万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2019年第2号)

基金管理人:万家基金管理有限公司
基金托管人:上海银行股份有限公司

二零一九年九月

【重要提示】

万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金经中国证监会证监许可 [2015]1138号文注册募集,注册日期为2015年6月4日。基金合同生效日期为2015年6月19日。

2018年3月24日,基金管理人按照中国证监会《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》(〔2017〕12号)的要求对基金合同的部分内容进行了修订, 修订后的法律文件自 2018 年 3 月 31 日起正式生效。

基金管理人保证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。

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,投资人在投资本基金前,应仔细阅读基金合同、本招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,对认购(或申购)本基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立、谨慎决策。投资人根据所持有的基金份额享受基金收益,同时承担相应的投资风险。本基金在投资运作过程中可能面临各种风险,包括:因整体政治、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,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。本基金是混合型基金,属于证券投资基金中的中高风险、中高预期收益品种。投资人应充分考虑自身的风险承受能力,并对于认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。基金管理人提醒投资人基金的“买者自负”原则,在投资人作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行负责。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人所管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。

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,应详细查阅本基金的基金合同。

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财产,但不保证投资本基金一定盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书摘要(更新)所载内容截止日为2019年9月9日,有关财务数据和净值表现截止日为2019年3月31日(财务数据未经审计)。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人概况

名称:万家基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

法定代表人:方一天

成立日期:2002年8月23日

批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基金字【2002】44号

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

组织形式:有限责任公司

注册资本:壹亿元人民币

存续期间:持续经营

联系人:兰剑

电话:021-38909626 传真:021-38909627

二、主要人员情况

1、基金管理人董事会成员

董事长方一天先生,中共党员,大学本科,学士学位,先后在上海财政证券公司、中国证监会系统、上证所信息网络有限公司任职,2014年10月加入万家基金管理有限公司,2014年12月起任公司董事,2015年2月至2016年7月任公司总经理,2015年7月起任公司董事长。

董事马永春先生,政治经济学硕士学位,曾任新疆自治区党委政策研究室科长,新疆通宝投资有限公司总经理,新疆对外经贸集团总经理,新疆天山股份有限公司董事,新疆国际实业股份有限公司副董事长兼总经理。现为新疆国际实业股份有限公司高级顾问。

董事袁西存先生,中共党员,研究生,工商管理学硕士,曾任莱钢集团财务部科长,副部长,齐鲁证券有限责任公司计划财务部总经理,现任中泰证券股份有限公司财务总监。

董事经晓云女士,中国民主建国会会员,研究生,工商管理学硕士,曾任上海财政证券公司市场管理部经理,上海证券有限责任公司经纪管理总部副总经理、总经理,上投摩根基金管理有限公司副总经理。2016年7月加入万家基金管理有限公司, 任公司董事、总经理。

独立董事张伏波先生,经济学博士,曾任上海申佳船厂科员、浙江省经济建设投资公司副经理、国泰君安证券股份有限公司总裁助理、兴安证券有限责任公司副总经理、上海证券有限责任公司副总经理、海证期货有限公司董事长、亚太资源有限公司董事,现任玖源化工(集团)有限公司董事局副主席。

独立董事朱小能先生,中共党员,哲学博士,教授。曾任华东理工大学商学院讲师、中央财经大学中国金融发展研究院硕士生导师、副教授、博士生导师,上海财经大学金融学院副教授、博士生导师,现任上海财经大学金融学院教授、博士生导师。

独立董事武辉女士,农工党员,会计学博士,曾任潍坊市第二职业中专讲师,现任山东财经大学教授。

2、基金管理人监事会成员

监事会丁治平先生,工商管理硕士,EMBA,高级工程师,曾任职于新疆维吾尔自治区统计局、中国银行新疆分行,新疆对外经济贸易(集团)有限责任公司董事长。现任新疆国际实业股份有限公司董事长、总经理。

监事苏海静女士,大学本科,学士学位,先后任职于荣成飞利浦电子有限公司、山东永锋贸易有限公司、山东莱钢永锋钢铁有限公司。2007年7月起加入永锋集团有限公司,现任永锋集团有限公司资金中心副主任。

监事尹丽曼女士,中共党员,硕士,先后任职于申银万国期货有限公司、东海期货有限责任公司、万家共赢资产管理有限公司。2017年4月起加入本公司,现任公司机构业务部副总监。

监事卢涛先生,博士,先后任职于上海证券交易所、易方达基金管理有限公司。2015年6 月起加入万家基金管理有限公司,现任公司产品开发部总监、组合投资部副总监。

监事路晓静女士,中共党员,硕士,先后任职于旺旺集团、长江期货有限公司。2015年 5 月起加入万家基金管理有限公司,现任公司合规稽核部总监助理。

3、基金管理人高级管理人员

董事长:方一天先生(简介请参见基金管理人董事会成员)

总经理:经晓云女士(简介请参见基金管理人董事会成员)

副总经理:李杰先生,硕士研究生。1994年至2003年任职于国泰君安证券,从事行政管理、机构客户开发等工作;2003年至2007年任职于兴安证券,从事营销管理工作;2007年至2011年任职于齐鲁证券,任营业部高级经理、总经理等职。2011年加入本公司,曾任综合管理部总监、总经理助理,2013年4月起任公司副总经理,2014年10月至2015年2月代任公司总经理。

副总经理:黄海先生,先后在上海德锦投资有限责任公司、上海申银万国证券研究所有限公司、华宝信托有限责任公司、中银国际证券有限责任公司工作,历任项目经理、研究员、投资经理、投资总监等职务。2015年4月进入万家基金管理有限公司任投资总监职务,负责公司投资管理工作,2017年4月起任公司副总经理。

副总经理:沈芳女士,经济学博士。历任东亚银行上海经济研究中心主任,富国基金管理有限公司资产管理部高级经理, 长江养老保险股份有限公司大客户部副总经理(主持工作),汇添富基金管理有限公司战略发展部总监,华融基金管理有限公司筹备组副组长、拟任公司副总经理,中保保险资产登记交易系统有限公司运营管理委员会副主任等职。2018年7月加入万家基金管理有限公司,2018年10月起任公司副总经理。

副总经理:满黎先生,硕士学位,曾任金鹰基金管理有限公司副总经理、国联安基金管理有限公司副总经理、华安基金管理有限公司高级董事总经理等职。2019年6月加入万家基金管理有限公司,2019年7月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,中国民盟盟员,法学硕士,律师、注册会计师,曾在江苏淮安知源律师事务所、上海和华利盛律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

首席信息官:陈广益先生,中共党员,硕士学位,曾任职兴全基金管理有限公司运作保 障部,2005 年 3 月加入本公司,曾任运作保障部副总监,现任公司公司首席信息官、总经理助理,分管信息技术、基金运营、交易等业务。

4、本基金基金经理简历

苏谋东,固定收益部总监,复旦大学经济学硕士,CFA。2008年7月进入宝钢集团财务有限公司,从事固定收益投资研究工作,担任投资经理职务。2013年3月加入万家基金管理有限公司,现任公司万家强化收益定期开放债券型证券投资基金、万家信用恒利债券型证券投资基金、万家颐和灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞盈灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫丰纯债债券型证券投资基金、万家现金增利货币市场基金、万家安弘纯债一年定期开放债券型证券投资基金、万家家瑞债券型证券投资基金、万家鑫璟纯债债券型证券投资基金、万家瑞富灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞舜灵活配置混合型证券投资基金、万家颐达灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞祥灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫悦纯债债券型证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞尧灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

尹诚庸,固定收益部总监助理,复旦大学国际金融系学士,莱斯大学统计系硕士。自2011年9月至2014年9月先后担任招商证券股份有限公司固定收益总部研究员、投资经理;2014年12月至2018年9月先后担任中欧基金管理有限公司基金经理助理兼研究员、基金经理;2018年10月加入万家基金管理有限公司,现任万家年年恒荣定期开放债券型证券投资基金、万家家瑞债券型证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞尧灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

历任基金经理:

高翰昆:2015年6月至2018年8月

周潜玮:2018年8月至2019年9月

5、投资决策委员会成员

(1)权益与组合投资决策委员会

主 任:方一天

副主任:黄海

委 员:莫海波、乔亮、李弢、苏谋东、徐朝贞、陈旭、李文宾、高源、黄兴亮

方一天先生,董事长。

黄海先生,副总经理、投资总监。

莫海波先生,总经理助理、投资研究部总监、基金经理。

乔亮先生,总经理助理。

李弢先生,总经理助理、专户业务部总监。

苏谋东先生,固定收益部总监,基金经理。

徐朝贞先生,国际业务部总监,组合投资部总监,基金经理。

陈旭先生,量化投资部副总监,基金经理。

李文宾先生,基金经理。

高源女士,基金经理。

黄兴亮先生,基金经理。

(2)固定收益投资决策委员会

主 任:方一天

委 员:陈广益、莫海波、李弢、苏谋东、尹诚庸、侯慧娣

方一天先生,董事长。

陈广益先生,首席信息官。

莫海波先生,总经理助理、投资研究部总监、基金经理。

李弢先生,总经理助理、专户业务部总监。

苏谋东先生,固定收益部总监,基金经理。

尹诚庸先生,固定收益部总监助理,基金经理。

侯慧娣女士,现金管理部副总监,基金经理。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

第二部分 基金托管人

(一)(一)基金托管人情况

1、基本情况

名称:上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)

住所:中国(上海)自由贸易试验区银城中路168号

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区银城中路168号

法定代表人:金煜

成立时间:1995年12月29日

组织形式:股份有限公司(中外合资、上市)

注册资本:人民币109.28099亿元

存续期间:持续经营

基金托管业务批准文号:中国证监会 证监许可[2009]814号

托管部门联系人:闻怡

电话:021—68475888

传真:021—68476936

上海银行成立于1995年12月29日,是一家由国有股份、中资法人股份、外资股份及个人股份共同组成的股份制商业银行,总行位于上海, 是上海证券交易所主板上市公司,股票代码601229。

上海银行以“精品银行”为战略愿景,以“精诚至上,信义立行”为核心价值观,近年来通过推进专业化经营和精细化管理,着力在中小企业、财富管理和养老金融、金融市场、跨境金融、在线金融等领域培育和塑造经营特色,不断增强可持续发展能力。

上海银行目前在上海、北京、深圳、天津、成都、宁波、南京、杭州、苏州、无锡、绍兴、南通、常州、盐城等城市设立分支机构,形成长三角、环渤海、珠三角和中西部重点城市的布局框架;发起设立四家村镇银行、上银基金管理有限公司、上海尚诚消费金融股份有限公司,设立上海银行(香港)有限公司,并与全球120多个国家和地区近1500多家境内外银行及其分支机构建立了代理行关系。

上海银行自成立以来市场影响力不断提升。2018年, 上海银行被首批纳入MSCI指数,并被纳入上证公司治理、上证180公司治理、上证社会责任指数。在英国《银行家》杂志2018年度发布的“全球银行1000强” 榜单中,按照一级资本排名,上海银行位居第76位,较上一年度上升9位,位列中资银行第16名;按照总资产排名,上海银行位列第88位,较上一年度上升1位。穆迪投资者服务公司授予上海银行的长期发行人和长期存款评级从“Baa3”上调至“Baa2”,短期发行人和短期存款评级从“Prime-3”上调至“Prime-2”,评级展望稳定。反映出上海银行资本实力不断增强,盈利能力稳步提高,资产质量同业领先。

2018年,上海银行荣获中国银行业协会“2018年银团贷款业务最佳发展奖”、上海市人民政府颁发的“上海金融创新成果奖三等奖”以及重要媒体机构颁发的“最佳一带一路境内银行”、“中国最佳私人财富慈善服务奖”、“年度卓越影响力金融品牌”、“2018杰出价值机构”等奖项。

截至2018年末,上海银行资产总额20,277.72亿元,客户存款余额为10,424.90亿元,较上年末增长12.87%;客户贷款和垫款总额为8,506.96亿元,较上年末增长28.11%;净利润180.68亿元,资本充足率为13.00%;拨备覆盖率332.95%,较上年末提高 60.43 个百分点。

2、主要人员情况

上海银行总行下设资产托管部,是从事资产托管业务的职能部门,内设托管产品部、托管运作部、行管运作部、稽核监督部、系统管理部,平均年龄30岁左右,100%员工拥有大学本科以上学历,业务岗位人员均具有基金从业资格。

3、基金托管业务经营情况

上海银行于2009年8月18日获得中国证监会、中国银监会核准开办证券投资基金托管业务,批准文号:中国证监会证监许可[2009]814号。

截至2019年3月末,上海银行已托管27只证券投资基金,分别为天治新消费灵活配置混合型证券投资基金、浦银安盛稳健增利债券型证券投资基金(LOF)、中证财通中国可持续发展100(ECPI ESG)指数增强型证券投资基金、鹏华双债增利债券型证券投资基金、浦银安盛季季添利定期开放债券型证券投资基金、鹏华双债保利债券型证券投资基金、前海开源事件驱动灵活配置混合型发起式证券投资基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金、浦银安盛月月盈定期支付债券型证券投资基金、华安添颐混合型发起式证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金基金、博时裕荣纯债债券型证券投资基金、博时悦楚纯债债券型证券投资基金、浙商惠盈纯债债券型证券投资基金、兴业福益债券型证券投资基金、大成慧成货币市场证券投资基金、嘉实稳瑞纯债债券型证券投资基金、嘉实稳祥纯债债券型证券投资基金、博时裕弘纯债债券型证券投资基金、万家瑞富灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞尧灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞舜灵活配置混合型证券投资基金、永赢荣益债券型证券投资基金、长江可转债债券型证券投资基金和平安惠聚纯债债券型证券投资基金,托管基金的资产净值合计264.06亿元。

第三部分 相关服务机构

一、基金份额发售机构

1、直销机构

本基金直销机构为万家基金管理有限公司直销中心以及本公司的网上交易平台。

住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

法定代表人:方一天

联系人:亓翡

电话:(021)38909777

传真:(021)38909798

客户服务热线:400-888-0800;95538转6

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基金管理人的网站公告。网上交易网址:

https://trade.wjasset.com/

2、非直销销售机构

（1）上海天天基金销售有限公司
客服电话:400-1818-188
网址:www.1234567.com.cn

（2）北京虹点基金销售有限公司
客服电话:400-618-0707
网址:www.hongdianfund.com

（3）浙江同花顺基金销售有限公司
客服电话:4008-773-772
网址:http://fund.10jqka.com.cn/

（4）国金证券股份有限公司
客户服务电话:400-660-0109
网址:www.gjzq.com.cn

(5)盈米财富管理有限公司
客户服务电话:020-89629066
网址:www.yingmi.cn

(6)深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
客户服务电话:400-166-1188
网址:http://8.jrj.com.cn/

（7）蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
客户服务电话:400-076-6123
网址:www.fund123.cn

（8）上海利得基金销售有限公司
客户服务电话:400-067-6266
网址: http:// m.leadfund.com.cn
http://admin.leadfund.com.cn

（9）诺亚正行基金销售有限公司
客户服务电话:400-821-5399
网址: www.noah-fund.com

（10）上海陆金所基金销售有限公司
客户服务电话:4008-219-031
网址:www.lufunds.com

（11）大泰金石基金销售有限公司
客户服务电话:021-22267982
网址:www.dtfortune.com

(12) 上海好买基金销售有限公司
客服电话:400-700-9665
网址:www. ehowbuy.com

(13) 中证金牛(北京)投资咨询有限公司
客服电话:400-8909-998
网址:www.jnlc.com

(14) 和讯信息技术有限公司
客服热线:400-920-0022
网址:licaike.hexun.com

(15) 奕丰基金销售有限公司
客服电话:400-684-0500
网址:www.ifastps.com.cn

(16) 北京钱景基金销售有限公司
客户服务电话: 400-893-6885
网址: fund.qianjing.com

(17) 深圳富济基金销售有限公司
客服电话:0755-83999907
网址:www.jinqianwo.cn

(18) 上海联泰资产管理有限公司
客服电话:021-52822063
网址: www.66zichan.com

（19）武汉市伯嘉基金销售有限公司
客服电话:400-027-9899
网址:www.buyfunds.cn

（20）海银基金销售有限公司
客服电话:400-808-1016
网址:www.fundhaiyin.com

（21）北京广源达信投资管理有限公司
客服电话:400-623-6060
网址:www.niuniufund.com

（22）中泰证券股份有限公司
客服电话:95538
网址:www.zts.com.cn

（23）兴业证券股份有限公司
客户服务电话:95562
网址:www.xyzq.com.cn

（24）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

（25）申万宏源证券有限公司
客服电话:95523或400-889-5523
网址:www.swhysc.com

（26）申万宏源西部证券有限公司
客户服务电话:400-800-0562
网址:www.hysec.com

(27) 平安证券有限责任公司
客户服务电话:95511-8
网址: stock.pingan.com

(28) 中国银河证券股份有限公司
客户服务电话: 4008-888-888
网址:www.chinastock.com.cn

(29) 安信证券股份有限公司
客户服务电话:95517
网址:http://www.essence.com.cn

(30) 爱建证券有限责任公司
客户服务电话:4001-962-502
网址:www.ajzq.com

(31) 北京恒天明泽基金销售有限公司
客服电话:4008980618
网址:www.chtfund.com

（32）东吴证券股份有限公司
客服电话:95330
网址:http://www.dwzq.com.cn/

（33）中航证券股份有限公司
客服电话:95335
网址:http://www.scstock.com/

（34）南京证券股份有限公司
客服电话:95386
网址:http://www.njzq.com.cn/

（35）上海基煜基金销售有限公司
客户服务电话:021-65370077
网址: www.jiyufund.com.cn

（36）海通证券股份有限公司
客服电话:95553
网址:http://www.htsec.com/

（37）中国民生银行直销银行
客户服务电话:10100123
网址:www.mszxyh.com

（38）上海汇付金融服务有限公司
客户服务电话: 400-821-3999
网址: https://tty.chinapnr.com/

（39）中国民生银行股份有限公司
客服电话:95568
网址:http://www.cmbc.com.cn/

（40）北京懒猫金融信息服务有限公司
客户服务电话:4001-500-882
网址:http:// www.lanmao.com

（41）北京肯特瑞基金销售有限公司
客服电话
个人业务:95118
企业业务:4000888816
网址:fund.jd.com

（42）招商证券股份有限公司
客服电话:95565
网址:http://www.newone.com.cn/

（43）光大证券股份有限公司
客服电话:95525
网址:http://www.ebscn.com/

（44）深圳众禄基金销售股份有限公司
客服电话:4006-788-887
网址:www.zlfund.cn

（45）北京新浪仓石基金销售有限公司
客服电话:010-62675369
网址:www.xincai.com

（46）北京汇成基金销售有限公司
客服电话:4006199059
网址:www.fundzone.cn

（47）中银国际证券有限公司
客服电话:400-620-8888
网址:http://www.bocichina.com/

（48）北京蛋卷基金销售有限公司
客户服务电话:400-061-8518
蛋卷基金官网:https://danjuanapp.com

（49）万家财富基金销售(天津)有限公司
客服电话:010-59013895
网址: www.wanjiawealth.com

（50）济安财富(北京)基金销售有限公司
客服电话:400-673-7010
网址: www.jianfortune.com

（51）民商基金销售(上海)有限公司
客服电话:021-50206003
网址: www.msftec.com

（52）北京百度百盈基金销售有限公司
客服电话:95055-9
网址:https://www.baiyingfund.com/

（53）西藏东方财富证券股份有限公司
客服电话:95357
网站:http://www.18.cn

二、基金登记机构

名称:中国证券登记结算有限责任公司

住所:北京市西城区太平桥大街17号

电话:(010)58598888

传真:(010)58598824

三、出具法律意见书的律师事务所

名称:北京大成(上海)律师事务所

住所:上海市浦东新区银城中路501号上海中心15/16层(200120)

电话:(021)3872 2416

联系人:华涛

四、审计基金财产的会计师事务所

名称:立信会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:中国上海市南京东路61 号新黄浦金融大厦四楼

办公地址:中国上海市南京东路61 号新黄浦金融大厦四楼

联系电话:021-63391166

传真:021-63392558

联系人:徐冬

经办注册会计师:王斌、徐冬、詹阳

第四部分 基金的名称

万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金

第五部分 基金的类型

基金类别:混合型

基金运作方式:契约型开放式

基金存续期间:不定期

第六部分 基金的投资目标

在有效控制投资组合风险的前提下,通过积极主动的资产配置,力争获得超越业绩比较基准的收益。

第七部分 基金的投资范围

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、创业板及其他中国证监会核准上市的股票)、债券(含中小企业私募债、证券公司短期公司债券)、货币市场工具、权证、股指期货、资产支持证券以及法律法规或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。

股票投资占基金资产的0%-95%。其中,基金持有全部权证的市值不超过基金资产净值的3%;本基金每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后,应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券,其中,现金类资产不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等;股指期货、权证及其他金融工具的投资比例符合法律法规和监管机构的规定。

第八部分 基金的投资策略

1、资产配置策略

基金管理人在充分研究宏观市场形势以及微观市场主体的基础上, 采取积极主动地的投资管理策略,通过定性与定量分析,对利率变化趋势、债券收益率曲线移动方向、信用利差等影响固定收益投资品价格的因素进行评估,对不同投资品种运用不同的投资策略,并充分利用市场的非有效性,把握各类套利的机会。在信用风险可控的前提下,寻求组合流动性与收益的最佳配比,力求持续取得达到或超过业绩比较基准的收益。

2、股票投资策略

本基金主要投资具有较高成长性且估值有吸引力的公司股票。本基金从定性和定量两个方面来把握投资对象的特征:

(1)定性方面

具有良好的公司治理结构,信息透明,注重公众股东利益和投资人关系;具有优秀、较为稳定的管理层,管理规范进取,能适应不断发展的公司规模;财务透明、清晰,资产质量及财务状况较好;在生产、技术、市场、政策环境等经营层面具有一方面或几方面竞争优势;有清晰的增长战略,并与其现有的竞争优势相契合。

(2)定量方面

已具备历史成长性,历史每股主营业务收入、EPS等财务指标已具有增长性;未来成长性持续,预期每股主营业务收入增长率和预期EPS增长率等指标高于行业平均水平;

为达精选之目的,本基金结合定量分析和定性分析,构建过滤模型来动态建立和维护核心股票库, 从而精选出具有较高成长性且估值有吸引力的公司股票进行投资布局;同时将风险管理意识贯穿于股票投资过程中,对投资标的进行持续严格的跟踪和评估。

3、权证投资策略

本基金管理人将以价值分析为基础, 在采用权证定价模型分析其合理定价的基础上,充分考量可投权证品种的收益率、流动性及风险收益特征,通过资产配置、品种与类属选择,力求规避投资风险、追求稳定的风险调整后收益。

4、普通债券投资策略

在债券投资部分,本基金在债券组合平均久期、期限结构和类属配置的基础上,对影响个别债券定价的主要因素,包括流动性、市场供求、信用风险、票息及付息频率、税赋、含权等因素进行分析,选择具有良好投资价值的债券品种进行投资。

5、中小企业私募债券债券投资策略

本基金将综合运用类别资产配置、久期管理、收益率曲线、个券选择和利差定价管理等策略, 在严格遵守法律法规和基金合同基础上, 进行中小企业私募债券的投资。

本基金将特别注重中小企业私募债券的信用风险和流动性管理, 本着风险调整后收益最大化的原则,确定中小企业私募债券类资产的合理配置比例,保证本金相对安全和资产流动性,以期获得长期稳定收益。在投资决策过程中,将评估中小企业私募债券的流动性对基金资产流动性的影响,分散投资,确保所投资的中小企业私募债券具有适当的流动性;同时密切关注影响中小企业私募债券价值的因素,并进行相应的投资操作。

本基金将对中小企业私募债券进行深入研究,由债券研究员根据公司内部《信用债券库管理办法》对中小企业私募债券的信用风险和投资价值进行分析并给予内部信用评分和投资评级。本基金可投资于内部评级界定为可配置类的中小企业私募债券;对于内部评级界定为风险规避类的中小企业私募债券,禁止进行投资。

6、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,在严格遵守法律法规和基金合同基础上,通过信用研究和流动性管理, 选择经风险调整后相对价值较高的品种进行投资, 以期获得长期稳定收益。

7、证券公司短期公司债券投资策略

本基金在对证券公司短期公司债券特点和发行债券公司基本面进行深入分析研究的基础上,通过考察利率水平、票息率、付息频率、信用风险及流动性等因素判断其债券价值; 采用多种定价模型以及研究人员对证券公司基本面等不同变量的研究确定其投资价值。投资综合实力较强的证券公司发行的短期公司债券,获取稳健的投资回报。

8、股指期货投资策略

在股指期货投资上, 本基金以避险保值和有效管理为目标, 在控制风险的前提下,谨慎适当参与股指期货的投资。本基金在进行股指期货投资中,将分析股指期货的收益性、流动性及风险特征,主要选择流动性好、交易活跃的期货合约,通过研究现货和期货市场的发展趋势,运用定价模型对其进行合理估值,谨慎利用股指期货,调整投资组合的风险暴露,及时调整投资组合仓位,以降低组合风险、提高组合的运作效率。

第九部分 基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为: 沪深300指数收益率*50%+中证全债指数收益率*50%

本基金选用沪深300指数和中证全债指数加权作为本基金的投资业绩比较基准。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时,本基金管理人可以依据维护投资人合法权益的原则,在与基金托管人协商一致并报中国证监会备案后,适当调整业绩比较基准并及时公告,而无需召开基金份额持有人大会。

第十部分 基金的风险收益特征

本基金是混合型基金,风险高于货币市场基金和债券型基金但低于股票型基金,属于中高风险、中高预期收益的证券投资基金。

第十一部分 基金的投资组合报告

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。

基金托管人上海银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年4月17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。

本投资组合报告所载数据截至2019年3月31日, 本报告中所列财务数据未经审计。

1.1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	27,374,334.04	52.79
	其中:债券	27,374,334.04	52.79
	资产支持证券	–	–
4	贵金属投资	–	–
5	金融衍生品投资	–	–
6	买入返售金融资产	10,000,000.00	19.29
	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	692,134.83	1.33
8	其他资产	13,785,108.99	26.59
9	合计	51,851,577.86	100.00

1.2报告期末按行业分类的股票投资组合

2.1报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

2.2报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期无港股通投资股票投资组合。

1.3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

本基金本报告期末未持有股票。

1.4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	17,715,334.04	34.97
	其中:政策性金融债	17,715,334.04	34.97
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	–	–
6	中期票据	–	–
7	可转债(可交换债)	–	–
8	同业存单	9,659,000.00	19.07
9	其他	–	–
10	合计	27,374,334.04	54.03

1.5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	111810354	18兴业银行CD354	100,000	9,659,000.00	19.07
2	108602	国开1704	80,244	8,137,544.04	16.06
3	018007	国开1801	66,000	6,672,600.00	13.17
4	018005	国开1701	19,000	1,900,190.00	3.75
5	108603	国开1804	10,000	1,005,000.00	1.98

1.6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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

1.7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

本基金本报告期末未持有贵金属。

1.8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。

1.9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。

1.10报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

根据基金合同,本基金暂不可投资于国债期货。

1.11投资组合报告附注

11.1本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

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。

11.2基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

本基金本报告期内未持有股票。

11.3其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	–
2	应收证券清算款	4,004,696.03
3	应收股利	–
4	应收利息	796,335.85
5	应收申购款	8,984,077.11
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	13,785,108.99

11.4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。

11.5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。

第十二部分基金的业绩

基金业绩截止日为2019年3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。

(一)本报告期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

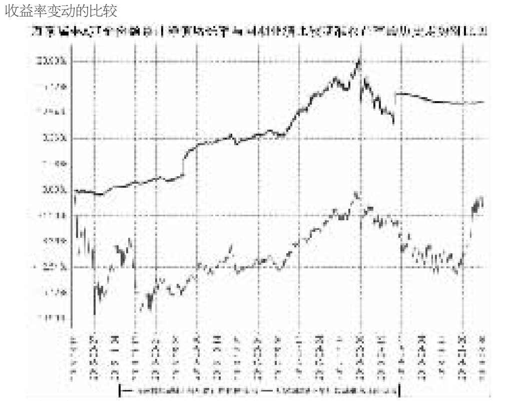
万家瑞丰A

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差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
2019年1月1日至2019年3月31日	0.05%	0.03%	14.43%	0.77%	−14.38%	−0.74%
2018年	−2.01%	0.36%	−9.32%	0.67%	7.31%	−0.31%
2017年	7.99%	0.21%	10.30%	0.32%	−2.31%	−0.11%
2016年	6.69%	0.16%	−4.29%	0.71%	10.98%	−0.55%
自基金合同生效起至2015年12月31日	1.05%	0.08%	−9.38%	1.42%	10.43%	−1.34%
自基金合同生效起至2019年3月31日	14.14%	0.23%	−0.73%	0.78%	14.87%	−0.55%

万家瑞丰C

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差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
2019年1月1日至2019年3月31日	−0.07%	0.02%	14.43%	0.77%	−14.50%	−0.75%
2018年	−2.60%	0.36%	−9.32%	0.67%	6.72%	−0.31%
2017年	7.37%	0.21%	10.30%	0.32%	−2.93%	−0.11%
2016年	4.07%	0.08%	−4.29%	0.71%	8.36%	−0.63%
自基金合同生效起至2015年12月31日	0.92%	0.08%	−9.38%	1.42%	10.30%	−1.34%
自基金合同生效起至2019年3月31日	9.76%	0.22%	−0.73%	0.78%	10.49%	−0.56%

(二)自基金合同生效以来基金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



注:本基金于2015年6月18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, 建仓期结束时各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。

第十三部分 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、基金销售服务费;

4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;

5、《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;

6、基金份额持有人大会费用;

7、基金的证券及期货交易费用;

8、基金的银行汇划费用;

9、证券账户开户费用、银行账户维护费用;

10、清算费用;

11、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0.6%年费率计提。管理费的计算方法如下:

H=E×0.6 %÷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

基金管理费每日计提,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款指令,基金托管人复核后于次月前5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、公休假等,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0.15%的年费率计提。托管费的计算方法如下:

H=E×0.15%÷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

基金托管费每日计提,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托管费划款指令,基金托管人复核后于次月前5个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。

3、基金的销售服务费

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0.30%,销售服务费按前一日C类基金份额的基金资产净值的0.30%年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.30%÷当年天数

H为C类基金份额每日应计提的销售服务费

E为C类基金份额前一日基金资产净值

基金销售服务费每日计算,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销售服务费划款指令,基金托管人复核后于次月前5个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。

上述“一、基金费用的种类中第4—10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义务或义务履行不当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调整基金管理费率、基金托管费率等相关费率。

调低基金管理费率或基金托管费率,无须召开基金份额持有人大会。

基金管理人必须于新的费率实施日2日前按照《信息披露办法》的规定在指定媒体上公告。

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

第十四部分 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,对基金管理人于2019年8月2日刊登的本基金招募说明书进行了更新,主要更新内容如下:

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。

2、在“三、基金管理人”部分,更新了基金管理人的有关内容。

3、在“二十二、其他应披露事项”部分,更新了本基金最近一次招募说明书刊登以来的公告事项。

万家基金管理有限公司
2019年9月12日

银华基金管理股份有限公司关于银华积极精选混合型证券投资基金参加代销机构费率优惠活动的公告

为满足广大投资者的理财需求,银华基金管理股份有限公司(以下简称“本公司”)决定自2019年9月16日起,银华积极精选混合型证券投资基金(基金代码:007056,以下简称“本基金”)参加代销机构费率优惠活动。现将具体有关事项公告如下:

一、适用基金

编号	基金代码	基金名称
1	007056	银华积极精选混合型证券投资基金

二、费率优惠活动内容

1、自2019年9月16日起,投资者通过代销机构申购或定期定额投资本基金,申购费率最低为1折,但原申购费率为固定费用的,按原申购费率执行。具体折扣费率以代销机构公告为准。基金原费率请详见基金合同、招募说明书(更新)等法律文件,以及本公司发布的最新业务公告。

2、优惠活动仅限场外前端模式,优惠活动或业务规则如有变动,请以各参加活动代销机构最新公告信息为准。

3、费率优惠活动内容的解释权归各参加活动代销机构,费率优惠活动内容执行期间,业务办理的相关规则及流程请以各参加活动代销机构的安排和规定为准。

4、代销机构的各地代销网点及联系方式以各代销机构公告为准。

5、本公告解释权归本公司所有。

三、投资者可以通过以下途径咨询有关详情:

1.银华基金管理股份有限公司

客服电话	400-678-3333 、010-85186558
网址	www.yhfund.com.cn

重要提示 :

1、投资者应认真阅读拟投资基金的《基金合同》、《招募说明书》等法律文件,了解所投资基金的风险收益特征,并根据自身情况购买与本人风险承受能力相匹配的产品。

2、本基金原申购费率标准请参见本公司网站发布的各基金《基金合同》、《招募说明书》及相关公告。

风险提示:

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,也不保证最低收益。敬请投资人注意投资风险。

特此公告。

银华基金管理股份有限公司
2019年9月12日

银华中小盘精选混合型证券投资基金暂停大额申购(含定期定额投资及转换转入)业务的公告

公告送出日期:2019年9月12日

1 公告基本信息

基金名称		银华中小盘精选混合型证券投资基金
基金简称		银华中小盘混合
基金主代码		180031
基金管理人名称		银华基金管理股份有限公司
公告依据		《银华中小盘精选混合型证券投资基金基金合同》和《银华中小盘精选混合型证券投资基金招募说明书》
暂停相关业务的起始日、金额及原因说明	暂停大额申购起始日	2019年9月16日
	暂停大额转换转入起始日	2019年9月16日
	暂停大额定期定额投资起始日	2019年9月16日
	限制申购(含定期定额投资及转换转入)金额(单位:人民币元)	1,000,000.00
	暂停大额申购(含定期定额投资及转换转入)业务的原因说明	为保护现有基金份额持有人利益

注:本公告就银华中小盘精选混合型证券投资基金(基金代码:180031)的大额申购(含定期定额投资及转换转入) 业务进行限制, 即自2019年9月16日起单日每个基金账户累计申购(含定期定额投资及转换转入)银华中小盘精选混合型证券投资基金的合计金额不超过100万元,若超过100万元,本基金管理人有权部分或全部拒绝银华中小盘精选混合型证券投资基金的申购(含定期定额投资及转换转入)申请。如单日某基金账户单笔申购本基金的金额超过100万元,本基金有权确认该笔申购失败;如单日某基金账户多笔累计申购本基金的金额超过100万元, 本基金将按申购金额大小排序, 逐笔累加至符合不超过100万元限额的申请确认成功,其余有权确认失败。针对单笔申购业务申请,仅有确认和不予确认两种处理方式,不存在对单笔申请的部分确认。敬请投资者留意。

2 其他需要提示的事项

投资者可以通过以下途径咨询有关详情:

银华基金管理股份有限公司

客户服务电话:400-678-3333、010-85186558

网址:www.yhfund.com.cn

风险提示:

本公司承诺以诚实信用、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,也不保证最低收益。敬请投资者留意投资风险。

本公告解释权归本公司。

特此公告。

银华基金管理股份有限公司
2019年9月12日

证券代码:000885 证券简称:城发环境 公告编号:2019-073

河南城发环境股份有限公司关于联合体为漯河市生活垃圾焚烧发电PPP项目第一中标候选人的提示性公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示:

根据漯河市政府采购网发布的《漯河市生活垃圾焚烧发电PPP项目中标候选人公示》,由河南城发环境股份有限公司(以下简称“公司”)作为联合体牵头单位与上海康恒环境股份有限公司、中国水利水电第十一工程局有限公司组成的联合体为该项目第一中标候选人,项目总投资约78600.40万元。该项目的招标人为漯河市城市管理局,招标代理机构为中益工程管理有限公司。

近日,河南城发环境股份有限公司(以下简称“公司”)参与了漯河市生活垃圾焚烧发电PPP项目的投标。2019年9月11日,漯河市政府采购网(http://luohe.hngp.gov.cn/luohe)公示了上述项目的中标候选人情况(http://luohe.hngp.gov.cn/luohe/content?infoId=1567956024072460&channelCode=H720202&bz=1),确认由公司作为联合体牵头单位与上海康恒环境股份有限公司、中国水利水电第十一工程局有限公司组成的联合体为该项目第一中标候选人。现将有关内容公告如下:

一、招标项目概况

(一)项目名称:漯河市生活垃圾焚烧发电PPP项目。

(二)项目编号:漯采公开采购-2019-38。

(三)招标公告发布日期:2019年4月30日。

(四)开标日期:2019年9月10日。

(五)采购方式:公开招标。

(六)建设规模:总处理规模为2250吨/日,其中一期处理规模为1500吨/日,采用两套750吨/日的焚烧线(二期增加一套750吨/日的焚烧线);一期配置一套35MW汽轮机发电机组(二期增加一套18MW汽轮机发电机组);配套建设一座处理能力为600吨/日的渗滤液处理站,一期规模400吨/日。工程年处理垃圾量49.95万吨。年额定发电量约21102万千瓦时,年上网电量17306万千瓦时。本项目为一期工程。

(七)项目投资:总投资78600.40万元。

(八)运作模式:该项目采用建设—运营—移交(BOT)的PPP运作模式。

(九)项目合作期:本项目合作期30年,其中建设期2年,运营期28年。

(十)项目回报机制:本项目回报机制采用使用者付费+可行性缺口补助。

(十一)评标办法:综合评估法。

(十二)资格审查方式:资格预审。

二、中标公示的主要内容

漯河市城市管理局于2019年4月30日在《中国采购与招标网》、《中国政府采购网》、《河南省政府采购网》、《漯河市政府采购网》、《漯河市公共资源交易信息网》以及中国招标投标公共服务平台同时发布了《漯河市生活垃圾焚烧发电PPP项目资格预审公告》(项目编号:漯采公开采购-2019-38),招标人为漯河市城市管理局,招标代理机构为中益工程管理有限公司。2019年9月11日,中益工程管理有限公司发布了《漯河市生活垃圾焚烧发电PPP项目中标候选人公示》,根据公示内容,由公司作为联合体牵头单位与上海康恒环境股份有限公司、中国水利水电第十一工程局有限公司组成的联合体为该项目第一中标候选人。

具体内容请详见:

http://luohe.hngp.gov.cn/luohe/content?infoId=1567956024072460&channchanne=H720202&bz=1

三、中标项目对公司业绩的影响

根据项目招标文件,漯河市生活垃圾焚烧发电PPP项目总投资约78600.40万元。公司的投标报价为56.80元/吨。如本项目取得中标通知书、签订正式合同并顺利实施,预计对公司未来的经营业绩产生积极影响。

四、中标项目风险提示

由于本项目目前尚未收到中标通知书,公司将在收到中标通知书后及时披露项目中标的有关情况,敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

河南城发环境股份有限公司董事会
2019年9月12日