

# Disclosure

# 信息披露

# 民生加银鑫顺债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

（2018年第1号）

董事长、行长。刘长江,男,1966年出生,硕士研究生,经济师。历任工商银行总行教育部主任科员,工商银行基金托管部综合管理处副处长、处长,上海浦东发展银行总行基金托管部总经理,上海浦东发展银行公司及投资银行总部资产托管部、企业年金部、期货投资部总经理,上海浦东发展银行公司及投资银行总部副总经理兼资产托管部、企业年金部、期货投资部总经理,上海浦东发展银行总行金融结构部总经理。现任上海浦东发展银行总行金融结构部总经理。

（三）基金托管业务经营情况截止2017年12月31日,上海浦东发展银行证券投资基金托管规模为2817.65亿元,比去年末增长53.08%。托管证券投资基金共一百二十九只,分别为国泰鑫龙行业精选混合基金、国泰金鹿纯债基金、天治财富增长基金、广发小盘成长基金、汇添富货币基金、金鹰基金、富国天颐保本混合基金、广发固收基金、汇添富养老目标基金、龙信金利趋势基金、富荣安债基金、国联安货币基金、银华永泰债券型基金、长信利众债券基金（LOF）、华富保本混合证券投资基金、中海策略精选灵活配置混合基金、博时安丰18个月基金（LOF）、易方达裕丰回报基金年、鹏华丰泰定期开放基金、汇添富双利增强债券基金、中信建投信债债券基金、华富理财分级债券基金、汇添富和聚宝货币基金、工银目标收益一年定开债基金、北信瑞丰宜宝货币基金、中海医药健康产业基金、国寿安保稳健信用纯债基金、华国泰安灵活配置混合基金、博时产业债纯债基金、安信动态策略灵活配置基金、东方红稳健精选基金、国联安鑫享混合基金、国联安鑫福混合基金、长安鑫利优选混合基金、工银瑞信生态环保基金、天弘新价值混合基金、嘉实机构快线货币基金、鹏华REITs封闭式基金、华富健康文娱基金、国寿安保稳定回报基金、国寿安保稳健回报债券基金、国联瑞新成长基金、金鹰改革红利混合基金、易方达裕祥回报债券基金、国联安鑫禧基金、国联安悦禧基金、中银瑞利灵活配置混合基金、富安新灵活配置混合基金、鑫元利利债债券基金、国联安稳本基金、南方转型驱动灵活配置混合基金、银华远胜债券基金、华富鑫鑫灵活配置混合基金、富安达保本基金、中信建投稳益保本基金、工银瑞信恒享纯债基金、长信利发债券基金、博时聚发纯债基金、国泰添益混合基金、鑫元利债债券型基金、中银尊享半年定开基金、鹏华兴盛定期开放基金、华富元鑫灵活配置基金、东方红战略沪港深混合基金、博时富发纯债基金、博时利发债券基金、银河君信混合基金、鹏华兴盛定期开放基金、汇添富保鑫保本混合基金、银河长城颐和灵活配置混合基金、兴业启元一年定开债券基金、工银瑞信瑞盈18个月定开纯债基金、中信建投稳裕定开债券基金、招商招禧纯债债券基金、中加丰享纯债基金、长安鑫利优选混合基金、国联安鑫享混合基金、长信利发债券基金、易方达汇瑞一年定开债券基金、国联安鑫盛混合基金、兴宏富灵活配置混合基金、鹏华普泰债券基金、南方宜利定开债券基金、招商兴福灵活配置混合基金、博时鑫润灵活配置混合基金、兴业裕华债券基金、易方达瑞达灵活配置混合基金、招商招祥纯债债券基金、国泰惠益灵活配置混合基金、易方达瑞利混合基金、华福长富一年定开债券基金、中收聚源货币基金、招商招华纯债债券基金、汇安丰融灵活配置混合基金、长安鑫源纯债债券基金、国泰普益混合基金、汇添富鑫瑞债券基金、鑫元广半纯债债券基金、博时鑫惠混合基金、工银瑞信瑞盈半年定开债券基金、国泰顺利纯债基金、华富天益货币基金、汇安丰融混合基金、汇安丰泰灵活配置混合基金、汇安丰恒混合基金、交银施罗德启通灵活配置混合型证券投资基金、中欧睿泰混合型证券投资基金、中银证券安弘债券基金、鑫元鑫趋势灵活配置混合基金、泰康年久纯债一年定期开放债券基金、广发高端制造股票型发起式基金、永赢永益债券基金、博时鑫瑞灵活配置混合基金、南方安福混合基金、长银鑫源混合基金、中改革红利精选灵活配置混合基金、中合价值轮动灵活配置混合基金等。

（四）基金托管人的内部控制制度1、内部控制目标为:确保经营活动中严格遵守国家有关法律法规、监管部门监管规则和本行规章制度,形成守法经营、规范运作的经营思想。确保经营业务的稳健运行,保证基金资产的安全和完整,确保业务活动的信息准确、完整,保护基金持有人的合法权益。

2、本行内部控制组织架构为:总行法律合规部是全行内部控制的牵头管理部门,指导业务部门建立并维护资产托管业务的内部控制体系。总行风险管理部是全行操作风险的牵头管理部门。指导业务部门开展资产托管业务的操作风险控制工作。总行资产托管部下设内控合规处,内控合规处是全行资产托管业务的内部控制具体实施机构,并配备专岗内控监督人员负责资产托管业务的内控监督工作,独立行使监督稽核职责。

3、内部控制制度及措施:本行建立完善的内部控制制度,内部控制贯穿资产托管业务的决策、执行、监督全过程,渗透到各业务流程和各操作环节,覆盖到从事资产托管各各级机构和岗位,及人员。内部控制防范风险,合规经营为出发点,各项业务流程体现“内控优先”要求。

具体内控措施包括:培育员工树立内控优先、制度先行、全员风险控制的内控风险管理理念,营造浓厚的内控文化氛围,使风险意识贯穿到组织架构、业务岗位、员工的各个环节。制定权责清晰的授权控制管理制度,明确岗位职责和各项操作规程,员工职业道德规范、业务数据备份和保管等在内的各项业务管理制度;建立严格完善的资产隔离和资产保管制度,托管资产与托管人资产及不同托管资产之间实行物理分离,分别核算;对各类突发事件或故障,建立完备有效的应急方案,定期组织应急演练,建立重大事项报告制度;在基金运作办公区定期设立健全安全监控系统,利用录音、录像等技术手段实现风险控制;定期对业务情况进行自查、内部稽核等措施进行监控,通过专项/全面审计等措施实施业务监督,排查风险隐患。

（五）托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

1、监督依据(1)中华人民共和国证券投资基金法;(2)《中华人民共和国证券投资基金法》;(3)《公开募集证券投资基金管理条例》;(4)《公募基金销售管理办法》;(5)《基金合同》、《基金托管协议》;(6)法律、法规、政策的其他规定。2、监督内容(1)基金托管人根据基金合同及托管协议约定,对基金合同生效之后所托管基金的投资范围、投资比例、投资限制等进行严格监督,及时提示基金管理人违规风险。3、监督方法(1)资产托管部设置核算监督岗位,配备相应的业务人员,在授权范围内独立行使对基金管理人投资交易行为的监督职责,规范基金运作,维护基金投资人的合法权益,不定期向外界公开监督报告;(2)在日常运作中,凡可能发生的监督指标,由核算监督岗通过托管业务的自动处理程序进行监督,实现系统的自动跟踪和预警;(3)对重要监督指标、投资指令、管理人提供的各种报表和报告等,采取人工监督的方式。4、监督措施的处理方式(1)基金托管人对基金管理人的投资运作监督结果,采取定期和不定期报告形式向基金管理人和中国证监会报告。定期报告包括基金监国报等。不定期报告包括提示函、临时日报、其他临时报告等;(2)若基金管理人发现基金管理人违规违法操作,以电话、邮件、书面提示的方式进行通知基金管理人,指明违规事项,明确纠正期限。在规定期限内基金托管人再对基金管理人违规事项进行复查,如果基金管理人违规事项未予纠正,基金托管人将报告中国证监会。如果发现基金管理人投资运作有重大违规行为时,基金托管人应立即报告中国证监会,同时通知基金管理人限期纠正;(3)针对中国证监会、中国人民银行对基金投资运作监督情况的检查,应及时提供有关情况和资料。

（六）基金托管人内部控制制度1、内部控制目标为:确保经营活动中严格遵守国家有关法律法规、监管部门监管规则和本行规章制度,形成守法经营、规范运作的经营思想。确保经营业务的稳健运行,保证基金资产的安全和完整,确保业务活动的信息准确、完整,保护基金持有人的合法权益。2、本行内部控制组织架构为:总行法律合规部是全行内部控制的牵头管理部门,指导业务部门建立并维护资产托管业务的内部控制体系。总行风险管理部是全行操作风险的牵头管理部门。指导业务部门开展资产托管业务的操作风险控制工作。总行资产托管部下设内控合规处,内控合规处是全行资产托管业务的内部控制具体实施机构,并配备专岗内控监督人员负责资产托管业务的内控监督工作,独立行使监督稽核职责。

3、内部控制制度及措施:本行建立完善的内部控制制度,内部控制贯穿资产托管业务的决策、执行、监督全过程,渗透到各业务流程和各操作环节,覆盖到从事资产托管各各级机构和岗位,及人员。内部控制防范风险,合规经营为出发点,各项业务流程体现“内控优先”要求。

具体内控措施包括:培育员工树立内控优先、制度先行、全员风险控制的内控风险管理理念,营造浓厚的内控文化氛围,使风险意识贯穿到组织架构、业务岗位、员工的各个环节。制定权责清晰的授权控制管理制度,明确岗位职责和各项操作规程,员工职业道德规范、业务数据备份和保管等在内的各项业务管理制度;建立严格完善的资产隔离和资产保管制度,托管资产与托管人资产及不同托管资产之间实行物理分离,分别核算;对各类突发事件或故障,建立完备有效的应急方案,定期组织应急演练,建立重大事项报告制度;在基金运作办公区定期设立健全安全监控系统,利用录音、录像等技术手段实现风险控制;定期对业务情况进行自查、内部稽核等措施进行监控,通过专项/全面审计等措施实施业务监督,排查风险隐患。

（五）托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序1、监督依据(1)中华人民共和国证券投资基金法;(2)《中华人民共和国证券投资基金法》;(3)《公开募集证券投资基金管理条例》;(4)《公募基金销售管理办法》;(5)《基金合同》、《基金托管协议》;(6)法律、法规、政策的其他规定。

2、监督内容(1)基金托管人根据基金合同及托管协议约定,对基金合同生效之后所托管基金的投资范围、投资比例、投资限制等进行严格监督,及时提示基金管理人违规风险。3、监督方法(1)资产托管部设置核算监督岗位,配备相应的业务人员,在授权范围内独立行使对基金管理人投资交易行为的监督职责,规范基金运作,维护基金投资人的合法权益,不定期向外界公开监督报告;(2)在日常运作中,凡可能发生的监督指标,由核算监督岗通过托管业务的自动处理程序进行监督,实现系统的自动跟踪和预警;(3)对重要监督指标、投资指令、管理人提供的各种报表和报告等,采取人工监督的方式。4、监督措施的处理方式(1)基金托管人对基金管理人的投资运作监督结果,采取定期和不定期报告形式向基金管理人和中国证监会报告。定期报告包括基金监国报等。不定期报告包括提示函、临时日报、其他临时报告等;(2)若基金管理人发现基金管理人违规违法操作,以电话、邮件、书面提示的方式进行通知基金管理人,指明违规事项,明确纠正期限。在规定期限内基金托管人再对基金管理人违规事项进行复查,如果基金管理人违规事项未予纠正,基金托管人将报告中国证监会。如果发现基金管理人投资运作有重大违规行为时,基金托管人应立即报告中国证监会,同时通知基金管理人限期纠正;(3)针对中国证监会、中国人民银行对基金投资运作监督情况的检查,应及时提供有关情况和资料。

（一）基金托管人概况基本情况如下:名称:上海浦东发展银行股份有限公司,基本信息如下:注册地址:上海浦东大道1500号;办公地址:上海中山东一路12号;法定代表人:高国富;成立时间:1992年10月19日;经营范围:经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准,公司主营业务主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算;办理票据承兑;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供融资租赁业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖外汇以外的外币存/贷款;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金托管业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（一）基金托管人概况基本情况如下:名称:上海浦东发展银行股份有限公司,基本信息如下:注册地址:上海浦东大道1500号;办公地址:上海中山东一路12号;法定代表人:高国富;成立时间:1992年10月19日;经营范围:经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准,公司主营业务主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算;办理票据承兑;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供融资租赁业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖外汇以外的外币存/贷款;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金托管业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（一）基金托管人概况基本情况如下:名称:上海浦东发展银行股份有限公司,基本信息如下:注册地址:上海浦东大道1500号;办公地址:上海中山东一路12号;法定代表人:高国富;成立时间:1992年10月19日;经营范围:经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准,公司主营业务主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算;办理票据承兑;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供融资租赁业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖外汇以外的外币存/贷款;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金托管业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（一）基金托管人概况基本情况如下:名称:上海浦东发展银行股份有限公司,基本信息如下:注册地址:上海浦东大道1500号;办公地址:上海中山东一路12号;法定代表人:高国富;成立时间:1992年10月19日;经营范围:经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准,公司主营业务主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算;办理票据承兑;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供融资租赁业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖外汇以外的外币存/贷款;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金托管业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（一）基金托管人概况基本情况如下:名称:上海浦东发展银行股份有限公司,基本信息如下:注册地址:上海浦东大道1500号;办公地址:上海中山东一路12号;法定代表人:高国富;成立时间:1992年10月19日;经营范围:经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准,公司主营业务主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算;办理票据承兑;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供融资租赁业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖外汇以外的外币存/贷款;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金托管业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（一）基金托管人概况基本情况如下:名称:上海浦东发展银行股份有限公司,基本信息如下:注册地址:上海浦东大道1500号;办公地址:上海中山东一路12号;法定代表人:高国富;成立时间:1992年10月19日;经营范围:经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准,公司主营业务主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算;办理票据承兑;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供融资租赁业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖外汇以外的外币存/贷款;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金托管业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（一）基金托管人概况基本情况如下:名称:上海浦东发展银行股份有限公司,基本信息如下:注册地址:上海浦东大道1500号;办公地址:上海中山东一路12号;法定代表人:高国富;成立时间:1992年10月19日;经营范围:经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准,公司主营业务主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算;办理票据承兑;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供融资租赁业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖外汇以外的外币存/贷款;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金托管业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（一）基金托管人概况基本情况如下:名称:上海浦东发展银行股份有限公司,基本信息如下:注册地址:上海浦东大道1500号;办公地址:上海中山东一路12号;法定代表人:高国富;成立时间:1992年10月19日;经营范围:经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准,公司主营业务主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算;办理票据承兑;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供融资租赁业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖外汇以外的外币存/贷款;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金托管业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

财务有限责任公司总经理、党委副书记。

任淮秀先生:独立董事,经济学博士。历任中国人民大学工业经济系讲师,基本建设经济教研室主任、党支部书记,投资经济系系副主任,投资经济系副教授,财经学院投资经济系系主任,人民大学财学院副院长,现任中国人民大学财政金融学院教授兼系副主任。

于学中国人:独立董事,学士。从事过10年企业经营管理工作。历任北京市汉华律师事务所律师、北京市必得得律师事务所合伙人、律师。现任北京市众天律师事务所合伙人、律师。

杨有红先生:独立董事,会计学博士。1967年7月起至今,先后曾任北京工商大学商学院讲师、副教授、教授,会计学院院长、书记、院长,商学院院长,现任科技处处长。

2、监事会成员基本情况朱晓光先生:监事会主席,硕士,高级经济师。历任中国银行北京分行财会部副科长,中国人民银行总行财会部会计处长,中国民生银行福州分行副行长,中国民生银行中小企业金融部副总经理兼财务总监,民生加银基金管理有限公司督察长、副总经理。现任民生加银基金管理有限公司党委委员、监事会主席。

谭伟明先生:监事,香港会计学文凭,香港会计师公会会员、香港特许公认会计师工会资深会员。曾在普华永道国际会计师事务所、康利斯国际有限公司、怡富集团从事财务工作,曾任摩根资产管理董事总经理兼日本(日本除外)主管,现任加拿大皇家银行环球资产管理董事总经理兼亚洲业务总主管。

陈伟华先生:监事,硕士,高级经济师。历任四川雅安印刷厂秘书,私立四川恩立德学院秘书,三峡财务有限责任公司投资银行部研究员、副经理,研究发展部副经理(牵头)、经理,现任三峡财务有限责任公司投资银行部经理。

董文艳女士:监事,学士。曾就职于河南科技学院教育局办公室从事统计工作,中国人民银行管理局从事稽核检查工作。2008年加入民生加银基金管理有限公司,现任民生加银基金管理有限公司深圳管理部负责人兼工会主席。

申晓辉先生:监事,学士。历任长盛基金管理有限公司市场部机构经理,摩根士丹利华鑫基金管理有限公司市场部总监助理,北京公司总经理,光大保德信基金管理有限公司北京分公司总经理助理,益民基金管理有限公司市场部总经理。2012年加入民生加银基金管理有限公司,现任民生加银基金管理有限公司机构一部总监。

刘静女士:监事,博士。曾就职于中国证监会稽查总队、稽查局。2015年加入民生加银基金管理有限公司,担任风险管理部副经理。

3、高级管理人员基本情况张焕南先生:董事长,简历如上。吴剑飞先生:总经理,简历如上。宋永明先生:副总经理,博士。历任中国建设银行山西省分行计划财务部科员,中国人民银行管理局监管制度处主任科员,中国银监会银行监管一部辖属银行改革办公室秘书处主任科员,中国银监会人事司(党委组织部)综合处、机关二处副处长,中国银监会办公厅处长,中国银监会城市管理部综合处兼城市管理处处长,中国银监会国有重点金融机构监事会副巡视员(副局级)。2017年7月加入民生加银基金管理有限公司,现任民生加银基金管理有限公司,担任风险管理部副经理。

林海先生:副总经理,简历如上。于善辉先生:副总经理,硕士。历任天相投资顾问有限公司董事、副总经理,2012年加入民生加银基金管理有限公司,曾兼任金融工程与产品部总监、总经理助理,现任民生加银基金管理有限公司党委委员、副总经理,兼专户理财二部总监、资产配置管理部、专户投资总监、投资决策委员会委员、专户投资决策委员会主席。

邢颖女士:督察长,博士。历任中国人民武装警察部队学院法律教研室副教授、北京观韬律师事务所律师,湘财银信基金管理有限公司产品部经理及监察稽核部副总监、大成基金管理有限公司监察稽核部经理、泰达宏利基金管理有限公司法律合规部总经理、方正富邦基金管理有限公司监察稽核部总监,2012年4月加入民生加银基金管理有限公司,任监察稽核部总监。

4、本基金基金经理李文君女士:中国人民大学金融学硕士,11年证券从业经历。自2007年至2011年在东方基金管理公司交易部担任交易员职务,自2011年5月至2013年8月在方正富邦基金管理有限公司交易部担任交易员职务,自2013年8月至2014年3月在方正富邦基金管理有限公司投资部担任基金经理助理一职,自2014年3月至2016年1月方在方正富邦基金管理有限公司担任基金经理一职。2016年1月加入民生加银基金管理有限公司,担任基金经理一职。自2016年4月至今担任民生加银现金增利货币市场基金、民生加银聚财理财月度债券型证券投资基金、民生加银和鑫债券型证券投资基金基金经理;自2016年6月至今担任民生加银现金添利货币市场基金基金经理;2016年7月至今担任民生加银鑫顺债券型证券投资基金基金经理;2016年11月至今担任民生加银聚财7天债券型证券投资基金基金经理;2016年12月至今担任民生加银腾元宝货币市场基金基金经理;2017年2月至今担任民生加银鑫利纯债债券型证券投资基金基金经理;自2017年7月至今担任民生加银鑫顺债券型证券投资基金基金经理;2017年8月至今担任民生加银鑫弘债券型证券投资基金、民生加银泰丰债券型证券投资基金基金经理,自2017年9月至今担任民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金基金经理,2017年10月至今担任民生加银聚财季度定期理财债券型证券投资基金基金经理。

5、投资决策委员会投资决策委员会下设公募基金投资决策委员会和专户投资决策委员会,由11名成员组成。由吴剑飞先生担任投资决策委员会主席,公募基金投资决策委员会主席,现任董事、总经理;于善辉先生,担任专户投资决策委员会主席,投资产品部总监,资产配置部总监;杨林耘女士,投资决策委员会委员、公募基金投资决策委员会委员,现任公司总经理助理兼固定收益部总监;牛洪滨先生,投资决策委员会委员、公募基金投资决策委员会、专户投资决策委员会委员,现任公司交易部总监;陈廷国先生,投资决策委员会委员,现任研究部首席分析师;宋磊先生,公募基金投资决策委员会委员、专户投资决策委员会委员、投资决策委员会委员,现任研究部总监;张闻刚先生,公募基金投资决策委员会委员、投资决策委员会委员,现任投资部总监;李宇宁女士,专户投资决策委员会委员、投资决策委员会委员,现任总经理助理;赵景光先生,专户投资决策委员会委员,现任专户理财一部总监;尹海先生,专户投资决策委员会委员,现任专户理财二部总监助理。

6、上述人员之间不存在亲属关系。

（二）基金托管人概况基本情况如下:名称:上海浦东发展银行股份有限公司,基本信息如下:注册地址:上海浦东大道1500号;办公地址:上海中山东一路12号;法定代表人:高国富;成立时间:1992年10月19日;经营范围:经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准,公司主营业务主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算;办理票据承兑;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供融资租赁业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖外汇以外的外币存/贷款;自营外汇买卖;代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;离岸银行业务;证券投资基金托管业务;全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（二）主要人员情况1、基金管理人董事会成员张焕南先生:董事长,硕士。历任宣兴市实验小学校长,无锡市委办副主任,市委副秘书长,江苏省政府办公厅财政处处长,中国银监会江苏监管局调研员,中国银监会银行监管一部副主任,海南省政府副秘书长、研究室主任,民生银行董事会战投办主任。现任民生加银基金管理有限公司党委书记、董事长、民生加银资产管理有限公司党委书记、董事长。

吴剑飞先生:董事、总经理,硕士。历任长盛基金管理公司研究员;泰达宏利基金管理有限公司基金经理助理和基金经理;建信基金管理公司基金经理、投资决策委员会委员及投资部副总监;2009年至2011年,任中国平安资产管理公司,担任股票投资部总经理;2011年9月加入民生加银基金管理有限公司,自2011年9月至2015年6月担任公司副总经理(分管投研);现任党委副书记、总经理、投资决策委员会主席、公募基金投资决策委员会主席。

林海先生:董事、副总经理,硕士。1996年至1999年历任中国民生银行办公室秘书、宣传处副处长;1999年至2000年,任中国民生银行北京管理部廊坊支行副行长;2000年至2012年,历任中国民生银行金融同业部处长、公司银行部处长、董事会战略发展及投资管理委员会委员办公室处长;2012年2月加入民生加银基金管理有限公司,2012年5月至2014年4月担任民生加银基金管理有限公司副经理,2014年4月至2017年8月担任民生加银基金管理有限公司督察长;现任民生加银基金管理有限公司党委委员、副经理。

Clive Brown先生:董事,学士。历任Price Waterhouse审计师、高级经理,JP Morgan资产管理亚洲业务、JP Morgan EMEA和JP Morgan资产管理的首席执行官。现任加拿大皇家银行环球资产管理(英国)有限公司亚洲区和RIBC EMEA全球资产管理首席执行官。

王维锋先生:董事,学士。历任外汇管理局储备管理局副司长及首席投资官、汇丰集团伦敦总部及香港分行全球市场部董事总经理,加拿大皇家银行香港分行资本市场部董事总经理。现任加拿大皇家银行中国区董事总经理、北京分行行长。

张福耀先生:董事,硕士。历任贵州通迪厂会计、中国长江电力股份有限公司财务主任、财务部经理,湖北大冶有色金属有限公司机构处长、财务总监、监事会副主席,湖北清能地产集团有限公司董事、党委委员、副总经理、总会计师、中国长江三峡集团公司资产财务部主任、三峡

# A30

基金管理人:民生加银基金管理有限公司  
基金托管人:上海浦东发展银行股份有限公司  
二零一八年三月

重要提示  
民生加银鑫顺债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)经2016年10月21日中国证监会证监许可【2016】2381号文注册。基金合同于2017年7月21日生效。

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备案,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表明对本基金的投资价值及市场前景做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

本摘要依据基金合同和基金招募说明书编写。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,应详细阅读基金合同。

证券投资基金(以下简称“基金”)是一种长期投资工具,其主要功能是通过分散投资,降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具,投资人购买基金,既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益,也可能承担基金投资所带来的损失。

基金在投资运作过程中可能面临各种风险,既包括市场风险,也包括基金自身的管理风险、技术风险、合规风险以及本基金特有的风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险,即当单个开放日基金的净赎回申请超过上一开放日基金总份额的百分之十时,投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

本基金是债券型证券投资基金,是证券投资基金中的中低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。投资者应当认真阅读基金合同、招募说明书等基金信息披露文件,了解本基金的风险收益特征,根据自身投资目标、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险,并通过基金管理人或基金管理人委托的具有基金销售业务资格的其他机构购买基金。

基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。本基金过往业绩及其净值增加并不预示其未来业绩表现,基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行承担。投资有风险,投资人(或申购/赎回)本基金时应认真阅读读本招募说明书。

本基金单一投资者持有基金份额数不得达到或超过基金份额总数的50%,但在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被动达到或超过50%的除外。

除非另有说明,本招募说明书所载内容截止日为2018年1月21日,有关财务数据和净值表现截止日为2017年12月31日(财务数据未经审计。)

一、基金管理人概况  
名称:民生加银基金管理有限公司  
住所:深圳市福田区莲花街道福中三路2005号民生金融大厦13楼13A  
办公地址:深圳市福田区莲花街道福中三路2005号民生金融大厦13楼13A  
法定代表人:张焕南  
成立时间:2008年11月3日  
批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监许可[2008]1187号  
组织形式:有限责任公司(中外合资)  
注册资本:叁亿元人民币  
存续期间:永续经营  
经营范围:基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务  
股权结构:公司股东为中国民生银行股份有限公司(持股63.33%)、加拿大皇家银行(持股30%)、三峡财务有限责任公司(持股6.67%)。  
电话:010-88566528  
传真:010-88566500  
联系人:李良翼  
民生加银基金管理有限公司设有股东会、董事会、监事会;董事会下设专门委员会:审计委员会、合规与风险管理委员会、薪酬与提名委员会;经营管理层下设专门委员会:投资决策委员会、风险控制委员会和产品委员会,以及投资运营部门。投资决策委员会下设公募基金投资决策委员会和专户投资决策委员会;常设部门包括:投资部、研究部、固定收益部、专户理财一部、专户理财二部、资产配置部、产品部、市场策划中心、渠道管理部、机构一部、机构二部、机构三部、电子商务部、客户服务部、交易部、监察稽核部、风险管理部、运营管理部、信息技术部、深圳管理部、综合管理部、国际业务部(筹)。

基金管理机构:截至2018年1月21日,民生加银基金管理有限公司下设35只开放式基金:民生加银银鹏蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银内养长期混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平衡增值定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银添福成长混合型发起式证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银聚财理财月度债券型证券投资基金、民生加银鹏程精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁步增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银平穩添利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、民生加银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新动力灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新战略灵活配置混合型证券投资基金、民生加银创新收益债券型证券投资基金、民生加银和鑫债券型证券投资基金、民生加银鑫源债券型证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银鑫源灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金、民生加银鑫弘债券型证券投资基金、民生加银泰丰债券型证券投资基金、民生加银鑫顺债券型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金。

基金管理机构:截至2018年1月21日,民生加银基金管理有限公司下设35只开放式基金:民生加银银鹏蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银内养长期混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平衡增值定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银添福成长混合型发起式证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银聚财理财月度债券型证券投资基金、民生加银鹏程精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁步增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银平穩添利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、民生加银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新动力灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新战略灵活配置混合型证券投资基金、民生加银创新收益债券型证券投资基金、民生加银和鑫债券型证券投资基金、民生加银鑫源债券型证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银鑫源灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金、民生加银鑫弘债券型证券投资基金、民生加银泰丰债券型证券投资基金、民生加银鑫顺债券型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金。

基金管理机构:截至2018年1月21日,民生加银基金管理有限公司下设35只开放式基金:民生加银银鹏蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银内养长期混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平衡增值定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银添福成长混合型发起式证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银聚财理财月度债券型证券投资基金、民生加银鹏程精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁步增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银平穩添利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、民生加银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新动力灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新战略灵活配置混合型证券投资基金、民生加银创新收益债券型证券投资基金、民生加银和鑫债券型证券投资基金、民生加银鑫源债券型证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银鑫源灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金、民生加银鑫弘债券型证券投资基金、民生加银泰丰债券型证券投资基金、民生加银鑫顺债券型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金。

基金管理机构:截至2018年1月21日,民生加银基金管理有限公司下设35只开放式基金:民生加银银鹏蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银内养长期混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平衡增值定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银添福成长混合型发起式证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银聚财理财月度债券型证券投资基金、民生加银鹏程精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁步增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银平穩添利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、民生加银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新动力灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新战略灵活配置混合型证券投资基金、民生加银创新收益债券型证券投资基金、民生加银和鑫债券型证券投资基金、民生加银鑫源债券型证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银鑫源灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金、民生加银鑫弘债券型证券投资基金、民生加银泰丰债券型证券投资基金、民生加银鑫顺债券型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金。

基金管理机构:截至2018年1月21日,民生加银基金管理有限公司下设35只开放式基金:民生加银银鹏蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银内养长期混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平衡增值定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银添福成长混合型发起式证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银聚财理财月度债券型证券投资基金、民生加银鹏程精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁步增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银平穩添利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、民生加银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新动力灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新战略灵活配置混合型证券投资基金、民生加银创新收益债券型证券投资基金、民生加银和鑫债券型证券投资基金、民生加银鑫源债券型证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银鑫源灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金、民生加银鑫弘债券型证券投资基金、民生加银泰丰债券型证券投资基金、民生加银鑫顺债券型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金。

基金管理机构:截至2018年1月21日,民生加银基金管理有限公司下设35只开放式基金:民生加银银鹏蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银内养长期混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平衡增值定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银添福成长混合型发起式证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银聚财理财月度债券型证券投资基金、民生加银鹏程精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银岁步增利定期开放债券型证券投资基金、民生加银平穩添利定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金宝货币市场基金、民生加银城镇化灵活配置混合型证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、民生加银研究精选灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新动力灵活配置混合型证券投资基金、民生加银新战略灵活配置混合型证券投资基金、民生加银创新收益债券型证券投资基金、民生加银和鑫债券型证券投资基金、民生加银鑫源债券型证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银鑫源灵活配置混合型证券投资基金、民生加银鑫泰纯债债券型证券投资基金、民生加银鑫弘债券型证券投资基金、民生加银泰丰债券型证券投资基金、民生加银鑫顺债券型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金。

基金管理机构:截至2018年1月21日,民生加银基金管理有限公司下设35只开放式基金:民生加银银鹏蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、民生加银增强收益债券型证券投资基金、民生加银精选混合型证券投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加银内养长期混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银中证内地资源主题指数型证券投资基金、民生加银信用双利债券型证券投资基金、民生加银红利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银平衡增值定期开放债券型证券投资基金、民生加银现金增利货币市场基金、民生加银添福成长混合型发起式证券投资基金、民生加银聚财7天债券型证券投资基金、民生加银转债优选债券型证券投资基金、民生加银聚财理财月度债券型证券投资基金