招商中国信用机会定期开放债券型证券投资基金(QDII)招募说明书（更新）摘要

(2018年第2号)

基金管理人：招商基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司
截止日：2018年09月02日
重要提示

招商中国信用机会定期开放债券型证券投资基金（QDII）（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会2016年6月22日《关于准予招商中国信用机会定期开放债券型证券投资基金（QDII）注册的批复》（证监许可（2016）1383号文）注册公开募集。本基金的基金合同于2016年9月2日正式生效。本基金为契约型开放式。

招商基金管理有限公司（以下称“本基金管理人”或“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注册，中国证监会对基金募集的注册审查以要件齐备和内容合规为基础，以充分的信息披露和投资者适当性为核心，以加强投资者利益保护和防范系统性风险为目标。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。投资者应当认真阅读基金招募说明书、基金合同等信息披露文件，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。

本基金投资于境内外证券市场，基金净值会因为境内外证券市场波动等因素产生波动。在投资本基金前，请仔细阅读本基金的招募说明书和基金合同，投资者应全面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，对认/申购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策，获得基金投资收益，亦承担基金投资中出现的各类风险。投资者投资本基金可能面临的风险包括：一是投资工具风险，包括信用风险、利率风险、衍生品风险、证券借贷风险、正回购/逆回购风险、交易结算风险等；二是全球投资风险，包括境外市场风险、政府管制风险、政治风险、法律风险、汇率风险、会计核算风险、税务风险等；三是投资的一般风险，包括管理风险、流动性风险、操作风险和技术风险以及不可抗力风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。当投资人赎回时，所得或会高于或低于投资人先前所支付的金额。如对本招募说明书有任何疑问，应寻求独立及专业的财务意见。

投资有风险，过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人所管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。投资人在认购（或申购）本基金时应认真阅读本招募说明书和基金合同。

基金招募说明书自基金合同生效日起，每六个月更新一次，并于每六个月结束之日后的45日内公告，更新内容截至每六个月的最后一日。

本更新招募说明书所载内容截止日为2018年9月2日，有关财务和业绩表现数据截止日为2018年6月30日，财务和业绩表现数据未经审计。

本基金托管人中国工商银行股份有限公司已于2018年9月20日复核了本次更新的招募说明书。

§1 基金管理人

1.1 基金管理人概况

公司名称：招商基金管理有限公司
注册地址：深圳市福田区深南大道7088号
设立日期：2002年12月27日
注册资本：人民币13.1亿元
法定代表人：李浩
办公地址：深圳市福田区深南大道7088号
电话：（0755）83199596
传真：（0755）83076974
联系人：赖思斯
股权结构和公司沿革：

招商基金管理有限公司于2002年12月27日经中国证监会证监基金字[2002]100号文批准设立，是中国第一家中外合资基金管理公司。目前公司注册资本金为人民币十三亿一千万元（RMB1,310,000,000元），股东及股权结构为：招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）持有公司全部股权的55%，招商证券股份有限公司（以下简称“招商证券”）持有公司全部股权的45%。

2002年12月，公司由招商证券、ING Asset Management B.V.（荷兰投资）、中国电力财务有限公司、中国华能财务有限责任公司、中远财务有限责任公司共同投资组建，成立时注册资本金人民币一亿元，股东及股权结构为：招商证券持有公司全部股权的40%，ING Asset Management B.V.（荷兰投资）持有公司全部股权的30%，中国电力财务有限公司、中国华能财务有限责任公司、中远财务有限责任公司各持有公司全部股权的10%。

2005年4月，经公司股东会审议通过并经中国证监会批复同意，公司注册资本金由人民币一亿元增加至人民币一亿六千万元，股东及股权结构不变。

2007年5月，经公司股东会审议通过并经中国证监会批复同意，招商银行受让中国电力财务有限公司、中国华能财务有限责任公司、中远财务有限责任公司及招商证券分别持有的公司10%、10%、10%及3.4%的股权；ING Asset Management B.V.（荷兰投资）受让招商证券持有的公司3.3%的股权。上述股权转让完成后，公司的股东及股权结构为：招商银行持有公司全部股权的33.4%，招商证券持有公司全部股权的33.3%，ING Asset Management B.V.（荷兰投资）持有公司全部股权的33.3%。同时，公司注册资本金由人民币一亿六千万元增加至人民币二亿一千万元。

2013年8月，经公司股东会审议通过并经中国证监会批复同意，ING Asset Management B.V.（荷兰投资）将其持有的公司21.6%股权转让给招商银行、11.7%股权转让给招商证券。上述股权转让完成后，公司的股东及股权结构为：招商银行持有全部股权的55%，招商证券持有全部股权的45%。

2017年12月，经公司股东会审议通过并经报备中国证监会，公司股东招商银行和招商证券按原有股权比例向公司同比例增资人民币十一亿元。增资完成后，公司注册资本金由人民币二亿一千万元增加至人民币十三亿一千万元，股东及股权结构不变。

公司主要股东招商银行股份有限公司成立于1987年4月8日。招商银行始终坚持“因您而变”的经营服务理念，已成长为中国境内最具品牌影响力的商业银行之一。2002年4月9日，招商银行在上海证券交易所上市（股票代码：600036）；2006年9月22日，招商银行在香港联合交易所上市（股份代号：3968）。

招商证券股份有限公司是百年招商局集团旗下的证券公司，经过多年创业发展，已成为拥有证券市场业务全牌照的一流券商。2009年11月17日，招商证券在上海证券交易所上市（代码600999）；2016年10月7日，招商证券在香港联合交易所上市（股份代号：6099）。

公司将秉承“诚信、理性、专业、协作、成长”的理念，以“为投资者创造更多价值”为使命，力争成为中国资产管理行业具有“差异化竞争优势、一流品牌”的资产管理公司。

1.2 主要人员情况

1.2.1 董事会成员

李浩先生，招商银行股份有限公司执行董事、常务副行长兼财务负责人。美国南加州大学工商管理硕士学位，高级会计师。1997年5月加入招商银行任总行行长助理，2000年4月至2002年3月兼任招商银行上海分行行长，2001年12月起担任招商银行副行长，2007年3月起兼任财务负责人，2007年6月起担任招商银行执行董事，2013年5月起担任招商银行常务副行长，2016年3月起兼任深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司副董事长。现任公司董事长。

邓晓力女士，毕业于美国纽约州立大学，获经济学博士学位。2001年加入招商证券，并于2004年1月至2004年12月被中国证监会借调至南方证券行政接管组任接管组成员。在加入招商证券前，邓女士曾任Citigroup（花旗集团）风险管理部高级分析师。现任招商证券股份有限公司副总裁兼首席风险官，分管风险管理、公司财务、结算及培训工作；兼任中国证券业协会财务与风险控制委员会副主任委员。现任公司副董事长。

金旭女士，北京大学硕士研究生。1993年7月至2001年11月在中国证监会工作。2001年11月至2004年7月在华夏基金管理有限公司任副总经理。2004年7月至2006年1月在宝盈基金管理有限公司任总经理。2006年1月至2007年5月在梅隆全球投资有限公司北京代表处任首席代表。2007年6月至2014年12月担任国泰基金管理有限公司总经理。2015年1月加入招商基金管理有限公司，现任公司副董事长、总经理兼招商资产管理（香港）有限公司董事长。

吴冠雄先生，硕士研究生，22年法律从业经历。1994年8月至1997年9月在中国北方工业公司任法律事务部职员。1997年10月至1999年1月在新加坡Colin Ng & Partners任中国法律顾问。1999年2月至今在北京市天元律师事务所工作，先后担任专职律师、事务所权益合伙人、事务所管理合伙人、事务所执行主任和管理委员会成员。2009年9月至今兼任北京市华远集团有限公司外部董事，2016年4月至今兼任北京墨迹风云科技股份有限公司独立董事，2016年12月至今兼任新世纪医疗控股有限公司（香港联交所上市公司）独立董事，2016年11月至今任中国证券监督管理委员会第三届上市公司并购重组专家咨询委员会委员。现任公司独立董事。

王莉女士，高级经济师。毕业于中国人民解放军外国语学院，历任中国人民解放军昆明军区三局战士、助理研究员；国务院科技干部局二处干部；中信公司财务部国际金融处干部、银行部资金处副处长；中信银行(原中信实业银行）资本市场部总经理、行长助理、副行长等职。现任中国证券市场研究设计中心(联办)常务干事兼基金部总经理；联办投股有限公司董事总经理等。现任公司独立董事。

何玉慧女士，加拿大皇后大学荣誉商学士，26年会计从业经历。曾先后就职于加拿大National Trust Company和 Ernst & Young，1995年4月加入香港毕马威会计师事务所，2015年9月退休前系香港毕马威会计师事务所金融业内部审计、风险管理和综合规服务主管合伙人。2016年8月至今任泰康保险集团股份有限公司独立董事，2017年9月至今任汇丰前海证券公司独立董事，同时兼任多个香港政府机构辖下委员会的委员和香港会计师公会纪律评判小组委员。现任公司独立董事。

孙谦先生，新加坡籍，经济学博士。1980年至1991年先后就读于北京大学、复旦大学、 William Paterson College 和 Arizona State University并获得学士、工商管理硕士和经济学博士学位。曾任新加坡南洋理工大学商学院副教授、厦门大学任财务管理与会计研究院院长及特聘教授、上海证券交易所高级访问金融专家。现任复旦大学管理学院特聘教授和财务金融系主任。兼任上海证券交易所，中国金融期货交易所和上海期货交易所博士后工作站导师，科技部复旦科技园中小型科技企业创新型融资平台项目负责人。现任公司独立董事。

1.2.2 监事会成员

赵斌先生，毕业于深圳大学国际金融专业、格林威治大学项目管理专业，分别获经济学学士学位、理学硕士学位。1992年7月至1998年12月，历任招商银行证券部员工、福田营业部主任、海口营业部经理助理、经理；1999年1月至2006年1月，历任招商证券经纪业务部总经理助理、深圳龙岗证券营业部副总经理（主持工作）、深圳南山南油大道营业部经理；2006年1月至2009年4月，担任招商证券私人客户部总经理；2008年4月至2016年1月，担任招商证券零售经纪总部总经理，期间于2013年4月至2014年1月兼任招商证券渠道管理部总经理。赵斌先生亦于2007年7月至2011年5月担任招商证券职工代表监事。2016年1月起至今，赵斌先生担任招商证券合规总监。同时，赵斌先生于2008年7月起担任招商期货有限公司董事，于2015年7月起担任招商证券资产管理有限公司董事。现任公司监事会主席。

彭家文先生，中南财经大学民间国际关系学专业本科，武汉大学计算机软件专业本科。2001年9月加入招商银行。历任招商银行总行计划资金部经理、高级经理，计划财务部总经理助理、副总经理。2011年11月起任零售综合管理部副总经理、总经理。2014年6月起任零售金融总部副总经理、副总裁。2016年2月起任零售金融总部副总裁兼总行零售信贷部总经理。2017年3月起任招商银行郑州分行行长。2018年1月起任总行资产负债管理部总经理兼投资管理部总经理。现任公司监事。

罗琳女士，厦门大学经济学硕士。1996年加入招商证券股份有限公司投资银行部，先后担任项目经理、高级经理、业务董事；2002年起参与招商基金管理有限公司筹备，公司成立后先后担任基金核算部高级经理、产品研发部高级经理、副总监、总监、产品运营官，现任首席市场官兼市场推广部总监、渠道财富管理部总监、公司监事。

鲁丹女士，中山大学国际工商管理硕士；2001年加入美的集团股份有限公司任Oracle ERP系统实施顾问；2005年5月至2006年12月于韬睿惠悦咨询有限公司任咨询顾问；2006年12月至2011年2月于怡安翰威特咨询有限公司任咨询总监；2011年2月至2014年3月任铭智人才管理咨询有限公司首席运营官；现任招商基金管理有限公司战略与人力资源总监兼人力资源部总监、公司监事，兼任招商财富资产管理有限公司董事。

李扬先生，中央财经大学经济学硕士，2002年加入招商基金管理有限公司，历任基金核算部高级经理、副总监、总监，现任产品运营官兼产品研发一部总监、公司监事。

1.2.3 公司高级管理人员

金旭女士，总经理，简历同上。

钟文岳先生，常务副总经理，厦门大学经济学硕士。1992年7月至1997年4月于中国农村发展信托投资公司任福建（集团）公司国际业务部经理；1997年4月至2000年1月于中银万国证券股份有限公司任九江营业部总经理；2000年1月至2001年1月任厦门海发投资股份有限公司总经理；2001年1月至2004年1月任深圳二十一世纪风险投资公司副总经理；2004年1月至2008年11月任新江南投资有限公司副总经理；2008年11月至2015年6月任招商银行股份有限公司投资管理部总经理；2015年6月加入招商基金管理有限公司，现任公司常务副总经理兼招商财富资产管理有限公司董事。

沙骏先生，副总经理，南京通信工程学院工学硕士。2000年11月加入宝盈基金管理有限公司，历任TMT行业研究员、基金经理助理、交易主管；2008年2月加入国泰基金管理有限公司，历任交易部总监、研究部总监，投资总监兼基金经理，量化&保本投资事业部总经理；2015年加入招商基金管理有限公司，现任公司副总经理兼招商资产管理（香港）有限公司董事。

欧志明先生，副总经理，华中科技大学经济学及法学双学士、投资经济硕士。2002年加入广发证券深圳业务总部任机构客户经理；2003年4月至2004年7月于广发证券总部任风险控制岗从事风险管理工作；2004年7月加入招商基金管理有限公司，曾任法律合规部高级经理、副总监、总监、督察长，现任公司副总经理、董事会秘书，兼任招商财富资产管理有限公司董事兼招商资产管理（香港）有限公司董事。

杨渺先生，副总经理，经济学硕士。2002年起先后就职于南方证券股份有限公司、巨田基金管理有限公司，历任金融工程研究员、行业研究员、助理基金经理。2005年加入招商基金管理有限公司，历任高级数量分析师、投资经理、投资管理二部(原专户资产投资部)负责人及总经理助理，现任公司副总经理。

潘西里先生，督察长，法学硕士。1998年加入大鹏证券有限责任公司法律部，负责法务工作；2001年10月加入天同基金管理有限公司监察稽核部，任职主管；2003年2月加入中国证券监督管理委员会深圳监管局，历任副主任科员、主任科员、副处长及处长；2015年加入招商基金管理有限公司，现任公司督察长。

1.2.4 基金经理

白海峰先生，硕士。曾任职于新东方教育科技集团；2010年6月加入国泰基金管理有限公司，历任管理培训生、宏观经济研究高级经理、首席经济学家助理、国际业务部负责人；2015年加入招商基金管理有限公司，现任国际业务部总监兼招商资产管理（香港）有限公司执行董事兼总经理，招商全球资源股票型证券投资基金基金经理（管理时间：2016年11月8日至今）、招商标普金砖四国指数证券投资基金(LOF)基金经理（管理时间：2016年11月8日至今）、招商中国信用机会定期开放债券型证券投资基金(QDII)基金经理（管理时间：2016年11月8日至今）、招商沪港深科技创新主题精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理（管理时间：2017年5月13日至今）及招商MSCI中国A股国际通指数型证券投资基金基金经理（管理时间：2018年4月13日至今）。

本基金历任基金经理包括：向需女士，管理时间为2016年9月2日至2018年8月3日。

1.2.5 投资决策委员会成员

公司的投资决策委员会由如下成员组成：总经理金旭、副总经理沙骏、副总经理杨渺、总经理助理兼固定收益投资部负责人裴晓辉、总经理助理兼投资管理一部总监王景、交易业务总监兼交易部总监路明、国际业务部总监白海峰。

1.2.6 上述人员之间均不存在近亲属关系。

§2 基金托管人

2.1 基本情况

名称：中国工商银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号
成立时间：1984年1月1日
法定代表人：易会满
注册资本：人民币35,640,625.71万元
联系电话：010-66105799
联系人：郭明

2.2 主要人员情况

截至2018年6月，中国工商银行资产托管部共有员工212人，平均年龄33岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

2.3 基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来，秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务，展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII资产、QDII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2018年6月，中国工商银行共托管证券投资基金874只。自2003年以来，本行连续十五年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的61项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

§3 境外托管人

3.1 托管业务及其发展战略

成立于1818年的布朗兄弟哈里曼银行(Brown Brothers Harriman)由34名合伙人建立合伙关系，与其他全球托管行不同的是，BBH的经营环境一直保持着200年前建立的合伙人结构而丝毫没有变化。通过这种结构，我们可以集中于长期发展，而不像竞争对手那样必须考虑短期收益。由此，我们的经营真正做到了重点集中，并且在多数供应商都在孜孜以求地扩大企业规模时，我们成为了最“以客户为中心”的服务供应商。

BBH的业务集中于三个主要领域：投资者服务（即全球托管）、投资管理和私人银行。‘投资者服务’（即全球托管）是我行最大的业务，占公司总收入的一半以上，我们在波士顿、都柏林、开曼群岛、香港、伦敦、卢森堡、纽约、东京和苏黎世等办事处均设有客户服务团队，可为客户提供全球支持及服务。公司与客户服务有关的运营以及交易处理均于我行在波士顿、纽约和新泽西的机构进行集中管理。

BBH的投资者服务产品，在结构上都围绕着全球统一的一个托管系统、集中化运作（24小时运作）以及区域关系管理和客户服务团队。通过这种结构，无论客户及其分支咨询机构的地理位置如何，BBH均可向其提供同样高质量的产品。投资者服务一直是BBH的重点业务，在BBH年收入中占最大份额。从这一具有关键意义的数字中可以看出托管业务对BBH的重要意义，同时也可看出我行内部的雄厚实力——正是通过这种实力，我们不但可以吸引充足的金融资源，而且可以凝聚公司中最为出类拔萃的人才。BBH坚定不移地奉行业务集中化及业务均衡化这一理念。作为一家专业化银行，我们致力于自身的优势项目。BBH自1928年起即开始向美国国内的机构投资者提供服务，并于1963年起开展全球托管服务。投资者服务的托管资产在过去十年中持续增长，年均增长率超过35%。

截止2017年12月底，BBH的全球托管服务所涉托管资产规模超过4.7万亿美元，主要集中于全融机构和基金管理机构。BBH的竞争对手一般都会在多种领域、面向各种服务需要，向大量客户提供服务，因此往往无暇顾及客户服务和定制化服务。作为我行投资者服务这项业务的一个关键领域，BBH目前已经开发了一整套适合金融机构和基金管理机构的产品和服务。所有此类产品的核心目的就是提高经营效率（STP直通交易处理）、规避风险并且创造收入。

BBH每一个客户，都会有一支专业的多技能团队支持，其中包括关系管理、运营以及技术咨询等诸多方面。通过这种有目的、有重点的策略，我们可与客户及合伙人共同开拓未来并与之共同成长。我们的目标就是成为每一家客户经营过程的有机组成部分，这就要求我们针对千变万化的市场风险，高效地提供数据并且创造性地提出解决方案。BBH已经设立的一支咨询团队，其目的就在于通过了解掌握行业发展动态，采取符合业界标准的自律过程，按照客户需要开展技术创新，使BBH的产品及流程成为客户工作流程的一部分过程。总结起来，BBH的策略在于坚持为客户提供最高品质的，切合客户实际需要的服务。我们的策略重点在于成为客户的合作伙伴，帮助客户进一步发展其核心业务。

作为一家全球化公司，BBH拥有全球化专长，在世界各地均享有较高的知名度。比如说，公司百分之六十的收入均来自美国国外，而且我们增长最快的领域是在亚洲。BBH在亚洲的客户包括规模最大、知名度最高的银行，例如瑞士联合银行(UBS)、香港上海汇丰银行(HSBC)、渣打银行、中国信托商业银行、第一日本信托银行和英国栢克莱银行(Barclays)；还有主要投资机构包括富达投资(Fidelity)、美林证券、Vanguard、瑞士信贷资产管理公司(Credit Suisse Asset Management)、大联资产管理有限公司(Alliance Capital Management)、嘉信理财以及Putnam Investments等。这些银行及机构均依靠BBH为其投资者在全球范围提供优质服务。

BBH与众不同之处在于我们提供的服务能帮助客户提升竞争力及不与客户存在竞争。从历史来看，BBH采取的是与客户进行战略合作的方式，而非在其国内市场上直接与之竞争。我们的主营业务就是补充客户所需，让客户达到他们的商业目的。BBH在中国市场上也采取同样的策略。由于坚持提供最高品质的客户服务，BBH在行业评比中屡获殊荣，包括：

1. Global Custodian：《全球托管人》

2016年行业领导者大奖 #1 - 共同基金管理托管服务–北美
2015年共同基金行政管理调查 被评为“全球杰出表现者”
2015年行业领导者大奖 #1 - 共同基金管理客户服务 - 北美
2014年代理银行调查： #1 - 美国代理银行资产服务
2013年全球托管银行调查 机构权益者：12项类别中有9项位 #1，2项位列 #2 基金管理者：8项类别中有2项位#1，5项位列 #2

2. global isf：《全球投资人》

2016全球托管银行调查 #1 - 共同基金/UCITS – 美洲地区(原始分数) #2 - 使用多个托管人的客户 - 欧洲,中东和非洲地区(加权)
2015年全球托管银行调查 #1 - 使用多个托管人的客户 - 亚太地区(加权) #2 - 共同基金管理者 (全球和仅美洲地区)
2014年全球托管银行调查 #1 - 资产管理规模超过30亿美元的客户 - 全球 #1 - 资产管理规模超过30亿美元的客户 - 欧洲,中东和非洲 #1 - 美洲共同基金管理者

3. etexpress：《ETF Express》

2016年ETF Express大奖：最佳欧洲ETF基金管理者
2014年ETF Express大奖：最佳北美ETF基金管理者

4. R&M SURVEYS：《R&M 调查》

2014年Custody.net 全球托管银行调查:
#1 美洲市场

3.2 BBH托管业务的竞争优势

1、托管服务是我行主要业务：投资者服务部所负责的全球托管业务占公司收入的一半以上，因此是公司最为重视的业务之一。公司全球员工中有一半以上服务于投资者服务部。公司将每年技术预算的很大比率划拨给投资者服务部，以确保我们在全球托管业务的技术优势。

2、非竞争性策略：BBH与众不同之处在于我们提供的服务能帮助客户提升竞争力及不与客户存在竞争。从历史来看，BBH采取的是与金融机构进行战略合作的方式，而非在其国内市场上直接与之竞争。我们的主营业务就是补充客户所需，让客户达到他们的商业目的。BBH在中国市场上采取同样的策略。

3、专注服务质量：作为全球评级最高的全球托管公司之一，BBH与诸多全球顶级的资产管理者之间保持着极好的合作关系。我们为保险公司及银行等客户提供服务的经验极其丰富，专长于满足他们高级复杂的业务及运作要求。在大量各不相同的调查中，BBH不断赢得最高的质量评价。之所以能够做到这一点，其原因就在于BBH的诸多与众不同之处，比如我们对高质量客户服务的全力投入、与客户之间战略性的合作，还有一流的托管技术，以及对基金行业及保险业的了解。

4、合伙制结构：BBH合伙人对公司业务进行日常管理，并且广泛地参与客户关系工作。通过这种第一手的管理风格，BBH在过去近200年的时间里，一直都能针对不断变化的金融气候成功地预测并采取应对措施。在BBH的合作伙伴理念中，与生俱来的就是长期关注并投身于托管业务、以客户合作为导向，并且持续致力于成为业界最具洞察力的领导者。

5、以客户需求为导向：BBH最优先的考虑就是满足客户的业务需要，并将自身定位于协助客户获得持续的成本效益。BBH客户导向型服务已经得到了全球客户的认可，而我们长达20年的托管关系恰恰就体现了这一点。BBH充分尊重客户的信任，并且以这种信任为基础提供服务；我们深刻理解合作伙伴这种理念的重要意义，并且力图将这种理念融入所有的客户关系。

6、运作效率：BBH以其业界领先、高达95%的全球直通式处理（STP）率，致力于开拓并实现客户运作过程的流线化与高效化。BBH只有一个全球运作平台，能够以具有竞争力的价格，为客户提供全面集成的核心与增值服务以及准确及时的报告。BBH所寻求的是持续的改进并

全力、高水平地加以执行，同时引领技术选择，通过技术来深化这些原则，以便为提供更好的客户服务构筑坚实的基础。

7、技术领先：BBH的角色是一家客户解决方案供应商；BBH提供的就是一整套集成的产品，作为一种从全球视点解决客户需要的平台。这套新颖、可定制并且模块化的产品得到了业界的一致认可。在BBH的技术投入中，很大比重都集中于开发一款单一并且以客户为中心的全球化技术平台。BBH通过其量身定做的技术解决方案提高客户效率并降低客户成本。BBH以网络为基础的技术产品，利用了BBH的技术基础架构及业界专长，允许客户使用最前沿的功能，而所需成本仅为自行进行构建、主机管理及维护所需成本的一小部分。此类解决方案数量众多，且均通过安全的网络连接来实现交付。

8、数据报告能力：客户可通过单一门户：‘BBH WorldView’，来获得数据与报告。BBH WorldView是一个完全基于互联网的网银平台，可通过www.bbh.com加以使用，无需另外安装软件。该平台每周7天、每天24小时均可使用，并采用最高的安全等级进行数据保护。BBH的报告系统确保了高度的灵活性与定制性。数据与报告的接收内容、时间以及方式均由客户决定。数据与报告既可从BBH WorldView下载，也可通过电子邮件发送（接收时间与频率均由客户决定）。此外数据与报告还可通过SWIFT、互联网、FTP或者其它客户希望的方式进行传送。

3.3 BBH全球托管服务网络

BBH拥有业界分布最为广泛的一个次级托管行网络，在近100个市场中设立有120家次级托管行、30家现金清算银行和3家国际保管机构（ICSD）。此外通过次级托管行还可以使用125家集中保管机构（CSD）。BBH在各市场上分别选择最佳的第三方供应商。唯一例外的是美国市场，在美国市场上，BBH作为自身的次级托管行。

BBH在选择次级托管行时，要由我行的网络管理、法律和信用部对各市场中的潜在供应商进行综合考察。各次级托管行的评估基础包括：该次级托管行在市场上的综合声誉及地位、所需高水平托管服务的提供能力以及与此类服务相关的成本。在许多新兴市场中BBH采用的均为世界一流银行，而在许多发达市场中采用的均为区域顶级银行。BBH挑选其次级托管行的主要标准包括：服务与水平，信用，承诺，自动化水平及成本。

3.4 托管服务的人员配备及组织模式

我们服务客户的组织模式主要下列部门构成：

客户服务小组

该中心设有一个专门客户服务小组，负责令客户得到全面满意度与日常托管与会计服务的交付。该小组分为多个等级。客户服务代表与高级客户服务代表负责监控失败与不匹配的交易、现款结存、资产净值估动与所有的管理汇报，对账户执行日常分析。该小组通常拥有4:1的基金－员工比例；但是，该数字根据基金类型与复杂程度各有不同。各职员都拥有2至5年的行业经验。客户服务监督人负责所有的日常交付、控制与员工开发等事项，他们一般都拥有五年以上的行业经验。

客户服务关系经理

专门负责客户日常运作事务的客户服务关系经理将确保客户对BBH的服务完全满意，并将与客户合作，对任何难点与/或以自动操作或利用附加服务等机会引进解决方案。专门负责客户事务的CSRM’s对与客户账目日常关系的所有方面进行管理。各职员都至少拥有八至十年的行业经验。

客户解决方案部

BBH客户解决方案部还提供专门技术资源。客户解决方案代表同样具有大约八至十年的相关经验。他们确保客户能够利用所有现有的自动化解决方案，为客户提供使用我行网址与网络工具的培训，并探索使客户内的任何手工程序实现自动化的技术方法。

全球关系与销售经理

作为我行服务结构的第四部分，我行将为客户提供全球关系与销售经理。全球关系与销售经理将负责在战略层面上管理与客户的全球关系，对我行在哪些方面能与客户合作以满足客户的服务需要具有战略眼光，并将继续向该关系提供全面的管理与行业技术支持。

§4 相关服务机构

4.1 基金份额销售机构

4.1.1 直销机构

直销机构：招商基金管理有限公司
招商基金客户服务热线：400-887-9555（免长途话费）
招商基金官网交易平台
交易网站：www.cmfchina.com
客服电话：400-887-9555（免长途话费）
电话：（0755）83196437
传真：（0755）83199059
联系人：陈梓
招商基金战略客户部
地址：北京市西城区月坛南街1号院3号楼1801
电话：13718159609
联系人：莫然
地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1088号上海招商银行大厦南塔15楼
电话：（021）38577388
联系人：胡祖望
招商基金机构理财部
地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦23楼
电话：（0755）83190401
联系人：任虹虹
地址：北京市西城区月坛南街1号院3号楼1801
电话：18600128666
联系人：贾晓航
地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1088号上海招商银行大厦南塔15楼
电话：（021）38577379
联系人：伊泽源
招商基金直销交易服务联系方式
地址：深圳市福田区深南大道6019号金润大厦11层招商基金客户服务部直销柜台
电话：（0755）83196359 83196358
传真：（0755）83196360
备用传真：（0755）83199266
联系人：冯敏

4.1.2 代销机构

代销机构	代销机构信息
中国工商银行股份有限公司	注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号 法定代表人：易会满 电话：95588 传真：010-66107914 联系人：杨菲
招商银行股份有限公司	注册地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦 法定代表人：李建红 电话：（0755）83198888 传真：（0755）83195050 联系人：邓炯鹏
上海长量基金销售投资顾问有限公司	注册地址：上海市浦东新区高翔路526号2幢220室 法定代表人：张跃伟 电话：400-820-2899 传真：021-58787698 联系人：殷玲
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	注册地址：杭州市余杭区仓前街道海曙路东2号 法定代表人：陈柏青 电话：0571-28829790 传真：0571-26698533 联系人：韩松志
上海天天基金销售有限公司	注册地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层 法定代表人：其实 电话：400-1818-188 传真：021-64385308 联系人：潘世友
浙江同花顺基金销售有限公司	注册地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903室 法定代表人：凌顺平 电话：0571-88911818 传真：0571-86800423 联系人：刘宁
上海陆金所基金销售有限公司	注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元 法定代表人：郭坚 电话：021-20665952 传真：021-22066653 联系人：宁博宇
上海联泰资产管理有限公司	注册地址：中国（上海）自由贸易区富特北路277号3层310室 法定代表人：燕斌 电话：400-046-6788 传真：021-52975270 联系人：凌秋艳
深圳市新兰德证券投资咨询有限公司	注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006# 法定代表人：杨懿 电话：400-166-1188 传真：010-83363072 联系人：文雯
嘉实财富管理有限公司	注册地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期46层4609-10单元 法定代表人：赵学军 电话：400-021-8850 联系人：余水慧 网址：www.harvestwm.cn
珠海盈米财富管理有限公司	注册地址：广东省珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491 法定代表人：肖雳 电话：020-80629066 联系人：刘文红 网址：www.yingmi.cn
北京策卷基金销售有限公司	注册地址：北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507 法定代表人：钟斐斐 电话：4000-618-518 联系人：戚路强 网址：http://www.ncfj.com/
上海华信证券有限责任公司	注册地址：上海浦东新区世纪大道100号环球金融中心9楼 法定代表人：郭林 电话：400-820-5999 联系人：徐蕾 网址：www.shhxzq.com
天津国美基金销售有限公司	注册地址：天津经济技术开发区南港工业区综合服务区办公楼D座一层202-124室 法定代表人：丁东华 电话：400-111-0889 联系人：郭宝亮 网址：www.gomefund.com
北京汇成基金销售有限公司	注册地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108 法定代表人：王伟刚 电话：400-619-9059 联系人：丁向坤 网址：http://www.fundzone.cn
南京途牛金融信息服务有限公司	注册地址：南京市玄武区玄武大道699-1号 法定代表人：宋时琳 电话：400-799-9999 联系人：贺杰 网址：http://jr.tuniu.com
上海基煜基金销售有限公司	注册地址：上海市崇明县长兴镇路潘园公路1800号2号楼6153室（上海泰和经济发展区） 法定代表人：王翔 电话：400-820-5369 联系人：吴腾飞 网址：www.jiyufund.com.cn
北京创金启富投资管理有限公司	注册地址：北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A 法定代表人：梁善 电话：400-6262-818 联系人：魏素清 网址：www.5irich.com
上海挖财金融信息服务有限公司	注册地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路799号5层01、02/03室 法定代表人：胡燕亮 电话：021-50810687 联系人：樊晴晴 网址：www.wacaijijin.com
北京肯特瑞财富投资管理有限公司	注册地址：北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06 法定代表人：江卉 电话：01089189288 联系人：徐佳宇 网址：http://kenterui.jrj.com/
天津万家财富资产管理有限公司	注册地址：天津自贸区（中心商务区）迎宾大道1988号滨海新商大厦公寓2-2413室 法定代表人：李修辉 电话：010-59013842 联系人：王茜茜 网址：http://www.wanjiawealth.com
腾安基金销售（深圳）有限公司	注册地址：深圳市南山区科技中一路腾讯大厦11楼 法定代表人：刘明军 客服电话：95017 转 1 转 6 或 0755-86013388 公司网址：https://www.tenganxinxi.com/
北京恒天明泽基金销售有限公司	注册地址：北京市北京经济技术开发区宏达北路10号5层b122室 法定代表人：周斌 联系人：马鹏程 联系电话：010-57756074 客服电话：400-786-8868 公司网址：http://www.chtfund.com
济安财富（北京）基金销售有限公司	注册地址：北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼冠捷大厦3层307单元 法定代表人：杨健 联系人：李海燕 联系电话：13501184929 客服电话：400-673-7010 公司网址：http://www.jianfortune.com/

基金管理人可根据有关法律法规规定，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时公告。

4.2 注册登记机构

名称：招商基金管理有限公司
注册地址：深圳市福田区深南大道7088号
法定代表人：李浩
电话：（0755）83196445
传真：（0755）83196436
联系人：宋宇彬

4.3 律师事务所和经办律师

名称：上海源泰律师事务所
注册地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼
负责人：廖海
电话：（021）51150298
传真：（021）51150398
经办律师：廖海、刘佳
联系人：刘佳

4.4 会计师事务所和经办注册会计师

名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
注册地址：上海市延安东路222号外滩中心30楼
执行事务合伙人：曾