

华商基金管理有限公司

关于开通网上交易智能定投业务的公告

为了方便投资者通过华商基金管理有限公司（以下简称“本公司”）基金网上交易平台投资本公司旗下的开放式基金，更好地满足广大投资者对投资理财自动化、智能化的需求，本公司网上交易系统将于 2012 年 1 月 4 日起开通网上交易智能定投业务。现将相关事项公告如下：

一、智能定投业务

1、华商智能定投业务

华商智能定投是通过初步判断市场估值的高低，由系统自动实现高位少投、低位多投的一种定期不定额投资方式。

投资者通过本公司网上交易系统提交交易申请，约定扣款时间、投资基金名称，同时指定计算投资金额的级差，系统将按指定的计算方法计算出投资金额，委托本公司完成交易。

2、华商智能定投指数

华商智能定投指数基于国外市场成熟的 GEYR 策略，通过判断风险资产收益和无风险资产收益的相对强弱，由系统自行判定，帮助投资者进行择时。

华商智能定投指数 = 十年期国债利率 / (1 / 中证 500 指数一致预期的滚动 PE 值)

3、投资金额的计算方法

根据华商智能定投指数在实际扣款前一日（T-1 日）指数值，在 T 日按投资者选择的扣款浮动方案（级差）自动增减定投扣款金额的计划。

4、投资金额的计算公式

扣款金额 = 基准金额 ± 基准金额 * 级差

级差是投资者制定智能定投计划时设定的定投金额浮动系数。可选级差包括 20%、30%。原则上风险承受能力较弱的投资者建议选择 20% 级差，风险承受能力较强的投资者建议选择 30% 级差。

根据华商基金智能定投计划规则，若华商智能定投指数 > 1.2，市场处于相对高位，实际扣款金额将在投资者确定的基准扣款金额下浮投资者所选极差；若华商智能定投指数 ≤ 0.8，市场处于相对低位，实际扣款金额将在投资者确定的基准扣款金额上浮投资者所选极差；若 0.8 < 华商智能定投指数 ≤ 1.2，市场表现不明显时，实际扣款金额为投资者确定的基准扣款金额。

举例说明：例如：A 投资者制定智能定投计划时，设定的参数如下：

基准金额：1000 元

级差：20%

扣款日：T

假如华商智能定投指数（T-1 日）≤ 0.8，则 T 日上浮极差 20%。

则投资者 T 日扣款金额为：1000 + 1000 * 20% = 1200 元

5、最低扣款金额：华商基金智能定投计划，最低申购金额为 200 元。

三、适用银行卡

目前本公司网上交易平台支持智能定投业务的银行卡有中国农业银行借记卡、中国工商银行借记卡、中国民生银行借记卡、中国建设银行借记卡、招商银行借记卡及“天天盈”账户。今后如有新增银行卡支付渠道，以该银行卡开通业务公告为准。

四、适用基金范围

上述业务适用于目前本公司旗下的所有开放式基金：

华商领先企业混合型证券投资基金（基金代码：630001）

华商盛世成长股票型证券投资基金（基金代码：630002）

华商收益增强债券型证券投资基金 A 类、B 类（基金代码：A 类 630003，B 类 630103）

华商动态阿尔法混合型证券投资基金（基金代码：630005）

华商产业升级股票型证券投资基金（基金代码：630006）

华商稳健双利债券型证券投资基金 A 类、B 类（基金代码：A 类 630007，B 类：630107）

华商策略精选混合型证券投资基金（基金代码：630008）

华商稳定增利债券型证券投资基金 A 类、C 类（基金代码：A 类 630009，C 类 630109）

华商价值精选股票型证券投资基金（基金代码：630010）

为保护基金份额持有人的利益，华商盛世成长股票型证券投资基金暂停申购、转换转入业务，并对定期定额申购业务进行限制，即每个基金账户单日累计申购上述单只基金的最高金额为人民币 3 万元（含）。上述基金恢复办理正常申购、转换转入及大额定期定额申购业务的具体时间将另行公告。

五、交易费率

1、智能定投业务适用本公司原网上交易基金定投业务费率优惠方式，所涉及定期不定额投资业务的申购费率和该银行卡的定期定额投资业务费率一致。

本公司网上交易以及定投业务费率优惠方式见本公司网站及最新业务公告。

六、咨询方式：

本公司已根据智能定投业务制定了相应操作规则和业务流程，投资者除可登陆本公司网站（<http://www.hsfund.com>）进行了解之外，还可通过以下方式咨询：

- 1、本公司客服中心电话：400-700-8880（免长途话费）或 010-58573300
- 2、本公司客服信箱：services@hsfund.com

七、业务规则和风险提示

- 1、本公司新成立的基金将自动适用本公告，如有调整以最新业务公告为准。
- 2、本公司智能定投业务仅为通过初步判断市场估值的高低实现高位少投、低位多投。投资者应当充分了解基金智能定投计划和零存整取等储蓄方式的区别。智能定投业务是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种投资方式，但是并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资者获得收益或优于定期定额投资方式，也不是替代储蓄的等效理财方式。
- 3、智能定投业务根据投资人预先设定的条件，自动为投资者进行交易申请。不同的条件设定将导致不同的投资结果，投资者需对自己所设的条件以及由此带来的投资结果负责。
- 4、本公司承诺以诚实信用、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，也不保证最低收益。投资者办理该业务，务必仔细阅读《华商基金管理有限公司网上交易智能定投业务协议》，基金合同、招募说明书（更新）及基金网上交易的相关业务规则和指南等相关文件，并确保遵循其规定。敬请投资者注意投资风险。
- 5、本公告解释权归本基金管理人所有。

特此公告。

华商基金管理有限公司

2012年1月4日