

# 中信保诚至兴灵活配置混合型证券投资基金 更新招募说明书摘要

基金管理人：中信保诚基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

## 重要提示

本基金于 2018 年 6 月 27 日基金合同正式生效。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

投资有风险，投资人申购本基金时应认真阅读招募说明书。

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。

根据法规要求，基金管理人于 2019 年 9 月 25 日对本更新招募说明书“第三部分 基金管理人、第二点主要人员情况、第 5 项本基金基金经理”的内容进行了更新，其余所载内容截止日为 2019 年 6 月 27 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2019 年 6 月 30 日（未经审计）。

## 一、 基金管理人

### （一）基金管理人概况

基金管理人：中信保诚基金管理有限公司

住所： 中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层

法定代表人：张翔燕

成立日期： 2005 年 9 月 30 日

批准设立机关及批准设立文号：中国证券监督管理委员会证监基金字【2005】142 号

组织形式：有限责任公司（中外合资）

注册资本： 贰亿元人民币

存续期间：持续经营

经营范围：基金募集、基金销售、资产管理、境外证券投资管理和中国证监会许可的其他业务（涉及行政许可的凭许可证经营）

电话： （021）68649788

联系人： 唐世春

股权结构：

股 东	出资额 （万元人民 币）	出资比例 （%）
中信信托有限责任公司	9800	49
英国保诚集团股份有限公司	9800	49
中新苏州工业园区创业投资有限公司	400	2
合 计	20000	100

### （二）主要人员情况

#### 1、董事会成员

张翔燕女士，董事长，工商管理硕士。历任中信银行总行综合计划部总经理，中信银行北京分行副行长，中信银行总行营业部副总经理，中信证券股份有限公司副总经济师，中信控股有限责任公司副总裁，中国中信集团有限公司业务协同部主任，中信信托有限责任公司副董事长。现任中信保诚基金管理有限公司董事长。

王道远先生，董事，工商管理硕士。历任中信信托有限责任公司综合管理部总经理、信托管理部总经理、总经理助理、董事会秘书、副总经理。现任中信信托有限责任公司副总经理、董事会秘书、固有业务审查委员会主任兼天津信唐货币经纪有限责任公司董事

长。

Wai Kwong SECK（石怀光）先生，董事，新加坡籍，工商管理硕士。历任新加坡星展银行常务董事、美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院资深院士、新加坡交易所执行副总裁兼首席财务官、道富银行和信托公司亚太区首席执行官。现任瀚亚投资首席执行官、瀚亚投资管理(上海)有限公司董事、瀚亚海外投资基金管理(上海)有限公司董事。

魏秀彬女士，董事，新加坡籍，工商管理硕士。历任施罗德国际商业银行东南亚区域合规经理、施罗德投资管理(新加坡)有限公司亚太地区风险及合规总监。现任瀚亚投资首席风险官、瀚亚投资管理(上海)有限公司监事、瀚亚海外投资基金管理(上海)有限公司监事。

唐世春先生，董事，总经理，法学硕士。历任北京天平律师事务所律师，国泰基金管理有限公司监察稽核部法务主管，友邦华泰基金管理有限公司总经理助理兼董事会秘书，中信保诚基金管理有限公司督察长兼董事会秘书、副总经理兼首席市场官。现任中信保诚基金管理有限公司总经理。

金光辉先生，独立董事，澳大利亚籍，商科硕士。历任汇丰银行资本市场总监，香港机场管理局财务总经理、战略规划与发展总经理、航空物流总经理，南华早报集团首席财务官，信和置业集团集团财务和家庭办公室主任。现任中信保诚基金管理有限公司独立董事。

夏执东先生，独立董事，经济学硕士。历任财政部财政科学研究所副主任、中国建设银行总行国际部副处长、安永华明会计师事务所副总经理、北京天华会计师事务所首席合伙人。现任致同会计师事务所管委会副主席。

杨思群先生，独立董事，经济学博士。历任中国社会科学院财贸经济研究所副研究员，现任清华大学经济管理学院经济系副教授。

注：原“英国保诚集团亚洲区总部基金管理业务”自2012年2月14日起正式更名为瀚亚投资，其旗下各公司名称自该日起进行相应变更。瀚亚投资为英国保诚集团成员。

## 2. 监事

於乐女士，执行监事，经济学硕士。历任日本兴业银行上海分行营业管理部主管、通用电气金融财务(中国)有限公司人力资源经理。现任中信保诚基金管理有限公司首席人力资源官。

## 3. 经营管理层人员情况

张翔燕女士，董事长，工商管理硕士。历任中信银行总行综合计划部总经理，中信银行北京分行副行长，中信银行总行营业部副总经理，中信证券股份有限公司副总经济师，中信控股有限责任公司副总裁，中国中信集团有限公司业务协同部主任，中信信托有限责任公司副董事长。现任中信保诚基金管理有限公司董事长。

唐世春先生，董事，总经理，法学硕士。历任北京天平律师事务所律师，国泰基金管理有限公司监察稽核部法务主管，友邦华泰基金管理有限公司总经理助理兼董事会秘书，中信保诚基金管理有限公司督察长兼董事会秘书、副总经理兼首席市场官。现任中信保诚基金管理有限公司总经理。

桂思毅先生，副总经理，工商管理硕士。历任安达信咨询管理有限公司高级审计员，中乔智威汤逊广告有限公司财务主管，德国德累斯登银行上海分行财务经理，中信保诚基金管理有限公司风险控制总监、财务总监、首席财务官、首席运营官。现任中信保诚基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书、首席财务官，中信信诚资产管理有限公司董事。

#### 4. 督察长

周浩先生，督察长，法学硕士。历任中国证券监督管理委员会公职律师、副调研员，上海航运产业基金管理有限公司合规总监，国联安基金管理有限公司督察长。现任中信保诚基金管理有限公司督察长，中信信诚资产管理有限公司董事。

#### 5. 基金经理

阎志刚先生，工商管理硕士。曾任职于世纪证券有限责任公司，担任投行部高级经理；于平安证券有限责任公司，担任投行事业部项目经理；于平安资产管理有限责任公司，担任股票投资部投资经理。2008年7月加入中信保诚基金管理有限公司。现任信诚幸福消费混合型证券投资基金、中信保诚至兴灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

张伟先生，理学硕士。曾任职于海富通基金管理有限公司，担任研究员；于交银施罗德基金管理有限公司，担任基金经理助理。2016年2月加入中信保诚基金管理有限公司，担任投资经理。现任中信保诚至兴灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

历任基金经理：

杨旭先生，自2018年6月28日至2019年9月3日担任本基金的基金经理。

#### 6. 投资决策委员会成员

胡喆女士，总经理助理、首席投资官、特定资产管理总监；

王国强先生，固定收益总监、基金经理；

董越先生，交易总监；

张光成先生，股票投资总监、基金经理；

王睿先生，研究副总监、基金经理。

上述人员之间不存在近亲属关系。

## 二、 基金托管人

### （一）基金托管人基本情况

名称：中信银行股份有限公司（简称“中信银行”）

住所：北京市东城区朝阳门北大街9号

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街 9 号

法定代表人：李庆萍

成立时间：1987 年 4 月 20 日

组织形式：股份有限公司

注册资本：489.35 亿元人民币

存续期间：持续经营

批准设立文号：中华人民共和国国务院办公厅国办函[1987]14 号

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[2004]125 号

联系人：中信银行资产托管部

联系电话：4006800000

传真：010-85230024

客服电话：95558

网址：bank.ecitic.com

经营范围：保险兼业代理业务（有效期至 2020 年 09 月 09 日）；吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；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；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；代理开放式基金业务；办理黄金业务；黄金进出口；开展证券投资基金、企业年金基金、保险资金、合格境外机构投资者托管业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

中信银行（601998.SH、0998.HK）成立于 1987 年，是中国改革开放中最早成立的新兴商业银行之一，是中国最早参与国内外金融市场融资的商业银行，并以屡创中国现代金融史上多个第一而蜚声海内外，为中国经济建设做出了积极贡献。2007 年 4 月，本行实现在上海证券交易所和香港联合交易所 A+H 股同步上市。

本行以建设最佳综合金融服务企业为发展愿景，充分发挥中信集团金融与实业并举的独特竞争优势，坚持“以客为尊”，秉承“平安中信、合规经营、科技立行、服务实体、市场导向、创造价值”的经营理念，向企业客户和机构客户提供公司银行业务、国际业务、金融市场业务、机构业务、投资银行业务、保理业务、托管业务等综合金融解决方案，向个人客户提供零售银行、信用卡、消费金融、财富管理、私人银行、出国金融、电子银行等多元化金融产品及服务，全方位满足企业、机构及个人客户的综合金融服务需求。

截至 2018 年末，本行在国内 146 个大中城市设有 1,410 家营业网点，同时在境内外下设 6 家附属公司，包括中信国际金融控股有限公司、信银（香港）投资有限公司、中信金融租赁有限公司、浙江临安中信村镇银行股份有限公司、中信百信银行股份有限公司和阿尔金银行。其中，中信国际金融控股有限公司子公司中信银行（国际）有限公司，在香港、澳门、纽约、洛杉矶、新加坡和中国内地设有 38 家营业网点。信银（香港）投资有限公司在香港和中国内地设有 3 家子公司。中信百信银行股份有限公司为本行与百度公司发起设立的国内首家具有独立法人资格的直销银行。阿尔金银行在哈萨克斯坦设有 6 家营业网点和 1 个私人银行中心。

30 多年来，本行坚持服务实体经济，稳健经营，与时俱进。经过 30 余年的发展，本行已成为一家总资产规模超 6 万亿元、员工人数近 6 万名，具有强大综合实力和品牌竞争力的金融集团。2018 年，本行在英国《银行家》杂志“全球银行品牌 500 强排行榜”中排名第 24 位；本行一级资本在英国《银行家》杂志“世界 1000 家银行排名”中排名第 27 位。

## （二）主要人员情况

方合英先生，中信银行执行董事、行长兼财务总监。方先生于 2018 年 9 月加入本行董事会。方先生自 2014 年 8 月起任本行党委委员，2014 年 11 月起任本行副行长，2017 年 1 月起兼任本行财务总监，2019 年 2 月起任本行党委副书记。方先生现同时担任信银（香港）投资有限公司、中信银行（国际）有限公司及中信国际金融控股有限公司董事。此前，方先生于 2013 年 5 月至 2015 年 1 月任本行金融市场业务总监，2014 年 5 月至 2014 年 9 月兼任本行杭州分行党委书记、行长；2007 年 3 月至 2013 年 5 月任本行苏州分行党委书记、行长；2003 年 9 月至 2007 年 3 月历任本行杭州分行行长助理、党委委员、副行长；1996 年 12 月至 2003 年 9 月在本行杭州分行工作，历任信贷部科长、副总经理，富阳支行行长、党组书记，国际结算部副总经理，零售业务部副总经理，营业部总经理；1996 年 7 月至 1996 年 12 月任浦东发展银行杭州城东办事处副主任；1992 年 12 月至 1996 年 7 月在浙江银行学校实验城市信用社信贷部工作，历任信贷员、经理、总经理助理；1991 年 7 月至 1992 年 12 月在浙江银行学校任教师。方先生为高级经济师，毕业于北京大学，获高级管理人员工商管理硕士学位，拥有二十余年中国银行业从业经验。

杨毓先生，中信银行副行长，分管托管业务。杨先生自 2015 年 7 月起任本行党委委员，2015 年 12 月起任本行副行长。此前，杨先生 2011 年 3 月至 2015 年 6 月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长；2006 年 7 月至 2011 年 2 月任中国建设银行河北省分行党委书记、行长；1982 年 8 月至 2006 年 6 月在中国建设银行河南省分行工作，历任计财处副处长，信阳分行副行长、党委委员，计财处处长，郑州市铁道分行党委书记、行长，郑州分行党委书记、行长，河南省分行党委副书记、副行长（主持工作）。杨先生为高级经济师，研究生学历，管理学博士。

杨璋琪先生，中信银行资产托管部副总经理（主持工作），硕士研究生学历。杨先生2018年1月至2019年3月，任本行金融同业部副总经理；2015年5月至2018年1月，任本行长春分行副行长；2013年4月至2015年5月，任本行机构业务部总经理助理；1996年7月至2013年4月，就职于本行北京分行（原总行营业部），历任支行行长、投资银行部总经理、贸易金融部总经理。

### （三）基金托管业务经营情况

2004年8月18日，中信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批准，取得基金托管人资格。中信银行本着“诚实信用、勤勉尽责”的原则，切实履行托管人职责。

截至2019年一季度末，中信银行托管138只公开募集证券投资基金，以及基金公司、证券公司资产管理产品、信托产品、企业年金、股权基金、QDII等其他托管资产，托管总规模达到8.62万亿元人民币。

## 三、相关服务机构

### （一）基金份额发售机构

#### 1、直销机构

中信保诚基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层

法定代表人：张翔燕

电话：（021）6864 9788

联系人：蒋焱

投资人可以通过本公司网上交易系统办理本基金的赎回业务，具体交易细则请参阅本公司网站公告。网上交易网址：<http://www.citicprufunds.com.cn/>。

#### 2、其他销售机构

##### （1）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

法定代表人：李庆萍

客服电话：95558

网址：<http://bank.ecitic.com>

##### （2）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号中信证券大厦

法定代表人：王东明

联系人：侯艳红

电话：010—60838995

网址：<http://www.cs.ecitic.com>

(3) 中信证券（山东）有限责任公司

注册地址：青岛市崂山苗岭路29号澳柯玛大厦15层（1507-1510室）

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（266061）

法定代表人：杨宝林

客服电话：95548

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

(4) 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

网址：<http://www.citicsf.com/>

(5) 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：魏明

开放式基金咨询电话：4008888108

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

(6) 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

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

客服电话：95565、4008888111

(7) 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层至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层至26层

法人代表人：何如

全国统一客户服务电话：95536

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

(8) 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或4008895523

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

(9) 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

(邮编:830002)

法定代表人:韩志谦

客户服务电话:400-800-0562

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

(10) 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

客户服务电话:4008-888-888

网站:[www.chinastock.com.cn](http://www.chinastock.com.cn)

(11) 国泰君安证券股份有限公司

注册地址:中国(上海)自由贸易试验区商城路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:杨德红

客户服务热线:95521

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

(12) 华福证券有限责任公司

注册地址:福建省福州市五四路157号新天地大厦7、8层

办公地址:福建省福州市五四路157号新天地大厦7至10层

法定代表人:黄金琳

统一客户服务电话:96326(福建省外请先拨0591)

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

(13) 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:上海市静安区南京西路1266号恒隆广场

法定代表人:薛峰

客服电话：4008888788、10108998

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

(14) 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

客服电话：95517

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

(15) 中泰证券股份有限公司

注册地址：山东省济南市经十路20518号

办公地址：山东省济南市经七路86号

法定代表人：李玮

客服电话：95538

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

(16) 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楼

办公地址：深圳市福田区中心区金田路4036号荣超大厦16-20楼（518048）

法定代表人：曹实凡

全国免费业务咨询电话：95511-8

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

(17) 国金证券股份有限公司

注册地址：四川省成都市青羊区东城根上95号

注册地址：四川省成都市青羊区东城根上95号

法定代表人：冉云

客户服务电话：95310

网址：<http://www.gjq.com.cn>

(18) 联讯证券股份有限公司

办公地址：广东省惠州市江北东江路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

客户服务电话：95564

网址：<http://www.gjq.com.cn>

(19) 第一创业证券股份有限公司

办公地址：广东省深圳福田区福华一路115号投行大厦20楼

网址: <https://www.firstcapital.com.cn/>

客户服务电话: 95358

(20) 一路财富信息科技有限公司

住所: 北京市西城区阜成门大街2号万通新世界广场A座2208

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

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

(21) 深圳前海凯恩斯基金销售有限公司

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: 深圳市福田区深南大道6019号金润大厦23A

法定代表人: 高锋

电话: 0755-83655588

网址: <http://www.keynesasset.com>

(22) 北京蛋卷基金销售有限公司

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

法定代表人: 钟斐斐

电话: 010-61840688

网址: <https://danjuanapp.com>

(23) 天津万家财富资产管理有限公司

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5层

法定代表人: 李修辞

网址: <http://www.wanjiawealth.com>

(24) 济安财富(北京)资本管理有限公司

住所: 北京市朝阳区东三环中路7号4号楼40层4601室

办公地址: 北京市朝阳区东三环中路7号4号楼40层4601室

法定代表人: 杨健

网址: <http://www.jianfortune.com>

(25) 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5层5122室

办公地址: 北京市朝阳区亮马桥路39号第一上海中心C座6层

法定代表人: 李悦

电话: 010-56642602

网址: <http://htmz.lhygc.com/>

(26) 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号金座

法定代表人: 其实

电 话: 021-54660526

传 真: 021-54660501

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

客服电话: 400-1818-188

(27) 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903-906室

法定代表人: 杨文斌

联系电话: 021-20613999

传真: 021-68596916

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

客服电话: 400-700-9665

(28) 上海长量基金销售投资顾问有限公司

注册地址: 上海市浦东新区高翔路526号2幢220室

办公地址: 上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层

法定代表人: 张跃伟

电话: 021-20691832

传真: 021-20691861

公司网站: [www.erichfund.com](http://www.erichfund.com)

客服电话: 400-089-1289

(29) 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801

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

联系电话: 0755-33227950

传真: 0755-33227951

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

客服电话: 4006-788-887

(30) 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1号元茂大厦903

办公地址：浙江省杭州市西湖区翠柏路7号电子商务产业园2号楼2楼

法定代表人：凌顺平

电 话：0571-88911818

传 真：0571-86800423

公司网站：[www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

客服电话：4008-773-772

(31) 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

法定代表人：肖雯

电话：020-89629021

传真：020-89629011

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

客户服务电话：020-89629066

(32) 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

电话：021-20665952

传真：021-22066653

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

客服电话：4008219031

(33) 上海凯石财富基金销售有限公司

注册地址：上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦4楼

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

联系电话：021-63333389

传真：021-63332523

客服电话：4006-433-389

网站：[www.vstonewealth.com](http://www.vstonewealth.com)

(34) 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：上海浦东新区峨山路91弄61号10号楼12楼

法人代表：李兴春

联系电话：021-60195148

传真：021—50583633

公司网址：www.leadbank.com.cn

客服电话：400-921-7755

(35) 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

法人代表：钱燕飞

联系人：王锋

联系电话：025-66996699-887226

传真：025-66008800-887226

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

客服电话：95177

(36) 北京肯特瑞财富投资管理有限公司

注册地址：北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06

办公地址：北京市大兴区亦庄经济开发区科创十一街十八号院京东集团总部

法人代表：陈超

联系电话：010-89189285

公司传真：010-89189566

客服电话：个人业务：95118           企业业务：400 088 8816

官网网址：<http://jr.jd.com>

(37) 上海朝阳永续基金销售有限公司

注册地址：上海浦东新区上丰路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

法人代表：廖冰

联系电话：021-80234888

官网地址：[www.998fund.com](http://www.998fund.com)

客服电话：4009987172

(38) 武汉市伯嘉基金销售有限公司

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

法人代表：陶捷

公司传真：027-87006010

客服电话：400-027-9899

官网网址：[www.buyfunds.cn](http://www.buyfunds.cn)

(39) 上海大智慧财富管理有限公司

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、1103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、1103单元

法人代表：申健

联系电话：021-20219988

公司传真：021-20219988

客服电话：021-20292031

官网网址：<https://8.gw.com.cn>

(40) 上海挖财金融信息服务有限公司

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

法人代表：胡燕亮

联系人：樊晴晴

联系电话：021-50810673

客服电话：021-50810687

公司官网：[www.wacaijijin.com](http://www.wacaijijin.com)

(41) 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：北京市朝阳区惠河南路盛世龙源10号

法人代表：于龙

联系电话：010-56075718

公司传真：010-67767615

客服电话：400-6802-123

官网网址：[www.zhixin-inv.com](http://www.zhixin-inv.com)

(42) 深圳前海汇联基金销售有限公司

注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）

办公地址：深圳市南山区高新南路六道6号迈科龙大厦1901室

法人代表：薛峰

联系人：周强

联系电话：0755-26900826-8125

客服电话：400-9928-211

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

(43) 北京电盈基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区呼家楼（京广中心）1号楼36层3603室

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦F座12B

法人代表：程刚

客服电话：400-100-3391

公司官网：[www.bjdyfund.com](http://www.bjdyfund.com)

(44) 北京格上富信基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区东三环北路19号楼701内09室

办公地址：北京市朝阳区东三环北路19号楼701内09室

法定代表人：李悦章

电 话：010-85594745

传 真：010-85932427

客服电话：400-066-8586

官网网址：[www.igesafe.com](http://www.igesafe.com)

(45) 中民财富基金销售（上海）有限公司

注册地址：上海市黄浦区中山南路100号7层05单元

办公地址：上海市浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼27层

法人代表：弭洪军

联系电话：021-33355392

公司传真：021-63353736

客服电话：400-876-5716

官网网址：[www.cmiwm.com](http://www.cmiwm.com)

(46) 大连网金基金销售有限公司

注册地址：辽宁省大连市沙河口区体坛路22号诺德大厦202室

办公地址：辽宁省大连市沙河口区体坛路22号诺德大厦202室

客服电话：400899100

网址：<http://www.yibaijin.com/>

(47) 中山证券有限责任公司

注册地址：深圳市南山区创业路1777号海信南方大厦21、22层

办公地址：深圳市南山区创业路1777号海信南方大厦21、22层

法定代表人：林炳城

电话：0755-82943755

传真：0755-82960582

客户服务电话： 95329

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

(48) 广州证券有限责任公司

办公地址：广州市珠江新城珠江西路5号广州国际金融中心19-20楼

客服电话：95396

网址：<http://www.gzs.com.cn>

邮编：510623

(49) 东海证券股份有限公司

地址：上海浦东新区东方路1928号东海证券大厦

法人代表：赵俊

客服电话：95531

网址：<http://www.longone.com.cn>

(50) 太平洋证券股份有限公司

办公地址：北京市西城区北展北街9号华远企业号D座

法定代表人：李长伟

电话：010-88321818

网址：<https://www.tpyzq.com/>

(51) 嘉实财富管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期53层5312-15单元

办公地址：北京市朝阳区建国路91号金地中心A座6层

法人代表：赵学军

联系人：李雯

公司电话：010-60842306

客服电话：400-021-8850

官网地址：[www.harvestwm.cn](http://www.harvestwm.cn)

(52) 中天证券股份有限公司

注册地址：辽宁省沈阳市和平区光荣街23甲

办公地址：辽宁省沈阳市和平区光荣街23甲

法定代表人：马功勋

客服电话：024-95346

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

公司电话：024-23255256

公司传真：024-23255606

(53) 万联证券股份有限公司

办公地址：广东省广州市天河区珠江东路11号高德置地广场F座18层

法定代表人：张建军

客服电话：4008888133

网址：<http://www.wlzq.cn>

（54）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2-2-1

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B

法人代表：李振

客服电话：400-829-1218

官网网址：[www.htfund.com](http://www.htfund.com)

（55）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

电话：021-65370077-220

传真：021-55085991

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

客户服务电话：400-820-5639

具体名单详见基金份额发售公告以及基金管理人届时发布的相关公告。

基金管理人可根据有关法律法规要求，根据实情，选择其他符合要求的机构销售本基金或变更上述销售机构，并及时公告。

## （二）登记机构

名称：中信保诚基金管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层

法定代表人：张翔燕

客服电话：400-6660066

联系人：金芬泉

电话：021-68649788

## （三）出具法律意见书的律师事务所

名称：上海源泰律师事务所

注册地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

办公地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

负责人：廖海

经办律师：廖海、刘佳

电话：（021）51150298

传真：（021）51150398

联系人：刘佳

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

办公地址：上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼

法定代表人：李丹

电话：021-23238888

传真：021-23238800

联系人：赵钰

经办注册会计师：陈熹、赵钰

#### **四、基金的名称**

中信保诚至兴灵活配置混合型证券投资基金

#### **五、基金的类型**

混合型

#### **六、基金的投资目标**

在严格控制风险的前提下，通过合理的资产配置，综合运用多种投资策略，力争获得超越业绩比较基准的绝对回报。

#### **七、基金的投资范围**

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票(包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券(含国债、金融债、地方政府债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、次级债、可转换债券、可交换债券及其他中国证监会允许投资的债券)、资产支持证券、债券回购、货币市场工具、银行存款、同业存单、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。

基金的投资组合比例为：股票资产占基金资产的比例为 0%—95%；基金持有全部权证的市值不得超过基金资产净值的 3%；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，基金保留的现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计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。

如果法律法规对该比例要求有变更的，以变更后的比例为准，本基金的投资范围会做相应调整。

## 八、基金的投资策略

### 1、资产配置策略

本基金主要通过对宏观经济运行状况、国家财政和货币政策、国家产业政策以及资本市场资金环境、证券市场走势的分析，在评价未来一段时间股票、债券市场相对收益率的基础上，动态优化调整权益类、固定收益类大类资产的配置。在严格控制风险的前提下，力争获得超越业绩比较基准的绝对回报。

### 2、股票投资策略

在灵活的类别资产配置的基础上，本基金通过自上而下及自下而上相结合的方法挖掘优质的上市公司，严选其中安全边际较高的个股构建投资组合：自上而下地分析行业的增长前景、行业结构、商业模式、竞争要素等分析把握其投资机会；自下而上地评判企业的产品、核心竞争力、管理层、治理结构等；并结合企业基本面和估值水平进行综合的研判，严选安全边际较高的个股。

### 3、债券投资策略

本基金将根据当前宏观经济形势、金融市场环境，运用基于债券研究的各种投资分析技术，进行个券精选。对于普通债券，本基金将在严格控制目标久期及保证基金资产流动性的前提下，采用目标久期控制、期限结构配置、信用利差策略、相对价值配置、回购放大策略等策略进行主动投资。

### 4、资产支持证券投资策略

资产支持证券的定价受市场利率、发行条款、标的资产的构成及质量、提前偿还率等多种因素影响。本基金将在基本面分析和债券市场宏观分析的基础上，对资产支持证券的交易结构风险、信用风险、提前偿还风险和利率风险等进行分析，采取包括收益率曲线策略、信用利差曲线策略、预期利率波动率策略等积极主动的投资策略，投资于资产支持证券。

### 5、股指期货投资策略

基金管理人可运用股指期货，以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，在风险可控的前提下，本着谨慎原则，参与股指期货的投资，以管理投资组合的系统性风险，改善组合的风险收益

特性。此外，本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申购赎回、大量分红等特殊情况下的流动性风险以进行有效的现金管理。

#### 6、权证投资策略

本基金将按照相关法律法规通过利用权证进行套利、避险交易，控制基金组合风险，获取超额收益。本基金进行权证投资时，将在对权证标的证券进行基本面研究及估值的基础上，结合股价波动率等参数，运用数量化定价模型，确定其合理内在价值，构建交易组合。

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，本基金可以相应调整和更新相关投资策略，并在招募说明书更新或相关公告中公告。

#### 九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为： $50\% \times$ 沪深 300 指数收益率 $+50\% \times$ 中证综合债指数收益率。

本基金是一只灵活配置混合型基金，该业绩比较基准可以较好地衡量本基金的投资业绩。

如果今后法律法规发生变化，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩基准的指数时，本基金管理人可以在与基金托管人协商一致后变更业绩比较基准并及时公告，但不需要召集基金份额持有人大会。

#### 十、基金的风险收益特征

本基金为混合型基金，其预期风险、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。

#### 十一、基金投资组合报告（未经审计）

本基金管理人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，并对本报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中信银行股份有限公司根据基金合同的约定，于2019年7月18日复核了本招募更新中的投资组合报告的内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告的财务数据截止至2019年6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	16,036,377.88	10.81
	其中：股票	16,036,377.88	10.81
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	115,289,000.00	77.72
	其中：债券	115,289,000.00	77.72
	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	3,614,094.98	2.44
8	其他资产	13,408,673.06	9.04
9	合计	148,348,145.92	100.00

## 2. 报告期末按行业分类的股票投资组合

### 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	-	-
C	制造业	14,135,007.88	12.22
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	872,950.00	0.75
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	131,700.00	0.11
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	289,520.00	0.25
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	607,200.00	0.52
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	16,036,377.88	13.86

### 2) 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资的股票。

## 3. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

### 1) 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	300241	瑞丰光电	140,000	831,600.00	0.72

2	600612	老凤祥	16,000	715,200.00	0.62
3	002821	凯莱英	7,000	686,560.00	0.59
4	002396	星网锐捷	30,000	673,200.00	0.58
5	002463	沪电股份	40,000	544,800.00	0.47
6	601611	中国核建	70,000	544,600.00	0.47
7	002182	云海金属	70,000	532,700.00	0.46
8	002916	深南电路	5,000	509,600.00	0.44
9	002080	中材科技	50,000	453,000.00	0.39
10	300001	特锐德	25,000	450,500.00	0.39

**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	5,995,200.00	5.18
2	央行票据	-	-
3	金融债券	10,032,000.00	8.67
	其中：政策性金融债	10,032,000.00	8.67
4	企业债券	28,439,800.00	24.59
5	企业短期融资券	40,243,000.00	34.79
6	中期票据	30,579,000.00	26.44
7	可转债(可交换债)	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	115,289,000.00	99.67

**5. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细**

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	101575009	15 湖州城投 MTN001	100,000	10,274,000.00	8.88
2	101472007	14 萧山水务 MTN001	100,000	10,160,000.00	8.78
3	101456049	14 绍兴城投 MTN001	100,000	10,145,000.00	8.77
4	041800371	18 义乌国资 CP001	100,000	10,085,000.00	8.72
5	011802006	18 青岛城投 SCP006	100,000	10,055,000.00	8.69

**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**

本基金本报告期内未进行贵金属投资。

**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**

本基金本报告期内未进行权证投资。

**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**

本基金本报告期末未持有股指期货。

**2) 本基金投资股指期货的投资政策**

基金管理人可运用股指期货，以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，在风险可控的前提下，本着谨慎原则，参与股指期货的投资，以管理投资组合的系统性风险，改善组合的风险收益特性。此外，本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申购赎回、大量分红等特殊情

况下的流动性风险以进行有效的现金管理。

**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**

本基金投资范围不包括国债期货投资。

**2) 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细**

本基金本报告期末未持有国债期货。

**3) 本期国债期货投资评价**

本基金投资范围不包括国债期货投资。

**11. 投资组合报告附注**

**1) 基金投资前十名证券的发行主体被监管部门立案调查或编制日前一年内受到公开谴责、处罚说明**

本基金本期投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

**2) 声明基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库**

本基金投资的前十名股票中,没有超出基金合同规定备选库之外的股票。

**3) 其他资产构成**

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	21,798.47
2	应收证券清算款	10,454,400.00
3	应收股利	-
4	应收利息	2,931,942.57
5	应收申购款	532.02
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	13,408,673.06

**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) 报告期末股票中存在流通受限情况的说明**

**1.11.5.1 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不存在流通受限情况。

**6) 投资组合报告附注的其他文字描述部分**

因四舍五入原因,投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

**十二、基金的业绩**

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2019年6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**

中信保诚至兴 A

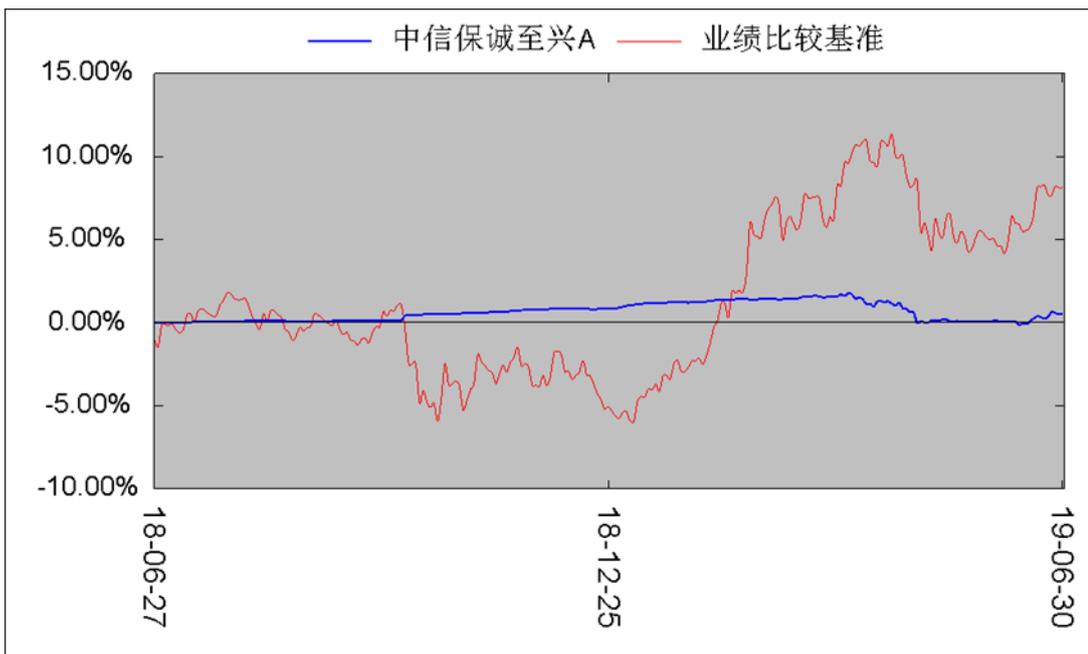
阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准收 益率标准差④	①-③	②-④
2018年6月 27日-2018年 12月31日	0.95%	0.01%	-4.42%	0.75%	5.37%	-0.74%
2019年1月1 日-2019年6 月30日	-0.45%	0.11%	14.27%	0.77%	-14.72%	-0.66%
2018年6月 27日-2019年 6月30日	0.50%	0.07%	8.11%	0.76%	-7.61%	-0.69%

中信保诚至兴 C

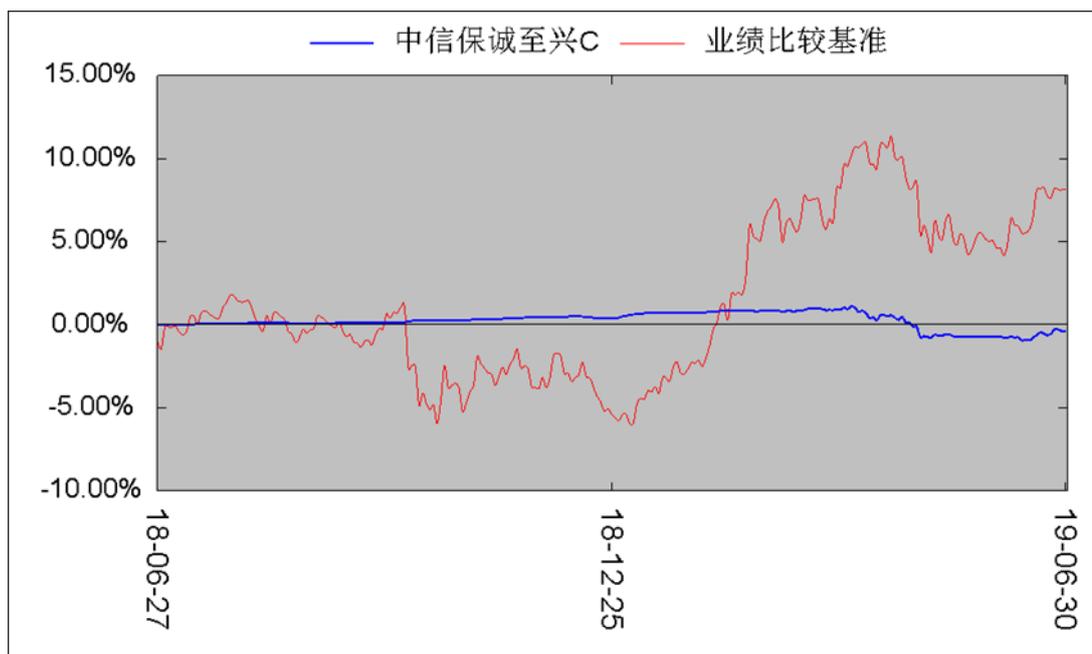
阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准收 益率标准差④	①-③	②-④
2018年6月 27日-2018年 12月31日	0.53%	0.01%	-4.42%	0.75%	4.95%	-0.74%
2019年1月1 日-2019年6 月30日	-0.91%	0.11%	14.27%	0.77%	-15.18%	-0.66%
2018年6月 27日-2019年 6月30日	-0.38%	0.07%	8.11%	0.76%	-8.49%	-0.69%

(二) 基金累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

中信保诚至兴 A



中信保诚至兴 C



注：本基金建仓期自 2018 年 6 月 27 日至 2018 年 12 月 27 日，建仓期结束时资产配置比例符合本基金基金合同规定。

### 十三、费用概览

#### (一) 与基金运作有关的费用

##### 1. 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、C类份额的销售服务费；
- 4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
- 5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼费和仲裁费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券、期货交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；
- 9、基金的账户开户费用、账户维护费用；
- 10、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。

## 2. 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第3个工作日从基金财产中一次性支付给基金管理人，基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

### 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第3个工作日从基金财产中一次性支付给基金托管人，基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

### 3、销售服务费

本基金A类基金份额不收取销售服务费，C类基金份额的销售服务费年费率为0.80%。本基金C类基金份额的销售服务费按前一日C类份额基金资产净值的0.80%年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.80\% \div \text{当年天数}$$

H为C类基金份额每日应计提的销售服务费

E为C类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，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第3个工作日从基金财产中一次性支付给登记机构，由登记机构代付给销售机构，基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

上述“一、基金费用的种类”中第4—10项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

### 3. 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。

## 二、与基金销售有关的费用

1、本基金A类份额在申购时收取申购费用。本基金C类份额不收取申购费用。A类份额申购费用由投资人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

基金份额的赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。

### 2、本基金A类份额的申购费率如下：

单笔申购金额（含申购费）	申购费率
M < 50万	1.50%

50 万 ≤ M < 200 万	1.20%
200 万 ≤ M < 500 万	0.80%
M ≥ 500 万	1000 元/笔

(注：M：申购金额；单位：元)

### 3、基金份额的赎回费率

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。基金管理人可以在不违反法律法规的情形下，确定赎回费用归入基金财产的比例，未计入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。

(1) 本基金 A 类份额的赎回费率如下：

对持续持有期少于 7 日的投资人收取不低于 1.5% 的赎回费，对持续持有期少于 30 日的投资人收取不低于 0.75% 的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产；对持续持有期少于 3 个月的投资人收取不低于 0.5% 的赎回费，并将不低于赎回费总额的 75% 计入基金财产；对持续持有期不少于 3 个月但少于 6 个月的投资人收取不低于 0.5% 的赎回费，并将不低于赎回费总额的 50% 计入基金财产；对持续持有期不少于 6 个月的投资人，将不低于赎回费总额的 25% 计入基金财产；其余用于支付登记费和其他必要的手续费。具体赎回费率结构如下：

持续持有期 (Y)	赎回费率
Y < 7 天	1.50%
7 天 ≤ Y < 30 天	0.75%
30 天 ≤ Y < 1 年	0.50%
1 年 ≤ Y < 2 年	0.25%
Y ≥ 2 年	0

注：1 年指 365 天，2 年指 730 天

(2) 本基金 C 类份额的赎回费率如下：

对持续持有期少于 7 日的投资人收取不低于 1.5% 的赎回费，对持续持有期不少于 7 日但少于 30 日的投资人收取不低于 0.5% 的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。对持续持有期大于等于 30 日但少于 60 日的投资人收取不低于 0.25% 的赎回费，并将不低于赎回费总额的 25% 计入基金财产。具体赎回费率结构如下：

持续持有期 (Y)	赎回费率
Y < 7 天	1.50%
7 天 ≤ Y < 30 天	0.50%
30 天 ≤ Y < 60 天	0.25%

$Y \geq 60$ 天	0
---------------	---

4、基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

5、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，针对投资人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赎回费率。

#### 十四、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《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》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及其它有关法律法规的要求，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对原《中信保诚至兴灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》进行了更新，主要更新的内容如下：

1. 在“重要提示”部分更新了相关说明。
2. 在“三、基金管理人”中的“主要人员情况”部分，更新了相关成员的内容。

中信保诚基金管理有限公司

2019年9月25日