

## 兴业增益五年定期开放债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

(2017年第2号)

基金管理人:兴业基金管理有限公司

基金托管人:交通银行股份有限公司

重要提示

本基金经2015年12月8日中国证监会监督管理委员会证监许可【2015】2849号文准予募集注册,基金合同于2016年6月17日成立。

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投资价值和市场前景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运用基金财产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。

投资有风险,投资者拟认购(或申购)基金时应认真阅读本招募说明书、基金合同等信息披露文件,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,全面认识本基金产品的风险收益特征,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。本基金是债券型基金,属于证券投资基金中的较低风险的基金品种,其风险收益预期高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。投资者应充分考虑自身的风险承受能力,并对于认购(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基金投资的“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引起的投资风险,由投资者自行负责。

本基金投资中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易,一般情况下,交易不活跃,潜在较大流动性风险。当发债主体信用质量恶化时,受市场流动性所限,本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债券,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。

基金的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。

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本身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。

本招募说明书中涉及的与托管相关的基金信息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12月16日,有关财务数据和净值表现数据截止日为2017年9月30日(本招募说明书中的财务资料未经审计)。

**一、基金管理人**  
**(一)基金管理人情况**  
**名称:**兴业基金管理有限公司  
**住所:**福建省福州市鼓楼区五四路137号信和广场25楼  
**办公地址:**上海市浦东新区浦明路198号财富金融广场7号楼  
**法定代表人:**卓新章  
**设立日期:**2013年4月17日  
**批准设立机关及批准设立文号:**中国证监会证监许可[2013]288号  
**组织形式:**有限责任公司  
**注册资本:**7亿元人民币  
**存续期限:**持续经营  
**联系电话:**021-22211888  
**联系人:**郭玲燕  
**股权结构:**

股东名称	出资比例
兴业银行股份有限公司	100%
中海集团投资有限公司	10%
合计	100%

**(二)主要人员情况****1、董事会成员**

卓新章先生,董事长,本科学历。曾任兴业银行宁德分行副行长,兴业银行总行信贷审查部总经理,兴业银行福州分行副行长,兴业银行济南分行行长,兴业银行基金业务筹建工作小组负责人,兴业银行总行基金金融部总经理,兴业银行总行资产管理部总经理等职。现任兴业基金管理有限公司董事长,兴业财富资产管理有限公司执行董事,兴业银行金融市场总部副总裁。

明东先生,董事,硕士学位。曾先后在中远财务有限责任公司及中国远洋运输(集团)总公司资产经营中心、总裁办公室、资本运营部工作,历任中国远洋控股股份有限公司投资者关系部总经理、证券事务代表,中国远洋运输(集团)总公司/中国远洋控股股份有限公司证券事务部总经理。现任中远海运发展有限公司副总经理、党委委员,中海集团投资有限公司总经理。

汤夕生先生,董事,硕士学历。曾任建设银行浦东分行办公室主任,兴业银行上海分行行长,兴业银行上海分行副行长等职。现任兴业基金管理有限公司总经理。

朱利民先生,独立董事,硕士学位。曾任国家体改委试点司主任科员、副处长、处长,国家体改委下属中华股份制咨询公司副经理,中国证监会稽查局副局、中国证监会派出机构工作协调部主任、兼投资者教育办公室主任,中信建投证券股份有限公司合规总监、监事会主席等。

黄泽民先生,独立董事,博士学位。曾任华东师范大学商学院院长,第十届、十一届全国政协委员等职,现任华东师范大学终身教授、博导,国际金融研究所所长,兼任上海世界经济学会副会长,中国金融学会学术委员,中国国际金融学会理事,中国国际经济关系学会常务理事,全国日本经济学会副会长,第十二届全国政协委员,上海市人民政府参事。

曹和平先生,独立董事,哲学学位。曾任中共中央书记处农研室国务院农村发展研究中心农业部研究室副主任,北京大学经济学院副院长、云南大学副校长,北京大学供应链研究中心主任,北京大学中国都市经济研究基地首席专家等职。现任北京大学经济学院教授(博士生导师),北京大学环境、资源与发展经济学系主任,兼任北京大学数字中国研究院副院长,中国经济规律研究会副会长,中国西部促进会副会长,中国环境科学学会绿色金融分会主任,中央电视台财经频道评论员,北京大学供应链研究中心主任,互联网普惠金融研究院院长,广州市、西安市、哈尔滨市、厦门市和青岛市金融咨询决策专家委员,云南省政府经济顾问。

2、监事会成员

顾卫平先生,监事会主席,硕士学位。曾任上海农学院农业经济系金融教研室主任、系副主任,兴业银行上海分行副行长,兴业银行天津分行行长,兴业银行广州分行行长等职。现任兴业银行金融市场部副经理、总行资产管理部总经理。

杜英华女士,监事,硕士学位。曾任中海(海南)海盛船务有限公司发展部科长、发展部副主任(主持工作)、发展部主任,中共中国海运(集团)总公司党校副校长,集团管理干部学院副院长等职。现任中远海运发展股份有限公司总经理助理、中海集团投资有限公司副总经理。

李骏先生,职工监事,硕士学位。曾任海富通基金管理有限公司机构业务部副经理,兴业基金管理有限公司监察稽核部副总经理。现任兴业基金管理有限公司产品研发中心总经理。

赵正义女士,职工监事,硕士学位。曾任上海上会会计师事务所审计师,生命人寿保险股份有限公司稽核审计部助理总经理,海富通基金管理有限公司监察稽核部稽核经理、财务部高级财务经理,兴业基金管理有限公司监察稽核部副总经理。现任兴业基金管理有限公司财富管理部副总经理。

3、公司高级管理人员

卓新章先生,董事长,简历同上。

汤夕生先生,总经理,简历同上。

王慧女士,督察长,本科学历。历任兴业银行信贷管理部总经理助理、副总经理,兴业银行广州分行副行长,兴业银行信用审查部总经理,兴业银行小企业部总经理,兴业银行金融市场部风险总监、风险管理部总经理。现任兴业基金管理有限公司党委委员、督察长。

黄文锋先生,副总经理,硕士学位。历任兴业银行厦门分行行长、集美支行行长,兴业银行厦门分行公司业务部

兼同业部、国际业务部总经理,兴业银行厦门分行党委委员、行助理,兴业银行总行投资银行部副总经理,兴业银行沈阳分行党委委员、副行长,现任兴业基金管理有限公司党委委员、副总经理。

张顺国先生,副总经理,本科学历,历任泰阳证券上海管理总部总经理助理,深圳发展银行上海分行金融事业部副总经理、商人银行部副总经理,深圳发展银行上海分行宝山支行副行长,兴业银行上海分行漕河泾支行行长、静安支行行长、上海分行营销管理部总经理,兴业基金管理有限公司总经理助理,上海兴晟股权投资管理有限公司总经理,现任兴业基金管理有限公司党委委员、副总经理、上海分公司总经理,兼任兴投(平潭)资本管理有限公司执行董事。

庄孝强先生,总经理助理,本科学历。历任兴业银行宁德分行计划财会部副总经理,兴业银行总行审计部福州分部业务二处副处长、上海分部业务二处副处长,兴业银行总行资产管理部总经理助理,兴业财富资产管理有限公司总经理。现任兴业基金管理有限公司党委委员、总经理助理,兼任上海兴晟股权投资管理有限公司执行董事。

4、本基金基金经理

丁进先生,理学硕士。7年证券行业从业经验。2005年7月至2008年2月,在北京顺泽峰投资咨询有限公司担任研究员;2008年3月至2010年10月,在新华信国际信息咨询(北京)有限公司担任企业信用研究高级顾问师;2010年10月至2012年8月,在光大证券研究所担任信用及转债研究员;2012年8月至2015年2月就职于浦银安盛基金管理有限公司,其中2012年8月至2015年2月担任浦银安盛增利分级债券型证券投资基金基金经理助理,2012年9月至2015年2月担任浦银安盛幸福基金基金经理,2015年5月担任浦银安盛增利定期开放债券型证券投资基金基金经理助理,2015年9月至2015年2月担任浦银安盛幸福基金基金经理,2015年5月至2015年2月担任浦银安盛6个月定期开放债券型证券投资基金基金经理,2015年6月至2015年2月担任浦银安盛季季添利定期开放债券型证券投资基金基金经理助理,2015年6月至2015年2月担任浦银安盛幸福基金基金经理助理,2015年6月至2015年2月担任浦银安盛幸福基金基金经理,2015年9月1日起任兴业货币市场证券投资基金基金经理,2016年2月3日起任兴业保本混合型证券投资基金基金经理,2016年2月3日至2017年5月9日任兴业聚盛灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2016年6月17日起任兴业增益五年定期开放债券型证券投资基金基金经理,2016年6月30日至2017年9月6日任兴业聚全灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2016年7月15日起任兴业稳天盈货币市场基金基金经理,2016年10月27日起任兴业启元一年定期开放债券型证券投资基金基金经理,2017年1月20日起任兴业增益三年定期开放债券型证券投资基金基金经理,2017年2月3日起任兴业保本混合型证券投资基金基金经理,2017年2月3日至2017年5月9日任兴业聚盛灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2017年6月17日起任兴业增益五年定期开放债券型证券投资基金基金经理,2017年6月30日至2017年9月6日任兴业聚全灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2017年7月15日起任兴业增益三年定期开放债券型证券投资基金基金经理,2017年10月27日起任兴业启元一年定期开放债券型证券投资基金基金经理,2017年1月20日起任兴业增益三年定期开放债券型证券投资基金基金经理。

5、投资策略委员会成员

汤夕生先生,总经理。

黄文锋先生,副总经理。

周鸣女士,固定收益投资一部总监。

冯小波先生,固定收益投资二部总经理。

徐莹女士,固定收益投资二部副总经理兼投资总监。

腊博先生,固定收益投资一部投资总监。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

**二、基金托管人**

1、基本情况

(一)基金托管概况

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:陆志俊

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年重新组建后的交通银行正式对外营业,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报告,交通银行一级资本位次位列第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2016年9月30日,交通银行资产总额为人民币80,918.10亿元。2016年1月-9月,交通银行实现净利润归属于母公司人民币525.78亿元。

交通银行总行设立托管业务中心(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人员,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月至今任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2013年5月至2013年10月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2013年10月至2014年1月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2013年12月至2014年1月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2014年1月至2014年6月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2014年6月至2014年9月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2014年9月至2015年1月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年1月至2015年2月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年2月至2015年3月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年3月至2015年4月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年4月至2015年5月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年5月至2015年6月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年6月至2015年7月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年7月至2015年8月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年8月至2015年9月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年9月至2015年10月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年10月至2015年11月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年11月至2015年12月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2015年12月至2016年1月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年1月至2016年2月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年2月至2016年3月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年3月至2016年4月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年4月至2016年5月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年5月至2016年6月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年6月至2016年7月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年7月至2016年8月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年8月至2016年9月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年9月至2016年10月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年10月至2016年11月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年11月至2016年12月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2016年12月至2017年1月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年1月至2017年2月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年2月至2017年3月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年3月至2017年4月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年4月至2017年5月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年5月至2017年6月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年6月至2017年7月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年7月至2017年8月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年8月至2017年9月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年9月至2017年10月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年10月至2017年11月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年11月至2017年12月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2017年12月至2018年1月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年1月至2018年2月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年2月至2018年3月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年3月至2018年4月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年4月至2018年5月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年5月至2018年6月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年6月至2018年7月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年7月至2018年8月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年8月至2018年9月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年9月至2018年10月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年10月至2018年11月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年11月至2018年12月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2018年12月至2019年1月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年1月至2019年2月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年2月至2019年3月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年3月至2019年4月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年4月至2019年5月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年5月至2019年6月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年6月至2019年7月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年7月至2019年8月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年8月至2019年9月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年9月至2019年10月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年10月至2019年11月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年11月至2019年12月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2019年12月至2020年1月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年1月至2020年2月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年2月至2020年3月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年3月至2020年4月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年4月至2020年5月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年5月至2020年6月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年6月至2020年7月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年7月至2020年8月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年8月至2020年9月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年9月至2020年10月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年10月至2020年11月任牛锡明先生、执行董事、执行董事,2020年1