

农银汇理信用添利债券型证券投资基金招募说明书 (2016 年 第 2 号更新) 摘要

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示

本基金的募集申请经中国证监会 2011 年 12 月 13 日证监许可【2011】1981 号文核准。

基金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券监督管理委员会（以下简称“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做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。

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，投资者根据所持有份额享受基金的收益，但同时也要承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素变化对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，某一基金的特定风险等。本基金为债券型基金，属证券投资基金中的较低风险、较低收益品种。投资有风险，投资者认购（申购）基金时应认真阅读本基金的招募说明书及基金合同。

本基金自基金合同生效之日起 1 年内为封闭期。在封闭期内，本基金不办理申购、赎回业务，也不上市交易。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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》、《公开募集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（更新）已经基金托管人复核。招募说明书（更新）所载内容截止日为2016年12月20日，有关财务数据和净值表现截止日为2016年9月30日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

（一）公司概况

名称：农银汇理基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层

办公地址：上海市浦东新区银城路9号农银大厦50层

法定代表人：于进

成立日期：2008年3月18日

批准设立机关：中国证券监督管理委员会

批准设立文号：证监许可【2008】307号

组织形式：有限责任公司

注册资本：人民币贰亿零壹元

存续期限：永久存续

联系人：翟爱东

联系电话：021-61095588

股权结构：

股东 出资额（元） 出资比例

中国农业银行股份有限公司 103,333,334 51.67%

东方汇理资产管理公司 66,666,667 33.33%

中铝资本控股有限公司 30,000,000 15%

合 计 200,000,001 100%

（二）主要人员情况

1、董事会成员：

于进先生：董事长

金融学硕士、高级经济师。于进先生1983年开始在农业银行总行工作，历任信息部副处长、处长，人事部处长、副总经理，电子银行总经理，科技与产品管理局局长。2015年9月30日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

Bernard Carayon 先生：副董事长

经济学博士。1978年起历任法国农业信贷银行集团督察员、中央风险控制部主管，东方汇理银行和东方汇理投资银行风险控制部门主管，东方汇理资产管理公司管理委员会成员。现任东方汇理资产管理公司副总裁。

许金超先生：董事

高级经济师、经济学硕士。许金超先生1983年7月进入中国农业银行工作，历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014年12月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015年5月28日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

Thierry Mequillet 先生：董事

工商管理硕士。1979年开始在Credit Agricole Indosuez从事银行工作并担任多项管理职务。1994年加入东方汇理资产管理香港有限公司，先后任香港地区总经理，亚太区行政总裁。2012年9月起任东方汇理资产管理亚洲合伙企业高级行政总裁。

蔡安辉先生：董事

高级工程师、管理学博士学位。1999年10月起历任中国稀有稀土金属集团公司财务部综合财务处副处长，历任中国铝业公司财务部处长，中铝国际贸易有限公司董事，中铝国际工程有限责任公司财务总监，贵阳铝镁设计研究院有限公司党委书记、副总经理，中铝财务有限责任公司董事、执行董事、总经理、工会主席，中铝资本控股有限公司执行董事。现任中铝资本控股有限公司董事长、总经理，中铝财务有限责任公司董事长、党委书记，中铝保险经纪（北京）股份有限公司和中铝融资租赁有限公司董事长。

华若鸣女士：董事

高级工商管理硕士，高级经济师。1989年起在中国农业银行工作，先后任中国农业银行总行国际业务部副总经理、香港分行总经理，中国农业银行电子银行部副总经理。现任中国农业银行股份有限公司金融市场部总经理兼资金交易中心总经理、外汇交易中心总经理。

王小卒先生：独立董事

经济学博士。曾任香港城市大学助理教授、世界银行顾问、联合国顾问、韩国首尔国立大学客座教授。现任复旦大学管理学院财务金融系教授，兼任香港大学商学院名誉教授和挪威管理学院兼职教授。

傅继军先生：独立董事

经济学博士，高级经济师。1973年起，任江苏省盐城汽车运输公司教师，江苏省人民政府研究中心科员。1990年3月起任中华财务咨询公司总经理。

徐信忠先生：独立董事

金融学博士、教授。曾任英国 Bank of England 货币政策局金融经济学家；英国兰卡斯特大学管理学院金融学教授；北京大学光华管理学院副院长、金融学教授。现任中山大学岭南（大学）学院院长、金融学教授。

2、公司监事

Jean-Yves Glain 先生：监事

硕士。1995年加入东方汇理资产管理公司，历任销售部负责人、市场部负责人、国际事务协调和销售部负责人、国际协调与支持部负责人，现任东方汇理资产管理公司总秘书兼支持与发展部负责人

杨静女士：监事

美国管理会计师，金融工商管理硕士学位。2008年4月起历任雷博国际会计高级经理，瑞银证券股票资本市场部董事总经理助理，德意志银行（北京）总裁助理、战略经理。现任中铝资本控股有限公司投资管理部高级业务经理。

胡惠琳女士：监事

工商管理硕士。2004年起进入基金行业，先后就职于长信基金管理有限公司、富国基金管理有限公司。2007年参与农银汇理基金管理有限公司筹建工作，2008年3月公司成立后任市场部总经理。

高利民先生：监事

项目管理硕士。2002年起进入资产管理相关行业，先后就职于恒生电子股份有限公司、国联安基金管理有限公司。2007年加入农银汇理基金管理有限公司参与筹建工作，现任农银汇理基金管理有限公司运营部副总经理。

杨晓玫女士：监事

管理学学士。2008年加入农银汇理基金管理有限公司，现任综合管理部人力资源经理。

3、公司高级管理人员

于进先生：董事长

金融学硕士、高级经济师。于进先生1983年开始在农业银行总行工作，历任信息部副处长、处长，人事部处长、副总经理，电子银行总经理，科技与产品管理局局长。2015年9月30日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

许金超先生：总经理

高级经济师、经济学硕士。许金超先生1983年7月进入中国农业银行工作，历

任中国农业银行河南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014年12月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015年5月28日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

施卫先生：副总经理

经济学硕士、金融学硕士。1992年7月起任中国农业银行上海市浦东分行国际部经理、办公室主任、行长助理，2002年7月起任中国农业银行上海市分行公司业务部副总经理，2004年3月起任中国农业银行香港分行副总经理，2008年3月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监，2010年10月起任中国农业银行东京分行筹备组组长，2012年12月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监。

翟爱东先生：督察长

高级工商管理硕士。1988年起先后在中国农业银行《中国城乡金融报》社、国际部、伦敦代表处、个人业务部、信用卡中心工作。2004年11月起参加农银汇理基金公司筹备工作。2008年3月起任农银汇理基金管理有限公司董事会秘书、监察稽核部总经理，2012年1月起任农银汇理基金管理有限公司督察长。

4、基金经理

姚臻先生，经济学硕士。历任金元顺安基金管理有限公司固定收益部助理研究员、农银汇理基金管理有限公司固定收益部研究员。现任农银汇理增强收益债券型证券投资基金基金经理、农银汇理信用添利债券型证券投资基金基金经理、农银汇理金穗纯债债券型证券投资基金基金经理。

本基金历任基金经理：

吴江先生，管理本基金的时间为2012年6月19日至2016年8月22日。

5、投资决策委员会成员

本基金采取集体投资决策制度。

投资决策委员会由下述成员组成：

投资决策委员会主席许金超先生，现任农银汇理基金管理有限公司总经理；

投资决策委员会成员付娟女士，投资总监，农银汇理消费主题混合型证券投资基金基金经理、农银汇理中小盘混合型证券投资基金基金经理；

投资决策委员会成员郭世凯先生，投资部副总经理，农银汇理行业成长混合型证券投资基金基金经理、农银汇理行业轮动混合型证券投资基金基金经理、农银汇理现代农业加灵活配置混合型证券投资基金基金经理；

投资决策委员会成员凌晨先生，研究部副总经理，农银汇理研究精选灵活配置混合型基金基金经理、农银汇理低估值高增长混合型基金基金经理、农银汇理信息传媒主题股票型基金基金经理；

投资决策委员会成员史向明女士，固定收益部总经理，农银汇理恒久增利债券型基金基金经理、农银汇理增强收益债券型基金基金经理、农银汇理 7 天理财债券型基金基金经理、农银汇理主题轮动灵活配置混合型基金基金经理、农银汇理纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金经理、农银汇理金丰一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金利一年定期开放债券型基金基金经理。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人概况

名称：中信银行股份有限公司（简称“中信银行”）

住所：北京市东城区朝阳门北大街 9 号

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街 9 号

法定代表人：李庆萍

成立时间：1987 年 4 月 7 日

组织形式：股份有限公司

注册资本：467.873 亿元人民币

存续期间：持续经营

批准设立文号：中华人民共和国国务院办公厅国办函[1987]14 号

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[2004]125 号

联系人：中信银行资产托管部

联系电话：010-89936330

传真：010-85230024

客服电话：95558

网址：bank.ecitic.com

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；代理开放式基金业务；办理黄金业务；黄金进出口；开展证券投资基金、企业年金基金、保险资金、合格境外机构投资者托管业务；经国务院银行业监督管理机构批

准的其他业务；保险兼业代理业务（有效期至 2017 年 09 月 08 日）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）

中信银行（601998.SH、0998.HK）成立于 1987 年，原名中信实业银行，是中国改革开放中最早成立的新兴商业银行之一，是中国最早参与国内外金融市场融资的商业银行，并以屡创中国现代金融史上多个第一而蜚声海内外。伴随中国经济的快速发展，中信实业银行在中国金融市场改革的大潮中逐渐成长壮大，于 2005 年 8 月，正式更名“中信银行”。2006 年 12 月，以中国中信集团和中信国际金融控股有限公司为股东，正式成立中信银行股份有限公司。同年，成功引进战略投资者，与欧洲领先的西班牙对外银行（BBVA）建立了优势互补的战略合作关系。2007 年 4 月 27 日，中信银行在上海交易所和香港联合交易所成功同步上市。2009 年，中信银行成功收购中信国际金融控股有限公司（简称：中信国金）70.32%股权。经过近三十年的发展，中信银行已成为国内资本实力最雄厚的商业银行之一，是一家快速增长并具有强大综合竞争力的全国性商业银行。

2009 年，中信银行通过了美国 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信银行托管服务运作流程的风险管理和内部控制的健全有效性全面认可。

（二）主要人员情况

孙德顺先生，中信银行行长。1958 年出生，东北财经大学经济学硕士。1981 年 4 月至 1984 年 5 月，就职于中国人民银行。1984 年 5 月至 2005 年 11 月，任职中国工商银行海淀区办事处、海淀区支行、北京分行、总行数据中心（北京）等单位。1995 年 12 月至 2005 年 11 月，任中国工商银行北京分行行长助理、副行长。1999 年 1 月至 2004 年 4 月，兼任中国工商银行总行数据中心（北京）总经理。2005 年 12 月至 2009 年 12 月，任交通银行北京分行行长。2010 年 1 月至 2011 年 10 月，任交通银行北京管理部副总裁，兼任北京分行行长。2011 年 10 月至 2014 年 5 月，任中信银行副行长。2014 年 5 月至 2016 年 6 月，任中信银行常务副行长。

杨毓先生，中信银行副行长，分管托管业务。1962 年 12 月生，2011 年 4 月起担任中国建设银行江苏省分行行长，党委书记；2006 年 7 月至 2011 年 3 月担任中国建设银行河北省分行行长，党委书记；1982 年 8 月至 2006 年 7 月在中国建设银行河南省分行工作，历任计划财务处科员，副处长，信阳地区中心支行副行长，党组成员，计划处处长，中介处处长，郑州市铁路专业支行行长，党组书记，郑州分行行长，党委书记，金水支行行长，党委书记，河南省分行副行长，党委副书记。

刘泽云先生，现任中信银行股份有限公司资产托管部总经理，经济学博士。
1996年8月进入本行工作，历任总行行长秘书室科长、总行投资银行部处经理、总行资产保全部主管、总行国际业务部总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）。

（三）基金托管业务经营情况

2004年8月18日，中信银行经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会批准，取得基金托管人资格。中信银行本着“诚实信用、勤勉尽责”的原则，切实履行托管人职责。

截至2016年三季度末，中信银行已托管103公开募集证券投资基金，以及证券公司资产管理产品、信托产品、企业年金、股权基金、QDII等其他托管资产，托管总规模达到5.92万亿元人民币。

（一）基金份额发售机构

1、直销机构：

名称：农银汇理基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层

办公地址：上海市浦东新区银城路9号农银大厦50层

法定代表人：于进

联系人：叶冰沁

联系电话：021-61095610

客户服务电话：40068-95599

网址：www.abc-ca.com

2、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

办公地址：北京市东城区建国门内大街69号

法定代表人：周慕冰

客服电话：95599

网址：www.abchina.com

（2）中信银行股份有限公司

住所：北京市东城区朝阳门北大街9号

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街9号

法定代表人：常振明
联系人：郭伟
客户服务电话：95558
网址：bank.ecitic.com

(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
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：王洪章
联系人：张静
客服电话：95533
网址：www.ccb.com

(4) 交通银行股份有限公司
住所：上海市银城中路 188 号
办公地址：上海市银城中路 188 号
法定代表人：牛锡明
联系人：张宏革
客服电话：95559
网址：www.bankcomm.com

(5) 渤海银行股份有限公司
住所：天津市河东区海河东路 218 号
办公地址：天津市河东区海河东路 218 号
法定代表人：李伏安
联系人：王宏
客服电话：400-888-8811
网址：www.cbhb.com.cn

(6) 申万宏源证券有限公司
住所：上海市徐汇区长乐路 989 号世纪商贸广场 45 层
办公地址：上海市徐汇区长乐路 989 号世纪商贸广场 45 层
法定代表人：李梅

联系人：王序微

电话：021-33389888

传真：021-33388224

客服电话：95523、4008895523

网址：www.swhysc.com

（7）长江证券股份有限公司

住所：武汉市新华路特8号长江证券大厦

办公地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人：杨泽柱

联系人：李良

电话：027-65799999

传真：027-85481900

客服电话：95579、4008-888-999

网址：www.95579.com

（8）中信证券股份有限公司

住所：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

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人：王东明

联系人：陈忠

电话：010-60833722

传真：010-60833739

客服电话：95558

网址：www.citics.com

（9）光大证券股份有限公司

住所：上海市静安区新闻路1508号

办公地址：上海市静安区新闻路1508号

法定代表人：薛峰

联系人：刘晨、李芳芳

电话：021-22169081

传真：021-22169134

客服电话：400888788、95525

网址：www.ebscn.com

(10) 中信建投证券股份有限公司

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人：王常青

联系人：权唐

电话：010-85130588

传真：010-65182261

客服电话：400888108

网址：www.csc108.com

(11) 中信证券（山东）有限责任公司

住所：山东省青岛市崂山区深圳路 222 号 1 号楼 2001

办公地址：山东省青岛市崂山区深圳路 222 号 1 号楼 2001

法定代表人：杨宝林

联系人：吴忠超

电话：0532-85022326

传真：0532-85022605

客服电话：95548

网址：www.citicssd.com

(12) 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 层-29 层

办公地址：上海市中山南路 318 号 2 号楼 22 层-29 层

法定代表人：潘鑫军

联系人：吴宇

电话：021-63325888

传真：021-63326173

客服电话：95503

网址：www.dfzq.com.cn

(13) 广发证券股份有限公司

住所：广州天河区天河北路 183-187 号大都会广场 43 楼（4301-4316 房）

办公地址：广东省广州天河北路大都会广场 5、18、19、36、38、39、41、42、43、44 楼

法定代表人：孙树明

联系人：黄岚

电话：020-87555888

传真：020-87555417

客服电话：95575 或致电各地营业网点

网址：www.gf.com.cn

(14) 国泰君安证券股份有限公司

住所：中国（上海）自由贸易区商城路 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：杨德红

联系人：芮敏祺

电话：021-38676666

传真：021-38670666

客服电话：4008888666

网址：www.gtja.com

(15) 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

办公地址：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

联系人：齐晓燕

电话：0755-82130833

传真：0755-82133952

客服电话：95536

网址：www.guosen.com.cn

(16) 海通证券股份有限公司

住所：上海市淮海中路 98 号

办公地址：上海市广东路 689 号

法定代表人：王开国

联系人：李笑鸣

电话：021-23219000

传真：021-23219100

客服电话：400-8888-001、95553

网址：www.htsec.com

(17) 安信证券股份有限公司

住所：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

法定代表人：牛冠兴

联系人：陈剑虹

电话：0755-82825551

传真：0755-82558355

客服电话：4008-001-001

网址：www.essence.com.cn

(18) 上海天天基金销售有限公司

住所：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼

办公地址：上海市徐汇区龙田路 195 号 3C 座 7 楼

法定代表人：其实

联系人：王超

电话：021-54509988

传真：021-64385308

客服电话：400-1818-188

网址：www.1234567.com.cn

(19) 上海好买基金销售有限公司

住所：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

办公地址：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

法定代表人：杨文斌

联系人：陆敏

电话：021-20613999
传真：021-68596916
客服电话：400-700-9665
网址：www.ehowbuy.com

(20) 杭州数米基金销售有限公司

住所：杭州市余杭区仓前街文一西路 1218 号 1 栋 202 室
办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼
法定代表人：陈柏青
联系人：韩爱彬
电话：021-60897840
传真：0571-26697013
客服电话：4000-766-123
网址：www.fund123.cn

(21) 深圳众禄金融控股股份有限公司

住所：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼
办公地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼
法定代表人：薛峰
联系人：童彩平
电话：0755-33227950
传真：0755-82080798
客服电话：4006-788-887
网址：www.zlfund.cn

(22) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

住所：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 17 层
办公地址：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 17 层
法定代表人：杨懿
联系人：文雯
电话：010-83363099
传真：010-83363072
客服电话：400-166-1188

网址: <http://8.jrj.com.cn>

(23) 和讯信息科技有限公司

住所: 北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

办公地址: 北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人: 王莉

联系人: 刘洋

电话: 021-20835789

传真: 021-20835885

客服电话: 400-920-0022

网址: licaike.hexun.com

(24) 上海陆金所资产管理有限公司

住所: 上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元

法定代表人: 郭坚

电话: 021-20665952

联系人: 何雪

客服电话: 400-821-9031

网址: www.lufunds.com

(25) 上海联泰资产管理有限公司

住所: 上海市长宁区福泉北路 518 号 8 座 3 层

法定代表人: 燕斌

电话: 021-52822063

传真: 021-52975270

联系人: 陈东

客服电话: 4000-466-788

网址: <http://www.66zichan.com>

(26) 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)

办公地址: 上海市杨浦区昆明路 518 号 A1002 室

法定代表人：王翔
电话：021-65370077
传真：021-55085991
客户服务电话：021-65370077
网址：www.jiyufund.com.cn

(27) 中证金牛（北京）投资咨询有限公司
住所：北京市丰台区东管头1号2号楼2-45室
法定代表人：钱昊旻
电话：010-59336498
联系人：孟汉霄
客服电话：4008-909-998
网址：www.jnlc.com

(28) 浙江同花顺基金销售有限公司
住所：杭州市文二西路1号903室
法定代表人：凌顺平
电话：0571-88911818
联系人：董一锋
客服电话：4008-773-772
网址：fund.10jqka.com.cn

(29) 北京新浪仓石基金销售有限公司
住所：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2地块新浪总部
科研楼5层518室
法定代表人：李昭琛
电话：010-60619607
联系人：吴翠
客服电话：010-62675369
网址：www.xincai.com

(30) 珠海盈米财富管理有限公司
住所：珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

法定代表人：肖雯
电话：020-89629099
联系人：邱湘湘
客服电话：020-89629066
网址：www.yingmi.cn

(31) 上海利得基金销售有限公司
住所：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室
法定代表人：沈继伟
电话：021-50753533
联系人：曹怡晨
客服电话：400-067-6266
网址：www.leadfund.com.cn

(32) 其它代销机构
其它代销机构名称及其信息另行公告。

(二) 注册登记机构
农银汇理基金管理有限公司
住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1600 号陆家嘴商务广场 7 层
办公地址：上海市浦东新区银城路 9 号农银大厦 50 层
法定代表人：于进
电话：021-61095588
传真：021-61095556
联系人：高利民
客户服务电话：40068-95599

(三) 出具法律意见书的律师事务所
名称：上海源泰律师事务所
住所：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 1405 室
办公地址：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 1405 室
负责人：廖海
联系电话：（021）51150298

传真：（021）51150398

联系人：廖海

经办律师：廖海、刘佳

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼

办公地址：上海市卢湾区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼

执行事务合伙人：李丹

联系电话：（021）23238888

传真：（021）23238800

联系人：张勇

经办注册会计师：汪棣、张勇

三、基金名称

农银汇理信用添利债券型证券投资基金

四、基金的类型

契约型。本基金合同生效后一年内封闭运作，基金合同生效满一年后转为开放运作。

五、基金的投资目标

以信用类债券作为主要的投资标的，在严格控制风险的基础上，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。

六、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，包括国内依法上市的股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准发行上市的股票）、债券、货币市场工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。

本基金主要投资于国内依法发行上市的国债、央行票据、金融债、公司债、企业债、可转换公司债券（含分离交易可转债）、债券回购、短期融资券、资产支持证券、银行存款、中期票据等固定收益类金融工具。本基金可参与一级市场新股申购或增发新股，并可持有因可转债转股所形成的股票、因所持股票所派发的权证或因投资分离交易可转债而产生的权证等。本基金不直接从二级市场买入股票或权证等权益类资产。

本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%，其中投资于信用债的比例不低于债券类资产的 80%。本基金的信用债类资产包括金融债、公司债、企业债、可转换公司债（含分离交易可转债）、短期融资券、中期票据资产。权证投资比例范围为基金资产净值的 0%-3%。本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券投资比例不低于基金资产净值的 5%。

若法律法规或监管机构以后允许基金投资于其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

七、 基金的投资策略

本基金将有效结合“自上而下”的资产配置策略以及“自下而上”的债券精选策略，在综合判断宏观经济基本面、证券市场走势等宏观因素的基础上，灵活配置基金资产在各类资产之间的配置比例，并通过严谨的信用分析以及对券种收益水平、流动性的客观判断，综合运用多种投资策略，精选个券构建投资组合。

同时，本基金将关注并积极参与股票一级市场中存在的投资机会，力争在保持基金总体风险水平不变前提下进一步增厚基金收益水平。

1、 大类资产配置策略

本基金的大类资产配置策略遵循“自上而下”的基本原则，在对宏观经济和证券市场走势进行科学研判的基础上，具体确定各大类资产的配置比例。

（1）宏观经济因素：基金管理人将通过跟踪分析各项宏观经济指标的变化，综合考察宏观经济的变动趋势以及货币政策等对债券市场和股票市场的影响。具体考察因素包括：工业品出厂价格指数（PPI）、固定资产投资增长率、工业企业增加值、居民消费价格指数（CPI）、消费品零售增长率、汇率和贸易盈余等。

（2）证券市场因素：基金管理人将对未来短期、中期和长期债券市场运行状况进行合理分析，并建立对预期利率走势的基本判断。对于债券市场的主要考察指标包括：短、中、长期利率水平、市场短期资金流向、央行公开市场操作力度。在客观分析宏观经济和证券市场因素的基础上，基金管理人将对各类资产的预期收益水平进行科学预判，并据此具体设定基金资产在债券类资产和其他资产上的配置比例，同时设定债券组合在组合目标久期、信用配置、券种配置等方面的基本原则和策略，并根据市场情况的变化及时进行相应的调整。

2、 债券投资策略

（1）久期调整策略

基金管理人将在对未来短、中、长期利率水平及其变化趋势合理预期的基础上，对于组合内各券种期限结构进行相应的调整，从而提高或降低债券组合对于不同期限上的利率变动的风险暴露程度，以期提高预期收益水平或降低组合跌价风险。

1) 当预期市场利率上升时，通过增加持有短期债券或增持浮动利息债券等方式降低组合久期，以降低组合跌价风险；在预期市场利率下降时，通过增持长期债券等方式提高组合久期，以充分分享债券价格上升的收益。

2) 在市场利率走势并不明朗的情况下，基金管理人可以参照业绩比较基准或与本基金组合特点较为接近的主流债券指数的期限结构调整目标久期，确保组合承担的利率风险与市场基准或市场平均水平相近。

(2) 收益率曲线策略

随着短、中、长期利率变化的幅度不同，债券收益率曲线可能会表现出非平行移动的情况。管理人将通过对收益率曲线形变的合理预期，合理配置在短、中、长期券种上的配置比例，对于预期收益率下降的期限段增加配置比率，同时减少预期收益率升高的期限段的配置比例，充分利用曲线形变提供的投资机会。

(3) 类属策略

由于信用等级水平、利息支付方式、附加条款、投资者偏好、流动性因素等原因，不同类属的信用债券在收益率变化特征上表现出较为明显的差异，并呈现出迥异的信用利差变化趋势。基金管理人将客观分析不同类属的信用债的利差变化趋势，合理配置并灵活调整其在组合中的构成比例，增加预期利差将收窄的债券品种的投资比例，降低预期利差将扩大的券种的投资比例，获取不同债券类属之间利差变化所带来的投资收益。

(4) 信用策略

信用债是本基金的主要投资标的，本基金在信用策略上将遵循严格控制信用风险和充分利用信用利差变化的原则。

1) 信用债券库的构建

本基金将充分结合外部评级结果、卖方研究报告和内部研究成果，构建严格的信用债券库，信用债券库主要涵盖政策性金融债、公司债券、企业债券、可转换公司债券、短期融资券、普通金融债等。基金管理人将针对债券发行人、担保状况和信用评级等条件进行初步筛选，从而形成信用债券库。

2) 信用债券的筛选

在高信用债券库的基础上，基金管理人将划定初步的债券筛选范围，并以此为基础对债券的信用状况做进一步分析，通过对发行人和发行债券的四个“C”的指标，即公司特征（Character）、债券条款（Covenant）、财务能力

（Capacity）和外部支持（Collateral）进行科学判断，为实际投资组合的构建提供依据。具体考察因素如下：

- ① 公司特征 (Character)：在公司特征分析层面，基金管理人的考察重点将主要包括发行人所处行业背景、公司行业地位、业务管理能力等，其中公司治理结构和历史上发债的履约情况等是重点考察因素；
- ② 债券条款 (Covenant)：债券发行条款层面的分析主要针对可转债和交易分离可转债的投资，由于此类产品的转股、回售等条款对于债券的价格有较大影响，因此也是必须考虑的因素之一。
- ③ 财务能力 (Capacity)：财务能力主要考量的是发行人的财务稳健状况及现金流的情况等，以判断发行人是否有足够的的能力履约，这是对发行人信用等级进行评价的关键因素之一。偿债能力主要以对发行人财务状况的定量考察为主，主要指标包括收益指标、倍数比率、收益比例、财务杠杆和流动性指标等。
- ④ 外部支持 (Collateral)：外部支持主要指抵押资产的状况，尤其对于资产支持类证券而言，抵押资产的质量将直接决定证券的价值，其重要程度甚至远远高于对于发行人信用程度的影响。此外，对于普通信用类债券而言，外部支持还包括了政策面对发行人的支持，以及银行等机构对债券出具的担保等，这些都是 在外部支持层面需考察的因素。

3) 信用利差投资策略

信用利差是信用债与政府信用类债券的最大区别，而信用利差则主要受到两大因素的影响：一是市场平均信用利差水平，二是发行人自身信用状况的变化。针对这两大因素，基金管理人将采用相应的投资策略：

- ① 针对市场平均信用利差变化：基金管理人将客观分析信用债市场容量、结构、流动性等变化趋势，并结合对于经济周期和债券市场走势的分析，综合分析其对信用利差曲线的影响，从而对信用利差曲线走势做出合理的预判，并在此基础上确定投资组合在信用类债券的总投资比例以及在各信用等级的信用债上的投资比例。
- ② 针对发行人信用状况变化：基金管理人将密切跟踪发行人基本面的变化情况，对于发行人的信用风险进行综合评价，从而得出理论信用利差水平，并以此为基础进行债券定价。在发行人信用状况发生变化后，基金管理人将采用变化后债券信用级别所对应的信用利差曲线对该信用债进行合理定价。

(5) 骑乘策略

基金管理人将通过分析收益率曲线各期限段的期限利差情况，买入收益率曲线最陡峭处所对应的期限债券，随着持有债券时间的延长，该债券的剩余期限将缩短，到期收益率将下降，届时卖出该债券可获得资本利得收入。该策略的关键是收益率曲线的陡峭程度，若收益率曲线较为陡峭，则随着债券剩余期限的缩短，债券

的收益率水平将会有较大下滑，进而获得较高的资本利得。

（6）息差放大策略

该策略是利用债券回购收益率低于债券收益率的机会通过循环回购以放大债券投资收益的投资策略。该策略的基本模式即是利用买入债券进行正回购，再利用回购融入资金购买收益率较高债券品种。在执行息差放大策略时，基金管理人将密切关注债券收益率与回购收益率的相互关系，并始终保持回购利率低于债券收益率。

（7）可转债投资策略

可转换债券是介于股票和债券之间的投资品种，兼具股性和债性的双重特征，其理论价值等于作为普通债券的基础价值加上可转债内含选择权的价值，并具有抵御下行风险、分享股票价格上涨收益的特点。在选择可转换债券品种时，基金管理人的固定收益投研团队将与本公司的股票投研团队积极合作，深入分析可转债的正股基本面和预期价格走势，利用衍生品定价模型对债券内含选择权价值进行客观衡量，并结合对于可转债内含选择权条款的分析，从而形成对于可转债投资价值的客观评价。基金管理人将选择公司基本面向好、成长性好、估值水平偏低或合理的可转债品种进行投资，以期在不大幅增加组合风险水平的情况下提高组合的收益水平。

（8）资产支持类证券投资策略

本基金将通过研究宏观经济、提前偿还率、资产池结构以及资产池资产所在行业景气变化等因素的研究，预测资产池未来现金流变化，并通过研究标的证券发行条款，预测提前偿还率变化对标的证券的久期与收益率的影响。在严格控制风险的情况下，结合信用研究和流动性管理，选择风险调整后收益高的品种进行投资，以期获得长期稳定收益。

3、股票投资策略

（1）新股申购策略

本基金的可以投资于股票一级市场的新股申购和增发，但不能从二级市场购买股票或其他权益类产品。

新股申购收益率的主要决定因素为新股上市溢价率和申购中签率。基金管理人将统计近期新股的申购资金量、中签率以及上市当日溢价水平，并根据市场当前的资金状态和新股的市场吸引力等因素，对新股中签率进行合理的评估。同时，基金管理人将深入分析首发股票及增发新股的上市公司基本面，根据股票市场整体定价水平，估计新股上市交易的合理价格，并估算出新股上市溢价率水平。通过结合中签率与上市溢价率的估算结果，基金管理人将得出新股申购的预期收益率。

当新股申购的预期收益率高于市场资金成本时，本基金将参与该新股申购，并根据对于股票上市后走势的提前预判，合理选择卖出时机。

对通过新股认购策略所认购新发行股票，本基金将在其上市交易或流通受限解除后持有时间不超 90 个交易日。

（2）权证投资策略

本基金不直接购买权证等衍生品资产，但有可能持有所持股票所派发的权证或因投资可转债和分离交易可转债而产生的权证等，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具或金融衍生工具。对通过持有可转债、交易分离可转债或股票所获得的权证，本基金在其上市后不超过 25 个交易日之内卖出。

八、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为中债综合指数×95%+同期银行活期存款利率×5%

九、基金的风险收益特征

本基金为较低风险、较低收益的债券型基金产品，其风险收益水平高于货币市场基金，但低于混合型基金和股票型基金。

十、基金的投资组合报告

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金基金合同规定，复核了本招募说明书中的财务指标、净值表现和投资组合报告内容。

本投资组合报告所载数据截至 2016 年 9 月 30 日，本报告所列财务数据未经审计。

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 --

其中：股票 --

2 基金投资 --

3 固定收益投资 43,080,745.54 91.37

其中：债券 43,080,745.54 91.37

资产支持证券 --

4 贵金属投资 --

5 金融衍生品投资 --

6 买入返售金融资产 --

其中：买断式回购的买入返售金融资产 --

7 银行存款和结算备付金合计 2,783,271.41 5.90

8 其他资产 1,286,522.05 2.73

9 合计 47,150,539.00 100.00

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

(1) 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

(2) 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有沪港通投资股票。

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

本基金本报告期末未持有股票。

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 1,784,490.00 4.58

2 央行票据 --

3 金融债券 --

其中：政策性金融债 --

4 企业债券 41,296,255.54 105.94

5 企业短期融资券 --

6 中期票据 --

7 可转债（可交换债） --

8 同业存单 --

9 其他 --

10 合计 43,080,745.54 110.52

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 136645 16 百隆 01 35,000 3,498,250.00 8.97

2 124022 PR 韶金叶 37,040 3,129,509.60 8.03

3 136109 15 康达债 29,400 3,047,310.00 7.82

4 122197 12 华天成 28,530 2,941,157.70 7.55

5 112167 12 莱士债 26,200 2,720,870.00 6.98

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
投资明细

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序的前五名贵金属投资明细
本基金本报告期末未持有贵金属。

8、 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细
本基金本报告期末未持有权证。

9、 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

(1) 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货。

(2) 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

(3) 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货。

10、 投资组合报告附注

(1) 本基金投资的前十名证券的发行主体没有出现本期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。

(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。

(3) 其他资产构成

序号 名称 金额 (元)

1 存出保证金 -

2 应收证券清算款 -

3 应收股利 -

4 应收利息 1,087,115.71

5 应收申购款 199,406.34

6 其他应收款 -

7 待摊费用 -

8 其他 -

9 合计 1,286,522.05

(4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

(5) 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

十一、基金的业绩

本基金管理人依照恪尽职守、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。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。本基金合同生效日为 2012 年 6 月 19 日，基金业绩数据截至 2016 年 9 月 30 日。

一、基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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

2012 年 6 月 19 日-2012 年 12 月 31 日 1.66% 0.04% -0.97% 0.04% 2.63% 0.00%

2013 年 1 月 4 日-2013 年 12 月 31 日 1.06% 0.16% -3.56% 0.08% 4.62% 0.08%

2014 年 1 月 2 日-2014 年 12 月 31 日 16.84% 0.36% 6.22% 0.10% 10.62% 0.26%

2015 年 1 月 5 日-2015 年 12 月 31 日 11.13% 0.39% 3.99% 0.08% 7.14% 0.31%

2016 年 1 月 4 日-2016 年 9 月 30 日 2.41% 0.11% 0.68% 0.06% 1.73% 0.05%

基金成立至 2016 年 9 月 30 日 36.61% 0.27% 6.21% 0.08% 30.40% 0.29%

二、自基金合同生效以来基金累计份额净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

农银汇理信用添利债券型证券投资基金

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

(2012 年 6 月 19 日至 2016 年 9 月 30 日)

注：本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%，其中投资于信用债的比例不低于债券类资产的 80%。本基金的信用债类资产包括金融债、公司债、企业债、可转换公司债（含分离交易可转债）、短期融资券、中期票据等非国债和央行票据资产。权证投资比例范围为基金资产净值的 0%-3%。本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券投资比例不低于基金资产净值的 5%。本基金建仓期为基金合同生效日（2012 年 6 月 19 日）起六个月，建仓期满时，本基金各项投资比例已达到基金合同规定的投资比例。

十二、 费用概览

(一) 与基金运作有关的费用

1、基金费用的种类

- 1) 基金管理人的管理费；
- 2) 基金托管人的托管费；
- 3) 基金合同生效后的信息披露费用；
- 4) 基金份额持有人大会费用；
- 5) 基金合同生效后与基金有关的会计师费、律师费和诉讼费；
- 6) 基金的证券交易费用；
- 7) 基金财产拨划支付的银行费用；
- 8) 按照国家有关规定和基金合同约定可以在基金财产中列支的其他费用。

本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金财产总值中扣除。

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，法律法规和基金合同另有规定时从其规定。

2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

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，本基金年管理费率为 0.7%。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

基金管理费每日计提，按月支付。由基金管理人于次月首日起 3 个工作日内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 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、公休日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延至法定节假日、公休日结束之日起 2 个工作日内或不可抗力情形消除之日起 2 个工作日内支付。

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，本基金年托管费率为 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。由基金管理人于次月首日起3个工作日内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、公休日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延至法定节假日、公休日结束之日起2个工作日内或不可抗力情形消除之日起2个工作日内支付。

3) 上述(一)中3到7项费用由基金托管人根据其他有关法律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。

3、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。基金募集期间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，基金收取认购费的，可以从认购费中列支。

4、费用调整

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。基金管理人必须依照有关规定最迟于新的费率实施日前在指定媒体上刊登公告。

5、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。

(二) 与基金销售有关的费用

1、本基金的申购费率如下：

申购金额 费率

$M < 50$ 万 0.8%

$50 \leq M < 100$ 万 0.5%

$100 \leq M < 500$ 万 0.3%

$M \geq 500$ 万 1000 元/笔

2、本基金的赎回费率如下：

持有时间 赎回费率

1 年以下 0.10%

1 年（含 1 年）至 2 年 0.05%

2 年（含 2 年）以上 0

注 1：就赎回费率的计算而言，1 年指 365 日，2 年 730 日，以此类推。

注 2：上述持有期是指在注册登记系统内，投资者持有基金份额的连续期限。

3、基金申购份额的计算

本基金的申购金额包括申购费用和净申购金额。申购价格以申购当日（T 日）的基金份额净值为基准。申购的有效份额有效份额单位为份。申购份额计算结果按照四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此误差产生的损失由基金财产承担，产生的收益归基金财产所有。

计算公式：

$$\text{净申购金额} = \text{申购金额} / (1 + \text{申购费率})$$

$$\text{申购费用} = \text{申购金额} - \text{净申购金额}$$

$$\text{申购份额} = \text{净申购金额} / \text{T 日基金份额净值}$$

对于适用固定金额申购费的申购：净申购金额 = 申购金额 - 申购费用

例二：假定 T 日本基金的份额净值为 1.2000 元，三笔申购金额分别为 1 万元、50 万元和 100 万元，则各笔申购负担的申购费用和获得的该基金份额计算如下：

申购 1 申购 2 申购 3

申购金额（元，A） 10,000 500,000 1,000,000

适用申购费率（B） 0.8% 0.5% 0.3%

净申购金额（C=A/(1+B)） 9920.63 497,512.44 997,008.97

申购费用（D=A-C） 79.37 2487.56 2,991.03

申购份额（E=C/1.2000） 8267.20 414,593.70 830,840.81

4、基金赎回金额的计算

采用“份额赎回”方式，赎回价格以赎回当日（T 日）的基金份额净值为基准进行计算，赎回金额以人民币元为单位，赎回金额计算结果按照四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此误差产生的损失由基金财产承担，产生的收益归基金财产所有。

计算公式：

$$\text{赎回总金额} = \text{赎回份额} \times \text{T 日基金份额净值}$$

$$\text{赎回费用} = \text{赎回份额} \times \text{T 日基金份额净值} \times \text{赎回费率}$$

$$\text{净赎回金额} = \text{赎回份额} \times \text{T 日基金份额净值} - \text{赎回费用}$$

例三：假定某基金投资者在 T 日赎回 10,000 份，其在认购/申购时已交纳认购/申购费用，该日该基金份额净值为 1.2500 元，持有年限不足 1 年，则其获得的

赎回金额计算如下：

赎回费用 = $1.2500 \times 10,000 \times 0.1\% = 12.50$ 元

赎回金额 = $1.2500 \times 10,000 - 12.5 = 12,487.50$ 元

5、申购份额、余额的处理方式：

申购费用以人民币元为单位，计算结果按照四舍五入方法，保留至小数点后 2 位；申购份额计算结果按照四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此误差产生的损失由基金财产承担，产生的收益归基金财产所有。

8、赎回金额的处理方式：

赎回费用以人民币元为单位，计算结果按照四舍五入方法，保留小数点后 2 位；赎回金额计算结果按照四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此误差产生的损失由基金财产承担，产生的收益归基金财产所有。

9、基金份额净值的计算公式为：基金份额净值 = 基金资产净值总额 / 基金份额总数。基金份额净值的计算保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。T 日的基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经履行适当程序后，可以适当延迟计算或公告。

10、申购费用由投资者承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

11、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。不低于赎回费总额的 25% 应归基金财产，其余用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

12、基金管理人可以在履行相关手续后，在基金合同约定的范围内调整申购、赎回费率或调整收费方式，基金管理人依照有关规定于新的费率或收费方式实施日前在指定媒体上公告。

13、基金管理人可以在不违背法律法规规定及基金合同约定的情况下根据市场情况制定基金促销计划，针对基金投资者定期和不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以按中国证监会要求履行必要手续后，对基金投资者适当调整基金申购费率、赎回费率和转换费率。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集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》及其他有关法律法规的要求，结合基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对 2016 年 8 月 1 日刊登的本基金招募说明书进行了更新，更新的主要

内容如下：

（一）重要提示部分

对招募说明书更新所载内容的截止日及有关财务数据和净值表现的截止日进行更新。

（二）第三部分“基金管理人”

对“公司概况”、“主要人员情况”部分进行了更新。

（三）第四部分“基金托管人”

对基金托管人基本情况进行了更新。

（四）第五部分“相关服务机构”

对基金相关服务机构进行了更新。

（五）第十五部分“基金的投资”

“投资组合报告”更新为截止至 2016 年 9 月 30 日的的数据。

（六）第十六部分“基金的业绩”

“基金的业绩”更新为截止至 2016 年 9 月 30 日的的数据。

（七）第二十七部分“对基金份额持有人的服务”

对账务寄送服务进行了更新。

农银汇理基金管理有限公司

二〇一七年一月二十五日