
富荣福银混合型证券投资基金
更新的招募说明书
(2024 年第 2 号)

基金管理人：富荣基金管理有限公司

基金托管人：国泰君安证券股份有限公司

【重要提示】

1、本基金根据2021年5月20日中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）《关于准予富荣福银混合型证券投资基金注册的批复》（证监许可[2021]1738号）进行募集。本基金基金合同于2021年6月18日正式生效。

2、本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会注册，但中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的投资价值、市场前景和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

3、本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者根据所持有的基金份额享受基金收益，同时承担相应的投资风险。本基金投资中的风险包括：市场风险、管理风险、职业道德风险、流动性风险、合规性风险、本基金特定投资策略带来的风险及其他风险等。本基金属于混合型基金，其预期的风险和收益高于货币市场基金、债券基金，低于股票型基金。

本基金可投资资产支持证券，资产支持证券在国内市场尚处发展初期，具有低流动性、高收益的特征，并存在一定的投资风险。资产支持证券的投资与基金资产密切相关，因此会受到特定原始权益人破产风险及现金流预测风险等的影响；当本基金投资的资产支持证券信用评级发生变化时，本基金将需要面对临时调整持仓的风险；此外当资产支持证券相关的发行人、管理人、托管人等出现违规违约时，本基金将面临无法收取投资收益甚至损失本金的风险。

本基金的投资范围包括存托凭证，若投资，可能面临存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险，以及与存托凭证发行机制相关的风险。

当本基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时，基金管理人履行相应程序后，可以启用侧袋机制，具体详见基金合同和本招募说明书“侧袋机制”等有关章节。侧袋机制实施期间，基金管理人将对基金简称进行特殊标识，并不办理侧袋账户的申购赎回。请基金份额持有人仔细阅读相关内容并关注本基金启用侧袋机制时的特定风险。

本基金的投资范围包括股指期货、国债期货、股票期权，可能面临市场风险、流动性风险、基差风险、保证金风险、信用风险和操作风险等。

4、本基金以1.00元发售面值募集基金份额，在市场波动等因素的影响下，

基金投资有可能出现亏损或基金份额净值低于初始面值。

5、投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读基金合同、本招募说明书等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。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。

本次招募说明书仅对“基金管理人”部分进行更新，本招募说明书的所载内容截止日为2023年4月30日，有关财务数据截止日为2023年3月31日，净值表现截止日为2023年3月31日，本报告中所列财务数据未经审计。

目 录

第一部分	绪言	4
第二部分	释义	5
第三部分	基金管理人	10
第四部分	基金托管人	21
第五部分	相关服务机构	25
第六部分	基金的募集	30
第七部分	基金合同的生效	31
第八部分	基金份额的申购与赎回	32
第九部分	基金的投资	43
第十部分	基金的财产	58
第十一部分	基金资产的估值	59
第十二部分	基金的收益分配	65
第十三部分	基金费用与税收	67
第十四部分	基金的会计与审计	70
第十五部分	基金的信息披露	71
第十六部分	侧袋机制	78
第十七部分	风险揭示	81
第十八部分	基金合同的变更、终止与基金财产的清算	86
第十九部分	基金合同的内容摘要	88
第二十部分	基金托管协议的内容摘要	105
第二十一部分	对基金份额持有人的服务	127
第二十二部分	其他应披露事项	129
第二十三部分	招募说明书存放及查阅方式	132
第二十四部分	备查文件	133

第一部分 绪言

《富荣福银混合型证券投资基金招募说明书》（以下简称“招募说明书”或“本招募说明书”）依照《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以下简称“《管理规定》”）以及《富荣福银混合型证券投资基金基金合同》（以下简称“基金合同”）编写。

基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担法律责任。

富荣福银混合型证券投资基金（以下简称“基金”或“本基金”）是根据本招募说明书所载明的资料申请募集的。本基金管理人没有委托或授权任何其他人提供未在本招募说明书中载明的信息，或对本招募说明书作任何解释或者说明。

本招募说明书根据本基金的基金合同编写，并经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）注册。基金合同是约定基金合同当事人之间权利、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》、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。