

银华富裕主题股票型证券投资基金 更新招募说明书摘要

（2011 年第 1 号）

基金管理人：银华基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

本基金经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）2006年8月30日证监基金字[2006]181号文核准募集。

【重要提示】

本基金募集核准文件名称：中国证监会证监基金字[2006]181号

本基金募集核准日期：2006年8月30日

本基金的基金合同生效日期：2006年11月16日

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，应详细查阅本基金的基金合同。

银华基金管理有限公司（以下简称“本基金管理人”或“管理人”）保证本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核准，但中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值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。

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。

基金投资有风险，投资者申购本基金时应认真阅读本招募说明书（更新）。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书（更新）摘要所载内容截止日为2011年5月16日，有关财务数据和净值表现截止日为2011年3月31日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：银华基金管理有限公司

注册地址：广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层

办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层

法定代表人：彭越

成立日期：2001年5月28日

批准设立机关：中国证监会

批准设立文号：中国证监会证监基金字[2001]7号

组织形式：有限责任公司

注册资本：2亿元人民币

存续期间：持续经营

联系人：刘晓雅

电话：010-85186558

传真：010-58163027

银华基金管理有限公司成立于2001年5月28日，是经中国证监会批准(证监基金字[2001]7号文)设立的全国性基金管理公司。公司注册资本为2亿元人民币，公司的股权结构为西南证券股份有限公司（出资比例：29%）、第一创业证券有限责任公司（出资比例：29%）、东北证券股份有限公司（出资比例：21%）及山西海鑫实业股份有限公司（出资比例：21%）。公司的主要业务是基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务。公司注册地为广东省深圳市。

公司治理结构完善，经营运作规范，能够切实维护基金投资人的利益。公司董事会下设风险控制委员会、薪酬与提名委员会2个专业委员会，有针对性地研究公司在经营管理和基金运作中的相关情况，制定相应的政策，并充分发挥独立董事的职能，切实加强对公司运作的监督。

公司监事会由3位监事组成，主要负责检查公司的财务以及对公司董事、高级管理人员的行为进行监督。

公司具体经营管理由总经理负责，公司根据经营运作需要设置投资管理部、

量化投资部、研究部、市场营销部、高端客户部、国际合作与产品开发部、境外投资部、特定资产管理部、交易管理部、固定收益部、养老金业务部、运作保障部、信息技术部、总经理（董事会）办公室、人力资源部、行政财务部、深圳管理部、监察稽核部等 18 个职能部门，并设有北京分公司和上海分公司 2 个分支机构。此外，公司还设有 A 股基金投资决策委员会、境外投资决策委员会、特定资产投资决策委员会 3 个投资决策委员会，分别负责指导基金及其他投资组合的运作，确定基本的投资策略。

（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

彭越先生：董事长，工商管理硕士。曾任职于最高人民检察院；并曾任银华基金管理有限公司副总经理。现任银华基金管理有限公司董事长。

王珠林先生，副董事长，经济学博士。历任甘肃省职工财经学院财会系讲师；甘肃省证券公司副总经理；蓝星清洗股份有限公司董事、副总经理；西南证券有限责任公司党委委员、副总裁；中国证监会发审委委员、并购重组委委员；证券业协会投资银行业委员会委员；中国银河证券股份有限公司副总裁。现任西南证券股份有限公司党委副书记、董事、总裁。

矫正中先生：董事，中共党员，经济学硕士，中国注册会计师。曾任吉林省财政厅工交企业财务处副处长（正处级）；吉林省长岭县副县长；吉林省财政厅文教行政财务处处长；吉林省财政厅副厅长、厅长兼吉林省地税局局长；吉林省政府秘书长兼办公厅主任、副省长，兼吉林市代市长、书记。现任东北证券股份有限公司董事长、党委书记。

李兆会先生：董事，管理学学士。先后担任运城市光彩事业促进会副会长、运城市工商联副会长、运城市民营企业协会会长、中国光彩事业促进会常务理事、第九届全国工商联执委委员、山西省运城市人大常委委员、山西省民营企业协会副会长、山西省工商联副会长、山西省青联副主席、全国青联委员、全国工商联常委委员、十一届全国政协委员等职务。现任山西海鑫实业股份有限公司董事长、海鑫钢铁集团有限公司董事长。

王立新先生：董事总经理，经济学博士。历任中国工商银行总行科员；南方证券股份有限公司基金部副处长；南方基金管理有限公司研究开发部、市场拓展

部总监；银华基金管理有限公司总经理助理、副总经理、代总经理。现任银华基金管理有限公司总经理。

郑秉文先生：独立董事，经济学博士后，教授，博士生导师。曾任中国社会科学院培训中心主任，院长助理，副院长。现任中国社会科学院拉美研究所所长。

王恬先生：独立董事，大学学历，高级经济师。曾任中国银行深圳分行行长，深圳天骥基金董事，中国国际财务有限公司（深圳）董事长，首长四方（集团）有限公司执行董事。现任南方国际租赁有限公司董事、总裁。

陆志芳先生：独立董事，法律硕士，律师。曾任对外经济贸易大学法律系副主任，北京仲裁委员会仲裁员，北京市律师协会国际业务委员会副主任委员，海问律师事务所律师、合伙人。现任浩天信和律师事务所律师、合伙人。

汪贻祥先生：独立董事，法律硕士，律师。曾任全国人大常委会法制工作委员会民法室主任科员。现任北京至元律师事务所合伙人、主任、律师。

周兰女士：监事会主席，中国社会科学院货币银行学专业研究生学历。曾任北京建材研究院财务科长；北京京放经济发展公司计财部经理；佛山证券有限责任公司监事长及风险控制委员会委员。现任第一创业证券有限责任公司监事长及风险控制委员会委员。

李丹女士，监事，大学学历。曾任职于长春师范学院，深圳蛇口建筑装饰工程公司，深圳经济特区证券公司，西南证券股份有限公司深圳前海路证券营业部总经理。现任西南证券股份有限公司投资银行部董事。

李欣先生：监事，大学学历，注册会计师。曾任信永中和会计师事务所高级审计员；上海泾华联合会计师事务所项目经理、审计部经理助理。现任银华基金管理有限公司行政财务部总监助理。

鲁颂宾先生：副总经理，经济学博士。曾任中国交通进出口总公司销售经理；中国证监会信息监管部主任科员；中国证监会办公厅主任科员、副处长、处长。现任银华基金管理有限公司副总经理。

陆文俊先生：副总经理，经济学学士。曾任君安证券有限责任公司人力资源部行政主管、交易部经理，上海华创创投管理事务所合伙人，富国基金管理有限公司交易员，东吴证券有限责任公司投资经理、资产管理部副总经理，长信基金管理有限公司研究员、长信金利趋势股票型证券投资基金基金经理等职。2008年6月加盟银华基金管理有限公司，曾任公司A股基金投资总监及公司总经理

助理职务。自2008年10月21日起，担任银华核心价值优选股票型证券投资基金基金经理，自2009年4月27日起兼任银华和谐主题灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自2010年10月8日起兼任银华成长先锋混合型证券投资基金基金经理。现同时兼任银华基金管理有限公司副总经理。

凌宇翔先生：督察长，工商管理硕士。曾任机械工业部主任科员；重庆国际信托投资公司研发中心部门经理，西南证券有限责任公司基金管理部总经理。现任银华基金管理有限公司督察长。

2. 本基金基金经理

王华先生：经济学硕士，中国注册会计师协会非执业会员。曾在西南证券有限责任公司任职。2000年10月加盟银华基金管理有限公司（筹），先后在研究策划部、基金经理部工作。曾任银华保本增值证券投资基金基金经理、银华货币市场证券投资基金基金经理。2006年11月16日起任本基金基金经理。同时兼任公司投资管理部总监及A股基金投资总监。

3. A股基金投资决策委员会成员

委员会主席：王立新

委员会副主席：陆文俊

委员：上官亦武、金斌、姜永康、王华、况群峰

王立新先生：详见主要人员情况。

陆文俊先生：详见主要人员情况。

上官亦武先生，大学学历。曾任江苏国家安全厅科员，深圳发展银行海南证券部职员，海南国信投资管理有限公司总经理助理，君安证券北京知春路营业部机构服务部经理。1999年11月加盟银华基金管理有限公司（筹），曾任投资管理部交易主管。现任公司交易管理部总监。

金斌先生，硕士。曾在国泰君安证券股份有限公司从事行业研究工作。2004年8月加盟银华基金管理有限公司，历任行业研究员、基金经理助理、研究主管及研究部总监等职。现任银华优势企业证券投资基金基金经理。

姜永康先生，硕士。2001年至2005年就职于中国平安保险（集团）股份有限公司，历任研究员、组合经理等职。2005年9月加盟银华基金管理有限公司，曾任养老金管理部投资经理职务。曾担任银华货币市场证券投资基金基金经理。现任银华保本增值证券投资基金基金经理、银华增强收益债券型证券投资基金基金

经理、公司固定收益部总监及固定收益基金投资总监。

王华先生，详见本基金基金经理情况。

况群峰先生，经济学硕士。曾任职于招商证券有限责任公司，担任资本市场策划部项目经理及战略部高级研究员；2004年4月加盟银华基金管理有限公司，历任行业研究员、基金经理助理。曾任银华核心价值优选股票型证券投资基金基金经理、银华领先策略股票型证券投资基金基金经理。2006年9月14日至今，任银华优质增长股票型证券投资基金基金经理。

4.上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基本情况

名称：中国建设银行股份有限公司（简称：中国建设银行）

住所：北京市西城区金融大街 25 号

办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

法定代表人：郭树清

成立时间：2004 年 09 月 17 日

组织形式：股份有限公司

注册资本：贰仟叁佰叁拾陆亿捌仟玖佰零捌万肆仟元

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12 号

联系人：尹 东

联系电话：(010) 6759 5003

中国建设银行股份有限公司拥有悠久的经营历史，其前身“中国人民建设银行”于 1954 年成立，1996 年易名为“中国建设银行”。中国建设银行是中国四大商业银行之一。中国建设银行股份有限公司由原中国建设银行于 2004 年 9 月分立而成立，承继了原中国建设银行的商业银行业务及相关的资产和负债。中国建设银行（股票代码：939）于 2005 年 10 月 27 日在香港联合交易所主板上市，是中国四大商业银行中首家在海外公开上市的银行。2006 年 9 月 11 日，中国建设银行又作为第一家 H 股公司晋身恒生指数。2007 年 9 月 25 日中国建设银行 A 股在上海证券交易所上市并开始交易。A 股发行后中国建设银行的已发行股份总数

为：250,010,977,486 股(包括 240,417,319,880 股 H 股及 9,593,657,606 股 A 股)。

截至2010年12月31日，中国建设银行实现净利润1350.31亿元，较上年同期增长26.39%。手续费及佣金净收入661.32 亿元，较上年同期增长37.61%。年化平均资产回报率为1.32%，年化加权平均净资产收益率为22.61%；净利息收益率为2.49%。信贷资产质量继续稳定向好，不良贷款较上年末实现“双降”，拨备覆盖率大幅提高至221.14%。

中国建设银行在中国内地设有1.3万余个分支机构，并在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市及悉尼设有分行，在莫斯科设有代表处，设立了湖北桃江建信村镇银行、浙江苍南建信村镇银行、安徽繁昌建信村镇银行、浙江青田建信华侨村镇银行、浙江武义建信村镇银行、陕西安塞建信村镇银行、河北丰宁建信村镇银行、上海浦东建信村镇银行、苏州常熟建信村镇银行9家村镇银行，拥有建行亚洲、建银国际，建行伦敦、建信基金、建信金融租赁、建信信托、中德住房储蓄银行等多家子公司。全行已安装运行自动柜员机(ATM)39,874台，拥有员工313,867人，为客户提供全面的金融服务。

中国建设银行得到市场和业界的支持和广泛认可，2010年共获得100 多个国内外奖项。本集团在英国《银行家》杂志公布的“全球商业银行品牌十强”列第二位，在“全球银行品牌500强”列第13位，并被评委2010年中国最佳银行；在美国《福布斯》杂志公布的“Interbrand2010年度最佳中国品牌价值排行榜”列第三位，银行业第一位；被《亚洲金融》杂志评为2010 年度“中国最佳银行”；连续三年被香港《资本》杂志评为“中国杰出零售银行”；被中国红十字会总会授予“中国红十字杰出奉献奖章”。

中国建设银行总行设投资托管服务部，下设综合制度处、基金市场处、资产托管处、QFII 托管处、基金核算处、基金清算处、监督稽核处和投资托管团队、涉外资产核算团队、养老金托管服务团队、养老金托管市场团队、上海备份中心等 12 个职能处室、团队，现有员工 130 余人。自 2008 年以来中国建设银行托管业务持续通过 SAS70 审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

（二）主要人员情况

杨新丰，投资托管服务部副总经理（主持工作），曾就职于中国建设银行江

苏省分行、广东省分行、中国建设银行总行会计部、营运管理部，长期从事计划财务、会计结算、营运管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

纪伟，投资托管服务部副总经理，曾就职于中国建设银行南通分行、中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、公司业务部，长期从事大客户的客户管理及服务工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

（三）基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至 2011 年 3 月 31 日，中国建设银行已托管 189 只证券投资基金。建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。2010 年初，中国建设银行被总部设于英国伦敦的《全球托管人》杂志评为 2009 年度“国内最佳托管银行”（Domestic Top Rated），并连续第三年被香港《财资》杂志评为“中国最佳次托管银行”。

三、相关服务机构

（一）、基金份额发售机构

1. 直销机构

（1）银华基金管理有限公司深圳直销中心

地址：广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层

电话：0755-83515002

传真：0755-83515082

邮编：518034

联系人：饶艳艳

网址：www.yhfund.com.cn

全国统一客户服务电话：400-678-3333

（2）银华基金管理有限公司北京直销中心

地址：北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼10层

电话：010-58162950

传真：010-58162951

邮编：100738

联系人：李夕

（3）银华基金管理有限公司上海分公司

地址：上海市浦东福山路500号城建国际中心702室

电话：021-50817001

传真：021-50817055

邮编：200122

联系人：孙为君

2. 代销机构

（1）中国建设银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街25号

法定代表人：郭树清

客户服务电话：95533（全国）

网址：www.ccb.com

（2）中国银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人：肖钢

电话：010-66596688

传真：010-66594946

客户服务电话：95566（全国）

网址：www.boc.cn

（3）中国工商银行股份有限公司

注册地址：中国北京复兴门内大街55号

法定代表人：姜建清

客户服务电话：95588

网址：www.iabc.com.cn

（4）中国民生银行股份有限公司

注册地址：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

传真：010-57092611

网址：www.cmbc.com.cn

（5）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

法定代表人：傅育宁

联系人：邓炯鹏

电话：0755-83077278

传真：0755-83195050

客户服务电话：95555

公司网站：www.cmbchina.com

（6）上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区浦东南路 500 号

法定代表人：吉晓辉

客户服务电话：95528

公司网站：www.spdb.com.cn

（7）平安银行股份有限公司

注册地址：中国深圳市深南中路 1099 号

法定代表人：孙建一

联系人：蔡宇洲

电话：0755-22197874

传真：0755-25879453

客户服务热线：400-669-9999

公司网站：bank.pingan.com

（8）深圳发展银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

法定代表人：肖遂宁

联系人：张青

电话：0755-82088888

客户服务电话：95501

公司网站：www.sdb.com.cn

（9）广发银行股份有限公司

注册地址：广州市越秀区东风东路 713 号

法定代表人：董建岳

客户服务热线：400-830-8003

网址：www.gdb.com.cn

（10）中国光大银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门外大街 6 号光大大厦

法定代表人：唐双宁

客户服务热线：95595

公司网站：www.cebbank.com

（11）交通银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区银城中路 188 号

法定代表人：胡怀邦

联系人：曹榕

电话：021-58781234

传真：021-58408483

客户服务电话：95559

网址：www.bankcomm.com

（12）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：孔丹

联系人：丰靖

电话：010-65557083

传真：010-65550827

客户服务热线：95558

公司网站：<http://bank.ecitic.com>

（13）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：王曦

电话：010-66223584

传真：010-66226045

客户服务电话：010-95526

公司网站：www.bankofbeijing.com.cn

（14）宁波银行股份有限公司

注册地址：宁波市江东区中山东路 294 号

法定代表人：陆华裕

联系人：胡技勋

电话：0574-89068340

传真：0574-87050024

客户服务热线：96528，上海、北京地区：962528

公司网站：www.nbcb.com.cn

（15）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

法定代表人：吴建

客户服务电话：95577

网址：www.hxb.com.cn

（16）青岛银行股份有限公司

注册地址：青岛市市南区香港中路 68 号

法定代表人：郭少泉

联系人：滕克

电话：0532-85709787

传真：0532-85709799

客户服务电话：96588（青岛）、400-669-6588（全国）

网址：www.qdccb.com

（17）上海农村商业银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区浦东大道 981 号

法定代表人：胡平西

基金业务联系人：周睿

客服电话：021-962999

公司网站：www.srcb.com

（18）东莞银行股份有限公司

注册地址：东莞市运河东一路 193 号

法定代表人：廖玉林

客户服务热线：0769-96228、0769-22118118

网址：www.dongguanbank.cn

（19）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

法定代表人：项俊波

客户服务热线：95599

网址：www.abchina.com

（20）杭州银行股份有限公司

注册（办公）地址：杭州市庆春路 46 号杭州银行大厦

法定代表人：吴太普

电话：0571-85108309

传真：0571-85151339

联系人：严峻

客户服务电话：0571-96523，400-8888-508

网址：www.hzbank.com.cn

（21）乌鲁木齐市商业银行股份有限公司

注册（办公）地址：新疆乌鲁木齐市新华北路 8 号

法定代表人：农惠臣

联系人：管焯

电话：0991-8824667

客服电话：96518

网址：www.uccb.com.cn

（22）渤海银行股份有限公司

注册（办公）地址：天津市河西区马场道 201-205 号

法定代表人：刘宝凤

客服电话：400-888-8811

联系人：王宏

联系电话：022-58316666

传真：022-58316259

网址：www.cbhb.com.cn

（23）重庆银行股份有限公司

注册（办公）地址：重庆市渝中区邹容路 153 号

法定代表人：马千真

联系人：孔文超

电话：023-63792406

传真：023-63792412

客服电话：96899（重庆地区）、400-709-6899（其他地区）

网址：www.cqcbank.com

（24）大连银行股份有限公司

注册地址：大连市中山区中山路 88 号天安国际大厦 49 楼

办公地址：大连市中山区中山路 88 号天安国际大厦 9 楼

法定代表人：陈占维

联系人：李鹏

电话：0411-82308602

传真：0411-82311420

客户服务电话：400-664-0099

网址：www.bankofdl.com

（25）中信证券股份有限公司

注册地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 A 层

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 20 层

法定代表人：王东明

电话：010-60838888

传真：010-84865560

联系人：陈忠

客户服务电话：95558

网址：www.citics.com

（26）中信建投证券有限责任公司

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街 188 号

法定代表人：张佑君

传真：010-65182261

联系人：权唐

客户服务电话：400-8888-108

网址：www.csc108.com

（27）中信万通证券有限责任公司

注册地址：青岛市崂山区苗岭路 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

法定代表人：张智河

联系电话：0532-85022326

传真：0532-85022605

客户咨询电话：0532-96577

联系人：吴忠超

网址：www.zxwt.com.cn

（28）世纪证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦41-42层

法定代表人：卢长才

开放式基金咨询电话：0755-83199511

开放式基金业务传真：0755-83199545

网址：www.cscoc.com.cn

（29）第一创业证券有限责任公司

注册地址：深圳市罗湖区笋岗路12号中民时代广场 B座25、26层

法定代表人：刘学民

电话：0755-25832852

传真：0755-82485081

客户服务电话：400-888-1888

网址：www.firstcapital.com.cn

（30）东北证券股份有限公司

注册地址：长春市自由大路1138号

法定代表人：矫正中

联系人：潘锴

开放式基金咨询电话：0431-85096709

客户服务电话：400-600-0686 0431-85096733

网址：www.nesc.cn

（31）平安证券有限责任公司

注册（办公）地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼

法定代表人：杨宇翔

全国免费业务咨询电话：400-881-6168

开放式基金业务传真：0755-82400862

全国统一总机：400-886-6338

联系电话：0755-22626172

网址：<http://www.pingan.com>

（32）兴业证券股份有限公司

注册地址：福建省福州市湖东路99号标力大厦

办公地址：上海市浦东新区民生路1199弄·五道口广场1号楼21层

法定代表人：兰荣

客户服务电话：400-888-8123

网址：www.xyzq.com.cn

（33）华泰证券股份有限公司

注册（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

电话：025-83290834

传真：025-84579763

客户服务电话：95597

联系人：程高峰

网址：www.htsc.com.cn

（34）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29楼

法定代表人：万建华

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

（35）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

法定代表人：顾伟国

客户服务电话：400-888-8888

电话：010-66568430

传真：010- 66568536

联系人：田薇

网址：www.chinastock.com.cn

（36）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43楼

办公地址：广东省广州市天河北路大都会广场18、19、36、38、41和42楼

法定代表人：王志伟

统一客户服务热线：95575或致电各地营业网点

开放式基金业务传真：020- 87555417

联系人：黄岚

网址：www.gf.com.cn

（37）国信证券股份有限公司

注册（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

电话： 0755-82130833

传真： 0755-82133952

联系人：齐晓燕

客户服务电话：95536

网址：www.guosen.com.cn

（38）湘财证券有限责任公司

注册（办公）地址：湖南省长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼

法定代表人：林俊波
电话：021-68634510
传真：021-68865680
联系人：钟康莺
开放式基金咨询电话：400-888-1551
网址：www.xcsc.com

（39）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
法定代表人：宫少林
电话：0755-82943666
传真：0755-82943636
联系人：林生迎
客户服务电话：4008888111、95565
网址：www.newone.com.cn

（40）中银国际证券有限责任公司

注册（办公）地址：上海市浦东银城中路200号中银大厦39层
法定代表人：许刚
客户服务电话：400-620-8888
联系人：张静
网址：www.bocichina.com

（41）光大证券股份有限公司

注册（办公）地址：上海市静安区新闻路1508号
法定代表人：徐浩明
电话：021-22169999
传真：021-22169134
联系人：刘晨

客户服务电话：10108998、400-888-8788、95525

公司网站：www.ebscn.cn

（42）华泰联合证券有限责任公司

注册（办公）地址：深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层
（01A、02、03、04）、17A、18A、24A、25A、26A

法定代表人：马昭明

电话：0755-82492000

传真：0755-82492962

联系人：盛宗凌

客户服务电话：95513

网址：www.lhzq.com

（43）海通证券股份有限公司

注册地址：上海市淮海中路98号

办公地址：上海市广东路689号海通证券大厦10层

法定代表人：王开国

电话：021-23219000

联系人：李笑鸣

客户服务咨询电话：95553、400-888-8001

网址：www.htsec.com

（44）金元证券股份有限公司

注册地址：海南省海口市南宝路36号证券大厦4层

办公地址：深圳市深南大道4001号时代金融中心17楼

法定代表人：陆涛

电话：0755-83025695

传真：0755-83025625

联系人：金春

客户服务热线：400-8888-228

公司网站：www.jyzq.com.cn

（45）国海证券有限责任公司

注册（办公）地址：广西南宁市滨湖路46号

法定代表人：张雅锋

电话：0755-83709350

传真：0755-83700205

联系人：牛孟宇

客户服务电话：95563

公司网站：www.ghzq.com.cn

（46）申银万国证券股份有限公司

注册（办公）地址：上海市常熟路171号

法定代表人：丁国荣

电话：021-54033888

传真：021-54038844

客户服务电话：95523或400-889-5523

电话委托：021-962505

网址：www.sywg.com

（47）西南证券股份有限公司

注册地址：重庆市渝中区临江支路2号合景国际大厦A幢

办公地址：重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦

法定代表人：王珠林

传真：023-63786311

客户服务电话：400-809-6096

网址：www.SWSC.COM.CN

（48）渤海证券股份有限公司

注册地址：天津市经济技术开发区第二大街42号写字楼101室

办公地址：天津市河西区宾水道3号

法定代表人：杜庆平

电话：022-28451861

传真：022-28451892

联系人：王兆权

客户服务电话：400-6515-988

公司网址：www.bhzq.com

（49）宏源证券股份有限公司

注册地址：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

法定代表人：冯戎

联系电话：010-88085858

传真：010-88085195

联系人：李巍

客户服务电话：400-800-0562

网址：www.hysec.com

（50）东海证券有限责任公司

注册（办公）地址：江苏省常州市延陵西路23号投资广场18-19楼

法定代表人：朱科敏

联系电话：0519-88157761

传真：0519-88157761

联系人：李涛

免费服务热线：400-888-8588（免长途费）

网址：<http://www.longone.com.cn>

（51）东莞证券有限责任公司

注册地址：东莞市莞城可园南路1号

办公地址：东莞市莞城可园南路1号金源中心30楼

法定代表人：张运勇

客户服务电话：0769-961130

电话：0769-22116557

传真：0769-22119423

联系人：张巧玲

网址：www.dgzq.com.cn

（52）德邦证券有限责任公司

注册地址：上海市普陀区曹杨路510号南半幢9楼

办公地址：上海市福山路500号城建大厦26楼

法定代表人：姚文平

客户服务电话：400-888-8128

电话：021-68761616

传真：021-68767981

网址：www.tebon.com.cn

（53）财通证券有限责任公司

注册(办公)地址：杭州市解放路金钱大厦111号

法定代表人：沈继宁

客户服务电话：0571-96336，962336（上海地区）

电话：0571-87915129

联系人：乔骏

网址：www.ctsec.com

（54）中信金通证券有限责任公司

注册（办公）地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 588 号恒鑫大厦主楼
19、20 楼

法定代表人：沈强

电话：0571-85783737

传真：0571-85106383

客户服务电话：96598

联系人：俞会亮

网址：www.bigsun.com.cn

（55）长江证券股份有限公司

注册（办公）地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人：胡运钊

电话：027-65799999

传真：027-85481900

客户服务热线：95579或400-8888-999

联系人：李良

网址：www.95579.com

（56）中原证券股份有限公司

注册地址：郑州市郑东新区商务外环路10号

办公地址：郑州市郑东新区商务外环路10号 17层

法定代表人：石保上

客户服务电话：967218 、400-813-9666

电话：0371-65585670

传真：0371-65585665

联系人：程月艳、耿铭

网址：www.ccnew.com

（57）南京证券有限责任公司

注册（办公）地址：江苏省南京市大钟亭8号

法定代表人：张华东

客户服务电话：400-828-5888

传真：025-52310586

联系人：水晨

公司网站：www.njzq.com.cn

（58）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22-29层

法定代表人：潘鑫军

电话：021-63325888-3108

传真：021-63326173

客户服务电话：95503

联系人：吴宇

网址：www.dfzq.com.cn

（59）东吴证券股份有限公司

注册地址：苏州工业园区翠园路181号商旅大厦

法定代表人：吴永敏

电话：0512-65581136

传真：0512-65588021

联系人：方晓丹

客户服务热线：0512-33396288

网址：www.dwzq.com.cn

（60）国都证券有限责任公司

注册（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：常喆

客户服务电话：400-818-8118

网址：www.guodu.com

（61）山西证券股份有限公司

办公（注册）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

联系电话：0351—8686659

传真：0351—8686619

联系人：郭熠

客户服务电话：400-666-1618

网址：www.i618.com.cn

（62）上海证券有限责任公司

注册（办公）地址：上海市西藏中路336号

法定代表人：郁忠民

电话：021-53519888

传真：021-53519888

客服电话：400-891-8918、021-962518

联系人：张瑾

公司网址：<http://www.962518.com>

（63）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

深圳市福田区深南大道凤凰大厦1栋9层

法定代表人：牛冠兴

联系电话：0755-82825551

传真：0755-82558355

客户服务电话：400-800-1001

网址：www.essence.com.cn

（64）中航证券有限责任公司

注册（办公）地址：南昌市抚河北路291号

法定代表人：杜航

电话：0791-6768763

传真：0791-6770178

联系人：余雅娜

客户服务电话：400-8866-567

网址：www.avicsec.com

（65）国元证券股份有限公司

注册（办公）地址：安徽省合肥市寿春路179号

法定代表人：凤良志

电话：0551-2272100

传真：0551-2272100

联系人：祝丽萍

客户服务电话：4008-888-777

网址：www.gyzq.com.cn

（66）长城证券有限责任公司

注册地址：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

联系人：匡婷

电话：0755-83516289

传真：0755-83516199

客户服务热线：0755-33680000、400-6666-888

公司网站：www.cgws.com

（67）大同证券经纪有限责任公司

注册地址：山西省大同市大北街13号

办公地址：太原市长治路111 号山西世贸中心A 座F12、F13

法定代表人：董祥

电话：：0351-4130322

联系人：薛津

客户服务电话：0351-4167056

网址：<http://www.dtsbc.com.cn/>

（68）华林证券有限责任公司

注册（办公）地址：深圳市福田区民田路178号华融大厦5、6楼

法定代表人：段文清

业务联系人：杨玲

客户服务中心热线：北京：010-64405618 上海：021-52045595 深圳：

0755-83040288 广州：020-38372715 长沙：0731-82329088 合肥：

0551-2883033 江门：0750-3160388

网站：<http://www.chinalions.com/>

（69）恒泰证券股份有限公司

注册（办公）地址：内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号

法定代表人：庞介民

电话：0471-4913998

传真：0471-4930707

联系人：常向东

客户服务电话：0471-4961259

网址：www.cnht.com.cn

（70）万联证券有限责任公司

注册（办公）地址：广州市中山二路18号广东电信广场36、37层

法定代表人：张建军
联系人：罗创斌
电话：020—37865070
传真：020-22373718-1013
客户服务电话：400-8888-133
网址：www.wlzq.com.cn

（71）齐鲁证券有限公司

注册地址：济南市经七路86号
办公地址：济南市经七路86号23层
法定代表人：李玮
电话：0531—68889155
传真：0531—68889752
联系人：吴阳
客户服务电话：95538
网址：www.qlzq.com.cn

（72）中国建银投资证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18层至21层
办公地址：深圳市福田区益田路6003号荣超商务中心A栋第18层至21层
法定代表人：杨明辉
联系人：刘毅
电话：0755-82023442
传真：0755-82026539
客户服务电话：4006-008-008
网址：www.cjis.cn

（73）方正证券股份有限公司

注册地址：湖南长沙芙蓉中路2段华侨国际大厦22-24层

法定代表人：雷杰

电话：0731-85832343

客户服务电话：95571

传真：0731-85832214

网址：<http://www.foundersc.com>

（74）瑞银证券有限责任公司

注册地址：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12层、15层

办公地址：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心15层

法定代表人：刘弘

客户电话：400-887-8827

网址：www.ubssecurities.com

（75）江海证券有限公司

注册地址：哈尔滨市香坊区赣水路56号

法定代表人：孙名扬

联系人：张宇宏

联系电话：0451-82336863

联系传真：0451-82287211

客服电话：400-666-2288

网址：www.jhzq.com.cn

（76）爱建证券有限责任公司

注册（办公）地址：上海市南京西路758号24楼

法定代表人：张建华

电话：021-32229888

联系人：陈敏

业务联系电话：021-32229888

网址：www.ajzq.com

（77）厦门证券有限公司

注册地址：厦门市莲前西路2号莲富大厦17楼

法定代表人：傅毅辉

联系人：卢金文

电话：0592-5161642

传真：0592-5161140

客户服务电话：0592-5163588

网址：www.xmzq.cn

（78）中国国际金融有限公司

注册地址：北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

办公地址：北京市建国门外甲6号SK大厦3层

法定代表人：李剑阁

电话：010-85679265

联系人：王雪筠

客户服务电话：010-85679238、010-85679169

网址：www.cicc.com.cn

（79）华宝证券有限责任公司

注册（办公）地址：上海市陆家嘴环路166号未来资产大厦23层

法定代表人：陈林

电话：021-50122107

客户服务电话：400-820-9898

网址：www.cnhbstock.com

（80）广州证券有限责任公司

注册（办公）地址：广州市先烈中路69号东山广场主楼17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

（81）广发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

办公地址：福州市五四路157号新天地大厦7-10层

法定代表人：黄金琳

电话：0591-87383623

传真：0591-87383610

客户服务电话：0591-96326

网址：www.gfhfzq.com.cn

（82）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

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

联系电话：010-66045608

客服电话：010-66045678

传真：010-66045500

天相投顾网址：<http://www.txsec.com>

天相基金网网址：<http://jijin.txsec.com>

（83）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

法定代表人：高冠江

联系人：唐静

联系电话：010-63081000

联系传真：010-63080978

客服热线：400-800-8899

网址：www.cindasc.com

（84）华龙证券有限责任公司

注册地址：甘肃省兰州市静宁路308号

办公地址：兰州市城关区东岗西路638号财富大厦

法定代表人：李晓安

联系人：李昕田

联系电话：0931-4890208

联系传真：0931-4890628

客服电话：0931-4890208、4890100、4890619、4890618

网址：www.hlzqgs.com

（85）西部证券股份有限公司

注册（办公）地址：西安市东大街232号陕西信托大厦16-17层

法定代表人：刘建武

联系电话：029-87406488

传真：029-87406387

联系人：冯萍

客户服务电话：95582

网址：www.westsecu.com.cn

（86）红塔证券股份有限公司

注册（办公）地址：云南省昆明市北京路155号附1号红塔大厦9楼

法定代表人：况雨林

电话：0871-3577942
传真：0871-3578827
联系人：刘晓明
客户服务电话：0871-3577888
网址：www.hongtastock.com

（87）浙商证券有限责任公司

注册（办公）地址：浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A6/7
法定代表人：吴承根
联系人：谢项辉
电话：0571-87901053
传真：0571-87901913
客户服务电话：0571-967777
网址：www.stocke.com.cn

（88）天风证券有限责任公司

注册（办公）地址：湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦四楼
法定代表人：余磊
联系人：翟璟
电话：027-87618882
传真：027-87618863
客户服务电话：028-86711410/027-87618882
网址：www.tfzq.com

（89）西藏同信证券有限责任公司

注册地址：西藏自治区拉萨市北京中路101号
办公地址：上海市永和路118弄24号楼
法定代表人：贾绍君

联系人：王伟光
电话：021-36533016
传真：021-36533017
客户服务电话：400-881-1177
网址：www.xzsec.com

（90）华融证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区月坛北街 26 号
办公地址：北京市西城区金融大街 8 号 A 座 3 层
法定代表人：丁之锁
联系人：林长华
电话：010-58568181
传真：010-58568062
客户服务电话：010-58568118
网址：www.hrsec.com.cn

基金管理人可根据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》和基金合同等的规定，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时履行公告义务。

（二）注册登记机构

名称：银华基金管理有限公司
住所：广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层
办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层
法定代表人：彭越
电话：010-58163000
传真：010-58163027
联系人：伍军辉

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：北京市众一律师事务所

住所：北京市东城区东四十条甲 22 号南新仓商务大厦 A502 室

负责人：常建

电话：010-64096089

传真：010-64096188

联系人：卫宇民

经办律师：云大慧、卫宇民

（四）会计师事务所及经办注册会计师

名称：安永华明会计师事务所

办公地址：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

法定代表人：葛明

经办注册会计师：张小东、王姗姗

电话：010-58153322、010-58152145

传真：010-85188298

联系人：王姗姗

四、基金的名称

本基金名称：银华富裕主题股票型证券投资基金。

五、基金的类型：

本基金类型：契约型、开放式

六、基金的投资目标

本基金的投资目标是：通过选择富裕主题行业，并投资其中的优势企业，把握居民收入增长和消费升级蕴含的投资机会，同时严格风险管理，实现基金资产可持续的稳定增值。

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、债券、权证及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。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。

八、基金的投资策略

（一）资产配置策略

1. 大类资产配置

本基金为主动式的股票型基金，根据对宏观经济、居民收入增长和分布状况、行业状况及资本市场的考察，综合评价各类资产的风险收益水平，对各类资产采取主动、适度配置，在重点投资于富裕主题行业中优势企业的前提下实现大类资产配置，以求基金资产在股票、债券及其他金融工具的投资中实现风险-收益的最佳匹配。

2. 行业配置

本基金将通过对居民收入增长和分布状况、消费升级趋势，以及富裕主题行业所涵盖的各大行业及其细分行业的产业环境、政策环境和竞争状况进行分析和预测，确定消费升级、行业经济变量的变动对富裕主题行业及其各细分行业的潜在影响，得出各大行业及细分行业投资评级并确定基金股票资产在各行业的配置比例。

本基金通过定性和定量指标评估，以富裕主题行业中的各大行业及其细分行业为研究对象，从消费驱动力、行业成长性及行业景气度三个方面对行业进行投资评级。

（1）消费驱动力是指居民收入增长、收入分配结构的改善和消费升级等因素对消费、服务类产品/服务的消费增量水平，及其对相关行业成长的持续推动力。本基金管理人利用自身投资研究经验，引入定性和定量评估指标对消费驱动力进行动态评估。其中，引入的指标包括：人口年龄/地域分布、居民收入水平和增长率、财富的人口/年龄分布、消费弹性、宏观政策等。

（2）行业成长的动力主要来源于消费增长和升级的拉动，但潜在的消费意愿和能力可否转化为现实的行业成长，关键要看行业/产品生命周期、行业竞争格局、社会文化/政策导向等因素是否及在多大程度上有利于实现这种转化。本基金将通过上述因素的分析 and 评估，确定富裕主题行业及其细分行业的成长性评级。

（3）本基金通过分析研究各细分行业资产收益率、固定资产周转率、存货及应收款周转率、产品或服务价格指数等变量的时间序列来评估行业的当前景气度。

（二）股票选择策略

本基金将根据企业的成长性分析来选择股票，具体分如下三步进行：

第一步，调用基础股票库，实施股票初选。

本基金管理人的研究团队进行有针对性的实地调研、集中研讨、委托课题、实证分析等多种形式的系统研究，结合卖方研究机构的覆盖调查，根据股票的流动性和估值指标对 A 股所有股票进行筛选，经过风险管理组审核无异议后建立和维护股票基础库。

在基础股票库的范围内，本基金将选择其中属于富裕主题行业的股票，以其为基础建立基金初级股票库，成为本基金股票投资的基本范围。

第二步，企业成长性评估，精选个股。

本基金将根据居民消费偏好和升级趋势、企业的产品生命周期、创新能力、市场地位、品牌优势以及管理能力等影响企业成长性的因素，分析初级股票库内企业可持续成长的能力。

本基金在投资中将主要选择以下三类企业：

i. 具备敏锐的市场洞察力、良好的产品创新能力和准确的市场地位，能积极、适时把握居民消费偏好和升级趋势的企业；

ii. 具有良好的市场地位、品牌溢价和差异化优势，能够锁定相对于竞争对手更高的利润率的企业；

iii. 具有清晰明确的发展策略，管理层具备强有力的执行能力，作为行业的整合者出现，能够获取超额利润。

第三步，结合行业评估和配置，建立股票投资组合。

本基金将结合行业评估结果，并根据股票市场运行情况对入选股票进行动态调整，据以作出买入、增持、保有、减持或剔除的决策，建立和调整股票投资组合。

（三）债券投资策略

本基金的债券投资，将主要采取久期调整、收益率曲线配置和类属配置等策

略，发现、利用市场失衡实现组合增值。

1. 根据利率预期调整久期

久期调整是根据对基准利率水平的预测，增加或减小债券投资组合久期的策略。在预期基准利率下降时，适当增加组合久期，以较多地获得债券价格上升收益并获得较高的利息收入；在预期基准利率上升时，缩短组合久期，以规避债券价格下降的风险。

本基金将深入分析和研究利率走势和收益率期限结构，为积极债券投资提供基础。利率的变化与宏观经济和货币政策密切相关，研究利率走势具有很强的客观性和现实可行性。这是债券投资组合的战略配置基础。

2. 根据收益率曲线变化预期确定组合策略

收益率曲线配置是在确定组合久期后，进一步预测未来收益率曲线可能的变化形态，确定采用集中策略、哑铃策略或梯形策略等，在长期、中期和短期债券间进行配置。

一般而言，当预期收益率曲线变陡时，本基金将采用集中策略；而当预期收益率曲线变平时，本基金将采用两端策略。梯形策略则是把组合平均分配在收益率曲线不同的点上，一般在预测收益率曲线不变或平行移动时采用。

3. 根据收益率和流动性等因素确定类属配置

类属配置包括各市场债券及各债券种类间的配置。根据各市场、各券种的相对投资价值、流动性及信用风险，增持相对低估、价格将上升的类属，减持相对高估、价格将下降的类属，借以取得较高总回报。

（四）权证投资策略

本基金将在遵循法律法规的相关规定，并严格控制风险的前提下，发掘权证投资机会。

一方面，基金管理团队将深入研究行权价格、标的价格和权证价格之间的内在关系，以利用非完全有效市场中的无风险套利机会。

另一方面，基金管理团队将运用期权、期货估值模型，根据隐含波动率、剩余期限、标的价格走势，并结合基金自身的资产组合状况，进行权证投资，力求取得最优的风险调整收益。

九、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准选定为：沪深 300 指数收益率×80%+中国债券总指数收益率×20%。

由于本基金属于股票型基金，一般情况下股票投资比例大约为 80%，本基金采用业界较为公认、市场代表性较好的沪深 300 指数和中国债券总指数加权作为本基金的业绩评价基准，权重分别为 80%和 20%。

若法律法规发生变化，或者证券市场中有其他代表性更强的业绩比较基准推出，基金管理人可以依据保护基金份额持有人合法权益的原则，对业绩比较基准进行相应调整。

若本基金因以上原因调整业绩比较基准，应经由投资决策委员会批准并报中国证监会备案，基金管理人将在调整前 3 个工作日在中国证监会指定的信息披露媒体上刊登公告。

十、基金的风险收益特征

本基金属于证券投资基金中较高风险、较高收益的基金产品。

十一、投资组合报告

基金管理人银华基金管理有限公司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。

基金托管人中国建设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至 2011 年 3 月 31 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	9,444,935,868.96	85.96
	其中：股票	9,444,935,868.96	85.96
2	固定收益投资	373,130,248.10	3.40
	其中：债券	373,130,248.10	3.40
	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	1,046,147,380.06	9.52
6	其他资产	123,947,492.51	1.13
7	合计	10,988,160,989.63	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	87,791,737.00	0.80
B	采掘业	446,356,036.28	4.08
C	制造业	5,951,634,654.34	54.38
C0	食品、饮料	503,805,555.22	4.60
C1	纺织、服装、皮毛	41,135,156.10	0.38
C2	木材、家具	-	-
C3	造纸、印刷	-	-
C4	石油、化学、塑胶、塑料	690,397,433.49	6.31
C5	电子	83,749,627.60	0.77
C6	金属、非金属	454,771,987.67	4.16
C7	机械、设备、仪表	3,105,982,895.02	28.38
C8	医药、生物制品	933,445,051.83	8.53
C99	其他制造业	138,346,947.41	1.26
D	电力、煤气及水的生产和供应业	62,514,206.70	0.57
E	建筑业	143,712,864.00	1.31
F	交通运输、仓储业	169,214,589.12	1.55
G	信息技术业	526,690,830.97	4.81
H	批发和零售贸易	778,389,397.62	7.11
I	金融、保险业	366,000,142.12	3.34
J	房地产业	68,969,264.32	0.63
K	社会服务业	708,271,269.05	6.47
L	传播与文化产业	-	-
M	综合类	135,390,877.44	1.24
	合计	9,444,935,868.96	86.30

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	000527	美的电器	34,172,339	640,389,632.86	5.85
2	601318	中国平安	7,399,922	366,000,142.12	3.34
3	002024	苏宁电器	25,799,567	331,008,444.61	3.02
4	002073	软控股份	13,353,157	324,081,120.39	2.96
5	300055	万邦达	2,720,859	296,573,631.00	2.71
6	000157	中联重科	17,350,377	268,236,828.42	2.45
7	600028	中国石化	29,999,916	255,899,283.48	2.34
8	000418	小天鹅A	12,939,575	253,874,461.50	2.32
9	000858	五粮液	7,383,970	235,474,803.30	2.15
10	600690	青岛海尔	7,999,725	225,352,253.25	2.06

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	-	-
2	央行票据	200,270,000.00	1.83
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	172,860,248.10	1.58
7	其他	-	-
8	合计	373,130,248.10	3.41

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	110015	石化转债	1,378,700	148,927,174.00	1.36
2	0801047	08 央行票据 47	1,000,000	100,160,000.00	0.92
3	0801044	08 央行票据 44	1,000,000	100,110,000.00	0.91
4	113002	工行转债	131,710	15,773,589.60	0.14
5	110013	国投转债	40,690	4,872,627.50	0.04

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

注：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权证投资明细

注：本基金本报告期末未持有权证。

8. 投资组合报告附注

8.1 申明本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否存在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、处罚的情形。

2009年9月9日宜宾五粮液股份有限公司（下称：五粮液，股票代码：000858）发布《宜宾五粮液股份有限公司第四届董事会公告》，中国证券监督管理委员会决定根据《中华人民共和国证券法》的有关规定，就五粮液涉嫌违反证券法律法规对该公司进行立案调查。

在上述公告公布后，本基金管理人对该上市公司进行了进一步了解和视为分析，认为该调查不会对五粮液投资价值构成实质性负面影响，因此本基金管理人对该上市公司的投资判断未发生改变。

报告期内，本基金投资的前十名证券的其余九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。

8.2 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库之外的情形。

8.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	5,303,990.13
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	7,999.92
4	应收利息	8,951,402.58
5	应收申购款	109,684,099.88
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	123,947,492.51

8.4 报告期末持有的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	113002	工行转债	15,773,589.60	0.14
2	110009	双良转债	3,286,857.00	0.03

8.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的情况。

8.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

注：由于四舍五入的原因，各比例的分项之和与合计可能有尾差。

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代表其未来表现。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
2006年11月16日至 2006年12月31日	20.17%	1.26%	27.72%	1.29%	-7.55%	-0.03%
2007年1月1日至 2007年12月31日	110.27%	2.00%	107.13%	1.82%	3.14%	0.18%
2008年1月1日至 2008年12月31日	-50.47%	2.04%	-56.29%	2.40%	5.82%	-0.36%
2009年1月1日至 2009年12月31日	91.88%	1.79%	68.71%	1.63%	23.17%	0.16%
2010年1月1日至2010 年12月31日	15.68%	1.36%	-9.86%	1.24%	25.54%	0.12%
2011年1月1日至2011 年3月31日	-6.95%	1.16%	2.64%	1.09%	-9.59%	0.07%
自基金合同生效起至 2011年3月31日	158.48%	1.79%	80.51%	1.80%	77.97%	-0.01%

注：本基金业绩比较基准已于2011年1月1日从“新华富时A200指数×80%+新华巴克莱资本中国全债指数×20%”变更为“沪深300指数收益率×80%+中国债券总指数收益率×20%”，详情请见本公司发布的相关公告。



十三、费用概览

（一）基金费用的种类

1. 与基金运作有关的费用

（1）基金管理人的管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ ，本基金年管理费率为 1.5%

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

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付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 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、休息日，支付日期顺延。

（2）基金托管人的托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$ ，本基金年托管费率为 0.25%

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日基金资产净值

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付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 3 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。

（3）基金财产拨划支付的银行费用

（4）基金合同生效后的信息披露费用

（5）基金份额持有人大会费用

（6）基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费

（7）基金的证券交易费用

（8）在中国证监会有关规定允许的前提下，本基金可以从基金财产中计提

销售服务费，销售服务费的具体计提方法、计提标准在招募说明书或有关公告中载明

（9）按照国家有关规定可以在基金财产中列支的其他费用

基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率。降低基金管理费率和基金托管费率，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 3 个工作日前在指定媒体上刊登公告。

上述第（3）到（9）项费用由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定，按费用支出金额支付，列入或摊入当期基金费用。

2. 与基金销售有关的费用

（1）申购费

本基金的申购费用由投资人承担，不列入基金资产，用于基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

本基金采用前端收费的形式收取申购费用，申购费率按申购金额的大小分为四档，具体如下表所示：

申购费率	申购金额 \geq 500 万	固定收取 1000 元/笔
	200 万元 \leq 申购金额 $<$ 500 万元	0.8%
	50 万元 \leq 申购金额 $<$ 200 万元	1.2%
	申购金额 $<$ 50 万元	1.5%

（2）赎回费

本基金的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。

赎回费率随投资人持有本基金基金份额的时间的增加而递减，具体如下表所示：

赎回费率	持有期 $<$ 1年	0.5%
	1年 \leq 持有期 $<$ 2年	0.2%
	持有期 \geq 2年	0

（3）转换费

基金转换时所需要的费用由转出基金赎回费用及基金管理人根据公平合理原则所确定的转换费用构成。

转出基金时,如涉及的转出基金有赎回费用,收取该基金的赎回费用。

转入基金时,原则上从申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时,每次收取确定的转换费用;从申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时,不收取转换费用。基金管理人在不同基金间设置固定的转换费率。

不同转换方向的转换费率设置以基金管理人的相关公告为准。

(4) 其他与基金销售有关的费用。

上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内按照公允的市场价格确定,法律法规另有规定时从其规定。

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,基金管理人最迟应于新的费率或收费方式实施日2日前在至少一种指定媒体上刊登公告。

(二)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。基金合同生效前所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

(三)基金税收

基金和基金份额持有人根据国家法律法规的规定,履行纳税义务。

十四、对招募说明书更新部分的说明

银华富裕主题股票型证券投资基金招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《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,对本基金原招募说明书进行了更新,主要更新内容如下:

1、在“三、基金管理人”中,对基金管理人的主要人员情况进行了更新。

2、在“四、基金托管人”中,对基金托管人的基本情况及相关业务经营情况进行了更新。

3、在“五、相关服务机构”部分,增加重庆银行股份有限公司、大连银行股份有限公司、浙商证券有限责任公司、天风证券有限责任公司、西藏同信证券有限责任公司及华融证券股份有限公司为代销机构;更新了部分代销机构的资料。

4、在“九、基金的投资”部分，将“（四）业绩比较基准”中的“新华富时 A200 指数×80%+新华巴克莱资本中国全债指数×20%”修改为“沪深 300 指数收益率×80%+中国债券总指数收益率×20%。”；更新了最近一期投资组合报告的内容。

5、在“十、基金的业绩”部分，更新了截至 2011 年 3 月 31 日的基金投资业绩。

6、在“二十一、对基金份额持有人的服务”部分，对服务内容的部分表述进行了更新。

7、在“二十二、其他应披露事项”，列出了自上次招募说明书更新截止日以来涉及本基金的重要公告。

8、对部分表述进行了更新。

银华基金管理有限公司

2011 年 6 月 29 日