

# 万家信用恒利债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2018年第1号)

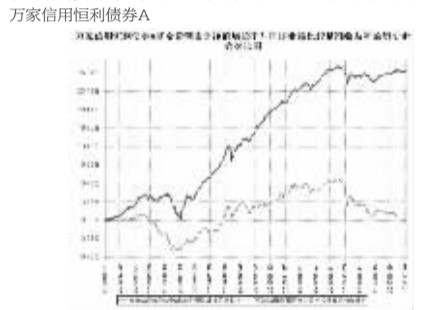
本基金的招募说明书。  
(一)本基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比

阶段	份额净值增长率①	业绩比较基准收益率②	业绩比较基准收益率③	①-③	②-③
2017年	1.04%	0.05%	-4.28%	0.09%	5.30%
2016年	2.04%	0.07%	-1.80%	0.13%	3.84%
2015年	9.56%	0.07%	4.51%	0.12%	5.05%
2014年	11.33%	0.16%	7.48%	0.15%	3.65%
2013年	0.16%	0.12%	-5.28%	0.11%	5.44%
基金成立以来至2012年12月31日	0.09%	0.05%	-0.06%	0.04%	1.06%
基金成立以来至2017年12月31日	27.21%	0.10%	-0.04%	0.12%	27.25%

阶段	份额净值增长率①	业绩比较基准收益率②	业绩比较基准收益率③	①-③	②-③
2017年	0.53%	0.05%	-4.28%	0.09%	4.79%
2016年	1.60%	0.07%	-1.80%	0.13%	3.40%
2015年	9.04%	0.07%	4.51%	0.12%	4.53%
2014年	10.81%	0.16%	7.48%	0.15%	3.23%
2013年	-0.28%	0.12%	-5.28%	0.11%	4.89%
基金成立以来至2012年12月31日	0.88%	0.05%	-0.06%	0.04%	0.94%
基金成立以来至2017年12月31日	24.01%	0.10%	-0.04%	0.12%	24.05%

注:业绩比较基准为中债总全价指数(总值)

(二)自基金合同生效以来基金份额净值变动情况,并与同期业绩比较基准的变动比较(2012年9月21日至2017年12月31日)



万家信用恒利债券C  
注:本基金于2012年9月21日成立,根据基金合同规定,基金合同生效后六个月内为建仓期,建仓期结束后各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。



注:本基金于2012年9月21日成立,根据基金合同规定,基金合同生效后六个月内为建仓期,建仓期结束后各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。

## 三、基金的费用与税收

(一)基金费用的种类  
1.基金管理人的管理费;  
2.基金托管人的托管费;  
3.基金财产划拨支付的银行费用;  
4.基金合同生效后的信息披露费用;  
5.基金份额持有人大会费用;  
6.基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费;  
7.基金的证券交易费用;  
8.基金的开户费用、账户维护费用  
9.本基金从各类基金份额的基金财产中计提销售服务费;  
10.依法可以在基金财产中列支的其他费用。  
(二)上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定,本基金合同另有规定的法律法规另有规定的从其规定。  
(三)基金费用计提方法、计提标准和支付方式  
1.基金管理人的管理费  
在通常情况下,基金管理费按前一日基金资产净值的0.70%年费率计提。计算方法如下:  
 $H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$   
H为每日应计提的基金管理费  
E为前一日基金资产净值  
基金管理费每日计提,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起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、休息日,支付日期顺延。  
2.基金托管人的托管费  
在通常情况下,基金托管费按前一日基金资产净值的0.20%年费率计提。计算方法如下:  
 $H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$   
H为每日应计提的基金托管费  
E为前一日基金资产净值  
基金托管费每日计提,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延。  
3.C类基金份额的销售服务费  
本基金A类基金份额不收取销售服务费,C类基金份额的销售服务费年费率为0.40%。  
在通常情况下,C类基金份额的销售服务费按前一日基金资产净值的0.40%年费率计提。计算方法如下:  
 $H = E \times \text{年销售服务费} \div \text{当年天数}$   
H为C类基金份额每日应计提的基金销售服务费  
E为C类基金份额前一日基金资产净值  
销售服务费每日计提,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延。  
4.C类基金份额的销售服务费主要用于本基金持续销售以及基金份额持有人的服务。  
除管理费、托管费和销售服务费之外的基金费用,由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定,按费用支出金额支付,列入或摊入当期基金费用。  
(四)不列入基金费用的项目  
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,以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等列入基金费用。基金合同生效前所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。  
(五)基金管理人从基金托管人可根据基金发展情况调低基金管理费率、基金托管费和销售服务费。基金管理人必须最迟于新的费率实施前2日前在指定媒体上刊登公告。  
(六)基金税收  
本基金份额持有人根据国家法律法规的规定,履行纳税义务。

十四、对招募说明书更新部分的说明  
本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及其它有关法律法规的要求,对基金管理人于2017年11月4日刊登的基金招募说明书进行了更新,主要更新内容包括:  
1、在重要提示部分,明确了更新招募说明书内容的截止日期及有关财务数据的截止日期。  
2、在“基金管理人”部分,更新了基金管理人的有关内容。  
3、在“基金托管人”部分,更新了基金托管人的有关内容。  
4、在“五、相关服务机构”部分,更新了相关服务机构的有关内容。  
5、在“八、基金份额的申购与赎回”、“九、基金的投资”、“十二、基金资产的估值”、“十六、公开披露基金信息”、“十七、风险揭示”部分,新增了流动性风险管理相关内容。  
6、在“八、基金的投资”部分,补充了本基金最近一期(2017年)第四季度投资组合相关内容。  
7、在“九、基金的业绩”部分,更新了基金成立以来至2017年12月31日的基金业绩。  
8、在“二十一、其他应披露事项”部分,更新了本基金最近一次招募说明书更新以来的公告事项。

## 万家基金管理有限公司

2018年5月4日

利率期限结构表明了债券的到期收益率与到期期限之间的关系。本基金通过数量化方法进行模拟,在各种情形、各种假设下对未来利率期限结构变动进行模拟分析,并在运作中根据期限结构不同变动情形在子弹式组合、梯式组合和杠铃式组合当中进行选择适当的配置策略。  
4. 同类资产配置策略  
不同类型的债券在收益率、流动性和信用风险上存在差异,债券资产有必要配置于不同类型的债券品种以及在不同市场上进行配置,以寻求收益性、流动性和信用风险补偿间的最佳平衡点。本基金将综合信用分析、流动性分析、税收及市场结构等因素分析的结果来决定投资组合的类别资产配置策略。  
5. 债券品种选择策略  
在上述债券投资策略的基础上,本基金对个券进行定价,充分评估其到期收益率、流动性溢价、信用风险补偿、税收、含权等因素,选择那些定价合理或价值被低估的债券进行投资。  
具有以下一项或多项特征的债券,将是本基金债券投资重点关注的对象:  
(1)符合前述投资策略;  
(2)短期内价值被低估的品种;  
(3)具有套利空间的品种;  
(4)符合风险管理指标;  
(5)双边报价债券品种;  
(6)市场流动性高的债券品种。

本基金的一个投资重点为信用债券,对信用利差的评估直接决定了信用债券的定价结果。信用利差应当是信用债券相对于可比信用债在信用利差扩大风险和到期兑付违约风险上的补偿。信用利差的变化受经济周期、行业周期和发行主体财务状况等综合因素的影响。本基金围绕上述因素综合评估发行主体的信用风险,确定信用债券的信用利差,有效管理组合的整体信用风险。  
在信息反映充分的债券市场中,信用利差的变化有规律可循且在一定时期内较为稳定。当债券收益率曲线上移时,信用利差通常会扩大,而在债券收益率曲线下行过程中,信用利差会收窄;行业盈利增加、处于上升周期中,信用利差会缩小,行业盈利缩减,处于下降周期中,信用利差会扩大。提前预测并制定相应投资策略,就可能获得收益或者减少损失。本基金将通过定性定量相结合的方式,综合考虑监管环境、市场供求关系、行业分析,并运用财务数据统计模型和现金流分析模型对整个市场的信用利差结构进行全面分析,在有效控制整个组合信用风险的基础上,采取积极的投资策略,发现价值被低估的信用类债券产品,挖掘投资机会,获取超额收益。  
6. 可转换债券投资策略  
本基金主动在二级市场买入可转换债券,只参与一级市场可转换债券(含可分离交易的转换债券)的申购。本基金将综合分析可转换债券的基本面要素,并参考一级市场询价及供求关系,择机适度参与一级市场申购,并在上市交易后30个交易日内选择合适的方式择时卖出。  
7. 信用债券投资的风险管理  
本基金采取内部评级与外部评级相结合的办法,对信用债券面临的信用风险进行综合评价。通过参考外部评级筛选出信用债券的数据库,对进入数据库中的信用债券通过内部信用评级、运用定性和定量相结合、动态和静态相结合的方法,建立信用债券的投资库。在具体操作上,采用指标定量打分制,对债券发行人所处行业经济特征以及企业性质和经营现状、融资的便利性、财务状况等指标,对债券发行人进行综合打分评级,并动态跟踪债券发行人的状况,建立信用预警指标,及时对信用债券的投资库进行更新维护。在投资操作中,结合适度分散的投资策略,适时调整投资组合,降低信用债券投资的信用风险。  
8. 其他衍生工具的投资策略  
未来市场推出国债期货等新的衍生品,如法律法规或监管机构允许本基金投资,基金管理人将在履行适当程序后,将其纳入投资范围。本基金对衍生金融工具的投资主要以套期保值或无风险套利为主要目的。将在届时相应法律法规的框架内,制订符合本基金投资目标的投资策略,同时结合对衍生工具的研究,在充分考虑衍生产品风险和收益特征的前提下,谨慎进行投资。

九、基金的业绩比较基准  
本基金的业绩比较基准:中债总全价指数(总值)  
如果今后法律法规发生变化,或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出,或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩基准的指数时,本基金可以在基金管理人和本基金托管人协商一致、履行适当程序后变更业绩比较基准并及时公告。  
十、基金的风险收益特征  
本基金为债券型基金,属于证券投资基金中较低风险的品种,其预期的风险收益水平低于股票型基金和混合型基金,高于货币型基金。  
十一、投资组合报告  
基金托管人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。  
基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年1月17日复核了本招募说明书中的投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏。  
本投资组合报告所载数据截至2017年12月31日,本报告中列示的财务数据未经审计。

## 1. 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	--	--
	其中:股票	--	--
2	基金投资	--	--
3	固定收益投资	44,104,805.40	84.17
	其中:债券	44,104,805.40	84.17
4	贵金属投资	--	--
5	金融衍生品投资	--	--
6	买入返售金融资产	5,000,127.50	9.54
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	--	--
7	银行存款和结算备付金合计	2,434,637.04	4.65
8	其他资产	867,361.26	1.64
9	合计	52,396,931.26	100.00

## 2. 报告期末按行业分类的股票投资组合

本基金报告期末未持有股票投资组合

## 3. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金报告期末未持有股票。

## 4. 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	--	--
2	央行票据	--	--
3	金融债券	2,984,100.00	5.74
	其中:政策性金融债	2,984,100.00	5.74
4	企业债券	21,057,156.40	40.49
5	企业短期融资券	16,027,200.00	30.82
6	中期票据	4,036,400.00	7.76
7	可转换债券(可交换债)	--	--
8	同业存单	--	--
9	其他	--	--
10	合计	44,104,805.40	84.82

## 5. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	124837	PR东债03	50,000	4,075,000.00	7.84
2	101562001	15广明MTN001	40,000	4,036,400.00	7.76
3	011753040	国债逆回购3706	40,000	4,015,200.00	7.72
4	011753057	17东财01	40,000	4,009,200.00	7.71
5	122596	PR沪1701	55,940	4,003,625.00	7.70

## 6. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金报告期末未持有资产支持证券。

## 7. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金报告期末未持有贵金属投资。

## 8. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

9. 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明  
根据本基金合同,本基金不投资国债期货。  
10. 投资组合报告附注  
10.1  
本报告期内,本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的,在报告编制日前一年内也不存在受到公开谴责、处罚的情况。  
10.2  
本基金报告期末未持有股票。  
10.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保本基金	2,620.23
2	应收销售服务费	--
3	应收利息	--
4	应收利息	844,191.14
5	应收申购款	59,959.19
6	其他应收款	--
7	待摊费用	--
8	其他	--
9	合计	867,361.26

10.4 报告期末持有处于转股期的可转换债券明细  
本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。  
10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明  
本基金本报告期末未持有股票。  
十二、基金的业绩  
基金业绩截止日为2017年12月31日。  
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,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

客户服务电话:021-22267982  
网址:www.wjcfund.com  
(50) 诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司  
客户服务电话:400-821-5399  
网址: www.noah-fund.com  
(51) 珠海盈米财富管理有限公司  
客户服务电话:020-89629066  
网址:www.yingmicn.com  
(52) 深圳市新华德证券投资有限公司  
客户服务电话:400-166-1188  
网址: http://8.jrj.com.cn/  
(53) 中证金牛(北京)投资咨询有限公司  
客服电话:400-8909-988  
网址:www.jnlc.com  
(54) 奕丰金融服务(深圳)有限公司  
客户服务电话:400-684-0500  
网址:www.ifastps.com.cn  
(55) 中国邮储银行  
客服电话:95580  
网址: http://www.psbc.com  
(56) 深圳富济财富管理有限公司  
客服电话:0755-83990907  
网址:www.jianqianw.com  
(57) 浙商证券股份有限公司  
客服电话:95527  
网址: http://www.czbank.com/  
(58) 中经北证(北京)资产管理有限公司  
客服电话:400-600-0030  
网址:www.bzfunds.com  
(59) 武汉市伯嘉基金销售有限公司  
客服电话:400-027-9899  
https://tada.wjasset.com/  
2) 代销机构  
(1) 中国建设银行股份有限公司  
客户服务电话:95533  
公司网站: www.ccb.com  
(2) 中国农业银行股份有限公司  
客户服务电话:95599(或拨打各城市营业网点咨询电话)  
网址: www.abchina.com  
(3) 招商银行股份有限公司  
客服电话:95555  
网址: www.cmbchina.com  
(4) 交通银行股份有限公司  
客户服务电话:95559  
网址: www.bankcomm.com  
(5) 中信银行股份有限公司  
客户服务电话:95558  
网址: bank.ecitic.com  
(6) 华夏银行股份有限公司  
客户服务电话:95577  
网址: www.hxb.com  
(7) 中泰证券股份有限公司  
客服电话:95638  
网址: http://www.scstock.com/  
(8) 光大证券股份有限公司  
客服电话:400-888-8788, 10108989, 95625  
网址: www.ebscn.com  
(9) 海通证券股份有限公司  
客户服务电话:400-8888-001, 95553  
网址: www.htsec.com  
(10) 中信证券股份有限公司  
客户服务电话:95558  
网址: www.csc1ic.com  
(11) 信达证券股份有限公司  
客户服务电话:400-889-8899  
网址: www.cindasc.com  
(12) 申万宏源证券有限公司  
客服电话:95523或4008895623  
网址: www.swhysc.com  
(13) 中国银河证券股份有限公司  
客户服务电话:400-888-8888  
网址: www.chinastock.com.cn  
(14) 国信证券股份有限公司  
客户服务电话:95536  
网址: www.guosen.com.cn  
(15) 山西证券股份有限公司  
客户服务电话:400-666-1618  
网址: www.sxzcq.com  
(16) 上海证券有限责任公司  
客户服务电话:400-891-8118, 021-962518  
网址: www.962518.com  
(17) 东吴证券股份有限公司  
客户服务电话:0512-3396288  
网址: www.dwjq.com.cn  
(18) 融融证券股份有限公司  
客户服务电话:400-660-9839  
网址: www.rqzq.com  
(19) 华泰君安证券股份有限公司  
客服电话:400-888-8966  
网址: www.gjzq.com  
(20) 五矿证券有限公司  
客户服务电话:400-194-0028  
网址: http://wkzq.com.cn  
(21) 中信建投证券股份有限公司  
客户服务电话:400-888-8108  
网址: www.csc108.com  
(22) 兴业证券股份有限公司  
客户服务电话:95562  
网址: www.xyqz.com.cn  
(23) 华泰证券股份有限公司  
客户服务电话:95579  
网址: www.htsc.com.cn  
(24) 华鑫证券有限责任公司  
客户服务电话:400-820-8898  
网址: www.cnhtstock.com  
(25) 广发证券股份有限公司  
客户服务电话:95575  
网址: www.gf.com.cn  
(26) 建信证券股份有限公司  
客户服务电话:021-32229888转25115  
网址: www.jbjz.com  
(27) 中国国际金融有限公司  
电话:010-65051166  
网址: www.cicc.com.cn  
(28) 招商证券股份有限公司  
客户服务电话:400-8888-111, 95565  
网址: www.newone.com.cn  
(29) 上海好买基金销售有限公司  
客户服务电话:400-700-9665  
网址: www.ehowbuy.com  
(30) 中国民生银行股份有限公司  
客户服务电话:95568  
公司网站: www.cmbc.com.cn  
(31) 深圳众禄基金销售有限公司  
客服电话:4006-788-887  
网址: www.zlfund.cn 和 www.jmmw.com  
(32) 中国工商银行股份有限公司  
客户服务电话:95588  
公司网站: www.icbc.com.cn  
(33) 北京展恒基金销售有限公司  
客户服务电话:400-888-6681  
网址: www.fund.com.cn  
(34) 上海天天基金销售有限公司  
客服电话:400-1818-188  
网址: http://fund.eastmoney.com/  
(35) 上海浦东发展银行股份有限公司  
客户服务电话:95528  
网址: www.spdb.com.cn  
(36) 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司  
客服电话:4000-766-123  
网址: www.fund123.cn  
(37) 和讯信息科技有限公司  
客户服务电话:400-920-0022  
公司网站: licaike.hexun.com  
(38) 增财基金销售有限公司  
客服电话:4000-18811  
网址: www.zcfund.com  
(39) 中国中投证券有限责任公司  
客户服务电话: 95532  
公司网站: http://www.cina.com.cn  
(40) 金元证券股份有限公司  
客户服务电话: 4008-888-228  
公司网站: www.jyzq.com  
(41) 众升财富(北京)基金销售有限公司  
客服热线:400-059-8888  
公司网站: www.wy-fund.com  
(42) 东海证券股份有限公司  
客服电话:400-8888-588  
网址: www.longone.com.cn  
(43) 华龙证券有限责任公司  
客服电话:400-638-9900  
(44) 北京晟泰基金销售有限公司  
客户服务电话:400-893-6885  
网址: fund.jiqian.com  
(45) 上海汇付金融服务有限公司  
客户服务电话: 400-820-2819  
网址: https://tty.chinapn.com/  
(46) 中信期货有限公司  
客户服务电话:400-990-8826  
网址: www.citicfc.com  
(47) 北京虹点基金销售有限公司  
客户服务电话:400-618-0707  
网址: www.hongdianfund.com  
(48) 国信证券股份有限公司  
客户服务电话:400-690-0109  
网址: www.gjzq.com.cn  
(49) 大泰金石投资管理有限公司

资质、委托代理部门、战略客户部,长期从事客户服务、信贷业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。  
高秀莲,资产托管部副总经理,曾就职于中国建设银行总行会计部,长期从事托管业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。  
邢卫,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行国际业务部,长期从事海外机构及海外业务管理、境内外汇业务管理、国际金融机构客户营销拓展等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。  
(三) 基金托管业务经营情况  
作为我国首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管资产规模不断扩大,托管业务品种不断增加,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老金个人账户、(R)QFII、(R)QDII、企业年金等产品在内的托管业务体系,是目前国内托管业务品种最齐全的商业银之一。截至2017年三季度末,中国建设银行已托管759只证券投资基金。中国建设银行拥有专业的托管服务能力和业务水平,赢得了业界的广泛认可。中国建设银行连续11年获得《全球托管人》、《财资》、《环球金融》“中国最佳托管银行”、“中国最佳托管银行”、“最佳托管专家”——QFII”等奖项,并在2016年被《环球金融》评为中国市场唯一“最佳托管银行”。

3. 相关服务机构  
(一)基金份额销售机构  
1. 直销机构  
本基金直销机构为万家基金管理有限公司  
联系人:张婉璐  
电话:(021) 38909717  
传真:(021)38909798  
客户服务热线:400-888-0800;95536转6  
投资者可以通过本公司网上交易系统办理本基金的开户、认购、申购及赎回等业务,具体交易细则请参阅本公司网站公告。网上交易网址: https://tada.wjasset.com/  
2) 代销机构  
(1) 中国建设银行股份有限公司  
客户服务电话:95533  
公司网站: www.ccb.com  
(2) 中国农业银行股份有限公司  
客户服务电话:95599(或拨打各城市营业网点咨询电话)  
网址: www.abchina.com  
(3) 招商银行股份有限公司  
客服电话:95555  
网址: www.cmbchina.com  
(4) 交通银行股份有限公司  
客户服务电话:95559  
网址: www.bankcomm.com  
(5) 中信银行股份有限公司  
客户服务电话:95558  
网址: bank.ecitic.com  
(6) 华夏银行股份有限公司  
客户服务电话:95577  
网址: www.hxb.com  
(7) 中泰证券股份有限公司  
客服电话:95638  
网址: http://www.scstock.com/  
(8) 光大证券股份有限公司  
客服电话:400-888-8788, 10108989, 95625  
网址: www.ebscn.com  
(9) 海通证券股份有限公司  
客户服务电话:400-8888-001, 95553  
网址: www.htsec.com  
(10) 中信证券股份有限公司  
客户服务电话:95558  
网址: www.csc1ic.com  
(11) 信达证券股份有限公司  
客户服务电话:400-889-8899  
网址: www.cindasc.com  
(12) 申万宏源证券有限公司  
客服电话:95523或4008895623  
网址: www.swhysc.com  
(13) 中国银河证券股份有限公司  
客户服务电话:400-888-8888  
网址: www.chinastock.com.cn  
(14) 国信证券股份有限公司  
客户服务电话:95536  
网址: www.guosen.com.cn  
(15) 山西证券股份有限公司  
客户服务电话:400-666-1618  
网址: www.sxzcq.com  
(16) 上海证券有限责任公司  
客户服务电话:400-891-8118, 021-962518  
网址: www.962518.com  
(17) 东吴证券股份有限公司  
客户服务电话:0512-3396288  
网址: www.dwjq.com.cn  
(18) 融融证券股份有限公司  
客户服务电话:400-660-9839  
网址: www.rqzq.com  
(19) 华泰君安证券股份有限公司  
客服电话:400-888-8966  
网址: www.gjzq.com  
(20) 五矿证券有限公司  
客户服务电话:400-194-0028  
网址: http://wkzq.com.cn  
(21) 中信建投证券股份有限公司  
客户服务电话:400-888-8108  
网址: www.csc108.com  
(22) 兴业证券股份有限公司  
客户服务电话:95562  
网址: www.xyqz.com.cn  
(23) 华泰证券股份有限公司  
客户服务电话:95579  
网址: www.htsc.com.cn  
(24) 华鑫证券有限责任公司  
客户服务电话:400-820-8898  
网址: www.cnhtstock.com  
(25) 广发证券股份有限公司  
客户服务电话:95575  
网址: www.gf.com.cn  
(26) 建信证券股份有限公司  
客户服务电话:021-32229888转25115  
网址: www.jbjz.com  
(27) 中国国际金融有限公司  
电话:010-65051166  
网址: www.cicc.com.cn  
(28) 招商证券股份有限公司  
客户服务电话:400-8888-111, 95565  
网址: www.newone.com.cn  
(29) 上海好买基金销售有限公司  
客户服务电话:400-700-9665  
网址: www.ehowbuy.com  
(30) 中国民生银行股份有限公司  
客户服务电话:95568  
公司网站: www.cmbc.com.cn  
(31) 深圳众禄基金销售有限公司  
客服电话:4006-788-887  
网址: www.zlfund.cn 和 www.jmmw.com  
(32) 中国工商银行股份有限公司  
客户服务电话:95588  
公司网站: www.icbc.com.cn  
(33) 北京展恒基金销售有限公司  
客户服务电话:400-888-6681  
网址: www.fund.com.cn  
(34) 上海天天基金销售有限公司  
客服电话:400-1818-188  
网址: http://fund.eastmoney.com/  
(35) 上海浦东发展银行股份有限公司  
客户服务电话:95528  
网址: www.spdb.com.cn  
(36) 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司  
客服电话:4000-766-123  
网址: www.fund123.cn  
(37) 和讯信息科技有限公司  
客户服务电话:400-920-0022  
公司网站: licaike.hexun.com  
(38) 增财基金销售有限公司  
客服电话:4000-18811  
网址: www.zcfund.com  
(39) 中国中投证券有限责任公司  
客户服务电话: 95532  
公司网站: http://www.cina.com.cn  
(40) 金元证券股份有限公司  
客户服务电话: 4008-888-228  
公司网站: www.jyzq.com  
(41) 众升财富(北京)基金销售有限公司  
客服热线:400-059-8888  
公司网站: www.wy-fund.com  
(42) 东海证券股份有限公司  
客服电话:400-8888-588  
网址: www.longone.com.cn  
(43) 华龙证券有限责任公司  
客服电话:400-638-9900  
(44) 北京晟泰基金销售有限公司  
客户服务电话:400-893-6885  
网址: fund.jiqian.com  
(45) 上海汇付金融服务有限公司  
客户服务电话: 400-820-2819  
网址: https://tty.chinapn.com/  
(46) 中信期货有限公司  
客户服务电话:400-990-8826  
网址: www.citicfc.com  
(47) 北京虹点基金销售有限公司  
客户服务电话:400-618-0707  
网址: www.hongdianfund.com  
(48) 国信证券股份有限公司  
客户服务电话:400-690-0109  
网址: www.gjzq.com.cn  
(49) 大泰金石投资管理有限公司

投资者在申购基金前应仔细阅读本基金的招募说明书。  
本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及其它有关法律法规的要求,对基金管理人于2017年11月4日刊登的基金招募说明书进行了修订,修订后的法律文件自2018年3月31日起正式生效。

## 【重要提示】

投资有风险,投资者申购基金时应认真阅读本基金招募说明书。基金的投资业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书按照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,具有基金份额持有人的权利和义务,基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人要了解基金合同的全部内容,应仔细阅读本基金的基金合同。  
本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(更新)所载内容截止日为2018年3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。