

浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金  
招募说明书（更新）  
（摘要）  
（2019年第3号）

基金管理人：浙江浙商证券资产管理有限公司

基金托管人：平安银行股份有限公司

## 一、基金合同的生效日期

浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）由浙江浙商证券资产管理有限公司（以下简称“基金管理人”）依照有关法律法规及约定发起，并经中国证券监督管理委员会2015年6月23日证监许可[2015]1343号文《关于准予浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金注册的批复》准予注册。本基金的基金合同自2016年2月3日正式生效。

## 二、重要提示

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市场前景作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

证券投资基金（以下简称“基金”）是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资者购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

投资有风险，投资人申购基金时应认真阅读本招募说明书。本基金为混合型基金，属于较高风险、较高预期收益的基金品种，其风险和预期收益高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。本基金在投资运作过程中可能面临各种风险，包括但不限于市场风险、流动性风险、股指期货投资风险、管理风险、操作风险、技术风险和不可抗力风险等等。投资者应当认真阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要（基金产品资料概要的编制、披露及更新，自中国证监会规定之日起执行）等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资者的风险承受能力相适应。

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资产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金的业绩亦不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行承担。

本基金单一投资者持有基金份额数不得达到或超过基金份额总数的50%，但在基金运作过程中因基金份额赎回等基金管理人无法予以控制的情形导致达到或超过50%的除外。

投资者应当通过基金管理人或具有基金销售业务资格的其他机构认/申购和赎回基金，基金销售机构名单详见本招募说明书。本摘要根据本基金的基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会注册。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。

本招募说明书中涉及与基金托管人相关的基金信息已经与基金托管人复核。除特别说明外，本招募说明书所载内容截止日为2019年10月24日，有关财务数据截止日为2019年9月30日（本招募说明书中的财务数据未经审计）。

### 三、基金管理人

#### （一）基金管理人概况

名称：浙江浙商证券资产管理有限公司

住所：浙江省杭州市下城区天水巷 25 号

办公地址：浙江省杭州市江干区五星路 201 号浙商证券大楼 7 层

法定代表人：盛建龙

设立日期：2013 年 4 月 18 日

批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基字[2012]1431 号

公开募集基金管理业务资格批文及文号：中国证监会证监许可[2014]857 号

联系电话：（021）60793329

联系人：孙玉颖

#### （二）注册资本和股权结构

1、注册资本：12 亿元人民币

2、股权结构

股东名称	持股占总股本比例
浙商证券股份有限公司	100%

### （三）主要人员情况

#### 1、基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员

##### （1）董事会

盛建龙先生，董事长，硕士，中国注册会计师（非执业会员），高级会计师。1994年8月至2000年2月在杭州市民防局从事财务管理工作；2000年3月至2006年6月历任沪杭甬计划财务部经理助理、内审部副主任、主任；2006年7月起任浙商证券总裁助理兼计划财务部总经理，2009年1月起任浙商证券财务总监，2014年12月6日至2015年4月2日任浙江浙商证券资产管理有限公司合规风控总监。现任浙江浙商证券资产管理有限公司董事长兼总经理，浙商证券股份有限公司财务总监，浙商期货有限公司董事。

王青山先生，董事，硕士。曾任浙江省交通投资集团财务有限公司副总经理、总经理，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司党委委员兼浙商证券党委书记，浙商证券监事会主席。现任浙江沪杭甬高速公路股份有限公司党委委员，浙商证券股份有限公司董事、总裁及党委委员，浙江浙商证券资产管理有限公司董事，浙商期货有限公司董事，浙江浙商创新资本管理公司董事长。

赵伟江先生，董事，硕士。1986年7月至1997年7月为杭州金融管理干部学院教师；1997年10月至2006年6月为金通证券股份有限公司信息技术部负责人；2006年7月历任浙商证券技术总监、监事长。现任浙商证券股份有限公司副总裁，浙江浙商证券资产管理有限公司董事，浙商期货有限公司董事。

高玮女士，董事，博士。1996年6月至2006年6月任财通证券经纪有限责任公司（原浙江财政证券公司）电脑中心副经理、市场管理总部经理、稽核部经理、职工监事。2006年7月起在浙商证券股份有限公司工作。现任浙商证券股份有限公司副总裁及首席风险官，浙江浙商证券资产管理有限公司董事，浙商期货有限公司副董事长。

楼小平先生，董事，硕士。历任申银万国证券嘉兴营业部总经理、申银万国证券宁波第二营业部总经理、申银万国证券杭州营业部总经理、中富证券公司总裁助理兼浙江业务总部总经理、浙商证券创新业务总部总经理、运保中心总经理、

浙江浙商证券资产管理有限公司私募投行总部总经理。现任浙江浙商证券资产管理有限公司董事、董事会秘书，常务副总经理。

## (2) 监事

许向军先生，监事，本科。1998年至2000年在浙江联创软件有限公司任助理工程师；2000年至2002年在浙江省工商信托投资股份有限公司任职；2002年至2010年在浙江省证监局任科员、科长、副处长；2010年起任浙商证券股份有限公司信息技术总监。现任浙商证券股份有限公司合规总监，浙江浙商证券资产管理有限公司监事。

## (3) 高级管理人员

盛建龙，总经理（兼），董事长，简历参见上述董事会成员基本情况。

楼小平，常务副总经理、董事会秘书（兼）。简历参见上述董事会成员基本情况。

方斌，合规总监，首席风险官（兼），硕士。2002年7月至2006年4月曾任职于浙江天健会计师事务所；2006年4月至2015年9月在中国证监会浙江监管局机构监管处、上市监管处任职；2015年10月至2017年7月曾任中融基金管理有限公司总经理助理；2017年7月起担任浙江浙商证券资产管理有限公司合规风控副总监；自2017年11月起任浙江浙商证券资产管理有限公司合规风控总监，2018年7月起任浙江浙商证券资产管理有限公司合规总监、首席风险官（兼）。

## 2、本基金基金经理

马斌博，硕士学位，7年证券从业经历。历任东北证券股份有限公司上海证券研究咨询分公司研究员；2015年7月加入浙江浙商证券资产管理有限公司，历任研究部研究员、公募基金部基金经理助理。现任浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金鼎盈事件驱动事件驱动灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、浙商汇金转型成长混合型证券投资基金、浙商汇金中证浙江凤凰行动50交易型开放式指数证券投资基金联接基金的基金经理。拥有基金从业资格及证券从业资格。

本基金历任基金经理：2016年2月3日至2016年4月27日，李冬任本基金的基金经理；2016年2月29日至2019年4月24日，赵语涛任本基金的基金

经理。

3、基金管理人采取集体投资决策制度，公募基金投资执行委员会分为权益公募投资执行委员会和固定收益公募投资执行委员会，具体如下：

权益公募投资执行委员会：主任由总经理助理周涛先生担任，委员包括：总经理助理余春梅女士、合规风控部负责人闻震宙先生、基金经理马斌博、周文超先生；

固定收益公募投资执行委员会：主任由总经理助理周涛先生担任，委员包括：总经理助理陈国辉先生、总经理助理余春梅女士、合规风控部负责人闻震宙先生、姜金香女士。4、上述人员之间不存在近亲属关系。

## 四、基金托管人

### （一）基金托管人情况

名称：平安银行股份有限公司

住所：广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号

办公地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号

法定代表人：谢永林

成立日期：1987 年 12 月 22 日

组织形式：股份有限公司

注册资本：19,405,918,198 元

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监许可[2008]1037 号

联系人：高希泉

联系电话：(0755) 2219 7701

#### 1、平安银行基本情况

平安银行股份有限公司是一家总部设在深圳的全国性股份制商业银行（深圳证券交易所简称：平安银行，证券代码 000001）。其前身是深圳发展银行股份有限公司，于 2012 年 6 月吸收合并原平安银行并于同年 7 月更名为平安银行。中国平安保险（集团）股份有限公司及其子公司合计持有平安银行 58% 的股份，为平安银行的控股股东。截至 2018 年末，平安银行有 80 家分行，共 1,057 家营业机

构。

2018年，平安银行实现营业收入1,167.16亿元（同比增长10.3%）、净利润248.18亿元（同比增长7.0%）、资产总额34,185.92亿元（较上年末增长5.2%）、吸收存款余额21,285.57亿元（较上年末增长6.4%）、发放贷款和垫款总额（含贴现）19,975.29亿元（较上年末增幅17.2%）。

平安银行总行设资产托管事业部，下设市场拓展处、创新发展处、估值核算处、资金清算处、规划发展处、IT系统支持处、督察合规处、基金服务中心8个处室，目前部门人员为60人。

## 2、主要人员情况

陈正涛，男，中共党员，经济学硕士、高级经济师、高级理财规划师、国际注册私人银行家，具备《中国证券业执业证书》。长期从事商业银行工作，具有本外币资金清算，银行经营管理及基金托管业务的经营管理经验。1985年7月至1993年2月在武汉金融高等专科学校任教；1993年3月至1993年7月在招商银行武汉分行任客户经理；1993年8月至1999年2月在招行武汉分行武昌支行任计划信贷部经理、行长助理；1999年3月—2000年1月在招行武汉分行青山支行任行长助理；2000年2月至2001年7月在招行武汉分行公司银行部任副总经理；2001年8月至2003年2月在招行武汉分行解放公园支行任行长；2003年3月至2005年4月在招行武汉分行机构业务部任总经理；2005年5月至2007年6月在招行武汉分行硚口支行任行长；2007年7月至2008年1月在招行武汉分行同业银行部任总经理；自2008年2月加盟平安银行先后任公司业务部总经理助理、产品及交易银行部副总经理，一直负责公司银行产品开发与管理，全面掌握银行产品包括托管业务产品的运作、营销和管理，尤其是对商业银行有关的各项监管政策比较熟悉。2011年12月任平安银行资产托管部副总经理；2013年5月起任平安银行资产托管事业部副总裁（主持工作）；2015年3月5日起任平安银行资产托管事业部总裁。

## 3、基金托管业务经营情况

2008年8月15日获得中国证监会、银监会核准开办证券投资基金托管业务。

截至2019年6月末，平安银行股份有限公司托管净值规模合计5.58万亿，托管证券投资基金共113只，具体包括华富价值增长灵活配置混合型证券投资基

金、华富量子生命力股票型证券投资基金、长信可转债债券型证券投资基金、招商保证金快线货币市场基金、平安日增利货币市场基金、新华鑫益灵活配置混合型证券投资基金、东吴中证可转换债券指数分级证券投资基金、平安财富宝货币市场基金、红塔红土盛世普益灵活配置混合型发起式证券投资基金、新华活期添利货币市场证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、新华增盈回报债券型证券投资基金、鹏华安盈宝货币市场基金、平安新鑫先锋混合型证券投资基金、新华万银多元策略灵活配置混合型证券投资基金、中海进取收益灵活配置混合型证券投资基金、东吴移动互联灵活配置混合型证券投资基金、平安智慧中国灵活配置混合型证券投资基金、国金通用鑫新灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、嘉合磐石混合型证券投资基金、平安鑫享混合型证券投资基金、广发聚盛灵活配置混合型证券投资基金、鹏华弘安灵活配置混合型证券投资基金、博时裕泰纯债债券型证券投资基金、中海顺鑫保本混合型证券投资基金、东方红睿轩沪港深灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金、广发安泽回报纯债债券型证券投资基金、博时裕景纯债债券型证券投资基金、平安惠盈纯债债券型证券投资基金、长城久源保本混合型证券投资基金、平安安盈保本混合型证券投资基金、嘉实稳盛债券型证券投资基金、长信先锐债券型证券投资基金、华润元大现金通货币市场基金、平安鼎信定期开放债券型证券投资基金、平安鼎泰灵活配置混合型证券投资基金(LOF)、南方荣欢定期开放混合型发起式证券投资基金、长信富平纯债一年定期开放债券型证券投资基金、中海合嘉增强收益债券型证券投资基金、富兰克林国海新活力灵活配置混合型证券投资基金、南方颐元债券型发起式证券投资基金、鹏华弘惠灵活配置混合型证券投资基金、鹏华兴安定期开放灵活配置混合型证券投资基金、西部利得天添利货币市场基金、博时安祺一年定期开放债券型证券投资基金、安信活期宝货币市场基金、广发鑫源灵活配置混合型证券投资基金、平安惠享纯债债券型证券投资基金、广发安悦回报灵活配置混合型证券投资基金、平安惠融纯债债券型证券投资基金、广发沪港深新起点股票型证券投资基金、平安惠金定期开放债券型证券投资基金、博时丰达纯债 6 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、英大睿鑫灵活配置混合型证券投资基金、西部利得新动力灵活配置混合型证券投资基金、平安惠利纯债债券型证券投资基金、长盛盛丰灵活配置混合型证券投资基金、鹏

华丰盈债券型证券投资基金、平安惠隆纯债债券型证券投资基金、平安金管家货币市场基金、平安鑫利定期开放灵活配置混合型证券投资基金、华泰柏瑞享利灵活配置混合型证券投资基金、广发汇平一年定期开放债券型证券投资基金、平安中证沪港深高股息精选指数型证券投资基金、前海开源聚财宝货币市场基金、前海开源沪港深隆鑫灵活配置混合型证券投资基金、金鹰添荣纯债债券型证券投资基金、西部利得汇享债券型证券投资基金、鹏华丰玉债券型证券投资基金、华安睿安定期开放混合型证券投资基金、西部利得久安回报灵活配置混合型证券投资基金、广发汇安 18 个月定期开放债券型证券投资基金、上投摩根岁岁金定期开放债券型证券投资基金、平安转型创新灵活配置混合型证券投资基金、南方和元债券型证券投资基金、兴银消费新趋势灵活配置混合型证券投资基金、南方高元债券型发起式证券投资基金、易方达瑞智灵活配置混合型证券投资基金、平安惠泽纯债债券型证券投资基金、南方智造未来股票型证券投资基金、万家安弘纯债一年定期开放债券型证券投资基金、平安量化先锋混合型发起式证券投资基金、平安沪深 300 指数量化增强证券投资基金、平安合正定期开放纯债债券型发起式证券投资基金、嘉合磐通债券型证券投资基金、华夏鼎旺三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、博时富安纯债 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、富荣福鑫灵活配置混合型证券投资基金、富荣福锦混合型证券投资基金、前海开源丰鑫灵活配置混合型证券投资基金、平安中证 500 交易型开放式指数证券投资基金（ETF）、汇添富鑫成定期开放债券型发起式证券投资基金、平安合韵定期开放纯债债券型发起式证券投资基金、易方达恒安定期开放债券型发起式证券投资基金、中银证券汇享定期开放债券型发起式证券投资基金、平安 MSCI 中国 A 股低波动交易型开放式指数证券投资基金（ETF）、平安合悦定期开放债券型发起式证券投资基金、平安中证 500 交易型开放式指数证券投资基金联接基金、中金瑞祥灵活配置混合型证券投资基金、招商添荣 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金、平安中证 5-10 年期国债活跃券交易型开放式指数证券投资基金、平安中债-中高等级公司债利差因子交易型开放式指数证券投资基金、平安季添盈三个月定期开放债券型证券投资基金、人保鑫泽纯债债券型证券投资基金、长江量化匠心甄选股票型证券投资基金、华夏中债 1-3 年政策性金融债指数证券投资基金、兴业养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金

(FOF)、诺德策略精选混合型证券投资基金、国泰瑞安三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、西部利得添盈短债债券型证券投资基金、华安安平6个月定期开放债券型发起式证券投资基金。

## (二) 基金托管人的内部风险控制制度说明

### 1、内部控制目标

作为基金托管人，平安银行股份有限公司严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管要求，自觉形成守法经营、规范运作的经营理念和经营风格；确保基金财产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益；确保内部控制和风险管理体系的有效性；防范和化解经营风险，确保业务的安全、稳健运行，促进经营目标的实现。

### 2、内部控制组织结构

平安银行股份有限公司设有总行独立一级部门资产托管事业部，是全行资产托管业务的管理和运营部门，专门配备了专职内部监察稽核人员负责托管业务的内部控制和风险管理工作，具有独立行使监督稽核工作的职权和能力。

### 3、内部控制制度及措施

资产托管事业部具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；取得基金从业资格的人员符合监管要求；业务管理严格实行复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；业务操作区专门设置，封闭管理，实施音像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

## (三) 基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

### 1、监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定，监督所托管基金的投资运作。利用行业普遍使用的“资产托管业务系统——监控子系统”，严格按照现行法律法规以及基金合同规定，对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督，并定期编写基金投资运作监督报告，报送中国证监会。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中，对基金管理人发送

的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

## 2、监督流程

(1) 每工作日按时通过监控子系统，对各基金投资运作比例控制指标进行例行监控，发现投资比例超标等异常情况，向基金管理人发出书面通知，与基金管理人进行情况核实，督促其纠正，并及时报告中国证监会。

(2) 收到基金管理人的投资指令后，对涉及各基金的投资范围、投资对象及交易对手等内容进行合法合规性监督。

(3) 根据基金投资运作监督情况，定期编写基金投资运作监督报告，对各基金投资运作的合法合规性、投资独立性和风格显著性等方面进行评价，报送中国证监会。

(4) 通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易，电话或书面要求管理人进行解释或举证，并及时报告中国证监会。

## 五、相关服务机构

### (一) 基金份额发售机构

#### 1、直销机构

(1) 浙江浙商证券资产管理有限公司直销柜台

住所：杭州市下城区天水巷 25 号

办公地址：浙江省杭州市江干区五星路 201 号浙商证券大楼 7 楼

法定代表人：盛建龙

联系人：芦银洁

联系电话：(0571) 87902036

传真：(0571) 87902581

网址：[www.stocke.com.cn](http://www.stocke.com.cn)

客服电话：95345

(2) 浙江浙商证券资产管理有限公司直销网上交易平台

办公地址：浙江省杭州市江干区五星路 201 号浙商证券大楼 7 楼

联系人：芦银洁

联系电话：(0571) 87902036

传真：(0571) 87902581

网址：<https://fund.stocke.com.cn/etrading/>

## 2、其他销售机构

### (1) 浙商证券股份有限公司

注册地址：浙江省杭州市江干区五星路 201 号浙商证券大楼

办公地址：浙江省杭州市江干区五星路 201 号浙商证券大楼

法定代表人：吴承根

联系人：高扬

联系电话：(0571) 87901963

传真：(0571) 87901955

网址：[www.stocke.com.cn](http://www.stocke.com.cn)

### (2) 平安银行股份有限公司

注册地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号

办公地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号

法定代表人：谢永林

联系人：张莉

客户服务热线：400-6699-999

网址：<http://bank.pingan.com/>

### (3) 东吴证券股份有限公司

注册地址：苏州工业园区翠园路 181 号商旅大厦 18-21 层

办公地址：江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号

法定代表人：范力

联系人：陆晓

客户服务热线：953309

网址：[www.dwzq.com.cn](http://www.dwzq.com.cn)

### (4) 平安证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区中心区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

办公地址：深圳市福田区中心区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

法定代表人：詹露阳

联系人：周驰

客户服务热线：95511-8

网址：[stock.pingan.com](http://stock.pingan.com)

(5) 国金证券股份有限公司

注册地址：四川省成都市东城根上街 95 号

办公地址：四川省成都市东城根上街 95 号

法定代表人：冉云

联系人：杜晶

客户服务热线：95310

网址：[www.gjzq.com.cn](http://www.gjzq.com.cn)

(6) 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 层 II 单元

办公地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼

法定代表人：薛峰

联系人：龚江江

客户服务热线：4006-788-887

网址：[www.zlfund.cn](http://www.zlfund.cn) 及 [www.jjmmw.com](http://www.jjmmw.com)

(7) 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

联系人：董一锋

客户服务热线：4008-773-772

网址：[www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

(8) 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 楼 2 层

办公地址：上海市徐汇区龙田路 195 号 3 号楼 C 座 9 楼

法定代表人：其实

联系人：段颖

客户服务热线：4001818188

网址：[www.1234567.com.cn](http://www.1234567.com.cn)

(9) 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 14 楼

法定代表人:郭坚

联系人:朴美玲

客户服务热线: 4008219031

网址:[www.lufunds.com](http://www.lufunds.com)

(10) 上海利得基金销售有限公司

注册地址:上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

办公地址:上海市浦东新区峨山路 91 弄 61 号陆家嘴软件园 10 号楼 12 楼

法定代表人:沈继伟

联系人:陈孜明

客服电话: 400-067-6266

网址: [www.leadfund.com.cn](http://www.leadfund.com.cn)

(11) 贵州华阳众惠基金销售有限公司

注册地址:贵州省黔东南苗族侗族自治州丹寨县金钟经济开发区 C 栋标准厂房

办公地址:贵州省贵阳市云岩区北京路 9 号贵州医科大学学术交流中心 16 楼

法定代表人:李陆军

联系人:许木根

客户服务热线: 4008391818

网址: [www.hyzhfund.com](http://www.hyzhfund.com)

(12) 上海朝阳永续基金销售有限公司

注册地址:浦东新区上丰路 977 号 1 幢 B 座 812 室

办公地址:上海市浦东新区碧波路 690 号 4 号楼 2 楼

法定代表人:廖冰

联系人:郑秋月

客户服务热线: 400-699-1888

网址: [www.998fund.com](http://www.998fund.com)

(13) 泰诚财富基金销售（大连）有限公司

注册地址：辽宁省大连市沙河口区星海中路 3 号

办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海中路 3 号

法定代表人：林卓

联系人：谢俐

客户服务热线：400-0411-001

网址：[www.taichengcaifu.com](http://www.taichengcaifu.com)

(14) 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，200127

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区新金桥路 27 号 13 号楼 2 层，200127

法定代表人：戴新装

联系人：王宁

客户服务热线：4008201515

网址：[www.zhengtongfunds.com](http://www.zhengtongfunds.com)

(15) 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 号

办公地址：南京市玄武区苏宁大道 1 号

法定代表人：刘汉青

联系人：钟宇龙

客户服务热线：95177

网址：[www.snjijin.com](http://www.snjijin.com)

(16) 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：上海长宁区福泉北路 518 号 8 号楼 3 层

法定代表人：燕斌

联系人：陈东

客户服务热线：400-166-6788

网址：[www.66zichan.com](http://www.66zichan.com)

(17) 珠海盈米基金销售有限公司

注册地址：珠海市横琴新区宝华路 6 号 105 室-3491

办公地址：广州市海珠区琶洲大道东 1 号保利国际广场  
南塔 1201-1203 室

法定代表人：肖雯

联系人：邱湘湘

客户服务热线：020-89629066

网址：www.yingmi.cn

(18) 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（上海泰  
和经济发展区）

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

联系人：李关洲

客户服务热线：400-820-5369

公司网址：[www.jiyufund.com.cn](http://www.jiyufund.com.cn)

(19) 北京肯特瑞基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区中关村 66 号 1 号楼 22 层 2603-06

办公地址：北京市海淀区中关村 66 号 1 号楼 22 层 2603-06

法定代表人：江卉

联系人：张华阳

客户服务热线：400-088-8816/400-098-8511

公司网址：fund.jd.com

(20) 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 层 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：胡燕亮

联系人：孙琦

客户服务热线：021-50810673

公司网址：www.wacaijijin.com

(21) 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

联系人：党敏

客户服务热线：400-820-2899

网址：[www.erichfund.com](http://www.erichfund.com)

(22) 和讯信息科技有限公司

注册地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号 1002 室

办公地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号 1002 室

法定代表人：王莉

联系人：刘洋

客户服务热线：400-920-0022

网址：<http://licaike.hexun.com>

(23) 北京钱景基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

办公地址：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

法定代表人：赵荣春

联系人：王聚红

客户服务热线：400-893-6885

网址：[www.qianjing.com](http://www.qianjing.com)

(24) 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

联系人：高源

客户服务热线：400-700-9665

网址：[www.ehowbuy.com](http://www.ehowbuy.com)

(25) 上海汇付基金销售有限公司

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：张晶

联系人：甄宝林

客户服务热线：400-820-2819

网址：[www.chinapnr.com](http://www.chinapnr.com)

（26）北京恒天明泽基金销售有限公司

注册地址：北京市经济技术开发区宏达北路 10 号五层 5122 室

办公地址：北京市朝阳区东三环中路 20 号乐成中心 A 座 23 层 2302 室

法定代表人：梁越

联系人：高承在

客户服务热线：4008-980-618

网址：[www.chtfund.com](http://www.chtfund.com)

（27）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文一西路 1218 号 1 栋 202 室

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：邓晓燕

客户服务热线：400-766-123

网址：[www.fund123.cn](http://www.fund123.cn)

（28）兴业银行股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 154 号中山大厦

办公地址：福州市湖东路 154 号中山大厦

法定代表人：高建平

联系人：杜凯

客户服务热线：95561

网址：[www.cib.com.cn](http://www.cib.com.cn)

（29）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（入住深圳市前海商务秘书有限公司）

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

联系人： 叶健

客户服务热线： 400-684-0500

公司网址： [www.ifastps.com.cn](http://www.ifastps.com.cn)

(30) 北京汇成基金销售有限公司

注册地址： 北京市海淀区中关村大街 11 号 A 座 1108

办公地址： 北京市海淀区中关村大街 11 号 A 座

法定代表人： 王伟刚

联系人： 王骁骁

客户服务热线： 400-619-9059

公司网址： [www.hcjijin.com](http://www.hcjijin.com)

(31) 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： 北京市东城区朝内大街 188 号

法定代表人： 王常青

联系人： 许梦园

客户服务热线： 4008-888-108

公司网址： [www.csc108.com](http://www.csc108.com)

(32) 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

联系人： 李娟

客户服务热线： 400-821-5399

公司网址： [www.noah-fund.com](http://www.noah-fund.com)

(33) 扬州国信嘉利基金销售有限公司

注册地址： 江苏省扬州市广陵新城信息产业基地 3 期 20B 栋

办公地址： 江苏省扬州市邗江区文昌西路 56 号公元国际大厦 320

法定代表人： 刘晓光

联系人： 陈莉娜

客户服务热线： 400-021-6088

公司网址： [www.gxjlc.com](http://www.gxjlc.com)

(二) 登记机构

名称：浙江浙商证券资产管理有限公司  
住所：浙江省杭州市下城区天水巷 25 号  
法定代表人：盛建龙  
电话：0571-87901972  
传真：0571-87902581  
联系人：俞绍锋

(三) 出具法律意见书的律师事务所

名称：浙江天册律师事务所  
住所：浙江省杭州市杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座 11 楼  
办公地址：浙江省杭州市杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座 11 楼、8 楼  
负责人：章靖忠  
电话：0571-87901111  
传真：0571-87901501  
联系人：俞晓瑜  
经办律师：刘斌、俞晓瑜

(四) 审计基金财产的会计师事务所

名称：北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）  
住所：北京市西城区裕民路 18 号北环中心 22 层  
办公地址：北京市西城区裕民路 18 号北环中心 22 层  
执行事务合伙人：张恩军  
电话：(010) 82250666  
联系人：宜军民  
经办会计师：宜军民、李鑫

## 六、基金的名称

浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金

## 七、基金的类型

契约型开放式混合型

## 八、基金的投资目标

本基金主要投资于与经济结构转型推动产业升级相关的上市公司，通过精选个股和严格控制组合风险，谋求基金资产的长期稳健增值。

## 九、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、政府支持机构债、政府支持债券、地方政府债、资产支持证券、可转换债券及其他经中国证监会允许投资的债券）、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工具、权证、股指期货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。

本基金的股票资产占基金资产的 0%-95%；扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，保持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；本基金投资于转型升级的证券不低于非现金基金资产的 80%。

本基金所指的转型升级主要是指中国在当前经济结构转型的大背景下，部分行业将会通过产业升级来推动行业革新，从而带动行业内的相关公司继续发展，并带来投资机遇。基于中国当前的经济结构，传统产业急需改善产业结构和提高生产效率。改善产业结构需要优化市场资源配置，形成合理的资源定价模式，协调产业之间的发展节奏；提高生产效率则需要调整产品结构，推动技术升级，鼓励创新并形成保护创新的机制。在转型升级的过程中，符合未来发展方向的行业和公司，其成长空间将会更加广阔。

本基金参与股指期货交易，应符合法律法规规定和基金合同约定的投资限制并遵守相关期货交易所的业务规则。

## 十、基金的投资策略

本基金将充分发挥管理人的投资研究优势，挖掘出受益于中国经济转型和产业升级的上市公司进行投资，力求基金资产的长期稳健增值。

### 1、资产配置策略

本基金将根据投资研究团队的分析，综合宏观经济数据和微观经济数据，基于经济周期运行规律，预估市场未来的发展，并有效判断上市公司业绩和股票价格的变化关系。

通过自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析互补的研究手段，选择出受益于宏观经济发展趋势的行业和公司，并根据市场热点的变化进行调整，合理配置基金资产中股票和债券等资产的比例，采用动态调整策略优化组合，有效的控制不同市场形势下的风险和收益水平。

### 2、股票投资策略

本基金主要投资于中国经济结构转型和推动产业结构升级这一大趋势中不断涌现出来的行业和上市公司。

#### 1) “转型升级”股票的界定

本基金所投资的转型升级主题包括经济结构转型推动产业结构升级的过程中，出现业绩拐点的企业和业绩显著增长的企业。

经济转型指的是资源配置和经济发展方式的转变，包括发展模式、发展要素和发展路径的转变。从国际经验看，不论是发达国家还是新型工业化国家，无一不是在经济转型升级中实现持续快速发展的。

传统的经济发展模式在一定时期内适应了中国国民经济的发展战略和生产要素增长机制，国家综合实力得到显著提升，人民生活水平得到显著改善。但传统产业的快速发展，已经难以平衡其与自然环境的关系，同时人民群众对于生活质量的需求也发生了巨大变化。因此资源消耗较大和环保水平较低的产业成为制约可持续发展的重要因素，包括人力、资本和政策等资源的再配置是推动传统产业转型的重要手段。

产业升级是指产业结构的改善和产业素质与效率的提高，产业升级的关键是依靠创新机制和技术进步。产业结构的改善表现为不同产业的协调发展和结构的

提升；产业素质与效率的提高表现为生产要素的优化组合、技术水平和管理水平以及产品质量的提高。

在我国产业政策的大力扶持下，相关的上下游行业将在转型机遇期内进行升级革新，其中符合国家发展政策、快速转变业绩增长模式、满足未来消费需求的上市企业将是重点的投资对象。

转型升级是一个长期动态的概念，基金管理人将持续跟踪因相关政策出台和变更所推动的产业转型事件，并密切关注传统产业在创新机制和技术进步方面的升级变化，发掘通过升级后将会快速扩张的企业，如果业绩能够快速并持续增长，将会把其纳入投资范围。本基金将根据中国经济结构转型和产业升级的不同阶段，动态调整投资主题的范畴界定。

## 2) 行业选择

在经济转型过程中，转型升级主题会随着相关行业的发展和经济结构的变化而变化，上下游产业环境变化的节奏各不相同，各行业的转型和升级也就不会完全同步。

在不同行业之间进行资产配置有助于提高基金投资组合的总体收益，配置过程中需要分析以下情况：

分析产业政策对行业发展的影响，主要是分析产业政策出台的背景，研究产业政策对行业的影响程度，评估产业政策对于产业结构优化的推动力度，以及产业结构优化过程中受到支持或限制的细分行业；

分析产业链重构过程中行业景气度的提升，主要是分析产业链中利益分配的情况、上下游的议价能力以及行业景气度的波动规律，由此判断特定行业所处的景气程度并对行业未来的景气度作出合理预测；

分析行业内的发展潜力，主要从行业生命周期、行业竞争格局和行业核心技术等方面分析行业所处的发展阶段，评估在产业升级背景下，行业整体效率能否显著提升并带来市场容量的进一步扩大，由此来分析该行业的发展潜力；

在经济转型过程中，结构调整将重构经济体系，符合政策扶持方向、代表未来发展方向的行业以及其轮动表现是基金管理人进行行业配置的重要参考因素。

## 3) 个股选择

中国经济正处在改革和转型的大背景下，经济、行业和企业三个层面的成长

预期首当其冲。经济结构的调整和发展方式的转变，将会淘汰部分低效能企业，部分企业会积极转型，赢得新的生存空间，从而迈入新的成长路径。

基金管理人通过传统的定性分析手段，关注行业和公司变化的公开信息，寻找积极战略转型的上市公司；结合管理人定量投资方法，跟踪预测上市公司的扩张能力，筛选出具有优秀升级基因的股票。

基金管理人将重点关注受益于政府产业政策扶植的上市公司，受益于区域或行业资源整合、资产优化配置的上市公司，在产业链分工中占据高端环节或具有向产业链高端升级潜力的上市公司；

基金管理人将发掘高成长的公司，成长性市场资金追逐的方向，也是股价上涨的关键因素，持续稳定成长的公司，是资金长期配置的目标；

基金管理人会合理判断高估值的企业，市场对潜力增长巨大的企业往往预期较好，赋予其高于市场平均水平的估值，不能够单纯根据静态估值进行分析，而应该结合其增长速度进行判断，如果企业的高估值有利于并购扩张，则更能激发企业的快速发展。

### 3、债券投资策略

本基金采取稳健的管理方式进行债券投资，主要通过债券类别和个券的选择获得与风险相匹配的投资收益。

本基金将重点投资银行间国债、企业债、可转债和央行票据等债券类别，灵活配置不同债券品种的比例。本基金在确定债券类别后，根据投资计划的要求，选取流动性高、期限相对合理的个券进行投资。

### 4、股指期货投资策略

本基金将以谨慎原则为基础，适当参与股指期货的投资，以改善当前投资组合的风险收益水平为目标，平滑基金资产净值的波动。

股指期货具有流动性充裕、交易成本低、成交价格的宽度和深度较好等特点，当市场下行时，配置股指期货能够快速降低组合的风险敞口，回避市场系统性风险，改善组合风险收益特性；当市场上行时，又能灵活的提高仓位，享受市场贝塔的收益；通过研究股票现货和股指期货的运行特征，能够更好对组合进行调整优化，控制组合风险。

### 5、资产支持证券投资策略

本基金投资资产支持证券,将综合考虑宏观经济环境、资产池资产信用水平、资产池未来现金流偿债能力、资产支持证券市场的流动性和资产支持证券的收益率。谨慎选择预期违约率和收益相匹配且预期违约损失可承受的资产支持证券,根据资产池资产的不同属性,在有效分散风险的前提下取得较好的收益。

#### 6、权证投资策略

权证为本基金辅助性投资工具,投资原则为有利于基金资产增值和加强基金风险控制。本基金根据研究员对权证标的证券的分析,对权证价值进行计算,选择具有良好流动性和较高投资价值的权证进行投资。

## 十一、基金的业绩比较基准

中证 800 指数收益率\*70%+中国债券总指数收益率\*30%

## 十二、基金的风险收益特征

本基金为混合型基金,预期风险和收益水平低于股票型基金,但高于债券型基金和货币型基金。

## 十三、基金的投资组合报告

本投资组合报告所载数据截至 2019 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	107,698,666.13	92.74
	其中:股票	107,698,666.13	92.74
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中:债券	-	-
	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	-	-

	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	7,997,814.09	6.89
8	其他资产	433,690.10	0.37
9	合计	116,130,170.32	100.00

## 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

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	5,624,330.00	4.86
C	制造业	35,564,006.71	30.70
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,485,527.00	1.28
E	建筑业	4,224,228.00	3.65
F	批发和零售业	327,600.00	0.28
G	交通运输、仓储和邮政业	1,691,896.00	1.46
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	1,536,157.60	1.33
J	金融业	52,839,622.82	45.61
K	房地产业	1,594,886.00	1.38
L	租赁和商务服务业	2,810,412.00	2.43
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	107,698,666.13	92.97

## 2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本报告期末，本基金未持有港股通投资股票。

## 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

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	600519	贵州茅台	8,300	9,545,000.00	8.24
2	601318	中国平安	97,000	8,442,880.00	7.29
3	601601	中国太保	176,300	6,147,581.00	5.31
4	600036	招商银行	172,800	6,004,800.00	5.18
5	601166	兴业银行	307,800	5,395,734.00	4.66
6	600276	恒瑞医药	53,400	4,308,312.00	3.72
7	601628	中国人寿	150,900	4,146,732.00	3.58
8	600887	伊利股份	118,300	3,373,916.00	2.91
9	601668	中国建筑	601,700	3,267,231.00	2.82
10	603160	汇顶科技	16,000	3,254,400.00	2.81

## 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序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。

## 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。

## 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。

## 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

本基金本报告期末未持有股指期货。

### 9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末参与股指期货交易。

## 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

本基金本报告期末参与国债期货交易。

### 10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

## 11 投资组合报告附注

11.1 报告期内，本基金投资的前十名证券中北京银行于2019年9月11日因未依法履行其他职责受到北京银保监局处罚110万元人民币。

本基金投资上述股票的决策流程符合本基金管理人投资管理制度的相关规定。本基金管理人的投研团队对上述上市公司受处罚事件进行了及时分析和跟踪研究。认为该事件对该上市公司投资价值未产生实质性影响。

11.2 本基金投资的前十名证券中，没有超出基金合同规定的备选证券库之外的证券。

### 11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	71,518.97
2	应收证券清算款	360,526.25

3	应收股利	-
4	应收利息	1,644.88
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	433,690.10

#### 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债。

#### 11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本报告期末前十名股票未存在流通受限情况。

#### 11.6 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，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## 十四、基金的业绩

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，投资人在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

以下基金业绩数据截至2019年9月30日。

#### (一) 自基金合同生效以来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
2016年2月3日（基金合同生效日）至2016年12月31日	-4.00%	0.50%	8.92%	0.81%	-12.92%	-0.31%

2017年1月1日至2017年12月31日	3.75%	0.85%	9.07%	0.46%	-5.32%	0.39%
2018年1月1日至2018年12月31日	-11.45%	0.75%	-18.22%	0.93%	6.77%	-0.18%
2019年1月1日至2019年6月30日	10.77%	1.00%	17.19%	1.09%	-6.42%	-0.09%
合同成立至2019年9月30日	4.20%	0.79%	12.98%	0.81%	-8.78%	-0.02%

注：本基金的业绩比较基准：中证 800 指数收益率\*70%+中国债券总指数收益率\*30%

## （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

浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2016年02月03日-2019年09月30日)



## 十五、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、除法律法规、中国证监会另有规定外，《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、律师费和诉讼费；
- 5、基金份额持有人大会费用；
- 6、基金的证券交易费用；
- 7、基金的银行汇划费用；
- 8、基金的开户费用、账户维护费用；
- 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 1.5%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H=E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$$

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，由基金托管人于次月首日起 2-5 个工作日内根据基金管理人的划款指令从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休日等，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 0.25%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

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，由基金托管人于次月首日起 2-5 个工作日内根据基金管理人的划款指令从基金财产中一次性支付给基金托管人。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 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。

## 十六、对招募说明书更新部分的说明

基金管理人依据《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》及其他有关法律法规的要求，对本基金招募说明书进行了更新，主要更新内容如下：

- 1、根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》规定，按照《基金合同》修订内容对本基金招募说明书整体予以配套更新。
- 2、“三、基金管理人”部分，对基金管理人主要人员情况等内容进行了更新。
- 3、“四、基金托管人”中，对基金托管人的相关信息进行了更新。
- 4、“五、相关服务机构”部分，对审计基金财产的会计师事务所的相关信息进行了更新。
- 5、在“九、基金的投资”中更新了“基金投资组合报告”部分，列示了本基金最近一期投资组合报告的内容。
- 6、“十、基金的业绩”部分，更新了基金合同生效以来的投资业绩。
- 7、“二十、基金托管协议的内容摘要”部分，增加了“六、基金份额持有人名册的保管”的内容。
- 8、“二十二、其它应披露事项”部分进行了更新，内容为报告期内应披露的

本基金其他相关事项。

浙江浙商证券资产管理有限公司

2019年11月15日