

益民创新优势混合型证券投资基金 更新招募说明书摘要

基金管理人：益民基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

【重要提示】

投资有风险，投资人申购基金时应认真阅读本更新招募说明书；基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金投资者购买基金并不等于将资金作为存款存入银行或者存款类金融机构，基金管理人也不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本更新招募说明书摘要（以下简称“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与接受，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。

本基金合同于2007年7月11日生效。本招募说明书（更新）所载内容（除非文中另有所指）截止日为2020年7月11日，有关财务数据和净值表现截止日为2020年6月30日（财务数据未经审计）。

中国农业银行股份有限公司于2020年8月7日复核了本次招募说明书更新。

本招募说明书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。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人概况

基金管理人：益民基金管理有限公司

住所：重庆市渝中区上清寺路 110 号

办公地址：北京市西城区宣武门大街 10 号庄胜广场中央办公楼南翼 13A

法定代表人：纪小龙

成立日期：2005 年 12 月 12 日

批准设立机关：中国证监会

批准设立文号：证监基金字「2005」192 号

注册资本：1 亿元人民币

联系人：李星星

电话：010-63105556

传真：010-63100588

股权结构：

股东名称	持股比例
重庆国际信托股份有限公司	65%
中国新纪元有限公司	35%

二、主要人员情况

1、董事会成员

(1) 纪小龙^注，董事长，男，1964 年生，北京农业机械化学院工学学士，中欧国际工商学院 EMBA。现任中国新纪元有限公司董事，国投资本股份有限公司独立董事，北京天力展业科技发展有限公司法定代表人、执行董事、经理。曾任北京紫金投资有限公司法定代表人、董事长，北京紫金创投有限公司法定代表人、董事长，中国新纪元有限公司总经理，国投信托有限公司副总经理，中国对外经济贸易信托投资有限公司副总经理，博时基金管理公司市场发展部、研究策划部副经理，北京变压器厂常务副厂长等职。

注：纪小龙董事长于 2020 年 8 月 3 日不再担任北京紫金投资有限公司法定代表人、董事长职务，2020 年 8 月 14 日不再担任北京紫金创投有限公司法定代表人、董事长职务。

(2) 窦仁政，董事，男，1969年生，汉族，中共党员，硕士研究生，会计师，高级经济师。曾任中国人民银行银行监管一司监管二处副处长，中国银监会财务会计部财务管理处副处长、会计制度处处长，中国银监会财务会计部副主任，中国银监会人事部副主任、组织部副部长及中国银监会国有重点金融机构监事会专职监事。现任重庆国际信托股份有限公司董事、总经理，重庆三峡银行股份有限公司董事。

(3) 刘影，董事，女，1974年生，高级会计师，注册会计师。曾任四川省信托投资公司涪陵证券营业部主管会计，重庆国际信托股份有限公司计划财务部业务经理、副总经理、总经理。现任重庆国际信托股份有限公司财务管理总部总裁，合肥科技农村商业银行股份有限公司董事，重庆路桥股份有限公司董事，重庆三峡资产管理有限公司董事，重庆银行股份有限公司董事。

(4) 康健，董事，男，1974年生，学士学位。曾任中国建设银行成都铁道支行个银、会计、信贷部门科员，中国建设银行成都铁道支行业务一部副科长，中国建设银行成都冠城支行行长，中国建设银行成都火车北站支行行长，重庆国际信托股份有限公司信托业务一部副总经理，重庆国际信托股份有限公司投资银行二部总经理，国泓资产管理有限公司总经理，益民基金管理有限公司常务副总经理。现任国泓资产管理有限公司董事长，益民基金管理有限公司总经理。

(5) 梁雪青，独立董事，女，1978年生，硕士研究生，高级律师。曾任北京正仁律师事务所副主任，北京众鑫律师事务所（原中国法律事务中心）高级合伙人、公司法务部部长。现任北京舟之同律师事务所执委会主任，中国知识产权研究会高级研究员，北京甘肃企业商会副会长，北京陇商财经委员会秘书长，威讯柏睿数据科技（北京）有限公司总经理。

(6) 徐经长，独立董事，男，中国人民大学商学院教授，博士，博士生导师。财政部“会计名家”入选者，教育部国家级精品课程主讲人，中国证监会第四、五届并购重组审核委员会委员、召集人，北京市教学名师，企业会计准则咨询委员会委员，中国银行间市场交易商协会会计专业委员会委员，中国会计学会理事、会计基础理论专业委员会副主任委员，中国金融会计学会常务理事，中化国际、光大证券、海南航空、中信重工等公司独立董事。

(7) 李萍，独立董事，女，1966年生，北大国发院就读EMBA并获得美国福坦莫大学工商管理硕士学位。曾任职于陕西省人民医院从事管理工作，陕西唐

华纺织印染集团有限责任公司财务总监，陕西华锐实业发展有限公司财务总监。现任陕西华锐实业发展有限公司董事长，北京水墨雍和文化发展有限公司董事长，河南北大学园学前教育管理咨询有限公司董事。

2、监事会成员

(1) 贾玫，监事长，女，1982年生，硕士研究生，经济师。曾任重庆信托研究发展中心副主任（主持工作）、高级经理。现任同方国信投资控股有限公司副总经理、董事会秘书，昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司董事。

(2) 熊京，监事，男，1964年生，博士研究生，助理研究员。曾任北京卡尔曼网络工程有限公司总裁助理。现任易联科技有限公司董事长，中国新纪元有限公司董事。

(3) 慕娟，职工代表监事，女，1967年生，硕士研究生。曾任鞍山钢铁公司矿山研究所工程师，大地桥基础设施投资咨询有限责任公司项目经理，益民基金管理有限公司运作保障部主管。现任益民基金管理有限公司运作保障部副总经理。

(4) 谷悦，职工代表监事，女，1987年生，大学本科学历。曾任西南证券沧白路营业部业务经理，西南证券资产管理部职员。现任益民基金管理有限公司综合管理部高级行政经理。

3、高级管理人员

(1) 康健，董事、总经理，男，1974年生，学士学位。曾任中国建设银行成都铁道支行个银、会计、信贷部门科员，中国建设银行成都铁道支行业务一部副科长，中国建设银行成都冠城支行行长，中国建设银行成都火车北站支行行长，重庆国际信托股份有限公司信托业务一部副总经理，重庆国际信托股份有限公司投资银行二部总经理，国泓资产管理有限公司总经理，益民基金管理有限公司常务副总经理。现任国泓资产管理有限公司董事长，益民基金管理有限公司总经理。

(2) 闫峥，督察长，女，1975年生，经济学硕士。曾任香港利骏贸易发展公司北京办事处商务助理，北京中关村通信网络发展有限责任公司行政经理，益民基金管理有限公司筹备组成员。2005年12月益民基金管理有限公司成立后，历任公司董事会秘书兼综合管理部总经理、总经理助理、首席行政官、财务负责人。2020年2月18日始任益民基金管理有限公司督察长。现任益民基金管理有限公司督察长、董事会秘书。

4、基金经理

吕伟，2007 年加入益民基金管理有限公司，自 2007 年 7 月至 2010 年 5 月担任集中交易部交易员，2010 年 5 月至 2012 年 2 月担任研究发展部研究员，2012 年 2 月至今先后担任集中交易部副总经理、总经理，主动管理事业部副总经理，2015 年 6 月 25 日起担任益民红利成长混合型证券投资基金基金经理，2016 年 2 月 24 日起担任益民品质升级灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2016 年 7 月 4 日起担任益民创新优势混合型证券投资基金，2016 年 7 月 4 日至 2020 年 1 月 6 日任益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

益民创新优势基金历任基金经理如下：

张涛先生自 2007 年 7 月 11 日至 2008 年 7 月 16 日期间任本基金基金经理；
邹积建先生自 2008 年 7 月 16 日至 2009 年 8 月 17 日期间任本基金基金经理；
高广新女士自 2009 年 8 月 17 日至 2011 年 9 月 26 日期间任本基金基金经理；
李勇钢先生自 2011 年 9 月 26 日至 2014 年 12 月 23 日期间任本基金基金经理；

郑研研先生自 2015 年 6 月 16 日至 2016 年 3 月 1 日期间任本基金基金经理；
韩宁先生自 2012 年 3 月 21 日至 2016 年 7 月 18 日期间任本基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

公司总经理康健先生，公募基金部副总经理兼基金经理吕伟先生，基金经理赵若琼女士，研究发展部副总经理兼基金经理牛永涛先生。

上述人员之间不存在近亲属关系。

第二部分 基金托管人

一、基金托管人情况

1、基本情况

名称：中国农业银行股份有限公司（简称中国农业银行）

住所：北京市东城区建国门内大街 69 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心东座

法定代表人：周慕冰

成立日期：2009 年 1 月 15 日

批准设立机关和批准设立文号：中国银监会银监复[2009]13 号

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[1998]23 号

注册资本：32,479,411.7 万元人民币

存续期间：持续经营

联系电话：010-66060069

传真：010-68121816

联系人：贺倩

中国农业银行股份有限公司是中国金融体系的重要组成部分，总行设在北京。经国务院批准，中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司并于 2009 年 1 月 15 日依法成立。中国农业银行股份有限公司承继原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网点和员工。中国农业银行网点遍布中国城乡，成为国内网点最多、业务辐射范围最广，服务领域最广，服务对象最多，业务功能齐全的大型国有商业银行之一。在海外，中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉，每年位居《财富》世界 500 强企业之列。作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大型国有商业银行，中国农业银行一贯秉承以客户为中心的经营理念，坚持审慎稳健经营、可持续发展，立足县域和城市两大市场，实施差异化竞争策略，着力打造“伴你成长”服务品牌，依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品，致力为广大客户提供优质的金融服务，与广大客户共创价值、共同成长。

中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行，经验丰富，服务优质，业绩突出，2004 年被英国《全球托管人》评为中国“最佳托管银行”。2007 年中国农业银行通过了美国 SAS70 内部控制审计，并获得无保留意见的 SAS70 审计报告。自 2010 年起中国农业银行连续通过托管业务国际内控标准（ISAE3402）认证，表明了独立公正第三方对中国农业银行托管服务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认可。中国农业银行着力加强能力建设，品牌声誉进一步提升，在 2010 年首届“‘金牌理财’TOP10 颁奖盛典”中成绩突出，获“最佳托管银行”奖。2010 年再次荣获《首席财务官》杂志颁发的“最佳资产托管奖”。2012 年荣获第十届中国财经风云榜“最佳资产托管银行”称号；2013 年至 2016 年连续荣获上海清算所授予的“托管银行优秀奖”和中央国

债登记结算有限责任公司授予的“优秀托管机构奖”称号；2015年、2017年荣获中国银行业协会授予的“养老金业务最佳发展奖”称号；2018年荣获中国基金报授予的公募基金20年“最佳基金托管银行”奖；2019年荣获证券时报授予的“2019年度资产托管银行天玑奖”称号。

中国农业银行证券投资基金托管部于1998年5月经中国证监会和中国人民银行批准成立，目前内设综合管理部、业务管理部、客户一部、客户二部、客户三部、客户四部、风险合规部、产品研发与信息技术部、营运一部、营运二部、市场营销部、内控监管部、账户管理部，拥有先进的安全防范设施和基金托管业务系统。

2、主要人员情况

中国农业银行托管业务部现有员工近310名，其中具有高级职称的专家60余名，服务团队成员专业水平高、业务素质好、服务能力强，高级管理层均有20年以上金融从业经验和高级技术职称，精通国内外证券市场的运作。

3、基金托管业务经营情况

截止到2020年6月30日，中国农业银行托管的封闭式证券投资基金和开放式证券投资基金共529只。

二、基金托管人的内部风险控制制度说明

1、内部控制目标

严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证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。

2、内部控制组织结构

风险管理委员会总体负责中国农业银行的风险管理与内部控制工作，对托管业务风险管理和内部控制工作进行监督和评价。托管业务部专门设置了风险管理处，配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，独立行使监督稽核职权。

3、内部控制制度及措施

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；业务人员具备从业资

格；业务管理实行严格的复核、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

基金托管人通过参数设置将《基金法》、《运作办法》、基金合同、托管协议规定的投资比例和禁止投资品种输入监控系统，每日登录监控系统监督基金管理人的投资运作，并通过基金资金账户、基金管理人的投资指令等监督基金管理人的其他行为。

当基金出现异常交易行为时，基金托管人应当针对不同情况进行以下方式的处理：

- 1、电话提示。对媒体和舆论反映集中的问题，电话提示基金管理人；
- 2、书面警示。对本基金投资比例接近超标、资金头寸不足等问题，以书面方式对基金管理人进行提示；
- 3、书面报告。对投资比例超标、清算资金透支以及其他涉嫌违规交易等行为，书面提示有关基金管理人并报中国证监会。

第三部分 相关服务机构

一、基金份额发售机构

1、直销机构：

直销中心：益民基金管理有限公司

住所：重庆市渝中区上清寺路 110 号

办公地址：北京市西城区宣外大街 10 号庄胜广场中央办公楼南翼 13A

法定代表人：纪小龙

联系人：李星星

电话：010—63102987

传真：010—63100608

客服电话：400-650-8808

网址: www.ymfund.com

2、代销机构:

(1) 中国农业银行股份有限公司

注册地址: 北京市东城区建国门内大街 69 号

办公地址: 北京市东城区建国门内大街 69 号

法定代表人: 周慕冰

联系人: 滕涛

客服电话: 95599

网址: www.abchina.com

(2) 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 号招商银行大厦

办公地址: 深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦

法定代表人: 李建红

联系人: 邓炯鹏

电话: 0755-83077278

传真: 0755-83195050

客服电话: 95555

网址: www.cmbchina.com

(3) 华夏银行股份有限公司

注册地址: 北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址: 北京市东城区建国门内大街 22 号

法定代表人: 李民吉

联系人: 陈秀良

电话: 010-85238890

传真: 010-85238680

客服电话: 95577

网址: www.hxb.com.cn

(4) 北京银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号

法定代表人：闫冰竹

联系人：谢小华

电话：010-66223587

传真：010-66226045

客服电话：95526

网址：www.bankofbeijing.com.cn

(5) 平安银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南东路 5047 号

办公地址：深圳市深南东路 5047 号

法定代表人：孙建一

联系人：张莉

电话：021-38637673

客服电话：95511-3

网址：www.bank.pingan.com

(6) 中国邮政储蓄银行股份有限公司

注册地址：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

法定代表人：李国华

联系人：陈春林

传真：010-68858117

客服电话：95580

网址：www.psbc.com

(7) 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

联系人：王媛

电话：010-89937322

传真：010-65550827

客服电话：95558

网址：www.bank.ecitic.com

（8）交通银行股份有限公司

注册地址：上海市银城中路 188 号

法定代表人：任德奇

联系人：王菁

电话：021-58781234

传真：021-58408483

客服电话：95559

网址：www.bankcomm.com

（9）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：上海市静安区江宁路 168 号上海兴业大厦

法定代表人：高建平

联系人：卞晔煜

电话：021-52629999-218022

传真：021-62569187

客服电话：95561

网址：www.cib.com.cn

（10）上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：上海市中山东一路 12 号

办公地址：上海市中山东一路 12 号

法定代表人：郑杨

联系人：肖武侠

电话：021-61618888

传真：021-63604199

客服电话：95528

网址：www.spdb.com.cn

（11）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：陈有安

联系人：田薇、宋明

电话：010-66568450

传真：010-66568990

客服电话：400-888-8888

网址：www.chinastock.com.cn

（12）中信证券股份有限公司

注册地址：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：北京朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

法定代表人：王东明

联系人：陈忠

电话：010-60833722

传真：010-60836221

客服电话：400-889-5548

网址：www.cs.ecitic.com

（13）西南证券股份有限公司

注册地址：重庆市江北区桥北苑 8 号

办公地址：重庆市江北区桥北苑 8 号

法定代表人：廖庆轩

联系人：张煜

电话：023-63786141

传真：023-63786212

客服电话：4008096096

网址：www.swsc.com.cn

（14）山西证券股份有限公司

注册地址：山西省太原市府西街 69 号山西国贸中心东塔楼

办公地址：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

联系人：郭熠

电话：0351-8686659

传真：0351-8686619

客服电话：400-666-1618 或 95573

网址：www.i618.com.cn

（15）东海证券股份有限公司

注册地址：江苏省常州延陵西路 23 号投资广场 18 层

办公地址：上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦

法定代表人：钱俊文

电话：021-20333333

传真：021-50498825

联系人：王一彦

客服电话：95531；400-8888-588

网址：www.longone.com.cn

网址：www.longone.com.cn

（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：北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人：王常青

联系人：权唐

电话：010-85130588

传真：010-65182261

客服电话：95587

网址：www.csc108.com

（17）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

法定代表人：杨德红

联系人：芮敏祺

电话：021-38676666

传真：021-38670666

客服电话：400-8888-666

网址：www.gtja.com

（18）南京证券股份有限公司

注册地址：江苏省南京市大钟亭 8 号

办公地址：江苏省南京市大钟亭 8 号

法定代表人：步国旬

联系人：潘月

电话：025-52310569

传真：025-52310586

客服电话：400-828-5888

网址：www.njzq.com.cn

（19）海通证券股份有限公司

注册地址：上海市广东路 698 号

办公地址：上海市广东路 689 号

法定代表人：王开国

联系人：李笑鸣

电话：021—23219000

客服电话：95553

网址：www.htsec.com

(20) 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 号楼第 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

法定代表人：杨宝林

联系人：吴忠超

电话：0532-85022326

传真：0532-85022605

客服电话：95548

网址：www.citicssd.com

(21) 国信证券股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦 16-26 层

办公地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦 16-26 层

法定代表人：何如

联系人：齐晓燕

电话：0755-82130833

传真：0755-82133952

客服电话：95536

网址：www.guosen.com.cn

(22) 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: 许建平

联系人: 唐岚

电话: 010-88085258

传真: 010-88013605

客服电话: 400-800-0562

网址: www.hysec.com

(23) 安信证券股份有限公司

注册地址: 深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元

办公地址: 深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元

法定代表人: 牛冠兴

联系人: 梅文烨

电话: 0755-82558336

传真: 0755-82558355

客服电话: 400-800-1001

网址: www.essence.com.cn

(24) 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、8 层

法定代表人: 林炳诚

联系人: 罗艺琳

电话: 0755-82570586

传真: 0755-86568531

客服电话: 95329

网址: www.zszq.com

(25) 光大证券股份有限公司

注册地址：上海市静安区新闻路 1508 号

办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：徐浩明

联系人：刘晨

电话：021-22169081

传真：021-22169134

客服电话：400-888-8788

网址：www.ebscn.com

（26）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

联系人：鹿馨方

电话：010-63080994

传真：010-63080978

客服电话：400-800-8899

网址：www.cindasc.com

（27）英大证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层

办公地址：深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层

法定代表人：吴骏

联系人：吴尔晖

电话：0755-83007159

传真：0755-83007034

客服电话：4000-188-688

网址：www.ydsc.com.cn

（28）中泰证券有限公司

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

联系人：吴阳

联系电话：0531-68889155

传真：0531-68889752

客服电话：95538

网址：www.qlzq.com.cn

(29) 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：江苏省南京市中山东路 90 号华泰证券大厦

法定代表人：吴万善

联系人：庞晓芸

电话：0755-82492193

传真：0755-82492962

客服电话：95597

网址：www.htsc.com.cn

(30) 中航证券有限公司

注册地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道 1619 号国际金融大厦 A 座 41 楼

办公地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道 1619 号国际金融大厦 A 座 41 楼

法定代表人：杜航

联系人：戴蕾

电话：0791-6768681

传真：0791-6770178

客服电话：400-8866-567

网址：www.avicsec.com

(31) 国联证券股份有限公司

注册地址：江苏省无锡市太湖新城金融一街 8 号国联金融大厦 8 楼

办公地址：江苏省无锡市太湖新城金融一街 8 号国联金融大厦 702

法定代表人：姚志勇

联系人：沈刚

电话：0510-82831662

传真：0510-82830162

客服电话：95570

网址：www.glsc.com.cn

（32）浙商证券股份有限公司

注册地址：浙江省杭州市杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座

办公地址：浙江省杭州市杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座 6、7 楼

法定代表人：吴承根

联系人：胡岩

电话：021-64319022

传真：021-47188888

客服电话：400-696-7777

网址：www.stocke.com.cn

（33）国都证券股份有限公司

注册地址：北京市东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦 9 层 10 层

办公地址：北京市东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦 9 层 10 层

法定代表人：翁振杰

联系人：汪嘉南

电话：010-84183122

传真：010-84183311-3122

客服电话：400-818-8118

网址：www.guodu.com

（34）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 22 层、23 层、25 层-29 层

办公地址：上海市中山南路 318 号 2 号楼 21 层-23 层、25 层-29 层

法定代表人：潘鑫军

联系人：胡月茹

电话：021-63325888-3486

客服电话：95503

传真：021-63326729

网址：www.dfzq.com.cn

（35）民生证券股份有限公司

注册地址：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 16-18 层

办公地址：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 16-18 层

法定代表人：余政

联系人：赵明

电话：010-85127622

传真：010-85127917

客服电话：400-619-8888

网址：www.msizq.com

（36）长江证券股份有限公司

注册地址：武汉市新华路特 8 号长江证券大厦

办公地址：武汉市新华路特 8 号长江证券大厦

法定代表人：杨泽柱

联系人：奚博宇

电话：027-65799999

传真：027-85481900

客服电话：400-888-8999

网址：www.95579.com

（37）国盛证券有限责任公司

注册地址：江西省南昌市北京西路 88 号江信国际大厦

办公地址：江西省南昌市北京西路 88 号江信国际大厦

法定代表人：曾小普

联系人：周欣玲

电话：0791-86281305

传真：0791-86288690

客服电话：4008222111

网站：www.gszq.com

(38) 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：钱达琛

电话：021-33389888

传真：021-33388224

客服电话：95523

网址：www.swhysc.com

(39) 东北证券股份有限公司

注册地址：吉林省长春市自由大路 1138 号

办公地址：吉林省长春市自由大路 1138 号证券大厦

法定代表人：杨树财

联系人：安岩岩

电话：0431-85096517

传真：0431-85680032

客服电话：400-600-0686

网址：www.nesc.cn

(40) 新时代证券有限责任公司

注册地址：北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501

办公地址：北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501

法定代表人：刘汝军

联系人姓名：卢珊

客服电话：4006989898

网址：www.xsdzq.cn

(41) 西部证券股份有限公司

注册地址：陕西省西安市东大街 232 号陕西信托大厦 16-17 楼

办公地址：陕西省西安市东大街 232 号陕西信托大厦 6 楼

法定代表人：刘建武

联系人：刘莹

电话：029-87406649

传真：029-87406710

客服电话：95582

网址：www.westsecu.com

(42) 中国民族证券有限责任公司

注册地址：北京市朝阳区北四环中路 27 号盘古大观 A 座 40F-43F

办公地址：北京市朝阳区北四环中路 27 号盘古大观 A 座 40F-43F

法定代表人：赵大建

联系人：曾晖

电话：010-59355928

传真：010-56437013

客服电话：4008895618

网址：www.e5618.com

(43) 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 38-45 层

办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 38-45 层

法定代表人：宫少林

联系人：林生迎

电话：0755-82943666

传真：0755-83734343

客服电话：95565

网址：www.newone.com.cn

(44) 国金证券股份有限公司

注册地址：成都市青羊区东城根上街 95 号

办公地址：成都市青羊区东城根上街 95 号

法定代表人：冉云

联系人：刘一宏

电话：028-86690070

传真：028-86690126

网址：www.gjq.com.cn

(45) 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

联系人：袁永姣

电话：010-61840688

客服电话：4000-618-518

传真：010-61840699

网址：www.danjuanapp.com

(46) 天相投资顾问有限公司

注册地址：北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座 701 室

办公地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 4 层

法定代表人：林义相

联系人：林爽

电话：010-66045608

传真：010-66045521

客服电话：010-66045678

网址：www.txsec.com

(47) 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：上海市徐汇区龙田路 195 号 3 号楼 C 座 9 楼

法定代表人：其实

联系人：潘世友

电话：021-54509998-7019

传真：021-64385308

客服电话：400-1818188

网址：www.1234567.com.cn

(48) 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 号鄂尔多斯大厦 9 楼

法定代表人：杨文斌

联系人：张茹

电话：021-58870011

客服电话：400-700-9665

网址：www.howbuy.com

(49) 蚂蚁（杭州）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：周嫵旻

电话： 0571-28829790
传真： 0571-26698533
客服电话： 400-076-6123
网址： www.fund123.cn

（50）深圳众禄基金销售股份有限公司

注册地址： 深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼
办公地址： 深圳市罗湖区梨园路 8 号 HALO 广场 4 楼
法定代表人： 薛峰
联系人： 童彩平
电话： 0755-33227950
传真： 0755-82080798
客服电话： 400-6788-887
网址： www.zlfund.cn

（51）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 号东码头园区 C 栋 201 室
法定代表人： 汪静波
联系人： 方成
电话： 021-38602377
传真： 021-38509777
客服电话： 400-821-5399
网址： www.noah-fund.com

（52）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
联系人： 张晶晶

电话：010-62020088-7014

传真：010-62020355

客服电话：4008886661

网址：www.myfund.com

（53）和讯信息科技有限公司

注册地址：北京市朝阳区大街 22 号泛利大厦 10 层

办公地址：北京市朝阳区大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人：王莉

联系人：习甜

电话：021-85657033

传真：010-85657357

客服电话：400-920-0022

网址：licaike.hexun.com

（54）中天嘉华基金销售有限公司

注册地址：北京市石景山区八大处高科技技术区西井路 3 号 3 号楼 7457 房间

办公地址：北京市朝阳区京顺路 5 号曙光大厦 C 座 1 层

法定代表人：黄俊辉

联系人：汪金凤

电话：010-58276713

传真：010-58276998

客服电话：400-650-9972

网址：www.5ilicai.cn

（55）大泰金石基金销售有限公司

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：上海市长宁区虹桥路 1386 号文广大厦 15 楼

法定代表人：袁顾明

联系人：朱海涛

联系电话：021-22267995

传真：021-22268089

客服电话：400-928-2266

网址：www.dtfunds.com

（56）上海汇付基金销售有限公司

注册地址：上海市中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼

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

注册资本：2000 万元

联系人：陈云卉

联系电话：021-33323999-5611

传真：021-33323837

客服电话：4008202819

网址：www.chinapnr.com

（57）上海陆金所基金销售有限公司

注册地址：（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）自由贸易试验区陆家嘴环路 1333 号 15 楼

法定代表人：郭坚

注册资本：2000 万元

联系人：宁博宇

联系电话：021-20665952

客服电话：400-821-9031

网址：www.lufunds.com

（58）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丹棱 soho10 层

办公地址：北京市海淀区丹棱街丹棱 soho10 层

法定代表人：赵荣春

联系人：盛海娟

联系电话：010-57418813

传真：010-57569671

客服电话：400-893-6885

网址：www.qianjing.com

(59) 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

联系人：葛佳蕊

联系电话：021-80365020

传真：021-63332523

客服电话：400-643-3389

网址：www.lingxianfund.com

(60) 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：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 7 层

法定代表人：杨懿

联系人：文雯

联系电话：0755-88394689

传真：0755-88394668

客服电话：400-116-1188

网址：www.new-rand.cn

(61) 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 5 层 5122 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

法定代表人：李悦

联系人：张晔

联系电话：010-56642600

传真：010-56642623

客服电话：400-898-0618

网址：www.chtfund.com

(62) 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：浙江省杭州市余杭区五常街道同顺路18号同花顺大楼

法定代表人：凌顺平

联系人：吴强

联系电话：0571-88911818

传真：0571-86800423

客服电话：4008-773-772

网址：www.5ifund.com

(63) 深圳市金斧子基金销售有限公司

注册地址：深圳市南山区粤海街道科技园中区科苑路15号科兴科学园B栋
3单元11层

办公地址：深圳市南山区粤海街道科技园中区科苑路15号科兴科学园B栋
3单元11层

法人代表：赖任军

联系人：刘昕霞

电话：0755-29330513

传真：0755-26920530

客服电话：400-930-0660

公司网址：www.jfzinv.com

(64) 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：上海市浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 楼

法定代表人：张跃伟

联系人：何昞

联系电话：021-20691922

传真：021-20691861

客服电话：4008-202-899

网址：www.erichfund.com

（65）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：谢永林

联系人：周一涵

联系电话：021-38637436

传真：0755-82435367

客服电话：95511-8

网址：stock.pingan.com

（66）广发证券股份有限公司

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

办公地址：广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街 2 号 618 室

法定代表人：孙树明

联系人：黄岚

电话：020-87555888

客服电话：95575

网址：www.gf.com.cn

（67）中信期货有限公司

注册地址：深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座 13 层
1301-1305 室、14 层

办公地址：深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座 13 层
1301-1305 室、14 层

法定代表人：张皓

联系人：刘宏莹

电话：010-60833754

客服电话：400-990-8826

传真：0755-83217421

网址：www.citicsf.com

（68）北京汇成基金管理有限公司

注册地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108

办公地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108

法定代表人：王伟刚

联系人：熊小满

联系电话：010-56251471

传真：010-62680827

客服电话：400-619-90595

网址：www.fundzone.cn

（69）北京晟视天下基金销售有限公司

注册地址：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村 735 号 03 室

办公地址：北京市朝阳区万通中心 D 座 21 层

法定代表人：蒋煜

联系人：宋志强

联系电话：010-58170932

传真：010-58170800

客服电话：400-818-8866

网址：fund.shengshiview.com

(70) 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 10 号楼 12 楼

法定代表人：李兴春

联系人：陈孜明

联系电话：021-61101685

传真：021-50583633

客服电话：400-921-7755

网址：www.leadbank.com.cn

(71) 上海万得基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路 33 号楼 11 楼 B 座

办公地址：上海市浦东新区福山路 33 号楼 8 楼

法定代表人：王廷富

联系人：徐亚丹

联系电话：021-51327185

传真：021-50710161

客服电话：400-821-0203

网址：www.520fund.com.cn

(72) 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 12 楼 1201-1203

法定代表人：肖雯

联系人：吴煜浩

联系电话：020-89629021

传真：020-89629011

客服电话：020-89629066

网址：www.yingmi.cn

(73) 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：钱燕飞

联系人：王锋

联系电话：025-66996699-887226

传真：025-66008800-887226

客服电话：95177

网址：www.snjijin.com

(74) 和耕传承基金销售有限公司

注册地址：郑州市郑东新区东风东路东、康宁街北 6 号楼 6 楼 602、603 房间

办公地址：郑州市郑东新区东风东路东、康宁街北 6 号楼 6 楼 602、603 房间

法定代表人：李淑慧

联系人：曹杰

联系电话：0371-55213196

传真：0371-85518397

客服电话：400-0555-671

网址：www.hgccpb.com

(75) 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路海岸大厦东座 1115-1116 室及 1307 室

法定代表人：TAN YIK KUAN

联系人：叶健

联系电话：0755-89460500

传真：0755-21674453

客服电话：400-684-0500

网址：www.ifastps.com.cn

(76) 北京中期时代基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区建国门外光华路 14 号 1 幢 11 层 1103 号 办公

地址：北京市朝阳区光华路 16 号 A 座 7 层

法定代表人：姜新

联系人：郭爱丽

联系电话：010-65807865

传真：010-65807864

客服电话：010-65807865

网址：www.cifcofund.com

(77) 北京肯特瑞基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区西三旗建材城中路 12 号 17 号平房 157

办公地址：北京市通州区亦庄经济开发区科创十一街 18 号院京东集团总部
A 座 15 层

法人：王苏宁

传真：010-89189566

客服电话：95118

网址：kenterui.jd.com

(78) 万家财富基金销售（天津）有限公司

注册地址：天津自贸区（中心商务区）迎宾大道 1988 号滨海浙商大厦公寓
2-2413 室

办公地址：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 A 座五层

法定代表人：李修辞

联系人：杨雪、王茜蕊

电话：010-59013825

客服电话：010-59013825

网址：www.wanjiawealth.com

(79) 武汉市伯嘉基金销售有限公司

注册地址：湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城（一期）第七幢 23 层 1 号 4 号

办公地址：湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城（一期）第七幢 23 层 1 号 4 号

法定代表人：陶捷

联系人：徐博

联系电话：027-83863772

传真：027-83862682

客服电话：400-027-9899

网址：www.buyfunds.cn

(80) 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

联系人：兰敏

联系电话：021-52822063

传真：021-52975270

客服电话：400-166-6788

网址：www.66zichan.com.cn

(81) 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：冷飞

联系人：李娟

电话：021-50810687

传真：021-58300279

客服电话：021-50810673

网址：www.wacaijijin.com

（82）喜鹊财富基金销售有限公司

注册地址：西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦 1513 室

办公地址：西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦 1513 室

法定代表人：陈皓

联系人：曹砚财

电话：010-58349088

客服电话：0891-6177483

传真：010-88371180

网址：www.xiquefund.com

（83）上海大智慧基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102 单元

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102 单元

法定代表人：申健

联系人：宋楠

电话：021-20292031

客服电话：021-20292031

传真：021-20219923

网址：https://www.wg.com.cn/

（84）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：中国（上海）自由贸易试验区新金桥路 27 号 13 号楼 2 层

法定代表人：桂水发

联系人：范泽杰

客服电话：400-820-1515

公司网站：<http://www.zhengtongfunds.com/>

(85) 天津市润泽基金销售有限公司

注册地址：天津生态城动漫中路 126 号动漫大厦 C 区二层 209 (TG 第 123 号)

办公地址：天津市和平区南京路 183 号世纪都会 1606

法定代表人：王正宇

联系人：孟媛媛

电话：022-23297867

客服电话：4007-066-880

传真：022-23297867

网址：www.phoenix-capital.com.cn

(86) 中信证券华南股份有限公司

注册地址：广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层

办公地址：广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层

法定代表人：胡伏云

联系人：陈靖

电话：020-88836999

传真：020-88836984

网址：www.gzs.com.cn

客服电话：(020) 95396

二、注册登记机构

1、名称：益民基金管理有限公司

2、住所：重庆市渝中区上清寺路 110 号

3、办公地址：北京市西城区宣外大街 10 号庄胜广场中央办公楼南翼 13A

4、法定代表人：纪小龙

5、联系人：慕娟

6、电话：010-63105556

7、传真：010-63100588

三、出具法律意见书的律师事务所

上海源泰律师事务所

住所：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 1405 室

办公地址：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 1405 室

负责人：廖海

联系电话：021-51150298

传真：021-51150398

联系人：廖海

经办律师：廖海、吕红

四、提供审计服务的会计师事务所

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 号东方广场毕马威大楼 8 层

办公地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

执行事务人：邹俊

电话：（010）85085000

经办注册会计师：管祎铭、丁时杰

联系人：管祎铭

第四部分 基金的名称

本基金名称：益民创新优势混合型证券投资基金

第五部分 基金的类型

契约型开放式

第六部分 基金的投资目标

本基金主要投资于具有持续创新能力的优势企业和潜在优势企业，为基金份额持有人实现较高风险水平下的较高收益。

第七部分 基金的投资方向

本基金投资于监管机构允许投资的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、债券及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。本基金80%以上的股票资产将投资于具有持续创新能力的优势企业以及潜在的优势企业。

本基金投资组合的资产配置为：股票资产为基金资产的40%-90%，债券资产为基金资产的5%-55%，权证为基金资产净值的0-3%，现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）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%。如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他产品，基金管理人在履行适当的程序后，可以将其纳入投资范围。

第八部分 基金的投资策略

一、投资策略

1、资产配置

宏观经济、政策环境、资金供求和估值水平是决定证券市场运行趋势的关键因素。本基金研究团队中的策略研究团队将对这些关键因素进行深入分析，综合判断股市和债市中长期运行趋势，并据此提出资产配置比例建议，由投资委员会集体审议通过。

（1）宏观经济

宏观经济的周期波动影响股市和债市运行趋势，研究团队将跟踪分析投资、消费和外贸等各项经济指标的变化，考察宏观经济的变动趋势以及对证券市场的影响。

（2）政策环境

政策环境主要包括财政货币政策和资本市场政策。财政货币政策主要影响社会总需求、社会总供给、物价和利率水平。资本市场政策主要包括股权制度、发行制度、交易制度等。研究团队将通过多因素分析方法，综合考察以上三种政策对于证券市场运行趋势的中长期影响。

（3）资金供求

资金面是影响证券市场中短期运行趋势的直接因素，研究团队重点分析金融市场现实和潜在的资金供需情况，股市、债市投资品种的供求关系，机构投资者（证券公司、保险公司、基金）的资金运用情况等。根据资金供求的分析结论，研究判断市场中短期运行趋势。研究团队主要从以下方面考察资金供求情况：

- 1) 货币供应量变动，M1、M2 增长率
- 2) 基金发行、申购、赎回情况
- 3) 不同市场间收益率水平比较
- 4) 各种资金预期收益率与投资周期
- 5) 市场融资规模
- 6) 金融创新

（4）估值水平

市场估值水平分析的目的在于确认市场的价值中枢，本基金结合绝对估值与相对估值的基础上，对估值水平对股市的影响做出评估。

绝对估值主要利用股利贴现模型对股市整体投资价值进行评估。宏观经济的长期增长率、上市公司的整体盈利预期和资本成本是影响整体估值水平的关键所在。研究团队在确定这些重要参数时，参考国内外权威机构的预测、国务院的有关发展规划，在深入研究的基础上综合分析确定。

相对估值是比较我国股市和国际主要股市的估值水平，分析估值的相对吸引力。在进行国际比较时，研究团队将充分考虑宏观经济的长期增长率差异、市场环境差异及资本市场开放程度差异造成的可比性问题，在此基础上确定我国市场的合理估值水平。

本基金将采用动态灵活的资产配置方式。在具体配置上，将首先考虑股票类资产的配置，股票组合确定后剩余资产将配置于固定收益类和现金类等资产，权证资产将是本基金辅助投资工具。

本基金投资组合中，各类资产占基金资产净值的比例范围为：股票 40～90%，债券 5～55%，权证 0～3%，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%。如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他产品，基金管理人在履行适当的程序后，可以将其纳入投资范围。

2、行业及主题精选

本基金着眼于全球视野，遵循从全球到国内的分析思路，从对全球产业周期运行的大环境分析作为行业研究的出发点，再结合国内宏观经济、产业政策、货币金融政策等经济环境的分析，从而判别国内各行业产业链传导的内在机制，并从中找出能够分享全球经济增长的创新行业或主题。

随着经济全球化的进一步加深，全球范围内的产业结构调整加快，各国都在积极地进行产业结构的调整，力争在国际分工中占据有利地位。中国的产业结构调整的方向是，进一步提高劳动密集型产业，扩张和强化资本或技术密集型产业，有选择、有重点、有突破地发展智力密集或知识密集型产业，由此分析，这些产业都具有良好的创新能力，各个产业的自主创新活跃度提升的速度或有不同，部分行业和领域可望率先获得突破。

本基金的研究团队将通过大量的实证数据，跟踪分析创新活动背后的驱动因素，精选创新行业及主题。具体过程主要从产业特性，企业规模，国家政策和区

域空间四个关键维度展开。本基金对于企业创新特性的定义将主要包括四大方面：技术创新，产品及服务创新、制度创新和商业模式创新。

3、个股精选

本基金以寻求创新溢价为目标，以创新属性分类为标准，将从技术，制度，产品服务和商业模式四个方面来综合构建创新优势企业股票库。

图表 10-1. 创新优势企业分类

分类	技术创新	制度创新	产品服务创新	商业模式创新
创新内涵	以技术为重点的创新，不仅指商业性地应用自主创新的技术，还可以是创新地应用合法取得的、他方开发的新技术，或已进入公有领域的技术，从而创造市场优势。	以组织结构或股权结构为重点的变革和创新，如重新划分或合并部门，股权重组，股权激励等。	以产品(服务)的设计、生产、使用和营销模式为重点的创新。	以产业链条整合为重点的变革和创新，包括物流配送方案，成本重新组合，电子商务等等。

资料来源：益民基金研究发展部

个股入库的标准包括定性和定量两个层面：

◆ 定性

(1) 全球定位分析：本基金着眼于全球视野，遵循从全球到国内的分析思路，从对全球产业周期运行的大环境分析作为行业研究的出发点，再结合国内宏观经济、产业政策、货币金融政策等经济环境的分析，从而判别国内各行业产业链传导的内在机制，并从中找出能够分享全球经济增长的企业。

(2) 创新属性分析：对中国企业来说，创新能力不仅仅是指技术创新，还包括制度创新、产品或服务创新、商业模式创新等打造企业的核心竞争力的因素。分析师要着重考量创新行为的预期效果，创新是否成为企业成长的驱动力。

(3) 创新能力分析：随着经济全球化的进一步加深，全球范围内的产业结构调整加快，各国都在积极地进行产业结构的调整，力争在国际分工中占据有利

地位。中国企业在进一步提高劳动密集型产业，扩张和强化资本或技术密集型产业，有选择、有重点、有突破地发展智力密集或知识密集型产业等方面都可能具有很好的创新能力。

◆ 定量

(1) 具有持续创新能力的优势企业

- 有较强创新能力；
- 具有与行业竞争结构相适应的、清晰的竞争战略；
- 拥有成本优势、规模优势、品牌优势或其它特定优势；
- 在特定领域具有原材料、专有技术或其它专有资源；
- 主营业务突出，主营业务收入占总收入比重超过 50%，行业排名前 30%；
- 主营业务收入增长率、主营业务利润率增长率、净利润增长率指标高于行业平均水平；
- 主营业务利润率或者 ROE 高于行业平均水平；
- 公司在创新项目上的资金投入比例，尤其是 R&D 投入的比例显著超过行业内平均水平，并保持适度增长。

(2) 具有持续创新能力的潜在优势企业

- 有较强创新能力；
- 公司在创新项目上的资金投入比例，尤其是 R&D 投入的比例显著超过行业内平均水平，并保持适度增长；
- 是否有准入壁垒、技术壁垒或者其他壁垒；
- 公司成长性的综合指标 PEG 同业排名 30%
- 公司主营业务增长率同业排名 30%
- 净资产收益率 ROE 持续增长

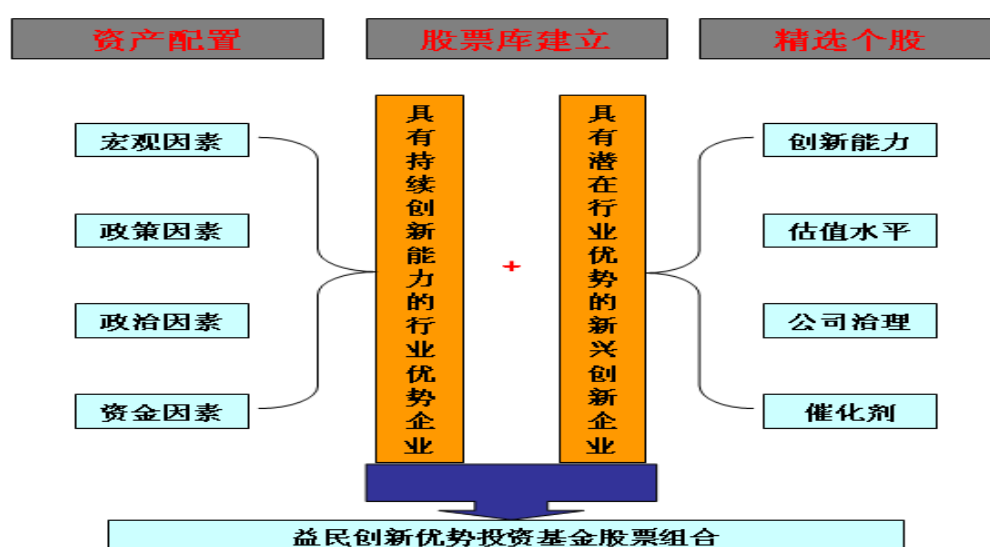
(3) 估值水平

根据企业业绩的长期增长趋势以及同类企业的平均估值水平，应用本基金管理人设计的估值模型，选择目前的估值水平明显低估或相对合理的企业进行投资。采用的估值模型包括资产重置价格、市盈率法(P/E)、市净率法(P/B)、经济价值/息税折旧摊销前利润法(EV/EBITDA)、现金流贴现法(DCF)，比较分析方法包括横向比较及纵向比较。

(4) 具有中长期成长性及中短期市场表现的催化剂

益民基金管理公司建立了一套基于成长性的上市公司综合评价指标体系，通过对上市公司所处行业的持续增长潜力及其在行业中的竞争地位、包括盈利能力和偿债能力在内的财务状况、企业的经营管理能力及研发能力等多方面的因素进行评估，综合考察上市公司的成长性以及这种成长性的可靠性和持续性，结合其股价所对应的市盈率水平与其成长性相比是否合理，做出具体的投资决策。

图表 10-2. 股票投资策略示意图



4、债券投资组合构建

本基金的债券组合主要作为基金流动性管理和规避股票市场系统性风险的工具。

债券投资采取“自上而下”的策略，深入分析宏观经济、货币政策和利率变化趋势以及不同债券品种的收益率水平、流动性和信用风险等因素，以价值发现为基础，采取以久期管理策略为主，辅以收益率曲线策略、收益率利差策略等，确定和构造能够提供稳定收益、较高流动性的债券和货币市场工具组合。

主要分为三个层面：

◆ 自上而下的宏观经济分析：本基金将密切关注国内外宏观经济走势与我国财政、货币政策以及制度变化的动向，把握相关领先指标，通过计量经济模型进行综合评估，预测未来利率变动走势，为债券资产配置提供战略安排，并且及时把握制度变化产生的机会。

◆ 债券资产类别配置：在预测未来利率走势基础之上，依据债券的利率期

限结构、风险特征、流动性、久期和凸性，对不同市场、不同品种的债券进行合理的资产配置，构建投资组合，并随投资环境的变化及时调整。

（1）市场配置：银行间债券市场和交易所债券市场投资比例，将综合考虑债券收益率以及流动性进行配置和调整。

（2）品种选择：基于流动性和收益性考虑，主要投资较为成熟、流动性较好的国债与金融债。对于企业债将综合考虑信用等级和赋税条件等指标；对于可转债将评估其转换条款和发债公司的成长性，以分享股价上升带来的高收益。

（3）期限组合：将在短期、中期、长期债券中进行组合，达到久期和凸性管理的目的，控制利率风险。

◆ 构建投资组合：债券投资组合的构建与调整是一个自下而上的过程，通过综合评价个券收益率、波动性、到期期限、票息、税赋条件、流动性、信用等级以及债券持有人结构等决定债券价值的影响因素，并运用金融工程技术构造即期利率收益率曲线。备选个券的选择应遵循以下原则：（1）分散投资；（2）债券品种的发行集中度和二级市场交易的集中度；（3）单个债券的收益率和基准收益率曲线的偏离。

5、权证投资

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，有利于加强基金风险控制。根据有关规定，本基金投资权证目前遵循下述投资比例限制：

◆ 本基金在任何交易日买入权证的总金额，不超过上一交易日基金资产净值的千分之五。

◆ 本基金持有的全部权证，其市值不超过基金资产净值的百分之三。

◆ 本基金管理人管理的全部基金持有的同一权证，不超过该权证的百分之十。

若法律法规或监管部门取消上述限制，履行适当程序后，不受上述条款限制。

二、投资决策

本基金投资实行投资决策委员会领导下的基金经理负责制。

1. 资产配置决策

由投资决策委员会向基金经理提出大类资产配置和其他重大投资事宜的指导性意见，基金经理按照该指导性意见，确定基金大类资产的配置比例和其他重大投资方向。

2. 类别资产投资决策

基金经理在确定的资产配置比例范围内，根据前述各类资产的投资策略，分别进行股票、债券、货币市场工具、权证等资产类别的投资决策。

1) 股票投资决策

A. 基金经理根据行业研究员的上市公司研究报告，并结合自身的分析判断，精选个股作为本基金的备选投资对象；

B. 基金经理根据宏观研究员及策略研究员提供的研究报告，并结合自身的分析判断，在上述精选股票的基础上优化配置，构造本基金投资组合；

C. 基金经理根据上市公司及行业基本面的变化以及对组合风险的评估，持续地对组合进行优化调整。

2) 基金经理根据宏观研究员、债券研究员、金融工程研究员提供的研究报告，结合自身的分析判断，选择具体的债券（含可转债）、货币市场工具、权证品种构造投资组合。

三、投资组合限制

根据目前法律法规的规定，以及本基金的投资策略，本基金的投资组合将遵循以下限制：

- 1、本基金持有一家上市公司的股票，其市值不超过基金资产净值的10%；
- 2、本基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券，不超过该证券的10%；
- 3、进入全国银行间同业市场的债券回购融入的资金余额不得超过基金资产净值的40%；
- 4、本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；
- 5、保持不低于基金资产净值5%的现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）或者到期日在一年以内的政府债券；

6、本基金投资股权分置改革中产生的权证，在任何交易日买入的总金额，不超过上一交易日基金资产净值的0.5%，基金持有的全部权证的市值不超过基金资产净值的3%，基金管理人管理的全部基金持有同一权证的比例不超过该权证的10%。投资于其他权证的投资比例，遵从法律法规或监管部门的相关规定；

7、本基金投资资产支持证券的，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%；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，不得超过该基金资产净值的10%；基金管理人管理的全部证券投资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%；本基金持有的全部资产支持证券，其市值不得超过该基金资产净值的20%；

8、法律法规或监管部门对上述比例限制另有规定的，从其规定；

9、本基金不得违反基金合同中有关投资范围、投资策略、投资比例的规定。

10、本基金管理人管理的全部开放式基金(包括开放式基金以及处于开放期的定期开放基金)持有一家上市公司发行的可流通股票，不得超过该上市公司可流通股票的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可流通股票，不得超过该上市公司可流通股票的30%；

11、本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过该基金资产净值的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所规定比例限制的，基金管理人不得主动新增流动性受限资产的投资；

12、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。

基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。除上述第（5）、（11）、（12）项外，在符合相关法律法规规定的前提下，因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动等非基金管理人的因素致使基金的投资组合不符合上述投资比例的，基金管理人应当在10个交易日内进行调整。

若法律法规或监管部门取消上述限制，履行适当程序后，本基金投资可不受上述规定限制。

四、禁止行为

为维护基金份额持有人的合法权益，本基金禁止从事下列行为：

- (1) 承销证券；
- (2) 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，但是国务院另有规定的除外；
- (5) 向基金管理人、基金托管人出资或者买卖基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券；
- (6) 买卖与基金管理人、基金托管人有控股关系的股东或者与基金管理人、基金托管人有其他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；
- (7) 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；
- (8) 投资未经中国证监会批准的非公开发行证券，或预付任何形式的保证金；
- (9) 法律法规及基金合同规定禁止从事的其他活动。

法律法规或监管部门取消上述禁止性规定的，本基金不受上述限制。

第九部分 基金的业绩比较基准

业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率 $\times$ 75%+中证全债指数收益率 $\times$ 25%。

如果今后市场发生变化导致此业绩基金不再适用或出现更具代表性的投资基准指数，在履行适当程序后，本基金管理人可调整或变更业绩比较基准。

第十部分 基金的风险收益特征

本基金产品定位于偏股型的混合型基金。风险和收益水平高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金，属于风险较高、收益较高的证券投资基金产品。

第十一部分 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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 8 月 7 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取自本基金 2020 年第 2 季度报告，所载数据截至 2020 年 6 月 30 日，本报告中所列财务数据未经审计。

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	704,004,446.36	83.23
	其中：股票	704,004,446.36	83.23
2	基金投资	—	—
3	固定收益投资	42,130,351.60	4.98
	其中：债券	42,130,351.60	4.98
	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	55,160,173.89	6.52
8	其他资产	44,517,254.10	5.26
9	合计	845,812,225.95	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	57,512,249.00	7.22
B	采矿业	2,128.52	0.00
C	制造业	411,477,402.72	51.63
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,291,117.75	2.80
E	建筑业	—	—
F	批发和零售业	53,484,060.90	6.71
G	交通运输、仓储和邮政业	6,183,476.57	0.78

H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	115,813.20	0.01
J	金融业	177,862.49	0.02
K	房地产业	3,285.88	0.00
L	租赁和商务服务业	75,068,214.83	9.42
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	5,739,043.20	0.72
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	71,949,791.30	9.03
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	704,004,446.36	88.34

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	601888	中国中免	487,361	75,068,214.83	9.42
2	300122	智飞生物	723,210	72,429,481.50	9.09
3	300347	泰格医药	697,960	71,108,164.80	8.92
4	002007	华兰生物	1,415,489	70,930,153.79	8.90
5	600276	恒瑞医药	689,630	63,652,849.00	7.99
6	600519	贵州茅台	41,160	60,212,140.80	7.56
7	002714	牧原股份	701,365	57,511,930.00	7.22
8	300755	华致酒行	1,507,260	48,835,224.00	6.13
9	300760	迈瑞医疗	156,474	47,834,101.80	6.00
10	000858	五粮液	269,237	46,071,835.44	5.78

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	19,921,731.50	2.50
2	央行票据	-	-
3	金融债券	12,070,620.10	1.51
	其中：政策性金融债	12,070,620.10	1.51
4	企业债券	10,138,000.00	1.27
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	其他	-	-
10	合计	42,130,351.60	5.29

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

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	010107	21 国债 (7)	194,150	19,921,731.50	2.50
2	018013	国开 2004	120,670	12,070,620.10	1.51
3	155415	19 中银 01	100,000	10,138,000.00	1.27

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名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

（1）报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金基金合同的投资范围尚未包含股指期货投资。

（2）本基金投资股指期货的投资政策

本基金基金合同的投资范围尚未包含股指期货投资。

10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

（1）本期国债期货投资政策

本基金基金合同的投资范围尚未包含国债期货投资。

（2）报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金基金合同的投资范围尚未包含国债期货投资。

11、投资组合报告附注

（1）报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体，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) 报告期内本基金投资的前十名股票中没有在备选股票库之外的股票。

(3) 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	533,596.74
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	952,349.15
5	应收申购款	995.07
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	1,486,940.96

(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存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中未存在流通受限情况

(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，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

第十二部分 基金业绩

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财产，投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，本基金管理人不能保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不预示其未来表现。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。

本基金业绩报告未经审计。

12.1 益民创新优势混合型证券投资基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表

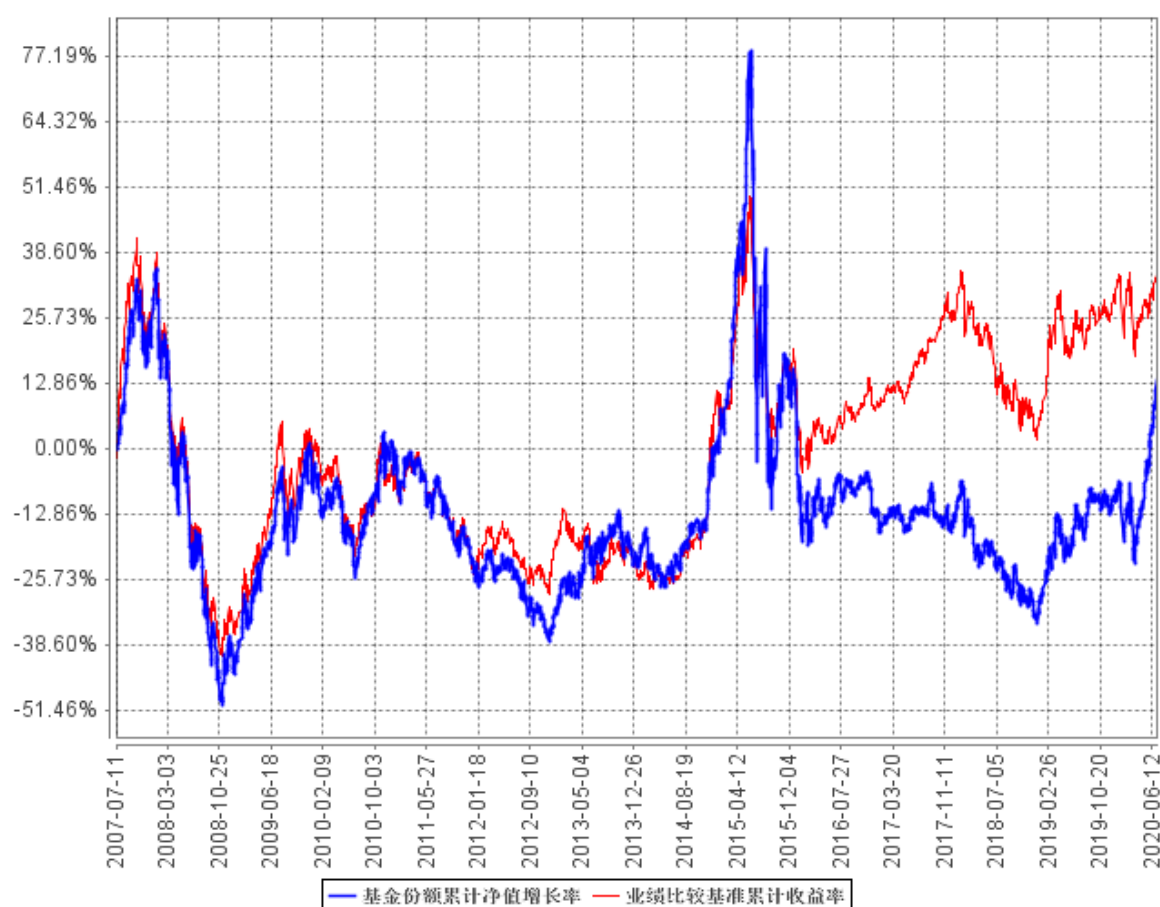
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
----	--------	-----------	------------	---------------	-----	-----

基金合同生效至 2007 年 12 月 31 日	29.32%	1.31%	30.87%	1.59%	-1.55%	-0.28%
2008 年 1 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日	-56.83%	2.42%	-51.44%	2.09%	-5.39%	0.33%
2009 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日	73.85%	1.65%	60.36%	1.45%	13.49%	0.20%
2010 年 1 月 1 日至 2010 年 12 月 31 日	1.20%	1.30%	-8.15%	1.19%	9.35%	0.11%
2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日	-21.81%	1.03%	-18.29%	0.97%	-3.52%	0.06%
2012 年 1 月 1 日至 2012 年 12 月 31 日	-10.62%	1.05%	7.08%	0.96%	-17.70%	0.09%
2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日	15.74%	1.35%	-4.36%	1.05%	20.10%	0.30%
2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日	26.57%	1.13%	38.81%	0.91%	-12.24%	0.22%
2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	11.78%	3.10%	6.89%	1.86%	4.89%	1.24%
2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	-22.69%	1.61%	-7.17%	1.05%	-15.52%	0.56%
2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	0.43%	0.76%	17.22%	0.48%	-16.79%	0.28%
2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日	-22.55%	1.23%	-18.48%	1.00%	-4.07%	0.23%
2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日	35.65%	1.28%	27.75%	0.93%	7.90%	0.358%
2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日	23.86%	1.67%	1.98%	1.14%	21.88%	0.53%
基金合同生效至 2020 年 6 月 30 日	13.57%	1.61%	34.31%	1.25%	-20.74%	0.36%

注：自 2009 年 5 月 1 日起益民创新优势混合型证券投资基金的业绩比较基准，由原来的“沪深 300 指数收益率×75%+新华巴克莱指数收益率×25%”变更为“沪深 300 指数收益率×75%+中证全债指数收益率×25%”。

12.2 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

基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、按照本基金的基金合同约定，本基金自 2007 年 7 月 11 日合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。

2、自 2009 年 5 月 1 日起益民创新优势混合型证券投资基金的业绩比较基准，由原来的“沪深 300 指数收益率×75%+新华巴克莱指数收益率×25%”变更为“沪深 300 指数收益率×75%+中证全债指数收益率×25%”。

第十三部分 基金的费用与税收

一、基金的费用种类

- 1、基金管理人的管理费；
- 2、基金托管人的托管费；
- 3、基金合同生效后的基金信息披露费用；
- 4、基金份额持有人大会费用；
- 5、基金合同生效后与基金相关的会计师费和律师费；
- 6、基金的证券交易费用；
- 7、银行汇划费用；
- 8、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。

本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金财产中扣除。

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 为每日应付的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，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 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、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 0.25%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 为每日应支付的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提,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3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、上述“一、基金费用的种类”中第3—8项费用由基金托管人根据有关法律法规及相应协议规定,按费用实际支出金额列入当期费用,从基金财产中支付。

三、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。

基金合同生效前的相关费用,包括但不限于验资费用、会计师和律师费用、信息披露费用等不列入基金费用。其他具体不列入基金费用的项目依据中国证监会有关规定执行。

四、费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后,可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率。

调高基金管理费率、基金托管费率等相关费率,须召开基金份额持有人大会审议;调低基金管理费率、基金托管费率等相关费率,无须召开基金份额持有人大会。

基金管理人必须最迟于新的费率实施日前2日在中国证监会指定媒体上公告。

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法规执行。

六、与基金销售相关的费用

1、本基金的申购费率如下:

单笔申购金额	申购费率
50 万以下	1.50%

50 万（含）以上，200 万以下	1.00%
200 万（含）以上，500 万以下	0.80%
500 万（含）以上	1000 元/笔

2、本基金的赎回费率如下：

持有时间	赎回费率
持有期<7 日	1.50%
7日≤持有期<1年	0.50%
1年≤持有期<2年	0.25%
持有期≥2年	0.00%

注：一年指 366 天

3、基金申购份额的计算

本基金的申购金额包括申购费和净申购金额，申购价格以申购当日（T 日）的基金份额净值为基准进行计算。其中：

净申购金额=申购金额÷（1+申购费率）

申购费用=申购金额－净申购金额

申购份额=净申购金额÷申购当日基金份额净值

4、基金赎回金额的计算

本基金的赎回金额为赎回总额扣减赎回费，赎回价格以赎回当日（T 日）的基金份额净值为基准进行计算。其中：

赎回总额=赎回份额×T 日基金份额净值

赎回费=赎回总额×赎回费率

赎回金额=赎回总额－赎回费

5、T 日的基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。

6、申购份额、余额的处理方式：申购的有效份额为按实际确认的申购金额在扣除申购费后，以当日基金份额净值为基准计算，计算结果保留到小数点后 2 位，小数点后 2 位以后的部分四舍五入，由此产生的误差在基金财产中列支。

7、赎回金额的处理方式：赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日基金份额净值并扣除赎回费，计算结果保留到小数点后 2 位，小数点后 2 位以后的部分四舍五入，由此产生的误差在基金财产中列支。

8、基金份额净值的计算公式为：基金份额净值=基金资产净值总额/基金份额总数。基金份额净值的计算保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的误差在基金财产中列支。

9、本基金的申购费由基金申购人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。赎回费由基金赎回人承担，对持续持有期少于 7 日的投资者收取不少于 1.5%的赎回费并全额计入基金财产。

10、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，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。

11、基金管理人可以在履行相关手续后，在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，基金管理人最迟应于新的费率或收费方式实施前 3 日依法在中国证监会指定媒体上公告。

12、对特定交易方式（如网上交易、电话交易等），基金管理人在履行适当程序后，可以调低基金申购费率和基金赎回费率。

13、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，对投资者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，基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。

第十四部分 对招募说明书更新部分的说明

本基金于 2007 年 7 月 11 日成立，至 2020 年 7 月 11 日运作满 13 年。现依据《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，结合基金管理人对本基金实施的投资经营活动，《益民创新优势混合型证券投资基金招募说明书》进行内容补充和更新，主要更新的内容如下：

- 1、“三、基金管理人”部分，对主要人员情况及基金管理人内部控制制度进行了更新；
- 2、“四、基金托管人”部分，对基金托管人业务经营情况进行了更新；
- 3、“五、相关服务机构”中对相关名录进行了更新；
- 4、“十、基金的投资”中对基金投资组合的报告及报告附注进行了更新；
- 5、“十一、基金业绩”中对基金业绩表现的报告进行了更新；
- 6、“二十三、其他应披露事项”中对基金公开披露事项进行了更新。

益民基金管理有限公司

二〇二〇年八月二十四日