毕业，具有基金托管人高级管理人员任职资格。先后供职于中国农业银行黑龙江省分行，华商银行，中国农业银行深圳市分行，从事信贷管理、托管工作。2002年9月加盟招商银行至今，历任招商银行总行资产托管部经理、高级经理、总经理助理等职。是国内首家推出的网上托管银行的主要设计、开发者之一，具有20余年银行信贷及托管专业从业经验。在托管产品创新、服务流程优化、市场营销及客户关系管理等领域具有深入的研究和丰富的实务经验。

（三）基金托管业务经营情况

截至2017年9月30日，招商银行股份有限公司累计托管316只开放式基金。

（四）托管人的内部控制制度

1、内部控制目标

确保托管业务严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念；形成科学合理的决策机制、执行机制和监督机制，防范和化解经营风险，确保托管业务的稳健运行和托管资产的安全完整；建立有利于查错防弊、堵塞漏洞、消除隐患，保证业务稳健运行的风险控制制度，确保托管业务信息真实、准确、完整、及时；确保内控机制、体制的不断改进和各项业务制度、流程的不断完善。

2、内部控制组织结构

招商银行资产托管业务建立三级内控风险防范体系：

一级风险防范是在总行层面对风险进行预防和控制。

二级防范是总行资产托管部设立稽核监察室，负责部门内部风险预防和控制。稽核监察室在总经理室直接领导下，独立于部门内其他业务室和托管分部、分行资产托管业务主管部门，对各岗位、各业务室、各分部、各项业务中的风险控制情况实施监督，及时发现内部控制缺陷，提出整改方案，跟踪整改情况。

三级风险防范是总行资产托管部在专业岗位设置时，必须遵循内控制衡原则，监督制衡的形式和方式视业务的风险程度决定。

3、内部控制原则

（1）全面性原则。内部控制应覆盖各项业务过程和操作环节、覆盖所有室和岗位，并由全部人员参与。

（2）审慎性原则。内部控制的核心是有效防范各种风险，托管组织体系的构成、内部管理制度的建立都要以防范风险、审慎经营为出发点，应当体现“内控优先”的要求。

（3）独立性原则。各室、各岗位职责应当保持相对独立，不同托管资产之间、托管资产和自有资产之间应分离。内部控制的检查、评价部门应当独立于内部控制的建立和执行部门，稽核监察室应保持高度的独立性和权威性，负责对部门内部控制工作进行评价和检查。

（4）有效性原则。内部控制应当具有高度的权威性，任何人不得拥有不受内部控制约束的权利，内部控制存在的问题应当能够得到及时的反馈和纠正。

（5）适应性原则。内部控制应适应我行托管业务风险管理的需要，并能随着托管业务经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律、法规、政策制度等外部环境的改变及时进行修订和完善。内部控制应随着托管业务经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律、法规、政策制度等外部环境的改变及时进行相应的修订和完善。

（6）防火墙原则。业务营运、稽核监察等相关室，应当在制度上和人员上适当分离，办公网和业务网分离，部门业务网和全行业务网分离，以达到风险防范的目的。

（7）重要性原则。内部控制应当在全面控制的基础上，关注重要托管业务事项和高风险领域。

（8）制衡性原则。内部控制应当在托管组织体系、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督，同时兼顾运营效率。

（9）成本效益原则。内部控制应当权衡托管业务的实施成本与预期效益，以适当的成本实现有效控制。

4、内部控制措施

（1）完善的制度建设。招商银行资产托管部制定了《招商银行证券投资基金托管业务管理办法》、《招商银行资产托管业务内控管理办法》、《招商银行基金托管业务操作规程》和等一系列规章制度，从资产托管业务操作流程、会计核算、岗位管理、档案管理、保密管理和信息管理等方面，保证资产托管业务科学化、制度化、规范化运作。为保障托管资产安全和托管业务正常运作，切实维护托管业务各当事人的利益，避免托管业务危机事件发生或确保危机事件发生后能够及时、准确、有效地处理，招商银行还制定了《招商银行托管业务危机事件应急处理办法》，并建立了灾难备份中心，各种业务数据能及时在灾难备份中心进行备份，确保灾难发生时，托管业务能迅速恢复和不间断运行。

（2）经营风险控制。招商银行资产托管部托管项目审批、资金清算与会计核算双人双岗、大额资金专人跟踪、凭证管理、差错处理等一系列完整的操作规程，有效地控制业务运作过程中的风险。

（3）业务信息风险控制。招商银行资产托管部采用加密方式传输数据。数据执行异地同步灾备，同时，每日实时对托管业务数据库进行备份，托管业务数据每日进行备份，所有的业务信息须经过严格的授权才能进行访问。

（4）客户资料风险控制。招商银行资产托管部对业务办理过程中形成的客户资料，视同会计资料保管。客户资料不得泄露，有关人员如需调用，须经总经理室成员审批，并做好调用登记。

（5）信息技术系统风险控制。招商银行对信息技术系统管理实行双人双岗双责、机房24小时值班并设置门禁管理、电脑密码设置及权限管理、业务网和办公网、与全行业务网双分离制度，与外部业务机构实行防火墙保护等，保证信息技术系统的安全。

（6）人力资源控制。招商银行资产托管部通过建立良好的企业文化和员工培训、激励机制、加强人力资源管理及建立人才梯级队伍及人才储备机制，有效的进行人力资源控制。

（五）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

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等有关证券法律法规的规定及基金合同的约定，对基金投资范围、投资对象、基金投融资比例、基金投资禁止行为、基金管理人参与银行间债券市场、基金管理人选择存款银行、基金资产净值计算、基金份额净值计算、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载基金业绩表现数据等的合法性、合规性进行监督和核查。

基金托管人对上述事项的监督与核查中发现基金管理人的实际投资运作违反《基金法》、《运作办法》、基金合同、托管协议、上述监督内容的约定和其他有关法律法规的规定，应及时以书面形式通知基金管理人进行整改，整改的时限应符合法规允许的投资比例调整期限。基金管理人收到通知后应及时核对确认并以书面形式向基金托管人发出回函并改正。在规定时间内，基金托管人有权随时对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金管理人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会。

基金托管人发现基金管理人的投资指令违反《基金法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规规定，应当拒绝执行，立即通知基金管理人限期改正，如基金管理人未能在通知期限内纠正的，基金托管人应向中国证监会报告。

基金管理人有义务配合和协助基金托管人依照法律法规基金合同和托管协议对基金业务执行核查。对基金托管人发出的书面提示，基金管理人应在规定时间内答复并改正，或就基金托管人的疑义进行解释或举证；对基金托管人按照法律法规、基金合同和托管协议的要求需向中国证监会报送基金监督报告的事项，基金管理人应积极配合提供相关数据资料和制度等。

基金托管人发现基金管理人有重大违规行为，应及时报告中国证监会，同时通知基金管理人限期纠正，并将纠正结果报告中国证监会。基金管理人无正当理由，拒绝、阻挠对方根据托管协议规定行使监督权，或采取拖延、欺诈等手段妨碍对方进行有效监督，情节严重或经基金托管人提出警告仍不改正的，基金托管人应报告中国证监会。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构：宝盈基金管理有限公司

住所：深圳市深南大道6008号深圳特区报业大厦15层

法定代表人：李文众

客户服务统一咨询电话：400–8888–300（全国统一，免长途话费）

传真：0755–83515880

联系人：梁靖、李依

2、代销机构

(1) 中国农业银行

联系地址：北京市海淀区复兴路甲23号

客户服务电话：95599

公司网址：www.abchina.com

(2) 交通银行

联系地址：上海市银城中路188号

客户服务电话：95559

公司网址：www.bankcomm.com

(3) 招商银行

联系地址：深圳市福田区深南大道7088号

客户服务电话：95555

公司网址：www.cmbchina.com

(4) 中信银行

联系地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

客户服务电话：95558

公司网址：www.ecitic.com

(5) 平安银行

联系地址：深圳市深南东路5047号

客户服务电话：95511–3

公司网址：www.bank.pingan.com

(6) 东莞农村商业银行

联系地址：东莞市东城区鸿福东路2号

客户服务电话：0769–961122

公司网址：www.drcbank.com

(7) 国泰君安证券

联系地址：上海市延平路135号

客户服务电话：95521

公司网址：www.gtja.com

(8) 中信建投证券

联系地址：北京市东城区朝内大街188号

客户服务电话：4008888108，95587

公司网址：www.csc108.com

(9) 国信证券

联系地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层

客户服务电话：8008108868

公司网址：www.guosen.com.cn

(10) 招商证券

联系地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座39 – 45层

客户服务电话：95565

公司网址：www.newone.com.cn

(11) 广发证券

联系地址：广州天河区天河北路183–187号大都会广场43楼（4301–4316房）

客户服务电话：95575

公司网址：www.gf.com.cn

(12) 申万宏源证券

联系地址：上海市长乐路989号世纪商贸广场40层

客户服务电话：95523 或 4008895523

公司网址：www.swhysc.com

(13) 长江证券

联系地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦

客户服务电话：4008888999，95579

公司网址：www.cjsc.com.cn

(14) 安信证券

联系地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元

客户服务电话：4008001001

公司网址：www.essence.com.cn

(15) 渤海证券

联系地址：天津市经济技术开发区第二大街42号写字楼101室

客户服务电话：4006515988

公司网址：www.bhzq.com

(16) 东兴证券

联系地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12–15层

客户服务电话：4008888993

公司网址：www.dxzq.net

(17) 长城证券

联系地址：深圳市深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层

客户服务电话：4006666888

公司网址：www.cc168.com

(18) 光大证券

联系地址：上海市浦东南路528号上海证券大厦南塔16楼

客户服务电话：95525

公司网址：www.ebscn.com

(19) 广州证券

联系地址：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楼

客户服务电话：961303

公司网址：www.gzs.com.cn

(20) 平安证券

联系地址：深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦

客户服务电话：95511

公司网址：www.stock.pingan.com

(21) 中泰证券

联系地址：山东省济南市市中区经七路86号

客户服务电话：95538

公司网址：www.zts.com.cn

(22) 第一创业证券

联系地址：深圳市福田区福华一路115号投行大厦18楼

客户服务电话：400–888–1888

公司网址：www.firstcapital.com.cn

(23) 金元证券

联系地址：海南省海口市南宝路36号证券大厦4层

客户服务电话：4008888228

公司网址：www.jyzq.com.cn

(24) 中金公司

联系地址：北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

客户服务电话：010–65051166

公司网址：www.cicc.com.cn

(25) 中投证券

联系地址：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18层–21层

客户服务电话：4006008008，95532

公司网址：www.china–invs.cn

(26) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

联系地址：北京市西城区宣武门外大街28号富卓大厦A座7层

客户服务电话：400–166–1188

公司网址：wen.wen@jrj.com.cn

(27) 上海长量基金

联系地址：上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层

客户服务电话：400–089–1289

公司网址：www.erichfund.com.cn

(28) 深圳众禄基金

联系地址：深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦25层

客户服务电话：4006788887

公司网址：www.jjmmw.com

(29) 上海天天基金

联系地址：上海市徐汇区龙田路195号3C座7楼

客户服务电话：4001818188

公司网址：www.1234567.com.cn

(30) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

联系地址：浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F

客户服务电话：4000766123

公司网址：www.fund123.cn

(31) 上海好买基金

联系地址：上海市浦东新区浦东南路 1118号903–906室

客户服务电话：4007009665

公司网址：www.ehowbuy.com

(32) 众升财富（北京）基金销售有限公司

联系地址：北京市朝阳区北四环中路27号院5号楼3201内3201单元

客户联系电话：400–059–8888

公司网址：www.wy–fund.com

(33) 上海汇付金融服务有限公司

联系地址：上海市黄浦区中山南路100号19层

客户服务电话：400–820–2819

公司网址：tty.chinapnr.com

(34) 唐鼎耀华

联系地址：北京市延庆县延庆经济开发区百泉街10号2栋236室

客户服务电话：400–819–9868

公司网址：www.tdyhfund.com

(35) 上海基煜基金销售有限公司

联系地址：上海市昆明路518号北美广场A1002室

客户服务电话：021–65370077

公司网址：www.jiyu.com.cn

(36) 上海陆金所资产管理有限公司

联系地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号15楼

客户服务电话：4008–219–031

公司网址：www.lufunds.com

(37) 浙江同花顺基金销售有限公司

联系地址：杭州市文二西路一号903室

客服电话：4008–773–772

公司网址：www.5ifund.com

(38) 珠海盈米财富管理有限公司

联系地址：珠海市横琴新区宝华路6号105室–3491

客服电话：020–89629066

公司网址：www.yingmi.cn

(39) 北京汇成基金销售有限公司

联系地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108

客户服务电话：4006–199–059

公司网站：www.fundzone.cn

(40）大泰金石投资管理有限公司

联系地址：南京市建邺区江东中路222号南京奥体中心现代五项馆2105室

客户服务电话：400–928–2266

公司网站：www.dtfunds.com

(41) 上海凯石财富基金销售有限公司

联系地址：上海市黄浦区西藏南路765号602–115室

客服电话：4006–433–389

公司网址：www.lingxianfund.com

(42) 上海利得基金销售有限公司

联系地址：上海浦东新区峨山路91弄61号10号楼12楼

客户服务电话：400–067–6266

公司网址：www.leadfund.com.cn

(43) 诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

联系地址：上海市杨浦区秦皇岛路32号C栋

客户服务电话：400–821–5399

公司网址：www.noah–fund.com

(44) 北京格上富信投资顾问有限公司

联系地址：北京市朝阳区东三环北路19号楼701内09室

客户服务电话：400–066–8586

公司网址：www.igesafe.com

(45) 浙江金观诚财富管理有限公司

办公地址：杭州市拱墅区登云路45号锦昌大厦一楼金观诚财富

客户服务电话：400–068–0058

网址：www.jincheng–fund.com

(46) 和耕传承基金销售有限公司

办公地址：郑州市郑东新区东风南路康宁街互联网金融大厦6层

客户服务电话：400–555–671

网址：www.hgccpb.com

(47) 北京新浪仓石基金销售有限公司

办公地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N–1、N–2地块新浪总部科研楼5层518室

客户服务电话：010–62675369

网址：www.xincai.com

(48) 上海万得基金销售有限公司

办公地址：上海市浦东新区福山路33号8楼

客户服务电话：400–821–0203

(49) 深圳富济财富管理有限公司

办公地址：深圳市南山区粤海街道科苑南路高新南七道惠恒集团二期418室

客户服务电话：0755–83999907

公司网址：www.jinqianwo.cn

(50) 上海联泰资产管理有限公司

办公地址：上海市长宁区福泉北路518号8号楼3层

客户服务电话：021–52822063

网址：www.66zichan.com

(51) 天津国美基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区霄云路26号鹏润大厦B座19层

客户服务电话：400–111–0889

网址：www.gomefund.com

(52) 中证金牛（北京）投资咨询有限公司

办公地址：北京市宣武门外大街甲一号新华社第三工作区A座5层

客户服务电话：400–890–9998

网址：www.jnlc.com

(53) 凤凰金信（银川）投资管理有限公司

办公地址：北京市朝阳区紫月路18号院 朝来高科技产业园18号楼

客户服务电话：400–810–5919

网址：www.fengfd.com

(54) 北京虹点基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区工人体育场北路甲2号裙房2层222单元

客户服务电话：400–618–0707

网址：www.hongdianfund.com

(55) 杭州科地瑞富基金销售有限公司

办公地址：杭州市下城区上塘路15号武林时代20楼

客户服务电话：0571–86655920

网址：www.cd121.com

(56) 上海中正达广投资管理有限公司

办公地址：上海市徐汇区龙腾大道2815号302室

客户服务电话：400–6767–523

网址：www.zzwealth.cn

(57) 深圳市金斧子基金销售有限公司

办公地址：深圳市南山区科苑路科兴科学园B3单元7楼

客户服务电话：400–9500–888

网址：www.jfzinv.com

(58) 奕丰金融服务（深圳）有限公司

办公地址：深圳市南山区海德三路海岸大厦东座1115–1116室

客户服务电话：400–684–0500

网址：www.ifastps.com.cn

(59) 深圳新华信通资产管理有限公司

办公地址：深圳市福田区深南大道2003号华嵘大厦1808单元

网址：www.xintongfund.com

(60) 北京植信基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区惠河南路盛世龙源10号客户服务电话：4006–802–123

公司网站：www.zhixin–inv.com

(61) 北京蛋卷基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507

客服电话：400–061–8518

公司网站：danjuanapp.com

(62) 上海挖财金融信息服务有限公司

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路799号5层01、02、03室

客服电话：021–50810673

公司网站：www.wacaijijin.com

(63) 南京苏宁基金销售有限公司

办公地址：南京市玄武区苏宁大道1–5号

客户服务电话：95177

公司网站：www.snjijin.com

（二）注册登记机构

注册登记人名称：宝盈基金管理有限公司

住所：深圳市深南大道6008号深圳特区报业大厦15层

法定代表人：李文众

电话：0755–83276688

传真：0755–83515466

联系人：陈静瑜

(三) 律师事务所和经办律师

律师事务所名称：上海源泰律师事务所

注册地址：上海市浦东新区浦东南路256 号华夏银行大厦14 楼

办公地址：上海市浦东新区浦东南路256 号华夏银行大厦14 楼

负责人：廖海

经办律师：廖海、刘佳

电话：（021）51150298

传真：（021）51150398

(四) 会计师事务所和经办注册会计师

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法定代表人：杨绍信

联系电话：（021）23238888

传真：（021）23238800

经办注册会计师：薛竞、周祎

联系人：周祎

四、基金的名称

本基金名称：宝盈祥瑞养老混合型证券投资基金

五、基金的类型

本基金类型：契约型开放式混合型基金

六、基金的投资目标

在严格控制下行风险的前提下，追求稳定的投资回报，为投资人提供稳健的养老理财工具。

七、基金的投资范围

本基金的投资范围为具有较好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（包括国内依法发行和上市交易的国债、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换债券、分离交易可转债