信诚经典优债债券型证券投资基金招募说明书摘要

（2014年第1次更新）

基金管理人：信诚基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示

本基金于2009年3月11日基金合同正式生效。

投资有风险，投资人申购本基金时应认真阅读招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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。

本更新招募说明书所载内容截止日若无特别说明为2014年3月11日，有关财务数据和净值表现截止日为2013年12月31日（未经审计）。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

基金管理人：信诚基金管理有限公司
住所： 上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层
办公地址： 上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层
法定代表人：张翔燕
成立日期： 2005年9月30日
批准设立机关及批准设立文号：中国证券监督管理委员会证监基金字【2005】142号
注册资本： 2亿元人民币
电话： （021）6864 9788
联系人： 林军
股权结构：

股 东	出资额（万元人民币）	出资比例（%）
中信信托有限责任公司	9800	49
英国保诚集团股份有限公司	9800	49
中新苏州工业园区创业投资有限公司	400	2
合 计	20000	100

二、主要人员情况

张翔燕女士，董事长，硕士学位。历任中信银行总行营业部副总经理、综合计划部总经理，中信银行北京分行副行长、中信银行总行营业总部副总经理，中信证券股份有限公司副总经济师，中信控股有限责任公司风险管理部总经理。现任中信控股有限责任公司副总裁。

陈一松先生，董事，金融学硕士。历任中信实业银行资金部科长、中信证券股份有限公司总裁办主任、长城科技股份有限公司董事会秘书、中国建设银行股份有限公司行长秘书兼行长办公室副主任。现任中信信托有限责任公司总经理。

包学勤先生，董事，研究生。历任招商银行证券业务部出市代表、南方证券有限公司投资银行部总经理助理、国信证券有限公司投资银行二部总经理、中信证券股份有限公司深圳投资银行部总经理、中信信托有限责任公司投资银行二部总经理。现任中信信托有限责任公司副总经理。

Graham David Mason先生，董事，南非籍，保险精算专业学士。历任南非公募基金投资分析师、南非Norwich公司基金经理、英国保诚集团（南非）执行总裁。现任瀚亚投资执行副董事长。

黄慧敏女士，董事，新加坡籍，经济学学士。历任花旗银行消费金融事业部业务副理、新加坡大华银行业务开发副理、大华资产管理公司营销企划经理、瀚亚投资（新加坡）有限公司营销部主管、瀚亚投资（台湾）有限公司市场总监。现任瀚亚投资（台湾）有限公司总经理。

魏秀彬女士，董事，新加坡籍，工商管理硕士。历任施罗德国际商业银行东南亚区域合规经理、施罗德投资管理(新加坡)有限公司亚太地区风险及合规总监。现任瀚亚投资首席风险官。何德旭先生，独立董事，经济学博士。历任中国科学研究院财贸所处长、研究员等职。现任中国社会科学院数量经济与技术经济研究所副所长、金融研究中心副主任。

夏执东先生，独立董事，经济学硕士。历任财政部科学研究所副主任、中国建设银行总行国际部副处长、安永华明会计师事务所副总经理、北京天华中兴会计师事务所首席合伙人。现任致同会计师事务所管委会副主席。

杨思群先生，独立董事，经济学博士。历任中国社会科学院财贸经济研究所副研究员，现任清华大学经济管理学院经济系副教授。

注：原“英国保诚集团亚洲区总部基金管理业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资，其旗下各公司名称自该日起进行相应变更。瀚亚投资为英国保诚集团成员。

2.监事基本情况

李莹女士，监事会主席，金融学硕士。历任中国建设银行沧浪办事处信贷科长、中国建设银行苏州分行中间业务部总经理助理、北京证券投行华东部一级项目经理、中新苏州工业园区创业投资有限公司投资银行部总经理、苏州工业园区银杏投资管理有限公司副总经理。现任苏州元禾控股有限公司财务总监。

於乐女士，监事，经济学硕士。历任日本兴业银行上海分行营业管理部主管、通用电气金融财务（中国）有限公司人力资源经理。 现任信诚基金管理有限公司首席人力资源官。

解晓然女士，监事，双学位，历任上海市共青团闸北区委员会宣传部副部长、天治基金管理有限公司监察稽核部总监助理。现任信诚基金管理有限公司监察稽核总监。

3.经营管理层人员情况

王俊锋先生，总经理，工商管理硕士。历任国泰基金管理有限公司市场部副总监、华宝兴业基金管理有限公司市场总监、瑞银环球资产管理(香港)有限公司北京代表处首席代表、瑞银证券有限责任公司资产管理部总监。现任信诚基金管理有限公司总经理、首席执行官，兼任中信信诚资产管理有限公司（信诚基金管理有限公司之子公司）董事。

桂思毅先生，副总经理，工商管理硕士。历任安达信咨询管理有限公司高级审计员，中乔智威汤逊广告有限公司财务主管，德国德累斯登银行上海分行财务经理，信诚基金管理有限公司风险控制总监、财务总监、首席财务官、首席运营官。现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席财务官。

林军女士，副总经理，经济学硕士。历任浙江省证券公司投资银行部副总经理、市场总监，西南证券有限责任公司国际业务部总经理，招商基金管理有限公司总经理助理、营销总监，汇添富基金管理有限公司市场总监、副总经理，交银施罗德基金管理有限公司总经理助理、市场总监。现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席市场官。

隋晓炜先生，副总经理，经济学硕士，注册会计师。历任中信证券股份有限公司高级经理、中信控股有限责任公司高级经理、信诚基金管理有限公司市场总监、首席市场官、首席运营官。现任信诚基金管理公司副总经理、兼任中信信诚资总经理。

4.督察长

唐世春先生，督察长，法学硕士，历任北京天平律师事务所律师、国泰基金管理有限公司监察稽核部法务主管、友邦华泰基金管理有限公司法律监察部总监、总经理助理兼董事会秘书。现任信诚基金管理有限公司督察长，兼任中信信诚资产管理有限公司董事。

5.基金经理

宋海娟女士，历任长信基金管理有限责任公司债券交易员、、光大保德信基金管理有限公司固定收益类投资经理；2013年7月加入信诚基金管理有限公司。现任信诚季季定期支付债券型证券投资基金基金经理、信诚月月定期支付债券型证券投资基金、信诚三得益债券型证券投资基金及信诚经典优债债券型证券投资基金的基金经理。

本基金历任基金经理

王国强先生，自2009年3月11日至2011年8月16日担任本基金基金经理；
王旭巍先生，自2010年6月23日至2013年1月15日担任本基金基金经理。
李仆先生，自2011年8月16日至2014年2月18日担任本基金基金经理。

6.投资决策委员会成员

胡喆女士，副首席投资官、研究总监、特定资产投资管理总监；
王旭巍先生，副首席投资官、固定收益总监；
董越先生，交易总监；
张光成先生，股票投资副总监；

上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

1、基金托管人概况

（一）基本情况

名称：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)
住所：北京市西城区金融大街25号
办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人：王洪章
成立时间：2004年09月17日
组织形式：股份有限公司
注册资本：贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整
存续期间：持续经营
基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12号
联系人：田青
联系电话：(010) 6759 5096

（二）主要人员情况

杨新丰，投资托管业务部总经理，曾就职于中国建设银行江苏省分行、广东省分行、中国建设银行总行会计部、营运管理部，长期从事计划财务、会计结算、营运管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

纪伟，投资托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行南通分行、中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、公司业务部，长期从事大客户的客户管理及服务工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红，投资托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室，长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

郑绍平，投资托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行投资部、委托代理部，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。

（三）基金托管业务经营情况

作为国内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、基本养老个人账户、QFII、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行之一。截至2013年6月30日，中国建设银行已托管311只证券投资基金。建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行在2005年及自2009年起连续四年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”，在2007年及2008年连续被《财资》杂志评为“国内最佳托管银行”奖，并获和讯网2011年度和2012年度中国“最佳资产托管银行”奖，和境内权威经济媒体《每日经济观察》2012年度“最佳基金托管银行”奖。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1.直销机构：

信诚基金管理有限公司及本公司的网上交易平台
住所：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层
办公地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层法定代表人：张翔燕
电话：（021）6864 9788
联系人：杨雁

投资人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：www.citicprufunds.com.cn或www.xcfunds.com

2.代销机构：

（1）中国建设银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街25号
办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院1号楼长安兴融中心
法定代表人：王洪章
电话：010—66275654
传真：010—66275654
联系人：张静客服电话：95533
公司网站：www.ccb.com

（2）中信银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
法定代表人：常振明
客服电话：95558
网址：http://bank.ecitic.com

（3）中国农业银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区建国门内大街69号
办公地址：北京市东城区建国门内大街69号
法定代表人：蒋超良
客服电话：95599
网址：www.95599.cn

(4) 中国银行股份有限公司
注册地址：北京西城区复兴门内大街1号
办公地址：北京西城区复兴门内大街1号
法定代表人：田国立
客服电话：95566
传真：010-66594946
电话：010-66594977
网址：www.boc.cn

（5）招商银行股份有限公司
注册地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人：傅育宁
电话：0755—83077960
传真：0755—83195049
联系人：邓炯鹏
客服电话：95555
网址：www.cmbchina.com

（6）交通银行股份有限公司
住所：上海市浦东新区银城中路188号
法定代表人：牛锡明
电话：（021）58781234
传真：（021）58408483
联系人：曹榕
客户服务电话：95559
网址：www.bankcomm.com

（7）华夏银行股份有限公司
地址：北京市东城区建国门内大街22号
法定代表人：吴建
联系人：马旭
客户服务电话：95577
网址：www.hxb.com.cn

（8）宁波银行股份有限公司
注册地址：宁波市鄞州区宁南南路700号
办公地址：宁波市鄞州区宁南南路700号
法定代表人：陆华裕
客户服务统一咨询电话：96528，上海地区：962528
网址：www.nbcb.com.cn
联系人：胡技勋
电话：0574-89068340
传真：0574-87050024

（9）东莞银行股份有限公司
注册地址：广东省东莞市莞城区体育路21号东莞银行大厦
办公地址：广东省东莞市莞城区体育路21号东莞银行大厦
法定代表人：廖玉林
客户服务热线：0769-96228
网址：www.dongguanbank.cn

（10）广发银行股份有限公司
注册地址：广东省广州市东风东路713号
办公地址：广东省广州市东风东路713号
法定代表人：董建岳
客服电话：400-830-8003
公司网站：www.gdb.com.cn

（11）中信证券股份有限公司
注册地址：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座（邮编：518048）
法定代表人：王东明
联系人：顾凌
电话：0755-23835888、010-60838888
传真：0755-23835861、010-60836029
网址：http://www.cs.ecitic.com

（12）中国银河证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街35 号国际企业大厦C 座
办公地址：北京市西城区金融大街35 号国际企业大厦C 座
法定代表人：陈有安
联系人：田薇、宋明
联系电话：010-66568450
客户服务电话：4008-888-888
网站：www.chinastock.com.cn

（13）国泰君安证券股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区商城路618号
办公地址：上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼
法定代表人：万建华
联系人：芮敏祺
电话：021-38676666
客户服务热线：4008888666

（14）招商证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座38—45层
法定代表人：宫少林
联系人：林生迎
电话：电话：（0755）82960223传真：（0755）82943636
网址：www.newone.com.cn
客服电话：95565、4008888111

（15）申银万国证券股份有限公司
注册地址：上海市常熟路171号
办公地址：上海市常熟路171号
法定代表人：储晓明
联系人：高夫
联系电话：021-33389888
传真：021-33388224
客服电话：95523或者4008895523网址：www.sywg.com.cn

（16）中信建投证券股份有限公司
注册地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址：北京市朝阳门内大街188号
法定代表人：王常青
联系人：权唐
联系电话：（010）85130588
开放式基金咨询电话：4008888108
网址：www.csc108.com

（17）国信证券股份有限公司
注册地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16层至26层
办公地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16层至26层
法人代表人：何如
联系电话：0755—82130833
基金业务联系人：齐晓燕
联系电话：0755—82130833
传真：0755—82133952
全国统一客户服务电话：95536
网址：www.guosen.com.cn

（18）海通证券股份有限公司
注册地址：上海市广东路689号
办公地址：上海市广东路689号
法定代表人：王开国
电话：021—23219000
传真：021—23219100
联系人：李笑鸣
客服电话：95553或拨打各城市营业网点咨询电话
公司网址：www.htsec.com

（19）中信证券（浙江）有限责任公司
注册地址：浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22层
办公地址：浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22层法定代表人：沈强
开放式基金咨询电话：0571-95548
开放式基金传真：0571-85106383
联系人：周妍
网址：www.bigsun.com.cn

（20）中信万通证券有限责任公司
注册地址：青岛市崂山区苗岭路29号澳柯玛大厦15层（1507-1510室）
办公地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼第20层（266061）
法定代表人：杨宝林
联系人：吴忠超
联系电话：0532-85022326
客服电话：95548网址：www.zxwt.com.cn

（21）中国中投证券有限责任公司
注册地址：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层至21层及第04层01.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23单元
办公地址：深圳市福田区益田路6003号荣超商务中心A栋第4、18层至21层
法定代表人：龙增来
联系人：刘毅
客服电话：400-600-8008、95532
公司网站：www.cjis.cn

（22）西藏同信证券有限责任公司
注册地址： 拉萨市北京中路101号
办公地址：上海市永和路118弄东方环球企业园24号楼
法定代表人：贾绍君
电话：021-36537114
传真：021-36538467
联系人：汪尚斌
客服电话：400-88111-77
公司网址：www.xzsec.com

（23）安信证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
法定代表人：牛冠兴
开放式基金咨询电话：4008001001
联系人：陈剑虹
联系电话：0755-82558305
网址：www.essence.com.cn

（24）光大证券股份有限公司
注册地址：上海市静安区新闸路1508号
办公地址：上海市静安区新闸路1508号
法定代表人：薛峰
客服电话：4008888788、10108998
联系人：刘晨
联系电话：021-22169999
网址：www.ebscn.com

（25）广发证券股份有限公司
法定代表人：孙树明
注册地址：广州天河区天河北路183-187号大都会广场43楼（4301-4316房）
办公地址：广东省广州天河北路大都会广场5、18、19、36、38、39、41、42、43、44楼
联系人：黄岚
统一客户服务热线：95575或致电各地营业网点
开放式基金业务传真：（020）87555305
公司网站：广发证券网 www.gf.com.cn

（26）华福证券有限责任公司
注册地址：福建省福州市五四路157号新天地大厦7、8层
办公地址：福建省福州市五四路157号新天地大厦7至10层
法定代表人：黄金琳
联系人：张腾
联系电话：0591-87383623
业务传真：0591-87383610
统一客户服务电话：96326（福建省外请先拨0591）
公司网址：www.hfzq.com.cn

（27）齐鲁证券有限公司
注册地址：济南市经十路20518号
办公地址：山东省济南市经七路86号
法定代表人：李玮
联系人：吴阳
联系电话：0531—81283938
传真：0531—81283900
客服电话：95538
公司网址：www.qlzq.com.cn

（28）东方证券股份有限公司
注册地址：上海市中山南路318号2号楼22-29层
法定代表人：潘鑫军
电话：021-63325888-3108
传真：021-63326173
联系人：吴宇
客户服务电话：95503
网址：www.dfzq.com.cn

（29）平安证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼
办公地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼（518048）
法定代表人：杨宇翔
全国免费业务咨询电话：95511-8开放式基金业务
传真：0755-82400862
全国统一总机：4008866338
联系人：郑舒丽(zhengshuli001@pingan.com.cn,0755-22626391)
网址： www.pingan.com

（30）华泰证券股份有限公司
注册地址：江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
办公地址：江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
法定代表人：吴万善
客服电话：95597

（31）天相投资顾问有限公司（简称“天相投顾”）
注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701
办公地址：北京市西城区金融街5号新盛大厦B座4层
法定代表人：林义相
客服电话：010-66045678
联系人：林爽
联系电话：010-66045608
传真：010-66045521
天相投顾网址：http://www.txsec.com

（32）信达证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
办公地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人：高冠江
联系人：鹿馨方
联系电话：010-63081000
传真：010-63080978
客服电话：400-800-8899
公司网址：www.cindasc.com

（33）宏源证券股份有限公司
注册地址： 新疆乌鲁木齐市文艺路233号
办公地址：北京市西城区太平桥大街19号
法定代表人：冯戎
客服电话：4008-000-562
网址：www.hysec.com

（34）长江证券股份有限公司
注册地址：湖北省武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人：胡运钊
客户服务热线：95579或4008-888-999
联系人：李良
电话：027-65799999
传真：027-85481900
长江证券客户服务网站：www.95579.com

（35）世纪证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦40/42层
法定代表人：卢长才
电话：0755-83199599
传真：0755-83199545
网址：www.csco.com.cn

（36）上海天天基金销售有限公司
注册地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层
办公地址：上海市徐汇区龙田路195号3C座10楼
法定代表人：其实
电话：021-54509998
传真：021-64385308

（37）上海好买基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室
办公地址：上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室
法定代表人：杨文斌
电话：021-58870011
传真：021-68596916

（38）上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市浦东新区高翔路526号2幢220室
办公地址：上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层
法定代表人：张跃伟
联系人：王艳萍
电话：021-58788678- 8201
传真：021—58787698

（39）杭州数米基金销售有限公司
注册地址：浙江省杭州市余杭区仓前街道海曙路东2号
办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼
法定代表人：陈柏青
联系人：周嬿旻
电话：0571-28829790
传真：0571-26698533

（40）长城证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
办公地址：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
法定代表人：黄耀华
客服电话：400-6666-888
公司网址：www.cgws.com

（41）深圳众禄基金销售有限公司
注册地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元
办公地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元
法定代表人：薛峰
电话：0755-33227950
传真：0755-82080798
客服热线：4006-788-887
网址：www.zlfund.cn及www.jjmmw.com

（42）诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市金山区廊下镇漕廊公路7650号205室
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴银城中路68号时代金融中心8楼801
法定代表人：汪静波
电话：021-38602377
传真：021-38509777

基金管理人可根据有关法律法规的要求选择其他机构代理销售基金，并及时公告。

（二）注册登记机构

名称：信诚基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层
办公地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层
法定代表人：张翔燕
联系电话：021- 68649788
传真：021-50120888
联系人：金芬泉

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：上海源泰律师事务所
住所：上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
办公地址：上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
负责人：廖海
联系电话：（021）51150298
传真：（021）51150398
联系人：廖海
经办律师：廖海、安冬

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称： 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
住所： 北京市东长安街1号东方广场东二办公楼八层
办公地址：北京市东长安街1号东方广场东二办公楼八层
法定代表人：姚建华
电话：8621 2212 2888
传真：8621 6288 1889
联系人：王国蓓
经办注册会计师：王国蓓、黄小熠

四、基金的名称

信诚经典优债债券型证券投资基金

五、基金的类型

契约型、开放式

六、基金的投资目标

本基金在严格控制风险和维持资产较高流动性的基础上，通过主动管理，追求基金资产的长期稳定增值，力争获得超越业绩比较基准的投资收益率。

七、基金的投资范围

本基金的投资对象主要为固定收益类金融工具，包括国内依法公开发行上市的国债、金融债、企业（公司）债、次级债、可转换债券（含分离交易可转债）、资产支持证券、央行票据、短期融资券、回购，以及中国证监会允许基金投资的其他固定收益类金融工具。本基金投资于债券类资产（含可转换债券）的比例不低于基金资产的80%，其中投资于可转换债券的比例不超过基金资产的20%。

本基金不直接在二级市场买入股票，但可以参与一级市场的新股申购和新股增发，并可以将所持有的可转债转换成股票。本基金所投资的新股上市流通后持有期不超过1个月，因可转债转股所形成的股票持有期不超过3个月。

本基金不主动参与二级市场权证的投资，但可以持有股票派发的权证和分离交易可转债所产生的权证，权证上市流通后持有期不超过10个交易日。

本基金投资于权益类资产的比例不超过基金资产的20%，其中所持有的全部权证市值不超过基金资产净值的3%。

本基金投资于现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金通过实施稳健的投资策略，控制基金的整体风险。在战略配置上，主要通过对利率的预期，进行有效的久期管理，实现债券的整体期限、类属配置。在战术配置上，采取跨市场套利、收益率曲线策略和信用利差策略等对个券进行选择；并运用核心-卫星投资组合管理策略进行债券组合构建。本基金也将适当参与一级市场的投资，以增强基金收益。

对于可转债的投资采用公司分析法和价值分析法。

1、战略配置

（1）利率走势综合判断

本基金将密切关注国际和国内经济体的运行，对整体市场投资环境进行有效预估；根据宏观经济运行指标，金融市场的运行情况以及国家财政货币政策动向等因素，定期对各个时间段利率的变化做出合理判断，进行利率期限结构的预判。

（2）目标久期的设定和管理

根据对利率期限结构变化的预判，本基金将对债券组合的久期和持仓结构制定相应的调整方案，以降低可能的利率变化给组合带来的损失。具体目标久期的确定将视利率期限结构变化方向而定。

2、战术配置

（1）跨市场配置策略

根据固定收益证券在各个细分市场的不同表现进行套利。比如当交易所市场回购利率高于银行间市场回购利率时，可以通过增加交易所市场回购的配置比例，或在银行间市场融资、交易所市场融券而实现跨市场套利。

（2）收益率曲线策略

收益率曲线策略通过考察市场收益率曲线的动态变化及预期变化，寻求在一段时期内获取因收益率曲线形状变化而导致的债券价格变化所产生的超额收益。在组合平均剩余期限整体调整的基础上，本基金将比较不同的投资策略，例如分析子弹策略、杠铃策略和梯形策略等在不同市场环境下的表现，构建优化组合力争获取超额收益。

（3）类属配置策略

类属配置指债券资产在国债、金融债、央票和企业债等不同类属债券之间的配置。本基金通过对各类券种收益率曲线走势的分析和预测，对收益率曲线各种可能的变动情形进行持有期收益率压力测试，在此基础上选择既能匹配目标久期同时又能获得最高持有期收益的大类资产配置比例。

（4）信用利差策略

信用利差策略是基于不同债券市场板块间利差从而在组合中分配资本的方法。本基金将通过内部信用评级模型对企业（公司）债或短期融资券等信用类品种进行综合评估，并结合不同信用等级债券在不同市场时期的利差变化及收益率曲线变化调整各债券类属之间的配置比例。

（5）息差交易策略

息差交易策略是指在利率平稳的市场环境下，通过在货币市场循环拆借短期资金买入高收益债券进行套利的投资策略。本基金将根据对未来货币市场利率和现券收益率的综合判断，审慎采用本策略增强组合收益。

（6）核心-卫星投资组合管理策略

本基金在债券组合的构建上将采用核心-卫星投资组合管理策略，即核心组合严格控制风险，而卫星组合在符合基金合同的前提下，积极运作，提高基金收益。核心组合具有严格的风险目标控制，注重风险匹配，构建分散化的投资组合，严格控制久期、现金流分布、流动性、品种配置、品种信用等级等；卫星组合将综合运用个券选择策略和套利策略提高收益。

3、个券选择

本基金将积极参与国债、金融债、央行票据一级市场投标，增加盈利空间。在个券选择上加强单个债券的定价和收益率分析，通过在我国债券市场上寻找短期内定价错误的债券，进行有效的投资获取较高收益。借助金融工程技术，研究市场期限结构和债券定价模型，选择价格被低估的央行票据和债券，获得超额收益。

4、可转换债券的投资策略

本基金采用期权定价模型等数量化估值工具，选择基础证券基本面优良的可转换债券，评定其投资价值并参与一级市场申购，但不从二级市场买入。若出现可转换债券与基础证券之间存在套利机会或出现可转换债券流动性暂时不足的现象时，即在遵守法律法规和基金合同相关规定前提下采用转股策略，所得股票在3个月内择机抛售，以控制风险并实现投资收益最大化。

5、资产支持证券的投资策略

本基金将综合考虑市场利率、发行条款、支持资产的构成和质量等因素，研究资产支持证券的收益和风险匹配情况。采用数量化的定价模型来跟踪债券的价格走势，在严格控制投资风险的基础上选择合适的投资对象以获得稳定收益。

6、新股申购策略

本基金将结合市场的资金状况预期拟发行上市的新股（或增发新股）的申购中签率，考察它们的内在价值以及上市溢价可能，判断新股申购收益率，制定申购策略和卖出策略。

7、衍生金融工具投资策略

本基金对衍生金融工具的投资主要以对冲投资风险或无风险套利为主要目的。基金将在有效进行风险管理的前提下，通过对标的品种的基本面研究，结合衍生金融工具定价模型预估衍生金融工具价值或风险对冲比例，谨慎投资。在符合法律、法规相关限制的前提下，基金管理人按谨慎原则确定本基金衍生金融工具的总风险暴露。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为90%×中信标普全债指数+10%×活期存款利率（税后）。

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的较低风险品种，其预期风险与收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

十一、基金投资组合报告（未经审计）

本基金管理人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，并对本报告内容的真实性、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基金合同规定，于2014年3月26日复核了本招募更新中的投资组合报告的内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告的财务数据截止至2013年12月31日。

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	固定收益投资	917,738,807.29	95.73
	其中：债券	917,738,807.29	95.73
	资产支持证券	–	–
3	金融衍生品投资	–	–
4	买入返售金融资产	–	–
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	–	–
5	银行存款和结算备付金合计	15,363,703.77	1.60
6	其他资产	25,573,744.35	2.67
7	合计	958,676,255.41	100.00

2.报告期末按行业分类的股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

(1)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

本基金本报告期末未持有股票。

(2)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	31,009,300.00	5.33
2	央行票据	–	–
3	金融债券	–	–
	其中：政策性金融债	–	–
4	企业债券	806,999,507.29	138.66
5	企业短期融资券	50,095,000.00	8.61
6	中期票据	29,635,000.00	5.09
7	可转债	–	–
8	其他	–	–
9	合计	917,738,807.29	157.69

(3)报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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	122628	12东投债	590,630	59,063,000.00	10.15
2	122094	11海正债	376,120	38,740,360.00	6.66
3	122565	12邵城投	349,900	34,990,000.00	6.01
4	122724	12攀国投	312,170	34,182,615.00	5.87
5	122668	12凉国投	300,000	32,100,000.00	5.52

(4)报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

(5)报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

(6)报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

a.报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未进行股指期货投资

b.本基金投资股指期货的投资政策

本基金投资范围不包括股指期货投资。

(7)报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

a.本期国债期货投资政策

本基金投资范围不包括国债期货投资。

b.报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未进行国债期货投资。

c.本期国债期货投资评价

本基金投资范围不包括国债期货投资。

(8)投资组合报告附注

a. 本基金本期投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

b.本基金投资的前十名股票中，没有超出基金合同规定备选库之外的股票。

c.其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	137,792.04
2	应收证券清算款	975,161.24
3	应收股利	–
4	应收利息	24,450,884.68
5	应收申购款	9,906.39
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	25,573,744.35

d.报告期末持有的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。

e.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

f.因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

十二、基金的业绩

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本招募说明书。基金业绩数据截至2013年12月31日。

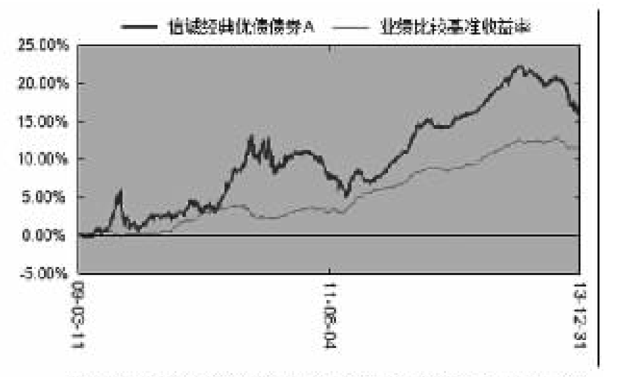
(一)A级基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①–③	②–④
2009年3月11日至2009年12月31日	2.70%	0.22%	0.41%	0.04%	2.29%	0.18%
2010年1月1日至2010年12月31日	8.52%	0.25%	1.84%	0.06%	6.68%	0.19%
2011年1月1日至2011年12月31日	−3.76%	0.22%	3.45%	0.05%	−7.21%	0.17%
2012年1月1日至2012年12月31日	8.67%	0.09%	3.66%	0.03%	5.01%	0.06%
2013年1月1日至2013年12月31日	0.99%	0.14%	1.64%	0.05%	−0.65%	0.09%
2009年3月11日至2013年12月31日	17.71%	0.19%	11.45%	0.05%	6.26%	0.14%

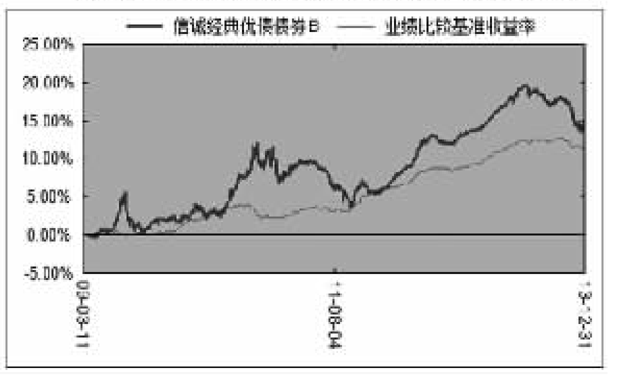
B级基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①–③	②–④
2009年3月11日至2009年12月31日	2.20%	0.22%	0.41%	0.04%	1.79%	0.18%
2010年1月1日至2010年12月31日	7.96%	0.25%	1.84%	0.06%	6.12%	0.19%
2011年1月1日至2011年12月31日	−4.18%	0.22%	3.45%	0.05%	−7.63%	0.17%
2012年1月1日至2012年12月31日	8.13%	0.09%	3.66%	0.03%	4.47%	0.06%
2013年1月1日至2013年12月31日	0.50%	0.14%	1.64%	0.05%	−1.14%	0.09%
2009年3月11日至2013年12月31日	14.89%	0.19%	11.45%	0.05%	3.44%	0.14%

(二)A级基金份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金建仓期自2009年3月11日至2009年9月10日，建仓期结束时资产配置比例符合本基金基金合同规定。

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）基金财产拨划支付的银行费用；
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）本基金的B类基金份额从基金财产中计提销售服务费，具体计提方法、计提标准在招募说明书或相关公告中载明；
9）依法可以在基金财产中列支的其他费用。

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，法律法规另有规定时从其规定。

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

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的0.7%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×年管理费率÷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3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0.2%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×年托管费率÷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3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.B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，B类基金份额的年销售服务费率为0.4%。

在通常情况下，B类基金份额销售服务费按前一日B类基金份额资产净值的0.4%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×年销售服务费率÷当年天数

H为B类基金份额每日应计提的销售服务费

E为B类基金份额前一日资产净值

B类基金份额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销售服务费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给注册登记机构，由注册登记机构代付给销售机构，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

3）除管理费、托管费和B类基金份额的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。

3. 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不列入基金费用。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。

4. 基金管理人和基金托管人协商一致后，可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率、B类基金份额的销售服务费率等相关费率。调高基金管理费率、基金托管费率或B类基金份额的销售服务费率等相关费率，须召开基金份额持有人大会；调低基金管理费率、基金托管费率或B类基金份额的销售服务费率等相关费率，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须最迟于新的费率实施日2日前在指定媒体上刊登公告。

（二）与基金销售有关的费用

1)本基金的申购费率如下：

申购份额类别	单笔申购金额	费率
A类	M<100万	0.8%
	100万≤M<200万	0.5%
	200万≤M<500万	0.3%
	M≥500万	1000元/笔
B类	0	

（注：M：申购金额；单位：元）

2)本基金的赎回费率如下：

持有时间	A类	B类
Y<30天	0.5%	0.5%
30天≤Y<1年	0.3%	0
1年≤Y<2年	0.15%	0
Y≥2年	0	0

（注：Y：持有时间，其中1年为365日，2年为730日）

本公司可根据基金合同以及招募说明书的有关规定对上述费率进行调整，并依据相关法规的要求进行公告。

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。不低于赎回费总额的25%应归基金财产，其余用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《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》及其它有关法律法规的要求，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对原《信诚经典优债债券型基金招募说明书》进行了更新，主要更新的内容如下：

1、在“重要提示”部分更新了相应日期。

2、在“第三部分 基金管理人”中的“基金管理人基本概况”部分，将联系人由“沈飞”改为“林军”；在“主要人员情况”部分，更新了董事会成员、监事会、经营管理层人员、督察长、基金经理以及投资决策委员会成员情况的相关内容。

3、在“第五部分 相关服务机构”部分，根据实际情况对代销机构和审计基金财产的会计师事务所的相关信息进行了更新。

4、在“第八部分 基金份额的申购与赎回”部分，删除了申购赎回时间安排及公告披露等内容，新增“本基金于2009年4月10日开始办理基金日常申购赎回业务。”

5、在“第十部分 基金的投资”部分，更新了“基金投资组合报告”，本基金投资组合报告的财务数据截止至2013年12月31日。

6、在“第十一部分 基金的业绩”部分，数据截止至2013年12月31日。

7、在“第二十二部份 对基金份额持有人的服务”部分，根据实际情况对在线服务的相关信息进行了更新。

8、在“第二十三部分 其他应披露事项”部分，披露了自2013年9月12日以来涉及本基金的相关公告。

信诚基金管理有限公司
2014年4月24日