

---

**泰达荷银行业精选证券投资基金  
更新招募说明书**

**基金管理人:泰达荷银基金管理有限公司**

**基金托管人:中国银行股份有限公司**

---

## 重要提示

泰达荷银行业精选证券投资基金于 2004 年 4 月 21 日经中国证监会证监基金字【2004】58 号文批准募集，基金合同于 2004 年 7 月 9 日正式生效。

本基金管理人保证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作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

本基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资有风险，投资人认购（或申购）本基金时应认真阅读本招募说明书正文。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本更新招募说明书所载内容截止日为 2007 年 7 月 9 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2007 年 6 月 30 日，财务数据未经审计。

---

## 一、绪言

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》(以下简称《基金法》)、《证券投资基金运作管理办法》(以下简称《运作办法》)、《证券投资基金销售管理办法》(以下简称《销售办法》)、《证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称《信息披露办法》)等有关法律法规以及《泰达荷银行业精选证券投资基金基金合同》(以下简称基金合同)编写。

本基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其真实性、准确性、完整性承担法律责任。

本基金是根据本招募说明书所载明的资料申请募集的。本基金管理人没有委托或授权任何其他人提供未在本招募说明书中载明的信息,或对本招募说明书作任何解释或者说明。

本招募说明书根据本基金的基金合同编写,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。本基金投资人自依基金合同取得基金份额,即成为本基金份额持有人和本基金合同的当事人,其持有本基金份额的行为本身即表明其对本基金合同的承认和接受,并按照《基金法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解本基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅基金合同。

---

## 二、释义

在本招募说明书中除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

本基金或基金：指泰达荷银行业精选证券投资基金

本公司：指泰达荷银基金管理有限公司

本基金合同或基金合同：指《泰达荷银行业精选证券投资基金基金合同》

《证券法》：指 1998 年 12 月 29 日经第九届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过并颁布实施的《中华人民共和国证券法》及颁布机关对其不时作出的修订

《信托法》：指《中华人民共和国信托法》

《基金法》：指 2003 年 10 月 28 日第十届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过的《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布机关对其不时作出的修订

《运作办法》：指 2004 年 6 月 29 日中国证券监督管理委员会发布的《证券投资基金运作管理办法》

《销售办法》：指 2004 年 6 月 25 日中国证券监督管理委员会发布的《证券投资基金销售管理办法》

《信息披露办法》：指 2004 年 6 月 8 日中国证券监督管理委员会发布的《证券投资基金信息披露管理办法》

招募说明书：指《泰达荷银行业精选证券投资基金招募说明书》

更新招募说明书：指本基金合同生效后对招募说明书定期更新的文件

中国证监会：指中国证券监督管理委员会

中国银监会：指中国银行业监督管理委员会

元：指人民币元

本基金合同当事人：指受本基金合同约定，根据本基金合同享有权利并承担义务的基金发起人、基金管理人、基金托管人和基金份额持有人

基金发起人：指泰达荷银基金管理有限公司

基金管理人：指泰达荷银基金管理有限公司

基金托管人：指中国银行股份有限公司

注册登记业务：指本基金登记、存管、过户、清算和结算业务，具体内容包括投资人基金账户的建立和管理、基金份额注册登记、基金交易确认、清算和结算、代理发放红利、建立并保管基金份额持有人名册等

---

**注册登记机构**：指办理本基金注册登记业务的机构。本基金的注册登记机构为泰达荷银基金管理有限公司或接受泰达荷银基金管理有限公司委托代为办理基金注册登记业务的机构

**代销机构**：指符合中国证监会和中国银监会有关规定的条件并与基金管理人签订了委托协议，代为办理本基金销售服务业务的机构

**销售机构**：指泰达荷银基金管理有限公司和代销机构

**个人投资者**：指依法可以投资开放式证券投资基金的自然人

**机构投资者**：指依法可以投资开放式证券投资基金的法人、社会团体或其他组织

**基金投资者**：指个人投资者和机构投资者

**基金份额持有人**：指依据本基金合同、招募说明书或更新招募说明书取得基金份额的投资者

**基金合同生效日**：指 2004 年 7 月 9 日

**基金终止日**：指本基金合同规定的基金终止事由出现后按照本基金合同规定的程序并经中国证监会批准终止基金的日期

**开放日**：指为投资者办理基金申购、赎回等业务的工作日

**存续期**：指本基金合同生效至终止之间的不定期期限

**工作日**：指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日

**T 日**：指销售机构受理投资者申购、赎回、基金间转换或其他业务的申请日

**T+n 日**：指自 T 日起第 n 个工作日（不包含 T 日）

**认购**：指在本基金设立募集期内，投资者申请购买基金份额的行为

**申购**：指在本基金合同生效后投资者申请购买本基金份额的行为

**赎回**：指本基金份额持有人按本基金合同、招募说明书或更新招募说明书规定的条件，要求基金管理人购回基金份额的行为

**基金间转换**：指本基金存续期间，基金管理人根据本基金份额持有人的申请，将本基金份额转换为基金管理人管理的其他基金份额或将基金管理人管理的其他基金份额转换为本基金份额的行为

**巨额赎回**：指基金单个开放日，本基金赎回申请份额总数（包括基金间转换导致的本基金减少的份额）扣除申购份额后的总余额超过上一日该基金总份额的 10% 时的情形

**投资指令**：指基金管理人在运用基金资产进行投资时，向基金托管人发出的资金

---

划拨及实物券调拨等指令

**基金收益**：指本基金投资所得红利、股息、债券利息、买卖证券价差、银行存款利息及其他合法收入

**基金资产总值**：指本基金购买各类证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和

**基金资产净值**：指本基金资产总值减去本基金负债后的价值

**基金资产估值**：指计算评估基金资产和负债的价值，以确定基金资产净值和基金份额净值的过程

**基金账户**：指基金注册登记机构为投资者开立的记录其持有泰达荷银开放式基金的基金份额及其变更情况的账户

**指定媒体**：指中国证监会指定的用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒体

**不可抗力**：指基金合同当事人无法预见、无法克服、无法避免且在本基金合同由基金托管人、基金管理人签署之日后发生的，使本基金合同当事人无法全部或部分履行本协议的任何事件，包括但不限于洪水、地震及其他自然灾害、战争、骚乱、火灾、政府征用、没收、法律法规规章的变化、突发停电或其他突发事件、证券交易场所非正常暂停或停止交易等。

---

### 三、基金管理人

#### (一) 基金管理人概况

名称：泰达荷银基金管理有限公司

成立日期：2002 年 6 月 6 日

注册地址：北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层

办公地址：北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层

法定代表人：章嘉玉

组织形式：有限责任公司

联系电话：010-66577728

联系人：方子木

注册资本：1.8 亿元人民币

股权结构：北方国际信托投资股份有限公司：51%；荷银投资管理（亚洲）有限公司：49%。

#### (二) 主要人员情况

##### 1、董事会成员：

刘惠文先生，拟任董事长，目前正在履行证券投资基金行业高级管理人员任职资格申请程序。毕业于吉林大学经济系，经济学学士学位，高级经济师。1996 年至 2001 年任天津泰达集团有限公司总经理。自 2001 年起担任天津泰达投资控股有限公司董事长兼总经理。自 2005 年起兼任渤海财产保险股份有限公司、北方国际信托投资股份有限公司等核心企业的董事长。

章嘉玉女士，副董事长。毕业于美国加州大学洛山矶分校，图书馆学和企业管理学双硕士学位。1990 年至 1997 年任台湾怡富证券投资信托股份有限公司企划部副总经理，1997 年至 2000 年任台湾光华证券投资信托股份有限公司总经理。自 2000 年起担任荷银证券投资信托股份有限公司（台湾）总经理。2004 年 7 月起任湘财荷银基金管理有限公司（现已更名为泰达荷银基金管理有限公司，下同）董事长。2004 年 11 月起任荷银投资管理（亚洲）有限公司中国区总裁。

刘振宇先生，董事。毕业于天津师范大学，拥有法学学士学位和经济学硕士学位，律师、经济师、项目数据分析师。2000 年至 2002 年任天津泰达集团有限公司投资部

---

副部长。2002年起任天津泰达投资控股有限公司资产管理部经理。

马军先生，董事。毕业于天津大学管理工程系，工学士学位，经济师、项目数据分析师。2002年起任天津泰达担保有限公司常务副总经理。2005年起任天津泰达投资控股有限公司财务中心副主任。

黄金源（Alex K.G. Ng）先生，董事。马来西亚籍。美国加州大学洛杉矶分校经济学专业毕业。1983年起，先后在美国美林公司任投资人员、在马来西亚任金融研究员。1988年在新加坡加盟荷兰银行，后调荷银证券香港分公司。目前担任荷银投资管理（亚洲）有限公司亚太区投资总监。

何国良先生，董事。毕业于香港中文大学统计学专业，哲学硕士学位，特许金融分析师（CFA）。1994年至1997年任职于GMO（香港）有限公司，担任高级定量分析师；1997年至2004年任职于荷银投资管理（亚洲）有限公司，先后担任高级投资组合经理、研究部主管；2004年至2005年任职于国海富兰克林基金管理有限公司，担任研究部总经理；2005年至今，担任荷银投资管理（亚洲）有限公司香港和中国大陆股票投资主管。

汪丁丁先生，独立董事，毕业于北京师范大学数学系，中国科学院数学力学部理学硕士学位，1990年获夏威夷大学经济学博士学位。1984年至1998年先后担任中国科学院系统科学研究所助理研究员、美国东西方中心人口研究所访问学者、博士后研究员、香港大学经济与金融学院助理教授、德国杜伊斯堡大学经济系客座教授、北京大学中国经济研究中心副教授及美国夏威夷大学经济系访问教授。目前担任北京大学及浙江大学教授，兼任《财经》杂志学术顾问。

周小明先生，独立董事，毕业于浙江大学法学院，中国政法大学法学硕士学位，1995年获法学博士学位。1990年起先后任职于浙江大学、中国人民银行非银行金融机构监管司、清华大学经管学院和国家会计学院副教授。曾担任全国人大常委会财经委员会《信托法》、《证券投资基金法》起草小组成员。目前担任安信信托投资股份有限公司总裁。

孔晓艳女士，独立董事，毕业于中山大学法律系，法学硕士学位，一级律师。1993年至1997年任天津市对外经济律师事务所专职律师。1997年至1999年任香港Livisari&Co.律师行中国法律顾问。1999年至2004年任嘉德律师事务所专职律师、高级合伙人。2004年至今任嘉德恒时律师事务所专职律师、高级合伙人。



---

范小云女士，独立董事，毕业于南开大学金融学系，经济学博士学位。1997年至2005年历任南开大学金融学系讲师、副教授。2005年起任南开大学金融学系副主任、国际金融研究中心主任。2001年至2005年还担任《南开经济研究》副主编。2005年起任中国金融学会理事。

## 2、监事会成员

邢吉海先生，监事。毕业于天津干部管理学院财会专业，会计师。1995年至1997年任天津泰达国际酒店集团副总经理兼财务总监。1997年至2000年任职于天津经济开发区财政局。2000年至2001年任天津开发区总公司财务中心主任。2001年起任天津泰达投资控股有限公司监事、财务中心主任。

潘孝祖先生，监事。毕业于香港树仁学院，持有会计文凭，并为英国特许公认会计师公会资深会员（FCCA），香港会计师公会会员（HKCPA）及美国特许金融分析师（CFA）。1984年以来，先后任职于陈施会计师事务所、荷兰银行、荷兰证券，以及荷银资产管理公司。现任荷银资产管理亚太区营运总监，负责亚太区内10个国家和地区的后勤支持工作。

王泉先生，监事。本科学历，管理学学士。2002年3月至今在泰达荷银基金管理公司工作，历任基金事务部基金会计、基金事务部副总经理、基金事务部总经理。

## 3、总经理及其他高级管理人员

缪钧伟先生，总经理。毕业于复旦大学和香港城市大学，获得理学学士、经济学硕士和金融学博士学位；1998年10月至2003年2月任证监会基金部副处长；2003年3月至2006年8月任海富通基金管理有限公司副总经理。2007年2月起任泰达荷银基金管理有限公司总经理。

刘青山先生，副总经理兼投资研究总监。毕业于中国人民大学，获史学学士和管理学硕士。1997年就职于华夏证券基金部，参与筹建华夏基金管理公司，从事投资研究工作。2001年起参与筹建湘财合丰基金管理有限公司（泰达荷银基金管理有限公司前身）并工作至今，期间历任研究部负责人、基金经理、投资副总监，投资总监兼总经理助理。2006年11月起任泰达荷银基金管理有限公司副总经理兼投资研究总监。

傅国庆先生，副总经理。毕业于南开大学和美国罗斯福大学，获文学士和工商管理硕士学位。1993年至2006年就职于北方国际信托投资股份有限公司，从事信托业

---

务管理工作，期间曾任办公室主任、研发部经理、信托业务总部总经理、董事会秘书、以及公司副总经理。2006年9月起任泰达荷银基金管理有限公司财务总监。

雷学军先生，副总经理。经济学博士研究生，证券从业经历12年，曾就职光大证券公司投资银行部(北京)总经理、资产管理部(北京)总经理。2002年加入嘉实基金管理公司，任机构理财总监，主要负责社保基金和企业年金等相关业务，2004年加盟泰达荷银基金管理公司，任总经理助理兼市场总监，现负责公司创新业务。

张萍女士，督察长。毕业于中国人民大学和中国科学院，管理学和理学双硕士。先后任职于中信公司、毕马威国际会计师事务所等公司，从事财务管理和管理咨询工作。2002年起在嘉实基金管理有限公司工作，任监察稽核部副总监。2005年10月起任泰达荷银基金管理有限公司风险管理部总监。2006年11月起任泰达荷银基金管理有限公司督察长。

## 2、基金经理

刘青山先生，1997年毕业于中国人民大学，获管理学硕士学位，同年加入华夏证券基金管理部，参与华夏基金管理有限公司的筹建，先后在研究部和投资管理部从事行业研究及投资管理工作，并分别担任业务经理和高级经理。2001年加入湘财证券有限责任公司，参与筹建泰达荷银基金管理有限公司，曾担任公司研究部总经理、投资副总监，投资总监兼总经理助理、现任公司副总经理兼投资研究总监。自2003年4月至2005年4月，担任泰达荷银成长类行业证券投资基金（合丰成长）基金经理。自2004年5月至今，担任本基金经理。9年基金从业经验，具有基金从业资格。

## 3、投资决策委员会成员

投资决策委员会成员包括公司总经理缪钧伟、副总经理兼投资总监刘青山、研究部总监梁辉、交易部负责人陈力、督察长兼风险管理部总监张萍以及基金经理刘青山、梁辉、李泽刚、陈少平、许杰、彭泳、魏延军。

## 4、上述人员之间均不存在近亲属关系。

### （三）基金管理人的职责

- 
- 1、依法募集基金，办理或者委托经国务院证券监督管理机构认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜；
  - 2、办理本基金备案手续；
  - 3、对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资；
  - 4、按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益；
  - 5、进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；
  - 6、编制季度、中期和年度基金报告；
  - 7、计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格；
  - 8、办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项；
  - 9、召集基金份额持有人大会；
  - 10、保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；
  - 11、以基金管理人名义，代表本基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；
  - 12、国务院证券监督管理机构规定的其他职责。

#### （四）基金管理人承诺

- 1、基金管理人承诺不从事违反《证券法》的行为，并承诺建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止违反《证券法》行为的发生；
- 2、基金管理人承诺不从事违反《基金法》的行为，并承诺建立健全内部风险控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生：
  - （1）基金之间相互投资；
  - （2）以基金的名义使用不属于基金名下的资金买卖证券；
  - （3）从事任何形式的证券承销或者从事除证券监管机构允许以外的其他证券自营业务；
  - （4）从事资金拆借业务；
  - （5）动用银行信贷资金从事基金投资；
  - （6）将基金财产用于抵押、担保、资金拆借或者贷款；
  - （7）从事证券信用交易；
  - （8）以基金财产进行房地产投资；

---

(9) 从事可能使基金财产承担无限责任的投资；

(10) 将基金财产投资于与基金托管人或者基金管理人有利害关系的公司发行的证券。

3、基金管理人承诺不从事证券法规规定禁止从事的其他行为；

4、基金管理人承诺加强人员管理，强化职业操守，督促和约束员工遵守国家有关法律、法规、规章及行业规范，诚实信用、勤勉尽责，不从事以下活动：

(1) 越权或违规经营；

(2) 违反基金合同或托管协议；

(3) 故意损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法权益；

(4) 在包括向中国证监会报送的资料中进行虚假信息披露；

(5) 拒绝、干扰、阻挠或严重影响中国证监会依法监管；

(6) 玩忽职守、滥用职权；

(7) 泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息；

(8) 除按本公司制度进行基金运作投资外，直接或间接进行其他股票投资；

(9) 协助、接受委托或以其他任何形式为其他组织或个人进行证券交易；

(10) 违反证券交易场所业务规则，利用对敲、倒仓等手段操纵市场价格，扰乱市场秩序；

(11) 贬损同行，以提高自己；

(12) 在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导、欺诈成分；

(13) 以不正当手段谋求业务发展；

(14) 有悖社会公德，损害证券投资基金人员形象；

(15) 其他法律、行政法规禁止的行为。

5、基金经理承诺

(1) 依照有关法律、法规、规章和基金合同的规定，本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益；

(2) 不利用职务之便为自己、受雇人或任何第三者谋取利益；

(3) 不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密，尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息；

---

(4) 不以任何形式为其他组织或个人进行证券交易。

## (五) 基金管理人的内部控制制度

### 1、风险管理的理念

- (1) 风险管理是业务发展的保障；
- (2) 最高管理层负最终责任；
- (3) 分工明确、相互牵制的组织结构是前提；
- (4) 制度建设是基础；
- (5) 制度执行监督是保障；

### 2、内部控制的原则

(1) 全面性原则：内部控制必须覆盖公司的所有部门和岗位，渗透各项业务过程和业务环节；

(2) 独立性原则：设立独立的监察稽核与风险管理部，监察稽核与风险管理部保持高度的独立性和权威性，负责对公司各部门风险控制工作进行稽核和检查；

(3) 相互制约原则：各部门在内部组织结构的设计上要形成一种相互制约的机制，建立不同岗位之间的制衡体系；

(4) 定性和定量相结合原则：建立完备的风险管理指标体系，使风险管理更具客观性和操作性。

### 3、内部控制的体系结构

公司的内部控制体系结构是一个分工明确、相互牵制的组织结构，由最高管理层对内部控制负最终责任，各个业务部门负责本部门的风险评估和监控，监察稽核部负责监察公司的风险管理措施的执行。具体而言，包括如下组成部分：

**董事会：**负责制定公司的内部控制政策，对内部控制负完全的和最终的责任。

**督察长：**独立行使督察权利；直接对董事会负责；及时向董事会提交有关公司规范运作和风险控制方面的工作报告。

**投资决策委员会：**负责指导基金财产的运作、制定本基金的资产配置方案和基本的投资策略。

**风险控制委员会：**负责对公司营运和基金投资运作的风险进行全面测量和监控。

**监察稽核部和风险管理部：**分别负责对公司风险管理政策和措施的执行情况进行监察，并为每一个部门的风险管理系统的发展提供协助，使公司在一种风险管理和控制的环境中实现业务目标。

---

业务部门：风险管理是每一个业务部门最首要的责任。部门经理对本部门的风险负全部责任，负责履行公司的风险管理程序，负责本部门的风险管理系统的开发、执行和维护，用于识别、监控和降低风险。

#### 4、内部控制的措施

(1) 建立、健全内控体系，完善内控制度：公司建立、健全了内控体系，高管人员对内控有明确的分工，确保各项业务活动有恰当的组织授权，确保监察稽核工作是独立的，并得到高管人员的支持，同时置备操作手册，并适时更新。

(2) 建立相互独立、相互制衡的内控机制：建立、健全了各项制度，做到公司资产和基金资产独立、投资决策独立，基金交易集中，形成不同部门，不同岗位之间的制衡机制，从制度上减少和防范风险。

(3) 建立、健全岗位责任制：建立、健全了岗位责任制，使每个员工都明确自己的任务、职责，并及时将各自工作领域中的风险隐患上报，以防范和减少风险。

(4) 建立风险分类、识别、评估、报告、提示程序：建立了风险控制小组，使用适合的程序，确认和评估与公司运作有关的风险；公司建立了自下而上的风险报告程序，对风险隐患进行层层汇报，使各个层次的人员及时掌握风险状况，从而以最快速度作出决策。

(5) 建立内部监控系统：建立了有效的内部监控系统，如电脑预警系统、投资监控系统，能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(6) 使用数量化的风险管理手段：采取数量化、技术化的风险控制手段，建立数量化的风险管理模型，用以提示指数趋势、行业及个股的风险，以便公司及时采取有效的措施，对风险进行分散、控制和规避，尽可能地减少损失。

(7) 提供足够的培训：制定了完整的培训计划，为所有员工提供足够和适当的培训，使员工明确其职责所在，控制风险。

#### 5、基金管理人关于内部合规控制声明书

(1) 本公司承诺以上关于内部控制制度的披露真实、准确；

(2) 本公司承诺根据市场变化和公司发展不断完善内部合规控制。

---

## 四、基金托管人

### (一) 基金托管人基本情况

本基金之基金托管人为中国银行股份有限公司(简称“中国银行”),基本情况如下:

办公及住所地址:北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人:肖钢

企业类型:股份有限公司

注册资本:人民币贰仟伍佰叁拾捌亿叁仟玖佰壹拾陆万贰仟零玖元

存续期间:持续经营

成立日期:1983年10月31日

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24号

托管部门总经理:秦立儒

托管部门联系人:宁敏

电话:(010)66594977

传真:(010)66594942

发展概况:

中国银行业务覆盖传统商业银行、投资银行和保险领域,并在全球范围内为个人客户和公司客户提供全面和优质的金融服务,截至2006年底,在世界27个国家和地区拥有分支机构,与1500家国外代理行及47000家分支机构保持了代理业务关系,凭借全球化的网络及其优质的服务、雄厚的实力,本行在国内市场保持着独特的竞争优势。

在近百年的岁月里,中国银行以其稳健的经营、雄厚的实力、成熟的产品和丰富的经验深得广大客户信赖,打造了卓越的品牌,与客户建立了长期稳固的合作关系。

中国银行主营商业银行业务,包括公司业务、个人金融业务和资金业务。中国银行向公司客户提供包括贷款、票据贴现、贸易融资、存款、结算、清算、现金管理等各项金融产品和度身定制的财务综合解决方案。中国银行为个人客户提供一系列个人或家庭银行产品及服务,包括储蓄存款、消费信贷、支付结算、银行卡和财富管理等。在多年的发展历程中,中国银行曾创造了中国银行业的许多第一,所创新和研发的一系列金融产品与服务均开创历史之先河,在业界独领风骚,享有盛誉。目前在外汇存

---

贷款、国际结算、外汇资金和贸易融资等领域居于领先地位，且保持了持续快速增长。截至 2006 年底，中国银行境内外分支机构共有 11,241 家，其中境内拥有 37 家一级分行、直属分行，283 家二级分行及 10277 家分支机构，境外分支机构 643 家分行、子公司及代表处，是中国国际化程度最高的银行。中国银行在国内同业中率先引进国际管理技术人才和经营理念，不断向国际化一流大银行的目标迈进。

中国银行有近百年辉煌而悠久的历史，在中国金融史上扮演了十分重要的角色。中国银行于 1912 年由孙中山先生批准成立，至 1949 年中华人民共和国成立的 37 年间，中国银行先后是当时的国家中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行。在动荡的历史年代，中国银行作为民族金融的支柱，以服务大众、振兴民族金融业为己任，稳健经营，锐意进取，各项业务取得了长足发展。

新中国成立后，中国银行成为国家指定的外汇外贸专业银行，继续保持和发扬了顽强创业的企业精神，为国家对外经贸发展、开展经济建设作出了贡献。1994 年随着金融体制改革的深化，中国银行由外汇外贸专业银行向功能完善、服务全面的国有商业银行转化，与其它三家国有商业银行一道成为国家金融业的支柱。1994 年和 1995 年，中国银行先后成为香港地区、澳门地区发钞银行。为提高竞争优势，中国银行从 2000 年初开始围绕建立良好的公司治理机制采取了一系列的改革。2001 年，中国银行成功重组了香港中银集团，将 10 家成员银行合并成当地注册的“中国银行（香港）有限公司”。2002 年 7 月，重组后的中国银行（香港）有限公司在香港联交所成功上市，成为国内首家在境外上市的国有商业银行。

2004 年 7 月 14 日，中国银行在与国际同业和国内同业的激烈竞争中，凭借雄厚的实力和优良的服务，脱颖而出，作为我国银行业的优秀代表携手北京 2008 年奥运会，成为北京奥运会唯一的银行合作伙伴。

中国银行于 2003 年被国务院确定为国有独资商业银行股份制改造试点银行，围绕“资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好、具有国际竞争力的现代化股份制商业银行”的目标，进一步完善符合现代企业制度要求的公司治理机制，稳步推进国有商业银行的股份制改造工作。2004 年 8 月 26 日，中国银行股份有限公司成立，中国银行成为国家控股的股份制商业银行，标志着中国银行向建立良好公司治理机制的现代化股份制商业银行的目标迈进了一大步，中国银行的历史翻开了新的一页。



---

2006年6月1日，中国银行在香港联交所成功挂牌上市，共集资754.27亿港元。继成功发行H股并上市之后，2006年7月5日，中国银行在上海证券交易所成功发行A股，是中国资本市场第一家国有商业银行股，是全流通背景下的第一家“海归”股。在国际和国内资本市场同时上市，进一步提高了资本实力，中国银行进入了一个新的发展时期。在势如破竹的中国金融银行业改革的大潮中，在“新兴+转轨”的中国资本市场改革的大趋势中，中国银行将健康、快速、持续发展，创造更新的辉煌、谱写更绚丽的篇章！

中国银行多年来围绕客户需求所做的不懈努力，得到了来自业界、客户和权威第三方的广泛认可。从1990年以来，中国银行一直荣登《财富》500强排行榜，并被《财富》（中文版）评选为2006年最受赞赏的中国公司；自1992年，中国银行八次被《欧洲货币》杂志评为“中国最佳银行”或“中国最佳本地银行”，并于2005年被《欧洲货币》评为中国及香港“最佳商业银行”（2005年房地产奖项）；2004至2006年，中国银行连续三年被《环球金融》杂志评为“中国最佳贸易融资银行”和“中国最佳外汇银行”；在中央电视台和《销售与市场》杂志共同主办的“2005中国营销盛典”中，被评为“2005年度中国企业营销创新奖”（是获奖企业中唯一的金融企业）；根据英国《金融时报》2005年8月进行的调查，中国银行是中国的十大国际品牌之一；另外，中国银行被国家工商总局授予“中国驰名商标”。2006年在《银行家》杂志“世界1000家大银行”中排名第17位，被《财资》杂志评为2006年度AAA奖项中国地区最佳现金管理银行、中国地区最佳贸易融资银行，同时《亚洲货币》杂志也将中国银行评为“中国最佳现金管理银行”；被《新兴市场》杂志评为“2006年亚洲地区年度最佳银行”，被《亚洲风险》杂志评为“2006年度中国最佳银行”；获得了《亚洲法律事务》杂志2006年“银行和财经服务公司法务组大奖”，是国内唯一获得该奖项的金融机构；被《投资者关系》杂志评选为“中国市场企业交易最佳投资者关系”、“香港市场IPO最佳投资者关系”；在第十四届中国国际金融（银行）技术暨设备展览会上，本行的产品获得“金融业务创新奖”；此外，积极推进企业文化建设，营造诚信、绩效、责任、创新、和谐的氛围，于2005年，被《中国人才》（《China Staff》）授予“中国大陆‘最佳人力资源战略奖’”，这是大中华区人力资源管理领域的最高评奖；2006年再次荣获“优信咨询（Universum）”评选的“大学生心目中最理想雇主奖”。

---

世纪信誉，环球共享。中国银行将秉承“以客户为中心，以市场为导向，强化公司治理，追求卓越效益，创建国际一流大银行”的宗旨，依托其雄厚的实力、遍布全球的分支机构、成熟的产品和丰富的经验，竭诚为客户提供全方位、高品质的银行服务，与广大客户携手共创美好未来。

#### 财务概况：

2006年，中国银行资产总额 53252.73 亿元人民币，股东权益（不含少数股东权益）合计 3882.54 亿元人民币，分别比上年增长 12.28%和 66.03%，实现净利润 418.92 亿元人民币，比上年增长 52.38%，总资产回报率和权益净回报率分别达到 0.94%和 13.86%，同比提高 0.22 个百分点和 0.70 个百分点；资产质量持续改善，2006 年末不良贷款比率从 2005 年末的 4.62%进一步下降到 4.04%，下降 0.58 个百分点，资本充足率为 13.59%，核心资本充足率为 11.44%，分别较上年增加 3.17 个百分点及 3.36 个百分点。

#### （二）主要人员情况

肖钢先生，自 2004 年 8 月起任中国银行股份有限公司董事长、党委书记。自 2003 年 3 月起任中国银行董事长、党委书记、行长，自 1996 年 10 月起任中国人民银行行长助理，期间曾兼任中国人民银行计划资金司司长、货币政策司司长、广东省分行行长及国家外汇管理局广东省分局局长。1989 年 10 月至 1996 年 10 月，历任中国人民银行政策研究室副主任、主任、中国外汇交易中心总裁、计划资金司司长等职。肖先生出生于 1958 年 8 月，1981 年毕业于湖南财经学院，1996 年获得中国人民大学法学硕士学位。

李礼辉先生，自 2004 年 8 月起担任中国银行股份有限公司副董事长、党委副书记、行长。2002 年 9 月至 2004 年 8 月担任海南省副省长。1994 年 7 月至 2002 年 9 月担任中国工商银行副行长。1988 年至 1994 年 7 月历任中国工商银行国际业务部总经理、新加坡代表处首席代表、福建省分行副行长等职。李先生出生于 1952 年 5 月，1977 年毕业于厦门大学经济系财政金融专业，1999 年获得北京大学光华管理学院金融学专业博士研究生学历和经济学博士学位。

王永利先生，自 2006 年 8 月起担任中国银行股份有限公司副行长。自 2003 年 11 月起任中国银行行长助理，1997 年 4 月至 2003 年 11 月历任中国银行财务部、资产负债管理部副总经理、总经理、福建省分行常务副行长及行长，以及河北省分行行长

---

等职。王先生出生于 1964 年 4 月，1987 年毕业于中国人民大学，2005 年获得厦门大学博士学位。

秦立儒先生，自 2005 年 10 月起担任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部总经理。2005 年 5 月至 2005 年 10 月任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部负责人。2004 年 4 月至 2005 年 5 月任中国银行股份有限公司全球金融市场部总经理。2002 年 7 月至 2004 年 4 月任中国银行（香港）有限公司资金部总经理；1999 年 6 月至 2002 年 7 月任香港中银集团外汇交易中心总经理；1997 年 9 月至 1999 年 6 月任广东省银行香港分行（香港中银集团）总经理；1995 年 11 月至 1997 年 9 月任中国银行总行资金部副总经理，主管全球资金交易；1991 年 5 月至 1995 年 11 月历任中国银行纽约分行资金部经理、助理总经理、副总经理；1987 年 10 月至 1991 年 5 月历任中国银行总行资金部副处长、处长；1982 年 8 月至 1987 年 9 月任中国银行卢森堡分行外汇部经理；1978 年 2 月至 1982 年 7 月，先后在中国银行总行财会部、中国银行伦敦分行、卢森堡分行从事资金交易工作。秦先生出生于 1955 年 5 月，1978 年毕业于北京外贸学院。

### （三）证券投资基金托管情况

截止到 2007 年 3 月末，中国银行已托管景宏、同盛、兴安、同智优势成长、易方达平稳增长、易方达策略成长、易方达策略成长二号、易方达积极成长、易方达货币市场、易方达月月收益、易方达深证 100 交易型开放式指数、嘉实服务增值、嘉实成长收益、嘉实理财通系列（含嘉实稳健、嘉实增长、嘉实债券）、嘉实货币市场、嘉实沪深 300 指数、嘉实超短债、嘉实主题精选、银华优势企业、银华优质增长股票型、海富通收益增长、海富通货币市场、海富通股票、万家 180 指数、金鹰成份股优选、华夏回报、华夏回报二号、华夏大盘精选、景顺长城景系列（含景顺长城动力平衡、景顺长城货币市场、景顺长城优选股票）、景顺长城鼎益股票型、泰信天天收益、泰信优质生活、招商先锋、大成蓝筹稳健、大成财富管理 2020、泰达荷银行业精选、国泰金象保本增值、国泰金鹿保本增值混合、国泰金鹏蓝筹价值、友邦华泰盛世中国、南方高增长、工银瑞信核心价值股票型、华宝兴业动力组合、华宝兴业先进成长股票型、国海富兰克林潜力组合基金等 49 只证券投资基金，覆盖了股票型、债券型、混合型、货币市场型、指数型、行业型等多种类型的基金和理财品种，满足了不同客户多元化的投资理财需求，基金托管规模位居同业前列。

---

#### **（四）基金托管部门的设置及员工情况**

中国银行总行于 1998 年设立基金托管部，为进一步树立以投资者为中心的服务理念，根据不断丰富和发展的托管对象和托管服务种类，中国银行于 2005 年 3 月 23 日正式将基金托管部更名为托管及投资者服务部，下设覆盖销售、市场、运营、风险与合规管理、信息技术、行政管理等各层面的多个团队；并在上海市分行、深圳市分行设立托管业务团队。

中国银行托管及投资者服务部现有员工 90 余人，其中硕士学历以上人员 21 人，具有一年以上海外工作和学习经历的人员有 10 余人。

#### **（五）基金托管人的内部控制制度**

##### **1、内部控制目标**

中国银行努力构建严密内部控制体系，以保证各项业务持续健康发展。中国银行内控建设的总目标是：以完善的内部控制组织体系为保障，以体现制衡原则、健全有效的制度为基础，以精细化的过程为着眼点，以激励约束机制和问责制为引导，以信息科技手段为依托，大力培育合规文化，努力构建全面系统、动态、主动和可证实的内部控制体系。

为实现上述目标，中国银行从明确职责入手，完善内部控制组织体系建设；从制度建设入手，夯实内部控制基础；从细节入手，实现精细化的过程控制；从完善激励约束机制和问责制入手，引导内部控制目标的实现；从加强信息技术手段入手，提高内部控制水平和质量；从加强教育培训入手，促进合规文化的形成。

##### **2、内部控制组织结构**

中国银行股份有限公司自 2004 年 8 月 26 日成立以来，按照国家有关法律法規制定了新的公司章程，形成了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构建的现代股份公司治理架构。

(1) 董事会负责制订总体风险偏好、审阅及批准本行的风险管理目标及策略。董事会下设风险政策委员会，并成立了稽核委员会。

风险政策委员会主要职责包括评估和监督本行风险管理政策及内部控制政策的实施、监督已确立的风险领域敞口、监控和评估本行风险偏好、审核本行法律与合规事务程序的有效性和监督其实施，以及审查及批准超出授予本行行长信贷审批权限的信贷决定。总行风险管理部是风险政策委员会的秘书机构，风险管理部拟订风险管理策

---

略及工作计划，并牵头拟定及管理风险管理政策及管理风险管理政策及程序。

中国银行历来重视内部稽核职能，中国银行的内部稽核是内部独立客观的监督与评价活动，对本行风险管理和内部控制的适当性和有效性进行审查与评估，负责跟进被稽核发现的问题及监督整改行动。2005年11月，董事会及稽核委员会采纳了内部稽核章程，进一步明确内部稽核职能独立于业务部门，并由董事会的稽核委员会领导，在董事会授权下，稽核委员会负责提名总稽核及评估其表现、审查及核准内部稽核政策、内部稽核组织架构、年度内部稽核计划及预算，以及审查内部稽核职能的有效性。中国银行已于境内一级分行及主要海外分行与子公司设立内部稽核部门，各家境内一级分行内部稽核工作负责人均由总行委任及考核，向总行的内部稽核部门及分行行长报告。中国银行建立了问责制，明确界定了内部稽核部门及稽核人员的责任，相关的内部稽核部门或人员的工作表现被纳入年度绩效考核。

(2) 中国银行股份有限公司高级管理层负有整体管理责任，管理本行风险的各个方面，包括风险管理策略、措施和信贷政策，并批准风险管理的内部规则、措施及程序。高级管理层下设内部控制委员会、资产负债管理委员会、资产处置委员会和反洗钱工作委员会。

内部控制委员会负责监督全行内部控制体系的总体运行，决定内部控制基本制度，评估内部控制体系的有效性，以及识别内部控制体系存在的不足和缺陷，督导改进措施的落实，审阅及批准本行主要内部控制政策及相关实施计划，制订本行有关操作风险识别、评估、监测、控制、计量等管理制度和报告制度，并不时聘用内部和外部专家评估内部控制的有效性和提供改进建议。法律与合规部是内部控制委员会的秘书机构，该部负责管理法律风险、合规风险，并牵头协调内部控制管理。

资产负债管理委员会监督本行整体资产和负债的管理，以及根据风险政策委员会所采用的一般风险管理政策，制订有关管理政策。资产负债管理部是资产负债管理委员会的秘书机构，该部按照资产负债管理委员会制订的政策，管理本行流动性，预测本行流动性的需求和风险，并对内重新分配资金以满足流动性管理的需要。

资产处置委员会审核有关处置不良资产的战略及政策，负责审批处置、清收及收回金额超出境内一级分行及海外分行的授权限额的不良贷款的建议。授信执行部是资产处置委员会的秘书机构。

反洗钱工作委员会负责反洗钱及打击恐怖主义融资事宜，法律与合规部是反洗钱

---

工作委员会的秘书机构。

(3) 托管及投资者服务部总经理对托管业务的风险控制负第一责任。部门内部设有专门的风险控制小组, 作为部内风险管理与内部控制的审议和决策机构, 负责审议决定托管及投资者服务部风险管理战略、基本原则、风险管理目标和重大政策措施, 检查和监督风险管理战略、方针和政策的执行情况。针对托管业务的特点, 托管及投资者服务部内部设立高级合规官和风险与合规管理团队, 具体开展部门内部内控及风险管理的相关工作。

### 3、内部控制制度及措施

中国银行开办各类基金托管业务均获得相应的授权, 并在辖内实行业务授权管理和从业人员核准资格管理。中国银行自 1998 年开办托管业务以来严格按照相关法律法规的规定以及监管部门的监管要求, 以控制和防范基金托管业务风险为主线, 制定并逐步完善了包括托管业务授权管理制度、业务操作规程、员工职业道德规范、保密守则等在内的各项业务管理制度, 将风险控制落实到每个工作环节; 在敏感部位建立了安全保密区和隔离墙, 安装了录音监听系统, 以保证基金信息的安全; 建立了有效核对和监控制度、应急制度和稽查制度, 保证托管基金资产与银行自有资产以及各类托管资产的相互独立和资产的安全; 制定了内部信息管理制度, 严格遵循基金信息披露规定和要求, 及时准确地披露相关信息。

### 4、其他事项

最近一年内, 基金托管人基金托管业务部门及其高级管理人员无重大违法违规行为, 未受到中国证监会、中国银监会及其他有关机关的处罚。

### **(六) 托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序**

基金托管人负有对基金管理人的投资运作行使监督权的职责。根据《基金法》、《证券投资基金会计核算办法》、基金合同的相关规定, 托管人就基金的投资范围、投资组合比例、投资限制、基金管理人报酬和基金托管人托管费的计提比例和支付方法、基金会计核算、基金资产估值和基金净值的计算、收益分配等事项, 对基金管理人进行业务监督、复核。基金托管人在履行上述职责过程中, 如发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定, 或者违反基金合同约定的, 应当拒绝执行, 立即通知基金管理人, 并及时向国务院证券监督管理机构报告。基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定, 或

---

者违反基金合同约定的,应当立即通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。

---

## 五、相关服务机构

### (一) 直销机构

泰达荷银基金管理有限公司

地址：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心南楼三层

邮编：100034

传真：010 - 66577666

客户服务电话：400-698-8888（免长话费）或010-66555662

联系人：马志颖

网址：<http://www.aateda.com>

### (二) 代销机构

#### 1、中国银行股份有限公司

办公地址：北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人：肖钢

联系人：中国银行客户服务中心

客户服务统一咨询电话：95566

银行网站：<http://www.boc.cn>

#### 2、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：郭树清

客服电话：95533

传真：010 - 66275654

联系人：王琳

公司网站：[www.ccb.com](http://www.ccb.com)

#### 3、招商银行股份有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道7088号

办公地址：深圳市福田区深南大道7088号



---

法定代表人：秦晓

客服电话：95555

公司网站：[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

#### 4、中国农业银行

注册地址：北京市海淀区复兴路甲 23 号

办公地址：北京市海淀区复兴路甲 23 号

法定代表人：杨明生

客服电话：95599

联系人：李芳菲

电话：010-68424199

传真：010-68424181

银行网站：<http://www.abchina.com>

#### 5、交通银行

注册地址：上海市仙霞路 18 号银城中路 188 号

法定代表人：蒋超良

客服电话：95559

联系电话：021-58781234

联系人：王玮

银行网站：<http://www.bankcomm.com>

#### 6、上海浦东发展银行

注册地址：上海市浦东新区浦东南路 500 号

法定代表人：张广生

联系电话：021-68881829

联系人：杨静

传真：021-68881851

公司网址：<http://www.spdb.com.cn>

#### 7、深圳发展银行

注册地址：深圳深南中路 5047 号深圳发展银行大厦

法定代表人：周林

---

客服电话：95501

联系人：周勤

传真：0755-82080714

公司网站：<http://www.sdb.com.cn>

8、湘财证券有限责任公司

注册地址：湖南省长沙市黄兴中路 63 号中山国际大厦 12 楼

客服电话：021 - 68865020

传真：021-68865938

联系人：杜颖灏

公司网站：<http://www.xcsc.com>

9、中信建投证券有限责任公司

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

法定代表人：黎晓宏

客服电话：(010) 400-8888-108 (免长途费)

传真：(010) 65182261

联系人：徐翼

公司网站：<http://www.csc108.com>

10、华泰证券有限责任公司

注册地址：江苏省南京市中山东路 90 号华泰证券大厦

法定代表人：吴万善

电话：(025) 84457777-721、882

传真：(025) 84579879

联系人：袁红彬、张雪瑾

公司网站：<http://htsc.com.cn>

11、国泰君安证券股份有限公司

法定代表人：祝幼一

注册地址：上海市浦东新区商城路 618 号

客服电话：4008888666

联系人：芮敏祺

---

公司网站：<http://www.gtja.com>

12、广发证券股份有限公司

注册地址：广东省珠海市吉大海滨路光大国际贸易中心 26 楼 2611 室

法定代表人：王志伟

客服电话：020-87555888

传真：(020) 87557985

联系人：肖中梅

公司网站：<http://www.gf.com.cn>

13、兴业证券股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 99 号标力大厦

法定代表人：兰荣

客服电话：021-68419974

联系人：杨盛芳

联系电话：021-68419974

公司网站：<http://www.xyzq.com.cn>

14、海通证券股份有限公司

注册地址：上海市淮海中路 98 号

法定代表人：王开国

联系电话：021 - 53594566

联系人：金芸、杨薇

客服电话：400-8888-001、021-962503

公司网站：<http://www.htsec.com>

15、申银万国证券股份有限公司

注册地址：上海市常熟路 171 号

法定代表人：王明权

客服电话：(021)962505

传真：(021) 64738844

联系人：胡洁净

联系电话：(021)54033888 转 2908

---

公司网站：<http://www.sw2000.com.cn>

16、东方证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东大道 720 号国际航运金融大厦 20 楼

法定代表人：王益民

客服电话：021-962506

联系人：盛云

联系电话：021-62476600-3019

公司网站：<http://www.dfzq.com.cn>

17、中国银河证券有限责任公司

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：朱利

电话：(010) 66568587

联系人：郭京华

公司网站：<http://www.chinastock.com.cn>

18、渤海证券有限责任公司

注册地址：天津市经济技术开发区第一大街 29 号

法定代表人：张志军

客服电话：022-28455588

传真：022-28451892

联系人：徐焕强

公司网站：<http://www.bhzq.com>

19、光大证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区浦东南路 528 号上海证券大厦南塔 15-16 楼

法定代表人：王明权

客服电话：021-68816770

传真：021-68817271

联系人：张琦、陈建东

联系电话：021-68816000

公司网址：<http://www.ebscn.com>

---

20、南京证券有限责任公司

注册地址：江苏省南京市大钟亭 8 号

办公地址：江苏省南京市大钟亭 8 号

法定代表人：张华东

电话：025-83364032

联系人：胥春阳

公司网站：<http://www.njzq.com.cn>

21、平安证券有限责任公司

办公地址：深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦三楼

法定代表人：叶黎成

电话：0755-82450826、22622287

联系人：余江、庄维佳

公司网站：<http://www.pa18.com>

22、新时代证券有限责任公司

注册地址：北京市海淀区成府路 298 号方正大厦二层

办公地址：北京市西城区麟阁路 95 号尚信大厦 6、7 层

法定代表人：李文义

电话：010-66423531

联系人：戴荻

公司网站：<http://www.xsdzq.cn>

23、长城证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14、16、17 层

办公地址：深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14、16、17 层

法定代表人：魏云鹏

联系人：高峰

电话：0755-83516094

传真：0755-83516199

公司网站：<http://www.cc168.com.cn>

24、招商证券股份有限公司

---

注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 38-45 层

办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 38-45 层

邮编：518026

法定代表人：宫少林

联系人：黄健

联系电话：0755-82943511

公司网站：<http://www.newone.com.cn>

#### 25、国都证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格广场 45 层

法定代表人：王少华

联系人：马泽承

客户服务电话：800-810-8809

公司网站：[www.guodu.com](http://www.guodu.com)。

#### 26、联合证券有限责任公司

注册地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 10、24、25 层

法定代表人：马国强

联系人：范雪玲

客户服务电话：400-8888-555，0755-25125666

公司网站：[www.lhzq.com](http://www.lhzq.com)

#### 27、世纪证券有限责任公司

注册地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 41 层

法定代表人：段强

联系人：夏尚

客户服务电话：0755 - 83199511

公司网址：[www.csc.com.cn](http://www.csc.com.cn)

#### 28、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 39 层

办公地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 40 层

法定代表人：平岳

---

客服电话：021-68604866

传真：021-50372474

联系人：张静

公司网站：<http://www.bocichina.com.cn>

### 29、广发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 8 层

办公地址：福州市五四路 157 号新天地大厦 8 层

法定代表人：王比

客服电话：0591-87383623

传真：0591-87383610

联系人：张腾

公司网站：[www.gfhfzq.com.cn](http://www.gfhfzq.com.cn)

### 30、广州证券有限责任公司

注册地址：广州市先烈中路 69 号东山广场主楼 5 楼

办公地址：广州市先烈中路 69 号东山广场主楼 5 楼

法定代表人：吴志明

客服电话：020 - 87320991

传真：020-87325036

联系人：江欣

公司网站：[www.gzs.com.cn](http://www.gzs.com.cn)

### 31、德邦证券有限责任公司

注册地址：沈阳市沈河区小西路 49 号

办公地址：上海市浦东新区浦东南路 588 号浦发大厦 26 楼

法定代表人：王军

客服电话：021-68590808-8119

传真：021-68596077

联系人：罗芳

公司网站：[www.tebon.com.cn](http://www.tebon.com.cn)

### 32、国信证券有限责任公司

---

注册地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦

办公地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦

法定代表人：何如

客服电话：800-810-8868

联系人：林建闽

公司网站：[www.guosen.com.cn](http://www.guosen.com.cn)

### 33、安信证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路 2222 号安联大厦 34 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

法人代表人：牛冠兴

联系人：李瑾

联系电话：0755-82825555

传真：0755-82825550

公司网址：[www.essences.com.cn](http://www.essences.com.cn)

### 34、金元证券有限责任公司

注册地址：海南省海口市南宝路 36 号证券大厦 4 层

办公地址：深圳市深南大道 4001 号时代金融中心 17 楼

法定代表人：郑辉

客户服务电话：4008-888-228

传真：0755-83025625

联系人：金春

网站：<http://www.jyzq.cn>

### 35、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

办公地址：北京市金融大街 5 号新盛大厦 B 座 4 层

法定代表人：林义相

联系电话：010-66045522

联系人：陈少震

公司网站：<http://www.txsec.com>



---

(三) 注册登记机构

泰达荷银基金管理有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心南楼三层

办公地址：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心南楼三层

法定代表人：章嘉玉

联系人：王泉

电话：010 - 66577768

传真：010 - 66577750

(四) 律师事务所

名称：北京市京伦律师事务所

负责人：曹斌

注册地址：北京市海淀区中关村南大街甲27号中扬大厦505室

电话：010-68938188

传真：010-68938088

经办律师：曹斌 杨晓勇

(五) 会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

注册地址：上海市浦东新区沈家弄325号

办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法人代表：Kent Watson

经办注册会计师：汪棣 许康玮

联系电话：021-61238888

传真：021-61238800

---

## 六、基金份额的申购、赎回和基金间转换

### （一）申购、赎回和基金间转换的场所

- 1、本基金的销售机构包括直销机构和基金管理人委托的代销机构。
- 2、投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金的申购、赎回和基金间转换。

3、基金管理人可以酌情增加或减少代销机构，并另行公告。

4、销售机构可以酌情增加或减少其销售网点、变更营业场所。

### （二）申购、赎回和基金间转换的办理时间

#### 1、开放日

本基金开放日为投资者办理基金申购、赎回等业务的工作日。

本基金合同生效以后，若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日进行相应的调整并公告。

#### 2、申购的开始日及业务办理时间

本基金自 2004 年 7 月 21 日起开始办理申购。具体业务办理时间已在申购公告中规定。

#### 3、赎回和基金间转换的开始日及业务办理时

本基金自 2004 年 9 月 9 日起开始办理日常赎回及基金间转换业务。具体业务办理时间已在赎回公告中规定。

### （三）申购、赎回和基金间转换的原则

1、“未知价”原则，即申购、赎回、基金间转换价格以申请当日的基金份额净值为基准进行计算。

2、“金额申购、份额赎回、基金间份额转换”原则，即申购以金额申请，赎回、基金间转换以持有的基金份额申请。

3、当日的申购、赎回和基金间转换申请可以在基金管理人规定的时间以前撤销。

4、基金管理人在不损害基金份额持有人权益的情况下可更改上述原则。在变更上述原则时，基金管理人必须最迟在新规则实施日前 3 个工作日在至少一种中国证监会指定的媒体上刊登公告。

### （四）申购、赎回和基金间转换的程序

1、申请方式：书面申请或销售机构公布的其他方式。

## 2、申购、赎回和基金间转换的确认与通知

(1) 申购、赎回的确认与通知：T 日提交的有效申请，本基金注册登记机构在 T+1 日内为投资者对该交易的有效性进行确认，投资者可在 T+2 日到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请申购与赎回的确认情况。

(2) 基金间转换的确认与通知：T 日提交的有效申请，本基金注册登记机构在 T+1 日内为投资者对该交易的有效性进行确认，投资者可在 T+2 日到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询基金转换的确认情况。

3、申购、赎回款项和基金间转换份额的支付：基金申购采用全额缴款方式。基金份额持有人赎回申请确认后，赎回款项在 T+7 日内支付。基金份额持有人基金间转换申请确认后，基金间转换份额在 T+7 日内支付。在发生延期支付的情形时，款项和份额的支付办法参照本基金合同的有关条款处理。

4、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，可以适当延迟计算或公告，并报中国证监会备案。

5、申购、赎回和基金份额转换的数额约定：投资人按金额申购基金，首次申购本基金最低金额1000元，已有认购记录的投资者不受本限制；追加申购本基金最低金额为100元。投资者当期分配的本基金收益转购本基金份额时不受最低申购金额的限制。基金申购份额计量单位为份基金份额，基金份额份数保留到小数点后两位，小数点后两位以后的部分四舍五入，舍去部分归基金资产。

投资人赎回和基金间转换时按份额赎回和基金份额转换基金，基金份额持有人可申请将其持有的部分或全部基金份额赎回和基金间转换。本基金单笔赎回最低份数为1000份；赎回金额计量单位为人民币元，赎回金额保留到小数点后两位，小数点后两位以后的部分四舍五入，舍去部分归基金资产。本基金单笔基金转换最低份数为1000份；基金间转换份额计量单位为份基金份额，基金份额份数保留到小数点后两位，小数点后两位以后的部分四舍五入，舍去部分归基金资产。当持有人持有某只基金份额低于1000份时，基金管理人有权要求将该基金持有人持有的该基金份额全部赎回。

基金管理人可根据市场情况调整申购与赎回的有关数额限制，调整结果必须至少提前三个工作日在至少一种中国证监会指定的媒体上公告。

## (五) 申购、赎回的费用和基金间转换的费用

### 1、申购费率

本基金的申购费用由基金份额持有人承担，不列入基金财产，用于基金的市场推

广、销售、注册登记等各项费用。本基金的申购费用采用前端收费形式，申购费率具体如下表所示：

申购金额 (M)	申购费率
M<50万	1.5%
50万 M<250万	1.2%
250万 M<500万	0.75%
500万 M<1000万	0.5%
M 1000万	每笔1000元

注：网上直销等优惠申购费率请见公司网站（[www.aateda.com](http://www.aateda.com)）和已发布的相关公告

基金管理人可在法律法规允许的情况下，根据市场情况制定促销计划，在基金促销活动期间，基金管理人可以对促销活动范围内的投资者调低基金申购费率。

## 2、赎回费率

赎回费率如下：

连续持有期限（日历日）	适用的赎回费率
1天 - 365天	0.5%
366天（含） - 730天	0.25%
731天（含）以上	0

说明： 认购期持有期限起始日为基金合同生效日；申购期持有期限起始日为基金申购的注册登记日。持有期限的截止日为基金赎回的注册登记日。

投资人对本基金连续持有期限超过 365 天，赎回费率为 0.25%；连续持有期限超过 730 天，赎回费率为零。期间如进行基金转换，持有期限可以累计。

赎回费的 25% 划归基金资产。

## 3、基金间转换费率

本基金与本管理人管理的其他基金之间的转换费率为 0.25%

4、本基金申购、赎回、基金间转换费率由基金管理人决定，并在招募说明书或更新招募说明书中逐一系列。基金管理人有权根据市场情况在法律法规规定的限额内

---

调整收费方式及相关费率，但最迟应于调整实施前两日内在至少一种中国证监会指定报刊和网站上公告。

#### (六) 申购份额、赎回金额和转换份额的计算方式

##### 1、基金申购份额的计算

申购份额为申购金额除以以当日的基金份额净值为基准计算的申购价格，有效份额单位为份，基金份额份数保留到小数点后两位，小数点后两位以后的部分四舍五入，舍去部分所代表的资产归属基金资产。

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

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

$$\text{申购份额} = \text{净申购金额} / \text{申购当日基金单位净值}$$

##### 2、基金赎回金额的计算

赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日基金份额净值减去赎回费用，赎回金额单位为元，赎回金额保留到小数点后两位，小数点后两位以后的部分四舍五入，舍去部分归基金资产。

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

$$\text{赎回金额} = (\text{赎回份额} \times \text{基金份额净值}) - \text{赎回费用}$$

##### 3、基金转换份额的计算

假设某基金持有人欲将原持有的某基金 B 转换为另一基金 A，基金间转换公式为：

$$A = [(B \times B_{nav} \times (1 - E)) / A_{nav}]$$

其中： $A$  为基金间转换后可得到的基金 A 的份额；

$B$  为原来持有的基金 B 的份额；

$B_{nav}$  为基金间转换当日基金 B 的份额资产净值；

$E$  为基金间转换费率；

$A_{nav}$  为基金间转换当日某基金 A 的每份额资产净值。

基金转换份额计量单位为份基金份额，基金份额份数保留到小数点后两位，小数点后两位以后的部分四舍五入，舍去部分所代表的资产归属基金资产。

---

由于基金净值的不同，持有人将原持有基金 B 转换为另一基金 A 时，原持有基金的份额可能与基金间转换后所得基金份额存在差异。

#### 4、基金份额净值的计算

基金份额净值等于当日基金资产净值除以基金总份额。

#### (七) 申购、赎回和基金间转换的注册登记

投资者申购基金成功后，基金注册登记人在 T+1 日为投资者登记权益，投资者在 T+2 日（含该日）后有权赎回该部分基金或基金间转换后的基金份额。投资者赎回或基金间转换成功后，基金注册登记机构在 T+1 日为投资者扣除权益。

#### (八) 拒绝或暂停接受申购、基金间转换的情形与处理

1、出现以下情况之一时，基金管理人可拒绝或暂停接受基金投资者的申购和基金间转换申请：

(1) 不可抗力；

(2) 证券交易所交易时间非正常停市或其他情形，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值；

(3) 基金管理人认为市场缺乏合适的投资机会，继续接受申购和基金间转换可能对已有的基金份额持有人利益产生损害；

(4) 基金管理人认为会严重损害已有基金份额持有人利益的其他申购和基金间转换；

(5) 基金管理人、基金托管人、基金代销机构或注册登记机构的技术保障或人员支持等不充分；

(6) 发生基金合同或招募说明书中未予载明的事项，但基金管理人认为需要暂停本基金申购或基金间转换，应当报中国证监会批准；经批准后，基金管理人应当立即在中国证监会指定的信息披露媒体上刊登暂停申购公告。

(7) 法律、法规、规章规定或中国证监会认定的其他情形。

#### 2、拒绝或暂停赎回和基金间转换的情形和处理

发生下列情形之一时，基金管理人可拒绝或暂停接受基金投资者的赎回和基金间转换申请：

(1) 不可抗力；

(2) 证券交易所交易时间非正常停市或其他情形，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值；

---

(3) 连续两个开放日发生巨额赎回；

(4) 法律、法规、规章规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述情形时，基金管理人应在当日向中国证监会报告，已确认的赎回和基金间转换申请，基金管理人将足额按时支付；如暂时不能足额支付，可支付部分按单个账户申请量占申请总量的比例分配给赎回和基金间转换申请人，未支付部分可延期支付，在后续开放日予以支付，但不得超过正常支付时间 20 个工作日。

发生基金合同或招募说明书中未予载明的事项，但基金管理人无正当理由认为需要暂停基金赎回和基金间转换，应当报中国证监会批准；经批准后，基金管理人应当立即在指定媒体上刊登暂停赎回公告。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回和基金间转换业务的办理。

#### (九) 巨额赎回的情形及处理

##### 1、巨额赎回的认定

基金单个开放日，本基金净赎回申请份额总数（包括基金间转换导致本基金减少的份额）扣除申购份额和其他基金转换为本基金份额后的总余额超过上一日该基金总份额的 10% 时，即认为发生了巨额赎回。

##### 2、巨额赎回的处理

(1) 全额赎回和基金间转换：当基金管理人认为有能力兑付投资者的赎回和基金间转换时，按正常赎回和基金间转换程序执行。

(2) 顺延赎回和基金间转换：巨额赎回申请发生时，基金管理人在当日接受赎回和基金间转换比例不低于本基金总份额的 10% 的前提下，可以对其余赎回申请延期办理，基金间转换不能申请延期办理。对于当日的赎回和基金间转换申请，应当按单个账户赎回和基金间转换申请量占赎回和基金间转换申请总量的比例，确定当日受理的赎回和基金间转换份额；未受理赎回部分可延迟至下一个开放日办理，但投资者可在申请赎回时选择将当日未获受理部分予以撤消。转入下一开放日的赎回申请不享有赎回优先权，并将以该下一个开放日的本基金份额净值为基准计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。发生巨额赎回和基金间转换并延期支付时，基金管理人将通过邮寄、传真或者《基金合同》、《招募说明书》规定的其他方式、在规定的时间内通知基金投资人，说明有关处理方法。同时在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体上公告，通知投资者，并说明有关处理方法；通知和公告的时间最长不得超过三个证

---

券交易所交易日。

(3) 基金连续两个开放日以上发生巨额赎回和基金间转换，如基金管理人认为有必要，可暂停接受赎回和基金间转换申请；已经确认的赎回和基金间转换申请可以延期支付赎回款项，但不得超过正常支付时间后的 20 个工作日，并应当在中国证监会指定的信息披露媒体上公告。

(十) 暂停申购、赎回或基金间转换的公告和重新开放申购、赎回或基金间转换的公告

发生上述暂停申购、赎回或基金间转换情况的，基金管理人应在当日立即向中国证监会备案并应在规定期限内指定媒体上刊登暂停公告；

如果发生暂停的时间为一天，第二个工作日基金管理人应在至少一种中国证监会指定媒体上刊登基金重新开放申购、赎回或基金间转换公告并公布最近 1 个开放日的基金份额净值。

如果发生暂停的时间超过一天但少于两周，暂停结束基金重新开放申购、赎回或基金间转换时，基金管理人应提前 1 个工作日在至少一种中国证监会指定媒体上刊登基金重新开放申购、赎回或基金间转换公告，并在重新开放申购、赎回或基金间转换日公告最近 1 个工作日的基金份额净值。

如果发生暂停的时间超过两周，暂停期间，基金管理人应每两周至少重复刊登暂停公告一次；当连续暂停时间超过两个月时，可将重复刊登暂停公告的频率调整为每月一次。暂停结束基金重新开放申购、赎回或基金间转换时，基金管理人应提前 3 个工作日在至少一种中国证监会指定媒体上连续刊登基金重新开放申购、赎回或基金间转换公告并在重新开放申购、赎回或基金间转换日公告最近一个开放日的基金份额净值。



---

## 七、基金的投资

### （一）投资目标

追求资本的长期持续增值，为投资者寻求高于业绩比较基准的投资回报。

### （二）业绩比较基准

本基金业绩比较基准=70%×新华富时中国 A600 指数+30%×中国国债指数

### （三）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，包括国内依法发行上市的股票、债券，以及法律、法规、规章或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。股票投资比例为基金资产净值的 60% - 95%，债券投资比例为基金资产净值的 0 - 35%，现金及现金等价物投资比例基金资产净值的 5% - 30%。

### （四）投资理念

投资于具有国际和国内竞争力比较优势和长期增值潜力的行业和企业，分享中国经济长期增长的成果。

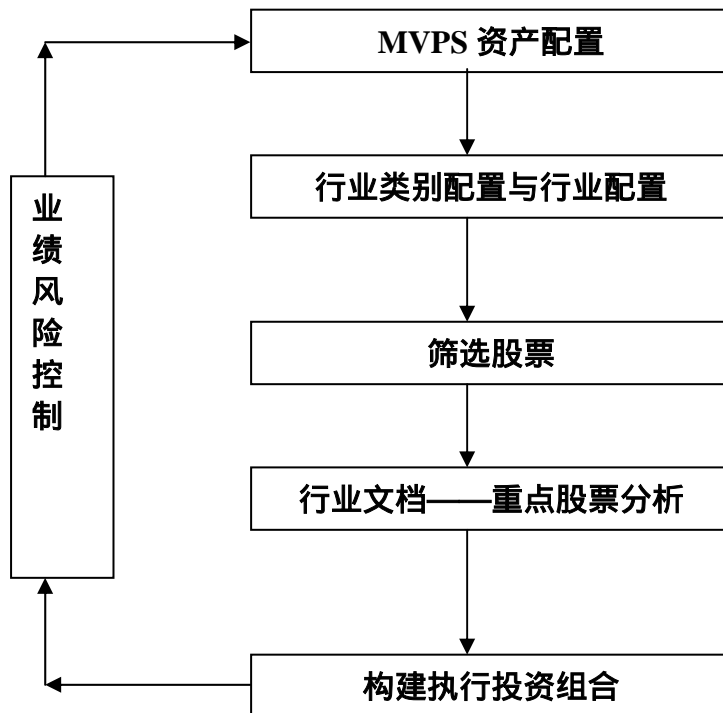
### （五）投资策略

全面引进荷兰银行的投资管理流程，采用“自上而下”资产配置和行业类别与行业配置，“自下而上”精选股票的投资策略，主要投资于具有国际和国内竞争力比较优势和长期增值潜力的行业和企业股票。

资产配置和行业类别与行业配置，主要采用“自上而下”的投资策略：（1）投资决策委员会根据 MVPS 模型，结合宏观和行业分析，确定投资组合资产配置比例；（2）根据行业特点和市场状况，确定行业类别与行业配置比例。

精选个股主要采用“自下而上”的投资策略包括：（1）以流动性指标筛选股票。（2）对筛选后的股票进行定量分析和评分筛选。（3）以定性的股票评级系统全面考察公司股票的未来发展。

本基金股票投资流程如下图所示：



1、投资决策委员会根据 MVPS 模型，确定投资组合资产配置比例

MVPS 模型——通过四个层面研究确定基金资产配置比例

➤ M - 宏观经济环境 ( Macro Environment )

研究分析的主要指标包括：

- ✓ 季度 GDP 的增长速度
- ✓ 每月 CPI 的数据
- ✓ 每月工业增加值的增长速度
- ✓ 货币供应量 M2 的增长

➤ V-价值 ( Valuation )

研究分析的主要指标包括：

- ✓ P/B、P/E 运行模型
- ✓ 公司治理结构

➤ P-政策 ( Policy )

- ✓ 国家宏观经济政策和监管政策对证券市场下一阶段的发展具有的重要影响作用。

➤ S-气氛 ( Sentiment )

---

研究分析的主要指标包括：

- ✓ 保证金
- ✓ 分析师指数
- ✓ 基金仓位
- ✓ 市场的特殊效应

## 2、利用 SRS 模型进行行业分析和行业类别与行业配置

根据行业特点和市场状况，确定行业类别与行业配置比例

- 根据波特理论，通过以下分析，确定行业相对投资价值和行业在投资组合中的配置比例范围。
  - ✓ 对全球、地区、国内行业发展趋势和发展环境进行分析，判断行业或产品的增长前景（全球观念下，行业景气趋势分析）
  - ✓ 宏观经济周期对行业发展的影响（宏观分析）
  - ✓ 优势行业的发展模式分析（评价商业模式）
  - ✓ 与最佳行业的比较分析（测量竞争优势）
  - ✓ 该行业财务状况分析（财务稳健性分析）
- 根据行业(P/E)指标和资金流指标，对行业类别与行业配置比例进行调整  
在调整行业配置比例时，应综合考虑行业(P/E)指标和资金流指标，对资金流指标的临界数值应根据市场变化进行相应调整。

## 3、利用市值指标作为流动性指标，对股票进行筛选，建立待投资股票库：

首先对股票市值按大小进行排序，挑选出符合基金投资规模和流动性需要的股票，作为模型的基础股票池。

4、对待投资股票库的股票利用 QSE 模型，对股票投资价值和股票预期收益增长性进行定量分析与评分筛选。

5、利用商业评估、公司评估、价值评估和盈利预测，在基础股票库中寻找价格合理、基本面良好的上市公司：

（1）将上市公司作为一个商业组合，根据上市公司所在行业包括的业务类别，从商业性质、上市公司管理水平、竞争优势、上市公司发展前景、市场份额、营业利润率、财务能力等方面对基础股票库中的股票进行评级。将影响上市公司的因素概括为商业因素、公司因素、财务因素，结合上述评级，确定上市公司商业因素、公司因

---

素、财务因素的分值和上市公司的综合评分。

(2) 利用财务定价模型对企业的长期盈利状况进行预测，依靠多种价值参数，选择自身投资价值被市场低估、与同类公司相比定价较低、对比市场以往历史数据定价有合理上涨空间的上市公司。结合盈利预测和价值评估对上市公司进行打分。

(3) 按照本基金认为合理的权重，对商业评估和公司评估、盈利预测与价值评估进行综合评分，按分值大小，选择股票基础库中最好的上市公司。

6、基于“自上而下”进行的资产配置和行业类别与行业配置，“自下而上”选择的股票，结合自身的研究分析，基金经理构建、执行投资组合。

7、风险控制小组运用引进荷兰银行的风险控制模型，对基金投资组合的风险进行定期跟踪、监控、评估和风险构成的度量预测分析。监察稽核部负责对基金投资过程进行定期监督。

8、基金经理将跟踪证券市场和上市公司的发展变化，结合基金申购和赎回导致的现金流量变化情况，以及对基金投资组合风险和流动性的评估结果，对投资组合进行动态调整。

债券投资方面，基金管理人将依据市场利率的预期变化或不同债券收益曲线的变化，利用利率期限结构差异，权衡到期收益率与市场流动性，选择适宜的债券，构建和调整债券组合，在追求投资收益的同时兼顾债券资产的流动性和安全性。

#### (六) 投资限制

- 1、本基金投资于一家上市公司股票，其市值不超过本基金资产净值的 10%；
- 2、本基金与由本基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券总和不超过该证券的 10%；
- 3、本基金参与股票发行申购所申报的金额不得超过本基金的总资产，所申报的股票数量不得超过拟发行股票公司本次的股票发售总量；
- 4、不违反基金合同中对投资比例、投资策略等的约定；
- 5、中国证监会规定的其他比例限制。

本基金于基金合同生效之日起六个月内，在正常情况下应达到上述比例限制。

因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资不符合上述比例规定的，基金管理人可以在十个交易日内进行调整，以使基金投资符合上述规定。有关法律、法规、规章或中国证监会对上述比例另有规定时，从

---

其规定。

#### (七) 禁止行为

基金禁止从事下列行为：

- 1、投资于其他基金；
- 2、以基金的名义使用不属于基金名下的资金买卖证券；
- 3、将基金资产用于非法抵押、担保、资金拆借或者贷款；
- 4、以基金资产进行房地产投资；
- 5、从事可能使基金资产承担无限责任的投资；
- 6、将基金资产投资于与基金托管人或基金管理人有关联关系的公司所发行的证券；
- 7、内幕交易、操纵市场、通过关联交易损害基金持有人的利益；
- 8、配合管理人的发起人及其他任何机构的证券投资业务；
- 9、故意维持或抬高管理人的发起人及其他任何机构所承销股票的价格；
- 10、中国证监会禁止从事的其他行为。

#### (八) 基金管理人代表本基金行使股东权利的处理原则和方法

- 1、不谋求对上市公司的控股，不参与上市公司的经营管理；
- 2、有利于本基金资产的安全和增值；
- 3、独立行使股东权利，保护基金投资者的利益；
- 4、基金管理人按照国家有关规定代表本基金行使股东权利。

#### (九) 风险收益特征

基金的投资目标和投资范围决定了本基金属于风险较高的证券投资基金。

#### (十) 基金的投资组合报告

##### 1、重要提示

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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2007年7月27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止2007年6月30日，本报告中所列财务数据未经审

计。

## 2、报告期末基金资产组合

项目	金额（元）	占基金资产总值比例
股票	3,268,934,440.39	89.02%
债券	63,756,351.00	1.74%
银行存款和清算备付金	276,509,733.21	7.53%
权证	35,667,170.33	0.98%
其它资产	27,431,150.30	0.73%
合计	3,672,298,845.23	100.00%

## 3、报告期末按行业分类的股票投资组合

行业分类	市值（元）	占基金资产净值比例
A 农、林、牧、渔业	93,098,811.50	2.55%
B 采掘业	263,900,982.25	7.22%
C 制造业	1,098,597,707.76	30.06%
C0 食品、饮料	143,604,630.40	3.93%
C1 纺织、服装、皮毛	0.00	0.00%
C2 木材、家具	0.00	0.00%
C3 造纸、印刷	0.00	0.00%
C4 石油、化学、塑胶、塑料	331,442,415.78	9.07%
C5 电子	0.00	0.00%
C6 金属、非金属	273,629,944.53	7.49%
C7 机械、设备、仪表	349,920,717.05	9.57%
C8 医药、生物制品	0.00	0.00%
C99 其他制造业	0.00	0.00%
D 电力、煤气及水的生产和供应业	0.00	0.00%
E 建筑业	0.00	0.00%
F 交通运输、仓储业	143,469,000.00	3.92%
G 信息技术业	163,363,200.00	4.47%
H 批发和零售贸易	444,213,752.25	12.15%
I 金融、保险业	395,537,016.42	10.82%
J 房地产业	396,030,370.21	10.83%
K 社会服务业	139,300,000.00	3.81%
L 传播与文化产业	131,423,600.00	3.60%
M 综合类	0.00	0.00%
合计	3,268,934,440.39	89.42%

## 4、报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票明细

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	市值（元）	占基金资产净值比例
1	600143	金发科技	4,799,907	184,988,415.78	5.0605%

2	000063	中兴通讯	3,003,000	163,363,200.00	4.4689%
3	600036	招商银行	6,500,000	159,770,000.00	4.3706%
4	600030	中信证券	3,000,000	158,910,000.00	4.3471%
5	000402	金融街	5,159,355	149,621,295.00	4.0930%
6	000792	盐湖钾肥	3,300,000	146,454,000.00	4.0063%
7	600519	贵州茅台	1,199,905	143,604,630.40	3.9284%
8	600717	天津港	5,700,000	143,469,000.00	3.9247%
9	000069	华侨城 A	3,500,000	139,300,000.00	3.8106%
10	000410	沈阳机床	5,579,932	133,918,368.00	3.6634%

#### 5、报告期末按券种分类的债券投资组合

序号	债券类别	市值(元)	占基金资产净值比例
1	国债	63,756,351.00	1.74%
2	金融债		
3	央行票据		
4	企业债		
5	可转债		
	合计	63,756,351.00	1.74%

#### 6、报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券名称	市值(元)	占基金资产净值比例
1	20 国债	55,109,720.90	1.51%
2	02 国债	5,727,282.50	0.16%
3	03 国债	2,723,602.90	0.07%
4	02 国债	195,744.70	0.01%
5			

#### 7、报告附注

(1) 报告期内基金投资的前十名证券的发行主体未出现被监管部门立案调查的情况，在报告编制前一年内未受到公开谴责、处罚。

(2) 基金投资的前十名股票均未超出基金合同规定的备选股票库。

(3) 其他资产(单位:元)

项目	金额
交易保证金	3,803,410.98
应收证券清算款	0.00
应收股利	432,000.00
应收利息	1,226,292.90
应收申购款	21,969,446.42
其它应收款	0.00
买入返售证券	0.00
待摊费用	0.00

---

4、本报告期末基金未持有处于转股期的可转换债券。

5、报告期末持有权证如下：

权证代码	权证名称	获得数量	成本总额（元）	期末市值（元）	投资类别
580013	武钢 CWB1	2917275	0.00	176,877,438.33	因网下配售获赠的权证
031001	侨城 HQC1	133000	0.00	3,777,732.00	因股权分置改革而获赠的权证
031001	侨城 HQC1	500000	9,471,055.70	14,202,000.00	报告期内主动投资

(6) 报告期末基金未持有资产支持证券。



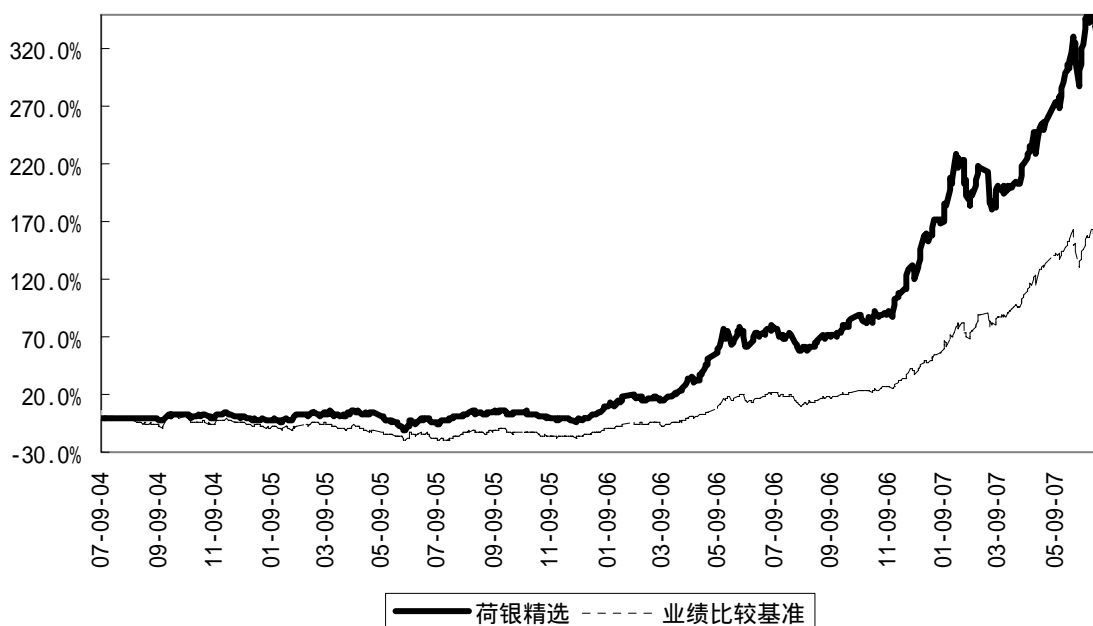
## 八、基金的业绩

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 2004 年 7 月 9 日，基金合同生效以来的投资业绩及与同期基准的比较如下表所示：

截止 2007 年 6 月 30 日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表与图示：

阶段	净值增长率	净值增长率 标准差	业绩比较基准 收益率	业绩比较基准收 益率标准差	-	-
2004.7.9 ~ 2004.12.31	-1.12%	0.62%	-7.38%	0.84%	6.26%	-0.22%
2005.1.1 ~ 2005.12.31	5.70%	1.04%	-5.69%	0.96%	11.39%	0.08%
2006.1.1 ~ 2006.12.31	159.88%	1.49%	77.44%	0.99%	82.44%	0.50%
2007.1.1 ~ 2007.6.30	55.35%	2.32%	54.34%	1.80%	1.01%	0.52%
基金合同生效以来至 2007.6.30	321.94%	1.44%	139.14%	1.16%	182.80%	0.28%



---

## 九、基金的财产

### （一）基金财产总值

本基金财产总值是指本基金购买各类有价证券、银行存款本息和基金应收的申购基金款以及其他投资形成的价值的总和。

### （二）基金财产净值

基金财产净值是指基金财产总值减去负债后的价值。

### （三）基金财产的帐户

基金托管人代表本基金，以托管人和本基金联名的方式开立证券帐户，以本基金名义在托管银行开立银行存款帐户并报中国证监会备案。基金托管人以自身名义在中国证券登记结算有限责任公司开立结算备付金帐户，用于办理基金托管人所托管的包括本基金在内的全部基金在证券交易所进行证券投资所涉及的资金结算业务。本基金帐户与基金管理人、基金托管人、基金销售代理人、注册登记人自有资产帐户以及其他基金财产帐户相独立。

### （四）基金财产的处分

基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产。

基金管理人、基金托管人因基金财产的管理、运用或者其他情形而取得的财产和收益，归入基金财产。

基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，基金财产不属于其清算财产。

基金财产的债权，不得与基金管理人、基金托管人固有财产的债务相抵销；不同基金财产的债权债务，不得相互抵销。

非因基金财产本身承担的债务，不得对基金财产强制执行。

除依据法律法规、基金合同及其他有关规定处分外，基金财产不得被处分。

---

## 十、基金资产的估值

### （一）估值目的

基金资产估值的目的是客观、准确地反映基金资产价值。

### （二）估值日

每个工作日对基金资产进行估值。

### （三）估值方法

1、上市流通的有价证券按估值日的收盘价估值；该日无交易的证券，以最近一个交易日的收盘价计算；

2、上市股票分两种情况处理：配股和增发新股，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的收盘价估值；首次公开发行的股票，按成本估值；

3、配股权证，从配股除权日起到配股确认日止，按市场收盘价高于配股价的差额估值；

4、未上市国债及银行存款，以本金加计至估值日止应计利息额计算；

5、未上市的其它证券以其成本价计算；

6、派发的股息红利、债券利息以至估值日为止的实际获得额计算；；

7、如遇特殊情况无法或不宜以上述方法确定资产价值时，或有确凿证据表明按上述方法对本基金进行估值不能客观反映其公允价值，基金管理人可根据具体情况与基金托管银行商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

8、有新增事项，按国家最新规定估值；

9、因国家法律法规或政策的调整而无法或不宜采用上述规定确定资产价值时，则基金管理人依据有关规定办理。

注：本基金管理人于 2007 年 7 月 2 日在本基金管理人网站上发布了《泰达荷银基金管理有限公司关于旗下基金实施新会计准则的公告》，根据中国证监会《关于基金管理公司及证券投资基金执行《企业会计》准则的通知》的相关规定，泰达荷银基金管理有限公司旗下所有基金于 2007 年 7 月 1 日实施新会计准则。实施新会计准则后，基金将全面采用公允价值进行会计计量，请投资者关注相关法规的规定。

本基金管理于 2007 年 7 月 9 日在本基金管理人网站上公布了本公司旗下开放式证券投资基金资产净值表以及荷银货币基金收益表，截止日期为 2007 年 6 月 30 日。

---

#### （四）估值对象

本基金所拥有的股票、债券、银行存款本息等资产。

#### （五）估值程序

本基金日常估值由基金管理人进行。用于公开披露的基金资产估值由基金管理人完成估值后，将估值结果以书面形式报告给基金托管人，基金托管人按照本基金合同、托管协议规定的估值方法、时间与程序进行复核，基金托管人复核无误后签字返回给基金管理人；月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

#### （六）基金份额净值的确认及错误的处理方式

1、本基金份额净值的计算精确到 0.0001 元，小数点后第五位四舍五入，舍去部分归基金资产。国家另有规定的，从其规定。

2、基金管理人和基金托管人应采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性和及时性。当基金份额计价出现错误时，基金管理人应当立即公告、予以纠正，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。错误偏差达到本基金资产净值的 0.5% 时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案。

3、因基金份额净值错误给投资人造成损失的，基金管理人应当承担赔偿责任。基金管理人在赔偿基金投资人后，有权向有关责任方追偿。

4、前述内容如法律法规或监管机关另有规定的，按其规定处理。

#### （七）暂停估值的情形

- 1、本基金投资涉及的证券交易所遇法定节假日、因故暂停营业时；
- 2、因不可抗力因素致使基金管理人无法准确评估基金资产价值时；
- 3、符合法律法规规章等规定的其它情况。

#### （八）特殊情形的处理

由于证券交易所及登记结算公司发送的数据错误，或由于不可抗力原因，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现该错误而造成的基金资产估值错误，基金管理人、基金托管人可以免除赔偿责任。但基金管理人、基金托管人应积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

---

## 十一、基金的收益和分配

### （一）基金收益的构成

- 1、基金投资所得红利、股息、债券利息；
- 2、基金买卖证券价差；
- 3、基金银行存款利息；
- 4、其他收入。

因运用本基金资产带来的成本或费用的节约计入基金收益。

### （二）基金净收益

本基金净收益为本基金收益扣除按照国家有关规定可以在基金收益中扣除的费用后的余额。

### （三）基金收益分配原则

1、根据自身情况，在符合有关基金分红条件的前提下，基金收益每年至少分配一次，基金合同生效不满3个月，收益可不分配；年度分配在基金会计年度结束后4个月内完成；

2、基金收益分配采用现金分红方式，持有人可以选择现金分红方式或者将现金红利按红利发放日前一日的基金份额净值自动转为基金份额进行红利再投资方式，以基金持有人在分红权益登记日前的最后一次选择的方式为准，基金持有人选择分红的默认方式为现金分红方式。

- 3、基金当年收益弥补上一年度亏损后，才可进行当年收益分配；
- 4、基金投资当期出现净亏损，则基金不进行收益分配；
- 5、基金收益分配比例按照有关规定执行；
- 6、基金收益分配后基金份额净值不能低于面值；
- 7、法律、法规或监管机构另有规定的从其规定。

### （四）基金收益分配方案

本基金收益分配方案中应载明基金收益的范围、基金净收益、基金收益分配对象、分配原则、分配时间、分配数额及比例、分配方式、支付方式等内容。

### （五）基金收益分配方案的确定与公告

本基金收益分配方案由基金管理人拟定、由基金托管人复核后确定，在分配方案实施前两日由基金管理人在中国证监会指定的信息披露报刊上公告。

### （六）收益分配中发生的费用

- 
- 1、收益分配采用红利再投资方式免收再投资的费用。
  - 2、收益分配时发生的银行转账等手续费用由基金持有人自行承担；如果基金持有人所获现金红利不足支付前述银行转账等手续费用，注册登记机构自动将基金持有人的现金红利按红利发放日前一日的基金份额净值转为相应基金份额。具体业务规则以公告的收益分配方案为准。

---

## 十二、基金的费用与税收

### (一) 基金运作费用的种类

- 1、基金管理人的管理费；
- 2、基金托管人的托管费；
- 3、基金证券交易费用；
- 4、基金的信息披露费用；
- 5、基金的会计师费和律师费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、按照国家有关规定可以列支的其它费用。

### (二) 基金运作费用计提方法、计提标准和支付方式

#### 1、基金管理人的管理费

基金管理费按基金前一日资产净值的 1.5% 的年费率计提，具体计算方法如下：

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

H：为每日应计提的基金管理费；

E：为前一日基金资产净值。

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月底，按月支付，由基金托管人按照基金管理人划款指令于次月前两个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

#### 2、基金托管人的托管费

基金的基金托管费按基金前一日资产净值的 0.25% 的年费率计提，具体计算方法如下：

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

H：为每日应计提的基金托管费；

E：为前一日基金资产净值。

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月底，按月支付，由基金托管人于次月的前 2 个工作日内从基金资产中一次性支取。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

3、上述(一)3至7项费用由基金托管人根据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，由基金托管人按照基金管理人的划款指令复核后从本基金资产中支付。基金合同生效前的验资费(会计师费)、律师费从基金认购费用中列支，招募说明书、发售公告等信息披露费用根据有关法律及中国证监会有关规定列支。

4、经基金管理人与基金托管人协商一致，可以酌情调低基金管理费率及基金托

管费率，并报中国证监会核准后公告，无须召开基金持有人大会通过。

### （三）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本基金资产的损失，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。基金合同生效之前的律师费、会计师费和信息披露费用不得从基金资产中列支。

### （四）申购、赎回的费用和基金间转换的费用

#### 1、申购费

申购费率如下：

申购金额（M）	费率
M<50万	1.50%
50万 M <250万	1.20%
250万 M <500万	0.75%
500万 M <1000万	0.50%
M 1000万	每笔1000元

#### 2、赎回费

赎回费率如下：

连续持有期限（日历日）	适用的赎回费率
1天 - 365天	0.5%
366天（含） - 730天	0.25%
731天（含）以上	0

说明： 认购期持有期限起始日为基金合同生效日；申购期持有期限起始日为基金申购的注册登记日。持有期限的截止日为基金赎回的注册登记日。

投资人对本基金连续持有期限超过 365 天，赎回费率为 0.25%；连续持有期限超过 730 天，赎回费率为零。期间如进行基金转换，持有期限可以累计。

赎回费的 25% 划归基金资产。

#### 3、基金间转换费

本基金与本管理人管理的其他基金之间的转换费率为 0.25%。



---

#### (五) 基金税收

本基金及基金持有人应依据国家有关规定依法纳税。

---

## 十三、基金的会计与审计

### （一）基金会计政策

- 1、基金管理人为基金会计责任方；
- 2、基金的会计年度为公历每年 1 月 1 日至 12 月 31 日；
- 3、基金核算以人民币为记帐本位币，记帐单位是人民币元；
- 4、会计制度执行国家有关的会计制度；
- 5、各基金独立建帐、独立核算；
- 6、基金管理人及基金托管人各自保留完整的基金会计帐目、凭证并进行日常的会计核算，按照有关规定编制基金会计报表；
- 7、基金托管人每月与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对并以书面方式确认。

### （二）基金审计

- 1、本基金管理人聘请具有证券业从业资格的会计师事务所及其注册会计师对基金年度财务报表进行审计。会计师事务所及其注册会计师与基金发起人、基金管理人、基金托管人相互独立，并具有从事证券相关业务资格。
- 2、会计师事务所更换经办注册会计师，须事先征得基金管理人和基金托管人同意，并报中国证监会备案。
- 3、基金管理人（或基金托管人）认为有充足理由更换会计师事务所，须经基金托管人（或基金管理人）同意，并报中国证监会备案后可以更换。更换会计师事务所在 2 个工作日内公告。

---

## 十四、基金的信息披露

### （一）基金信息披露的原则

本基金的信息披露应符合《基金法》、《信息披露办法》、本基金合同及其他有关规定。基金信息披露义务人应当在中国证监会规定的时间内，将应予披露的基金信息通过中国证监会指定的全国性报刊和基金管理人、基金托管人的互联网网站等媒介披露，并保证投资人能够按照基金合同约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。

### （二）定期报告

基金定期报告由基金管理人按照法律法规和中国证监会颁布的有关证券投资基金信息披露内容与格式的相关文件的规定编制，由基金托管人复核。基金定期报告包括年度报告、半年度报告、季度报告。

1、基金年度报告：基金管理人应当在每年结束之日起 90 日内，编制完成基金年度报告，并将年度报告正文登载于网站上，将年度报告摘要登载在指定报刊上。基金年度报告的财务会计报告应当经过审计。

2、基金半年度报告：基金管理人应当在上半年结束之日起 60 日内，编制完成基金半年度报告，并将半年度报告正文登载在网站上，将半年度报告摘要登载在指定报刊上。

3、基金季度报告：基金管理人应当在每个季度结束之日起 15 个工作日内，编制完成基金季度报告，并将季度报告登载在指定报刊和网站上。

### （三）更新招募说明书

指基金合同生效后，基金管理人应当在每 6 个月结束之日起 45 日内，更新招募说明书并登载在网站上，将更新后的招募说明书摘要登载在指定报刊上。

### （四）基金份额净值及基金份额累计净值公告

每开放日的次日披露该开放日基金份额净值和基金份额累计净值。并在半年度和年度最后一个市场交易日的次日公告半年度和年度最后一个市场交易日的基金资产净值、基金份额净值和基金份额累计净值。

### （五）临时报告与公告

基金发生重大事件，有关信息披露义务人应当在两日内编制临时报告，予以公告，并在公开披露日分别报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派

---

出机构备案。

前款所称重大事件，是指可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的下列事件：

- (1) 基金份额持有人大会的召开；
- (2) 提前终止基金合同；
- (3) 转换基金运作方式；
- (4) 基金管理人或基金托管人变更；
- (5) 基金管理人、基金托管人的法定名称、住所发生变更；
- (6) 基金管理人股东及其出资比例发生变更；
- (7) 基金募集期延长；
- (8) 基金管理人的董事长、总经理及其他高级管理人员、基金经理和基金托管部门负责人发生变动；
- (9) 基金管理人的董事在一年内变更超过 50%；
- (10) 基金管理人、基金托管人基金托管部门的主要业务人员一年内变更达 30% 以上；
- (11) 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼；
- (12) 基金管理人、基金托管人受到监管部门的调查；
- (13) 基金管理人及其董事、总经理及其他高级管理人员、基金经理受到严重行政处罚，基金托管人及其基金托管部门负责人受到严重行政处罚；
- (14) 重大关联交易事项；
- (15) 基金收益分配事项；
- (16) 管理费、托管费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；
- (17) 基金份额净值计价错误达基金份额净值 0.5%；
- (18) 基金改聘会计师事务所；
- (19) 变更基金份额发售机构；
- (20) 基金更换注册登记机构；
- (21) 开始办理申购、赎回和基金间转换业务；
- (22) 基金申购、赎回、基金间转换费率及其收费方式发生变更；
- (23) 基金发生巨额赎回并顺延支付；

- 
- (24) 基金连续发生巨额赎回并暂停接受赎回和基金间转换申请；
  - (25) 其它暂停基金申购、赎回和基金间转换的情形；
  - (26) 暂停后重新接受基金申购、赎回和基金间转换的情形；
  - (27) 证监会规定的其他重大事项。

#### (六) 澄清公告与说明

在基金合同期限内，任何公共传播媒介中出现的或者在市场上流传的消息可能对基金份额价格产生误导性影响或引起较大波动时，相关的信息披露义务人知悉后应当立即对该消息进行公开澄清，并将有关情况立即报告中国证监会。

#### (七) 信息披露事务管理

1、基金管理人、基金托管人应当指定专人负责信息披露事务。

2、基金托管人须对基金管理人编制的基金资产净值、基金份额净值、基金份额申购、赎回价格、基金定期报告和定期更新的招募说明书等公开披露的相关信息进行复核、审查，并就此向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。

3、本基金的基金合同、招募说明书、更新招募说明书等公告文本在编制完成后，应存放于基金管理人和基金托管人的办公场所、注册登记中心、基金销售机构处，投资者可在营业时间免费查阅。基金投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复印件。对投资者按上述方式所获得的文件及其复印件，基金管理人和基金托管人应保证与所公告文本的内容完全一致。

---

## 十五、风险揭示

本基金存在的主要风险有：

### （一）市场风险

证券市场价格受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响，导致基金收益水平变化而产生风险，主要包括：

1、政策风险：因国家宏观政策（如货币政策、财政政策、行业政策、地区发展政策等）发生变化，导致市场价格波动而产生风险。

2、经济周期风险：随经济运行的周期性变化，证券市场的收益水平也呈周期性变化。基金投资于国债与上市公司的股票，收益水平也会随之变化，从而产生风险。

3、利率风险：金融市场利率的波动会导致证券市场价格和收益率的变动。利率直接影响着国债的价格和收益率，影响着企业的融资成本和利润。基金投资于国债和股票，其收益水平会受到利率变化的影响。

4、上市公司经营风险：上市公司的经营好坏受多种因素影响，如管理能力、财务状况、市场前景、行业竞争、人员素质等，这些都会导致企业的盈利发生变化。如果基金所投资的上市公司经营不善，其股票价格可能下跌，或者能够用于分配的利润减少，使基金投资收益下降。虽然基金可以通过投资多样化来分散这种非系统风险，但不能完全规避。

5、购买力风险：基金的利润将主要通过现金形式来分配，而现金可能因为通货膨胀的影响而导致购买力下降，从而使基金的实际收益下降。

6、行业选择风险：本基金强调以行业为导向进行个股投资，如果出现行业背景发生较大变化与行业趋势变化预测产生较大差异，可能会影响本基金的投资收益而产生风险。

### （二）信用风险

基金在交易过程中可能发生交收违约或者所投资债券的发行人违约、拒绝支付到期本息的情况，从而导致基金财产损失。

### （三）管理风险

在基金管理运作过程中基金管理人的知识、经验、判断、决策、技能等，会影响其对信息的占有和对经济形势、证券价格走势的判断，从而影响基金收益水平。因此，本基金的收益水平与本基金管理人的管理水平、管理手段和管理技术等相关性较大。

---

因此本基金可能因为基金管理人的因素而影响基金收益水平。

#### （四）流动性风险

本基金属于开放式基金，在基金的所有开放日，基金管理人都有义务接受投资者的申购、赎回和基金间转换。由于应对基金赎回和基金间转换的经验不足，加之中国股票市场波动性较大，在市场下跌时经常出现交易量急剧减少的情况，如果在这时出现较大数额的基金赎回和基金间转换申请，则使基金资产变现困难，基金面临流动性风险。

#### （五）基金间转换所产生的风险

在基金间转换时，可能使相关的基金的规模发生较大改变，从而对转出和转入基金的原持有人利益产生影响。

#### （六）其他风险

- 1、因技术因素而产生的风险，如电脑系统不可靠产生的风险；
- 2、因基金业务快速发展而在制度建设、人员配备、内控制度建立等方面不完善而产生的风险；
- 3、因人为因素而产生的风险、如内幕交易、欺诈行为等产生的风险；
- 4、对主要业务人员如基金经理的依赖而可能产生的风险；
- 5、因业务竞争压力可能产生的风险；
- 6、战争、自然灾害等不可抗力可能导致基金资产的损失，影响基金收益水平，从而带来风险；
- 7、其他意外导致的风险。

---

## 十六、基金的终止与清算

### （一）基金的终止

基金出现下列情形之一的，基金经中国证监会批准后将终止：

- 1、存续期内，基金有效持有人数量连续 60 个工作日达不到 100 人，或连续 60 个工作日基金资产净值低于 5000 万元人民币，并经基金管理人宣布终止基金；
- 2、因重大违法、违规行为，基金被中国证监会责令终止的；
- 3、基金经持有人大会表决终止的；
- 4、基金管理人因解散、破产、撤销等事由，不能继续担任基金管理人的职务，而无其他适当的基金管理人承受其原有权利及义务；
- 5、基金托管人因解散、破产、撤销等事由，不能继续担任基金托管人的职务，而无其他适当的基金托管人承受其原有权利及义务；
- 6、由于投资方向的变更引起的基金合并、撤销；
- 7、法律、法规和规章规定或中国证监会允许的其他情况。

自基金终止之日，与基金有关的所有交易应立即停止。在基金清算小组组成并接管基金资产之前，基金管理人和基金托管人应按照本基金合同和托管协议的规定继续履行保护基金资产安全的职责。

### （二）基金清算小组

1、基金终止之日起 30 个工作日内成立清算小组，清算小组必须在中国证监会的监督下对终止后的基金进行基金清算。

2、基金清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有证券从业资格的注册会计师事务所、律师事务所以及中国证监会指定的人员组成。基金管理人、基金托管人以及上述会计师事务所和律师事务所应在基金终止之日起 15 个工作日内将本方参加清算小组的具体人员名单函告其他各方。基金清算小组可以聘请必要的工作人员。

3、基金清算小组接管基金资产后，负责基金资产的保管、清理、估价、变现和分配。基金清算小组可以依法进行必要的民事活动。

### （三）基金清算小组的工作内容

- 1、基金终止后，发布基金清算公告；
- 2、基金清算小组统一接管终止后的基金资产；
- 3、对终止后的基金资产进行清理和确认；
- 4、对终止后的基金资产进行估价；
- 5、对基金资产进行变现；
- 6、将基金清算结果报告中国证监会；



- 
- 7、以自身名义参加与基金有关的民事诉讼；
  - 8、公布终止后的基金清算结果公告；
  - 9、进行终止后的基金剩余资产的分配。

#### （四）清算费用

清算费用是指清算小组在进行基金清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由清算小组优先从终止的基金资产中分别支付。

#### （五）基金资产按下列顺序清偿

- 1、支付清算费用；
- 2、交纳所欠税款；
- 3、清偿终止后的基金债务；
- 4、按终止后的基金持有人持有的基金份额比例进行分配。

基金资产未按前款（1）至（3）项规定清偿前，不分配给基金持有人。

#### （六）基金清算的公告

基金清算公告于基金终止并报中国证监会备案后 5 个工作日内公告；清算过程中的有关重大事项将及时公告；基金清算结果由基金清算小组经中国证监会批准后在 3 个工作日内公告。

---

## 十七、基金合同内容摘要

### (一) 基金份额持有人的权利和义务

基金投资者购买基金份额的行为即视为对基金合同的承认和接受,基金投资者自取得依据基金合同发行的基金份额,即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。基金份额持有人作为当事人并不以在基金合同上的书面签章为必要条件。

#### 1、基金份额持有人权利

(1)按照基金合同的规定提议召开及出席或者委派代表出席基金份额持有人大会,并行使表决权;

(2)取得基金收益;

(3)监督基金运作情况;

(4)按基金合同的规定查询或者获取公开的基金业务和基金财务状况资料;

(5)按照基金合同的规定申购、赎回或基金间转换;

(6)参与基金清算后剩余资产的分配;

(7)要求基金管理人或基金托管人履行法律法规、基金合同以及依据基金合同制定的其他法律文件所规定的义务;

(8)法律、法规、规章和基金合同规定的其他权利。

#### 2、基金份额持有人的义务

(1)遵守基金合同;

(2)缴纳基金认购、申购款项及按照规定支付相应费用;

(3)承担持有基金亏损或者终止的有限责任;

(4)不从事任何有损基金及基金其他当事人利益的活动;

(5)法律、法规、规章和基金合同规定的其他义务。

### (二) 基金管理人的权利和义务

#### 1、基金管理人的权利

(1)自基金成立之日起,依法并依照基金合同的规定独立运用并管理基金资产;

(2)依照基金合同获得基金管理费及其他约定和法定的收入;

---

(3) 依据基金合同及有关法律的规定监督基金托管人，如认为基金托管人违反了基金合同或国家有关法律的规定，致使基金资产或基金份额持有人利益产生重大损失的，应呈报中国证监会和中国银监会，必要时应采取保护措施保护基金投资者的利益；

(4) 在符合有关法律法规的前提下，决定基金的相关费率结构和收费方式，但本《基金合同》规定应由持有人大会批准的，从其规定；

(5) 销售基金份额，获得认购、申购和基金间转换费用；

(6) 提议召开基金份额持有人大会；

(7) 代表基金对其所投资的企业依法行使股东权利；

(8) 行使因投资于其它证券所产生的权利；

(9) 担任注册登记人或委托其他机构担任注册登记人或更换注册登记人；

(10) 委托和更换销售代理机构，并对其销售服务代理行为进行监督；

(11) 在基金合同规定的情形出现时，决定暂停受理基金份额的申购、赎回和基金间转换；

(12) 决定基金收益的分配方案；

(13) 根据基金合同的规定提名新基金托管人；

(14) 于基金终止时，组建或参加基金清算小组，参与基金资产的保管、清理、估价、变现和分配；

(15) 有关法律、法规、规章和基金合同规定的其他权利。

## 2、基金管理人的义务

(1) 遵守基金合同；

(2) 自基金成立之日起，以诚实信用、勤勉尽责的原则管理并运用基金资产；

(3) 配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策，以专业化的经营方式管理和运作基金资产；

(4) 配备足够的专业人员办理基金份额的认购、申购、赎回和基金间转换业务或委托其他机构代理该项业务；

(5) 配备足够的专业人员进行基金的注册登记或委托其它机构代理该项业务；

- 
- (6) 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度；
  - (7) 确保所管理的基金资产和基金管理人的自有资产相互独立，确保所管理的每只基金在资产运作、财务管理等方面相互独立；
  - (8) 除法律、法规、规章和基金合同另有规定外，不得为自己及任何第三人谋取利益，不得转托第三人运作基金资产；
  - (9) 依法接受基金托管人的依法监督；
  - (10) 按规定计算并公告基金资产净值及基金份额净值；
  - (11) 按照《基金法》、《信息披露办法》、基金合同及其他有关规定，履行信息披露和报告义务；
  - (12) 保守基金商业秘密，除法律、法规、规章及基金合同另有规定外，在基金信息公开披露前应予保密，不得向他人泄露；
  - (13) 按约定向基金份额持有人分配基金收益；
  - (14) 按约定受理申购、赎回和基金间转换申请，及时、足额支付赎回款项和转换后的基金份额；
  - (15) 不谋求对上市公司的控股和直接管理；
  - (16) 依照基金合同及其他有关规定召集基金份额持有人大会；
  - (17) 保存基金的会计账册、报表、记录 15 年以上；
  - (18) 确保需要向基金投资人提供的各项文件或资料在规定的时间内发出；并且保证投资人能够按照招募说明书规定的时间和方式，随时查阅到与基金有关的公开资料，并得到有关资料的复印件；
  - (19) 参加基金清算小组，参与基金资产的保管、清理、估价、变现和分配；
  - (20) 当面临解散、依法被撤销、破产或者由接管人接管其资产时，及时报告中国证监会并通知基金托管人；
  - (21) 基金管理人因违反本基金合同规定处分基金资产，或者因违背本基金合同规定的管理职责、处理基金事务不当而致使基金资产受到损失的，应采取适当、合理的方式向基金投资人进行赔偿，其过错责任不因其退任而免除；
  - (22) 基金托管人因过错造成基金资产损失时，基金管理人应为基金向基金托

---

管人追偿；

(23) 不从事任何有损基金及基金其他当事人利益的活动；

(24) 有关法律、法规、规章和基金合同规定的其他义务。

### (三) 基金托管人的权利和义务

#### 1、基金托管人的权利

(1) 依法持有并保管基金资产；

(2) 依照基金合同的规定，获取基金托管费；

(3) 依法监督基金的投资运作；

(4) 根据基金合同的规定提名新基金管理人；

(5) 法律、法规、规章和基金合同规定的其他权利。

#### 2、基金托管人的义务

(1) 遵守基金合同，依法持有基金资产；

(2) 以诚实信用、勤勉尽责的原则安全保管基金的全部资产；

(3) 设立专门的基金托管部门，具有符合要求的营业场所，配备足够、合格的熟悉基金托管业务专职人员从事基金资产托管事宜；

(4) 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，确保基金资产的安全，保证其托管的基金资产与基金托管人自有资产相互独立；对其托管不同基金分别设置帐户，独立核算，分帐管理，保证不同基金之间在名册登记、帐户设置、资金划拨、帐册记录等方面相互独立；

(5) 除法律、法规、规章及基金合同另有规定外，不得为自己及任何第三人谋取利益，不得转托第三人托管基金资产；

(6) 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证；

(7) 以本基金的名义在其营业机构开设本基金的银行账户；以托管人和本基金联名的方式在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和深圳分公司开立一个或多个证券账户；以托管人名义在中国证券登记结算有限责任公司开立结算备付金账户；以基金的名义在中央国债登记结算有限责任公司开设银行间债券市场债券托管账户，并代表基金进行债券和资金的清算。严格执行基金管理人的投资指令，认真办理

---

基金投资于证券的清算交割及基金名下的资金往来；

(8) 保守基金商业秘密，除法律、法规、规章及本合同另有规定外，在基金信息公开披露前应予保密，不得向他人泄露；

(9) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值或基金份额净值；

(10) 采取适当、合理的措施使开放式基金份额的认购、申购、赎回和基金间转换等事项符合基金合同等有关法律文件规定；

(11) 采取适当、合理的措施使基金管理人用以计算开放式基金份额的认购、申购、赎回、基金间转换的方法符合基金合同等有关法律文件规定；

(12) 采取适当、合理的措施使基金投资和融资的条件符合基金合同等有关法律文件规定；

(13) 按规定出具基金业绩和基金托管情况的报告，并报中国银监会和中国证监会；

(14) 在定期报告内出具托管人意见，说明基金管理人在各重要方面的运作是否严格按照合同的规定进行，如果基金管理人未执行基金合同规定的行为，还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施；

(15) 按有关规定，建立并保存基金份额持有人名册；

(16) 按照有关规定，保存基金的会计账册、报表和记录 15 年以上；

(17) 按规定制作相关账册并与基金管理人及时核对；

(18) 依据基金管理人的指令或有关规定，将基金份额持有人的基金收益和赎回款项支付到专用账户；

(19) 参加基金清算小组，参与基金资产的保管、清理、估价、变现和分配；

(20) 面临解散、依法被撤销、破产或者由接管人接管其资产时，及时报告中国证监会和中国银监会，并通知基金管理人；

(21) 因过错导致基金资产的损失，应承担赔偿责任，其过错责任不因其退任而免除；

(22) 监督基金管理人按基金合同的规定履行自己的义务，因基金管理人过错造成基金资产损失时，应为基金向基金管理人追偿；

---

(23) 有关法律、法规、规章和基金合同规定的其他义务。

#### (四) 基金份额持有人大会

1、基金份额持有人大会由基金份额持有人或基金份额持有人合法的授权代表共同组成。

##### 2、召开事由

有以下事由情形之一时，应召开基金份额持有人大会：

(1) 修改基金合同，但基金合同另有约定的除外；

(2) 决定终止本基金；

(3) 更换基金管理人；

(4) 更换基金托管人；

(5) 提高基金管理人、基金托管人的报酬标准；

(6) 单独或合计持有本基金 10%以上（含 10%）基金份额的基金份额持有人（以基金管理人收到提议当日的基金份额计算，下同）就涉及本基金的同一事项以书面方式提议召开基金份额持有人大会；

(7) 基金管理人或基金托管人就涉及本基金的事项提议召开基金份额持有人大会；

(8) 法律、法规、基金合同或中国证监会规定的其他情形。

3、以下情况不需召开基金份额持有人大会：

(1) 调低基金管理费、基金托管费，其他应由基金承担的费用；

(2) 在基金合同规定的范围内变更基金的申购费率、赎回费率、基金间转换费率或收费方式；

(3) 因相应的法律、法规发生变动必须对基金合同进行修改；

(4) 对基金合同的修改不涉及基金合同当事人权利义务关系发生变化；

(5) 基金合同的修改对基金份额持有人利益无实质性不利影响；

(6) 按照法律法规或基金合同规定不需召开基金份额持有人大会的其他情形。

##### 4、召集方式

---

(1) 正常情况下，基金份额持有人大会由基金管理人召集，开会的时间及地点由基金管理人确定；

(2) 基金托管人认为有必要召开基金份额持有人大会的，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起十日内决定是否召集，并书面告知基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起六十日内召开；基金管理人决定不召集，基金托管人仍认为有必要召开的，应当自行召集；

(3) 代表基金份额百分之十以上的基金份额持有人认为有必要召开基金份额持有人大会的，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起十日内决定是否召集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金托管人。

基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起六十日内召开；基金管理人决定不召集，代表基金份额百分之十以上的基金份额持有人仍认为有必要召开的，应当向基金托管人提出书面提议。

基金托管人应当自收到书面提议之日起十日内决定是否召集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金管理人；基金托管人决定召集的，应当自出具书面决定之日起六十日内召开。

基金管理人和基金托管人都不召集基金份额持有人大会的，基金份额持有人可以自行召集基金份额持有人大会。基金份额持有人自行召集基金份额持有人大会的，应当至少提前三十日向中国证监会备案。

## 5、通知

召开基金份额持有人大会，召集人应在会议召开前 30 天，在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告通知。基金份额持有人大会通知至少应载明以下内容：

- (1) 会议召开的时间、地点和方式；
- (2) 会议拟审议的主要事项；
- (3) 出席基金份额持有人大会的权益登记日；
- (4) 代理投票授权委托书送达时间和地点；
- (5) 会务常设联系人姓名、电话。
- (6) 如采用通讯表决方式，则载明投票表决的截止日以及表决票的送达地址；
- (7) 采取通讯方式开会并进行表决的情况下，由召集人决定通讯方式和书面表决方式，并在会议通知中说明本次基金份额持有人大会所采取的具体通讯方式、委托



---

的公证机关及其联系方式和联系人、书面表决意见的寄交和收取方式。

## 6、召开方式

会议方式：

(1) 基金份额持有人大会的召开方式包括现场开会和通讯方式开会；

(2) 现场开会由基金份额持有人本人出席或通过授权委托书委派其代理人出席，现场开会时基金管理人和基金托管人的授权代表应当出席；

(3) 通讯方式开会指按照基金合同的相关规定以通讯的书面方式进行表决；

(4) 会议的召开方式由召集人确定。但决定基金管理人更换或基金托管人更换的事项必须以现场开会方式召开基金份额持有人大会。

召开基金份额持有人大会的条件：

(1) 现场开会必须同时符合以下条件时，现场会议方可举行：

对到会者在权益登记日持有基金份额的统计显示，有效的基金份额不低于代表权益登记日基金总份额的50%；

到会的基金份额持有人身份证明及持有基金份额的凭证、代理人身份证明、委托人持有基金份额的凭证及授权委托书代理手续完备，到会者出具的相关文件符合有关法律、法规和规章、基金合同及会议通知的规定。

(2) 通讯方式开会必须同时符合以下条件时，通讯会议方可举行：

本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的基金份额持有人在权益登记日所代表的基金份额在本基金总份额的50%以上。

直接出具书面意见的基金份额持有人和受托代表他人出具书面意见的其他代表，同时提交的基金份额持有人身份证明及持有基金份额的凭证、代理人身份证明及授权委托书代理手续完备，出具的相关文件符合有关法律、法规和规章、基金合同及会议通知的规定。

对于通讯开会方式的表决，除非在计票时有充分的相反证据证明，否则表面符合法律、法规和会议通知规定的书面表决意见即视为有效的表决；表决意见模糊不清或相互矛盾的视为无效表决。代理人在通讯方式开会中进行表决时，应向召集人同时提交有关基金份额持有人出具的有效的授权委托书；

基金份额持有人大会召集人在公证机关的监督下按照会议通知规定的方式收取和统计基金份额持有人的书面表决意见；

---

会议通知公布前报中国证监会备案。

## 7、议事内容与程序

### (1) 议事内容及提案权

基金份额持有人大会不得对未事先公告的议事内容进行表决。

基金管理人、基金托管人、单独或合计持有基金份额 10%以上（含 10%）基金份额持有人可以在大会召集人发出会议通知前向大会召集人提交需由基金份额持有人大会审议表决的提案，也可以在会议通知发出后向大会召集人提交临时提案，临时提案最迟应当在大会召开日前 20 日提交召集人；召集人对于临时提案应当最迟在大会召开日前 15 日公告。

基金份额持有人大会的召集人发出召集会议的通知后，如果需要对原有提案进行修改，应当最迟在基金份额持有人大会召开日前 30 日公告。

对于基金份额持有人提交的提案（包括临时提案），大会召集人应当按照以下规则对提案进行审核：

关联性。大会召集人对于基金份额持有人提案涉及事项与本基金有直接关系，并且不超出法律、法规和本基金合同规定的基金份额持有人大会职权范围的，应提交大会审议；对于不符合上述要求的，不提交基金份额持有人大会审议。如果召集人决定不将基金份额持有人提案提交大会表决，应当在该次基金份额持有人大会上进行解释和说明。

程序性。大会召集人可以对基金份额持有人的提案涉及的程序性问题作出决定。如将其提案进行分拆或合并表决，需征得原提案人同意；原提案人不同意变更的，大会主持人可以就程序性问题提请基金份额持有人大会作出决定，并按照基金份额持有人大会决定的程序进行审议。

### (2) 议事程序

#### 现场开会

在现场开会的方式下，首先由大会主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，确定和公布监票人，然后由大会主持人宣读提案，经讨论后进行表决，后形成大会决议。

大会由基金管理人授权代表主持。在基金管理人授权代表未能主持大会的情况

---

下，由基金托管人授权代表主持；如果基金管理人和基金托管人授权代表均未能主持大会，则由出席大会的基金份额持有人和代理人以所代表的基金份额 50%以上多数选举产生一名代表作为该次基金份额持有人大会的主持人。

召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的基金份额、委托人姓名（或单位名称）等事项。

#### 通讯方式开会

在通讯方式开会的情况下，由召集人提前 30 日公布提案，在所通知的表决截止日期第二日统计全部有效表决，在公证机构监督下形成决议。

### 8、表决

（1）基金份额持有人所持每份基金份额享有一票表决权。

（2）基金份额持有人大会决议分为一般决议和特别决议：

#### 一般决议

对一般决议须经出席会议的基金份额持有人及代理人所持表决权的 50%以上都通过方为有效；除下列特别决议所规定的须以特别决议通过事项以外的其他事项均以一般决议的方式通过。

#### 特别决议

转换基金运作方式、更换基金管理人或者基金托管人、提前终止基金合同为特别决议事项，应当经参加大会的基金份额持有人所持表决权的三分之二以上通过。

（3）基金份额持有人大会采取记名方式进行投票表决。

（4）采取通讯开会方式进行表决时，符合会议通知规定的书面表决意见视为有效表决。

（5）基金份额持有人大会的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决。

### 9、计票

#### 现场开会

（1）如基金份额持有人大会由基金管理人或基金托管人召集，则基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金份额持有人和代理人中选

---

举两名代表与大会召集人授权的一名监督员共同担任监票人；如大会由基金份额持有人自行召集，基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金份额持有人和代理人中选举三名代表担任监票人；

(2) 监票人应当在基金份额持有人表决后立即进行清点并由大会主持人当场公布计票结果；

(3) 如果大会主持人对于提交的表决结果有怀疑，可以对所投票数进行重新清点；如果大会主持人未进行重新清点，而出席会议的基金份额持有人或者代理人对大会主持人宣布的表决结果有异议，有权在宣布表决结果后立即要求重新清点，监票人应当立即重新清点，重新清点仅限一次。重新清点后，大会主持人应当当场公布重新清点结果。

#### 通讯方式开会

在通讯方式开会的条件下，计票方式为：由大会召集人授权的两名监督员在基金托管人授权代表的监督下进行计票，并由公证机关对其计票过程予以公证。

#### 10、生效与公告

基金份额持有人大会决议自通过之日起五日内由召集人报中国证监会核准或者备案。基金份额持有人大会决定的事项自中国证监会依法核准或者出具无异议意见之日起生效。

生效的基金份额持有人大会决议对全体基金份额持有人、基金管理人及基金托管人均有法律约束力。

基金份额持有人大会决议自生效之日起5个工作日内在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

### (五) 基金的终止与清算

#### 1、基金的终止

基金出现下列情形之一的，基金经中国证监会批准后将终止：

- (1) 存续期内，基金有效持有人数量连续 60 个工作日达不到 100 人，或连续 60 个工作日基金资产净值低于 5000 万元人民币，并经基金管理人宣布终止基金；
- (2) 因重大违法、违规行为，基金被中国证监会责令终止的；
- (3) 基金经持有人大会表决终止的；
- (4) 基金管理人因解散、破产、撤销等事由，不能继续担任基金管理人的职务，

---

而无其他适当的基金管理人承受其原有权利及义务；

(5) 基金托管人因解散、破产、撤销等事由，不能继续担任基金托管人的职务，而无其他适当的基金托管人承受其原有权利及义务；

(6) 由于投资方向的变更引起的基金撤销；

(7) 法律、法规和规章规定或中国证监会允许的其他情况。

自基金终止之日，与基金有关的所有交易应立即停止。在基金清算小组组成并接管基金资产之前，基金管理人和基金托管人应按照基金合同和托管协议的规定继续履行保护基金资产安全的职责。

## 2、基金清算小组

(1) 基金终止之日起 30 个工作日内成立清算小组，清算小组必须在中国证监会的监督下对终止后的基金进行基金清算。

(2) 基金清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有证券从业资格的注册会计师事务所、律师事务所以及中国证监会指定的人员组成。基金管理人、基金托管人以及上述会计师事务所和律师事务所应在基金终止之日起 15 个工作日内将本方参加清算小组的具体人员名单函告其他各方。基金清算小组可以聘请必要的工作人员。

(3) 基金清算小组接管基金资产后，负责基金资产的保管、清理、估价、变现和分配。基金清算小组可以依法进行必要的民事活动。

## 3、基金清算小组的工作内容

(1) 基金终止后，发布基金清算公告；

(2) 基金清算小组统一接管终止后的基金资产；

(3) 对终止后的基金资产进行清理和确认；

(4) 对终止后的基金资产进行估价；

(5) 对基金资产进行变现；

(6) 将基金清算结果报告中国证监会；

(7) 以自身名义参加与基金有关的民事诉讼；

(8) 公布终止后的基金清算结果公告；

(9) 进行终止后的基金剩余资产的分配。

## 4、清算费用

清算费用是指清算小组在进行基金清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由

---

清算小组优先从终止的基金资产中分别支付。

5、基金资产按下列顺序清偿

- (1) 支付清算费用；
- (2) 交纳所欠税款；
- (3) 清偿终止后的基金债务；
- (4) 按终止后的基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

基金资产未按前款(1)至(3)项规定清偿前，不分配给基金份额持有人。

6、基金清算的公告

基金清算公告于基金终止并报中国证监会备案后 5 个工作日内公告；清算过程中的有关重大事项将及时公告；基金清算结果由基金清算小组经中国证监会批准后在 3 个工作日内公告。

(六) 争议的解决

基金合同各方当事人因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如经协商或调解未能解决的，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点在北京，按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对当事人均有约束力。

(七) 基金合同存放地和投资者取得基金合同的方式

本基金合同存放于基金管理人和基金托管人的办公场所、注册登记中心、基金销售机构处，投资者可在营业时间免费查阅。基金投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得基金合同的复印件。对投资者按上述方式所获得的文件及其复印件，基金管理人和基金托管人保证与所公告文本的内容完全一致。

---

## 十八、基金托管协议的内容摘要

### (一) 基金管理人 (或简称“管理人”)

名称：泰达荷银基金管理有限公司

住所：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心南楼三层

法定代表人：章嘉玉

注册资本：1.8亿元人民币

经营范围：基金管理业务、发起设立基金及中国证监会批准的其他业务

组织形式：有限责任公司

营业期限：持续经营

### (二) 基金托管人 (或简称“托管人”)

名称：中国银行

住所：北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人：肖钢

企业类型：股份有限公司

注册资本：人民币壹仟捌佰陆拾叁亿玖仟零叁拾伍万贰仟肆佰玖拾柒元捌角叁分

存续期间：持续经营

成立日期：1912年2月5日

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字【1998】24号

### (三) 基金托管人和基金管理人之间的业务监督、核查

#### 1、基金托管人对基金管理人的业务监督、核查

根据《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》和有关证券法规的规定，托管人应对基金管理人就基金资产的投资对象、基金资产的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金的申购与赎回、基金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

(1) 基金托管人发现基金管理人违反《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》和有关法律、法规规定的行为，应及时以书面形式通知基金管理人限期纠正，基金管理人收到通知后应及时核对确认并以书面形式对基金托管人发出回函。在限期内，基

---

金托管人有权随时对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金管理人对于基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会。

(2) 基金托管人发现基金管理人的指令违反《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》和有关法律、法规规定的行为，可以拒绝执行，并通知基金管理人，向中国证监会报告。

(3) 基金托管人发现基金管理人依据交易程序已经生效的指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反《基金契约》约定的，应当立即通知基金管理人，并及时向中国证监会报告。按照规定监督基金管理人的投资运作。

(4) 如基金托管人认为基金管理人的作为或不作为违反了法律法规、《基金契约》或本托管协议，基金托管人应呈报中国证监会和其他监管部门，有权利并有义务行使法律法规、《基金契约》或本托管协议赋予、给予、规定的基金托管人的任何及所有权利和救济措施，以保护基金资产的安全和基金投资者的利益，包括但不限于就更换基金管理人事宜召集基金持有人大会、代表基金对因基金管理人的过错造成的基金资产的损失向基金管理人索赔。

## 2、基金管理人对于基金托管人的业务监督、核查

根据《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定，基金管理人就基金托管人是否及时执行基金管理人的指令、是否将基金资产和自有资产分账管理、是否擅自动用基金资产、是否按时将分配给基金份额持有人的收益划入分红派息账户等事项，对基金托管人进行监督和核查。

(1) 基金管理人定期对基金托管人保管的基金资产进行核查。基金管理人发现基金托管人未对基金资产实行分账管理、擅自挪用基金资产、因基金托管人的过错导致基金资产灭失、减损、或处于危险状态的，基金管理人应立即以书面的方式要求基金托管人予以纠正和采取必要的补救措施。基金管理人有权要求基金托管人赔偿基金因此所遭受的损失。

(2) 基金管理人发现基金托管人的行为违反《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》和有关法律、法规的规定，应及时以书面形式通知基金托管人限期纠正，基金托管人收到通知后应及时核对并以书面形式对基金管理人发出回函。在限期内，基金管理人有权随时对通知事项进行复查，督促基金托管人改正。基金托管人对基金管理



---

人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金管理人应报告中国证监会。

(3)如基金管理人认为基金托管人的作为或不作为违反了法律法规、《基金契约》或本托管协议，基金管理人应呈报中国证监会和其他监管部门，有权利并有义务行使法律法规、《基金契约》或本托管协议赋予、给予、规定的基金管理人的任何及所有权利和救济措施，以保护基金资产的安全和基金投资者的利益，包括但不限于就更换基金托管人事宜召集基金份额持有人大会、代表基金对因基金托管人的过错造成的基金资产的损失向基金托管人索赔。

3、基金管理人和基金托管人有义务配合和协助对方依照本协议对基金业务执行监督、核查。基金管理人或基金托管人无正当理由，拒绝、阻挠对方根据本协议规定行使监督权，或采取拖延、欺诈等手段妨碍对方进行有效监督，情节严重或经监督方提出警告仍不改正的，监督方应报告中国证监会。

#### (四) 基金资产保管的原则

1、基金资产的保管责任，由基金托管人承担。基金托管人将遵守《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定，为基金份额持有人的最大利益处理基金事务。基金托管人保证恪尽职守，依照诚实信用、勤勉尽责的原则，谨慎、有效的持有并保管基金资产。

2、基金托管人应当设立专门的基金托管部门，具有符合要求的营业场所，配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员，负责基金资产托管事宜；建立健全内部风险监控制度，对负责基金资产托管的部门和人员的行为进行事先控制和事后监督，防范和减少风险。

3、基金托管人应当购置并保持对于基金资产的托管所必要的设备和设施（包括硬件和软件），并对设备和设施进行维修、维护和更换，以保持设备和设施的正常运行。

4、除依据《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、本《基金契约》及其他有关规定外，不为自己及任何第三人谋取利益，基金托管人违反此义务，利用基金资产为自己及任何第三方谋取利益，所得利益归于该基金资产；基金托管人不得将基金资产转为其固有财产，不得将固有资产与基金资产进行交易，或将不同基金资产进行相互交易；违背此款规定的，将承担相应的责任，包括但不限于恢复相关基金资产的原状、

---

承担赔偿责任。

5、基金托管人必须将基金资产与自有资产严格分开，将基金资产与其托管的其他基金资产严格分开；基金托管人应当为基金设立独立的账户，建立独立的账簿，与基金托管人的其他业务和其他基金的托管业务实行严格的分账管理，保证不同基金之间在名册登记、账户设置、资金划拨、账册记录等方面具有实质的独立性。

6、除依据《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、本《基金契约》及其他有关规定外，基金托管人不得委托第三人托管基金资产；

7、基金托管人应安全、完整地保管基金资产；未经基金管理人的正当指令，不得自行运用、处分、分配基金的任何资产。

#### （五）基金资产净值计算与复核

1、基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的价值。基金份额净值是指计算日基金资产净值除以计算日该基金份额总数后的价值。

2、基金管理人应每工作日对基金资产估值。估值原则应符合《基金契约》、《证券投资基金会计核算办法》及其他法律、法规的规定。用于基金信息披露的基金资产净值和基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人复核。基金管理人应于每个工作日结束后计算得出当日的该基金份额净值，并在盖章后以加密传真方式发送给相应的基金托管人。该基金托管人应在收到上述传真后马上对净值计算结果进行复核，并在盖章后以加密传真方式将复核结果传送给相应的基金管理人；如果基金托管人的复核结果与相应的基金管理人的计算结果存在差异，且双方经协商未能达成一致，基金管理人有权按照其对基金净值的计算结果对外予以公布，相应的基金托管人有权将相关情况报中国证监会备案。

#### （六）基金份额持有人名册的登记与保管

基金持有人名册，包括基金设立募集期结束时的基金持有人名册、基金权益登记日的基金份额持有人名册、基金持有人大会登记日的基金持有人名册、每月最后一个交易日的基金份额持有人名册，均由基金管理人和托管人负责分别保管，基金管理人应及时向基金托管人提供相关信息。

---

### （七）争议解决方式

本协议适用中华人民共和国法律并从其解释。基金/基金管理人、基金/基金托管人之间因本协议产生的或与本协议有关的争议可通过友好协商解决，但若自一方书面提出协商解决争议之日起 60 日内争议未能以协商方式解决的，则任何一方有权将争议提交位于北京的中国国际经济贸易仲裁委员会，根据提交仲裁时该会的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对仲裁各方当事人均具有约束力。除提交仲裁的争议之外，各方当事人仍应履行本协议的其他规定。争议处理期间，双方当事人应恪守基金/基金管理人和基金/基金托管人职责，各自继续忠实、勤勉、尽责地履行《基金契约》和托管协议规定的义务，维护各基金份额持有人的合法权益。

### （八）托管协议的修改和终止

本协议双方当事人经协商一致，可以对协议进行修改。修改后的新协议，其内容不得与《基金契约》的规定有任何冲突。修改后的新协议，报中国证监会批准后生效。发生以下情况，本托管协议终止：

- 1、基金或《基金契约》终止；
- 2、本基金更换基金托管人；
- 3、本基金更换基金管理人；
- 4、发生《基金法》、《暂行办法》、《试点办法》或其他法律法规规定的终止事项。

---

## 十九、基金份额持有人的服务

基金管理人承诺为基金份额持有人提供一系列的服务。以下是主要的服务内容，基金管理人将根据基金份额持有人的需要和市场的变化增加或变更服务项目。主要服务内容如下：

### （一）资料寄送

#### 1、基金投资人交易资料的对账服务

每次交易结束后，基金份额持有人可在 T+2 个工作日后通过销售机构的网点查询和打印确认单；在每季度结束后的 10 个工作日内按基金份额持有人的意愿向有交易的基金份额持有人以书面形式寄送季度对帐单，在每年度结束后 15 个工作日内按基金份额持有人意愿对所有基金份额持有人以书面形式寄送年度对帐单。

#### 2、其它相关的信息资料。

### （二）红利再投资

本基金收益分配时，基金份额持有人可以选择将所获红利再投资于本基金，注册登记机构将其所获红利按分红实施日的基金份额净值自动转为基金份额。红利再投资免收申购费用。

### （三）基金间转换

指本基金存续期间，基金管理人接受本基金份额持有人的申请，将本基金份额转换为基金管理人管理的其它基金的基金份额的行为。

### （四）定期投资计划

基金管理人可通过销售机构为投资者提供定期投资的服务。通过定期投资计划，投资者可以定时定额申购基金份额。

详见“泰达荷银行业精选基金定期定额投资计划公告”。

### （五）在线服务

基金管理人利用自己的网站<http://www.aateda.com>定期或不定期为基金投资者提供投资策略分析报告、基金月度报告以及与基金经理（或投资顾问）交流的服务。

### （六）网上开户与交易服务

目前，本基金的网上开户、交易功能可以通过以下途径实现：持有兴业银行卡、银联CD卡等的客户通过基金管理人的网站（<http://www.aateda.com>）网上基金直销交易系统开户与交易。具体详情请查看公司网站或相关公告。

---

基金管理人决定自 2005 年 10 月 18 日起，对通过本公司银联平台网上交易系统申购本公司旗下基金的客户实行优惠费率。

#### （七）资讯服务

泰达荷银客服中心为投资者提供 7 \* 24 小时的电话语音服务，投资者可通过客服电话 400-698-8888（免长话费）或 010-66555662 的语音系统或登录公司网站（<http://www.aateda.com>），查询基金净值、基金帐户信息、基金产品介绍等情况，人工座席在工作时间还将为您提供周到的人工答疑服务。

#### （八）投诉受理

投资人可以拨打泰达荷银基金管理有限公司客户服务中心电话400-698-8888（免长话费）或010-66555662投诉直销机构和代销机构的人员和服务。

---

## 二十、其他应披露事项

### （一）对公司注册地址以及客服电话号码的更新

本基金管理人已于2007年1月24日发布变更公司住所的公告,公司住所变更为:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心南楼三层。本公司住所变更经中国证监会证监基金字[2006]258号文审核批准,并已办理完毕相关工商变更登记手续。

本基金管理人已于2007年3月28日发布变更客服电话号码的公告,新启用的全国统一客服电话为400 698 8888(免长话费)。

### （二）对公司高级管理人员的更新

本基金管理人已于2007年1月18日发布关于副总经理任职的公告,经泰达荷银基金管理有限公司董事会会议审议通过,并经中国证监会证监基金字[2007]4号文核准,泰达荷银基金管理有限公司聘任傅国庆先生担任公司副总经理。

本基金管理人已于2007年2月3日发布关于副总经理任职的公告,经泰达荷银基金管理有限公司董事会会议审议通过,并经中国证监会证监基金字[2007]24号文核准,泰达荷银基金管理有限公司聘任许苓女士、雷学军先生担任公司副总经理。

本基金管理人已于2007年2月5日发布关于总经理变更的公告,经泰达荷银基金管理有限公司董事会会议审议通过,并经中国证监会证监基金字[2007]24号文核准,泰达荷银基金管理有限公司聘任缪钧伟先生担任公司总经理。

本基金管理人已于2007年6月2日发布关于副总经理变更的公告,经泰达荷银基金管理有限公司董事会批准,许苓女士因个人原因不再担任泰达荷银基金管理有限公司副总经理职务。

上述事项已按规定报告中国证监会基金监管部与北京证监局。

### （三）对公司监事的更新

根据公司2007年度第1次股东会议决议,同意陈铁风先生、李克吾女士辞去公司监事的请求,并选举潘孝祖先生、王泉先生为公司监事。

### （四）对代销机构的更新:

在“五、相关服务机构”部分,新增了中国建设银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、中国农业银行、安信证券股份有限公司、国信证券有限责任公司、金元证券有限责任公司为本基金的代销机构并按规定履行了信息披露义务。具体公告内容

---

详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及公司网站。

(五) 对基金申购费用及份额计算办法的更新：

根据中国证监会基金监管部于 2007 年 3 月 8 日发布的《关于统一规范证券投资基金认（申）购费用及认（申）购份额计算方法有关问题的通知》（2007 年 10 号）要求，为统一规范基金认购费用及份额计算办法，基金公司应统一采取外扣法。为此，本基金管理人按照外扣法的计算公式对本基金申购费用及申购份额的计算方法在文字表述上作了调整。调整后的计算公式与原计算公式实质相同，计算结果一致。

(六) 对基金实施新会计准则的更新：

本基金管理人于 2007 年 7 月 2 日在本基金管理人网站上发布了《泰达荷银基金管理有限公司关于旗下基金实施新会计准则的公告》，根据中国证监会《关于基金管理公司及证券投资基金执行《企业会计》准则的通知》的相关规定，泰达荷银基金管理有限公司旗下所有基金于 2007 年 7 月 1 日实施新会计准则。实施新会计准则后，基金将全面采用公允价值进行会计计量，请投资者关注相关法规的规定。

本基金管理于 2007 年 7 月 9 日在本基金管理人网站上公布了本公司旗下开放式证券投资基金资产净值表以及荷银货币基金收益表，截止日期为 2007 年 6 月 30 日。

(七) 对其他内容的更新：

本基金管理人于 2007 年 1 月 17 日发布了《泰达荷银基金管理有限公司关于招商银行开通泰达荷银旗下基金定期定额投资业务的公告》。

本基金管理人于 2007 年 1 月 30 日发布了《泰达荷银基金管理有限公司关于兴业银行网上交易申购费率优惠的公告》。

本基金管理人于 2007 年 2 月 9 日发布了《泰达荷银基金管理有限公司关于对通过中信建投证券有限责任公司网上交易申购旗下开放式基金进行费率优惠的公告》。

本基金管理人于 2007 年 2 月 14 日发布了《泰达荷银基金管理公司关于中国建设银行开通泰达荷银旗下基金定期定额投资业务的公告》。

本基金管理人于 2007 年 4 月 18 日发布了《泰达荷银基金管理有限公司关于开通中国建设银行龙卡储蓄卡基金网上交易的公告》。

本基金管理人于 2007 年 4 月 26 日发布了《关于中国建设银行开通泰达荷银旗下开放式基金转换业务的公告》。

上述公告的具体内容详见公告当日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券

---

时报》以及公司网站。

## 二十一、招募说明书存放及查阅方式

存放地点：基金管理人、基金托管人、基金份额发售机构的住所。

查阅方式：投资者可通过指定信息披露报纸（《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》）或登陆基金管理人互联网网址（<http://www.aateda.com>）查阅。

## 二十二、备查文件

本基金备查文件包括下列文件：

- 1、中国证监会批准基金募集的文件；
- 2、基金合同；
- 3、托管协议；
- 4、法律意见书；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件和营业执照；
- 7、中国证监会要求的其他文件。

存放地点：基金管理人和基金托管人的住所

查阅方式：基金投资者可在营业时间免费查阅，或基金投资人也可通过指定信息披露报纸（《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》）或登陆本基金管理人互联网网址（<http://www.aateda.com>）查阅。

泰达荷银基金管理有限公司

2007年8月22日