光大保德信银发商机主题混合型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

光大保德信银发商机主题股票型证券投资基金(以下简称“本基金”)于2014年3月21日经中国证券监督管理委员会证监基金字2014[278]号文核准公开募集。本基金份额于2014年3月31日至4月25日发售,本基金自同于2014年4月29日生效。

重要提示

基金管理人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。

投资有风险,投资人申购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为2015年10月28日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年9月30日。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:光大保德信基金管理有限公司

设立日期:2004年4月22日

批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基金字[2004]42号

注册地址:上海市延安东路222号外滩中心46层

办公地址:上海市延安东路222号外滩中心46-48层

法定代表人:林昌

注册资本:人民币1.6亿元

股权结构:光大证券股份有限公司(以下简称“光大证券”)持55%的股权

保德信投资管理有限公司持45%的股权

电话:(021)33074700

传真:(021)63351152

客服电话:4008-202-888

网址:www.epf.com.cn

联系人:王超

(二)主要人员情况

1、董事会成员

林昌先生,董事长,北京大学硕士,中国国籍。历任光大证券南方总部研究部总经理、投资银行一部总经理、南方总部副总经理、投资银行总部总经理、光大证券助理总裁。现任本基金管理人董事长。

Glenwyn P. Baptist先生,副董事长,美国西北大学管理系硕士学位,CFA,美国国籍。历任保德信金融集团企业金融部助理副总裁、保德信金融集团研究部总监、保德信金融集团业务管理部首席运营官、保德信金融集团市场及业务管理部共同基金总监、保德信金融集团投资管理部首席投资官。现任保德信金融集团业务管理部总裁兼首席投资官。

陶耿先生,董事、总经理,华东师范大学博士,中国国籍,曾任职于中国银行上海市分行、中国银行上海信托咨询公司、中国人民银行上海市分行、中国证监会上海监管局。现任本基金管理人董事、总经理。

葛新元先生,董事,北京师范大学博士、南京大学博士后,中国国籍。历任上海社会科学院研究员、湘财证券研究所金融工程研究员、国信证券研究所金融工程首席分析师、衍生品部副总经理,国信证券研究所金融工程首席分析师、副所长。现任光大富尊投资有限公司总经理。

俞大伟先生,董事,同济大学工商管理硕士,中国国籍。历任江苏东华期货有限公司苏州办交易部经纪人,上海中期期货经纪有限公司苏州交易部经理、河南鑫福期货有限公司苏州代表处经理,上海中期期货经纪有限公司苏州营业部副经理、经理,上海中期期货经纪有限公司副总经理。现任光大期货有限公司常务副总经理。

王珮玲女士,董事,美国波士顿大学硕士,曾任荷兰银行(中国台湾)的法务长、联斯法律事务所(中国台湾)、奉运法律事务所(中国台湾)律师。现任保德信金融集团高级副总裁兼区域顾问(中国台湾)。

夏小华先生,独立董事,复旦大学政治经济学系学士,中国国籍。历任交通银行研究开发部经济研究处处长、研究开发部副总经理,广东发展银行上海分行常务副行长、行长、党委书记、华夏银行上海分行行长。现任华夏银行上海分行四级行员。

金德环先生,独立董事,上海财经大学硕士、教授,中国国籍。曾任上海财经大学财政金融系教研室主任、财政系副主任、证券期货学院副院长。现任上海财经大学金融学院证券研究中心主任。

郑志先生,独立董事,华东政法学院(现华东政法大学)法律史专业硕士。曾任安徽国运律师事务所上海分所律师、国浩律师集团(上海)事务所律师、上海东方华银律师事务所合伙人及律师。现任北京市大成律师事务所上海分所律师。

2、监事会成员

孙侠先生,监事长,复旦大学博士研究生。历任交通银行总行国际业务部产品策划经理,光大证券公司办公室综合处副处长、光大证券公司办公室副主任兼综合处处长。现任光大国际营运总监。

颜微潘女士,监事,新加坡国立大学经济和数学双学士,马来西亚国籍,香港证券业协会会员。历任新加坡Farenew Mondial投资私人有限公司分析员,DBS唯高达亚洲有限公司合规经理，香港交易所上市部副总监,富通集团亚洲区域合规总监。现任香港保德信亚洲基金管理有限公司董事及首席合规总监。

王永万先生,监事,吉林财贸学院经济管理专业学士。曾任海口会计师事务所审计员,海南省国际租赁有限公司证券营业部财务主管,湘财证券有限责任公司海口营业部、深圳营业部及南方总部财务经理,宝盈基金管理有限公司基金会计主管,摩根士丹利华鑫基金管理有限公司基金运营部总监等职务。现任本基金管理人运营部总监。

郁疆先生,监事,澳大利亚堪培拉大学工商管理硕士。曾任湘财证券有限责任公司长沙新民路营业部营销部经理、市场总部经理及董事会办公室秘书,诺安基金管理有限公司上海分公司高级经理等职务。加入光大保德信基金管理有限公司后,先后担任销售部高级经理、广州分公司总经理。现任本基金管理人市场销售(总)部总监,并兼任券商业务部总监。

3、公司高级管理人员

林昌先生,现任本基金管理人董事长,简历同上。

陶耿先生,现任本基金管理人董事、总经理,简历同上。

李常青先生,中欧国际工商学院EMBA。历任中国科学技术大学化学系教师,安徽众城高昕律师事务所律师,天同(万家)基金管理有限公司市场拓展部高级经理、监察稽核部总监助理、北京办事处主任,诺德基金管理有限公司监察稽核部总监等职务,2010年7月加入光大保德信基金管理有限公司，先后担任监察稽核部总监、战略发展部总监,现任本基金管理人督察长。

盛松先生,北京大学硕士,中国国籍。历任中国光大国际信托投资公司证券部交易部经理,光大证券资产管理总部总经理,2003年参加光大保德信基金管理有限公司筹备工作,2004年4月起担任光大保德信基金管理有限公司督察长。现任本基金管理人副总经理兼首席投资总监。

梅雷军先生,吉林大学机械系博士,武汉大学机械系学士。曾任深圳蛇口安达实业股份有限公司投资管理部经理，光大证券股份有限公司南方总部机构管理部总经理兼任电脑部总经理、光大证券电子商务一部总经理、信息技术部总经理兼客户服务中心总经理。2004年7月加入光大保德信基金管理有限公司,现任本基金管理人副总经理兼首席运营总监。

张弛先生,CFA,英国兰卡斯特大学(Lancaster University)金融学硕士。曾任建设银行上海分行信贷员,华安基金管理有限公司高级产品经理、战略策划部总监助理。加入光大保德信基金管理有限公司后,先后担任产品总监、市场与产品总监、代理首席市场总监、首席市场总监,现任本基金管理人副总经理兼首席市场总监。

4、本基金基金经理

陈栋先生，毕业于复旦大学预防医学专业,获复旦大学卫生经济管理学硕士学位。2009年至2010年在国信证券经济研究所担任研究员;2011年在中信证券交易与衍生产品业务总部担任研究员;2012年2月加入光大保德信基金管理有限公司,担任投资研究部研究员、高级研究员,并于2014年6月起担任光大保德信银发商机主题混合型证券投资基金的基金经理助理。现任光大保德信银发商机主题混合型证券投资基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

陶耿先生,现任本基金管理人董事、总经理。

盛松先生,现任本基金管理人副总经理兼首席投资总监。

戴奇雷先生,现任本基金管理人权益投资部总监兼光大保德信中小盘混合型证券投资基金基金经理、光大保德信均衡精选混合型证券投资基金基金经理、光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

于进杰先生,现任本基金管理人研究部总监兼光大保德信红利混合型证券投资基金基金经理、光大保德信优势配置混合型证券投资基金基金经理。

上述人员无近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人基本情况

1、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

成立时间:1987年3月30日

组织形式:股份有限公司

注册资本:742.62亿元人民币

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]25号

联系人:汤崙彦

联系电话:021-95559

三、 相关服务机构

(一)直销机构

名称:光大保德信基金管理有限公司

注册地址:上海市延安东路222号外滩中心大厦46层

办公地址:上海市延安东路222号外滩中心大厦46-48层

电话:(021)63352934,63352937

传真:(021)63350429

客服电话:4008-202-888

联系人:刘佳

网址:www.epf.com.cn

(二)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

法定代表人:王洪章

客服电话:95533

联系人:王嘉明

网址:www.ccb.com

2.交通银行股份有限公司

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

客服电话:95559

联系人:张宏革

电话:021-58781234

传真:021-58408483

网址:www.bankcomm.com

3.中国光大银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心

法定代表人:唐双宁

客服电话:95595

联系人:薛军丽

电话:010-63636150

传真:010-63639709

网址:www.cebbank.com

4.招商银行股份有限公司

注册地址:深圳市福田区深南大道7088 号招商银行股份有限公司大厦

法定代表人:李建红

客服电话:95555

联系人:邓炯鹏

电话:0755-83198888

传真:0755-83195109

网址:www.cmbchina.com

5.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

办公地址: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:田国立

客服电话:95558

联系人:丰靖

网址:http://bank.ecitic.com

6.平安银行股份有限公司

注册地址:深圳市深南中路1099号平安银行大厦

法定代表人:孙建一

客服电话:95511-3

网址:www.pingan.com

7.上海农村商业银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区浦东大道981 号

办公地址:上海市浦东新区银城中路8号中融碧玉蓝天大厦15-23 层

法定代表人:胡平西

客服电话:021-962999

联系人:吴海平

电话:021-38576969

网址：www.srcb.com

8.东莞农村商业银行股份有限公司

注册地址:东莞市南城路2 号

办公地址:东莞市南城路2 号

法定代表人:何沛良

客服电话:0769-961122

联系人:谭少筠

电话:0769-22118343

传真:0769-22320896

网址：www.drcbank.com

9.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

电话:021-22169999

传真:021-22169134

客服电话:4008888788、10108998、95525

联系人:刘晨、李芳芳

网址:www.ebscn.com

10.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

电话:0755-82960223

传真:0755-82943100

客服电话:95565、4008888111

联系人:林生迎

网址:www.newone.com.cn

11.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

电话:021-38676666

传真:021-38670666

客服电话:4008888666

联系人:芮敏祺

网址:www.gtja.com

12.山西证券股份有限公司

地址:山西省太原市府西街69 号山西国贸中心东塔楼

法定代表人:侯巍

电话:(0351)8686659

传真:(0351)8686619

客服电话:400-666-1618

联系人:郭熠

网址:www.i618.com.cn

13.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

法定代表人:杨宇翔

联系人:郑舒丽

电话:(0755)22626172

传真:(0755)82400862

客服电话:95511-8

网址:www.pingan.com

14.中信证券(浙江)有限责任公司

注册地址:浙江省杭州市滨江区江南大道588 号恒鑫大厦主楼19、20 层

法定代表人:沈强

客服电话:(0571)96598

传真:(0571)85783771

联系人:丁思聪

网址:www.bigsun.com.cn

15.申万宏源证券有限公司

注册地址:上海市徐汇区长乐路989 号45 层

办公地址:上海市徐汇区长乐路989 号45 层

法定代表人:李梅

联系人:黄莹

电话:021-33388211

传真:021-33388224

客服热线:95523 或 4008895523??

网址:www.swhysc.com

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

电话:(010)85130588

传真:(010)65182261

客服电话:400-8888-108

联系人:权唐

网址：www.csc108.com

17.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(266061)

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

法定代表人:杨宝林

电话:(0532)85022326

传真:(0532)85022605

联系人:吴忠超

网址：www.citicssd.com

18.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21 层—29 层

办公地址:上海市中山南路318 号2 号楼21 层—29 层

法定代表人:王益民

电话:(021)63325888

传真:(021)63327888

客服电话:(021)95503

联系人:吴宇

网址:www.dfzq.com.cn

19.兴业证券股份有限公司

注册地址:福州市湖东路99 号标力大厦

法定代表人:兰荣

电话:(021)38565783

客服电话:400-8888-123

联系人:谢高得

网址：www.xyzq.com.cn

20.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

法定代表人:陈有安

联系人:田薇

电话:010-66568430

传真:010-66568116

客服电话:?400-888-8888

网址:www.chinastock.com.cn

21.上海证券有限责任公司

注册地址:上海市西藏中路336 号

法定代表人:郁忠民

联系电话:021-51539888

联系人:张瑾

公司网址:www.962518.com

客服电话:021-962518、4008918918(全国)

22.齐鲁证券有限公司

注册地址:济南市市中区经七路86 号

法定代表人:李玮

客服电话:95538

网站:www.qlzq.com.cn

23.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:深圳市深南大道4011 号港中旅大厦24 层

法定代表人:吴万善

电话:0755-82569143

传真:0755-82492962

联系人:孔晓君

客服电话:95597

网址:www.htsc.com.cn

24.中信证券股份有限公司

注册地址:深圳市福田区深南大道7088 号招商银行大厦A 层

法定代表人:王东明

电话:(0755)83073087

传真:(0755)83073104

联系人:陈忠

网址：www.cs.ecitic.com

25.信达证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区三里河东路5 号中商大厦10 层

办公地址:北京市西城区闹市口大街9 号院1 号楼信达金融中心

法定代表人:张志刚

联系人:唐静

联系电话:010-63081000

传真:010-63080978

客服电话:400-800-8899

公司网址:www.cindasc.com

26.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-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04、18 层至21 层?

法定代表人:龙增来

联系人:刘毅

联系电话：0755-82023442

传真:0755-82026539

客服电话:4006008008

网址:www.cjis.cn

27.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:上海市浦东南路1118 号鄂尔多斯国际大厦903-906 室

法定代表人:杨文斌

客服电话:400-700-9665

联系人：张茹

电话:021-58870011

传真:021-68596919

网址:www.ehowbuy.com

28.上海天天基金销售有限公司

注册地址:浦东新区峨山路613 号6 幢551 室

办公地址：上海市徐汇区龙田路190 号2 号楼

法定代表人:其实

客服电话:400-1818-188

联系人：潘世友

电话:021-54509988 分机7019

传真:021-64383798

网址:www.1234567.com.cn

29.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

客服电话:4006-788-887

联系人:汤素娅

电话:0755-33227950

传真:0755-82080798

网址:www.zlfund.cn 及 www.jjmmw.com

30.杭州数米基金销售有限公司

注册地址: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:周嫣旻@电话：021-60897869、0571-28829790@传真:0571-26698533

客服电话:4000-766-123@网址:www.fund123.cn

31.北京展恒基金销售有限公司

注册地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街6 号

办公地址：北京市朝阳区德胜门外华严北里2 号民建大厦6 层

法定代表人:闫振杰

客服电话:?400 888 6661

联系人:?张品品

电话:?010--62020088--8105

传真:?010--62020088--8802

地址:?www.myfund.com

32.和讯信息科技有限公司

注册地址:北京市朝外大街22 号泛利大厦10 层

办公地址：北京市朝外大街22 号泛利大厦10 层

法定代表人:王莉

客服电话:400-920-0022

联系人：周轶

电话：021-20835789

传真：021-20835885

网址:licaike.hexun.com

33.万银财富(北京)基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区北四环中路27 号盘古大观3201

办公地址：北京市朝阳区北四环中路27 号盘古大观3201

法定代表人：李招弟

客服电话:400-808-0069

联系人：高晓芳

电话：010-59393923

传真：010-59393074

网址:www.wy-fund.com

34.浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址:浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903 室

办公地址:浙江省杭州市翠柏路7 号杭州电子商务产业园2 号楼2 楼

法定代表人:凌顺平

联系电话:0571-88911818-8565

传真:0571-86800423

客服电话:0571-88920897、4008-773-772

公司网站:www.5ifund.com

35.晋商银行股份有限公司

注册地址:山西省太原市万柏林区长风西街1 号丽华大厦

办公地址:山西省太原市万柏林区长风西街1 号丽华大厦

法定代表人:上官永清

客服电话:95105588

联系人:杨瑞

电话:0351-6819926

传真:0351-6819926

公司网址:www.jshbank.com

36.北京增财基金销售有限公司

注册地址：北京市西城区南礼士路66 号建威大厦1208 室

办公地址：北京市西城区南礼士路66 号建威大厦1208-1209 室

法定代表人：罗细安

客服电话:400-001-8811

联系人：孙晋峰

电话：010-67000988

传真：010-67000988-6000

公司网址:www.zcvc.com.cn

37.一路财富(北京)信息科技有限公司

注册地址:北京市西城区车公庄大街9 号院5 号楼702(德胜园区)

办公地址:北京市西城区阜成门大街2 号万通新世界广场A 座2208

法定代表人:吴雪秀

客服电话:400-001-1566

联系人:卜石红

电话:010-88312877

传真:010-88312885

公司网址:www.yilucaifu.com

38.深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址:深圳市福田区华强北路赛格科技园4 栋10 层1006#

办公地址:北京市西城区金融大街35 号 国际企业大厦C 座9 层

法定代表人:杨懿

客服电话:400-166-1188

联系人:刘宝文

电话:010-58325395

传真:010-58325282

公司网址：http://8.jrj.com

39.上海联泰资产管理有限公司

注册地址:上海市自由贸易试验区富特北路277 号3 层310 室

办公地址:上海市金钟路658 号2 号楼B 座6 层

法定代表人:燕斌

客服电话:021-51507071

联系人:凌秋艳??

电话:021-51507071

传真:021-62990063

公司网址：www.66zichan.com

40.宜信普泽投资顾问(北京)有限公司

注册地址:北京市朝阳区建国路88 号9 号楼15 层1809

办公地址:北京市朝阳区建国路88 号SOHO 现代城C 座1809 室

法定代表人:沈伟桦

客服电话:400-6099-200

联系人:宋欣晔

电话:010-52361860

传真010-85894285

公司网址：www.yixinfund.com

41.上海汇付数据服务有限公司

注册地址:上海市黄浦区西藏中路336 号1807-5 室

办公地址:上海市中山南路100 号金外滩国际广场19 楼

法定代表人:冯修敏

客服电话:400-820-2819

联系人:陈云卉

电话:021-33323999*5611

传真:021-33323837

42.中国工商银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区复兴门内大街55 号

办公地址:北京市西城区复兴门内大街55 号

法定代表人:姜建清

客服电话:95588

网址:www.icbc.com.cn

43.浙江金观诚财富管理有限公司

注册地址:浙江省杭州市拱墅区登云路45 号(锦昌大厦)1 幢10 单元1001 室

办公地址:浙江省杭州市拱墅区登云路55 号(锦昌大厦)1 号楼1 楼金观诚财富大厅

法定代表人:徐黎云

客服电话:400-068-0058

联系人:来舒岚

电话:0571-88337888

传真:0571-88337666

44.上海陆金所资产管理有限公司

注册地址:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1333 号14 楼09 单元

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333 号

法定代表人:郭坚

客服电话:4008219031

联系人:宁博宇

电话:021-20665952

传真:021-22066653

网址:www.lufunds.com

45.大泰金石投资管理有限公司

注册地址:南京市建邺区江东中路359 号国睿大厦一号楼B 区4 楼A506 室

办公地址：(上海)上海市长宁区虹桥路1386 号文广大厦15 楼

法定代表人:黄颖明

客服电话:021-22267995

联系人:何庭宇

电话：021-22267987

传真:021-22268089

网址：www.dtfunds.com

46.北京乐融多源投资咨询有限公司

注册地址:北京市朝阳区西大望路1 号1 号楼16 层1603 室

办公地址:北京市朝阳区西大望路1 号1 号楼16 层1603 室

法定代表人:董浩

客服电话:400-068-1176

联系人:张婷婷

电话：18510450202

传真:010-56580660

网址：www.jimufund.com

47.深圳富济财富管理有限公司

注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路1 号A 栋201 室

办公地址:深圳市南山区高新南七道12 号惠恒集团二期418 室

法定代表人:齐小贺

客服电话:0755-83999913

联系人：陈勇军

电话：0755-83999906@？？？传真：0755-83999926

网址：www.jinqianwo.cn

(三)登记机构

名称:光大保德信基金管理有限公司

注册地址:上海市延安东路222 号外滩中心大厦46 层

办公地址:上海市延安东路222 号外滩中心大厦46-48 层

法定代表人:林昌

电话:(021)63350651

传真:(021)63352652

联系人:杨静

(四)律师事务所和经办律师

名称：上海源泰律师事务所

注册地址:上海浦东南路256 号华夏银行大厦1405 室

办公地址:上海浦东南路256 号华夏银行大厦1405 室

负责人:廖海

电话:(021)51150298

传真:(021)51150398

联系人:张兰

经办律师:刘佳、张兰

(五)会计师事务所和经办注册会计师

公司全称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

注册地址:中国北京市东城区东长安街1 号东方广场东方经贸城安永大楼(东三办公楼)16 层

办公地址:上海市世纪大道100 号环球金融中心50 楼

法定代表人:吴港平

电话:(021)22288888

传真:(021)22280000

联系人:蒋燕华

经办会计师:边卓群、蒋燕华

四、基金的名称:光大保德信银发商机主题混合型证券投资基金

五、基金的类型:契约型开放式

六、基金的投资目标:本基金通过对中国人口结构趋势的研究分析,力争把握中国人口老龄化过程中相关受益上市公司的发展机会,并分享由相关优势上市公司带来的资本增值回报。

七、基金的投资方向

本基金为混合型基金,股票资产占基金资产的比例范围为60%-95%,现金及到期日在一年以内的政府债券的投资比例合计不低于基金资产净值的5%,本基金投资于权证及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。本基金的非现金资产中至少80%投资于受益于人口老龄化进程的上市公司股票。

八、基金的投资策略

1、资产配置策略

本基金将通过对宏观经济基本面及证券市场双层面的数据进行研究,并通过定性定量分析、风险测算及组合优化,最终形成大类资产配置决策。

首先,建立宏观指标监测体系。

本基金将严密跟踪分析反映宏观经济及证券市场运行的指标，以求把握整个宏观经济形势的未来走向和节奏,进而为本基金的资产配置决策提供支持。

具体来说,宏观经济运行指标主要包括：

(1)宏观经济先行指标,如狭义货币供应量(M1)、广义货币供应量(M2)、财政预算、制造业采购经理指数(PMI)、大宗商品库存及价格变化等；

(2)宏观经济状态指标,如GDP、CPI、PPI、规模以上工业企业增加值及利润和失业率等。

证券市场指标主要包括：

(1)股票市场:估值水平及历史估值波动区间、资金供求状况、成交量及换手率等、投资者结构数据及其变化等；

(2)债券市场:债券收益率水平、收益率曲线历史变动、流动性和资金供求状况等。

其次,对上述数据与大类资产收益率数据进行分析研究,把握其联系及规律。

在确立上述宏观经济指标和证券市场指标对各类资产预期收益率的影响模式后，再结合对上述宏观指标的分析预测,最终确定各大类资产的配置比例。

2、股票投资策略

本基金认为当前受益于人口老龄化进程的上市公司股票涉及多个行业，本基金将通过自下而上研究入库的方式,对各个行业中受益于老龄化主题的上市公司进行深入研究,并将这些股票组成本基金的核心股票库。未来若出现其他受益于老龄化进程的上市公司,本基金也应在深入研究的基础上,将其列入核心股票库。

本基金将在核心股票库的基础上,以定性和定量相结合的方式、从价值和成长等因素对个股进行选择,精选估值合理且成长性良好的上市公司进行投资。

(1)定量分析

本基金结合盈利增长指标、现金流量指标、负债比率指标、估值指标、盈利质量指标等与上市公司经营有关的重要定量指标,对目标上市公司的价值进行深入挖掘,并对上市公司的盈利能力、财务质量和经营效率进行评析,为个股选择提供依据。

(2)定性分析

本基金认为股票价格的合理区间并非完全由其财务数据决定,还必须结合企业学习与创新能力、企业发展战略、技术专利优势、市场拓展能力、公司治理结构和管理水平、公司的行业地位、公司增长的可持续性等定性因素,给予股票一定的折溢价水平,并最终决定股票合理的价格区间。

根据上述定性定量分析的结果,本基金进一步从价值和成长两个纬度对备选股票进行评估。对于价值被低估且成长性良好的股票,本基金将重点关注;对于价值被高估但成长性良好,或价值被低估但成长性较差的股票,本基金将通过升入的调研和缜密的分析,有选择地进行投资;对于价值被高估且成长性较差的股票,本基金不予考虑投资。

3、固定收益类品种投资策略

本基金投资于固定收益类品种的目的是在保证基金资产流动性的基础上，使基金资产得到更加合理有效的利用,从而提高投资组合收益。为此,本基金固定收益类资产的投资将在限定的投资范围内,根据国家货币政策和财政政策实施情况、市场收益率曲线变动情况、市场流动性情况来预测债券市场整体利率趋势,同时结合各具体品种的供需情况、流动性、信用状况和利率敏感度等因素进行综合分析,在严格控制风险的前提下,构建和调整债券投资组合。

在确定固定收益投资组合的具体品种时,本基金将根据市场对于个券的市场成交情况,对各个目标投资对象进行利差分析,包括信用利差,流动性利差,期权调整利差(OAS),并利用利率模型对利率进行模拟预测,选出定价合理或被低估,到期期限符合组合构建要求的固定收益品种。

4、权证及其他品种投资策略

本基金在权证投资中将对权证标的证券的基本面进行研究,结合期权定价量化模型估算权证价值,主要考虑运用的策略有:价值挖掘策略、杠杆策略、双向权证策略、获利保护策略和套利策略等。

同时,法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种,本基金若认为有助于基金进行风险管理和组合优化的,可依据法律法规的规定履行适当程序后,运用金融衍生产品进行投资风险管理。

本基金管理人可以依据维护投资人合法权益的原则，根据证券市场实际情况对上述投资策略及投资组合构建流程进行非实质性的调整,此类变更不需经过基金份额持有人大会通过。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为75%×沪深300指数收益率+25%×中证全债指数收益率

十、基金的风险收益特征

本基金为混合型基金,属于证券投资基金中的风险较高的品种,其预期收益和风险高于混合型基金、债券型基金及货币市场基金。

十一、基金的投资组合报告

本投资组合报告所载数据截止2015年9月30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	241,879,391.69	73.67
	其中:股票	241,879,391.69	73.67
2	固定收益投资	20,088,000.00	6.12
	其中:债券	20,088,000.00	6.12
	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	43,700,000.00	13.31
	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	20,921,521.85	6.37
7	其他各项资产	1,745,721.40	0.53
8	合计	328,334,634.94	100.00

2.报告期末按行业分类的股票投资组合

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	7,070,313.02	2.24
B	采矿业	-	-
C	制造业	138,771,651.03	43.87
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	19,131,264.93	6.05
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	27,155,072.79	8.58
J	金融业	17,092,189.44	5.40
K	房地产业	2,546,000.00	0.80
L	租赁和商务服务业	11,957,086.24	3.78
M	科学研究和技术服务业	13,066,014.00	4.13
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	5,089,800.24	1.61
S	综合	-	-
	合计	241,879,391.69	76.46

3.报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	600315	上海家化	380,000	13,094,800.00	4.14
2	300012	华测检测	705,000	12,654,750.00	4.00
3	002400	省广股份	654,824	11,957,086.24	3.78
4	000333	美的集团	419,920	10,594,581.60	3.35
5	600180	瑞茂通	466,151	9,523,464.93	3.01
6	600498	烽火通信	430,000	9,146,100.00	2.89
7	601166	兴业银行	623,399	9,076,689.44	2.87
8	002008	大族激光	461,092	8,982,072.16	2.84
9	601607	上海医药	450,000	7,848,000.00	2.48
10	002439	启明星辰	304,078	7,693,173.40	2.43

4.报告期末按券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	20,088,000.00	6.35
	其中:政策性金融债	20,088,000.00	6.35
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债	-	-
8	其他	-	-
9	合计	20,088,000.00	6.35

5.报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券明细

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	150307	15进出07	100,000	10,052,000.00	3.18
2	150301	15进出01	100,000	10,036,000.00	3.17

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投资资产支持证券。

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

本基金本报告期内未投资贵金属。

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投资权证。

9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金报告期末未投资股指期货。

9.2 本基金投资股指期货的投资政策

根据本基金基金合同,本基金不能投资于股指期货。

10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

10.1 本期国债期货投资政策

根据本基金基金合同,本基金不能投资于国债期货。

10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金报告期末未投资国债期货。

11.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除上述公司之外,本期未出现被监管部门立案调查或在报告编制日前一年内受到证监会、证券交易所公开谴责、处罚的情况。

(2)本基金投资的前十名股票中,没有投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

(3)其他资产的构成如下：

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	1,027,516.47
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	460,725.96
5	应收申购款	257,478.97
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	1,745,721.40

(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投资可转债。

(5) 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)	流通受限情况说明
1	600315	上海家化	13,094,800.00	4.14	-

十二、 基金的业绩

本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2015年9月30日。

(一)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	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
2014-4-29至2014-12-31	32.64%	0.82%	48.78%	0.92%	-16.14%	-0.10%
2015-1-1至2015-9-30	18.64%	2.61%	-4.57%	2.02%	23.21%	0.59