

银河银联系列证券投资基金招募说明书（更新）摘要

重要提示

银河银联系列证券投资基金（以下简称“本基金”）基金合同于 2003 年 8 月 4 日起生效。

投资有风险，投资人认购（或申购）本基金时应认真阅读招募说明书。

本基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据本基金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《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、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。

本招募说明书已经本基金基金托管人中国农业银行复核。本招募说明书所载内容截止日为 2011 年 2 月 4 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2010 年 12 月 31 日。

原招募说明书与本次更新的招募说明书不一致的，以本次更新的招募说明书为准。

一、基金管理人

（一）、基金管理人概况

- 1、名称：银河基金管理有限公司
- 2、住所：上海市浦东新区世纪大道 1568 号 15 层
- 3、设立日期：2002 年 6 月 14 日
- 4、法定代表人：李锡奎
- 5、办公地址：上海市浦东新区世纪大道 1568 号 15 层
- 6、电话：021-38568888
- 7、联系人：罗琼
- 8、注册资本：1.5 亿元人民币
- 9、股权结构：

持股单位	出资额(万元)	占总股本比例
中国银河金融控股有限责任公司	7,500	50%
中国石油天然气集团公司	1,875	12.5%
上海市城市建设投资开发总公司	1,875	12.5%
首都机场集团公司	1,875	12.5%
湖南电广传媒股份有限公司	1,875	12.5%
合计	15,000	100%

（二）、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

董事长徐旭女士，中共党员，经济学博士。历任中国人保信托投资公司总裁助理、研究中心副主任，中国银河证券有限责任公司企划部(党委宣传部)负责人、总经理、研究中心主任、总裁办主任兼党委办公室主任、机关党委委员。现任中国银河金融控股有限责任公司党委委员、董事会执行委员会委员。

董事刘澎湃先生，中共党员，大学本科学历。历任中国人民银行总行副司长，珠海市人民政府副市长，中国保险监督管理委员会办公室主要负责人，中国银河证券有限责任公司副总裁，中国银河金融控股有限责任公司党委副书记、董事会执行委员会委员。

董事张国臣先生，中共党员，大学本科学历。历任中石油大连石化公司财务处副处长，中石油炼油与销售分公司高级会计师，中石油股份有限公司资本运营部股权管理处副处长。现任中国石油天然气集团公司资本运营部专职监事。

董事凌有法先生，硕士研究生学历。历任华宝信托公司研究部研究员、高级业务经理，联合证券有限公司固定收益部业务董事，金元证券资产管理部、并购部首席研究员。现任首都机场集团公司资本运营部专家。

董事王志强先生，中共党员，工商管理硕士。历任上海机电（集团）公司科长、处长、总会计师，上海久事公司计财部副总，上海市城市建设投资开发总公司计财部副总经理、副总会计师等职。现任上海市城市建设投资开发总公司副总经理。

董事熊人杰先生，大学本科学历。曾任职于湖南人造板厂进出口公司，湖南省广电总公司，湖南电广传媒股份有限公司。现任深圳市达晨创业投资公司副总裁。

董事熊科金先生，中共党员，经济学硕士。历任中国银行江西信托投资公司证券业务部负责人，中国东方信托投资公司南昌证券营业部总经理、公司证券业务总部负责人，华夏证券有限公司江西管理总部总经理，中国银河证券有限责任公司基金部副总经理，银河基金管理有限公司副总经理等职。现任银河基金管理有限公司总经理。

独立董事孙树义先生，中共党员，大学本科学历。历任电子工业部处长，国家体改委副司长、司长，中央财经领导小组办公室副主任，国家人事部副部长、党组成员，中央企业工委副书记等职。

独立董事王福山先生，大学本科学历，高级工程师。历任北京大学教师，国家地震局副局长，中国人民保险公司部门总经理，中国人保信托投资公司副董事长，深圳阳光基金管理公司董事长等职。现任中国人寿保险公司巡视员。

独立董事沈祥荣先生，中共党员，硕士，工程师。历任国家计委、经委、国务院办公厅副处长、处长、副局长，中国华诚集团董事长，第十届上海市政协委员。现任上海黄金交易所党委书记、理事长。

独立董事秦荣生先生，经济学博士，教授，中国注册会计师。长期从事会计审计及证券市场研究工作。现任国家会计学院副院长，兼任中国注册会计师

独立审计准则中方专家组成员，财政部财经教材编审委员会委员，中国注册会计师专门化教材编审委员会委员，中国审计学会常务理事等职。

监事长刘昼先生，先后任职于湖南省木材公司，湖南省广播电视厅，湖南省广电总公司及湖南省汇林投资有限公司。现任深圳市达晨创业投资有限公司董事长。

监事吕红玲女士，硕士研究生学历。先后任职中国华融信托投资公司证券总部，中国银河证券有限责任公司财务资金总部会计核算部副经理、经理，中国银河金融控股有限责任公司财务组负责人。现任中国银河金融控股有限责任公司财务部负责人。

监事余川女士，中共党员，法学硕士。先后任职于华泰证券股份有限公司、银河基金管理有限公司。现为银河基金管理有限公司员工。

公司总经理熊科金先生，中共党员，经济学硕士。历任中国银行江西信托投资公司证券业务部负责人，中国东方信托投资公司南昌证券营业部总经理、公司证券业务总部负责人，华夏证券有限公司江西管理总部总经理，中国银河证券有限责任公司基金部副总经理，银河基金管理有限公司副总经理等职。

副总经理尤象都先生，中共党员，硕士研究生学历。历任国家经济体制改革委员会宏观司财税处、投资处副处长，中信实业银行北京分行（后为总行营业部）办公室副主任（主持工作）、信贷部副总经理兼综合处处长、资产保全部副总经理、支行管理处副处长（主持工作）、西单支行负责人，财政部综合司综合处副处长、处长，兴业银行北京分行月坛支行行长，中国银河金融控股有限责任公司投资部负责人。

副总经理陈勇先生，中共党员，大学本科学历。历任哈尔滨证券公司友谊路证券交易营业部电脑部经理、副总经理，联合证券有限责任公司哈尔滨和平路营业部总经理、投资银行总部高级经理，中国银河证券有限责任公司总裁办公室（党委办公室）副主任，中国银河证券股份有限公司总裁办公室（党委办公室）副主任（主持工作），中国银河金融控股有限责任公司战略发展部执

行总经理。

督察长李昇先生，中共党员，硕士研究生学历。历任原君安证券有限责任公司研究员、风险控制员，国泰君安证券股份有限公司证券投资经理，银河基金管理有限公司基金管理部副总监、股票投资部总监等职。

2、基金经理小组情况简介

银河稳健证券投资基金现任基金经理：

钱睿南先生，基金经理，中国科技大学工商管理硕士，10年证券从业经历。曾先后在中国华融信托投资公司、中国银河证券有限责任公司工作。历任银河基金管理有限公司交易主管，银河银泰理财分红证券投资基金基金经理助理，2008年2月起担任银河稳健证券投资基金的基金经理。

银河稳健证券投资基金历任基金经理：

李立生先生，2003年8月至2005年6月；杨典先生，2005年6月至2007年1月；王劲松先生，2007年1月至2008年4月；王忠波先生，2008年4月至2009年8月；钱睿南先生，2008年2月至今。

银河收益证券投资基金现任基金经理：

索峰先生，基金经理，本科学历，15年证券、期货行业从业经历，先后就职于润庆期货公司、申银万国证券、原君安证券和中国银河证券有限责任公司，期间主要从事国际商品期货交易，营业部债券自营业务和证券投资咨询工作。2004年12月至2008年4月担任银河银富货币市场基金基金经理，2006年3月起担任银河收益证券投资基金基金经理。

韩晶先生，基金经理，经济学硕士，9年证券从业经历，先后就职于中国民族证券有限责任公司上海证券营业部、固定收益部，期间从事交易清算、产品设计、投资管理等工作。2008年6月加入银河基金管理有限公司，先后担任债券经理助理、债券经理职务。

银河收益证券投资基金历任基金经理：

毛卫文女士，2003年8月至2006年3月；索峰先生，2006年3月至今；韩晶先生，2010年1月至今。

3、投资决策委员会成员

总经理熊科金先生、股票投资部总监钱睿南先生、固定收益部总监索峰先生、研究部总监刘风华女士、产品规划部总监李立生先生。

上述人员之间均无近亲属关系。

二、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

法定代表人：项俊波

成立时间：2009 年 1 月 15 日

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：010-63201510

传真：010-63201816

联系人：李芳菲

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，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，2004 年 9 月更名为托管业务部，内设养老金管理中心、技术保障处、营运中心、委托资产托管处、保险资产托管处、证券投资基金托管处、境外资产托管处、综合管理处、风险管理处，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 130 名，其中高级会计师、高级经济师、高级工程师、律师等专家 10 余名，服务团队成员专业水平高、业务素质好、剪务能力强，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 2011 年 2 月 4 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 90 只，包括富国天源平衡混合型证券投资基金、华夏平稳增长混合型证券投资基金、大成积极成长股票型证券投资基金、大成景阳领先股票型证券投资基金、大成创新成长混合型证券投资基金、长盛同德主题增长股票型证券投资基金、裕阳证券投资基金、汉盛证券投资基金、裕隆证券投资基金、景福证券投资基金、鸿阳证券投资基金、丰和价值证券投资基金、久嘉证券投资基金、长盛成长价值证券投资基金、宝盈鸿利收益证券投资基金、大成价值增长证券投资基金、大成债券投资基金、银河稳健证券投资基金、银河收益证券投资基金、长盛中信全债指数增强型债券投资基金、长信利息收益开放式证券投资基金、长盛动态精选证券投资基金、景顺长城内需增长开放式证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、大成精选增值混合型证券投资基金、

长信银利精选开放式证券投资基金、富国天瑞强势地区精选混合型证券投资基金、鹏华货币市场证券投资基金、中海分红增利混合型证券投资基金、国泰货币市场证券投资基金、新华优选分红混合型证券投资基金、交银施罗德精选股票证券投资基金、泰达宏利货宏利场基金、交银施罗德货币市场证券投资基金、景顺长城资源垄断股票型证券投资基金、大成沪深 300 指数证券投资基金、信诚四季红混合型证券投资基金、富国天时货币市场基金、富兰克林国海弹性市值股票型证券投资基金、益民货币市场基金、长城安心回报混合型证券投资基金、中邮核心优选股票型证券投资基金、景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金、交银施罗德成长股票型证券投资基金、长盛中证 100 指数证券投资基金、泰达宏利首选企业股票型证券投资基金、东吴价值成长双动力股票型证券投资基金、鹏华动力增长混合型证券投资基金、宝盈策略增长股票型证券投资基金、国泰金牛创新成长股票型证券投资基金、益民创新优势混合型证券投资基金、中邮核心成长股票型证券投资基金、华夏复兴股票型证券投资基金、富国天成红利灵活配置混合型证券投资基金、长信双利优选灵活配置混合型证券投资基金、富兰克林国海深化价值股票型证券投资基金、申万巴黎竞争优势股票型证券投资基金、新华优选成长股票型证券投资基金、金元比联成长动力灵活配置混合型证券投资基金、天治稳健双盈债券型证券投资基金、中海蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、长信利丰债券型证券投资基金、金元比联丰利债券型证券投资基金、交银施罗德先锋股票型证券投资基金、东吴进取策略灵活配置混合型开放式证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金、银华内需精选股票型证券投资基金 (LOF)、大成行业轮动股票型证券投资基金、交银施罗德上证 180 公司治理交易型开放式指数证券投资基金联接基金、上证 180 公司治理交易型开放式指数证券投资基金、富兰克林国海沪深 300 指数增强型证券投资基金、南方中证 500 指数证券投资基金 (LOF)、景顺长城能源基建股票型证券投资基金、中邮核心优势灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信中小盘成长股票型证券投资基金、东吴货币市场证券投资基金、博时创业成长股票型证券投资基金、招商信用添利债券型证券投资基金、易方达消费行业股票型证券投资基金、富国汇利分级债券型证券投资基金、大成景丰分级债券型证券投资基金、兴业沪深 300 指数增强型证券投资基金 (LOF)、工银瑞信深证红利交易

型开放式指数证券投资基金、工银瑞信深证红利交易型开放式指数证券投资基金联接基金、富国可转换债券证券投资基金、大成深证成长 40 交易型开放式指数证券投资基金、大成深证成长 40 交易型开放式指数证券投资基金联接基金、泰达宏利领先中小盘股票型证券投资基金、交银施罗德信用添利债券证券投资基金、东吴中证新兴产业指数证券投资基金。

（二）基金托管人的内部控制制度

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）托管人对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。

三、相关服务机构

（一）、基金份额发售机构

直销机构：

银河基金管理有限公司

1、银河基金管理有限公司直销中心

地址：上海市世纪大道 1568 号中建大厦 15 楼

法定代表人：李锡奎

公司网站：www.galaxyasset.com（支持网上交易）

客服热线：400-820-0860

直销业务电话：021-38568981 / 38568519（机构服务专线） / 38568507

传真交易电话：021-38568985

联系人：何珏、郑夫桦、张鸿

2、银河基金管理有限公司机构理财部

地址：北京市西城区月坛西街6号A-F座3楼（邮编：100045）

电话：010-68061308 / 021-38568666

传真：010-68017906

联系人：傅庚、李海文

3、银河基金管理有限公司北京分公司

地址：北京市西城区月坛西街6号A-F座3楼（邮编：100045）

电话：010- 68029102

传真：010-68017906

联系人：孙妍

4、银河基金管理有限公司广州分公司

地址：广州市水荫路2号华信大厦东座9楼12室（邮编：510030）

电话：020-37602205

传真：020-37602384

联系人：李晓舟

5、银河基金管理有限公司哈尔滨分公司

地址：哈尔滨市南岗区花园街310号恒运大厦四层（邮编：150001）

电话：0451-53902200

传真：0451-53905528

联系人：孙永林

6、银河基金管理有限公司南京分公司

地址：南京市太平南路1号新世纪广场B座805室（邮编：210002）

电话：025-84671297

传真：025-84523725

联系人：牛大恒

7、银河基金管理有限公司深圳分公司

地址：深圳市福田区民田路178号华融大厦2407室（邮编：518000）

电话：0755-82707511

传真：0755-82707599

联系人：易宇宁

（二）代销机构

1、中国农业银行股份有限公司

住所：北京市东城区建国门内大街69号

法定代表人：项俊波

联系人：滕涛

客户服务电话：95599

网址：www.abchina.com

2、中国工商银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街55号

法定代表人：姜建清

联系人：易重彬

客户服务电话：95588

网址：www.icbc.com.cn

3、中国建设银行股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街 25 号

法定代表人：郭树清

联系人：张静

客户服务电话：95533

网址：www.ccb.com

4、中国银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人：肖钢

联系人：张建伟

客户服务电话：95566

网址：www.boc.cn

5、交通银行股份有限公司

住所：上海市浦东新区银城中路188号

法定代表人：胡怀邦

联系人：蔡雪

客户服务电话：95559

网址：www.bankcomm.com

6、招商银行股份有限公司

住所：深圳市深南大道7088号招商银行大厦

法定代表人：傅育宁

联系人：邓炯鹏

客户服务电话：95555

网址：www.cmbchina.com

7、中国邮政储蓄银行有限责任公司

住所：北京市西城区宣武门西大街 131 号

法定代表人：刘安东

联系人：文彦娜

客户服务电话：95580

8、中国民生银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人：董文标

联系人：董云巍

客户服务电话：95568

网址：www.cmbc.com.cn

9、中信银行股份有限公司

住所：北京市东城区朝阳门北大街富华大厦C座

法定代表人：孔丹

联系人：李博

客服电话：95558

网址：bank.ecitic.com

10、深圳发展银行股份有限公司

住所：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

法定代表人：法兰克纽曼

电话：(0755) 22168811

联系人：周勤

客户服务电话：95501

11、中国银河证券股份有限公司

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：顾伟国

电话：(010) 66568047

传真：(010) 66568536

联系人：李洋

客户服务电话：400-888-8888

网址：www.chinastock.com.cn

12、国泰君安证券股份有限公司

住所：上海市浦东新区商城路 618 号

法定代表人：祝幼一

电话：(021) 38676666

传真：(021) 38670666

联系人：芮敏祺

客户服务电话：400-8888-666

网址：www.gtja.com/

13、中信建投证券有限责任公司

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

法定代表人：张佑君

电话：(010) 85130588

传真：(010) 65182261

联系人：权唐

14、申银万国证券股份有限公司

住所：上海市常熟路 171 号

法定代表人：丁国荣

电话：(021) 54041654

传真：(021) 64738844

联系人：李清怡

客户服务电话：(021) 962505

网址：www.sywg.com.cn

15、招商证券股份有限公司

住所：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

电话：(0755) 82960223

传真：(0755) 82943636

联系人：林生迎

客户服务电话：95565、4008-888-111

网址：www.newone.com.cn

16、广发证券股份有限公司

住所：广州市天河北路183号大都会广场43楼

法定代表人：王志伟

电话：(020) 87555888

传真：(020) 87555305

联系人：黄岚

客户服务电话：95575

网址：www.gf.com.cn

17、广州证券有限责任公司

住所：广州市先烈中路69号东山广场主楼5楼

法定代表人：吴志明

电话：(020) 87322668

传真：(020) 87325036

联系人：林洁茹

客户服务电话：(020)961303

网址：www.gzs.com.cn

18、海通证券股份有限公司

住所：上海市淮海中路98号海通证券大厦

法定代表人：王开国

电话：(021) 23219000

传真：(021) 23219100

联系人：金芸

客服电话：400-888-001、95553

网址：www.htsec.com

19、东方证券股份有限公司

住所：上海市中山南路318号2号楼22-29层

法定代表人：王益民

电话：（021）63325888

传真：（021）63326173

联系人：吴宇

客户服务电话：95503

网址：www.dfzq.com.cn

20、湘财证券有限责任公司

住所：湖南省长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12层

法定代表人：林俊波

电话：（021）68634518

传真：（021）68865680

联系人：钟康莺

客户服务电话：400-888-1551

网址：www.xcsc.com

21、长城证券有限责任公司

住所：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层

法定代表人：黄耀华

电话：（0755）83516094

传真：（0755）83516199

联系人：高峰

客服电话：400-6666-888

22、华泰证券股份有限公司

住所：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

电话：（025）84457777

传真：（025）84579763

联系人：万鸣

客服电话：95597

网址：www.htsc.com.cn

23、金元证券股份有限公司

住所：广东省深圳市深南大道4001号时代金融中心3层

法定代表人：陆涛

电话：（0755）83025695

传真：（0755）83025625

联系人：金春

客服电话：4008-888-228

网址：www.jyzq.cn

24、光大证券股份有限公司

住所：上海市静安区新闸路 1508 号

法定代表人：徐浩明

电话：（021）22169999

传真：（021）22169134

联系人：李芳芳

客服电话：10108998、400-888-8788

网址：www.ebscn.com

25、长江证券股份有限公司

住所：湖北省武汉市新华路特 8 号长江证券大厦

法人代表：胡运钊

电话：（021）68751929

传真：（021）51062920

联系人：李良

客服电话：4008-888-999

网址：www.cjsc.com

26、德邦证券有限责任公司

住所：上海市普陀区曹杨路 510 号南半幢 9 楼

电话：（021）68761616

传真：（021）68767981

联系人：叶蕾

客户服务电话：400-888-8128

网址：www.tebon.com.cn

27、华泰联合证券有限责任公司

住所：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 10、24、25 层

法定代表人：马昭明

电话：(0755) 82492000

传真：(0755) 82492062

联系人：盛宗凌

客户服务电话：400-8888-555、95513

网址：www.lhzq.com

28、中航证券有限公司

住所：南昌市抚河北路 291 号

法定代表人：杜航

电话：(0791) 6768763

传真：(0791) 6789414

联系人：余雅娜

客户服务电话：400-8866-567

网址：www.scstock.com

29、华龙证券有限责任公司

住所：甘肃省兰州市静宁路 308 号

法定代表人：李晓安

电话：(0931) 8888088

传真：(0391) 4890515

联系人：李昕田

客户服务电话：(0931) 4890110

网址：www.hlzqgs.com

30、华安证券有限责任公司

住所：安徽省合肥市长江中路 357 号

办公地址：安徽省合肥市阜南路 166 号润安大厦 A 座

法定代表人：李工

电话：(0551)5161666

传真：(0551)5161600

联系人：甘霖

客户服务电话：96518、400-80-96518

网址：www.hazq.com

31、东海证券有限责任公司

住所：江苏省常州市延陵西路 59 号投资广场 18、19 楼

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 1589 号长泰国际金融大厦 11 楼

法定代表人：朱科敏

电话：(021) 50586660

传真：(021) 68750391

联系人：李涛

客户服务电话：400-888-8588

网址：www.longone.com.cn

32、齐鲁证券有限公司

住所：山东省济南市经十路 128 号

办公地址：济南市经七路 86 号 23 层

法定代表人：李玮

联系人：吴阳

电话：(0531)68889155

传真：(0531)68889752

客户服务电话：95538

网址：www.qlzq.com.cn

33、国元证券股份有限公司

住所：安徽省合肥市寿春路 179 号

办公地址：安徽省合肥市寿春路 123 号

法定代表人：凤良志

电话：(0551) 2207921

传真：(0551) 2246273

联系人：陈琳琳

客服电话：95578

网址：www.gyzq.com

34、宏源证券股份有限公司

住所：新疆乌鲁木齐市文艺路 233 号

办公地址：北京市西城区太平桥大街 19 号宏源证券

法定代表人：冯戎

电话：（010）88085201

传真：（010）88085195

联系人：李巍

客服电话：4008-000-562

网址：www.hysec.com

35、天相投资顾问有限公司

办公地址：北京市西城区金融街 5 号新盛大厦 B 座 4 层

法定代表人：林义相

电话：（010）66045566

传真：（010）66045500

联系人：潘鸿

客服电话：（010）66045678

网址：www.txsec.com

36、国信证券股份有限公司

住所：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：（0755）82133066

传真：（0755）82133302

联系人：齐晓燕

客服电话：95536

网址：www.guosen.com.cn

37、江海证券有限公司

住所：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路 56 号

法定代表人：孙名扬

电话：（0451）82336863

传真：（0451）82269290

联系人：徐世旺

联系人：张宇宏

客服电话：400-666-2288

网址：www.jhzb.com.cn

38、华宝证券有限责任公司

住所：上海市陆家嘴环路166号未来资产大厦27层

法定代表人：陈林

电话：（021）50122485

传真：（021）50122200

联系人：陈康菲

客服电话：400-820-9898

网址：www.cnhbstock.com

39、信达证券股份有限公司

住所：北京市西城区三里河东路5号中商大厦10层

法定代表人：张志刚

电话：（010）88656476

传真：（010）88656290

联系人：唐静

客户服务电话：400-800-8899

网址：www.cindasc.com

40、广发华福证券有限责任公司

住所：福州市五四路 157 号新天地大厦 7、8 层

法定代表人：黄金琳

电话：（0591）87841160

传真：（0591）87841150

联系人：张腾

客户服务电话：0591-96326

网址：www.gfhfzq.com.cn

41、中国国际金融有限公司

住所：北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

法定代表人：李剑阁

电话：(010)65053695

传真：(010)65058065

联系人：罗春蓉

客户服务电话：(010)65051166

网址：www.cicc.com.cn

42、东兴证券股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12-15层

法定代表人：崔海涛

电话：(010)66555835

传真：(010)66555246

联系人：黄英

客户服务电话：4008-888-993

43、财通证券有限责任公司

住所：杭州市解放路111号金钱大厦

法定代表人：沈继宁

电话：(0571)87925129

传真：(0571)87828042

联系人：乔骏

客户服务电话：(0571)96336（上海地区962336）

网址：www.ctsec.com

44、方正证券股份有限公司

住所：湖南省长沙市芙蓉中路二段华侨国际大厦22-24层

法人代表：雷杰

电话：(0731)85832343

传真：(0731)85832214

联系人：彭博

客户服务电话：95571

网址：www.foundersc.com

45、民生证券有限责任公司

住所：北京市朝阳区朝阳门外大街18号中国人寿大厦1901

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：岳献春

电话：(010) 85127622

传真：(010) 85127917

联系人：赵明

客户服务电话：4006198888

网址：www.msza.com/

（二）、注册登记人：银河基金管理有限公司

有关内容同上。

（三）、律师事务所

律师事务所：中博律师事务所

注册地址：北京市复兴门外大街中化大厦528室

负责人：齐瑞清

电话：(010) 68568529—205

传真：(010) 68568528

经办律师：冀宗儒、齐瑞清

（四）、会计师事务所

会计师事务所：安永华明会计师事务所

法定代表人：葛明

住所：北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层

办公地址：上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心50楼

经办会计师：徐艳、蒋燕华

电话：（021）22288888

传真：（021）22280000

联系人：蒋燕华

四、基金的名称

银河银联系列证券投资基金，由两只基金构成，包括银河稳健证券投资基金和银河收益证券投资基金。

五、基金的类型

本系列基金为开放式基金。

六、基金的投资目标

银河稳健基金：以稳健的投资风格，构造资本增值与收益水平适度匹配的投资组合，在控制风险的前提下，追求基金资产的长期稳定增值。

银河收益基金：以债券投资为主，兼顾股票投资，在充分控制风险和保持较高流动性的前提下，实现基金资产的安全及长期稳定增值。

七、基金的投资方向

投资于在国内依法公开发行、具有良好流动性的金融工具，以及法律、法规及中国证监会允许的其他金融工具。

股票投资主要投资于经评估或预期认为具有可持续发展能力的价值型股票和成长型股票等；债券投资主要投资于国债、金融债、投资级的企业债券及可转换债券等。

八、基金的投资策略

1. 银河稳健证券投资基金

股票投资主要投资于经评估或预期认为具有可持续发展能力的价值型股票和成长型股票，包括经营业绩较为稳定的企业、有增长潜力的企业以及经过资产重组后预期业绩显著改善的企业等发行上市的股票。

在债券投资方面，基金管理人将依据市场利率的预期变化或不同债券收益曲线的变化，利用利率期限结构差异，权衡到期收益率与市场流动性，选择适宜的债券，构建和调整债券组合，在追求投资收益的同时兼顾债券资产的流动性和安全性。

在正常情况下，该基金的资产配置比例变化范围是：股票投资的比例范围为基金资产净值的 35%至 75%；债券投资的比例范围为基金资产净值的 20%至 45%；现金的比例范围为基金资产净值的 5%至 20%。

2. 银河收益证券投资基金

根据对宏观经济运行状况、金融市场环境及利率走势的综合判断，采取自上而下与自下而上相结合的投资策略合理配置资产。在控制利率风险、信用风险以及流动性风险的基础上，通过组合投资，为投资者获得长期稳定的回报。股票投资作为债券投资的辅助和补充，力争在严格控制风险的情况下，提高基金的收益率；股票选择以本金的安全性作为重要考察因素，选股范围将侧重于优质收益型股票。

在正常情况下，该基金的资产配置比例变化范围是：债券投资在基金资产净值中的比例最低为50%，最高为95%；股票投资在基金资产净值中的比例不超过30%；现金在基金资产净值中的比例不低于5%。

九、基金的业绩比较标准

银河稳健基金业绩比较基准：

上证 A 股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准：

债券指数涨跌幅×85%+上证 A 股指数涨跌幅×15%，其中债券指数为中信国债指数涨跌幅×51%+中信银债指数涨跌幅×49%

十、基金的风险收益特征

银河稳健基金属证券投资基金中风险中度品种（在股票型基金中属风险中度偏低），力争使长期的平均单位风险收益超越业绩比较基准。

银河收益基金属于证券投资基金中的低风险品种，其中长期平均的预期收

益和风险低于指数型基金、平衡型基金、价值型基金及收益型基金，高于纯债券基金。

十一、基金投资组合报告

本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。

本基金托管人中国农业银行根据本基金合同规定，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截止 2010 年 12 月 31 日，本报告所列数据未经审计。

（一）期末基金资产组合情况

1、期末银河稳健基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	1,257,209,766.65	65.33
	其中：股票	1,257,209,766.65	65.33
2	固定收益投资	492,671,807.60	25.60
	其中：债券	492,671,807.60	25.60
	资产支持证券	-	-
3	金融衍生品投资	-	-
4	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
5	银行存款和结算备付金合计	162,675,153.63	8.45
6	其他资产	11,764,724.29	0.61
7	合计	1,924,321,452.17	100.00

1、期末银河收益基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	75,075,356.17	23.76
	其中：股票	75,075,356.17	23.76
2	固定收益投资	211,280,827.20	66.85
	其中：债券	211,280,827.20	66.85
	资产支持证券	-	-

3	金融衍生品投资	-	-
4	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
5	银行存款和结算备付金合计	25,577,333.33	8.09
6	其他资产	4,101,534.31	1.30
7	合计	316,035,051.01	100.00

（二）期末按行业分类的股票投资组合

1、期末银河稳健基金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	26,363,274.99	1.45
B	采掘业	131,510,298.63	7.22
C	制造业	626,502,818.23	34.38
C0	食品、饮料	101,875,841.21	5.59
C1	纺织、服装、皮毛	-	-
C2	木材、家具	-	-
C3	造纸、印刷	10,712,000.00	0.59
C4	石油、化学、塑胶、塑料	41,004,370.00	2.25
C5	电子	111,004,994.14	6.09
C6	金属、非金属	4,287,145.32	0.24
C7	机械、设备、仪表	59,395,219.97	3.26
C8	医药、生物制品	252,492,020.79	13.86
C99	其他制造业	45,731,226.80	2.51
D	电力、煤气及水的生产和供应业	-	-
E	建筑业	20,355,000.00	1.12
F	交通运输、仓储业	-	-
G	信息技术业	136,983,463.04	7.52
H	批发和零售贸易	78,642,751.53	4.32
I	金融、保险业	84,234,777.12	4.62
J	房地产业	33,018,958.60	1.81
K	社会服务业	77,647,339.71	4.26
L	传播与文化产业	41,951,084.80	2.30
M	综合类	-	-
	合计	1,257,209,766.65	69.00

2、期末银河收益基金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	922,118.57	0.30
B	采掘业	-	-
C	制造业	50,244,164.56	16.47
C0	食品、饮料	14,339,696.80	4.70
C1	纺织、服装、皮毛	-	-
C2	木材、家具	-	-
C3	造纸、印刷	-	-
C4	石油、化学、塑胶、塑料	5,629,402.00	1.85
C5	电子	2,872,440.00	0.94
C6	金属、非金属	1,481,803.68	0.49
C7	机械、设备、仪表	13,110,856.08	4.30
C8	医药、生物制品	11,031,966.00	3.62
C99	其他制造业	1,778,000.00	0.58
D	电力、煤气及水的生产和供应业	-	-
E	建筑业	6,757,860.00	2.21
F	交通运输、仓储业	-	-
G	信息技术业	11,392,000.00	3.73
H	批发和零售贸易	154,513.04	0.05
I	金融、保险业	-	-
J	房地产业	-	-
K	社会服务业	1,688,700.00	0.55
L	传播与文化产业	3,916,000.00	1.28
M	综合类	-	-
	合计	75,075,356.17	24.61

（三）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明细

1、银河稳健基金前十名股票明细

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	601318	中国平安	1,499,907	84,234,777.12	4.62
2	601699	潞安环能	942,902	56,234,675.28	3.09
3	600460	士兰微	2,399,263	54,919,130.07	3.01
4	600869	三普药业	2,080,917	53,458,757.73	2.93
5	600809	山西汾酒	770,057	52,772,006.21	2.90
6	601607	上海医药	2,400,000	52,416,000.00	2.88
7	002063	远光软件	1,615,313	50,236,234.30	2.76
8	002017	东信和平	1,800,442	45,731,226.80	2.51

9	000061	农产品	2,499,969	44,024,454.09	2.42
10	300058	蓝色光标	1,188,416	41,951,084.80	2.30

2、银河收益基金前十名股票明细

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	600970	中材国际	166,000	6,757,860.00	2.21
2	000596	古井贡酒	76,884	6,166,096.80	2.02
3	600741	华域汽车	599,912	6,125,101.52	2.01
4	601106	中国一重	950,000	5,643,000.00	1.85
5	300025	华星创业	160,000	5,324,800.00	1.75
6	000858	五粮液	120,000	4,155,600.00	1.36
7	600537	海通集团	100,000	4,018,000.00	1.32
8	600812	华北制药	250,000	3,927,500.00	1.29
9	600880	博瑞传播	200,000	3,916,000.00	1.28
10	000063	中兴通讯	120,000	3,276,000.00	1.07

（四）期末按券种分类的债券投资组合。

1、银河稳健基金债券投资组合

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	194,472,318.20	10.67
2	央行票据	249,225,000.00	13.68
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	可转债	48,974,489.40	2.69
7	其他	-	-
8	合计	492,671,807.60	27.04

2、银河收益基金债券投资组合

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	31,761,905.60	10.41
2	央行票据	49,477,000.00	16.22
3	金融债券	10,263,000.00	3.36
	其中：政策性金融债	10,263,000.00	3.36
4	企业债券	60,932,000.00	19.97
5	企业短期融资券	39,766,000.00	13.03

6	可转债	19,080,921.60	6.25
7	其他	-	-
8	合计	211,280,827.20	69.25

(五) 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明细

1、银河稳健基金前五名债券明细

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	010112	21 国债(12)	520,000	52,374,400.00	2.87
2	010110	21 国债(10)	520,000	52,332,800.00	2.87
3	0801053	08 央行票据 53	500,000	50,215,000.00	2.76
4	010203	02 国债(3)	500,000	50,000,000.00	2.74
5	113001	中行转债	445,790	48,974,489.40	2.69

2、银河收益基金前五名债券明细

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	010203	02 国债(3)	268,790	26,879,000.00	8.81
2	078065	07 红豆债	200,000	21,046,000.00	6.90
3	098033	09 国联债	200,000	20,144,000.00	6.60
4	0801041	08 央行票据 41	200,000	20,068,000.00	6.58
5	1081322	10 中冶 CP02	200,000	19,890,000.00	6.52

(六) 投资组合报告附注

1、本期银河稳健基金及银河收益基金投资的前十名证券中，没有发行主体被监管部门立案调查的情形，在报告编制日前一年内也没有受到公开谴责、处罚的情形。

2、银河稳健基金及银河收益基金投资的前十名股票中，没有超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

3、其他资产主要包括应收证券清算款、应收利息、应收申购款、买入返售证券、待摊费用及其他应收款等。

其具体金额如下表（单位：元）：

序号	名称	银河稳健基金	银河收益基金
1	存出保证金	1,739,635.51	660,000.00

2	应收证券清算款	-	-
3	应收股利	-	-
4	应收利息	9,358,501.06	3,059,473.28
5	应收申购款	666,587.72	382,061.03
6	其他应收款	-	-
7	待摊费用	-	-
8	其他	-	-
9	合计	11,764,724.29	4,101,534.31

4、银河稳健基金报告期末持有处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	113001	中行转债	48,974,489.40	2.69

5、银河收益基金报告期末持有处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	113001	中行转债	11,958,261.00	3.92

6、银河稳健基金及银河收益基金报告期末前十名股票中不存在流通受限情况

7、银河稳健基金及银河收益基金报告期末未持有权证

（七）开放式基金份额变动

银河稳健基金及银河收益基金 2010 年第 4 季度基金份额变动情况如下表：

单位：份

基金名称	期初基金份额	期间总申购份额	期间总赎回份额	期末基金份额
银河稳健基金	1,705,448,131.76	328,907,682.21	329,386,474.65	1,704,969,339.32
银河收益基金	177,491,084.40	53,218,328.87	33,495,075.55	197,214,337.72

十二、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预示其未来表现。投资有风险，投资人申购基金时应认真阅读本招募说明书。有关业绩数据经托管人复核，但未经审计。（截止 2010 年 12 月 31 日）

1、银河稳健基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表：

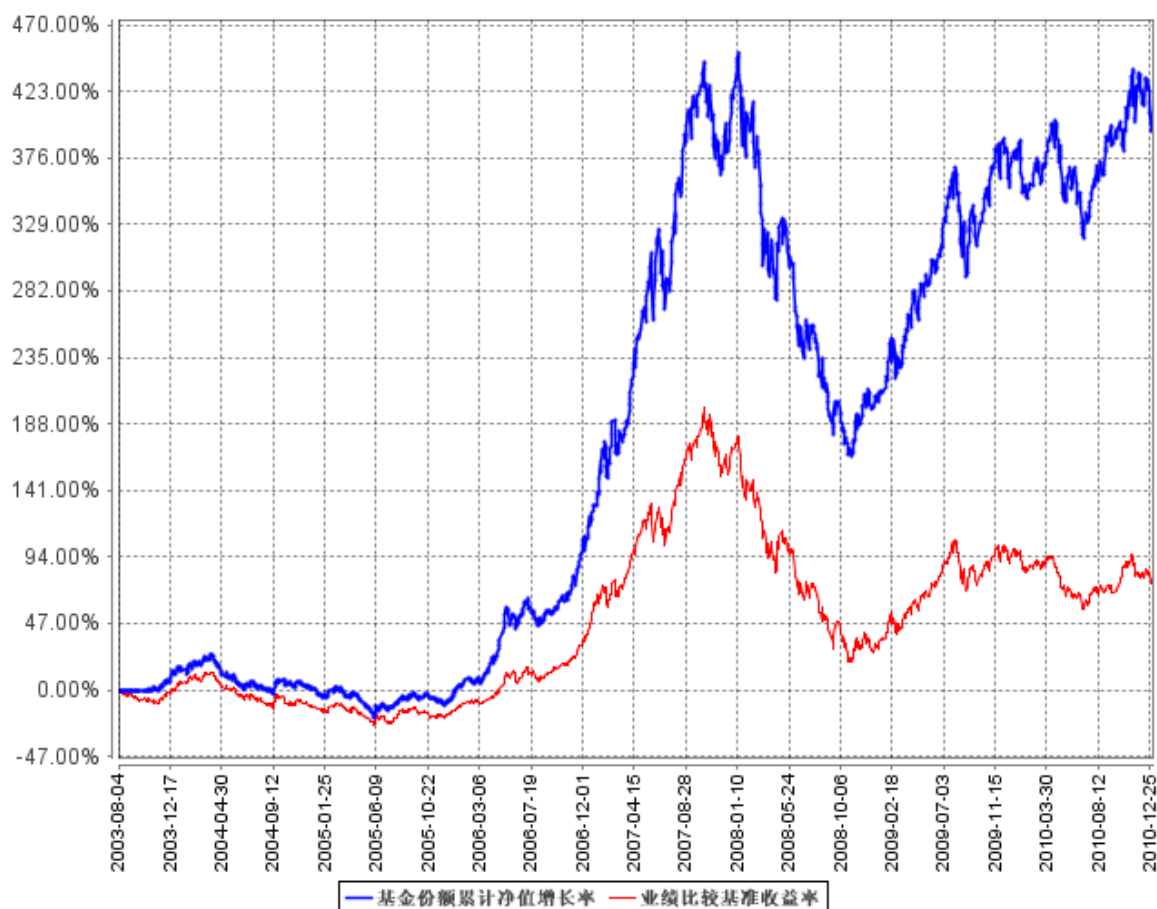
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
03.8.4—03.12.31	10.99%	0.63%	-0.16%	0.79%	11.15%	-0.16%
04.1.1—04.12.31	-9.52%	0.99%	-12.24%	0.99%	2.72%	0.00%
05.1.1—05.12.31	-2.04%	1.05%	-2.67%	1.03%	0.63%	0.02%
06.1.1—06.12.31	134.81%	1.26%	88.94%	1.01%	45.87%	0.25%
07.1.1—07.12.31	124.36%	1.87%	67.45%	1.65%	56.91%	0.22%
08.1.1—08.12.31	-42.22%	1.89%	-52.95%	2.12%	10.73%	-0.23%
09.1.1—09.12.31	60.32%	1.37%	56.99%	1.42%	3.33%	-0.05%
10.1.1—10.12.31	6.77%	1.17%	-10.02%	1.06%	16.79%	0.11%
自基金成立起至今	412.58%	1.40%	80.87%	1.38%	331.71%	0.02%

2、银河收益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
03.8.4—03.12.31	4.02%	0.18%	-1.89%	0.20%	5.91%	-0.02%
04.1.1—04.12.31	-5.31%	0.43%	-3.68%	0.24%	-1.63%	0.19%
05.1.1—05.12.31	13.78%	0.34%	7.97%	0.21%	5.81%	0.13%
06.1.1—06.12.31	33.07%	0.42%	15.96%	0.21%	17.11%	0.21%
07.1.1—07.12.31	44.92%	0.69%	10.40%	0.34%	34.52%	0.35%
08.1.1—08.12.31	-6.00%	0.53%	-5.10%	0.43%	-0.90%	0.10%
09.1.1—09.12.31	9.72%	0.33%	9.75%	0.29%	-0.03%	0.04%
10.1.1—10.12.31	6.14%	0.36%	-0.38%	0.22%	6.52%	0.14%
自基金成立起至今	136.61%	0.45%	35.75%	0.29%	100.86%	0.16%

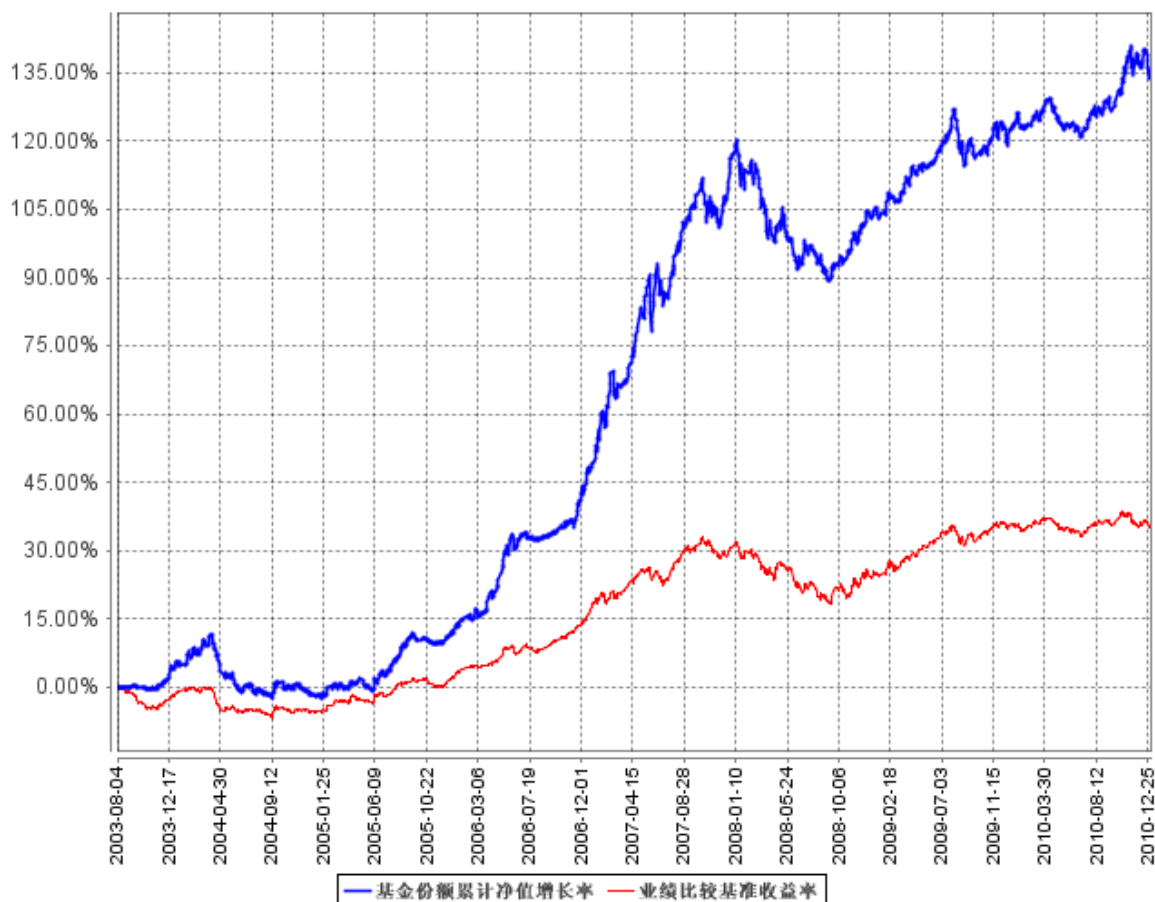
3、银河稳健基金份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图：

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



4、银河收益基金份额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：

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



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) 基金管理费；
- (2) 基金托管人的托管费；
- (3) 证券投资交易费用；
- (4) 基金信息披露费用；
- (5) 基金持有人大会费用；
- (6) 与基金相关的会计师、律师等中介机构费用；
- (7) 按照有关法律、法规、规章或中国证监会规定可以列入的其他费用。

2. 基金费用计提方法、计提标准和支付方式

基金的管理费和托管费是针对各基金分别制定的。

（1）基金管理人的管理费

各基金的管理费由基金管理人分别确定，并在本系列基金的招募说明书或最新的公开说明书中逐一明示。管理费按不同基金资产净值的一定年费率分别计算，管理费率如下：

基金名称	管理费率
银河稳健证券投资基金	1.5%
银河收益证券投资基金	0.75%

计算方法如下：

$$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日基金资产净值

管理费每日计提，按月支付，经基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

（2）基金托管人的托管费

本系列基金下各基金的托管费由基金管理人和基金托管人共同确定，并在本系列基金的招募说明书或最新的公开说明书中逐一明示。托管费按不同基金资产净值的一定年费率分别计算，托管费率如下：

基金名称	托管费率
银河稳健证券投资基金	0.25%
银河收益证券投资基金	0.2%

计算方法如下：

$$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$$

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

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付指令，基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

上述基金费用中第（3-（7）项费用由基金管理人和基金托管人根据其它有关法律、法规、规章及中国证监会的相应规定，按实际支出金额支付和摊销各基金的费用。

3. 费用的分摊

各基金各自发生的费用由各基金分别承担；各基金共同发生的费用，按各基金的基金资产净值、基金份额的比例或简单算术平均分摊。具体的分摊方法由基金管理人和托管人依照有关法律、法规、规章的规定和一般会计原则，在公平、公正的基础上，根据该费用的性质共同协商确定。

4. 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资产的损失，以及处理与基金运作无关事项发生的费用等不列入基金费用。

5. 基金管理费和托管费的调整

基金管理人和基金托管人可以磋商酌情调低基金管理费和基金托管费，无须召开基金持有人大会。基金管理人最迟应当于新的费率实施日前 3 个工作日在至少一种中国证监会指定媒体上公告。

（二）与基金销售有关的费用

1. 申购费

基金在申购时收取的申购费用称为前端申购费用，本系列基金的前端申购费按申购金额采用比例费率，投资人在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。本基金已公告取消后端收费模式。

本系列基金的申购费用由投资者承担，不列入基金资产，主要用于本系列基金的宣传推广、市场营销等相关费用。

前端收费模式的申购费率结构如下：

申购金额（X）	申购费率
$X < 50$ 万元	1.5%
$50 \text{ 万元} \leq X < 200$ 万元	1.2%
$200 \text{ 万元} \leq X < 500$ 万元	0.8%
$500 \text{ 万元} \leq X$	1000 元

银河银联系列基金的有效前端申购申请的申购费用及申购份额的计算统一采用外扣法，计算公式如下：

基金的申购金额包括申购费用和净申购金额，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/T日基金份额净值。

2. 赎回费

基金持有人在办理赎回时须交纳赎回费，赎回费率为不高于赎回总额（含赎回费）的0.5%。实际所收取的赎回费中60%为注册登记费，归注册登记机构所有；其余部分计入基金财产。

赎回费计算公式如下：

赎回总额=赎回份数×T日基金份额资产净值

赎回费=赎回总额×赎回费率

赎回得到的金额=赎回总额-赎回费

3. 转换费

根据银河基金管理有限公司2005年报10月27日发布的《关于银河基金管理有限公司旗下基金转换业务的公告》，本系列基金间转换不再收取基金转换费，不再限定免费转换次数。

基金管理人可以根据市场情况调整相关收费方式和费率水平，最新的费率将在最新的招募说明书（更新）中列示。如调整费率，基金管理人最迟将于新的费率生效前3个工作日在至少一种指定媒体上公告。

基金管理人有权在不违背有关法律、法规、规章和基金合同规定的前提下，针对特定的投资者开展基金促销活动，在基金促销活动期间，基金管理人可以对促销活动范围内的投资者调低基金申购费率和基金赎回费率。

十四、对招募说明书更新部分的说明

银河银联系列证券投资基金本次更新招募说明书依据《中华人民共和国证

券投资基金法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》等有关法规及《银河银联系列证券投资基金基金合同》进行更新编写，更新的内容主要包括以下几部分：

1、在“第三节 基金管理人”之“主要人员情况”中，根据《银河基金管理有限公司章程》的相关规定，公司董事会于2010年11月进行了换届选举，李锡奎不再担任董事长，戴宪生、李洪、裴勇不再担任董事、傅丰祥不再担任独立董事、王长慧不再担任监事；不再披露以上人员情况。新增董事长徐旭女士，董事张国臣先生、董事凌有法先生、董事熊科金先生、独立董事沈祥荣先生、监事吕红玲女士、副总经理尤象都先生、副总经理陈勇先生情况简介；投资决策委员会成员中研究部总监王忠波先生变更为刘风华女士。

2、“第四节 基金托管人”中按实际情况对托管人概况、托管业务经营情况等进行更新。

3、在“第五节 相关服务机构”中，代销机构新增方正证券股份有限公司、民生证券有限责任公司情况介绍。

4、“第七节 基金的投资”之“七、基金投资组合报告”更新为截止日为2010年12月31日的报告，该部分内容均按有关规定编制，并经基金托管人复核，但未经审计。

5、“第八节 基金的业绩”中对基金成立以来至2010年12月31日的基金业绩表现进行了披露。该部分内容均按有关规定编制，并经基金托管人复核，但相关财务数据未经审计。

6、“第二十节 其他应披露事项”中列示了本报告期内本基金及本基金管理公司在指定报纸上披露的信息。

银河基金管理有限公司

二〇一一年三月十七日