



# 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

(2020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

二〇二〇年一月

## 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2019年12月18日（本招募说明书中关于基金合同内容变更事项的内容截止日为2019年10月24日），有关财务数据和净值表现截止日为2019年9月30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招募说明书中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容。

## 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：章砚
5. 办公地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 26 楼、27 楼、45 楼
6. 电话：(021) 38834999
7. 传真：(021) 50960970
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

章砚（ZHANG Yan）女士，董事长。国籍：中国。英国伦敦大学伦敦政治经济学院公共金融政策专业硕士。现任中银基金管理有限公司董事长。历任中国银行总行全球金融市场部主管、助理总经理、总监，总行金融市场总部、投资银行与资产管理部总经理。

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。

韩温（HAN Wen）先生，董事。国籍：中国。首都经济贸易大学经济学学士。现任中国银行总行人力资源部副总经理。历任中国银行北京市分行公司业务部高级经理，通州支行副行长，海淀支行副行长，上地支行副行长（主持工作）、行长，丰台支行行长等职。

杨柳（YANG Liu）先生，董事。国籍：中国。2019年9月起担任中银基金管理有限公司董事。武汉大学经管学院企业管理硕士研究生。现任中国银行财富与私人银行部副总经理。曾任中国东方信托投资公司（原中国银行信托公司）副处长、处长，中国银行托管部处长、副总经理。

曾仲诚（Paul Tsang）先生，董事。国籍：中国。为贝莱德亚太区首席风险管理总监、董事总经理，负责领导亚太区的风险管理工作，同时担任贝莱德亚太区执行委员会成员。曾先生于2015年6月加入贝莱德。此前，他曾担任摩根士丹利亚洲首席风险管理总监，以及其亚太区执行委员会成员，带领独立的风险管理团队，专责管理摩根士丹利在亚洲各经营范围的市场、信贷及营运风险，包括机构销售及交易（股票及固定收益）、资本市场、投资银行、投资管理及财富管理业务。曾先生过去亦曾于美林的市场风险管理团队效力九年，并曾于瑞银的利率衍生工具交易\结构部工作两年。曾先生现为中国清华大学及北京大学的风险管理客座讲师。他拥有美国威斯康辛大学麦迪逊分校工商管理学士学位，以及宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理硕士学位。

赵欣舸（ZHAO Xinge）先生，独立董事。国籍：中国。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及会计学教授、副教授和金融MBA主任，并在华宝信托担任独立董事。

杜惠芬（DU Huifen）女士，独立董事。国籍：中国。山西财经大学经济学学士，美国俄克拉荷马州梅达斯经济学院工商管理硕士，澳大利亚国立大学高级访问学者，中央财经大学经济学博士。现任中央财经大学金融学院教授，兼任新时代信托股份有限公司独立董事。曾任山西财经大学统计系讲师、山西财经大学金融学院副教授、中央财经大学独立学院（筹）教授、副院长、中央财经大学金融学院副院长等职。

付磊（Fu Lei）先生，独立董事。国籍：中国。首都经济贸易大学管理学博士。现任首都经济贸易大学会计学院教授、博士生导师。兼任中国商业会计学会常务理事、中国内部审计协会理事、中国会计学会会计史专业委员会主任、北京会计学会常务理事、北京总会计师协会学术委员，江河创建集团股份有限公司独立董事、北京九强生物技术股份有限公司独立董事、航天长征化学工程股份有限公司独立董事、国投泰康信托有限公司独立董事等职。

孙祁祥（SUN Qixiang）女士，独立董事。国籍：中国。北京大学经济学博士。现任北京大学经济学院教授，博士生导师。兼任北京大学政府和社会资本合作（PPP）研究中心主任、北京大学中国保险与社会保障研究中心主任。曾任北京大学经济学院院长、亚太风险与保险学会主席、美国哈佛大学访问教授。

## 2、 监事

赵蓓青（ZHAO Beiqing）女士，职工监事，国籍：中国，研究生学历。历任辽宁省证券公司上海总部交易员、天治基金管理有限公司交易员、中银基金管理有限公司交易员、交易主管。现任中银基金管理有限公司交易部总经理。

卢井泉（LU Jingquan）先生，监事，国籍：中国。南京政治学院法学硕士。历任空军指挥学院教员、中国银行总行机关党委组织部副部长、武汉中北支行副行长、企业年金理事会高级经理、投资银行与资产管理部高级交易员。

### 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。

王圣明（WANG Shengming）先生，副执行总裁。国籍：中国。北京师范大学教育管理学院的硕士。现任中银基金管理有限公司副执行总裁。历任中国银行托管业务部副总经理。

闫黎平（YAN Liping）女士，副执行总裁。国籍：中国。中国人民大学法学院法学硕士。2019年加入中银基金管理有限公司，现任中银基金管理有限公司副执行总裁。曾任南方基金管理股份有限公司总裁助理兼保险机构业务部总经理。

### 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

2016年1月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，2018年2月至今任中银优秀企业基金基金经理，2018年2月至今任中银移动互联基金基金经理，2018年6月至2019年11月任中银主题基金基金经理，2018年6月至2019年8月任中银新经济基金基金经理。特许金融分析师（CFA），香港财经分析师学会会员。具有21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）、奚鹏洲（固定收益投资部总经理）、李建（权益投资部总经理）、张发余（研究部总经理）、方明（专户理财部副总经理）、李丽洋（财富管理部副总经理）

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：陈四清

注册资本：人民币35,640,625.7089万元

联系电话：010-66105799

联系人：郭明

#### （二）主要人员情况

截至2019年9月，中国工商银行资产托管部共有员工208人，平均年龄33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、基本养老保险、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 2019 年 9 月，中国工商银行共托管证券投资基金 1006 只。自 2003 年以来，本行连续十六年获得香港《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 68 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

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

办公地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 26 楼、27 楼、45 楼

法定代表人：章砚

电话：(021) 38834999

传真：(021) 50960970

###### 1) 中银基金管理有限公司直销中心柜台

地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 45 楼

客户服务电话：021-3883 4788， 400-888-5566

电子信箱：clientservice@bocim.com

联系人：曹卿

###### 2) 中银基金管理有限公司电子直销平台

本公司电子直销平台包括：

中银基金官方网站（www.bocim.com）

官方微信服务号（在微信中搜索公众号“中银基金”并选择关注）

中银基金官方 APP 客户端（在各大手机应用商城搜索“中银基金”下载安装）

客户服务电话：021-3883 4788， 400-888-5566

电子信箱：clientservice@bocim.com

联系人：张磊

## 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：刘连舸

客服电话：95566

联系人：陈思思

公司网址：[www.boc.cn](http://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：易会满

客服电话：95588

联系人：王隼

公司网址：[www.icbc.com.cn](http://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：彭纯

客服电话：95559

联系人：曹榕

公司网址：[www.bankcomm.com](http://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：田国立



客户服务电话：95533

联系人：张静

网址：[www.ccb.com](http://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 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

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](http://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](http://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

注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

法定代表人：李民吉

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：陈孝周
- 客服电话：800-830-2066；400-830-2066
- 联系人：王晓明
- 网址：[www.ncbchina.cn](http://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](http://www.cib.com.cn)
- 11) 中银国际证券股份有限公司
- 注册地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39F
- 法定代表人：宁敏
- 联系人：李澎
- 联系电话：61195566
- 公司网站：[www.bocichina.com](http://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：周杰
- 联系人：刘佳
- 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](http://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： 杨德红  
联系人： 李明霞  
客服电话： 95521  
公司网站： [www.gtja.com](http://www.gtja.com)

14) 广发证券股份有限公司

注册地址： 广东省广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街2号618室  
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： 吴韵琪  
客服电话： 95575 或致电各地营业网点  
公司网站： [www.gf.com.cn](http://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： 上海市浦东新区长柳路36号兴业证券大厦  
法定代表人： 杨华辉  
客服电话： 95562  
联系人： 黄英  
公司网址： [www.xyzq.com.cn](http://www.xyzq.com.cn)

16) 华泰证券股份有限公司

办公地址： 南京市江东中路228号  
法定代表人： 周易  
联系人： 盛芸  
客服电话： 95597  
公司网站： [www.htsc.com.cn](http://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层、23层、25-29层  
办公地址： 上海中山南路318号2号楼22层、23层、25-29层  
法定代表人： 潘鑫军  
联系人： 沈俐  
客服热线： 95503

- 公司网址：[www.dfzq.com.cn](http://www.dfzq.com.cn)
- 18) 平安证券股份有限公司
- 注册地址：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 61 层-64 层
- 办公地址：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 61 层-64 层
- 法定代表人：何之江
- 联系人：周一涵、吴琼
- 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：河南省郑州市郑东新区商务外环路 10 号
- 法定代表人：菅明军
- 联系电话：0371-5585-661
- 联系人：巴冠华
- 公司网址：[www.ccnew.com](http://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：王常青
- 联系人：刘芸
- 客服电话：4008-888-108
- 公司网站：<http://www.csc108.com/>
- 21) 华安证券股份有限公司
- 注册地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路 198 号
- 法定代表人：章宏韬
- 联系人：甘霖
- 客户电话：95318
- 公司网站：<http://www.hazq.com>
- 22) 东北证券股份有限公司
- 注册地址：吉林省长春市生态大街 6666 号
- 法定代表人：李福春
- 客服电话：95360

- 联系人： 李木  
公司网址： [www.nesc.cn](http://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： 霍达  
联系人： 黄婵君、罗苑峰  
客服电话： 95565  
公司网站： <http://www.cmschina.com>
- 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 2-6 层  
法定代表人： 陈共炎  
联系人： 徐小琴、肖克  
客服电话： 4008-888-888  
公司网站： [www.chinastock.com.cn](http://www.chinastock.com.cn)
- 25) 东莞证券股份有限公司  
注册地址： 东莞市莞城区可园南路 1 号  
法定代表人： 陈照星  
联系人： 李至芳  
客服电话： 0769-961130  
公司网址： [www.dgzq.com.cn](http://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： 蒋刻真  
客服电话： 010-66045678  
公司网站： <http://www.txsec.com> 或 [www.jjm.com.cn](http://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： 安徽省合肥市梅山路 18 号

法定代表人： 蔡咏  
联系人： 李红  
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： 周健男  
联系人： 姚巍  
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： 杨玉成  
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： 尤习贵  
联系人： 陈娟  
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： 姜晓林  
联系人： 孙秋月  
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：王连志
- 客服电话：95517
- 联系人：郑效义、杨天枝
- 公司网址：[www.essence.com.cn](http://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：中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 100 号 57 层
- 法定代表人：陈林
- 联系人：刘闻川、胡星煜
- 客服电话：400-820-9898
- 公司网站：[www.cnhbstock.com](http://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：张丽、李颖
- 客服电话：95536
- 公司网站：<http://www.guosen.com.cn>
- 35) 中国国际金融股份有限公司
- 注册地址：北京朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层
- 法定代表人：丁学东
- 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>
- 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：张志刚
- 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：福州市鼓楼区温泉街道五四路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：林晓东、王虹
- 客服电话：96326（福建省外加拨0591）
- 公司网站：[www.hfzq.com.cn](http://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
- 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：李素明
- 联系人：刘晓明
- 客服电话：400-8718880
- 网址：[www.hongtastocc.com](http://www.hongtastocc.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](http://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： 张彤  
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： 张佑君  
联系人： 汤迅、侯艳红  
联系电话： 95558  
公司网站： [www.cs.ecitic.com](http://www.cs.ecitic.com)

42) 国都证券股份有限公司

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： 王少华  
联系人： 李航  
客服电话： 400 818 8118  
公司网站： [www.guodu.com](http://www.guodu.com)

43) 上海陆金所基金销售有限公司

注册地址： 上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元  
办公地址： 上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼  
法定代表人： 王之光  
客户服务电话： 4008219031  
联系人： 宁博宇  
网址： [www.lufunds.com](http://www.lufunds.com)

44) 上海天天基金销售有限公司

注册地址： 上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层  
办公地址： 上海市徐汇区宛平南路 88 号东方财富大厦  
法定代表人： 其实  
客户服务电话： 95021/4001818188

联系人：苑格格

网址：<http://fund.eastmoney.com/>

45) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

注册地址：浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路 969 号 3 幢 5 层 599 室

办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路 18 号黄龙时代广场 B 座 6F

法定代表人：祖国明

客户服务电话：4000-766-123

联系人：韩爱彬

网址：[www.fund123.cn](http://www.fund123.cn)

46) 上海好买基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

办公地址：上海市浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 903~906 室

法定代表人：杨文斌

客户服务电话：4007009665

联系人：王诗琦

网址：[www.ehowbuy.com](http://www.ehowbuy.com)

47) 珠海盈米基金销售有限公司

注册地址：珠海市横琴新区宝华路 6 号 105 室-3491

办公地址：广州市海珠区琶洲大道东 1 号保利国际广场南塔 1201-1203 室

法定代表人：肖雯

客户服务电话：020-89629066

联系人：邱湘湘

网址：[www.yingmi.cn](http://www.yingmi.cn)

48) 上海利得基金销售有限公司

注册地址：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

办公地址：上海市虹口区东大名路 1098 号浦江国际金融广场

法定代表人：李兴春

客户服务电话：95733

联系人：陈孜明

网址：[www.leadfund.com.cn](http://www.leadfund.com.cn)

- 49) 浙江同花顺基金销售有限公司  
注册地址：杭州市文二西路1号903室  
办公地址：杭州市西湖区文二西路1号元茂大厦903室  
法定代表人：凌顺平  
客户服务电话：4008773772  
联系人：董一锋  
网址：[www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)
- 50) 北京肯特瑞基金销售有限公司  
注册地址：北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06  
办公地址：北京市亦庄经济开发区科创十一街18号院京东集团总部A座17层  
法定代表人：江卉  
客户服务电话：95118  
网址：[fund.jd.com](http://fund.jd.com)
- 51) 北京百度百盈基金销售有限公司  
注册地址：北京市海淀区上地十街10号1幢1层101  
办公地址：北京市海淀区上地信息路甲9号奎科科技大厦1层  
法定代表人：张旭阳  
客户服务电话：95055-4  
网址：[www.baiyingfund.com](http://www.baiyingfund.com)
- 52) 南京苏宁基金销售有限公司  
注册地址：江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号  
办公地址：江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号  
法定代表人：王锋  
客户服务电话：95177  
网址：[www.snjjin.com](http://www.snjjin.com)
- 53) 北京蛋卷基金销售有限公司  
注册地址：北京市朝阳区创远路34号院6号楼15层1501室  
办公地址：北京市朝阳区创远路34号院6号楼15层1501室  
法定代表人：钟斐斐  
客户服务电话：400-159-9288

网址： danjuanapp.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，并在基金管理人网站公示。

## (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17层  
法定代表人：毛鞍宁  
电话：010-58153000  
传真：010-85188298  
联系人：徐艳  
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

混合型

#### 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

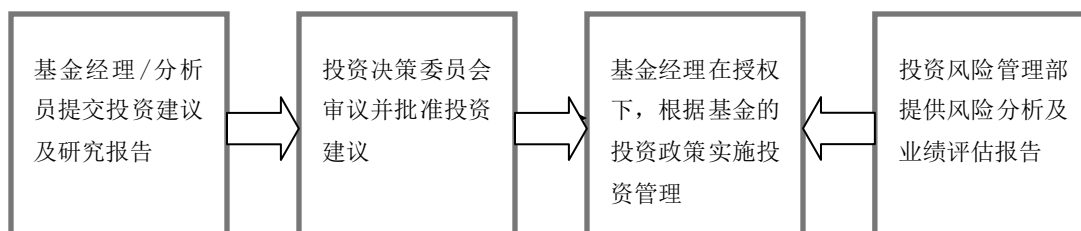
本基金采取自上而下与自下而上相结合的主动投资管理策略，将定性与定量分析贯穿于主题精选、公司价值评估、投资组合构建以及组合风险管理的全过程之中。本基金的投资管理主要分为三个层次：第一个层次是自上而下的资产类别的配置，第二个层次是精选主题，第三个层次是自下而上的个股选择。

##### (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，由投资风险管理部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%。现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

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等）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：沪深 300 指数；债券投资部分的业绩比较基准为：中证国债指数。

本基金的整体业绩基准 = 沪深 300 指数 × 70% + 中证国债指数 × 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2020年1月10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2019年9月30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	1,029,610,388.71	76.15
	其中：股票	1,029,610,388.71	76.15
2	固定收益投资	175,815,843.74	13.00
	其中：债券	175,815,843.74	13.00
	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	70,000,000.00	5.18
	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	62,158,422.24	4.60
7	其他各项资产	14,582,181.70	1.08
8	合计	1,352,166,836.39	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	574,838,389.16	43.06
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	13,797,313.00	1.03
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	145,361,806.46	10.89
J	金融业	-	-
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	12,992,063.80	0.97
N	水利、环境和公共设施管理业	59,300.00	0.00
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	146,401,002.41	10.97
Q	卫生和社会工作	103,485,605.90	7.75
R	文化、体育和娱乐业	32,674,907.98	2.45
S	综合	-	-
	合计	1,029,610,388.71	77.13

(三) 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

(四) 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	300014	亿纬锂能	3,034,199	85,994,957.91	6.44
2	300034	钢研高纳	3,882,233	63,862,732.85	4.78

3	600763	通策医疗	556,700	57,061,750.00	4.27
4	002659	凯文教育	8,040,743	56,848,053.01	4.26
5	600519	贵州茅台	48,365	55,619,750.00	4.17
6	002621	美吉姆	3,702,327	45,168,389.40	3.38
7	300253	卫宁健康	2,832,700	44,983,276.00	3.37
8	002607	中公教育	2,728,000	44,384,560.00	3.32
9	300572	安车检测	763,543	39,856,944.60	2.99
10	300347	泰格医药	590,700	36,652,935.00	2.75

(五) 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	160,881,000.00	12.05
2	央行票据	-	-
3	金融债券	7,784,883.00	0.58
	其中：政策性金融债	7,784,883.00	0.58
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）	7,149,960.74	0.54
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	175,815,843.74	13.17

(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	190001	19 付息国债 01	700,000	69,993,000.00	5.24
2	180009	18 付息国债 09	500,000	50,540,000.00	3.79
3	180021	18 付息国债 21	400,000	40,348,000.00	3.02
4	108602	国开 1704	77,300	7,784,883.00	0.58
5	113533	参林转债	45,370	6,813,212.90	0.51

(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。

(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贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

(九) 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。

(十) 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。

(十一) 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。

(十二) 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	162,731.10
2	应收证券清算款	10,720,049.49
3	应收股利	-
4	应收利息	3,227,387.18
5	应收申购款	472,013.93
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	14,582,181.70

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

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	300014	亿纬锂能	42,711,574.95	3.20	重大事项

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	4.34%	1.00%	34.62%	0.82%	-30.28%	0.18%

2014年12月31日						
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%
2016年1月1日至 2016年12月31日	-12.88%	1.26%	-6.96%	0.98%	-5.92%	0.28%
2017年1月1日至 2017年12月31日	9.79%	0.73%	14.65%	0.45%	-4.86%	0.28%
2018年1月1日至 2018年12月31日	-10.85%	1.14%	-16.94%	0.93%	6.09%	0.21%
2019年1月1日至 2019年09月30日	26.78%	1.13%	19.45%	0.96%	7.33%	0.18%
自基金合同生效起至 2019年09月30日	811.20%	1.37%	243.04%	1.20%	568.16%	0.17%

## 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. 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。

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。

5. 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 个工作日在指定媒介上刊登公告。

## (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	
	少于 7 日		1.5%	
	7 日 (含) -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	少于 7 日		1.5%	
	7 天 (含) 以上		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。

自 2018 年 11 月 12 日起, 对通过本公司直销中心柜台申购本基金的养老金客户实施特定申购费率: 各申购金额适用的申购费率均为对应申购金额所适用的原申购费率的 10%。其中, 养老金客户指基本养老基金与依法成立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老基金, 包括全

国社会保障基金、可以投资基金的地方社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划。如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，基金管理人可在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围。

### **(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》、《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》、《公开募集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。本次主要更新的内容为:

(一) 在“重要提示”部分,对招募说明书所载内容的截止日与有关财务数据和净值表现截止日进行更新;

(二) 在“基金管理人”部分,对管理人的相关信息进行了更新;

(三) 在“基金托管人”部分,对基金托管人相关信息进行了更新;

(四) 在“相关服务机构”部分,对基金份额发售机构的相关信息进行了更新;

(五) 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;

(六) 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;

(七) 在“其他应披露事项”部分,列明了前次更新招募说明书所载内容以来的其他应披露事项。

中银基金管理有限公司

2020年1月17日