


中银中国精选混合型开放式证券投资基金

更新招募说明书摘要

(2016年第1号)

基金管理人： 中银基金管理有限公司

基金托管人： 中国工商银行股份有限公司

二〇一六年二月

重要提示

本基金经中国证监会2004年10月8日证监基金字[2004]154号及2004年11月9日证监基金字[2004]183号文件批准募集，基金合同于2005年1月4日正式生效。

投资有风险，投资人认购（或申购）本基金时应认真阅读本基金招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书摘要是根据《中银中国精选混合型开放式证券投资基金基金合同》和《中银中国精选混合型开放式证券投资基金招募说明书》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，应详细查阅本基金的基金合同。

本更新招募说明书所载内容截止日为2016年1月4日，有关财务数据和净值表现截止日为2015年12月31日（财务数据未经审计）。本基金托管人中国工商银行已复核了本次更新的招募说明书。

一. 基金合同生效日

2005 年 1 月 4 日

二. 基金管理人

(一) 基金管理人概况

1. 公司名称：中银基金管理有限公司
2. 注册地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 45 楼
3. 设立日期：2004 年 8 月 12 日
4. 法定代表人：白志中
5. 办公地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 26 楼、45 楼
6. 电话：（021）38834999
7. 传真：（021）68872488
8. 联系人：高爽秋
9. 注册资本：1 亿元人民币
10. 股权结构：

股东	出资额	占注册资本的比例
中国银行股份有限公司	人民币 8350 万元	83.5%
贝莱德投资管理（英国）有限公司	相当于人民币 1650 万元的美元	16.5%

(二) 主要人员情况

1、董事会成员

白志中（BAI Zhizhong）先生，董事长。上海交通大学工商管理专业硕士，高级经济师。历任中国银行山西省分行综合计划处处长及办公室主任，中国银行宁夏回族自治区分行行长、党委书记，中国银行广西壮族自治区分行行长、党委书记，中国银行四川省分行行长、党委书记，中国银行广东省分行行长、党委书记等职。现任中银基金管理有限公司董事长。

李道滨（LI Daobin）先生，董事。国籍：中国。清华大学法学博士。中银基金管理有限公司执行总裁。2000 年 10 月至 2012 年 4 月任职于嘉实基金管理有限公司，历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副总经理。具有 16 年基金行业从业经验。

赵春堂（ZHAO Chuntang）先生，董事。南开大学世界经济专业硕士。历任中国银行国际金融研究所干部，中国银行董事会秘书部副处长、主管，中国银行上市办公室主管，中国银行江西省分行行长助理、副行长、党委委员，中国银行个人金融总部副总经理等职。现任中国银行财富管理与

私人银行部副总经理（主持工作）。

宋福宁（SONG Funing）先生，董事。厦门大学经济学硕士，经济师。历任中国银行福建省分行资金计划处外汇交易科科长、资金计划处副处长、资金业务部负责人、资金业务部总经理，中国银行总行金融市场总部助理总经理，中国银行总行投资银行与资产管理部助理总经理等职。现任中国银行投资银行与资产管理部副总经理。

葛岱炜（David Graham）先生，董事。国籍：英国。现任贝莱德投资管理有限公司董事总经理，主要负责管理贝莱德合资企业关系方面的事务。葛岱炜先生于 1977 年—1984 年供职于 Deloitte Haskins & Sells（现为普华永道）伦敦和悉尼分公司，之后，在拉扎兹（Lazards）银行伦敦、香港和东京分公司任职。1992 年，加入美林投资管理有限公司（MLIM），曾担任欧洲、中东、非洲、太平洋地区客户关系部门的负责人。2006 年贝莱德与美林投资管理有限公司合并后，加入贝莱德。现任贝莱德投资管理有限公司董事总经理，主要负责管理贝莱德合资企业关系方面的事务。

荆新（JING Xin）先生，独立董事。国籍：中国。现任中国人民大学商学院副院长、会计学教授、博士生导师、博士后合作导师，兼任财政部中国会计准则委员会咨询专家、中国会计学会理事、全国会计专业学位教指委副主任委员、中国青少年发展基金会监事、安泰科技股份有限公司独立董事、风神轮胎股份有限公司独立董事。曾任中国人民大学会计系副主任，中国人民大学审计处处长、中国人民大学商学院党委书记等职。

赵欣舸（ZHAO Xinge）先生，独立董事。美国西北大学经济学博士。曾在美国威廉与玛丽学院商学院任教，并曾为美国投资公司协会（美国共同基金业行业协会）等公司和机构提供咨询。现任中欧国际工商学院金融学与会计学教授、副教务长和金融 MBA 主任，并在中国的数家上市公司和金融投资公司担任独立董事。

雷晓波（Edward Radcliffe）先生，独立董事。法国 INSEAD 工商管理硕士。曾任白狐技术有限公司总经理，目前仍担任该公司的咨询顾问。在此之前，曾任英国电信集团零售部部门经理，贝特伯恩顾问公司董事、北京代表处首席代表、总经理，中英商会财务司库、英中贸易协会理事会成员。现任银砾合伙人有限公司合伙人。

2、 监事

赵绘坪（ZHAO Huiping）先生，监事。国籍：中国。中央党校经济管理专业本科，人力资源管理师，经济师。曾任中国银行人力资源部信息团队主管、中国银行人力资源部综合处副处长、处长、人事部技术干部处干部、副处长。

乐妮（YUE Ni）女士，职工监事。国籍：中国。上海交通大学工商管理硕士。曾分别就职于上海浦东发展银行、山西证券有限责任公司、友邦华泰基金管理公司。2006 年 7 月加入中银基金管理

有限公司，现任基金运营部总经理。具有 15 年证券从业年限，12 年基金行业从业经验。

3、管理层成员

李道滨（LI Daobin）先生，董事、执行总裁。简历见董事会成员介绍。

欧阳向军（Jason X. OUYANG）先生，督察长。国籍：加拿大。中国证券业协会-沃顿商学院高级管理培训班(Wharton-SAC Executive Program)毕业证书，加拿大西部大学毅伟商学院(Ivey School of Business, Western University)工商管理硕士（MBA）和经济学硕士。曾在加拿大太平洋集团公司、加拿大帝国商业银行和加拿大伦敦人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年，也曾任蔚深证券有限责任公司（现英大证券）研究发展中心总经理、融通基金管理公司市场拓展总监、监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张家文（ZHANG Jiawen）先生，副执行总裁。国籍：中国。西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行太仓支行副行长、苏州分行风险管理处处长、苏州分行工业园区支行行长、苏州分行副行长、党委委员。

陈军（CHEN Jun）先生，副执行总裁。国籍：中国。上海交通大学工商管理硕士、美国伊利诺伊大学金融学硕士。2004 年加入中银基金管理有限公司，历任基金经理、权益投资部总经理、助理执行总裁。

4、基金经理

现任基金经理：

陈军（CHEN Jun）先生，中银基金管理有限公司副执行总裁，金融学硕士。曾任中信证券股份有限公司资产管理部项目经理。2004 年加入中银基金管理有限公司，2006 年 10 月至今任中银收益基金基金经理，2009 年 9 月至 2013 年 10 月任中银中证 100 指数基金基金经理，2013 年 6 月至今任中银美丽中国基金基金经理，2013 年 8 月至今任中银中国基金基金经理。特许金融分析师（CFA），香港财经分析师学会会员。具有 18 年证券从业年限。具备基金从业资格。

曾任基金经理：

孙庆瑞（SUN Qingrui）女士，2007 年 8 月至 2013 年 8 月担任本基金基金经理。

吴域（WU Yu）先生，2007 年 8 月至 2010 年 10 月担任本基金基金经理。

贺轶（HE Yi）先生，2006 年 8 月至 2007 年 8 月担任本基金基金经理。

苏淑敏（Tina SO）女士，2005 年 1 月至 2006 年 8 月担任本基金基金经理。

5、投资决策委员会成员的姓名及职务

主席：李道滨（执行总裁）

成员：陈军（副执行总裁）、杨军（资深投资经理）、奚鹏洲（固定收益投资部总经理）、李建（固定收益投资部副总经理）

列席成员：欧阳向军（督察长）

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

三. 基金托管人

(一) 基金托管人基本情况

名称：中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街 55 号

成立时间：1984 年 1 月 1 日

法定代表人：姜建清

注册资本：人民币 35,640,625.71 元

联系电话：010-66105799

联系人：洪渊

(二) 主要人员情况

截至 2015 年 9 月末，中国工商银行资产托管部共有员工 205 人，平均年龄 30 岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

(三) 基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自 1998 年在国内首家提供托管服务以来，秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务，展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、安心账户资金、企业年金基金、QFII 资产、QDII 资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII 专户资产、ESCROW 等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至 2015 年 9 月，中国工商银行共托管证券投资基金 496 只。自 2003 年以来，本行连续十一年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的 49 项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

四. 相关服务机构

(一) 基金发售机构

1. 直销机构

名称： 中银基金管理有限公司
注册地址： 上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 45 楼
法定代表人： 白志中
办公地址： 上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 26 楼、45 楼
电话： (021) 38834999
传真： (021) 68872488
联系人： 徐琳

2. 场外销售机构

1) 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
办公地址： 北京市西城区复兴门内大街 1 号
法定代表人： 田国立
客服电话： 95566
联系人： 宋亚平
公司网址： www.boc.cn

2) 中国工商银行股份有限公司

注册地址： 北京市西城区复兴门内大街 55 号
办公地址： 北京市西城区复兴门内大街 55 号
法定代表人： 姜建清
客服电话： 95588
联系人： 王隽
公司网址： www.icbc.com.cn

3) 交通银行股份有限公司

注册地址： 上海银城中路 188 号
办公地址： 上海市银城中路 188 号
法定代表人： 牛锡明
客服电话： 95559
联系人： 曹榕
公司网址： www.bankcomm.com

4) 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
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
客户服务电话：95533
联系人：张静
公司网址：www.ccb.com

5) 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
办公地址：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：常振明
客服电话：95558
联系人：赵树林
公司网址：<http://bank.ecitic.com>

6) 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
办公地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号
法定代表人：洪崎
客服电话：95568
联系人：姚健英
公司网址：www.cmbc.com.cn

7) 招商银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
办公地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
法定代表人：李建红
客服电话：95555
联系人：邓炯鹏
网址：www.cmbchina.com

8) 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
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
联系人： 刘军祥
公司网站： <http://www.hxb.com.cn>

9) 南洋商业银行（中国）有限公司

注册地址： 上海市浦东新区世纪大道 800 号三层、六层至九层
办公地址： 上海市浦东新区世纪大道 800 号三层、六层至九层
法定代表人： 和广北
客服电话： 800-830-2066； 400-830-2066
联系人： 王晓明
网址： www.ncbchina.cn

10) 兴业银行股份有限公司

注册地址： 福州市湖东路 154 号中山大厦
法定代表人： 高建平
客服电话： 95561
联系人： 李博
网址： www.cib.com.cn

11) 中银国际证券有限责任公司

注册地址： 上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39F
法定代表人： 许刚
联系人： 马瑾
联系电话： 61195566
公司网站： www.bocichina.com

12) 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
法定代表人： 王开国
联系人： 李笑鸣
客服电话： 95553 或拨打各城市营业网点咨询电话
公司网站： www.htsec.com

- 13) 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
- 联系人：芮敏祺
- 客服电话：95521
- 公司网站：www.gtja.com
- 14) 广发证券股份有限公司
- 注册地址：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
- 客服电话：95575 或致电各地营业网点
- 公司网站：www.gf.com.cn
- 15) 兴业证券股份有限公司
- 注册地址：福州市湖东路 268 号
- 办公地址：上海市民生路 1199 弄证大五道口广场 1 号楼 20 楼
- 法定代表人：兰荣
- 客服电话：95562
- 联系人：夏中苏
- 公司网址：www.xyzq.com.cn
- 16) 华泰证券股份有限公司
- 办公地址：南京市中山东路 90 号
- 法定代表人：吴万善
- 联系人：万鸣
- 客服电话：95597
- 公司网站：www.htsc.com.cn
- 17) 东方证券股份有限公司
- 注册地址：上海中山南路 318 号 2 号楼 22-29 层

办公地址： 上海中山南路 318 号 2 号楼 22-29 层

法定代表人： 潘鑫军

联系人： 吴宇

客服热线： 95503

公司网址： www.dfzq.com.cn

18) 平安证券有限责任公司

注册地址： 深圳福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

办公地址： 深圳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

联系人： 郑舒丽

客服电话： 95511-8

公司网站： <http://stock.pingan.com>

19) 中原证券股份有限公司

办公地址： 河南省郑州市经三路 15 号广汇国贸大厦 11 楼

法定代表人： 石保上

联系电话： 0371-65585670

联系人： 陈利民

公司网址： www.ccnew.com

20) 中信建投证券股份有限公司

注册地址： 北京安立路 66 号 4 号楼

法定代表人： 张佑君

联系人： 辛晨晨、许梦园

客服电话： 4008-888-108

公司网站： <http://www.csc108.com/>

21) 华安证券有限责任公司

注册地址： 安徽省合肥市长江中路 357 号

法定代表人： 李工

联系人： 甘霖

客户电话： 0551-96518

公司网站： <http://www.huaans.com.cn>

- 22) 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
客服电话： 0431-85096710
联系人： 潘锴
公司网址： www.nesc.cn
- 23) 招商证券股份有限公司
办公地址： 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
联系人： 黄健
客服电话： 95565
公司网站： www.newone.com.cn
- 24) 中国银河证券股份有限公司
办公地址： 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： 陈有安
联系人： 邓颜
客服电话： 4008-888-888
公司网站： www.chinastock.com.cn
- 25) 东莞证券有限责任公司
注册地址： 东莞市莞城区可园南路 1 号 30 楼
法定代表人： 游锦辉
客服电话： 0769-961130
公司网址： www.dgzq.com.cn
- 26) 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： 北京市西城区金融街 5 号新盛大厦 B 座 4 层
法定代表人： 林义相
联系人： 林爽
客服电话： 010-66045678
公司网站： <http://www.txsec.com> 或 www.jjm.com.cn

- 27) 国元证券股份有限公司
注册地址: 安徽省合肥市寿春路 179 号
办公地址: 安徽省合肥市寿春路 179 号 国元大厦
法定代表人: 蔡咏
联系人: 万士清
客服电话: 95578
公司网址: www.gyzq.com.cn
- 28) 光大证券股份有限公司
注册地址: 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
客服电话: 95525
公司网站: www.ebscn.com
- 29) 申万宏源证券有限公司
注册地址: 上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层
办公地址: 上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层
法定代表人: 李梅
联系人: 黄莹
客服电话: 95523
公司网站: www.swhysc.com
- 30) 长江证券股份有限公司
注册地址: 湖北省武汉市江汉区新华路特 8 号长江证券大厦
法定代表人: 胡运钊
联系人: 李良
客服电话: 4008-888-999
公司网址: www.95579.com
- 31) 中信证券(山东)有限责任公司
注册地址: 山东省青岛市崂山区深圳路 222 号 1 号楼 2001
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： 杨宝林
联系人： 吴忠超
客服电话： (0532) 96577
公司网站： <http://www.zxwt.com.cn>

32) 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 楼、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 楼、28 层 A02 单元
法定代表人： 牛冠兴
客服电话： 4008001001
联系人： 陈剑虹
公司网址： www.essence.com.cn

33) 华宝证券有限责任公司

注册地址： 上海浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 57 层
办公地址： 上海浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 57 层
法定代表人： 陈林
联系人： 汪明丽
客服电话： 400-820-9898
公司网站： www.cnhbstock.com

34) 国信证券股份有限公司

注册地址： 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
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： 周杨
客服电话： 95536
公司网站： <http://www.guosen.com.cn>

35) 中国国际金融有限公司

注册地址： 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： 金立群
联系人： 罗春蓉、肖婷
联系电话： 010-65051166 或直接联系各营业部

- 公司网站：[http:// www.cicc.com.cn](http://www.cicc.com.cn)
- 36) 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
- 办公地址：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
- 客服电话：400-800-8899
- 公司网站：<http://www.cindasc.com>
- 37) 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至10层
- 法定代表人：黄金琳
- 联系人：张腾
- 客服电话：96326（福建省外加拨0591）
- 公司网站：www.hfzq.com.cn
- 38) 红塔证券股份有限公司
- 注册地址：昆明市北京路155号附一号红塔大厦九楼
- 办公地址：昆明市北京路155号附一号红塔大厦九楼
- 法定代表人：况雨林
- 联系人：刘晓明
- 客服电话：400-8718880
- 网址：www.hongtastoc.com
- 39) 天风证券股份有限公司
- 注册地址：湖北武汉东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦四楼
- 办公地址：湖北武汉江汉区唐家墩路32号国资大厦B座
- 法定代表人：余磊
- 联系人：翟璟
- 客服电话：028-86712334
- 公司网站：www.tfzq.com
- 40) 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： 天津市南开区宾水西道 8 号

法定代表人： 王春峰

联系人： 胡天彤

客服电话： 4006515988

公司网站： <http://www.bhzq.com>

41) 中信证券股份有限公司

注册地址： 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

联系电话： 95558

公司网站： www.cs.ecitic.com

42) 国都证券有限责任公司

注册地址： 北京市东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦 9 层 10 层

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

联系人： 黄静

客服电话： 400 818 8118

公司网站： www.guodu.com

3. 上网定价发售机构

名称： 深圳证券交易所

住所： 深圳市深南东路 5045 号

理事长： 陈东征

电话： (0755) 82083333

4. 场内销售机构

场内销售机构是指具有开放式基金销售资格，经深交所和本基金管理人认可的，可通过深交所开放式基金销售系统办理开放式基金的认购、申购、赎回和转托管等业务的深交所会员单位（具体名单请参见深交所相关文件）。

场内销售机构的相关信息同时通过深圳证券交易所网站（www.szse.cn）登载。

基金管理人可以根据相关法律法规要求，选择其它符合要求的机构销售本基金，并及时公告。

(二) 注册登记机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司

注册地址：北京市西城区太平桥大街17号

办公地址：北京市西城区太平桥大街17号

法定代表人：周明

电话：（010）59378835

传真：（010）59378907

联系人：任瑞新

(三) 出具法律意见书的律师事务所和经办律师

名称：北京市中伦金通律师事务所（现更名为中伦律师事务所）

住所：北京市建国门外大街甲6号SK大厦36-37层

法定代表人：吴鹏

上海办公室：上海市浦东新区世纪大道8号国金中心二期10-11楼

电话：（021）60613666

传真：（021）60613555

联系人：张坚

经办律师：赵靖、张坚

(四) 审计基金资产的会计师事务所和经办注册会计师

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

法定代表人：吴港平

电话：010-58153000

传真：010-851882980

联系人：汤骏

经办注册会计师：徐艳、许培菁

五. 基金的名称

中银中国精选混合型开放式证券投资基金

六. 基金的类型

上市契约型开放式

七. 基金的投资目标

基金管理人致力于研究全球经济和行业发展的趋势，紧随中国经济独特的发展节奏，挖掘中国主题，努力为投资者实现基金资产中、长期资本增值的目标，追求稳定的、优于业绩基准的回报。

八. 基金的投资方向

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、债券及中国证监会允许基金投资的其他金融工具。主要投资对象是能够直接受益于全球经济发展趋势和有关中国经济发展独特主题的上市公司的股票和优质债券。

九. 基金的投资策略

(一) 投资策略

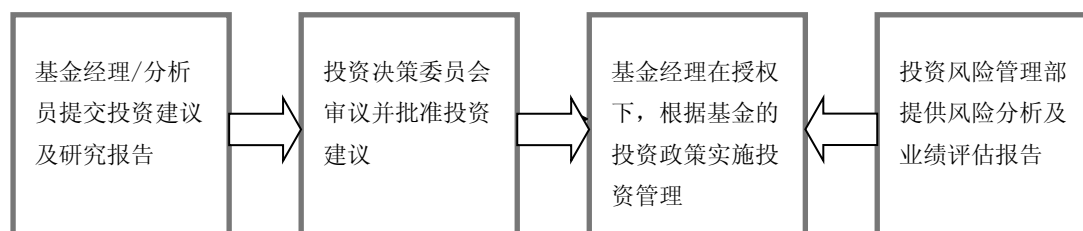
本基金采取自上而下与自下而上相结合的主动投资管理策略，将定性与定量分析贯穿于主题精选、公司价值评估、投资组合构建以及组合风险管理的全过程之中。本基金的投资管理主要分为三个层次：第一个层次是自上而下的资产类别的配置，第二个层次是精选主题，第三个层次是自下而上的个股选择。

(二) 投资决策依据

1. 根据国家有关法律、法规、基金合同、投资管理协议等的有关规定依法决策；
2. 投资研究团队对于宏观经济周期、行业增长形态、市场情况、上市公司财务数据及公司治理结构的定性定量化分析结果；
3. 投资风险管理部对于投资风险的评估报告与管理建议。

(三) 决策程序

本基金管理人的投资决策程序如下图所示：



(四) 投资管理方法和标准

基金管理人建立了严格规范的投资管理程序，将严密的程序管理、定性分析与数量模型贯穿于研究、投资策略制定、投资组合构建、投资执行、投资组合评估的全过程，力争在投资管理的每一个环节为投资者创造价值。

本基金利用国际化的研究平台，将中外双方的投资调研资源融为一体，采取“自上而下”与“自下而上”相结合的主动投资管理策略，依靠坚实的基本面分析和有效的数量分析模型，把握证券市场的

投资机会，构建最优投资组合，实现长期优于业绩基准的良好投资收益。本基金的投资管理主要分为三个层次：第一个层次是自上而下的资产类别的配置，第二个层次是主题行业配置，第三个层次是自下而上的个股选择。

1. 资产类别配置

本基金在资产配置中贯彻“自上而下”的策略，根据全球宏观形势、中国经济发展（包括经济运行周期变动、市场利率变化、市场估值、证券市场动态等），对基金资产在股票、债券和现金三大类资产类别间的配置进行实时监控，并根据风险的评估和建议适度调整资产配置比例。

本基金资产类别配置的决策借助中银集团和贝莱德投资管理宏观量化经济分析的研究成果，从国民经济发展状况入手，判断利率水平、通货膨胀率、货币供应量、盈利变化等因素对中国证券市场的影响，分析类别资产的预期风险收益特征，得出市场分析结论。

本基金的资产配置决策参照投资风险管理部的风险建议书，由投资风险管理人员运用统计方法计算投资组合、股票市场、债券市场的风险水平以及各大类资产之间相对的风险水平，向投资决策委员会提交投资组合评估报告。投资风险管理部的研究成果对资产类别配置决策有重要提示作用，并可确保资产类别配置的科学性与合理性。

在正常市场状况下，投资组合中股票资产投资比例为 40-95%，债券资产及回购比例为 0-45%，现金类资产比例为 5-15%。

今后在有关法律法规许可时，本基金资产配置比例将作相应调整，股票资产投资比例可达到法律法规有关规定的最高限额。

2. 主题/行业配置

基金管理人采用定性和定量模型分析相结合的方法，对能够受益于发展趋势和投资主题的行业进行价值评估，包括分析行业在各经济周期中的发展动态、发展前景（替代产品的发展、国家特殊的行业政策、国际市场的变化情况）和公司在行业中的地位和竞争优势。

基金管理人通过严格的宏观行业分析建立系统的行业投资价值评估体系，通过分析行业的竞争优势和行业的发展趋势，动态预测并跟踪行业投资价值的变化，由此决定行业间的投资权重。

由于本基金寻求在多个行业和企业间进行分散化和多样化投资，因此对任何一个行业的投资权重将不超过基金资产净值的 30%。

3. 自下而上的个券选择策略

1) 股票投资组合构建

本基金采取“自下而上”的方式，运用数量化的分析模型、科学严谨的财务分析和深入的上市公司调研等多种手段精选个股，并在此基础上构建股票投资组合。

基金管理人通过定量分析系统筛选公司，重点关注的指标有：盈利增长率、市盈率（P/E）、股利收益率、净利润率、毛利润率、企业总价值与息税、折旧及摊销前盈利之比（EV/EBITDA）、净资产收益率（ROE）等，并且动态跟踪各个价值指标，如现金股利折现模型（DDM, Dividend Discount Model）、经济增加值（EVA, Economic Value Added）的变动趋势，由此决定公司相对和绝对的内在投资价值。同时，基金管理人建立了一套以定性分析为主的公司价值评价体系，定性分析公司的行业地位、管理能力、财务状况等。

2) 债券投资组合的构建

本基金将采取“自上而下”投资策略，对各类债券进行合理的配置。基金管理人将深入分析国内外宏观经济形势、国内财政政策和货币政策以及结构调整因素（包括资金面结构调整、制度建设和品种创新、投资者结构变化）对债券市场的影响，判断债券市场的走势，制定资产配置策略。本基金在债券投资组合构建和管理过程中，采取利率预期、久期管理、收益率曲线策略、收益率利差策略等积极的投资策略，力求获取高于市场平均水平的投资回报。

本基金充分考虑债券投资的安全性及收益性，严格执行基于投资基准指标的有限久期管理。在投资基准指标的基础上，设定窄幅的波动区间，调整投资组合的久期，保证投资者在承担相应市场风险的前提下获取超额的收益。本基金认真研究中国债券市场的结构特征，根据债券市场的实际情况构造收益率曲线，并将其与国际成熟债券市场的收益率曲线进行比较，积极地调整债券投资组合长期、中期、短期债券的比重。

在我国债券市场中，国债与金融债市场的发展最为成熟，流动性也最好，因而本基金的债券投资将以这些债券品种为主。目前国内企业债券市场的规模很小，流动性也不够，因而不是本基金初期投资的主要投资对象，但随着我国金融市场利率市场化步伐的加快，企业债券市场今后必将快速发展，品种将逐渐增多，市场规模将逐渐扩大。本基金将在严格控制企业债券信用风险的前提下，本着流动性、安全性、收益性的原则选择资质优良的企业，增加债券的投资品种。

十. 业绩比较基准

本基金股票投资部分的业绩比较基准为：中信标普 300 指数；债券投资部分的业绩比较基准为：中信国债指数。

本基金的整体业绩基准 = 中信标普 300 指数 × 70% + 中信国债指数 × 20% + 1 年期银行存款利率 × 10%

如果今后市场有其他代表性更强的业绩比较基准推出，本基金可以在经过合适的程序后变更业绩比较基准。

十一. 风险收益特征

中等偏上风险

十二．基金管理人代表基金行使股东权利的原则及方法

- 1、不谋求对上市公司的控股，不参与所投资上市公司的经营管理；
- 2、有利于基金资产的安全与增值；
- 3、基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使股东权利，保护基金投资者的利益。

十三．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。

本基金的托管人——中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2016年2月3日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2015年12月31日，本报告所列财务数据未经审计。

（一）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	1,231,280,826.48	73.12
	其中：股票	1,231,280,826.48	73.12
2	固定收益投资	140,871,150.00	8.37
	其中：债券	140,871,150.00	8.37
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	200,000,000.00	11.88
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	97,433,391.12	5.79
7	其他各项资产	14,447,458.60	0.86
8	合计	1,684,032,826.20	100.00

（二）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	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	528,651,866.77	31.53

D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,099,194.40	0.54
E	建筑业	179,061,810.56	10.68
F	批发和零售业	18,931,660.56	1.13
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	273,207,164.48	16.29
J	金融业	-	-
K	房地产业	35,004,576.00	2.09
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	39,239,280.10	2.34
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	10,409,256.00	0.62
Q	卫生和社会工作	69,771,011.88	4.16
R	文化、体育和娱乐业	55,314,944.73	3.30
S	综合	12,590,061.00	0.75
	合计	1,231,280,826.48	73.43

(三) 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	002421	达实智能	6,485,202	142,025,923.80	8.47
2	300003	乐普医疗	2,979,424	115,005,766.40	6.86
3	002325	洪涛股份	5,871,171	91,766,402.73	5.47
4	300244	迪安诊断	1,003,322	69,771,011.88	4.16
5	002659	中泰桥梁	2,848,962	66,523,262.70	3.97
6	600271	航天信息	761,200	54,395,352.00	3.24
7	300170	汉得信息	2,559,332	50,802,740.20	3.03
8	300182	捷成股份	2,054,033	49,296,792.00	2.94
9	002539	新都化工	3,024,705	48,395,280.00	2.89
10	600055	华润万东	924,078	39,106,980.96	2.33

(四) 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	-	-
3	金融债券	140,226,000.00	8.36
	其中：政策性金融债	140,226,000.00	8.36
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债(可交换债)	645,150.00	0.04

8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	140,871,150.00	8.40

(五) 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	150403	15农发03	800,000	80,160,000.00	4.78
2	150413	15农发13	600,000	60,066,000.00	3.58
3	132002	15天集EB	5,610	645,150.00	0.04

(六) 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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

(七) 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贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

(八) 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

本基金本报告期末未持有权证。

(九) 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

1、报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金报告期内未参与股指期货投资。

2、本基金投资股指期货的投资政策

本基金投资范围未包括股指期货，无相关投资政策。

(十) 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

1、本基金投资国债期货的投资政策

本基金投资范围未包括国债期货，无相关投资政策。

2、报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金报告期内未参与国债期货投资。

3、本基金投资国债期货的投资评价

本基金报告期内未参与国债期货投资，无相关投资评价。

(十一) 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本期没有出现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、其他各项资产构成

序号	名称	金额(元)
----	----	-------

1	存出保证金	473,755.44
2	应收证券清算款	10,042,008.39
3	应收股利	-
4	应收利息	3,521,486.05
5	应收申购款	410,208.72
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	14,447,458.60

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债。

5、报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)	流通受限情况说明
1	600271	航天信息	54,395,352.00	3.24	重大资产重组

6、投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

十四．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。

本基金合同生效日为 2005 年 1 月 4 日，基金合同生效以来基金投资业绩与同期业绩比较基准的比较如下表所示：

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
2005 年 1 月 4 日（基金合同生效日）至 2005 年 12 月 31 日	1.93%	0.62%	-2.09%	0.88%	4.02%	-0.26%
2006 年 1 月 1 日至 2006 年 12 月 31 日	95.56%	1.05%	82.12%	1.04%	13.44%	0.01%
2007 年 1 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日	128.98%	1.66%	98.90%	1.61%	30.08%	0.05%
2008 年 1 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日	-39.79%	1.72%	-49.56%	2.08%	9.77%	-0.36%
2009 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日	73.73%	1.72%	62.04%	1.32%	11.69%	0.40%
2010 年 1 月 1 日至 2010 年 12 月 31 日	12.89%	1.19%	-6.66%	1.09%	19.55%	0.10%

2011年1月1日至 2011年12月31日	-18.64%	0.88%	-17.40%	0.91%	-1.24%	-0.03%
2012年1月1日至 2012年12月31日	11.47%	0.83%	6.49%	0.88%	4.98%	-0.05%
2013年1月1日至 2013年12月31日	20.96%	1.25%	-2.92%	0.96%	23.88%	0.29%
2014年1月1日至 2014年12月31日	4.34%	1.00%	34.62%	0.82%	-30.28%	0.18%
2015年1月1日至 2015年12月31日	36.60%	2.71%	7.70%	1.71%	28.90%	1.00%
自基金合同生效起至 2015年12月31日	742.86%	1.45%	223.79%	1.29%	519.07%	0.16%

十五．基金费用概览

(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) 证券交易费用；
- 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费和律师费；
- 7) 按照国家有关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

1) 基金管理人的管理费

在通常情况下，本基金的管理费按前一日基金资产净值 1.5% 的年费率计算，计算方法如下：

$$H = E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费；

E 为前一日基金资产净值。

2) 基金托管人的托管费

通常情况下，本基金的托管费按前一日基金资产净值 0.25% 的年费率计算，计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费；

E 为前一日基金资产净值。

上述 1 中 3) 到 7) 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, 按费用实际支出金额支付, 列入当期基金费用。

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资产的损失, 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。

其他具体不列入基金费用的项目依据中国证监会有关规定执行。

4. 基金管理人和基金托管人可磋商酌情降低基金管理费、基金托管费, 下调前述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前 3 个工作日在至少一种指定报刊和网站上刊登公告。

(二) 与基金销售有关的费用

1. 认购费

2. 申购费及赎回费

申购费率	申购金额	申购费率
	100 万元以下	1.5%
	100 万元 (含) 至 500 万元	1.0%
	500 万元 (含) 至 1000 万元	0.2%
	1000 万元 (含) 以上	0.02%
场外赎回费率	持有期	赎回费率
	1 年以内	0.5%
	1 年 (含) -2 年以内	0.25%
	2 年 (含) 以上	0%
场内赎回费率	0.5%	

注 1: 就赎回费率的计算而言, 1 年指 365 日或 366 日, 2 年 730 日或 731 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。

注 3: 就赎回持有期的计算而言, 如果该基金份额发生过跨系统转登记, 则由证券结算系统跨系统转登记至注册登记系统的日期将被视为确定赎回持有期的起始日。

3. 转换费

在条件成熟, 允许基金转换的情况下, 基金管理人将另行公告基金转换费的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式。

(三) 其他费用

本基金其他费用根据相关法律法规执行。

十六. 对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《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,结合本基金运作的实际情况,对本基金的原招募说明书进行了更新,主要更新的内容如下:

- (一) 在“基金管理人”部分,对董事会成员、基金经理、投资决策委员会成员的姓名和职务等相关信息进行了更新;
- (二) 在“基金托管人”部分,对基本情况、基金托管业务经营情况等相关信息进行了更新;
- (三) 在“相关服务机构”部分,对基金发售机构等相关信息进行了更新;
- (四) 在“投资组合报告”部分,根据《信息披露内容与格式准则第5号》及《基金合同》,披露了本基金最近一期投资组合报告的内容;
- (五) 在“基金的业绩”部分,披露了基金自合同生效以来的投资业绩;
- (六) 在“其他应披露事项”部分,列明了前次招募说明书公布以来的其他应披露事项。

中银基金管理有限公司

2016年2月18日