富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

（二〇一六年第一号）

基金管理人：富安达基金管理有限公司
基金托管人：交通银行股份有限公司

【重要提示】

富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金（以下简称"本基金"）于2015年9月1日经中国证监会证监许可[2015]2041号文注册募集。本基金的基金合同于2015年11月25日正式生效。

富安达基金管理有限公司（以下简称"基金管理人"或"管理人"或"本公司"）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价值和收益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。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因政治、经济、社会等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。

本基金是混合型证券投资基金，属于具有中高风险、中高收益基金品种，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金，高于债券型基金、货币市场基金。

投资有风险，投资人在投资本基金前应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。

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。

本招募说明书所载内容截止至2016年5月25日，基金投资组合报告截止至2016年3月31日。

一、基金管理人

一、概况

（一）基金管理人概况

名称：富安达基金管理有限公司

住所：上海市浦东新区世纪大道1568号中建大厦29层

办公地址：上海市浦东新区世纪大道1568号中建大厦29层

法定代表人：秦雁

成立时间：2011年4月27日

电话：（021）61870999－6203

联系人：吴定婷

注册资本：2.88亿元人民币

存续期间：持续经营

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：富安达基金管理有限公司（以下简称"公司"）经中国证监会证监许可[2011]544号文批准设立。目前公司股东为南京证券股份有限公司，持有股份49%；江苏交通控股有限公司，持有股份26%；南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司，持有股份25%。注册资本为2.88亿元人民币。

公司设立了投资决策委员会。投资决策委员会负责指导基金资产的运作、确定基本的投资策略和投资组合的原则。

公司下设十个一级部门，分别是：投资管理部、研究发展部、市场营销部、产品创新部、信息技术部、基金事务部、综合管理部、人力资源部、计划财务部和监察稽核部。投资管理部在公司投资决策委员会的领导和风险控制委员会的指导下，负责公司所管理基金的投资运作，实现基金资产的保值增值，确保投资管理目标和风险控制目标的实现。研究发展部根据公司发展战略和基金管理的实际需求，把握产品设计定位，开展策略研究、行业研究、上市公司研究和数量研究工作，为公司投资管理业务提供有效的研究支持平台。市场营销部：负责公司公募基金、专户等产品代销渠道的开拓与维护，营销协议的制定和实施，产品的发行和持续销售工作；负责公司机构客户的开发与维护，完成相应的目标任务；负责公司各种产品的营销策划及实施；负责公司品牌的建设，媒体关系管理等工作；负责公司官网网络营销和客服中心的运维工作，提升公司知名度和信誉度。产品创新部：根据公司发展战略，提供公司产品策略建议，把握产品设计定位，提出产品设计思路，建立并完善公司高效产品线，促进公司经营目标的实现。信息技术部根据公司整体发展策略，规划公司信息技术体系架构，构建完善的信息技术平台；负责公司信息技术系统的规划、建设、运营和维护，为公司各项业务的正常运行、信息的安全保密和企业信息化提供有效的保障。基金事务部根据国家相关法律法规和公司相关制度，负责基金的财务核算、资产估值、注册登记、资金清算等相关业务，维护基金交易的正常有序运作。综合管理部根据公司的发展战略，负责公司中长期发展战略、年度工作计划和绩效目标的拟定、推行、跟踪和执行效果评估工作；负责公司制度建设、文秘管理、外部联络、内部宣传、信息调研、行政后勤管理，为公司日常运作、领导战略决策提供支持和服务。人力资源部根据公司的发展战略，经营计划和人力资源管理现状参与制订人力资源战略规划；负责制定、执行和优化人力资源管理政策，运作和维护人力资源体系；建立和完善人才梯队的配置和储备；制定并组织员工培训和开发；组织、实施和监督各部门的员工绩效管理；宣传、贯彻公司价值理念，组织员工活动，提供员工帮助，增强组织凝聚力；维持公司在市场竞争中的人力资源优势。计划财务部负责公司全面预算的编制、会计核算、公司财务报告的编制；定期进行财务分析，为公司发展和管理层决策提供依据；同时建立健全公司的财务管理制度以及与财务有关的内控制度；定期或不定期进行公司资产清查，监督公司自有财产的管理，保证公司自有财产记录准确和安全；并接受并配合国家监督机构、社会审计机构和公司内部监察稽核部门的检查。监察稽核部根据相关法律法规，负责公司规章制度的审核、检查、监督各部门执行情况；对基金管理的各个环节进行全程风险管理；负责公司专项审计、信息披露内容的审核、对外文件的法律审核，保证公司内部控制、风险管理的有效实施。

截止到2016年5月25日，公司总人数69人，具有基金从业资格的人数为67人，其中55%以上的员工具有硕士以上学历。

公司已经建立健全投资管理制度、风险控制制度、内部监察制度、财务管理制度、人事管理制度、信息披露制度和员工行为准则等公司管理制度体系。

（二）主要人员情况

1、基金管理人董事会成员

董事长：

秦雁先生，中共党员，硕士研究生。历任南京证券有限责任公司南京中山东路证券营业部员工、研究发展部研究员、研究发展中心经理助理、研究所副所长、所长、投资管理总部总经理，南京证券股份有限公司总裁助理兼任投资管理总部总经理，现任南京证券股份有限公司副总裁。

副董事长：

靳向东先生，中共党员，大学学历，学士学位。历任南京市江浦县城东公社插队知青，江苏省政府办公厅政策研究室科员，省政府经济研究中心副主任科员、主任科员，中石化金陵石油化工公司科长，省政府办事办公室主任科员，省政府研究室经济综合处主任科员，副处级秘书，副处长（主持工作）、处长，省政府研究室发展研究处处长，江苏省中汇投资顾问有限公司总经理，江苏交通产业集团有限公司投资发展处处长，现任江苏交通控股有限公司副总经理。

董事：

蒋晓刚先生，中共党员，硕士研究生，历任南京证券有限责任公司上海营业部副总经理、总经理、公司经纪业务管理部总经理、业务总监，富安达基金管理有限公司董事、副总经理，现任富安达基金管理有限公司董事、总经理。

王旭先生，党校研究生学历。历任南京市建邺区民政局科员，建邺区政府办公室科长，朝天宫街道办事处主任助理、副主任，南京市河西指挥部计划处副处长，南京市河西国资集团投资部经理，南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司投资部部长，现任南京市河西指挥部计划处处长，河西国资集团计划部部长。

张丽珉女士，中共党员，大学学士。历任南京金融高等专科学校（现名南京审计学院）教师，南京证券有限责任公司财务部会计，常府街证券营业部主办会计，龙蟠路证券营业部总经理助理，客户资产结算存管中心总经理助理，龙蟠路证券营业部副总经理，南京证券股份有限公司公司稽核部副总经理，总经理。现任富安达基金管理有限公司督察长。

金颂千先生，中共党员，硕士研究生，历任南京证券上海南车站证券营业部财务经理；南京证券结算存管中心主办会计、计划财务部主办会计、高级经理；富安达基金管理有限公司计划财务部历任部门经理，部门副总监（主持工作）；富安达资产管理（上海）有限公司总经理助理兼项目管理二部总监，现任富安达基金管理有限公司计划财务部总监。

独立董事：

赵曙明先生，中共党员，博士学位，教授，博士生导师。历任南京大学外事办科员、副科长、科长、副主任（主持工作），南京大学商学院副教授、教授、博士生导师、副院长、院长，南京大学校长助理、商学院院长，现任南京大学商学院名誉院长、南京大学特聘教授、博士生导师。

陈良华先生，中共党员，博士后毕业，教授，博士生导师。历任金陵科技学院讲师、系副主任，东南大学教师、博导，现任东南大学经济管理学院学院教授、博导。

马维勇先生，硕士研究生，四级律师。历任南京市公交公司保卫处科员、南京市下关区律师事务所律师，现任江苏紫金律师事务所主任律师。

2、基金管理人监事会成员

监事会主席：

刘宁女士，中共党员，硕士研究生，高级审计师。历任南京市审计局政财金融审计处科员，金融审计处科员，副主任科员、主任科员，南京证券有限责任公司计划财务部副总经理，计划财务部总经理，现任南京证券股份有限公司财务总监兼计划财务部总经理。

监事：

杜文毅先生，中共党员，大学学历，学士学位，高级经济师。历任南京交通学校财会教研室工作，江苏交通规划设计院计划财务室副主任、主任，江苏交通控股有限公司财务审计处副处长，江苏交通产业集团有限公司财务审计处副处长、处长，江苏交通产业集团有限公司财务部部长，江苏宁沪高速公路股份有限公司副总经理，现任江苏交通控股有限公司副总经理兼财务审计部部长。

熊长安先生，中共党员，双专科学历，高级会计师职称。历任南京市建材总公司财务部副经理，现代建材实业有限公司财务部副经理，南京市木材总公司，森晃集团财务部副经理，南京燃料实业有限公司副总经理，财务总监，玉朗集团有限公司财务总监，南京市物资集团总公司财务部副部长兼玉朗集团有限公司财务总监、玉桥管理有限公司财务总监，现任河西开发建设指挥部财务处处长。

孙爱民先生，中共党员，经济学硕士。历任南京电声股份有限公司技术中心工程师，南京市国际信托投资公司IT工程师，南京证券有限责任公司上海新华路营业部IT工程师，现任富安达基金管理有限公司信息技术部副总监。

范仲文先生，大学本科，经济学学士。历任兴业证券梅花路营业部业务员，华泰柏瑞基金管理有限公司渠道部高级经理，富安达基金管理有限公司华东区大区总监兼机构销售部经理。现任富安达基金管理有限公司市场营销部总监。

黄懿稚，女，中共党员，硕士研究生，历任金新信托上海管理总部人力资源部薪酬福利主管；民安证券上海管理总部人力资源部副总经理；华富基金管理有限公司人力资源部经理；富安达基金筹备组人力资源负责人；富安达基金管理有限公司人力资源部历任部门经理，部门副总监（主持工作），现任富安达基金管理有限公司人力资源部总监。

3、基金管理人高级管理人员

总经理：

蒋晓刚先生，中共党员，硕士研究生，历任南京证券有限责任公司上海营业部副总经理、总经理、公司经纪业务管理部总经理、业务总监，富安达基金管理有限公司董事、副总经理，现任富安达基金管理有限公司董事、总经理，富安达资产管理（上海）有限公司总经理。

副总经理：

朱龙芳女士，中共党员，硕士研究生，历任深合经济发展中心会计主管；深圳中华自行车（集团）股份有限公司物资部科长；深圳工银证券有限公司营业部主管会计；华夏证券深圳华阳街证券营业部总经理；华夏证券深圳振华路证券营业部总经理；深圳浦东华元投资咨询管理有限公司总经理；南京证券深南中路营业部总经理；南京证券深圳管理总部总经理；南京证券深圳分公司总经理；南京证券业务总监，现任富安达基金管理有限公司副总经理。

督察长：

张丽珉女士，中共党员，大学学士。历任南京金融高等专科学校（现名南京审计学院）教师，南京证券有限责任公司财务部会计，常府街证券营业部主办会计，龙蟠路证券营业部总经理助理，客户资产结算存管中心总经理助理，龙蟠路证券营业部副总经理，南京证券股份有限公司公司稽核部副总经理，总经理。现任富安达基金管理有限公司督察长。

4、本基金基金经理

毛矛，男，1982年出生，英国杜伦大学金融学硕士。现任富安达基金管理有限公司研究发展部行业研究员，负责有色、钢铁、轻工和家电行业研究。历任中华资源贸易有限公司交易员；易唯思商务咨询有限公司分析师；光大保德信基金管理有限公司研究员，具有基金从业资格。

李守峰，男，中共党员，硕士研究生。现任富安达基金管理有限公司研究发展部行业研究员兼富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金基金经理。历任万联证券研究所医药研究员，具有基金从业资格。

5、投资决策委员会成员

投资决策委员会主席：

蒋晓刚先生，公司总经理（简历同上）；

投资决策委员会成员：

吴战峰先生，硕士研究生。21年证券投资研究经历，历任中大投资公司投资部经理，平安证券资产管理部投资经理，招商证券研发中心高级分析师，国信证券研究所首席分析师，国投瑞银基金高级组合经理，国泰基金基金经理，天治基金基金经理、总经理助理兼研究总监。现任富安达基金管理有限公司研究发展部总监、富安达优势成长混合型证券投资基金基金经理。

李飞先生，博士研究生，具有基金从业资格，中国国籍，历任上海技术应用技术学院财政经济系教师；聚源数据有限责任公司研究发展中心项目经理；国盛证券有限责任公司投资研究部高级宏观债券研究员；金元惠理基金管理有限公司投资部基金经理，现任富安达增强收益债券型证券投资基金基金经理、富安达信用主题轮动纯债债券型发起式证券投资基金基金经理、公司固定收益部副总监（主持工作）、投资管理部总监助理（主持工作）。

6、上述人员之间均不存在近亲关系。

二、基金托管人

一、基金托管人基本情况

（一）基金托管人概况

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：汤嵩彦

电话：021－95559

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。 截至报告期末，交通银行资产总额为人民币74,044,17亿元。报告期内，交通银行实现净利润(归属于母公司股东)人民币190.66亿元。

交通银行总行设资产托管部。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职称，员工的学历层次较高，专业分布合理，职业技能优良，职业道德素质过硬，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月至今任本行董事长、执行董事，2013年5月至2013年10月任本行董事长、执行董事、行长，2009年12月至2013年5月任本行副董事长、执行董事、行长。牛先生1983年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1997年毕业于哈尔滨工业大学管理学院技术经济专业，获硕士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

彭纯先生，副董事长、执行董事、行长。

彭先生2013年11月起任本行副董事长、执行董事，2013年10月起任本行行长；2010年4月至2013年9月任中国投资有限责任公司副总经理兼中央汇金投资有限责任公司执行董事、总经理；2005年8月至2010年4月任本行执行董事、副行长；2004年9月至2005年8月任本行副行长；2004年6月至2004年9月任本行董事、行长助理；2001年9月至2004年6月任本行行长助理；1994年至2001年历任本行乌鲁木齐分行副行长、行长，南宁分行行长，广州分行行长。彭先生1986年于中国人民银行研究生部获经济学硕士学位。

袁庆伟女士，资产托管业务中心总裁。

袁女士2015年8月起任本行资产托管业务中心总裁；2007年12月至2015年8月，历任本行资产托管部总经理助理、副总经理，本行资产托管业务中心副总裁；1999年12月至2007年12月，历任本行乌鲁木齐分行财务会计部副科长、科长、处长助理、副处长，会计结算部高级经理。袁女士1992年毕业于中国石油大学计算机科学系，获得学士学位，2005年于新疆财经学院获硕士学位。

（三）基金托管业务经营情况

截至2016年3月31日，交通银行共托管证券投资基金159只。此外，交通银行还托管了基金公司特定客户资产管理计划、证券公司客户资产管理计划、银行理财产品、信托计划、私募投资基金、保险资金、全国社保基金、养老保障管理基金、企业年金基金、QFII证券投资资产、RQFII证券投资资产、QDII证券投资资产和QDLP资金等产品。

三、相关服务机构

一、基金份额销售机构

1、直销机构

富安达基金管理有限公司直销中心

名称：富安达基金管理有限公司直销中心

地址：上海市浦东新区世纪大道1568号中建大厦29层

电话：（021）61870808

传真：（021）61601555

联系人：吴定婷

全国统一服务热线：400-630-6999（免长途）或（021）61870666

2、其他销售机构

(1)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

办公地址：上海市浦东新区银城中路188号

法定代表人：牛锡明

联系人：张宏革

客服电话：95559

传真：021－58408483

(2) 宁波银行股份有限公司

注册地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路700号

办公地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路700号

法定代表人：陆华裕

电话：95574

公司网站：www.nbcb.com.cn

（3）南京证券股份有限公司

住所：江苏省南京市鼓楼大钟亭8号

办公地址：江苏省南京市鼓楼大钟亭8号

法定代表人：步国旬

客户服务电话：4008285888

网址：www.njzq.com.cn

（4）中信建投证券股份有限公司

住所：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

客户服务电话：400－8888－108

网址：www.csc108.com

（5）国金证券股份有限公司

住所：成都市东城根上街95号

办公地址：成都市东城根上街95号

法定代表人：冉云

客户服务电话：4006600109

网址：www.gjzq.com.cn

（6）国泰君安证券股份有限公司

住所：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

客户服务电话：95521

网址：www.gtja.com

（7）中信证券股份有限公司

住所：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

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人：王东明

客户服务电话：95548

网址：www.cs.ecitic.com

（8）兴业证券股份有限公司

住所：福州市湖东路268号

办公地址：浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼22层

法定代表人：兰荣

客户服务电话：95562

网址：www.xyzq.com.cn

（9）中泰证券有限公司

住所：山东省济南市经七路86号

办公地址：济南市经七路86号23层

法定代表人：李玮

客户服务电话：95538

网址：www.zts.com.cn

（10）申万宏源证券有限公司

住所：上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层

办公地址：上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场40层

法定代表人：储晓明

客户服务电话：95523或4008895523

网址：www.swhysc.com

（11）东吴证券股份有限公司

住所：江苏省苏州市苏州工业园区翠园路181号

办公地址：苏州工业园区星阳街5号东吴大厦

法定代表人：吴永敏

客户服务电话：0512－33396288

网址：www.dwzq.com.cn

（12）国信证券股份有限公司

住所：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层

办公地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层

法定代表人：何如

客户服务电话：95536

网址：www.guosen.com.cn

（13）海通证券股份有限公司

住所：上海市淮海中路98号

办公地址：上海市广东路689号

法定代表人：王开国

客户服务电话：95553

网址：www.htsec.com

（14）中信证券（山东）有限责任公司

注册地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层

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

客服电话：95548

公司网址：www.zxwt.com.cn

（15）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：张志刚

电话：95321

网址： www.cindasc.com

（16）平安证券股份有限公司

注册地址： 深圳市福田中心区金田路4036号荣超大厦16-20层

办公地址： 深圳市福田中心区金田路4036号荣超大厦16-20层（518048）

法定代表人： 谢永林

电 话： 021-38631117

网址：http://stock.pingan.com

（17）申万宏源西部证券有限公司

办公地址： 新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室

法定代表人：李季

电话：4008000562

网址： www.hysec.com

二、登记机构

名称：富安达基金管理有限公司

住所：上海市浦东新区世纪大道1568号中建大厦29层

办公地址：上海市浦东新区世纪大道1568号中建大厦29层

法定代表人：秦雁

电话：（021）61870999－3602

传真：（021）021－61065222

联系人：顾颖

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

注册地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

办公地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

电话：（021）51150298

传真：（021）51150398

联系人：廖海、刘佳

经办律师：廖海、刘佳

四、审计基金资产的会计师事务所

机构名称： 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

注册地址： 上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

办公地址： 上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

法人代表：杨绍信

电话：（021）23238888

传真：（021）23238800

联系人：沈兆杰

经办注册会计师：单峰、张晓艺

四、基金的名称

本基金名称：富安达健康人生灵活配置混合型。

五、基金的类型

本基金类型：混合型证券投资基金。

六、基金的投资目标

本基金通过资产的灵活配置，重点投资于能够满足人们对优质健康生活需求的上市公司，在有效控制风险的前提下，力争为投资者带来长期稳定的超额收益。

七、基金的投资方向

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、资产支持证券、中小企业私募债、可转换债券及其他经中国证监会允许投资的债券或票据）、债券回购、银行存款、货币市场工具、权证、股指期货以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但须符合中国证监会相关规定。

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

1、资产配置策略

本基金采用自上而下的富安达多维经济模型，通过对全球经济发展形势，国内经济情况及经济政策、物价水平变动趋势、资金供求关系和市场估值的分析，结合FED模型，对未来一定时期各大类资产的收益风险变化趋势做出预测，并据此动态的调整本基金在股票、债券、现金等资产之间的配置比例。同时结合富安达择时量化模型，辅助判断大类资产配置及权益类资产仓位。一般情况下，本基金将大部分基金资产投资于健康人生主题下的上市公司证券，当证券市场系统性风险加大时，本基金将对相关证券资产的配置比例做出适时调整。

2、股票资产投资策略

（1）健康人生主题的界定

伴随着社会经济的快速发展和人们生活水平的不断提高，民众不断的提升对于生活品质和健康水平的需求，本基金管理人结合当前中国人口、社会和科技发展的未来趋势，提出健康人生主题的概念，并将其界定为以下三个维度。

1）精神健康

在居民物质生活水平已经得到极大满足的基础上，人们开始追求在精神生活水平上的提升。本基金对于此维度的定义主要涵盖出版、教育、广告营销、演艺、娱乐、动漫、游戏、旅游、网络文化、数字文化服务等领域，所属行业包括传媒、旅游、计算机、电子、通信、家电等。

2）身体健康

随着经济和社会的发展，文明的进步，人们逐渐的意识到了运动对于增强体质、促进健康的重要性。本基金对于此维度的定义包含健身休闲、竞赛表演、场馆服务、体育用品等领域，所属行业包括体育运动、休闲服务、商业贸易等。

3）医疗健康（文化传媒、体育、医疗或医药、保险）

伴随人口老龄化和社会经济的深入发展，民众对于医疗、养老等方面的需求将持续增长，相关产业将日益繁荣。本基金对此维度的定义包含了医疗服务、养老保险、健康食品等领域，所属行业包括医药生物、保险、计算机（智慧医疗服务）、公用事业等。

（2）个股选择

本基金依托于基金管理人的投资研究平台，紧密跟踪中国经济社会发展中符合健康人生主题的上市公司，通过定性分析和定量分析相结合的策略精选具备长期价值增长潜力的个股。

1）定性分析

在识别健康人生主题相关行业的基础上，本基金将重点投资于满足基金管理人以下分析标准的公司。

A、公司所处行业符合未来经济社会发展的方向，同时公司在行业中具有明显的竞争优势

B、公司所在行业景气度较高且具有可持续性

C、公司所在行业竞争格局良好

D、公司具有良好的创新能力

E、公司具有良好的治理结构，企业信息披露公开透明。

2）定量分析

本基金将对反映上市公司质量和增长潜力的成长性指标、盈利能力指标和估值指标等进行定量分析，以挑选优势个股。

A、成长性指标：收入增长率、营业利润及净利润增长率等；

B、盈利能力指标：毛利率、净利率、净资产收益率等；

C、估值指标：市盈率（PE）、市销率（PS）、市盈率相对盈利增长比率（PEG）和总市值等；

（3）投资组合构建与优化

本基金在健康人生主题识别、定性分析、定量分析等基础上进行股票组合的构建。当公司不再符合本基金定义的条件，或行业、公司的基本面、股票的估值水平出现较大变化时，本基金将对股票组合适时进行调整。

3、债券投资策略

本基金在充分分析债券市场宏观情况及利率政策的基础上，采取自上而下的策略构造组合。

（1）以久期策略为债券投资组合的核心策略，通过对宏观经济运行情况、财政政策、货币政策等变量的分析，预测市场利率的趋势变化，据此确定债券组合的整体久期以及可以调整的范围；

（2）结合收益率曲线的预测，采取期限结构配置策略，包括采用集中策略、两端策略和梯形策略等，在长期、中期和短期债券间进行动态调整，确定长、中、短期债券投资比例；

（3）充分利用现有行业与公司研究力量，根据发债主体的经营状况和现金流等情况对其信用风险进行评估，综合曲线收益率估值，作为品种选择的基本依据。

4、权证投资策略

本基金的权证投资以权证的市场价值分析为基础，配以权证定价模型寻求其合理估值水平，以主动式的科学投资管理为手段，充分考虑权证资产的收益性、流动性及风险性特征，通过资产配置、品种与类属选择，追求基金资产稳定的当期收益。

5、资产支持证券投资策略

本基金投资资产支持证券将综合运用久期管理、收益率曲线、个券选择和把握市场交易机会等积极策略，在严格控制风险的情况下，通过信用研究和流动性管理，选择风险调整后收益较高的品种进行投资，以期获得长期稳定收益。

6、可转债投资策略

本基金通过投资于可转债来降低基金净值的下行风险。基金投资的可转债可以转股，以保留分享股票升值的收益潜力。

可转债内含选择权定价是决定可转债投资价值的关键因素。本基金将采取积极管理策略，重视对可转债对应股票的分析与研究，选择那些公司行业景气趋势回升、成长性好、估值水平偏低或合理的转债进行投资，以获取收益。

目前，可转债均采取定价发行，对于那些发行条款优惠、期权价值较高、公司基本面优良的可转债，因供不应求，会产生较大的一、二级市场价差。因此，为增加组合收益，本基金将在充分研究的基础上，参与可转换债券的一级市场申购，在严格控制风险的前提下获得稳定收益。

7、中小企业私募债券投资策略

中小企业私募债券是指中小微型企业在中国境内以非公开方式发行和转让，约定在一定期限还本付息的公司债券。中小企业私募债券具有非公开发行、条款灵活的特点，往往能提供较高的收益率。本基金将采用富安达信用评级分析系统，针对发债主体和具体债券项目的信用情况进行深入研究并及时跟踪。本基金主要采用买入并持有策略，力求规避可能的债券违约，获取超额收益。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准：沪深300指数收益率×60%+中债总指数收益率×40%

本基金为混合型基金。在综合考虑了基金股票组合的构建、投资标的以及市场上可获得的股票指数的编制方法后，本基金选择市场认同度较高并且将其作为指数标的的沪深300指数作为本基金股票组合的业绩比较基准。债券组合则采用中国债券总指数作为业绩基准。本基金的股票投资比例区间为 0%-95%，考虑到本基金的灵活配置属性，取 60%为基准指数中股票投资所代表的权重，其余 40%为基准指数中债券投资所对应的权重。因此，本基金的业绩比较基准确定为"沪深 300 指数收益率×60%＋中国债券总指数收益率×40%"。

如果今后法律法规发生变化或市场有更适合的业绩比较基准时，基金管理人与基金托管人协商一致后，本基金可在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告。

十、基金的风险收益特征

本基金属于混合型证券投资基金，一般情况，其风险和预期收益低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金。

十一、投资组合报告

本投资组合报告所载数据截至2016年3月31日

1、报告期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	146,118,307.75	45.85
	其中：股票	146,118,307.75	45.85
2	固定收益投资	–	–
	其中：债券	–	–
	资产支持证券	–	–
3	贵金属投资	–	–
4	金融衍生品投资	–	–
5	买入返售金融资产	87,000,000.00	27.30
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	–	–
6	银行存款和结算备付金合计	84,900,754.16	26.64
7	其他各项资产	643,887.87	0.20
8	合计	318,662,949.78	100.00

注：由于四舍五入的原因，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	–	–
B	采矿业	–	–
C	制造业	111,985,559.13	38.57
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	–	–
E	建筑业	36,234.48	0.01
F	批发和零售业	14,645,146.00	5.04
G	交通运输、仓储和邮政业	7,289,368.14	2.51
H	住宿和餐饮业	–	–
I	信息传输、软件和信息技术服务业	–	–
J	金融业	–	–
K	房地产业	12,162,000.00	4.19
L	租赁和商务服务业	–	–
M	科学研究和技术服务业	–	–
N	水利、环境和公共设施管理业	–	–
O	居民服务、修理和其他服务业	–	–
P	教育	–	–
Q	卫生和社会工作	–	–
R	文化、体育和娱乐业	–	–
S	综合	–	–
	合计	146,118,307.75	50.32

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

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	000886	海南高速	1,800,000	9,630,000.00	3.32
2	000790	华神集团	783,600	9,254,316.00	3.19
3	002589	瑞康医药	280,600	7,806,292.00	2.69
4	600566	济川药业	307,831	7,381,787.38	2.54
5	600896	中海海盛	579,902	7,289,368.14	2.51
6	002172	澳洋科技	550,000	6,935,500.00	2.39
7	002275	桂林三金	400,000	6,756,000.00	2.33
8	600285	羚锐制药	620,025	6,355,256.25	2.19
9	002578	闽发铝业	661,057	6,266,820.36	2.16
10	002223	鱼跃医疗	200,000	6,216,000.00	2.14

4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

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债券投资明细

本基金本报告期末未持有债券。

6、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。

7、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。

8、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有股指期货。

9、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有国债期货

10、投资组合报告附注

（1）本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

（2） 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

（3） 其他各项资产构成

金额单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	107,791.33
2	应收证券清算款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	53,515.94
5	应收申购款	482,580.60
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	643,887.87

（4） 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。

（5）报告期末前十名股票中不存在流通受限情况的说明

十二、基金的业绩

本基金管理人依照恪尽职守、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，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。本基金合同生效日为2015年11月25日，基金业绩数据截至2016年3月31日。

一、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	净值增长率①	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
过去三个月	−2.52%	0.75%	−7.69%	1.46%	5.17%	−0.71%

注：①本基金业绩比较基准为：60%×沪深300指数＋40%×中债总财富总指数，

②本基金的业绩基准指数按照构建公式每交易日进行计算，按下列公式计算：

Return t =60%×[沪深300指数t / 沪深300指数(t−1)−1]+40%×[中债总财富总指数t / 中债总财富总指数(t−1) −1]

Benchmark t =（1+Return t）×Benchmark(t−1)

其中，t =1，2，3，…T，T 表示时间截至日。

二、自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金

份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

（2015年11月25日－2016年3月31日）

注：本基金于2015年11月25日成立，截至本报告期末，本基金成立不满一年。本基金建仓期为6个月，建仓截止日为2016年5月24日。截至本报告期末，本基金尚未完成建仓。

十三、费用概览

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、基金的证券、期货交易费用；

7、基金的银行汇划费用；

8、银行存款、证券等账户开立、维护的费用；

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。

二、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1.50%年费率计提。管理费的计算方法如下：

H＝E×1.50%÷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，经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

H＝E×0.25%÷当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。上述"一、基金费用的种类"中第3－8项费用，根据有关法规及相应协议规定，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。

三、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

1、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；

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。

四、费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后，可按照基金发展情况，并根据法律法规规定和基金合同约定针对全部或部分份额类别调整基金管理费率、基金托管费率或基金销售服务费率等相关费率。此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前3日在至少一种中国证监会指定媒介上刊登公告。

五、基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

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》、《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，本基金管理人对本基金原招募说明书进行了更新，并根据本基金管理人在本基金合同生效后对本基金实施的投资经营活动进行内容补充和更新，主要更新的内容如下：

1、在"重要提示"中，更新了"所载内容截止日期"及"基金投资组合报告截止日期"；

2、在"三、基金管理人"中，对主要人员情况等内容进行了更新；

3、在"四、基金托管人"中，对基金托管人的基金托管业务经营情况进行了更新；

4、在"五、相关服务机构"中，更新了部分代销机构在报告期内的变化情况，更新了注册登记机构联系人；

5、在"六 、基金的募集"中，更新了基金的募集情况；

6、在"七、基金合同的生效"中，更新了基金的生效日期；

7、在"八、基金份额的申购、赎回与转换"中，更新了部分代销机构在报告期内的变化情况，增加了代销机构；

8、在"九、基金的投资"中，更新了基金投资组合报告的内容。数据内容截止时间为2016年3月31日；

9、在"十、基金的业绩"中，更新了基金业绩的内容。数据内容截止时间为 2016年3月31日。

富安达基金管理有限公司

2016年7月8日

（上接B79版）

（4）现金管理策略

现金管理主要包含现金流预测、现金资产配置和现金收益管理三个方面。基金管理人将合理把握因基金申购赎回、基金投资标的物波动增大等因素带来的现金流变化，对未来若干交易日现金流动制定相应计划。基金管理人将严格遵守法律法规要求，执行战略和战术资产配置方案，保持相应比例的现金资产。对于现金资产，在保证基金流动性需求的前提下，提高现金资产使用效率，尽可能提高现金资产的收益率。

（5）衍生品投资策略

衍生品不是本基金的主要投资方向。本基金在充分调研验证衍生品投资策略的基础上，可以通过衍生品投资降低个股和组合风险，规避外汇风险及其他相关风险。基金管理人可以使用远期合约和其他工具来进行外汇风险的套期保值，合理减小外汇市场波动对投资表现的负面影响。套期保值部分的比例应遵守相关法律法规和本基金合同的规定，在充分考虑投资需要和境外投资仓位后予以确定。本基金将不会对外汇进行投机交易。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准是：人民币计价的MSCI美国REIT净总收益指数（MSCI US REIT Net Daily Total Return Index）。

MSCI美国REIT指数是一个调整市值权重的自由流通股指数，用来衡量美国市场中REITs行业的股票市场表现。截至2016年3月31日，共有149只成份股，总市值约8191亿美元，自由流通股调整后的市值7799亿美元，前20大权重股占比53.55%。该指数大约覆盖整个美国REITs市场85%的市值。

MSCI美国REIT指数的特点包括：

1) 广泛准确代表美国房地产REITs；

2) 透明度好，有规可循的指数制定法；

3) 定期复审指数–通过每个季度的指数审查，来反映发展变化的REITs市场。

MSCI使用三种不同方式计算其指数水平：价格指数，总收益（Gross DTR）指数，净总收益（Net DTR）指数。DTR计算方法为在公司宣布分红当日交易结束的时将指数成份股的分红重新投资于指数。净总收益指数在扣除预提税之后将分红重新投资，适用不享受双重征税优惠条款的机构投资者的税率。

如果MSCI美国REIT净总收益指数停止编制或发布，或MSCI美国REIT净总收益指数编制者或所有者停止本基金对该指数的使用授权，或MSCI美国REIT净总收益指数由其他指数替代（单纯更名除外），或由于指数编制方法等重大变更导致MSCI美国REIT净总收益指数不宜继续作为业绩比较基准，或证券市场上有其他代表性更强、更合适本基金风险收益特征的业绩比较基准指数，本基金管理人可以依据审慎性原则和维护基金份额持有人合法权益的原则更换本基金的业绩比较基准。本基金由于上述原因变更业绩比较基准，应经基金托管人同意，报中国证监会备案，基金管理人应在调整前3个工作日在中国证监会指定的信息披露媒体上刊登公告。

十、基金的风险收益特征

本基金为混合型基金，主要投资于在美国上市交易的 REITs、REIT ETF 和房地产行业

股票，在证券投资基金中属于中高预期风险和预期收益的基金品种。

十一、基金的投资组合报告

本基金管理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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本基金的托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，已于2016年4月15日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中所列财务数据截至2016年3月31日（未经审计）。

1. 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(人民币元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	69,922,692.80	92.64
	其中：普通股	25,001,667.10	33.13
	优先股	–	–
	存托凭证	–	–
	房地产信托凭证	44,921,025.70	59.52
2	基金投资	–	–
3	固定收益投资	–	–
	其中：债券	–	–
	资产支持证券	–	–
4	金融衍生品投资	–	–
	其中：远期	–	–
	期货	–	–
	期权	–	–
	权证	–	–
5	买入返售金融资产	–	–
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	–	–
6	货币市场工具	–	–
7	银行存款和结算备付金合计	1,555,009.21	2.06
8	其他资产	3,996,664.32	5.30
9	合计	75,474,366.33	100.00

2. 报告期末在各个国家（地区）证券市场的股票及存托凭证投资分布

国家(地区)	公允价值(人民币元)	占基金资产净值比例(%)
美国	69,922,692.80	94.61
合计	69,922,692.80	94.61

3. 报告期末按行业分类的股票及存托凭证投资组合

行业类别	公允价值(人民币元)	占基金资产净值比例(%)
办公房地产投资信托	14,233,526.73	19.26
医疗保健地产投资信托	1,476,673.66	2.00
零售业房地产投资信托	4,712,370.51	6.38
特种房地产投资信托	9,124,520.78	12.35
住宅房地产投资信托	13,773,501.89	18.64
多样化房地产投资信托	1,600,432.13	2.17
房地产股票	25,001,667.10	33.83
合计	69,922,692.80	94.61

注：本基金对以上行业分类采用全球行业分类标准（GICS）。

4. 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及存托凭证投资明细

序号	公司名称 (英文)	公司名称(中文)	证券代码	所在证券市场	所属国家(地区)	数量(股)	公允价值(人民币元)	占基金资产净值比例(%)
1	SOUFUN HOLDINGS LTD–ADR	搜房控股有限公司	SFUN US	US exchange	中国	176,039	6,813,164.89	9.22
2	LEJU HOLDINGS LTD–ADR	乐居控股有限公司	LEJU US	US exchange	中国	196,470	6,613,740.53	8.95
3	XINYUAN REAL ESTATE CO L–ADR	鑫苑置业有限公司	XIN US	US exchange	中国	202,200	5,787,594.06	7.83
4	E–HOUSE CHINA HOLDINGS–ADR	易居中国控股有限公司	EJ US	US exchange	中国	144,000	5,787,167.62	7.83
5	INFRAREIT INC	–	HIFR US	US exchange	美国	28,400	3,128,642.26	4.23
6	MACERICH CO/THE	–	MAC US	US exchange	美国	6,061	3,103,144.04	4.20
7	EQUITY COMMON-WEALTH	–	EQC US	US exchange	美国	14,800	2,698,558.95	3.65
8	SUN COMMUNI-TIES INC	–	SUI US	US exchange	美国	5,830	2,697,462.48	3.65
9	KILROY REALTY CORP	–	KRC US	US exchange	美国	6,660	2,662,364.60	3.60
10	AMERICAN HOMES 4 RENT– A	–	AMH US	US exchange	美国	25,500	2,619,693.54	3.54

注：本基金对以上证券代码采用当地市场代码。

5. 报告期末按债券信用等级分类的债券投资组合

注：本基金本报告期末未持有债券。

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五名债券投资明细

注：本基金本报告期末未持有债券。

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十名资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

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金融衍生品投资明细

注：本基金本报告期末未持有金融衍生品投资。

9. 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基金投资明细

注：本基金本报告期末未持有基金投资。

10. 投资组合报告附注

（1）本基金投资的前十名证券中本期没有发行主体被监管部门立案调查的、或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的证券。

（2）本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

（3）其他资产构成

序号	名称	金额(人民币元）
1	存出保证金	–
2	应收证券清算款	3,529,210.75
3	应收股利	204,063.95
4	应收利息	467.72
5	应收申购款	262,921.90
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	3,996,664.32

（4）报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

（5）报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

（6）投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，投资组合报告中数字分项之和与合计项之间可能存在尾差。

十二、基金的业绩

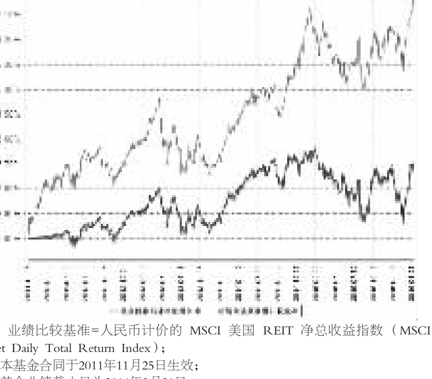
基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资人在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本基金基金合同生效以来的投资业绩与同期基准的比较如下表所示（本报告中所列财务数据未经审计）：

1、 本基金基金合同生效以来的投资业绩与同期基准的比较如下表所示（本报告中所列财务数据未经审计）：

	净值增长率1	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
2011年11月25日(基金合同生效日)至2011年12月31日	0.00%	0.00%	11.36%	1.57%	−11.36%	−1.58%
2012年1月1日至2012年12月31日	5.73%	0.54%	14.63%	0.86%	−8.90%	−0.32%
2013年1月1日至2013年12月31日	−0.65%	0.90%	−1.61%	0.99%	0.96%	−0.09%
2014年1月1日至2014年12月31日	20.52%	0.68%	32.01%	0.72%	−11.49%	−0.04%
2015年1月1日至2015年12月31日	−0.92%	1.17%	6.01%	1.14%	−6.93%	0.03%
2016年1月1日至2016年3月31日	1.21%	1.64%	5.45%	1.40%	−4.24%	0.24%
基金合同生效日至2016年3月31日	26.95%	0.90%	85.35%	0.99%	−58.40%	−0.09%

2、 基金合同生效以来基金份额净值的变动情况，并与同期业绩比较基准的变动进行比较：



注1：业绩比较基准=人民币计价的 MSCI 美国 REIT 净总收益指数（MSCI US REIT Net Daily Total Return Index）；

注2：本基金合同于2011年11月25日生效；

注3：基金业绩截止日为2016年3月31日。

十三、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，含境外投资顾问收取的费用；

2.基金托管人的托管费，含境外托管人收取的费用；

3.基金财产拨划支付的银行费用；

4.基金合同生效后的基金信息披露费用；

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及与基金缴纳税款有关的手续费、汇款费；

7.基金的证券交易费用（包括但不限于经手费、印花税、征管费、过户费、手续费、券商佣金及其他性质类似的费用等），所投资基金的交易费用和管理费用，及在境外市场的开户、交易、清算和登记等相关的各项费用；

8.外汇兑换交易的相关费用；

9.在中国证监会规定允许的前提下，本基金可以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；

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，法律法规另有规定时从其规定。

（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1.5%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×年管理费率1.5%÷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、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，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0.30%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×年托管费率0.30%÷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、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

3.除管理费和托管费之外的基金费用，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）申购费用和赎回费用

1.申购费率：本基金的申购费用应在投资人申购基金份额时收取，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售等各项费用。

本基金对通过直销柜台申购的养老金客户与除此之外的其他投资者实施差别的申购费率。

养老金客户指基本养老基金与依法成立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老基金，包括全国社会保障基金、可以投资基金的地方社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划。如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，基金管理人可在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围，并按规定向中国证监会备案。非养老金客户指除养老金客户外的其他投资者。

通过基金管理人的直销柜台申购本基金基金份额的养老金客户特定申购费率如下表：

申购金额M(元)	特定申购费率
M<100万	0.6%
100万≤M<500万	0.6%
500万≤M<1000万	0.4%
M≥1000万	每笔1000元

其他投资者申购本基金基金份额的申购费率如下表：

申购金额M(元)	申购费率
M<100万	1.0%
100万≤M<500万	0.6%
500万≤M<1000万	0.4%
M≥1000万	每笔1000元

投资者在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。

2.赎回费率：本基金的赎回费率按持有时间递减，具体费率如下：

持有时间(Y)	赎回费率
Y<1年	0.5%
1年≤Y<3年	0.3%
Y≥3年	0.0%

赎回费用由赎回申请人承担，赎回费总额的25%归基金财产，75%用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

3. 自2013年6月28日起，在基金管理人网上直销系统开通本基金的后端收费模式（包括申购及定期申购业务）。基金管理人直销中心柜台和代销机构暂不开通后端收费模式。

(1)费率标准

当客户选择后端收费模式申购或定期申购本基金时，在赎回时根据其持有期限的不同，支付相应的后端申购费，费率按持有时间递减。

具体费率如下表：

网上直销后端申购费率	
持有时间(Y)	后端申购费率
Y<1年	1.8%
1年≤Y<3年	1.0%
Y≥3年	0

基金管理人对后端申购费率实施的优惠费率详见基金管理人发布的相关公告。

(2)申购份额的计算规则（含定期申购）：

申购份额=申购金额/申购当日基金份额净值。

基金份额的后端申购费在投资者申购基金份额时不收取，在投资者赎回该部分基金份额时收取。

(3)赎回金额及相关费用的计算规则：

投资者赎回以后端收费模式申购的基金份额时，收取赎回费和后端申购费。其中赎回费率与本基金招募说明书中约定的基金赎回费率一致，后端申购费率按照投资者申购时执行的后端申购费率标准确定。赎回金额的计算方法如下：

赎回总金额＝赎回份额×T 日基金份额净值

赎回费用＝赎回总金额×赎回费率

后端申购费用=赎回份额×申购当日基金份额净值×后端申购费率

赎回金额=赎回总金额–赎回费用–后端申购费用

4..基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照有关规定在指定媒体上公告。

5.基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划，针对以特定交易方式（如网上交易、电话交易等）等进行基金交易的投资人定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，按相关监管部门要求履行必要手续后，基金管理人可以针对活动对象适当调低上述基金申购费率和基金赎回费率。

6.本基金申购、赎回的币种为人民币。基金管理人可以在不违反法律法规规定的情况下，接受其它币种的申购、赎回，并提前公告。

（五） 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。

（六） 基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率。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。

（七） 基金税收

基金根据国家法律法规和基金投资所在地的法律法规规定，履行纳税义务。

基金份额持有人根据中国法律法规规定，履行纳税义务。

除因基金管理人或基金托管人疏忽、故意行为导致的基金在税收方面造成的损失外，基金管理人和基金托管人不承担责任。

对于非代扣代缴的税收，基金管理人应聘请税收顾问对相关投资市场的税收情况给予意见和建议。境外托管银行根据基金管理人的指示具体协调基金在海外税务的申报、缴纳及索取税收返还等相关工作。基金管理人或其聘请的税务顾问对最终税务的处理的真实准确负责。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人根据《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规定，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，本基金管理人对本基金原公告的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、对"四、基金的投资"部分内容进行了更新。

3、对"五、基金的业绩" 部分内容进行了更新。

4、对"六、基金管理人"部分内容进行了更新。

5、对"八、基金份额的申购与赎回" 部分内容进行了更新。

6、对"十六、基金托管人" 部分内容进行了更新。

7、对"十七、境外托管人" 部分内容进行了更新。

8、对"十八、相关服务机构"内容进行了更新。

9、对"二十二、其他应披露事项"内容进行了更新。

鹏华基金管理有限公司

2016年7月