

圆信永丰优加生活股票型证券投资基金招募说明书(更新)摘要
(2018 年 第 2 号)基金管理人:圆信永丰基金管理有限公司
基金托管人:兴业银行股份有限公司
二零一八年十二月

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变更上述禁止性限制,如适用于本基金,则本基金投资不再受相关限制或按照变更后的规定执行。

(五)基金业绩承诺
1、依照有关法律、法规和《基金合同》的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益;
2、不利用职务之便为自己及其代理人、受雇人或任何第三人谋取不当利益;

3、不违反现行有效的有关法律法规、《基金合同》和中国证监会的有关规定,泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息,或利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动;

4、不得从事损害基金财产和基金份额持有人利益的证券交易及其他活动。

五、基金管理人的内部控制制度
基金管理人内部控制制度包括内部控制大纲、基本管理制度、部门业务规章等。内部控制大纲是对公司章程规定的内控原则的细化和展开,对各项基本管理制度的总揽和指导。内部控制大纲明确了内部控制目标和原则、内部控制组织体系、内部控制制度体系、内部控制环境、内部控制措施等。基本管理制度包括风险控制制度、基金投资管理制度、基金绩效评估考核制度、集中交易制度、基金会计制度、信息披露制度、信息系统管理制度、员工保密制度、危机处理制度、监察稽核制度等。部门业务规章是在基本管理制度的基础上,对各部门的主要职责、岗位设置、工作要求、业务流程等的具体说明。

根据基金业务特点,公司设立顺序递进、权责统一、严密有效的四道内控防线:

一、建立以岗位职责制为基础的第一道内控防线,员工积极发挥主观能动性,在严守自律的前提下,相互监督制衡。各岗位职责明确,有详细的岗位说明书和业务流程,各岗位人员在上岗前均应知悉并以书面方式承诺遵守,在授权范围内承担责任。

二、建立相关部门、相关岗位之间相互监督制衡的第二道内控防线。公司在相关部门和相关岗位之间建立重要业务处理凭据传递和信息沟通制度,后续部门及岗位对前一部门/岗位负有监督责任。

三、建立以督察长、监察稽核部门对各岗位、各部门、各机构、各项业务全面实施监督反馈的第三道防线。督察长、监察稽核部门独立于其他部门,对内部控制制度的执行情况进行严格的检查和反馈。

四、建立以董事会下属风险管理委员会对公司经营管理和基金运作中的合法合规性实行全面监督的第四道防线。风险管理委员会对公司经营和基金运作中的风险进行合规的合规检查和风险控制评估并审议公司风险管理工作报告。

第二部分 基金托管人

一、基金托管人的基本情况
名称:兴业银行股份有限公司
注册地址:福州市湖东路 154 号
办公地址:上海市江宁路 168 号
法定代表人:高建平
成立日期:1988 年 8 月 22 日
注册资本:人民币 207.74 亿元
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基金字[2005]174 号

托管部门联系人:李峰
电话:021-52629999
传真:021-62159217

二、发展概况及财务状况
兴业银行成立于 1988 年 8 月,是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一。总行设在福建省福州市,2007 年 2 月 5 日正式在上海证券交易所挂牌上市(股票代码:601166),注册资本 207.74 亿元。

开业二十多年来,兴业银行始终坚持“真诚服务,相伴成长”的经营理念,致力于为客户提供全面、优质、高效的金融服务,坚持走差异化发展道路,经营实力不断增强。截至 2017 年 12 月 31 日,兴业银行资产总额达 6.42 万亿元,实现营业收入 1399.75 亿元,全年实现归属于母公司股东的净利润 572.00 亿元。

三、托管业务部的部门设置及员工情况
兴业银行股份有限公司总行设资产托管部,下设综合管理处、市场处、委托投资管理处、产品管理处、稽核监察处、运行管理处、养老金管理中心等处室,共有员工 100 余人,100%员工拥有大学本科以上学历,业务岗位人员均具有基金从业资格。

四、基金托管业务经营情况
兴业银行股份有限公司于 2005 年 4 月 26 日取得基金托管资格。基金托管业务批准文号:证监基金字[2005]74 号。截至 2018 年 6 月 30 日,兴业银行已托管开放式基金 239 只,托管基金资产规模 7959.6 亿元。

五、基金托管人的内部控制制度
1、内部风险控制目标

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,严格监督,确保业务的稳健运行,保证基金资产的安全完整,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、内部风险控制组织结构
兴业银行基金托管业务内部风险控制组织结构由兴业银行审计部、资产托管部内设稽核监察处及资产托管部各业务处室共同组成。总行审计部对托管业务风险控制工作进行指导和监督;资产托管部内设独立、专职的稽核监察处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作,具有独立行使稽核稽核工作职能和能力。各业务处室在各自职责范围内实施具体的风险控制措施。

3、内部风险控制原则
(1)全面性原则:风险控制必须覆盖基金托管部的所有处室和岗位,渗透各项业务过程和业务环节;风险控制责任应落实到每一业务部门和业务岗位,每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责。

(2)独立性原则:资产托管部设立独立的稽核监察处,该处室保持高度的独立性和权威性,负责对托管业务的风险控制工作进行指导和监督。

(3)相互制约原则:各处室在内部组织结构的设计上形成一种相互制约的机制,建立不同岗位之间的制衡体系。

(4)定性和定量相结合原则:建立完备的风险管理指标体系,使风险管理更具客观性和可操作性。

(5)防火墙原则:托管部自身财务与基金资产严格分开,托管业务日常操作部门与行政、研发和营销等部门严格分离。

(6)有效性原则:内部控制体系同所处的环境相适应,以合理的成本实现内控目标,内部控制制度的制订应当具有前瞻性,应当根据国家政策、法律及经营管理的需要,适时进行相应修改和完善;内部控制应当具有高度的权威性,任何人不得拥有不受内部控制约束的权力,内部控制存在的问题应当能够得到及时反馈和纠正。

(7)审慎性原则:内控与风险管理必须以防范风险、审慎经营,保证托管资产的安全与完整为出发点;托管业务经营管理必须按照“内控优先”的原则,在新设机构或新增业务时,做到先期完成相关制度建设。

(8)责任追究原则:各业务环节都应有明确的责任人,并按规定对违反规定的直接责任人以及对负有领导责任的主管领导进行问责。

4、内部风险控制措施实施
(1)制度建设:建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、严格的人员行为规范等一系列规章制度。

(2)建立健全的组织管理结构:前后台分离,不同部门、岗位相互牵制。

(3)风险识别与评估:稽核监察处指导业务处室进行风险识别、评估,制定并实施风险控制措施。

(4)相对独立的业务操作空间:业务操作区相对独立,实施门禁管理和音像监控。

(5)人员管理:进行定期的业务与职业道德培训,使员工树立风险防范与控制理念,并签订承诺书。

(6)应急预案:制定完备的《应急预案》,并组织员工定期演练;建立异地后备中心,保证业务不中断。

六、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
根据《基金法》、《基金合同》、托管协议和有关基金法规的规定,基金托管人对基金的投资对象、基金资产的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金费用的支付、基金申购资金的到账和赎回资金的划付、基金收益分配、基金的融资条件等行为的合法性、合规性进行监督 and 检查,其中对基金的投资监督包括自基金合同生效之日开始。基金托管人发现基金管理人违反《基金法》、《基金合同》、托管协议及有关基金法规规定行为的,应及时以书面形式通知基金管理人限期纠正,基金管理人收到通知后应及时核对,并以书面形式对基金托管人发出回函确认。在限期内,基金托管人有权随时对通知事项进行复查,督促基金

管理人改正。基金管理人对其基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的,基金托管人应报告中国证监会。基金托管人有义务要求基金管理人赔偿因其过失致使投资者遭受的损失。

基金托管人发现基金管理人有关基金的重大违规行为,应立即报告中国证监会,同时通知基金管理人限期纠正。

相关服务机构

一、基金份额发售机构
(一)直销机构
1、圆信永丰基金管理有限公司直销中心
上海直销中心办公地址:上海市浦东新区世纪大道 1528 号陆家嘴基金大厦 19 楼
电话:021-60366073
传真:021-60366001

厦门直销中心办公地址:厦门市思明区展鸿路 82 号金融中心大厦 21 楼 2102 室
电话:0592-3016513
传真:0592-3016501
网址:www.gsfund.com.cn

2、电子直销
(1)名称:圆信永丰基金管理有限公司电子直销
客服电话:4006070088;021-60366818

(2)名称:圆信永丰基金管理有限公司电子直销系统之微信交易端口
圆信永丰基金微信公众号:gsfund4006070088
客服电话:4006070088;021-60366818

(二)其他销售机构
1、兴业银行股份有限公司
注册地址:福州市湖东路 154 号
办公地址:上海市江宁路 168 号
法定代表人:高建平
客服电话:95561
公司网址:www.cib.com.cn

2、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
法定代表人:黄金琳
客服电话:400896326
公司网址:www.hfzq.com.cn

3、兴业证券股份有限公司
注册地址:福州市湖东路 268 号
法定代表人:兰荣
客服电话:95562
公司网址:www.xyzq.com.cn

4、中国工商银行股份有限公司
办公地址:北京市西城区复兴门内大街 55 号
法定代表人:易会满
客服电话:95588
公司网址:www.icbc.com.cn

5、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文一西路 1218 号 1 楼 202 室
住所:杭州市余杭区仓前街文一西路 1218 号 1 栋 202 室
法定代表人:陈柏青
客服电话:4000-766-123
公司网址:www.fund123.cn

6、上海天天基金销售有限公司
办公地址:上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层
法定代表人:其实
客服电话:400-1818-188
公司网址:www.1234567.com.cn

7、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 路 1033 室
住所:上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼
法定代表人:沈继伟
客服电话:400-067-6266
公司网址:www.leadfund.com.cn

8、上海中正达基销售有限公司
注册地址: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:4006767523
公司网址:www.zzwzwealth.cn

9、上海陆金所基金销售有限公司
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:胡学勤
电话:4008219031
公司网址:www.lufunds.com

10、浙江金观诚财富管理有限公司
注册地址:杭州市拱墅区登云路 45 号(锦昌大厦)11 幢 10 楼 1001 室
办公地址:杭州市拱墅区登云路 55 号(锦昌大厦)一楼金观诚财富
法定代表人:徐黎云
电话:400680058
公司网址:http://www.jincheng-fund.com/

11、诺亚正行(上海)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
法定代表人:王静瑜
电话:4008251399
公司网址:www.noah-fund.com

12、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 11 楼 B 座
办公地址:上海市浦东新区福山路 33 号 8 楼
联系人:王亚菲
客服电话:4008210203
13、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:陆敏
客服电话:4007009656
公司网址:www.ehowbuy.com

14、恒泰证券股份有限公司
注册地址:内蒙古呼和浩特市敕勒川大街东方君座 D 座
办公地址:内蒙古呼和浩特市敕勒川大街东方君座 D 座
法定代表人:庞介民
联系人:熊丽
客服电话:4001966188
公司网址:www.cnht.com.cn

15、申万宏源证券有限公司
注册地址:上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层
办公地址:上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层
法定代表人:李梅
联系人:黄莹
客服电话:4008000562
公司网址:www.swhysc.com

16、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
联系人:黄莹
客服电话:4008000562
公司网址:www.hysec.com

17、厦门市鑫鼎盛控股有限公司
注册地址:厦门市思明区鹭江道 2 号第一广场 1501-1504
法定代表人:林松
客服电话:400-918-0808
公司网址:www.xsdc.com.cn

18、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
住所: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
公司网址:www.chinastock.com.cn

19、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:杭州市余杭区五常街道同顺街 18 号同花顺大厦
法定代表人:凌顺平
客服电话:4008-773-772
公司网址:www.5ifund.com

20、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
客服电话:400-893-6885

公司网址:www.qianjing.com
21、中信证券(山东)有限责任公司
注册地址:青岛市市南区深圳路 222 号 1 号楼 2001 住所:青岛市市南区东海西路 28 号龙翔广场东座 5 层
法定代表人:杨宝林
客服电话:95548
公司网址:www.zxwt.com.cn

22、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
住所:北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦
法定代表人:张佑君
电话:95548
公司网址:www.cs.citic.com

23、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
住所: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
客服电话:4009908826
公司网址:www.citicsf.com

24、海通证券股份有限公司
注册地址:上海市广东路 689 号
法定代表人:周杰
电话:95553
公司网址:www.htsec.com

25、泉州银行股份有限公司
注册地址:福建省泉州市丰泽区云鹿路 3 号
住所:福建省泉州市丰泽区云鹿路 3 号
法定代表人:傅子能
客服电话:400896312
公司网址:www.qzccb.com

26、变丰金融服务(深圳)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路海岸大厦东座 1115-1116 室
法定代表人:TAN YIK KUAN
客服电话:400-684-0500
公司网址:www.ifastps.com.cn

27、广发证券股份有限公司
注册地址:广州市天河区北路 183 号大都会广场 43 楼
办公地址:广州市天河区北路 183 号大都会广场 5、7、10、18、19、35、36、38、39 44 楼
法定代表人:孙树树
客服电话:95575
公司网址:www.gf.com.cn

28、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 号国信证券大厦十六层至二十六层
法定代表人:何如
电话:95536
公司网址:www.guosen.com.cn

29、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
法定代表人:詹露阳
客服电话:4006-188-288
公司网址:stock.pingan.com

30、一路财富(北京)信息科技有限公司
注册地址:北京市西城区阜成门内大街 2 号 1 幢 A2208 室
法定代表人:吴雪涛
客服电话:4000011566
公司网址:www.yilucaifu.com

31、江苏银行股份有限公司
住所:江苏省南京市秦淮区中华路 26 号
法定代表人:夏平
办公地址:江苏省南京市秦淮区中华路 26 号
电话:95319
公司网址:www.jsbchina.cn

32、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 号
法定代表人:胡燕飞
电话:021-50810673
公司网址:www.wacaijin.com

33、海银基金销售有限公司
注册地址:上海市浦东新区东方路 1217 号 16 楼 B 单元
法定代表人:刘惠
电话:400-808-1016
公司网址:www.fundhaiyin.com

34、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
法定代表人:李修峰
电话:010-59013825
公司网址:www.wanjiawealth.com

35、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
法定代表人:周琳
电话:400-027-9899
公司网址:www.baijiafund.cn

36、浙商银行股份有限公司
住所:杭州市杭大路 1 号
法定代表人:吴承根
办公地址:浙江省杭州市西湖区杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座 6、7 楼
电话:95345
公司网址:www.stocke.com.cn

37、华泰证券股份有限公司
注册地址:南京市江东中路 228 号
法定代表人:周易
办公地址:南京市建邺区江东中路 228 号华泰证券广场
电话:95597
公司网址:www.htsc.com.cn

38、北京创金启富基金销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区民丰胡同 31 号 5 号楼 215A
办公地址:北京市西城区白纸坊东街 2 号经济日报社综合楼 A 座 712 室
法定代表人:梁攀
电话:400-626-1818
公司网址:www.sirinch.com

39、中泰证券股份有限公司
注册地址:济南市市中区经七路 86 号
法定代表人:李玮
办公地址:上海市花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 18 层
电话:95538
公司网址:www.zts.com.cn

40、上海联泰资产管理有限公司
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
法定代表人:韩斌
电话:400-166-6788
公司网址:www.66zichan.com

41、上海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
法定代表人:于龙
电话:4006-802-123
公司网址:www.zhixin-inv.com

42、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、29 层 A02 单元
电话:400-800-1001
公司网址:www.esence.com.cn

43、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
法定代表人:赵学军
电话:400-021-8850
公司网址:www.harvestwm.com

44、上海基煜基金销售有限公司
住所: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)
法定代表人:王翔
电话:400-820-5369
公司网址:www.jiyufund.com.cn

45、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
客服电话:95587 4008-888-108
46、上海凯石财富基金销售有限公司