

# 银华美元债精选债券型证券投资基金 (QDII)

## 更新招募说明书摘要

(2020 年第 1 号)

基金管理人：银华基金管理股份有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

## 重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）于 2019 年 3 月 15 日证监许可【2019】405 号文准予注册。

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监会注册，但中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的投资价值、市场前景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。证券投资基金（以下简称“基金”）是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资人获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。

基金分为股票型证券投资基金、混合型证券投资基金、债券型证券投资基金、货币市场基金等不同类型，投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的收益风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资人承担的收益风险也越大。本基金是债券型证券投资基金，其预期收益和预期风险水平高于货币市场基金，但低于混合型及股票型证券投资基金。本基金是 QDII 基金，除了需要承担境外市场波动风险之外，本基金还面临汇率风险、国别风险等海外市场投资所面临的特别投资风险。

本基金按照基金份额发售面值人民币 1.00 元发售，在市场波动等因素的影响下，基金份额净值可能低于基金份额发售面值。

由于本基金主要投资于境外证券市场，基金份额净值会随着境外证券市场波动等因素产生波动，投资人在投资本基金前，需充分了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括开放式基金投资的一般风险、境外投资风险、其他风险以及本基金特有的风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个

开放日内的基金份额净赎回申请(赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额)超过前一开放日基金总份额的 10%时,投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

投资有风险,投资人在进行投资决策前,请仔细阅读本招募说明书、基金合同、基金产品资料概要等信息披露文件,了解本基金的风险收益特征,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资人的风险承受能力相适应。

基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。当投资人赎回时,所得可能会高于或低于投资人先前所支付的金额。投资人应当认真阅读基金合同、基金招募说明书等信息披露文件,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人所管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则,在做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行承担。

投资人应当通过基金管理人或具有基金销售业务资格的其他机构认购、申购和赎回基金份额,基金销售机构名单详见本招募说明书、本基金的基金份额发售公告以及相关披露。

本基金单一投资人持有基金份额数不得达到或者超过基金总份额的 50%,但在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被动达到或超过 50%的除外。法律法规、监管机构另有规定的,从其规定。

本招募说明书约定的基金产品资料概要编制、披露与更新要求,自《信息披露办法》实施之日起一年后开始执行。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为 2020 年 3 月 26 日。

## 一、基金管理人概况和主要人员情况

### 一、基金管理人概况

|        |                               |        |                    |
|--------|-------------------------------|--------|--------------------|
| 名称     | 银华基金管理股份有限公司                  |        |                    |
| 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  | 王珠林                           | 设立日期   | 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   | 股份有限公司                        | 注册资本   | 2.222亿元人民币         |
| 存续期间   | 持续经营                          | 联系人    | 冯晶                 |
| 电话     | 010-58163000                  | 传真     | 010-58163090       |

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）设立的全国性资产管理公司。公司注册资本为2.222亿元人民币，公司的股权结构为西南证券股份有限公司（出资比例44.10%）、第一创业证券股份有限公司（出资比例26.10%）、东北证券股份有限公司（出资比例18.90%）、山西海鑫实业股份有限公司（出资比例0.90%）、杭州银华聚义投资合伙企业（有限合伙）（出资比例3.57%）、杭州银华致信投资合伙企业（有限合伙）（出资比例3.20%）及杭州银华汇玥投资合伙企业（有限合伙）（出资比例3.22%）。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。银华基金管理有限公司的法定名称已于2016年8月9日起变更为“银华基金管理股份有限公司”。

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“战略委员会”、“风险控制委员会”、“薪酬与提名委员会”、“审计委员会”四个专业委员会，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4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。

公司具体经营由总经理负责，公司根据经营运作需要设置投资管理一

部、投资管理二部、投资管理三部、量化投资部、境外投资部、养老金投资部、FOF 投资管理部、研究部、市场营销部、机构业务部、养老金业务部、交易管理部、风险管理部、产品开发部、运作保障部、信息技术部、互联网金融部、战略发展部、投资银行部、监察稽核部、人力资源部、公司办公室、行政财务部、深圳管理部、内部审计部等 25 个职能部门，并设有北京分公司、青岛分公司和上海分公司。此外，公司设立投资决策委员会作为公司投资业务的最高决策机构，同时下设“主动型 A 股投资决策、固定收益投资决策、量化和境外投资决策、养老金投资决策及基金中基金投资决策”五个专门委员会。公司投资决策委员会负责确定公司投资业务理念、投资政策及投资决策流程和风险管理。

## 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

王珠林先生：董事长，经济学博士。曾任甘肃省职工财经学院财会系讲师，甘肃省证券公司发行部经理，中国蓝星化学工业总公司处长，蓝星清洗股份有限公司董事、副总经理、董事会秘书，西南证券副总裁，中国银河证券副总裁，西南证券董事、总裁；还曾先后担任中国证监会发行审核委员会委员、中国证监会上市公司并购重组审核委员会委员、中国证券业协会投资银行业委员会委员、重庆市证券期货业协会会长。现任公司董事长，兼任中国上市公司协会并购融资委员会执行主任、中国证券业协会绿色证券专业委员会副主任委员、中国退役士兵就业创业服务促进会副理事长、中证机构间报价系统股份有限公司董事、中国航发动力股份有限公司独立董事、北汽福田汽车股份有限公司独立董事、财政部资产评估准则委员会委员。

王芳女士：董事，法学硕士、清华五道口金融EMBA。曾任大鹏证券有限责任公司法律支持部经理，第一创业证券有限责任公司首席律师、法律合规部总经理、合规总监、副总裁，第一创业证券股份有限公司常务副总裁、合规总监。现任第一创业证券股份有限公司董事、总裁，第一创业证券承销保荐有限责任公司执行董事。

李福春先生：董事，中共党员，研究生，高级工程师。曾任一汽集团公司发展部部长、吉林省经济贸易委员会副主任、吉林省发展和改革委员会副主任、长春市副市长、吉林省发展和改革委员会主任、吉林省政府秘书长。现任东北证券

股份有限公司董事长、党委书记。

吴坚先生：董事，中共党员。曾任重庆市经济体制改革委员会主任科员，重庆市证券监管办公室副处长，重庆证监局上市处处长，重庆渝富资产管理集团有限公司党委委员、副总经理，重庆东源产业投资股份有限公司董事长，重庆机电股份有限公司董事，重庆上市公司董事长协会秘书长，西南证券有限责任公司董事，安诚财产保险股份有限公司副董事长，重庆银海融资租赁有限公司董事长，重庆直升机产业投资有限公司副董事长，华融渝富股权投资基金管理有限公司副董事长，西南药业股份有限公司独立董事，西南证券股份有限公司董事，西南证券股份有限公司副总裁。现任西南证券股份有限公司董事、总裁、党委副书记，重庆股份转让中心有限责任公司董事长，西证国际投资有限公司董事长，西证国际证券股份有限公司董事会主席，重庆仲裁委仲裁员，重庆市证券期货业协会会长。

王立新先生：董事，总经理，经济学博士，中国证券投资基金行业最早的从业者，已从业20年。他参与创始的南方基金和目前领导的银华基金是中国优秀的基金管理公司。曾就读于北京大学哲学系、中央党校研究生部、中国社会科学院研究生部、长江商学院EMBA。先后就职于中国工商银行总行、中国农村发展信托投资公司、南方证券股份有限公司基金部；参与筹建南方基金管理有限公司，并历任南方基金研究开发部、市场拓展部总监。现任银华基金管理股份有限公司总经理、银华资本管理（珠海横琴）有限公司董事长。此外，兼任中国基金业协会理事、香山论坛发起理事、秘书长、《中国证券投资基金年鉴》副主编、北京大学校友会理事、北京大学企业家俱乐部理事、北京大学哲学系系友会秘书长、北京大学金融校友联合会副会长。

郑秉文先生：独立董事，经济学博士，教授，博士生导师，曾任中国社会科学院研究生院副院长，欧洲所副所长，拉美所所长和美国所所长。现任第十三届全国政协委员，中国社科院世界社保研究中心主任，研究生院教授、博士生导师，政府特殊津贴享受者，人力资源和社会保障部咨询专家委员会委员，保监会重大决策咨询委员会委员，在北京大学、中国人民大学、国家行政学院、武汉大学等十几所大学担任客座教授。

刘星先生：独立董事，管理学博士，重庆大学经济与工商管理学院会计学教授、博士生导师、国务院“政府特殊津贴”获得者，全国先进会计（教育）工作

者，中国注册会计师协会非执业会员。现任中国会计学会理事，中国会计学会对外学术交流专业委员会副主任，中国会计学会教育分会前任会长，中国管理现代化研究会常务理事，中国优选法统筹与经济数学研究会常务理事。

邢冬梅女士：独立董事，法律硕士，律师。曾任职于司法部中国法律事务中心（后更名为信利律师事务所），并历任北京市共和律师事务所合伙人。现任北京天达共和律师事务所管理合伙人、金融部负责人，同时兼任北京朝阳区律师协会副会长。

封和平先生：独立董事，会计学硕士，中国注册会计师。曾任职于财政部所属中华财务会计咨询公司，并历任安达信华强会计师事务所副总经理、合伙人，普华永道会计师事务所合伙人、北京主管合伙人，摩根士丹利中国区副主席；还曾担任中国证监会发行审核委员会委员、中国证监会上市公司并购重组审核委员会委员、第29届奥运会北京奥组委财务顾问。

钱龙海先生：监事会主席，经济学硕士。曾任北京京放投资管理顾问公司总经理助理；佛山证券有限责任公司副总经理，第一创业证券有限责任公司董事、总裁、党委书记，第一创业投资管理有限公司董事长，第一创业证券承销保荐有限责任公司董事，第一创业证券股份有限公司党委书记、董事、总裁。现任第一创业证券股份有限公司监事会主席，第一创业投资管理有限公司董事、深圳第一创业创新资本管理有限公司董事。

李军先生：监事，管理学博士。曾任四川省农业管理干部学院教师，西南证券股份有限公司成都证券营业部咨询部分析师、高级客户经理、总经理助理、业务总监，西南证券股份有限公司经纪业务部副总经理。此外，还曾先后担任重庆市国有资产监督管理委员会统计评价处（企业监管三处）副处长、企业管理三处副处长、企业管理二处处长、企业管理三处处长，并曾兼任重庆渝富资产经营管理集团有限公司外部董事。现任西南证券股份有限公司运营管理部总经理。

龚飒女士：监事，硕士学历。曾任湘财证券有限责任公司分支机构财务负责人，泰达荷银基金管理有限公司基金事业部副总经理，湘财证券有限责任公司稽核经理，交银施罗德基金管理有限公司运营部总经理，银华基金管理股份有限公司运作保障部总监。现任公司机构业务部总监。

杜永军先生：监事，大专学历。曾任五洲大酒店财务部主管，北京赛特饭店财务部主管、主任、经理助理、副经理、经理。现任公司行政财务部总监助理。

周毅先生：副总经理，硕士学位。曾任美国普华永道金融服务部部门经理、巴克莱银行量化分析部副总裁及巴克莱亚太有限公司副董事等职，曾任银华全球核心优选证券投资基金、银华沪深300指数证券投资基金（LOF）及银华抗通胀主题证券投资基金（LOF）基金经理和公司总经理助理职务。现任公司副总经理，兼任公司量化投资总监、量化投资部总监以及境外投资部总监、银华国际资本管理有限公司总经理，并同时兼任银华深证100指数分级证券投资基金、银华中证800等权重指数增强分级证券投资基金基金经理职务。

凌宇翔先生：副总经理，工商管理硕士。曾任职于机械工业部、西南证券有限责任公司；2001年起任银华基金管理有限公司督察长。现任公司副总经理。

苏薪茗先生：副总经理，博士研究生，获得中国政法大学法学学士、清华大学法律硕士、英国剑桥大学哲学硕士、中国社会科学院研究生院经济学博士（金融学专业）学位。曾先后担任福建日报社要闻采访部记者，中国银监会政策法规部创新处主任科员，中国银监会创新监管部综合处副处长，中国银监会创新监管部产品创新处处长，中国银监会湖北银监局副局长。现任公司副总经理。

杨文辉先生：督察长，法学博士。曾任职于北京市水利经济发展有限公司、中国证监会。现任银华基金管理股份有限公司督察长，兼任银华资本管理（珠海横琴）有限公司董事、银华国际资本管理有限公司董事。

## 2、本基金基金经理

吴双，金融学硕士，毕业于北京大学。曾任高华证券 A 股和港股金融业分析师，2016 年加入银华基金从事宏观资产配置研究。

## 3、公司投资决策委员会成员

委员会主席：王立新

委员：周毅、王华、姜永康、倪明、董岚枫、肖侃宁、李晓星

王立新先生：详见主要人员情况。

周毅先生：详见主要人员情况。

王华先生：硕士学位，中国注册会计师协会非执业会员。曾任职于西南证券有限责任公司。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、银华货币市场证券投资基金、银华中小盘精选混合型证券投资基金、银华富裕主题混合型证券投资基金、银华回报灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华逆向

投资灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华优质增长混合型证券投资基金基金经理。现任公司总经理助理、投资管理一部总监、投资经理及 A 股基金投资总监。

姜永康先生：硕士学位。2001 年至 2005 年曾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、银华保本增值证券投资基金、银华永祥保本混合型证券投资基金、银华中证转债指数增强分级证券投资基金、银华增强收益债券型证券投资基金、银华永泰积极债券型证券投资基金基金经理。现任公司总经理助理、固定收益基金投资总监及投资管理三部总监、投资经理以及银华资本管理（珠海横琴）有限公司董事。

倪明先生：经济学博士。曾在大成基金管理有限公司从事研究分析工作，历任债券信用分析师、债券基金助理、行业研究员、股票基金助理等职，并曾任大成创新成长混合型证券投资基金基金经理职务。2011 年 4 月加盟银华基金管理有限公司。现任投资管理一部副总监兼基金经理。曾任银华内需精选混合型证券投资基金（LOF）基金经理。现任银华核心价值优选混合型证券投资基金、银华领先策略混合型证券投资基金、银华战略新兴灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金、银华明择多策略定期开放混合型证券投资基金、银华估值优势混合型证券投资基金和银华稳利灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

董岚枫先生：博士学位。曾任五矿工程技术有限责任公司高级业务员。2010 年 10 月加盟银华基金管理有限公司，历任研究部助理研究员、行业研究员、研究部副总监。现任研究部总监。

肖侃宁先生：硕士研究生。曾在南方证券武汉总部任投资理财部投资经理，天同（万家）基金管理有限公司任天同 180 指数基金、天同保本基金及万家货币基金基金经理，太平养老保险股份有限公司投资管理中心任投资经理管理企业年金，在长江养老保险股份有限公司历任投资管理部副总经理、总经理、投资总监、公司总经理助理（分管投资和研究工作）。2016 年 8 月加入银华基金管理股份有限公司，现任总经理助理兼基金经理。现任银华尊和养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金（FOF）基金经理。

李晓星先生：硕士学位。2006 年 8 月至 2011 年 2 月任职于 ABB（中国）有

限公司，历任运营发展部运营顾问、集团审计部高级审计师等职务。2011年3月加盟银华基金管理有限公司，历任行业研究员、基金经理助理职务，现任投资管理一部基金经理。现任银华中小盘精选混合型证券投资基金、银华盛世精选灵活配置混合型发起式证券投资基金、银华明择多策略定期开放混合型证券投资基金、银华估值优势混合型证券投资基金、银华心诚灵活配置混合型证券投资基金、银华心怡灵活配置混合型证券投资基金、银华战略新兴灵活配置定期开放混合型发起式证券投资基金及银华稳利灵活配置混合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、基金托管人基本情况

### 1、基本情况

名称：中国农业银行股份有限公司（简称中国农业银行）

住所：北京市东城区建国门内大街69号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座

法定代表人：周慕冰

成立日期：2009年1月15日

批准设立机关和批准设立文号：中国银监会银监复[2009]13号

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[1998]23号

注册资本：34,998,303.4万元人民币

存续期间：持续经营

联系电话：010-66060069

传真：010-68121816

联系人：贺倩

中国农业银行股份有限公司是中国金融体系的重要组成部分，总行设在北京。经国务院批准，中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司并于2009年1月15日依法成立。中国农业银行股份有限公司承继原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网点和员工。中国农业银行网点遍布中国城乡，成为国内网点最多、业务辐射范围最广，服务领域最广，服务对象最多，业务功

能齐全的大型国有商业银行之一。在海外，中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉，每年位居《财富》世界 500 强企业之列。作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大型国有商业银行，中国农业银行一贯秉承以客户为中心的经营理念，坚持审慎稳健经营、可持续发展，立足县域和城市两大市场，实施差异化竞争策略，着力打造“伴你成长”服务品牌，依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品，致力为广大客户提供优质的金融服务，与广大客户共创价值、共同成长。

中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行，经验丰富，服务优质，业绩突出，2004 年被英国《全球托管人》评为中国“最佳托管银行”。2007 年中国农业银行通过了美国 SAS70 内部控制审计，并获得无保留意见的 SAS70 审计报告。自 2010 年起中国农业银行连续通过托管业务国际内控标准（ISAE3402）认证，表明了独立公正第三方对中国农业银行托管服务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认可。中国农业银行着力加强能力建设，品牌声誉进一步提升，在 2010 年首届“‘金牌理财’TOP10 颁奖盛典”中成绩突出，获“最佳托管银行”奖。2010 年再次荣获《首席财务官》杂志颁发的“最佳资产托管奖”。2012 年荣获第十届中国财经风云榜“最佳资产托管银行”称号；2013 年至 2017 年连续荣获上海清算所授予的“托管银行优秀奖”和中央国债登记结算有限责任公司授予的“优秀托管机构奖”称号；2015 年、2016 年荣获中国银行业协会授予的“养老金业务最佳发展奖”称号；2018 年荣获中国基金报授予的公募基金 20 年“最佳基金托管银行”奖。

中国农业银行证券投资基金托管部于 1998 年 5 月经中国证监会和中国人民银行批准成立，2014 年更名为托管业务部/养老金管理中心，内设综合管理部、业务管理部、客户一部、客户二部、客户三部、客户四部、风险合规部、产品研发与信息技术部、营运一部、营运二部、市场营销部、内控监管部、账户管理部，拥有先进的安全防范设施和基金托管业务系统。

## 2、主要人员情况

中国农业银行托管业务部现有员工近 240 名，其中具有高级职称的专家 30 余名，服务团队成员专业水平高、业务素质好、服务能力强，高级管理层均有 20 年以上金融从业经验和高级技术职称，精通国内外证券市场的运作。

## 3、基金托管业务经营情况

截止到2019年3月31日，中国农业银行托管的封闭式证券投资基金和开放式证券投资基金共440只。

### 三、境外托管人

#### (一) 境外托管人的基本情况

名称：摩根大通银行香港分行(JPMorgan Chase Bank, National Association HONG KONG BRANCH)，摩根大通银行香港分行为摩根大通银行(JPMorgan Chase Bank, National Association)在香港注册的分支机构。

摩根大通银行（以下或简称摩根大通）：

注册地址：1111 Polaris Parkway, Columbus, OH 43240, U.S.A.

办公地址：270 Park Avenue, New York, New York 10017-2070

法定代表人：James Dimon

成立时间：1799年

实收资本（截止2019年3月31日）：1,785百万美元

托管资产规模（截止2019年3月31日）：24.7万亿美元

信用等级：穆迪评级Aa2（长期发行人评级，截止2019年3月31日）

作为全球领先的金融服务公司，摩根大通拥有2.62万亿美元资产，在超过60个国家经营。在投资银行业务、消费者金融服务、小企业和商业银行业务、金融交易处理、资产管理和私募股权投资基金等方面，摩根大通均为业界领导者。

摩根大通自1946年开始为其美国客户提供托管服务。之后为响应客户投资海外的要求，该公司在1974年率先开展了一种综合性的服务率先全球托管。此后，摩根大通继续扩展服务，以满足不断变化的客户需要。通过提供优质服务和创新的产品，摩根大通始终保持其领先地位。

如今，作为全球托管行业的领先者，摩根大通托管资产达24.7万亿美元，为全世界最大的机构投资者提供创新的托管、基金会计和服务以及证券服务。摩根大通是一家真正的全球机构，在超过60个国家有实体运作。与很多竞争对手不同之处在于，摩根大通还可为客户提供顶级投资银行在市场领先的服务，包括外汇交易、全球期货与期权清算、股权及股权挂钩产品以及固定收益投资的交易与研究。同时，在资产负债表内和表外的现金和流动性方面，我们也有很强的解决方案能力。

此外，摩根大通还是亚太地区全球托管的先行者之一，其历史可以追溯到1974年，在亚太地区15个国家/地区均有客户：日本、澳大利亚、文莱、中国、香港、印度、马来西亚、新西兰、新加坡、韩国、台湾、菲律宾、泰国、东帝汶和越南。

## （二）境外资产托管人职责

- 1、安全保管基金的境外资产，及时办理清算、交割事宜。
- 2、准时将公司行为信息通知基金管理人和/或基金托管人，确保基金及时收取所有应得收入。
- 3、其他由基金托管人委托其履行的职责。

## 四、相关服务机构

### 一、基金份额销售机构

#### 1、直销机构

##### （1）银华基金管理股份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15层 |    |              |
| 电话  | 010-58162950                  | 传真 | 010-58162951 |
| 联系人 | 展璐                            |    |              |

##### （2）银华基金管理股份有限公司网上直销交易系统

|        |   |
|--------|---|
| 网上交易网址 | trade.yhfund.com.cn/etrading                  |
| 移动端站点  | 请到本公司官方网站或各大移动应用市场下载“银华生利宝”手机APP或关注“银华基金”官方微信 |
| 客户服务电话 | 010-85186558, 4006783333                      |

投资人可以通过基金管理人网上直销交易系统办理本基金的开户和认购手续，具体交易细则请参阅基金管理人网站公告。

#### 2、其他销售机构（以下排名不分先后）

##### （1）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 | 周慕冰             |    |                 |
| 客服电话  | 95599           | 网址 | www.abchina.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 | 陈四清            |    |            |
| 客服电话  | 95566          | 网址 | www.boc.cn |

## (3) 平安银行股份有限公司

|       |                |    |                 |
|-------|----------------|----|-----------------|
| 注册地址  | 中国深圳市深南东路5047号 |    |                 |
| 法定代表人 | 谢永林            |    |                 |
| 客服电话  | 95511-3        | 网址 | bank.pingan.com |

## (4) 包商银行股份有限公司

|       |              |    |                |
|-------|--------------|----|----------------|
| 注册地址  | 内蒙古包头市钢铁大街6号 |    |                |
| 法定代表人 | 李镇西          |    |                |
| 客服电话  | 95352        | 网址 | www.bsb.com.cn |

## (5) 渤海银行股份有限公司

|       |                |    |                 |
|-------|----------------|----|-----------------|
| 注册地址  | 天津市河东区海河东路218号 |    |                 |
| 法定代表人 | 李伏安            |    |                 |
| 客服电话  | 95541          | 网址 | www.cbhb.com.cn |

## (6) 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 |    |                 |
| 法定代表人 | 王春峰                      |    |                 |
| 客服电话  | 400-6515-988             | 网址 | www.ewww.com.cn |

## (7) 大同证券有限责任公司

|       |                    |    |                          |
|-------|--------------------|----|--------------------------|
| 注册地址  | 大同市城区迎宾街15号桐城中央21层 |    |                          |
| 法定代表人 | 董祥                 |    |                          |
| 客服电话  | 4007121212         | 网址 | http://www.dtsbc.com.cn/ |

## (8) 国联证券股份有限公司

|       |                  |    |                 |
|-------|------------------|----|-----------------|
| 注册地址  | 江苏省无锡市金融一街8号7-9层 |    |                 |
| 法定代表人 | 姚志勇              |    |                 |
| 客服电话  | 95570            | 网址 | www.glsc.com.cn |

## (9) 申万宏源西部证券有限公司

|      |                              |  |  |
|------|------------------------------|--|--|
| 注册地址 | 新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大 |  |  |
|------|------------------------------|--|--|

|       |              |    |               |
|-------|--------------|----|---------------|
|       | 厦20楼2005室    |    |               |
| 法定代表人 | 韩志谦          |    |               |
| 客服电话  | 400-800-0562 | 网址 | www.hysec.com |

## (10) 华龙证券股份有限公司

|       |                         |    |  |
|-------|-------------------------|----|--|
| 注册地址  | 兰州市城关区东岗西路638号兰州财富中心21楼 |    |  |
| 法定代表人 | 李晓安                     |    |  |
| 客服电话  | 95368                   | 网址 | <a href="http://www.hlzq.com">www.hlzq.com</a> |

## (11) 开源证券股份有限公司

|       |                     |    |              |
|-------|---------------------|----|--------------|
| 注册地址  | 西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层 |    |              |
| 法定代表人 | 李刚                  |    |              |
| 客服电话  | 400-860-8866        | 网址 | www.kysec.cn |

## (12) 中泰证券股份有限公司

|       |              |    |                |
|-------|--------------|----|----------------|
| 注册地址  | 济南市市中区经七路86号 |    |                |
| 法定代表人 | 李玮           |    |                |
| 客服电话  | 95538        | 网址 | www.zts.com.cn |

## (13) 西部证券股份有限公司

|       |                        |    |                     |
|-------|------------------------|----|---------------------|
| 注册地址  | 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                    |    |                     |
| 客服电话  | 95582                  | 网址 | www.westsecu.com.cn |

## (14) 新时代证券股份有限公司

|       |                           |    |              |
|-------|---------------------------|----|--------------|
| 注册地址  | 北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501 |    |              |
| 法定代表人 | 叶顺德                       |    |              |
| 客服电话  | 4006-98-98-98             | 网址 | www.xsdzq.cn |

## (15) 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 | 张志刚               |    |                 |
| 客服电话  | 95321             | 网址 | www.cindasc.com |

## (16) 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 | 陈共炎          |    |                       |
| 客服电话  | 400-888-8888 | 网址 | www.chinastock.com.cn |

## (17) 中信建投证券股份有限公司

|       |                 |    |                |
|-------|-----------------|----|----------------|
| 注册地址  | 北京市朝阳区安立路66号4号楼 |    |                |
| 法定代表人 | 王常青             |    |                |
| 客服电话  | 400-8888-108    | 网址 | www.csc108.com |

## (18) 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 |    |                |
| 法定代表人 | 张佑君                  |    |                |
| 客服电话  | 95558                | 网址 | www.citics.com |

## (19) 中信证券(山东)有限责任公司

|       |   |    |                  |
|-------|---|----|------------------|
| 注册地址  | 青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层<br>(266061) |    |                  |
| 法定代表人 | 杨宝林                                     |    |                  |
| 客服电话  | 95548                                   | 网址 | www.citicssd.com |

## (20) 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 |    |                    |
| 法定代表人 | 王连志                            |    |                    |
| 客服电话  | 400-800-1001                   | 网址 | www.essence.com.cn |

## (21) 长江证券股份有限公司

|       |                        |    |               |
|-------|------------------------|----|---------------|
| 注册地址  | 武汉市新华路特8号长江证券大厦        |    |               |
| 法定代表人 | 尤习贵                    |    |               |
| 客服电话  | 95579;<br>400-8888-999 | 网址 | www.95579.com |

## (22) 东吴证券股份有限公司

|       |                   |    |                        |
|-------|-------------------|----|------------------------|
| 注册地址  | 苏州工业园区星阳街5号东吴证券大厦 |    |                        |
| 法定代表人 | 范力                |    |                        |
| 客服电话  | 95330             | 网址 | http://www.dwzq.com.cn |

## (23) 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        |    |               |
| 法定代表人 | 薛峰                    |    |               |
| 客服电话  | 95525<br>400-888-8788 | 网址 | www.ebscn.com |

## (24) 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 | 李工                   |    |              |
| 客服电话  | 95318                | 网址 | www.hazq.com |

## (25) 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    |    |  |
| 法定代表人 | 黄金琳                    |    |  |
| 客服电话  | 96326（福建省外请<br>先拨0591） | 网址 | <a href="http://www.hfzq.com.cn">www.hfzq.com.cn</a> |

## (26) 上海证券有限责任公司

|       |                  |    |                |
|-------|------------------|----|----------------|
| 注册地址  | 上海市黄浦区四川中路213号7楼 |    |                |
| 法定代表人 | 李俊杰              |    |                |
| 客服电话  | 021-962518       | 网址 | www.962518.com |

## (27) 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      |    |                |
| 法定代表人 | 李梅                    |    |                |
| 客服电话  | 95523<br>400-889-5523 | 网址 | www.swhysc.com |

## (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40-42层                        |  |  |
| 法定代表人 | 姜昧军  |  |  |
| 网址    | <a href="http://www.csc.com.cn">www.csc.com.cn</a> |  |  |

## (29) 天风证券股份有限公司

|       |                            |  |  |
|-------|----------------------------|--|--|
| 注册地址  | 湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦4楼 |  |  |
| 法定代表人 | 余磊                         |  |  |

|      |                                |    |              |
|------|--------------------------------|----|--------------|
| 客服电话 | 028-86711410 ;<br>027-87618882 | 网址 | www.tfzq.com |
|------|--------------------------------|----|--------------|

## (30) 西南证券股份有限公司

|       |              |    |                 |
|-------|--------------|----|-----------------|
| 注册地址  | 重庆市江北区桥北苑8号  |    |                 |
| 法定代表人 | 吴坚           |    |                 |
| 客服电话  | 400-809-6096 | 网址 | www.swsc.com.cn |

## (31) 中信期货有限公司

|       |   |    |                 |
|-------|---|----|-----------------|
| 注册地址  | 深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301-1305室、14层 |    |                 |
| 法定代表人 | 张皓  |    |                 |
| 客服电话  | 400-990-8826                              | 网址 | www.citicsf.com |

## (32) 深圳众禄基金销售股份有限公司

|      |                     |    |                                  |
|------|---------------------|----|----------------------------------|
| 办公地址 | 深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼 |    |                                  |
| 联系人  | 童彩平                 |    |                                  |
| 客服电话 | 4006-788-887        | 网址 | www.zlfund.cn 及<br>www.jjmmw.com |

## (33) 上海长量基金销售投资顾问有限公司

|      |                          |    |                   |
|------|--------------------------|----|-------------------|
| 办公地址 | 上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层 |    |                   |
| 联系人  | 单丙焯                      |    |                   |
| 客服电话 | 400-820-2899             | 网址 | www.erichfund.com |

## (34) 北京展恒基金销售有限公司

|      |                        |    |                |
|------|------------------------|----|----------------|
| 办公地址 | 北京市朝阳区德胜门外华严北里2号民建大厦6层 |    |                |
| 联系人  | 朱亚菲                    |    |                |
| 客服电话 | 400-888-6661           | 网址 | www.myfund.com |

## (35) 浙江同花顺基金销售有限公司

|      |                        |    |               |
|------|------------------------|----|---------------|
| 办公地址 | 浙江省杭州市西湖区文二西路1号元茂大厦903 |    |               |
| 联系人  | 吴杰                     |    |               |
| 客服电话 | 4008-773-772           | 网址 | www.ijijin.cn |

## (36) 诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

|      |                        |  |  |
|------|------------------------|--|--|
| 办公地址 | 上海市杨浦区昆明路508号北美广场B座12F |  |  |
|------|------------------------|--|--|

|      |              |    |                   |
|------|--------------|----|-------------------|
| 联系人  | 张裕           |    |                   |
| 客服电话 | 400-821-5399 | 网址 | www.noah-fund.com |

## (37) 众升财富(北京)基金销售有限公司

|      |                          |    |                  |
|------|--------------------------|----|------------------|
| 办公地址 | 北京市朝阳区望京东园四区13号楼A座9层908室 |    |                  |
| 联系人  | 李艳                       |    |                  |
| 客服电话 | 400-059-8888             | 网址 | www.zscffund.com |

## (38) 宜信普泽(北京)基金销售有限公司

|      |                           |    |                   |
|------|---------------------------|----|-------------------|
| 办公地址 | 北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城C座1809 |    |                   |
| 联系人  | 刘梦轩                       |    |                   |
| 客服电话 | 400-6099-200              | 网址 | www.yixinfund.com |

## (39) 北京增财基金销售有限公司

|      |                        |    |                 |
|------|------------------------|----|-----------------|
| 办公地址 | 北京市西城区南礼士路66号建威大厦1208室 |    |                 |
| 联系人  | 王天                     |    |                 |
| 客服电话 | 400-001-8811           | 网址 | www.zcvc.com.cn |

## (40) 一路财富(北京)信息科技有限公司

|      |                         |    |                   |
|------|-------------------------|----|-------------------|
| 办公地址 | 北京市西城区车公庄大街9号五栋大楼C座702室 |    |                   |
| 联系人  | 苏昊                      |    |                   |
| 客服电话 | 400-0011-566            | 网址 | www.yilucaifu.com |

## (41) 嘉实财富管理有限公司

|      |                      |    |                  |
|------|----------------------|----|------------------|
| 办公地址 | 北京市朝阳区建国路91号金地中心A座6层 |    |                  |
| 联系人  | 费勤雯                  |    |                  |
| 客服电话 | 400-021-8850         | 网址 | www.harvestwm.cn |

## (42) 北京恒天明泽基金销售有限公司

|      |                         |    |                 |
|------|-------------------------|----|-----------------|
| 办公地址 | 北京市朝阳区东三环中路20号乐成中心A座23层 |    |                 |
| 联系人  | 马鹏程                     |    |                 |
| 客服电话 | 400-786-8868-5          | 网址 | www.chtfund.com |

## (43) 中国国际期货有限公司

|      |                         |  |  |
|------|-------------------------|--|--|
| 办公地址 | 北京市朝阳区麦子店西路3号新恒基国际大厦15层 |  |  |
| 联系人  | 孟夏                      |  |  |

|      |              |    |               |
|------|--------------|----|---------------|
| 客服电话 | 400-8888-160 | 网址 | www.cifco.net |
|------|--------------|----|---------------|

## (44) 北京创金启富投资管理有限公司

|      |                             |    |                |
|------|-----------------------------|----|----------------|
| 办公地址 | 北京市西城区白纸坊东街2号经济日报社A座综合楼712号 |    |                |
| 联系人  | 齐廷君                         |    |                |
| 客服电话 | 010-66154828-801            | 网址 | www.5irich.com |

## (45) 海银基金销售有限公司

|      |                             |    |                    |
|------|-----------------------------|----|--------------------|
| 办公地址 | 上海市浦东新区东方路1217号陆家嘴金融服务广场16楼 |    |                    |
| 联系人  | 刘艳妮                         |    |                    |
| 客服电话 | 400-808-1016                | 网址 | www.fundhaiyin.com |

## (46) 上海联泰基金销售有限公司

|      |                      |    |                  |
|------|----------------------|----|------------------|
| 办公地址 | 上海市长宁区金钟路658弄2号楼B座6楼 |    |                  |
| 联系人  | 凌秋艳                  |    |                  |
| 客服电话 | 4000-466-788         | 网址 | www.66zichan.com |

## (47) 北京微动利基金销售有限公司

|      |                                |    |                      |
|------|--------------------------------|----|----------------------|
| 办公地址 | 北京市石景山区古城西路113号景山财富中心金融商业楼341室 |    |                      |
| 联系人  | 季长军                            |    |                      |
| 客服电话 | 4008-196-665                   | 网址 | www.buyforyou.com.cn |

## (48) 北京君德汇富投资咨询有限公司

|      |                               |    |                   |
|------|-------------------------------|----|-------------------|
| 办公地址 | 北京市东城区建国门内大街18号恒基中心办公楼一座2202室 |    |                   |
| 联系人  | 魏尧                            |    |                   |
| 客服电话 | 400-066-9355                  | 网址 | www.kstresure.com |

## (49) 上海陆金所基金销售有限公司

|      |                    |    |                 |
|------|--------------------|----|-----------------|
| 办公地址 | 上海市浦东新区陆家嘴1333号14楼 |    |                 |
| 联系人  | 宁博宇                |    |                 |
| 客服电话 | 400-821-9031       | 网址 | www.lufunds.com |

## (50) 上海凯石财富基金销售有限公司

|      |                    |    |                      |
|------|--------------------|----|----------------------|
| 办公地址 | 上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦4楼 |    |                      |
| 联系人  | 李晓明                |    |                      |
| 客服电话 | 4000-178-000       | 网址 | www.lingxianfund.com |

## (51) 北京汇成基金销售有限公司

|      |                    |    |                 |
|------|--------------------|----|-----------------|
| 办公地址 | 北京市海淀区中关村大街11号1108 |    |                 |
| 联系人  | 丁向坤                |    |                 |
| 客服电话 | 400-619-9059       | 网址 | www.fundzone.cn |

## (52) 上海基煜基金销售有限公司

|      |                               |    |                   |
|------|-------------------------------|----|-------------------|
| 办公地址 | 上海市陆家嘴银城中路488号太平金融大厦1503-1504 |    |                   |
| 联系人  | 蓝杰                            |    |                   |
| 客服电话 | 021-65370077                  | 网址 | www.fofund.com.cn |

## (53) 上海华夏财富投资管理有限公司

|      |                       |    |                    |
|------|-----------------------|----|--------------------|
| 办公地址 | 北京市西城区金融大街33号通泰大厦B座8层 |    |                    |
| 联系人  | 张静怡                   |    |                    |
| 客服电话 | 400-817-5666          | 网址 | www.amcfortune.com |

## (54) 上海挖财基金销售有限公司

|      |                              |    |                    |
|------|------------------------------|----|--------------------|
| 办公地址 | 上海自由贸易试验区杨高南路799号5楼01、02、03室 |    |                    |
| 联系人  | 李娟                           |    |                    |
| 客服电话 | 021-50810673                 | 网址 | www.wacaijijin.com |

## (55) 上海利得基金销售有限公司

|      |                    |    |                     |
|------|--------------------|----|---------------------|
| 办公地址 | 上海宝山区蕴川路5475号1033室 |    |                     |
| 联系人  | 陈孜明                |    |                     |
| 客服电话 | 400-921-7755       | 网址 | www.leadbank.com.cn |

## (56) 上海万得基金销售有限公司

|      |                      |    |                    |
|------|----------------------|----|--------------------|
| 办公地址 | 上海自由贸易试验区福山路33号11楼B座 |    |                    |
| 联系人  | 徐亚丹                  |    |                    |
| 客服电话 | 400-821-0203         | 网址 | www.520fund.com.cn |

## (57) 中民财富基金销售(上海)有限公司

|      |                              |    |                |
|------|------------------------------|----|----------------|
| 办公地址 | 上海市浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼27层 |    |                |
| 联系人  | 黄鹏                           |    |                |
| 客服电话 | +021-33357030                | 网址 | www.cmiwm.com/ |

## (58) 上海好买基金销售有限公司

|      |  |    |                 |
|------|--|----|-----------------|
| 办公地址 | 上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦9楼<br>(200120) |    |                 |
| 联系人  | 罗梦                                     |    |                 |
| 客服电话 | 400-700-9665                           | 网址 | www.ehowbuy.com |

## (59) 上海天天基金销售有限公司

|      |                    |    |                    |
|------|--------------------|----|--------------------|
| 办公地址 | 上海市徐汇区龙田路195号3C座9楼 |    |                    |
| 联系人  | 潘世友                |    |                    |
| 客服电话 | 400-1818-188       | 网址 | www.1234567.com.cn |

## (60) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

|      |                         |    |           |
|------|-------------------------|----|-----------|
| 办公地址 | 北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座9层 |    |           |
| 联系人  | 张燕                      |    |           |
| 客服电话 | 4008507771              | 网址 | t.jrj.com |

## (61) 珠海盈米销售有限公司

|      |  |    |               |
|------|--|----|---------------|
| 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12楼<br>B1201-1203 |    |               |
| 联系人  | 黄敏嫦                                    |    |               |
| 客服电话 | 020-89629066                           | 网址 | www.yingmi.cn |

## (62) 北京肯特瑞基金销售有限公司

|       |                                     |    |                |
|-------|-------------------------------------|----|----------------|
| 注册地址  | 北京市大兴区亦庄经济开发区科创十一街18号院A座4层A428<br>室 |    |                |
| 法定代表人 | 万容                                  |    |                |
| 客服电话  | 4000988511                          | 网址 | keterui.jd.com |

## (63) 南京苏宁基金销售有限公司

|      |                   |    |                |
|------|-------------------|----|----------------|
| 办公地址 | 江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号 |    |                |
| 联系人  | 王旋                |    |                |
| 客服电话 | 95177             | 网址 | www.suning.com |

## (64) 凤凰金信(银川)基金销售有限公司

|      |                           |  |  |
|------|---------------------------|--|--|
| 办公地址 | 北京市朝阳区紫月路18号院朝来高科技产业园18号楼 |  |  |
| 联系人  | 张旭                        |  |  |

|      |            |    |                                    |
|------|------------|----|------------------------------------|
| 客服电话 | 4008105919 | 网址 | http://www.fengfd.com/service.html |
|------|------------|----|------------------------------------|

## (65) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

|      |                           |    |                |
|------|---------------------------|----|----------------|
| 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 |    |                |
| 联系人  | 韩爱彬                       |    |                |
| 客服电话 | 4000-766-123              | 网址 | www.fund123.cn |

## (66) 北京蛋卷基金销售有限公司

|      |                             |    |                    |
|------|-----------------------------|----|--------------------|
| 办公地址 | 北京市朝阳区阜通东大街1号院望京SOHOT3A座19层 |    |                    |
| 联系人  | 戚晓强                         |    |                    |
| 客服电话 | 400-061-8518                | 网址 | www.danjuanapp.com |

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销售本基金，并在基金管理人网站公示。

## 二、登记机构

|       |                               |     |              |
|-------|-------------------------------|-----|--------------|
| 名称    | 银华基金管理股份有限公司                  |     |              |
| 注册地址  | 深圳市福田区深南大道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 | 王珠林                           | 联系人 | 伍军辉          |
| 电话    | 010-58163000                  | 传真  | 010-58162824 |

## 三、出具法律意见书的律师事务所

|         |                     |     |              |
|---------|---------------------|-----|--------------|
| 名称      | 上海市通力律师事务所          |     |              |
| 住所及办公地址 | 上海市银城中路68号时代金融中心19楼 |     |              |
| 负责人     | 俞卫锋                 | 联系人 | 陈颖华          |
| 电话      | 021-31358666        | 传真  | 021-31358600 |
| 经办律师    | 黎明、陈颖华              |     |              |

## 四、审计基金财产的会计师事务所

|         |                                    |  |  |
|---------|------------------------------------|--|--|
| 名称      | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）                 |  |  |
| 住所及办公地址 | 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17层01-12室 |  |  |

|         |                |     |                |
|---------|----------------|-----|----------------|
| 法定代表人   | 毛鞍宁            | 联系人 | 贺耀             |
| 电话      | (010) 58153000 | 传真  | (010) 85188298 |
| 经办注册会计师 | 王珊珊、贺耀         |     |                |

## 五、基金的名称

银华美元债精选债券型证券投资基金（QDII）

## 六、基金类型

债券型证券投资基金、QDII 基金

## 七、基金的投资目标

通过研判债券市场的收益率变化，在控制风险的前提下，力争为投资人获取稳健回报。

## 八、基金投资范围

本基金投资于境内、境外市场。

针对境外投资，本基金主要投向美元计价的且具有良好流动性的金融工具，包括并不限于各类境外市场投资工具包括货币市场工具（银行存款、可转让存单、银行承兑汇票、银行票据、商业票据、回购协议、短期政府债券等）；已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券市场挂牌交易的优先股、全球存托凭证和美国存托凭证、房地产信托凭证；政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券等及中国证监会认可的国际金融组织发行的证券；结构性投资产品（与固定收益、信用、商品指数、基金等标的物挂钩的结构性投资产品）；金融衍生产品（远期合约、互换及中国证监会认可的境外交易所上市交易的期权、期货等金融衍生产品）；法律法规允许的、已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构登记注册的公募基金及法律、法规或中国证监会允许基金投资的其他境外金融工具。

针对境内投资，本基金主要投向国内依法发行上市的债券（包括国债、地方政府债、央行票据、金融债、企业债、公司债、可分离交易可转债的纯债部分、

次级债、短期融资券（包括超短期融资券）、中期票据等）、同业存单、资产支持证券、债券回购等金融工具以及货币市场工具，以及法律、法规或中国证监会允许基金投资的其他境内金融工具。

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，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。

本基金为固定收益类产品，投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%，其中投资美元债资产的比例不低于非现金基金资产的 80%；本基金保持不低于基金资产净值 5%的现金或到期日在一年以内的政府债券。其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

本基金不直接从二级市场买入股票和权证，也不参与一级市场的新股申购或增发新股。

如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。

## 九、基金的投资策略

### 1、国家地区配置策略

本基金密切跟踪相关国家或地区经济的景气周期以及财政、货币政策变化，把握市场利率水平的运行态势，从宏观层面了解全球各国的景气情况、防范系统性的宏观经济、政治以及信用风险，确定基金资产在不同国家和地区的配置比例。

### 2、债券类金融工具投资策略

#### （1）债券类金融工具类属配置策略

类属配置是指对各市场及各种类的债券类金融工具之间的比例进行适时、动态的分配和调整，确定最能符合本基金风险收益特征的资产组合。

在品种选择层面，本基金将基于各品种债券类金融工具收益率水平的变化特征、宏观经济预测分析以及税收因素的影响，综合考虑流动性、收益性等因素，采取定量分析和定性分析结合的方法，在各种债券类金融工具之间进行优化配置。

#### （2）久期调整策略

债券投资受利率风险的影响。本基金将根据对影响债券投资的宏观经济状况和货币政策等因素的分析判断，形成对未来市场利率变动方向的预期，进而主动调整所持有的债券资产组合的久期值，达到增加收益或减少损失的目的。

当预期市场总体利率水平降低时，本基金将延长所持有的债券组合的久期值，从而可以在市场利率实际下降时获得债券价格上升收益；反之，当预期市场总体利率水平上升时，则缩短组合久期，以规避债券价格下降的风险带来的资本损失，获得较高的再投资收益。

### （3）收益率曲线配置策略

本基金将综合考察收益率曲线，通过预期收益率曲线形态变化走势来调整投资组合的头寸。

在考察收益率曲线的基础上，本基金将确定采用集中策略、哑铃策略或梯形策略等，以从收益率曲线的形变中获利。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；当预期收益率曲线变平时，将采用哑铃策略；在预期收益率曲线不变或平行移动时，则采用梯形策略。

### （4）息差策略

当回购利率低于债券收益率时，本基金将实施正回购并将所融入的资金投资于债券，从而获取债券收益率超出回购资金成本（即回购利率）的套利价值。

## 3、金融衍生品投资策略

本基金投资于金融衍生品仅限于投资组合避险和有效管理。如运用恰当的金融衍生品进行避险操作，降低因市场风险大幅增加对投资组合带来的不利影响；利用金融衍生品流动性好、交易成本低等特点，通过金融衍生品对投资组合的仓位进行及时、有效地调整，提高投资组合的运作效率等。

举例说明如下：本基金投资的衍生品工具包括但不限于有汇率风险对冲工具和利率风险对冲工具两类。

### （1）汇率风险对冲工具投资策略

外汇类衍生品，包括但不限于外汇远期、期货和外汇互换等，主要特性是由交易对手方或者交易所提供的外汇远期价格或者现金流互换的报价，我们根据宏观、市场的研究，以及资产配置决策，利用合适的工具在合适的时机进行对冲操作。

### （2）利率风险对冲工具投资策略

利率类衍生品，包括但不限于国债期货，国债期货的套期保值也是通过构建一定比例的现货/期货头寸来实现的。但与其他期货品种不同的是，在独特的交割制度的影响下，由于国债收益率曲线的斜率随市场波动形状不一，在套保过程中，还要考虑可交割券付息影响，收益率曲线的修正，以及回购利率对于基点价值放大的影响。因此，在套保策略的实际操作中，深入细致研究、审慎准确操作可以创造出差异化价值。

总体来说，本基金的衍生品投资将严格用于套期保值的用途，遵守中国证监会及相关法律法规的约束，合理利用衍生工具，控制市场风险，对冲汇率风险，实现保值和锁定收益的目的。

#### 4、资产支持证券投资策略

本基金通过对资产支持证券的发放机构、担保情况、资产池信用状况、违约率、历史违约记录和损失比例、证券信用风险等级、利差补偿程度等方面的分析，对资产支持证券的风险和收益进行综合评估，同时依据资产支持证券的定价模型，确定合适的投资对象。在资产支持证券的管理上，本基金通过建立违约波动模型、测评可能的违约损失概率，对资产支持证券进行跟踪和测评，从而形成有效的风险评估和控制。

## 十、业绩比较基准

彭博巴克莱新兴市场美元债中国总回报指数\*95%+商业银行活期存款基准利率（税后）\*5%

彭博巴克莱新兴市场美元债中国总回报指数 (Bloomberg Barclays EM USD Agregate: China Total Return Index Unhedged USD) 涵盖离岸市场发行的 492 只中资发行人债券，覆盖从银行、地产、城投到其他工业等所有中资发行人行业，也涵盖了定息债券、浮息债券、永续债券等的各类债券品种，币种为美元。该指数覆盖面广、权重较为合理，从风险收益特征来看，能够较好地反映美元债市场的实际情况，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准。现金类资产部分的业绩比较基准则采用商业银行活期存款基准利率（税后）。由于本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%，其中投资美元债资产的比例不低于非现金基金资产的 80%；本基金保持不低于基金资产净值 5% 的现金或到期日在一年以内的政

府债券。因此，基于本基金的投资范围和投资比例限制，选用上述业绩比较基准能够较好的反映本基金的风险收益特征。

如果今后法律法规发生变化，或者上述业绩比较基准停止发布或变更名称，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩比较基准，经基金管理人与基金托管人协商一致，本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告，且无需召开基金份额持有人大会。

## 十一、风险收益特征

本基金为债券型基金，其预期风险、预期收益高于货币市场基金，但低于股票型基金和混合型基金。本基金为境外证券投资的基金，除了需要承担境外市场波动风险之外，本基金还面临汇率风险、国别风险等海外市场投资所面临的特别投资风险。

## 十二、基金的费用

### 一、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（含境外资产托管人收取的费用）；
- 3、从C类基金份额的基金财产中计提的销售服务费；
- 4、基金合同生效后与基金相关的信息披露费用；
- 5、基金合同生效后与基金相关的会计师费、审计费、律师费和诉讼费、仲裁费等法律费用；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券交易费用及在境外市场的交易、清算、登记等实际发生的费用（out-of-pocket fees）；
- 8、基金的银行汇划费用和外汇兑换交易的相关费用；
- 9、基金相关账户开户和维护费用；
- 10、为应付赎回和交易清算而进行临时借款所发生的费用；
- 11、基金依照有关法律法规应当缴纳的，购买或处置证券有关的任何税收、

征费、关税、印花税及预扣提税（以及与前述各项有关的任何利息、罚金及费用）以及相关手续费、汇款费、基金的税务代理费等；

12、除去基金管理人和基金托管人自身原因而导致的更换基金管理人、更换基金托管人，及基金资产由原任基金托管人转移至新任基金托管人，以及由于境外托管人更换，所导致的基金资产转移所引起的费用；

13、为保障基金利益，除去基金管理人和基金托管人自身原因而导致的、与基金有关的诉讼、追索费用；

14、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。

## 二、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

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.80% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.80\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 3 个工作日内，依据基金管理人的指令从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等致使无法按时支付，支付日期顺延。

### 2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.20% 年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 3 个工作日内，依据基金管理人的指令从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等致使无法按时支付，支付日期顺延。

### 3、销售服务费

本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.35%。

C 类基金份额的销售服务费按前一日 C 类基金份额基金资产净值的 0.35% 年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.35\% \div \text{当年天数}$$

H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 C 类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 3 个工作日内，依据基金管理人的指令从基金财产中一次性支付给基金销售机构。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等致使无法按时支付，支付日期顺延。

销售服务费主要用于支付销售机构佣金、以及基金管理人的基金行销广告费、促销活动费、基金份额持有人服务费等。

销售服务费使用范围不包括基金募集期间的上述费用。

上述“一、基金费用的种类”中第 4—14 项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

### 三、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

- 1、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；
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- 3、基金合同生效前的相关费用；
- 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

### 四、基金管理费、基金托管费和销售服务费的调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情调整基金管理费率和基金托管费率或调高销售服务费，此项调整需要基金份额持有人大会决议通过，调低销售服务费无需基金份额持有人大会决议审议。基金管理人必须依照有关规定于新的费率实施日前在指定媒介上刊登公告。

### 十三、对招募说明书更新部分的说明

银华美元债精选债券型证券投资基金（QDII）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》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及其它有关法律法规的要求，对本基金原更新招募说明书进行了更新，并根据本基金管理人在本基金成立后对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新，主要更新内容如下：

1、在“重要提示”部分，修改了招募说明书内容的截止日期，并增加了《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的相关内容。

2、根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及《基金合同》、《托管协议》的修订，更新了“绪言”、“释义”、“基金管理人”、“相关服务机构”、“基金份额的申购与赎回”、“基金的投资”、“基金资产估值”、“基金的收益与分配”、“基金的会计和审计”、“基金的信息披露”、“基金合同的变更、终止与基金财产的清算”、“基金合同的内容摘要”、“基金托管协议的内容摘要”等部分的相关内容。

3、更新了基金托管人信息。

4、对部分表述进行了更新。

银华基金管理股份有限公司

2020年3月26日