

嘉合消费升级混合型发起式证券投资基金 招募说明书（更新）摘要 （2019 年第 1 号）

基金管理人：嘉合基金管理有限公司

基金托管人：中国邮政储蓄银行股份有限公司

二零一九年十月

【重要提示】

一、嘉合消费升级混合型发起式证券投资基金（“本基金”）经 2019 年 4 月 2 日中国证券监督管理委员会下发的《关于准予嘉合消费升级混合型发起式证券投资基金注册的批复》（证监许可[2019]572 号）注册，进行募集。

二、嘉合基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”或“本基金管理人”）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投资价值、收益或市场前景做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

三、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，需充分了解本基金的产品特性，并承担基金投资中可能出现的各类风险，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、非系统性风险、管理风险、流动性风险、本基金特定风险及其他风险等。

四、本基金为混合型基金，其预期收益及风险水平高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。投资者在投资本基金之前，应全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策，并自行承担投资风险。

五、投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本招募说明书、基金产品资料概要及基金合同等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。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。

六、本基金本次更新招募说明书是对信息披露相关内容进行更新。

七、基金合同关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容，将不晚于 2020 年 9 月 1 日起执行。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：嘉合基金管理有限公司

注册地址：上海市虹口区广纪路738号1幢329室

办公地址：上海市杨浦区秦皇岛路32号A楼

法定代表人：郝艳芬

成立日期：2014年7月30日

批准设立机关：中国证监会

批准设立文号：证监许可[2014]621号

组织形式：有限责任公司

注册资本：3亿元人民币

存续期间：永久存续

联系人：商林华

联系电话：021-60168300

股权结构：中航信托股份有限公司占27.27%、上海慧弘实业集团有限公司占27.27%、广东万和集团有限公司占22.73%、福建圣农控股集团有限公司占18.18%、北京智勇仁信投资咨询有限公司占4.55%。

（二）主要人员情况

1、董事会成员

郝艳芬女士，北京大学光华管理学院高级管理人员工商管理硕士。曾就职于中国农业银行青岛分行、上海慧弘实业集团有限公司等单位，现任嘉合基金管理有限公司董事长。

余萌先生，厦门大学硕士。曾任江西省农行国际业务部副总经理，江西江南信托投资股份有限公司副总裁、常务副总裁，现任中航信托股份有限公司党委副书记及总经理，兼任嘉合基金管理有限公司董事。

卢础其先生，现任广东万和集团有限公司董事、广东顺德农村商业银行股份有限公司董事、广东揭东农村商业银行股份有限公司董事、佛山市顺德万和电气配件有限公司监事、万和国际（香港）有限公司董事及广东万和新电气股份有限公司董事长，兼任嘉合基金管理有限公司董事。

陈剑华先生，北京大学光华管理学院高级管理人员工商管理硕士。曾就职于福

建华兴证券公司、福建省资信评估公司、华泰证券有限责任公司等多家金融企业单位，负责多家上市公司的股份制改制、股票发行上市和企业收购兼并工作。现任福建圣农发展股份有限公司副总经理、董事会秘书，兼任嘉合基金管理有限公司董事。

蔡奕先生，厦门大学法学博士。曾在深圳证券交易所博士后工作站工作，先后任深圳证券交易所综合研究所副所长、深圳证券交易所市场监察部副总监，现任嘉合基金管理有限公司总经理、董事。

曹凤岐先生，北京大学经济学院毕业。现为北京大学光华管理学院荣休教授、博士生导师，北京大学金融与证券研究中心主任，并任教育部社会科学委员会委员，中国金融学会常务理事，中国投资学会常务理事，北京市金融学会副会长等职，兼任嘉合基金管理有限公司独立董事。

姚长辉先生，北京大学金融学博士。现为北京大学光华管理学院教授、博士生导师，北京大学金融与证券研究中心副主任，北京大学创业投资研究中心副主任，北京大学保险与社会保障研究生中心副主任，中国金融学会理事，北京市金融学会理事，北京市投资学会理事，兼任嘉合基金管理有限公司独立董事。

刘振亚先生，中国人民大学经济学博士。曾担任国际货币基金总部华盛顿亚洲局经济学家、中国人民大学金融与证券研究所所长助理兼研究总部主任、中国人民大学世界经济研究所所长等职务，现为中国人民大学财政金融学院教授、博士生导师，英国伯明翰大学国际金融与跨国银行项目教授，兼任嘉合基金管理有限公司独立董事。

2、监事会成员

单兵先生，监事会主席，上海财经大学硕士，上海交通大学学士。曾就职于南通机床股份有限公司、国信证券有限责任公司、兴安证券有限责任公司、上海源吉投资有限公司、江苏瑞华投资控股集团有限公司、上海凯石益正资产管理有限公司、上海贝元投资管理有限公司等单位，现任嘉合基金管理有限公司监事会主席。

卢宇凡先生，监事，英国伯恩茅斯大学硕士。曾就职于格兰仕集团、佛山市宏图中宝电缆有限公司等单位，现任广东万和新电气股份有限公司副总裁、董事会秘书。

廖俊杰先生，监事，同济大学硕士。现任福建圣农控股集团有限公司副总经理、董事会秘书。

付祥先生，职工监事，南京大学硕士、学士。曾就职于华泰证券股份有限公司

等单位，现任嘉合基金管理有限公司量化衍生品投资部副总监。

刘歆茹女士，职工监事，武汉大学硕士、学士。现任嘉合基金管理有限公司投研体系风控合规高级专员。

王奕人先生，职工监事，美国德雷塞尔大学硕士，山东大学学士。现任嘉合基金管理有限公司研究部研究员。

3、高级管理人员

郝艳芬女士，简历同上，现任嘉合基金管理有限公司董事长。

蔡奕先生，简历同上，现任嘉合基金管理有限公司总经理。

崔为中先生，武汉大学法学院硕士。曾任中创投资公司海南代表处系统管理员资金主管，中诚信证券评估公司海南分公司电脑部经理、办公室副主任，长城证券公司信息技术部总助，英大证券公司 IT 技术总监，嘉合基金管理有限公司副总经理，现任嘉合基金管理有限公司督察长。

高明先生，英国诺丁汉大学商学院硕士。曾任中国石化集团市场开发部经理、财务部经理，加拿大贝祥投资集团高级投资经理，中非发展基金有限公司投资二部总经理助理，现任嘉合基金管理有限公司副总经理。

张文炜先生，武汉大学金融学硕士。曾在马应龙药业集团股份有限公司、广东盈峰创业投资管理有限公司等单位任职。曾任嘉合基金管理有限公司董事会秘书、总经理助理，现任嘉合基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书。

沈珂先生，南京大学信息学学士。曾任交银施罗德基金管理有限公司信息技术部高级工程师，国联安基金管理有限公司信息技术部总监助理，嘉合基金管理有限公司信息技术部总监、总经理助理等职务，现任嘉合基金管理有限公司副总经理。

4、本基金基金经理

管仁贤先生，西安交通大学管理学硕士。曾任上海远东资信评估有限公司分析师、万银国际投资基金（中国）有限公司投资经理、信泰人寿保险股份有限公司投资经理、建信人寿保险有限公司投资经理，2016年加入嘉合基金管理有限公司。

李国林先生，浙江工商大学经济学硕士，曾任上银基金管理有限公司专户投资部总监兼研究总监、上海凯石益正资产管理有限公司投资总监、凯石基金管理有限公司投资事业部总监，2018年加入嘉合基金管理有限公司。

杨彦喆先生，伯明翰金融工程专业理学硕士，南京大学金融工程学学士。2015年加入嘉合基金管理有限公司量化投资部，负责量化选股、期货 CTA 策略和量化

策略平台的开发。

5、投资决策委员会成员

蔡奕先生，简历同上。

姚春雷先生，上海大学产业经济学硕士，西安交通大学工学学士，曾任天一证券有限公司高级研究员、国元证券股份有限公司资产管理部研究总监、睿谷投资有限公司权益投资部投资总监，2017年加入嘉合基金管理有限公司。

付祥先生，简历同上。

姚文辉先生，西安交通大学应用经济学硕士。曾任金元证券股份有限公司固定收益总部债券投资经理、中欧基金管理有限公司中欧稳健收益债券型证券投资基金基金经理、中欧信用增利分级债券型证券投资基金基金经理、中欧货币市场基金基金经理、中欧纯债添利分级债券型证券投资基金基金经理，2015年加入嘉合基金管理有限公司。

骆海涛先生，简历同上。

管仁贤先生，西安交通大学管理学硕士。曾任上海远东资信评估有限公司分析师、万银国际投资基金（中国）有限公司投资经理、信泰人寿保险股份有限公司投资经理、建信人寿保险有限公司投资经理，2016年加入嘉合基金管理有限公司。

李国林先生，浙江工商大学经济学硕士，曾任上银基金管理有限公司专户投资部总监兼研究总监、上海凯石益正资产管理有限公司投资总监、凯石基金管理有限公司投资事业部总监，2018年加入嘉合基金管理有限公司。

梁凯先生，复旦大学金融工程管理硕士，曾任上海凯石益正资产管理有限公司另类投资部研究员，珠海盈米财富管理有限公司 FOF 研究院研究员，2017年加入嘉合基金管理有限公司。

王玉英女士，厦门大学金融学博士，曾任上海凯石投资管理有限公司研究员、上海凯石益正资产管理有限公司投资经理、上海贝元投资管理有限公司研究部总监兼基金经理，2018年加入嘉合基金管理有限公司。

朱萍女士，上海大学工商管理学士，曾任诺德基金管理有限公司投资研究部投研助理、上海朴石投资管理合伙企业（有限合伙）交易主管，2014年加入嘉合基金管理有限公司。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人概况

名称：中国邮政储蓄银行股份有限公司（简称“中国邮政储蓄银行”）

住所：北京市西城区金融大街3号

办公地址：北京市西城区金融大街3号A座

法定代表人：张金良

成立时间：2007年3月6日

批准设立机关和批准设立文号：中国银监会银监复[2006]484号

组织形式：股份有限公司

注册资本：810.31亿元人民币

存续期间：持续经营

基金托管资格批准文号：证监许可[2009]673号

联系电话：010-68857221

联系人：马强

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑和贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经中国银行业监督管理委员会等监管部门批准的其他业务。

经国务院同意并经中国银行业监督管理委员会批准，中国邮政储蓄银行有限责任公司（成立于2007年3月6日）于2012年1月21日依法整体变更为中国邮政储蓄银行股份有限公司。中国邮政储蓄银行股份有限公司依法承继原中国邮政储蓄银行有限责任公司全部资产、负债、机构、业务和人员，依法承担和履行原中国邮政储蓄银行有限责任公司在有关具有法律效力的合同或协议中的权利、义务，以及相应的债权债务关系和法律责任。中国邮政储蓄银行股份有限公司坚持服务“三农”、服务中小企业、服务城乡居民的大型零售商业银行定位，发挥邮政网络优势，强化内部控制，合规稳健经营，为广大城乡居民及企业提供优质金融服务，实现股东价值最大化，支持国民经济发展和社会进步。

（二）主要人员情况

中国邮政储蓄银行股份有限公司总行设托管业务部，下设资产托管处、产品管

理处、风险管理处、运营管理处等处室。现有员工 22 人，全部员工拥有大学本科以上学历及基金从业资格，90%员工具有三年以上基金从业经历，具备丰富的托管服务经验。

（三）基金托管业务经营情况

2009 年 7 月 23 日，中国邮政储蓄银行经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会联合批准，获得证券投资基金托管资格，是我国第 16 家托管银行。2012 年 7 月 19 日，中国邮政储蓄银行经中国保险业监督管理委员会批准，获得保险资金托管资格。中国邮政储蓄银行坚持以客户为中心、以服务为基础的经营理念，依托专业的托管团队、灵活的托管业务系统、规范的托管管理制度、健全的内控体系、运作高效的业务处理模式，为广大基金份额持有人和众多资产管理机构提供安全、高效、专业、全面的托管服务，并获得了合作伙伴一致好评。

截至 2018 年 12 月 31 日，中国邮政储蓄银行托管的证券投资基金共 81 只。至今，中国邮政储蓄银行已形成涵盖证券投资基金、基金公司特定客户资产管理计划、信托计划、银行理财产品（本外币）、私募基金、证券公司资产管理计划、保险资金、保险资产管理计划等多种资产类型的托管产品体系，托管规模达 40396.05 亿元。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构

（1）嘉合基金管理有限公司直销中心

名称：嘉合基金管理有限公司

注册地址：上海市虹口区广纪路 738 号 1 幢 329 室

办公地址：上海市杨浦区秦皇岛路 32 号 A 楼

法定代表人：郝艳芬

电话：021-60168270

传真：021-65015087

联系人：商林华

客户服务电话：400-060-3299

网址：www.haoamc.com

（2）嘉合基金管理有限公司网上交易平台

网址：[https:// trade.haoamc.com/etrading/](https://trade.haoamc.com/etrading/)

（3）嘉合基金管理有限公司微信交易平台

微信公众号：嘉合基金

2、其他销售机构

（1）平安银行股份有限公司

注册地址：广东省深圳市深南东路 5047 号

办公地址：广东省深圳市深南东路 5047 号

法定代表人：谢永林

客服电话：95511

联系人：赵杨

网址：<http://bank.pingan.com>

（2）江苏银行股份有限公司

注册地址：江苏省南京市秦淮区中华路 26 号

办公地址：江苏省南京市秦淮区中华路 26 号

法定代表人：夏平

客服电话：95319

联系人：展海军

网址：www.jsbchina.cn

（3）中泰证券股份有限公司

注册地址：济南市经七路 86 号

办公地址：济南市经七路 86 号

法定代表人：李玮

客服电话：95538

联系人：秦雨晴

网址：www.zts.com.cn

（4）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

客服电话：95523

联系人：陈飙

网址：www.swhysc.com

（5）申万宏源西部证券有限公司

注册地址：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

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：韩志谦

客服电话：4008-000-562

联系人：王怀春

网址：www.hysec.com

（6）华福证券有限责任公司

注册地址：福州市五四路 157 号新天地大厦 7、8 层

办公地址：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

客服电话：95547

联系人：高文静

网址：www.hfzq.com.cn

（7）联讯证券股份有限公司

注册地址：广东省惠州市江北东江三路 55 号广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层

办公地址：广东省惠州市江北东江三路 55 号广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层

法定代表人：徐刚

客服电话：95564

联系人：彭莲

网址：www.lxsec.com

（8）华鑫证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 28 层 A01、B01（b）单元

办公地址：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 28 层 A01、B01（b）单元

法定代表人：俞洋

客服电话：400-109-9918

联系人：杨莉娟

网址：www.cfsc.com.cn

（9）平安证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

办公地址：深圳市福田区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

法定代表人：何之江

客服电话：95511

联系人：周一涵

网址：<http://stock.pingan.com>

（10）广发证券股份有限公司

注册地址：广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街 2 号 618 室

办公地址：广州市天河北路 183 号大都会广场 5、7、8、17、18、19、38-44 楼

法定代表人：孙树明

客户服务电话：95575

联系人：马梦洁

公司网址：www.gf.com.cn

（11）国元证券股份有限公司

注册地址：安徽省合肥市梅山路 18 号

办公地址：安徽省合肥市梅山路 18 号安徽国际金融中心 A 座

法定代表人：蔡咏

客户服务电话：95578

联系人：米硕

公司网址：www.gyzq.com.cn

（12）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

客户服务电话：95321

联系人：尹旭航

公司网址：www.cindasc.com

（13）中山证券有限责任公司

注册地址：深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼 7 层、8 层

办公地址：深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼 7 层

法定代表人：黄扬录

客户服务电话：95329

联系人：罗艺琳

公司网址：www.zszq.com

（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

办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座

法定代表人：霍达

客户服务电话：95565

联系人：黄婵君

公司网址：www.newone.com.cn

（15）国融证券股份有限公司

注册地址：北京西城区宣武门西大街 129 号金隅大厦 16 层

办公地址：北京西城区宣武门西大街 129 号金隅大厦 16 层

法定代表人：张智河

客服电话：95385

联系人：叶密林

网址：www.grzq.com

（16）世纪证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区深南大道招商银行大厦 40-42 层

办公地址：深圳市福田区深南大道招商银行大厦 40-42 层

法定代表人：姜味军

客服电话：400-8323-000

联系人：王雯

网址：www.csc.com.cn

（17）湘财证券股份有限公司

注册地址：湖南省长沙市天心区湘府中路 198 号新南城商务中心 A 栋 11 楼

办公地址：湖南省长沙市天心区湘府中路 198 号新南城商务中心 A 栋 11 楼

法定代表人：林俊波

客服电话：95351

联系人：江恩前

网址：www.xcsc.com

（18）长城证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 16-17 楼

办公地址：深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 16-17 楼

法定代表人：曹宏

客服电话：400-6666-888

联系人：金夏

网址：www.cgws.com

（19）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：陈共炎

客服电话：4008-888-888

联系人：辛国政

网址：www.chinastock.com.cn

（20）西藏东方财富证券股份有限公司

注册地址：拉萨市北京中路 101 号

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 88 号东方财富大厦 16 楼

法定代表人：陈宏

客服电话：95357

联系人：付佳

网址：www.xzsec.com

（21）首创证券有限责任公司

注册地址：北京市西城区德胜门外大街 115 号德胜尚城 E 座

办公地址：北京市西城区德胜门外大街 115 号德胜尚城 E 座

法定代表人：毕劲松

客服电话：400-620-0620

联系人：李淑敏

公司网址：www.sczq.com.cn

（22）中银国际证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层

办公地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层

法定代表人：宁敏

客服电话：400-620-8888

联系人：许慧琳

网址：www.bocichina.com

（23）联储证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区福田街道岗厦社区深南大道南侧金地中心大厦 9 楼

办公地址：北京市朝阳区安定路 5 号院 3 号楼中建财富国际中心 27 层

法定代表人：吕春卫

客服电话：400-620-6868

联系人：丁倩云

公司网址：www.lczq.com

（24）阳光人寿保险股份有限公司

注册地址：海南省三亚市迎宾路 360-1 号三亚阳光金融广场 16 层

办公地址：北京市朝阳区朝外大街乙 12 号 1 号楼昆泰国际大厦

法定代表人：李科

客服电话：95510

联系人：杨超

网址：fund.sinosig.com

（25）方德保险代理有限公司

注册地址：北京市东城区东直门南大街 3 号楼 7 层 711

办公地址：北京市东城区东直门外大街 46 号

法定代表人：林柏均

客服电话：010-64068617

联系人：刘亚慧

网址：www.fundsure.cn

（26）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址：深圳市福田区福田街道民田路178号华融大厦27层2704

办公地址：北京市西城区宣武门外大街28号富卓大厦A座17层

法定代表人：马勇

客服电话：400-166-1188

联系人：文雯

网址：www.jrj.com.cn

（27）上海联泰基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路277号3层310室

办公地址：上海市长宁区福泉北路518号8座3层

法定代表人：燕斌

客服电话：021-52822063

联系人：兰敏

网址：www.91fund.com.cn

（28）诺亚正行基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区飞虹路360弄9号3724室

办公地址：上海市杨浦区秦皇岛路32号C栋

法定代表人：汪静波

客服电话：400-821-5399

联系人：邱佳捷

网址：www.noah-fund.com

（29）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：上海市徐汇区宛平南路88号东方财富大厦

法定代表人：其实

客服电话：400-1818188

联系人：杨蕾

网址：www.1234567.com.cn

（30）上海长量基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址：上海市浦东新区东方路 1267 号 11 层

法定代表人：张跃伟

客服电话：400-820-2899

联系人：詹慧萌

网址：www.erichfund.com

（31）上海陆金所基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号平安金融大厦 15F

法定代表人：王之光

客服电话：4008219031

联系人：程晨

网址：www.lufunds.com

（32）上海好买基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

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 9 楼

法定代表人：杨文斌

客服电话：400-700-9665

联系人：高源

网址：www.ehowbuy.com

（33）上海云湾基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区新金桥路 27 号 13 号楼 2 层

办公地址：上海浦东新区新金桥路 27 号 1 号楼

法定代表人：桂水发

客服电话：400-820-1515

联系人：范泽杰

网址：www.zhengtongfunds.com

（34）上海基煜基金销售有限公司

注册地址：上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室

办公地址：上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 1503 室

法定代表人：王翔

客服电话：400-820-5369

联系人：吴鸿飞

网址：www.jiyufund.com.cn

（35）天津国美基金销售有限公司

注册地址：天津经济技术开发区第一大街 79 号 MSDC1-28 层 2801 室

办公地址：北京市朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦 B 座 9 层

法定代表人：丁东华

客服电话：400-111-0889

联系人：许艳

网址：www.gomefund.com

（36）奕丰基金销售有限公司

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：深圳市南山区海德三道航天科技广场 A 座 17 楼 1704 室

法定代表人：TEO WEE HOWE

客服电话：400-684-0500

联系人：叶健

网址：www.ifastps.com.cn

（37）上海凯石财富基金销售有限公司

注册地址：上海市黄浦区西藏南路 765 号 602-115 室

办公地址：上海市黄浦区延安东路 1 号凯石大厦 4 楼

法定代表人：陈继武

客服电话：4006-433-389

联系人：高皓辉

网址：www.lingxianfund.com

（38）上海中正达广基金销售有限公司

注册地址：上海市徐汇区龙腾大道 2815 号 302 室

办公地址：上海市徐汇区龙腾大道 2815 号 302 室

法定代表人：黄欣

客服电话：400-6767-523

联系人：戴珉微

网址：www.zzwealth.cn

（39）南京苏宁基金销售有限公司

注册地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

办公地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人：王锋

客服电话：95177

联系人：王锋

网址：www.snjjin.com

（40）北京植信基金销售有限公司

注册地址：北京市密云县兴盛南路 8 号院 2 号楼 106 室-67

办公地址：北京朝阳区四惠盛世龙源国食苑 10 号楼

法定代表人：于龙

客服电话：4006-802-123

联系人：吴鹏

网址：www.zhixin-inv.com

（41）凤凰金信（银川）基金销售有限公司

注册地址：宁夏银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路 142 号 14 层 1402

办公地址：宁夏银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路 142 号 14 层

法定代表人：程刚

客服电话：400-810-5919

联系人：汪莹

网址：www.fengfd.com

（42）中证金牛（北京）投资咨询有限公司

注册地址：北京市丰台区东管头 1 号 2 号楼 2-45 室

办公地址：北京市宣武门外大街甲 1 号环球财讯中心 A 座 5 层

法定代表人：钱昊旻

客服电话：4008-909-998

联系人：沈晨

网址：www.jnlc.com

（43）浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：杭州市文二西路1号903室

办公地址：杭州市文二西路1号903室

法定代表人：凌顺平

客服电话：4008-773-772

联系人：费超超

网址：www.5ifund.com

（44）上海挖财基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路799号5楼01、02、03室

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路799号5层01、02、03室

法定代表人：冷飞

客户服务电话：021-50810673

联系人：孙琦

公司网址：www.wacaijijin.com

（45）北京唐鼎耀华基金销售有限公司

注册地址：北京市延庆县延庆经济开发区百泉街10号2栋236室

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街19号A座1505室

法定代表人：张冠宇

客服电话：400-819-9868

联系人：王丽敏

网址：www.tdyhfund.com

（46）大河财富基金销售有限公司

注册地址：贵州省贵阳市南明区新华路110-134号富中国际广场1栋20层1.2号

办公地址：贵州省贵阳市南明区新华路110-134号富中国际广场1栋20层1.2号

法定代表人：王荻

客户服务电话：0851-88235678

联系人：肖鑫

公司网址：www.urainf.com

（47）北京恒天明泽基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区东三环北路甲19号SOHO嘉盛中心30层3001室

办公地址：北京市朝阳区东三环北路甲19号SOHO嘉盛中心30层3001室

法定代表人：周斌

客户服务电话：400-8980-618

联系人：侯艳红

公司网址：www.chtwm.com

（48）洪泰财富（青岛）基金销售有限责任公司

注册地址：北京市西城区西什库大街31号院九思文创园5号楼501室

办公地址：北京市西城区西什库大街31号院九思文创园5号楼501室

法定代表人：任淑桢

客服电话：400 8189 598

联系人：李慧慧

网址：www.hongtaiwealth.com

（49）北京恒宇天泽基金销售有限公司

注册地址：北京市延庆区延庆经济开发区百泉街10号2栋883室

办公地址：北京市延庆区延庆经济开发区百泉街10号2栋883室

法定代表人：梁越

客服电话：400-188-8848

联系人：李晨

网址：www.1314fund.com

（50）北京蛋卷基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507

办公地址：北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507

法定代表人：钟斐斐

客服电话：400-159-9288

联系人：侯芳芳

网址：danjuanapp.com

（51）济安财富（北京）基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼3层307

办公地址：北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼3层307

法定代表人：杨健

客服电话：400-673-7010

联系人：李海燕

网址：www.jianfortune.com

（52）北京辉腾汇富基金销售有限公司

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦F座12层

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦F座12层

法定代表人：李振

客服电话：400-829-1218

联系人：彭雪琳

网址：www.htfund.com

基金管理人可以根据相关法律法规要求，选择其他符合要求的机构销售本基金，并在基金管理人网站公示。

（二）登记机构

名称：嘉合基金管理有限公司

注册地址：上海市虹口区广纪路738号1幢329室

办公地址：上海市杨浦区秦皇岛路32号A座

法定代表人：郝艳芬

电话：021-60168300

传真：021-65015080

联系人：蔡文婷

网址：www.haoamc.com

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所

住所：上海市银城中路68号时代金融中心19层

办公地址：上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19层

负责人：俞卫锋

电话：021-31358666

传真：021-31358600

经办律师：安冬、陆奇

联系人：陆奇

（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：北京市东城区东长安街1号毕马威大楼八层

办公地址：上海市静安区南京西路1266号恒隆广场二期25楼

合伙人：邹俊

电话：021-22123075

传真：021-62881889

联系人：张楠

经办注册会计师：张楠、叶凯韵

四、基金的名称

嘉合消费升级混合型发起式证券投资基金

五、基金的类型

混合型证券投资基金

六、基金的运作方式

契约型开放式基金

七、基金的投资目标

本基金主要投资于在消费升级过程中具有核心竞争力、持续成长性且估值合理的上市公司股票，在有效控制风险的前提下，力争实现基金资产的长期稳健增值。

八、基金的投资范围

本基金的投资范围包括国内依法发行上市的股票（包括创业板、中小板以及其他经中国证监会允许基金投资的股票）、债券（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、次级债、中期票据、短期融资券、可转换债券、可交换债券等）、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期

存款及其他银行存款)、股指期货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）。

本基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为50%—95%，其中，投资于本基金界定的消费升级相关行业上市公司股票不低于非现金基金资产的80%；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，保持不低于基金资产净值的5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券；其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种或对投资比例要求有变更的，基金管理人在履行适当程序后，可以做出相应调整。

九、基金的投资策略

（一）大类资产配置

本基金采用“自上而下”的分析方法进行大类资产配置，结合国内外宏观经济发展趋势、国家相关政策以及市场面因素，在投资比例限制范围内优化大类资产配置。

（二）股票投资策略

本基金通过居民消费升级相关行业界定、消费行业配置、公司基本面和估值分析等步骤，选择具有竞争优势、成长性较好且估值合理的上市公司股票进行投资。

1、消费升级相关行业界定

随着人均可支配收入水平提高以及消费观念的改变，人民消费意愿逐渐增强，由此带来消费结构升级并带动相关消费产业快速发展。受益于消费升级带来的产业集中度提升、产品品质提高以及长期可持续发展的细分大消费行业都是本基金的投资范畴。此外还有与消费行业密切相关的行业，即为生产消费品提供服务或产品的行业。

本基金所定义的消费升级相关行业，包括基于申万一级行业分类标准中的传统消费行业，还有随着时代的发展、新的业态的出现而产生的，能够给人们带来更加美好生活（更低的成本、更高的效率、更好的体验）的消费升级行业。

具体而言，本基金认定的消费升级相关行业包括但不限于：

（1）申万一级行业分类标准中的休闲服务、食品饮料、农林牧渔、商业贸易、轻工制造、纺织服装、家用电器、汽车、医药生物、传媒等行业。

（2）装修建材、创新金融服务、新零售业态、房地产售后服务、信息相关消

费及为高品质消费品提供先进装备的设备制造行业等子行业。

（3）除上述两条所述行业之外，其他当前非主营业务提供的产品或服务隶属于以上行业，且未来这些产品或服务有可能成为主要利润来源的公司股票或者由于消费需求带动相关行业发展的个股，本基金也可以把其行业内的公司股票纳入到消费升级相关行业股票的范畴中。

同时，本基金将对消费需求变化和行业发展趋势进行跟踪研究，未来随着政策或市场环境发生变化导致本基金对消费升级相关行业的界定范围发生变动，本基金可调整对上述行业界定的标准，并在更新的招募说明书中进行公告。如未来申万宏源证券研究所对行业分类标准进行调整，则本基金亦将酌情进行相应调整。如申万宏源证券研究所不再发布行业分类标准，本基金将根据对消费升级相关行业的界定，选择符合相应主题范畴的上市公司股票进行投资。

2、行业配置策略

根据发达国家经验，随着收入水平提高，居民消费结构会发生变化，随着我国居民可支配收入逐渐提高，部分消费板块的增速会快于整个消费行业，比如娱乐、医疗保健等，长期来看增长较快特征的行业更容易孕育有竞争优势的公司。本基金将紧密跟踪消费变化趋势，从行业生命周期、行业规模及增长速度、行业竞争格局等方面进行比较分析，寻找处于成长期、空间大且竞争格局好的细分行业，重点关注国家政策支持、人口老龄化、生活方式变化受益行业中的优质企业，不断优化行业配置。

3、个股投资策略

采用自下而上的分析策略，方法上选取定性分析和定量分析相结合的方法。由于消费行业中不同的子行业业态、商业模式等略有不同，因此不同子行业的投资策略略有调整，总体目标为精选行业空间大，公司成长性好，具有竞争优势的消费个股构建投资组合，重点关注受益于消费升级的可持续发展个股。

（1）定性分析：通过对公司市场地位、商业模式、治理结构、管理层经营、核心产品竞争力以及其他优势劣势等各方面的分析研究，选择基本面稳健且具有成长空间的上市公司。

公司市场地位：重点分析公司市占率及是否存在行业壁垒。

商业模式：从企业产品定位、目标市场、经营方式、渠道拓展等方面寻找商业模式适合企业快速拓展市场、高效率发展的公司。

治理结构：重点考察公司是否有明确合理的发展战略和经营目标，公司管理团队品质以及管理者是否具有进取精神等。

竞争优势：从产品、品牌、渠道、管理团队、议价能力等方面寻找行业中的优势公司，重点考察公司是否有明显的技术优势形成强有力的护城河，可以考察的指标有产品市场份额、产品毛利率等。

（2）定量分析：在定性分析的基础上选取合适的财务指标，对公司盈利能力、成长能力、运营能力以及估值水平进行分析，选择财务健康、成长性好、估值合理偏低的个股。具体的财务指标为：

成长能力：近三年及未来一年的主营业务收入增长率和归母净利润增长率等；

盈利指标：近三年的毛利率、净利率及净资产收益率(ROE)等；

运营能力：近三年的总资产周转率、存货周转率、应收账款周转率等；

估值水平：绝对估值与相对估值结合，将公司估值水平与行业估值水平以及市场整体估值水平进行比较，选择具有动态估值优势的公司。具体指标有：市盈率(P/E)、市净率(P/B)、市盈增长比率(PEG)等。

（三）债券等其他固定收益类投资策略

在债券投资方面，本基金将以宏观形势及利率分析为基础，依据国家经济发展规划，量化核心基准参照指标和辅助参考指标，结合货币政策、财政政策的实施情况、以及国际金融市场基准利率水平变化情况，进行定量评价。

本基金的债券投资主要为获取稳定性的固定收益，因此主要投资于国债、评级较高的地方政府债券以及安全性较高的公司债和企业债等品种。

本基金通过动态调整债券的投资比例，在一定程度上规避股票市场的投资风险，获得相对稳定的投资收益。结合市场利率趋势及信用环境变化情况等，综合判断各类券种的风险收益水平，构造债券的投资组合。

（四）资产支持证券投资策略

本基金将分析资产支持证券的资产特征，估算违约率和提前偿付比率，并利用收益率曲线和期权定价模型，对资产支持证券进行估值。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资，以降低流动性风险。

（五）股指期货投资策略

本基金进行股指期货的投资以套期保值为主要目的，本基金投资于流动性好、交易活跃的股指期货合约，通过对股票市场 and 股指期货市场短期和中长期趋势的研

究，结合股指期货的定价模型寻求其合理的估值水平，与现货资产进行匹配，通过多头或空头套期保值等策略进行套期保值操作。多头套期保值指当基金需要买入现货时，为避免市场冲击，提前建立股指期货多头头寸，然后逐步买入现货并解除股指期货多头，当完成现货建仓后将股指期货平仓；空头套期保值指当基金需要卖出现货时，先建立股指期货空头头寸，然后逐步卖出现货并解除股指期货空头，当现货全部平仓后将股指期货平仓。本基金在股指期货套期保值过程中，将定期测算投资组合与股指期货的相关性、投资组合 beta 的稳定性，精细化确定投资方案比例。

十、基金的投资限制、投资决策依据和决策程序

1、组合限制

基金的投资组合应遵循以下限制：

（1）本基金股票资产占基金资产的比例范围为 50%-95%，其中，投资于本基金界定的消费升级相关行业上市公司股票不低于非现金基金资产的 80%；

（2）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，本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%；其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；

（3）本基金持有一家公司发行的证券，其市值不超过基金资产净值的 10%；

（4）本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券，不超过该证券的 10%；

（5）本基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券的比例，不得超过基金资产净值的 10%；

（6）本基金持有的全部资产支持证券，其市值不得超过基金资产净值的 20%；

（7）本基金持有的同一（指同一信用级别）资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的 10%；

（8）本基金管理人管理的全部基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券，不得超过其各类资产支持证券合计规模的 10%；

（9）本基金应投资于主体信用评级评级为 BBB 以上（含 BBB）的资产支持证券。基金持有资产支持证券期间，如果其信用评级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起 3 个月内予以全部卖出；

（10）基金财产参与股票发行申购，本基金所申报的金额不超过本基金的总资产，本基金所申报的股票数量不超过拟发行股票公司本次发行股票的总量；

(11) 本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%，进入全国银行间市场进行债券回购的最长期限为 1 年，债券回购到期后不得展期；

(12) 本基金投资股指期货，需遵守下列投资比例限制：

1) 本基金在任何交易日日终，持有的买入股指期货合约价值与有价证券市值之和，不得超过基金资产净值的 95%；其中，有价证券指股票、债券（不含到期日在一年以内的政府债券）、资产支持证券、买入返售金融资产（不含质押式回购）等；

2) 本基金在任何交易日日终，持有的买入股指期货合约价值，不得超过基金资产净值的 10%；

3) 本基金在任何交易日日终，持有的卖出股指期货合约价值不得超过基金持有的股票总市值的 20%；

4) 本基金在任何交易日内交易（不包括平仓）的股指期货合约的成交金额不得超过上一交易日基金资产净值的 20%；

5) 本基金所持有的股票市值和买入、卖出股指期货合约价值，合计（轧差计算）应当符合基金合同关于股票投资比例的有关约定；

(13) 本基金资产总值不超过基金资产净值的 140%；

(14) 本基金管理人管理的全部开放式基金持有一家上市公司发行的股票，不超过该上市公司可流通股票的 15%；

(15) 本基金管理人管理的全部投资组合持有一家上市公司发行的股票，不超过该上市公司可流通股票的 30%；

(16) 本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过本基金资产净值的 15%。因证券市场波动、上市公司股票停牌、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金不符合前述比例限制的，基金管理人不得主动新增流动性受限资产的投资；

(17) 本基金与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易的，可接受质押品的资质要求应当与基金合同约定的投资范围保持一致；

(18) 法律法规、中国证监会规定和《基金合同》约定的其它投资限制。

除上述第（2）、（9）、（16）、（17）项以外，因证券市场及期货市场波动、证券

发行人合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在 10 个交易日内进行调整。法律法规、中国证监会另有规定时，从其规定。

基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。期间，本基金的投资范围、投资策略应当符合基金合同的约定。基金托管人对基金的投资的监督与检查自基金合同生效之日起开始。

法律法规或监管部门取消或调整上述限制，如适用于本基金，基金管理人在履行适当程序后，则本基金投资不再受相关限制或按调整后的规定执行。

2、禁止行为

为维护基金份额持有人的合法权益，基金财产不得用于下列投资或者活动：

- （1）承销证券；
- （2）违反规定向他人贷款或者提供担保；
- （3）从事承担无限责任的投资；
- （4）买卖其他基金份额，但是中国证监会另有规定的除外；
- （5）向其基金管理人、基金托管人出资；
- （6）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
- （7）法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动。

基金管理人运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券，或者从事其他重大关联交易的，应当符合本基金的投资目标和投资策略，遵循持有人利益优先原则，防范利益冲突，建立健全内部审批机制和评估机制，按照市场公平合理价格执行。相关交易必须事先得到基金托管人同意，并按法律法规予以披露。重大关联交易应提交基金管理人董事会审议，并经过三分之二以上的独立董事通过。基金管理人董事会应至少每半年对关联交易事项进行审查。

法律、行政法规或监管部门取消或调整上述限制，如适用于本基金，基金管理人在履行适当程序后，则本基金投资不再受相关限制或按调整后的规定执行。

十一、基金的业绩比较基准

中证内地消费主题指数收益率*60%+中债综合指数收益率*40%

中证内地消费主题指数由中证指数有限公司编制并发布。该指数是由中证 800 指数中属于可选消费或主要消费行业的成份股组合内选取 50 只股票作为样本编制

而成的成份股指数，可以综合反映沪深证券市场内消费主题股票的整体状况。

中债综合指数由中央国债登记结算有限责任公司编制，样本债券涵盖的范围全面，具有广泛的市场代表性，涵盖主要交易市场、不同发行主体和期限，能够很好地反映中国债券市场总体价格水平和变动趋势。

综合考虑基金资产配置与市场指数代表性等因素，本基金选用中证内地消费主题指数和中债综合指数加权作为本基金的投资业绩评价基准。

如果法律法规发生变化、或有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出、或市场上出现更加适用于本基金的业绩比较基准的指数时，本基金管理人与基金托管人协商一致后，在按照监管部门要求履行适当程序后变更业绩比较基准并及时公告，无需召开基金份额持有人大会。

十二、风险收益特征

本基金为混合型基金，其预期收益及风险水平高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。

十三、基金的费用和税收

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、审计费、律师费、诉讼费和仲裁费等费用；
- 5、基金份额持有人大会费用；
- 6、基金的相关账户的开户及维护费用；
- 7、基金的证券、期货交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；
- 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：

$$H=E \times 1.50\% \div \text{当年天数}$$

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，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人根据基金管理人的划款指令于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。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 0.15% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$$

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，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人根据基金管理人的划款指令于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支取。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、上述“一、基金费用的种类”中第 3—9 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、基金税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

基金财产投资的相关税收，由基金份额持有人承担，基金管理人或者其他扣缴义务人按照国家有关税收征收的规定代扣代缴。

十四、对招募说明书更新部分的说明

嘉合消费升级混合型发起式证券投资基金本次更新招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《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》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规及《嘉合消费升级混合型发起式证券投资基金基金合同》进行更新编写，更新的内容主要包括以下几部分：

（一）“重要提示”部分，更新了本招募说明书的更新原因说明，新增基金产品资料概要相关内容，基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容，将不晚于2020年9月1日起执行。

（二）“第一部分 绪言”，根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》进行了更新。

（三）“第二部分 释义”，根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》进行了更新，新增基金产品资料概要，修改了指定媒介的释义内容。

（四）“第三部分 基金管理人”等部分，将基金“半年度报告”更名为“中期报告”。

（五）“第五部分 相关服务机构”、“第八部分 基金份额的申购、赎回与转换”，将基金销售机构情况披露由公告更新为在基金管理人网站公示。

（六）“第十二部分 基金的收益与分配”、“第十四部分 基金的会计与审计”，取消了临时公告的备案要求。

（七）“第十四部分 基金的会计与审计”，对基金年度审计的会计师事务所的资格进行了更新。

（八）“第十五部分 基金的信息披露”，根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》进行了更新。

（九）“第十七部分 基金合同的变更、终止与基金财产的清算”，对基金财产清算的公告的要求进行了更新。

（十）“第十八部分 基金合同的内容摘要”，根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》进行了更新。

（十一）“第十九部分 基金托管协议的内容摘要”，根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》进行了更新。

（十二）对部分表述进行了更新。

嘉合基金管理有限公司

二〇一九年十月