

国寿安保泰和纯债债券型证券投资基金更新招募说明书摘要 (2020年第2号)

名称:中国民生银行股份有限公司(以下简称“中国民生银行”) 住所:北京市西城区复兴门内大街2号 办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号 法定代表人:洪崎 成立时间:1996年2月7日 基金业务批准文号:证监基金字[2004]101号 注册地址:北京市西城区金融大街29号 注册资本:28,365,585,227元人民币 存续期间:持续经营 电话:010-58560666 联系人:罗菲菲

中国民生银行是我国首家主要由非公有资本控股的全国性股份制商业银行,同时又严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现现代企业制度,使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行,并为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立二十年来,业务不断拓展,规模不断扩大,效益逐年递增,并保持了快速健康的发展势头。

2000年12月18日,中国民生银行A股股票(600016)在上海证券交易所挂牌上市。2003年3月1日,中国民生银行40亿可转债公司债券在上海交易所挂牌上市。2004年11月8日,中国民生银行银行间债券市场成功发行138亿元人民币次级债券,成为中国第一家在全国银行间债券市场成功发行次级债券的商业银行。2005年10月26日,民生银行成功完成股权分置改革,成为国内首完成股权分置改革的商业银行,为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。2009年11月26日,中国民生银行在香港交易所挂牌上市。

中国民生银行自上市以来,按照“团结奋进,开拓创新,培育人才,严格管理,规范行为,敬业爱岗,求真务实,提高效益,健康发展”的经营理念,在改革发展和管理等方面进行了广泛探索,先后推出了“大集中”“科技+”“两率”考核机制、“三卡”工程、独立信用评级、八大基础管理系统、集中处理商业模式改革等制度创新,实现了低风险、快增长、高效益的经营目标,树立了充满生机与活力的崭新的民生银行形象。

民生银行荣获第十三届上市公司董事会“金圆桌”优秀董事会奖;民生银行连续荣获《亚洲货币》杂志颁发的“2016中国地区最佳财富管理私人银行”奖项;民生银行荣获新浪财经颁发的“年度最佳电子银行”及“年度直销银行”强奖项;民生银行获 VISA 颁发的“最佳产品设计创新奖”;

民生银行在经济观察报举办的“中国金融产品创新奖”评选中荣获“年度卓越资产管理银行”奖;

民生银行获全国银行同业协会中授予的“2016年度银行间本币市场优秀交易商”、“2016年度银行间本币市场优秀衍生品交易商”及“2016年度银行间本币市场优秀债券交易商”奖项;

民生银行获《中国银行业》杂志颁发的“2016年度最佳财富管理私人银行”奖项;民生银行获《中国银行业》杂志颁发的“2016年度最佳财富管理私人银行”奖项;民生银行获 VISA 颁发的“最佳产品设计创新奖”;

民生银行在经济观察报举办的“中国金融产品创新奖”评选中荣获“年度卓越资产管理银行”奖;

收益率由曲线形状做出判断。 在对收益率曲线形状变化和变动幅度做出判断的基础上,结合情景分析结果,提出可能的期限结构配置策略。

3. 期间调整策略 本基金将根据中长期内的宏观经济运行趋势,形成对未来市场利率变动方向的预期,在一定范围内适当对资产组合久期进行动态调整。当预期收益率曲线下移时,适当增加组合久期,以增强投资组合收益;当预期收益率曲线上移时,适当降低组合久期,以规避债券市场下跌带来的风险。

4. 个券选择策略 本基金将利用中国信用评级体系,对债券发行主体所在行业发展以及公司治理、财务状况等信息进行深入研究并及时跟踪。在此基础上,结合债券发行主体条款,对债券的收益性、安全性、流动性等因素进行分析,同时参考债券外部评级,对债券发行主体和债券信用风险做细致甄别,做出综合评价,并着重挑选资质良好及信用评级被低估的券种进行投资。

5. 分散投资策略 本基金将适当分散行业选择和个券配置的集中度,以降低个券及行业信用事件给投资组合带来的冲击。

6. 回购套利策略 回购套利策略是基金重要的操作策略之一,把投资组合产品和回购交易结合起来,管理人根据信用产品的特征,在信用风险和流动性风险可控的前提下,或者通过回购融资来博取超额收益,或者通过回购的不断滚动来套取信用收益率和资金成本上的利差。

7. 中小企业私募债券投资策略 本基金将通过对中小企业私募债券进行信用评级控制,通过对投资单只中小企业私募债券的比例限制,严格控制信用风险,对投资组合中小企业私募债券而引起组合整体债券久期和信用风险敞口变化进行风险评估,并充分考虑单只中小企业私募债券对基金资产净值造成的影响,通过信用研究和流动性管理后,决定投资决策。

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。投资者有风险,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。

历史各时间段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较:

阶段	份额净值增长率①	业绩比较基准收益率②	①-②	③-④	④-⑤	
2019/2/20-2019/6/30	1.13%	0.04%	-0.43%	0.06%	1.56%	-0.02%
2019/7/1-2019/9/30	0.74%	0.01%	0.46%	0.04%	0.28%	-0.03%
2019/10/1-2019/12/31	0.82%	0.01%	0.61%	0.04%	0.21%	-0.03%

十三、费用概览 (一)与基金运作有关的费用 1. 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)基金合同生效后与基金相关的信息披露费用; (4)基金合同生效后与基金相关的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费; (5)基金份额持有人大会费用; (6)基金的投资、期货交易费用; (7)基金的银行汇划费用; (8)账户开户费用及账户维护费; (9)按照国家有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支的其他费用。

2. 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 本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.30%年费率计提。管理费的计算方法如下: H=E×0.30%×当年天数 H为每日应计提的基金管理费 E为前一日的基金资产净值 基金管理费每日计算,逐日累计至每月月末,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5个工作日内从基金财产中一次性支付。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。

上述1、2项基金费用中的第(3)-(9)项费用,根据费用种类及相应协议约定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基金财产中支付。 (二)销售费用 1. 申购费用 投资者申购,不列入基金费用,主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。本基金申购费率随申购金额的增加而递减,适用于当前申购费率标准:

2. 赎回费用 投资者赎回,不列入基金费用,主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。本基金赎回费率随赎回金额的增加而递减,适用于当前赎回费率标准:

3. 基金管理人可以在不违背法律法规规定、基金合同约定及对基金份额持有人无不利影响的前提下,根据市场情况制定基金促销计划,定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间,基金管理人可以根据中国证监会要求履行必要手续后,对基金份额持有人适当调低基金申购费率、赎回费率。

4. 当本基金发生大额申购或赎回情形时,基金管理人可以采用摆动定价机制,以确保基金估值的公平性。具体处理原则与操作规范遵循相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。

下列费用不列入基金费用: 1、基金管理人和基金托管人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; 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用; 3、《基金合同》生效前的相关费用; 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

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》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求,对本基金管理人于2020年6月5日刊登的《国寿安保泰和纯债债券型证券投资基金更新招募说明书(2020年第1号)》进行了更新,仅更新“第三部分基金管理人”中“本基金基金经理”的相关内容。

国寿安保基金管理有限公司 2020年7月30日

国寿安保基金管理有限公司关于旗下国寿安保泰和纯债债券型证券投资基金更新招募说明书摘要 (2020年第2号)

富国科创板两年定期开放混合型证券投资基金基金合同生效公告

公告日期:2020年7月30日

1. 公告基本信息	
基金名称	富国科创板两年定期开放混合型证券投资基金
基金简称	富国科创板两年定期开放混合(场内简称:富国科创)
基金代码	506003
基金运作方式	契约型,定期开放式
基金合同生效日	2020年7月29日
基金管理人名称	富国基金管理有限公司
基金托管人名称	招商银行股份有限公司
公告依据	《中华人民共和国证券投资基金法》及《富国科创板两年定期开放混合型证券投资基金基金合同》、《富国科创板两年定期开放混合型证券投资基金招募说明书》
2. 基金募集情况	
基金募集申请经中国证监会核准的文号	证监许可[2020]1493号
基金募集期间	自2020年7月24日至2020年7月24日止
验资机构名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
募集资金划入基金托管专户的日期	2020年7月29日
募集有效认购户数(单位:户)	72,842
募集期间认购金额(单位:人民币元)	2,966,125,911.20
认购资金在募集期间产生的利息(单位:人民币元)	131,549.06
募集份额(单位:份)	2,966,125,911.20
利息结转的份额	131,549.06
合计	2,966,257,460.26
其中:募集期间基金管理人认购的基金份额(单位:份)	0.00
从募集期间基金管理人运用固有资金认购本基金情况	无
其他需要说明的事项	无

其中:募集期间基金管理人认购的基金份额(单位:份)	
募集期间基金管理人认购的基金份额(单位:份)	2,936,482.97
募集期间基金管理人认购的基金份额占基金份额总额的比例	0.0990%
募集期间基金管理人认购的基金份额是否符合法律法规规定的募集条件	是
除中国证券投资基金业协会规定外,募集期间基金管理人认购的基金份额是否符合法律法规规定的募集条件	2020年7月29日

(一)基金托管人基本情况

名称:中国民生银行股份有限公司(以下简称“中国民生银行”) 住所:北京市西城区复兴门内大街2号 办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号 法定代表人:洪崎 成立时间:1996年2月7日 基金业务批准文号:证监基金字[2004]101号 注册地址:北京市西城区金融大街29号 注册资本:28,365,585,227元人民币 存续期间:持续经营 电话:010-58560666 联系人:罗菲菲

中国民生银行是我国首家主要由非公有资本控股的全国性股份制商业银行,同时又严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现现代企业制度,使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行,并为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立二十年来,业务不断拓展,规模不断扩大,效益逐年递增,并保持了快速健康的发展势头。

2000年12月18日,中国民生银行A股股票(600016)在上海证券交易所挂牌上市。2003年3月1日,中国民生银行40亿可转债公司债券在上海交易所挂牌上市。2004年11月8日,中国民生银行银行间债券市场成功发行138亿元人民币次级债券,成为中国第一家在全国银行间债券市场成功发行次级债券的商业银行。2005年10月26日,民生银行成功完成股权分置改革,成为国内首完成股权分置改革的商业银行,为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。2009年11月26日,中国民生银行在香港交易所挂牌上市。

中国民生银行自上市以来,按照“团结奋进,开拓创新,培育人才,严格管理,规范行为,敬业爱岗,求真务实,提高效益,健康发展”的经营理念,在改革发展和管理等方面进行了广泛探索,先后推出了“大集中”“科技+”“两率”考核机制、“三卡”工程、独立信用评级、八大基础管理系统、集中处理商业模式改革等制度创新,实现了低风险、快增长、高效益的经营目标,树立了充满生机与活力的崭新的民生银行形象。

民生银行荣获第十三届上市公司董事会“金圆桌”优秀董事会奖;民生银行连续荣获《亚洲货币》杂志颁发的“2016中国地区最佳财富管理私人银行”奖项;民生银行荣获新浪财经颁发的“年度最佳电子银行”及“年度直销银行”强奖项;民生银行获 VISA 颁发的“最佳产品设计创新奖”;

民生银行在经济观察报举办的“中国金融产品创新奖”评选中荣获“年度卓越资产管理银行”奖;

民生银行获全国银行同业协会中授予的“2016年度银行间本币市场优秀交易商”、“2016年度银行间本币市场优秀衍生品交易商”及“2016年度银行间本币市场优秀债券交易商”奖项;

民生银行获《中国银行业》杂志颁发的“2016年度最佳财富管理私人银行”奖项;民生银行获《中国银行业》杂志颁发的“2016年度最佳财富管理私人银行”奖项;民生银行获 VISA 颁发的“最佳产品设计创新奖”;

民生银行在经济观察报举办的“中国金融产品创新奖”评选中荣获“年度卓越资产管理银行”奖;

民生银行获