

中银健康生活混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

2019年第1号

基金管理人:中银基金管理有限公司
基金托管人:中信银行股份有限公司

二〇一九年一月

重要提示

本基金经2014年3月12日中国证券监督管理委员会证监许可[2014]280号文注册募集,基金合同于2014年5月20日正式生效。
本招募说明书中基金投资的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会备案,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表明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。本基金的价值和收益将随着基金资产净值的波动而变动,并不保证保本,也不保证最低收益。

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,但不保证基金资产净值或投资收益,也不承担本金亏损或本金损失的风险。
投资者投资于本基金,即表示其已认真阅读本招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,并自行承担基金投资出现的各类风险,包括:市场风险、管理风险、流动性风险、本基金的特有风险和其他风险。本基金为混合型基金,是证券投资基金中中高风险的品种。本基金的投资目标和预期收益高于债券型基金、货币市场基金,低于股票型基金。投资者在充分考虑自身的风险承受能力,并对于认购(或申购)基金的意思、时机、数量等投资行为作出独立决策。

基金的投资业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策前,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。
本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写,并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利义务的法律文件,基金投资者自依基金合同取得基金份额,即成为基金份额持有人和基金合同的当事人,持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受,并按《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅基金合同。

本更新招募说明书所载内容截止日为2018年11月19日,有关财务数据和净值表现截止日为2018年9月30日(财务数据未经审计)。本基金托管人中信银行股份有限公司已复核了本更新后的招募说明书。

一、基金合同生效日

2014年6月20日

二、基金管理人

(一)基金管理人概况

公司名称:中银基金管理有限公司
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼、27楼、45楼
法定代表人:李庆萍
设立日期:2004年8月12日
电话:(021)38824999
传真:(021)68872488
联系人:高爽秋
注册资本:1亿元人民币
股权结构:

股东	出资额	占注册资本的比例
中国银行股份有限公司	人民币8500万元	85.0%
贝莱德投资管理(美国)有限公司	相当于人民币1160万美元的美元	15.0%

(二)主要人员情况

1.董事成员

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

李道滨(LI Daobin)先生,董事,国籍:中国。清华管理学博士。中银基金管理有限公司执行总裁。2000年10月至2012年4月任职于嘉实基金管理有限公司,历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副总经理。

王超(WANG Chao)先生,董事,国籍:中国。美国Fordham大学工商管理硕士。现任中国银行青海省分行行长。历任中国银行总行人力资源部经理,高级经理,主管,人力资源副经理,中国工商银行有限责任公司人力资源部总经理,董事会办公室负责人,董事会秘书等职。

宋敏宁(SONG Puning)先生,董事,国籍:中国。厦门大学经济学博士,经济师。现任中国银行福建省分行首席客户经理,副行长。历任中国银行福建省分行资金计划处外汇交易科科长,资金计划处副处长,资金业务部负责人,资金业务部总经理,中国工商银行总行市场部助理总经理,中国银行总行投资银行与资产管理部助理总经理、副总经理、首席客户经理等职务。

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

荆新(JING Xin)先生,独立董事,国籍:中国。现任中国会计学会会计专委会全国会计专业学位教指委副主任委员、中国人民大学商学院党委书记、中国人民大学商学院院长、会计学院教授、博士生导师,博士后合作导师等职。

程京明(ZHANG Xing)先生,独立董事,国籍:中国。美国西北大学经济学博士。曾在美国威廉与玛丽学院商学院任教,并曾为美国银行协会(美国国际银行业行业协会)董事和机构提供咨询。现任中欧国际工商学院金融学与会计学教授、副教授及金融MBA主任,并在中国的多家上市公司和金融投资公司担任独立董事。

雷晓波(Edward Radcliffe)先生,独立董事,国籍:英国。法国INSEAD工商管理硕士。曾任百灵技术公司副总经理,目前仍担任该公司的咨询顾问。在此之前,曾任英国电信集团零售部部门经理,贝特伯里顾问公司董事,北京时代地产首席财务官,中英中英财务公司、英中贸易办理事会成员。现任银银联合中国、山西分公司合伙人。

杜惠燕(DU Huiyan)女士,独立董事,国籍:中国。山西财经大学经济学学士,美国俄克拉荷马州堪萨斯理工大学工商管理硕士,澳大利亚国立大学高级访问学者,中央财经大学经济学院教授,中央财经大学金融学院教授,兼任新时代信托股份有限公司独立董事。曾任山西财经大学统计学讲师,山西财经大学金融学院副教授、中央财经大学独立学院(筹)教授、副院长,中央财经大学金融学院副院长等职。

2.监事

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

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

3.管理团队成员

李道滨(LI Daobin)先生,董事,执行总裁。简历见董事成员介绍。

欧阳向军(Jonathan X. OUYANG)先生,督察长。国籍:加拿大。中国证券投资基金业—沃顿商学院高级管理培训班(Wharton-SAC Executive Program)毕业生,加拿大西部大学毅伟商学院(Bvey School of Business, Western University)工商管理硕士(MBA)和经济学硕士。曾在加拿大太平洋集团公司、加拿大帝国商业银行和加拿大伦敦人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任资深证券分析师(兼大伦敦大学研究发展中心总经理、融通基金管理有限公司拓展总监、蓝桥资本总监和山西复旦国际金融中心金融理财师)等职。

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

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

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

4.基金基金经理

现任基金基金经理: 章颖(Cui Lan)女士,中银基金管理有限公司副经理(VP),北京大学经济学博士。曾任阳光保险集团资产管理中心宏观经济研究员、债券研究员,2008年加入中银基金管理有限公司,历任固定收益研究员、宏观策略研究员、基金助理,2013年9月至今任中银增长基金基金经理,2015年3月至2016年11月任中银研究精选基金基金经理,2015年5月至今任中银宏观策略基金基金经理,2016年11月至今任中银健康生活基金基金经理。具有11年证券从业年限。具备基金从业资格。

曾任基金基金经理: 郭伟(WU Wei)先生,2015年6月至2016年11月担任本基金基金经理。 张琦(ZHANG Qi)先生,2014年5月至2015年5月担任本基金基金经理。

5.投资决策委员会成员姓名及职务 主席:李道滨(执行总裁)

成员:陈军(副执行总裁)、袁翼鹏(固定收益投资部总经理)、李建(权益投资部总经理)、张发余(研究部总经理)、方明(专户理财部副总经理)、李丽洋(财富管理部副总经理)

列席成员:欧阳向军(督察长)

6.上述人员之间均不存在近亲属关系。

三、基金托管人 (一)基金托管人基本情况 名称:中信银行股份有限公司(简称“中信银行”) 住所:北京市朝阳区朝阳门北大街9号 办公地址:北京东城区朝阳门北大街9号 法定代表人:李庆萍 成立时间:1987年4月20日 组织形式:股份有限公司 注册资本:489.35亿元人民币 存续期间:持续经营 批准设立文号:中华人民共和国国务院办公厅国办发[1987]14号 基金托管业务批准文号:中国证监会证监基金字[2004]1125号 联系人:中信银行托管部 联系电话:4008820000 传真:010-85230024 客服电话:96568 网址:bank.ecitic.com

经营范围:保险兼业代理业务(有效期至2020年09月09日);吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑和贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项;提供保管箱服务;结汇、售汇业务;办理开放式基金业务;办理黄金业务;黄金进出口;开展证券投资基金、企业年金基金、保险资金、合格境外机构投资者托管业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

中信银行(601988.SH,0998.HK)成立于1987年,原名中信实业银行,是中国改革开放中最早设立的新兴商业银行之一,是中国最早参与国际金融市场活动的商业银行,并以原创中国现代金融体系多个第一而蜚声海内外。伴随中国经济的快速发展,中信实业银行在中国金融体制改革的大潮中逐渐成长壮大,于2005年6月,正式更名“中信银行”。2006年12月,以中国中信集团和中国国际金融控股有限公司为股东,正式成立中信银行股份有限公司。同年,成功进入欧洲市场,与欧洲领先的西班牙对外银行(BBVA)建立了优势互补的战略伙伴关系。2007年4月27日,中信银行在上海交易所和香港交易所成功同步上市。2008年,中信银行成功收购中国国际金融控股有限公司(简称“中金国际”)70.32%股权。经过二十年的发展,中信银行已成为国内资本实力最雄厚的商业银行之一,是一家快速增长并具有强大综合竞争力的全国性股份制商业银行。2009年,中信银行通过了美国SAS70内部控制审计报告,并获得无保留意见的SAS70审计报告,表明独立公正第三方对中信银行内部控制审计报告的风险管理内部控制的有效性评价结论。

(二)主要人员情况 孙德顺先生,中信银行执行董事、行长,孙先生自2016年7月20日起任本行行长,孙先生同时担任中信银行(国际)董事长。此前,孙先生于2014年5月至2016年7月在本行常务副行长,2014年3月起任本行执行董事;2011年12月至2014年5月任本行副行长,2011年10月起任本行党委副书记;2010年1月至2011年10月任交通银行北京管理部副总裁兼交通银行北京市分行党委书记、行长,2008年12月至2009年12月任交通银行北京市分行党委书记、行长;1989年5月至2005年11月在中国工商银行海淀区分行先后任支行党委书记、行长,廊坊中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

杨毓先生,中信银行副行长,分管托管业务。杨先生自2016年7月起任本行党委委员,2015年12月起任本行副行长。此前,杨先生2011年3月至2015年6月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;2006年7月至2011年2月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;1982年8月至2006年6月在中国建设银行河南省分行任行长,历任计划处处长,信贷计划科副科长,信贷处主任,计划处处长,郑州市分行党委书记、行长,郑州分行党委书记、行长,河南分行党委书记、行长,2011年11月在中国工商银行总行先后任副处长、高级地区支行、北京分行、数据中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

杨毓先生,中信银行副行长,分管托管业务。杨先生自2016年7月起任本行党委委员,2015年12月起任本行副行长。此前,杨先生2011年3月至2015年6月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;2006年7月至2011年2月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;1982年8月至2006年6月在中国建设银行河南省分行任行长,历任计划处处长,信贷计划科副科长,信贷处主任,计划处处长,郑州市分行党委书记、行长,郑州分行党委书记、行长,河南分行党委书记、行长,2011年11月在中国工商银行总行先后任副处长、高级地区支行、北京分行、数据中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

孙德顺先生,中信银行执行董事、行长,孙先生自2016年7月20日起任本行行长,孙先生同时担任中信银行(国际)董事长。此前,孙先生于2014年5月至2016年7月在本行常务副行长,2014年3月起任本行执行董事;2011年12月至2014年5月任本行副行长,2011年10月起任本行党委副书记;2010年1月至2011年10月任交通银行北京管理部副总裁兼交通银行北京市分行党委书记、行长,2008年12月至2009年12月任交通银行北京市分行党委书记、行长;1989年5月至2005年11月在中国工商银行海淀区分行先后任支行党委书记、行长,廊坊中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

杨毓先生,中信银行副行长,分管托管业务。杨先生自2016年7月起任本行党委委员,2015年12月起任本行副行长。此前,杨先生2011年3月至2015年6月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;2006年7月至2011年2月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;1982年8月至2006年6月在中国建设银行河南省分行任行长,历任计划处处长,信贷计划科副科长,信贷处主任,计划处处长,郑州市分行党委书记、行长,郑州分行党委书记、行长,河南分行党委书记、行长,2011年11月在中国工商银行总行先后任副处长、高级地区支行、北京分行、数据中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

孙德顺先生,中信银行执行董事、行长,孙先生自2016年7月20日起任本行行长,孙先生同时担任中信银行(国际)董事长。此前,孙先生于2014年5月至2016年7月在本行常务副行长,2014年3月起任本行执行董事;2011年12月至2014年5月任本行副行长,2011年10月起任本行党委副书记;2010年1月至2011年10月任交通银行北京管理部副总裁兼交通银行北京市分行党委书记、行长,2008年12月至2009年12月任交通银行北京市分行党委书记、行长;1989年5月至2005年11月在中国工商银行海淀区分行先后任支行党委书记、行长,廊坊中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

杨毓先生,中信银行副行长,分管托管业务。杨先生自2016年7月起任本行党委委员,2015年12月起任本行副行长。此前,杨先生2011年3月至2015年6月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;2006年7月至2011年2月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;1982年8月至2006年6月在中国建设银行河南省分行任行长,历任计划处处长,信贷计划科副科长,信贷处主任,计划处处长,郑州市分行党委书记、行长,郑州分行党委书记、行长,河南分行党委书记、行长,2011年11月在中国工商银行总行先后任副处长、高级地区支行、北京分行、数据中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

孙德顺先生,中信银行执行董事、行长,孙先生自2016年7月20日起任本行行长,孙先生同时担任中信银行(国际)董事长。此前,孙先生于2014年5月至2016年7月在本行常务副行长,2014年3月起任本行执行董事;2011年12月至2014年5月任本行副行长,2011年10月起任本行党委副书记;2010年1月至2011年10月任交通银行北京管理部副总裁兼交通银行北京市分行党委书记、行长,2008年12月至2009年12月任交通银行北京市分行党委书记、行长;1989年5月至2005年11月在中国工商银行海淀区分行先后任支行党委书记、行长,廊坊中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

杨毓先生,中信银行副行长,分管托管业务。杨先生自2016年7月起任本行党委委员,2015年12月起任本行副行长。此前,杨先生2011年3月至2015年6月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;2006年7月至2011年2月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;1982年8月至2006年6月在中国建设银行河南省分行任行长,历任计划处处长,信贷计划科副科长,信贷处主任,计划处处长,郑州市分行党委书记、行长,郑州分行党委书记、行长,河南分行党委书记、行长,2011年11月在中国工商银行总行先后任副处长、高级地区支行、北京分行、数据中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

孙德顺先生,中信银行执行董事、行长,孙先生自2016年7月20日起任本行行长,孙先生同时担任中信银行(国际)董事长。此前,孙先生于2014年5月至2016年7月在本行常务副行长,2014年3月起任本行执行董事;2011年12月至2014年5月任本行副行长,2011年10月起任本行党委副书记;2010年1月至2011年10月任交通银行北京管理部副总裁兼交通银行北京市分行党委书记、行长,2008年12月至2009年12月任交通银行北京市分行党委书记、行长;1989年5月至2005年11月在中国工商银行海淀区分行先后任支行党委书记、行长,廊坊中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

杨毓先生,中信银行副行长,分管托管业务。杨先生自2016年7月起任本行党委委员,2015年12月起任本行副行长。此前,杨先生2011年3月至2015年6月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;2006年7月至2011年2月任中国建设银行江苏省分行党委书记、行长;1982年8月至2006年6月在中国建设银行河南省分行任行长,历任计划处处长,信贷计划科副科长,信贷处主任,计划处处长,郑州市分行党委书记、行长,郑州分行党委书记、行长,河南分行党委书记、行长,2011年11月在中国工商银行总行先后任副处长、高级地区支行、北京分行、数据中心(北京)等单位工作,期间,1995年12月至2005年11月在中国工商银行北京分行行长助理、副行长,1989年1月至2004年4月曾任任中国工商银行数据中心(北京)总经理;1981年4月至1984年5月就职于中国人民银行。孙先生拥有三十多年的中国银行业从业经验。孙先生毕业于东北财经大学,获经济学硕士学位。

经理、支行行长、总行零售银行部总经理助理兼市场营销部总经理、贵宾理财部总经理、中信银行贵阳分行党委书记、行长、总行行政管理部总经理。

(三)基金托管业务经营情况 2004年8月18日,中信银行经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会批准,取得基金托管人资格。中信银行本着“诚实信用、勤勉尽责”的原则,切实履行托管人职责。

截至2018年6月30日,中信银行已托管154只公募基金证券投资基金,以及基金公司、证券公司资产管理产品、信托产品、企业年金、股权基金、ODII等其他托管资产,托管总规模达到8.56万亿元人民币。

一、相关服务机构 (一)基金销售机构 1.直销机构 中银基金管理有限公司 注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼 办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼、27楼、45楼 法定代表人:李庆萍 电话:(021)38824999 传真:(021)68872488

2.中银基金管理有限公司直销柜台 地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼 客户服务电话:021-3883 4788, 400-888-5666 电子信箱:clientservice@bocim.com 联系人:周虹

2.中银基金管理有限公司电子直销平台 本公司电子直销平台包括: 中银基金官方网站(www.bocim.com) 官方微信公众平台(在微信中搜索公众账号“中银基金”并点击关注) 中银基金官方APP客户端(在大手机应用商店搜索“中银基金”下载安装) 客户服务电话:021-3883 4788, 400-888-5666 电子信箱:clientservice@bocim.com 联系人:张磊

3.其他销售机构 (1)中国银行股份有限公司 住所:北京市西城区复兴门内大街1号 办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号 法定代表人:陈四怀 客户服务电话:95566 联系人:陈洁

(2)中信银行股份有限公司 注册地址:北京市东城区朝阳门北大街9号 办公地址:北京市东城区朝阳门北大街9号 法定代表人:李庆萍 客户服务电话:96568 网址: www.boc.cn

(3)交通银行股份有限公司 注册地址:上海市银城中路188号 办公地址:上海市银城中路188号 法定代表人:彭纯 客服电话:95559 联系人:曹峰 公司网址: www.bankcomm.com

(4)招商银行股份有限公司 住所:深圳市深南大道7088号招商银行大厦 办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦 法定代表人:李建红 客服电话:95555 联系人:邓炯明

(5)兴业银行股份有限公司 注册地址:福州市湖东路154号中山大厦 办公地址:福州市湖东路154号中山大厦 法定代表人:高建平 联系人:李博 联系电话:95611 网址: www.cib.com.cn

(6)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04单元 办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼 法定代表人:王之浩 客户服务电话:4008219031 网址: www.lufunds.com

(7)上海天天基金销售有限公司 注册地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层 办公地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层 法定代表人:其实 客户服务电话:95021/4008181818 联系人:唐湘怡 网址: http://fund.eastmoney.com/

(8)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文一西路1218号1栋202室 办公地址:杭州市余杭区仓前街道文一西路1218号1栋202室 法定代表人:陈柏青 客户服务电话:4000760666 网址: www.ahjkw.com.cn

(9)上海好买基金销售有限公司 注册地址:上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼410 办公地址:上海市浦东新区东方路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室 法定代表人:杨文斌 客户服务电话:4007009665 网址: www.ehowbuy.com

(10)珠海盈米基金销售有限公司 注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号106室-3491 办公地址:广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔楼1201-1203室 法定代表人:肖雯 客户服务电话:020-89629066 联系人:邵珊珊 网址: www.yingmi.com.cn

(11)上海利得基金销售有限公司 注册地址:上海市宝山区蕴川路5475号1033室 办公地址:上海市虹口区东大名路1099号浦江国际金融广场 法定代表人:李学春 客户服务电话:400-921-7755 网址: www.ladfund.com

基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其他符合要求的机构销售基金,并及时公告。

(二)注册登记机构 名称: 中银基金管理有限公司 注册地址: 上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼 办公地址: 上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼、27楼、45楼 电话: (021)38834999 传真: (021)68872488 联系人: 铁军

(三)出具法律意见书的律师事务所 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: 刘佳、张兰 联系人: 廖海

(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: 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层 执行事务合伙人:毛贻宁 电话: 010-58153000 传真: 010-58188298 联系人: 徐艳 经办会计师: 徐艳、许培菁

五、基金名称 中银健康生活混合型证券投资基金 六、基金的类型 混合型证券投资基金 七、基金的投资目标 本基金主要投资于有利于引领和提升居民健康生活的上市公司,把握经济增长过程中居民健康需求升级蕴含的投资机会,在严格控制风险的前提下,追求基金资产的长期稳健增值。

八、基金的投资范围 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(包括中小板、创业板及其他中国证监会核准上市股票)、债券、股指期货、权证、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金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。

本基金为混合型基金,基金投资组合中股票资产占基金资产的60%—95%,权证投资占基金资产的0%—3%,债券、货币市场工具以及中国证监会允许基金投资的其它金融工具占基金资产的5%—40%,其中,每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易所保证金后,基金保留的现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的5%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金将不低于80%的非现金基金资产投资于本基金所定义的健康生活相关股票。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,将其纳入投资范围。

九、投资策略 (一)投资策略 1.大类资产配置策略 在大类资产配置上,在具备足够多本基金定义的投资标的时,优先选择股票类资产的配置,剩余资产将配置于债券和现金等大类资产上。除主要的股票投资策略外,本基金还可通过债券投资策略及衍生工具投资策略,进一步为基金组合提供避险、增强收益。 2.股票投资策略 本基金将定量与定性相结合的方法分析宏观经济和证券市场发展趋势,评估市场的系统性风险和各类资产的预期收益与风险,据此合理制定和调整股票、债券等各类资产的比例,在保持总体风险水平相对稳定的基础上,力争投资组合的稳定增值。此外,本基金将持续地通过定期与不定期的资产配置风险监控,适时地做出相应的调整。

图1:大类资产配置策略

资料来源:中银基金

2.股票投资策略 人类的需求主要来自两方面:一是延长生命长度,提升健康水平;二是拓展生活宽度,提高生活质量。随着居民收入水平的提升以及养老、医疗、教育、环境等各种社会问题的增加,居民对于身心健康和生活品质的要求逐步提高,由此导致相关产品和服务需求的增加,并推动提供这些产品和服务的上市公司市值快速增长。

(1)健康生活服务主题领域的界定 本基金股票投资组合的健康生活服务主题,是指与居民衣食住行和丰富精神生活相关的健康产业,主要包括生活消费、商业贸易、养老服务、地产金融、文

化教育、信息传媒、旅游航空、节能环保等。品质生活则关注居民消费升级过程中,能提高居民生活品质、具有较高成长性的新兴产业和行业,主要包括现代农业、食品安全、智慧城市、平安生活、清洁能源、园林装饰、绿色建筑、现代物流、高端装备制造、高端汽车零部件、信息消费、信息安全、新材料、精细化工等。此外,也包括为上述行业和公司提供技术支持和服务的相关上市公司。

未来随着经济结构调整和产业升级,与健康生活相关的产品和服务也会发生变化。本基金将通过持续跟踪相关行业跟踪研究,适时调整健康主题所覆盖的投资范围。

(2)行业配置策略 本基金的投资与居民健康生活密切相关,将综合考虑经济结构转型、产业升级、需求升级引致的行业景气程度、行业的生命周期、行业定价能力等因素,进行股票资产在各细分行业、行业间的动态配置。

1.基于全球视野下的行业发展趋势和行业景气程度的分析和判断 本基金着眼于全球视野,借鉴居民消费升级的国际经验,以对国内外行业升级的轨迹进行分析为脉络,再结合对国内宏观经济、行业政策、居民收入变化、居民支出变化等经济因素的分析,从而判断国内各行业产业链传导的机制,并从中找出最具发展潜力以及处于高景气度的行业。

2.基于居民消费升级的分析和判断 由于与居民生活需求升级相关的外延在不断发展变化,各行业产业发展速度不尽相同,本基金将重点投资于成长性较强的行业。对于阶段性国家重点扶持和经济转型中产生的行业成长机会亦予以重点关注。

3.基于行业定价和定价能力的分析和判断 本基金将通过毛利率的变化情况深入分析各个相关行业的定价与竞争能力,重点关注那些可顺利将上游成本转化、产品提价能力强、保持较高毛利率的行业。

(3)个股精选策略 本基金在行业配置的基础上,通过定性分析和定量分析相结合的办法,挑选出受惠于健康生活服务主题上市公司。

1.定性分析 本基金在对上市公司的竞争优势进行定性评估。上市公司在行业中的相对竞争力是决定投资价值的重要因素,主要包括以下几个方面:

a.公司的竞争优势:重点考察公司的市场优势,包括市场地位和市场份额,在细分市场是否占据领先地位,是否具有品牌号召力和较高的行业知名度,在营销渠道及营销网络方面的优势和拓展潜力等;资源优势,包括是否拥有独特的物质或非物质资源,比如市场资源、专利技术等;产品优势,包括是否拥有独特的、难以模仿的产品,对产品的定价能力以及其他优势,例如是否受到中央或地方政府的扶持等因素;

b.公司的盈利模式:对企业盈利模式的考察:重点考察企业盈利模式的属性以及成熟程度,考察其竞争力是否具有可持续性、可持续性、稳定性;

c.公司治理:考察上市公司是否有清晰、合理、可执行的发展战略;是否具有合理的治理结构,管理团队是否团结高效、经验丰富,是否具有进取精神等。

2.定量分析 本基金将对反映上市公司质量和增长潜力的成长性指标、财务指标和估值指标等进行定量分析,以挑选具有成长优势、财务优势和估值优势的个股。

a.成长性指标:收入增长率、营业利润增长率和净利润增长率等;

b.财务指标:毛利率、营业利润率、净利率、净资产收益率、经营活动净收益/利润总额等;

c.估值指标:市盈率(P/E)、市盈率相对盈利增长比率(P/B)、市销率(P/S)和总市值。

3.依据资产配置策略,本基金将在部分阶段以改善组合风险结构为目的配置债券资产。首先根据宏观经济分析、资金面动向分析和投资人行为分析判断未来利率期限结构变化,并充分观察组合的流动性管理的实际情况,配置债券组合的久期和期限结构配置;其次,结合信用分析、流动性分析、税收分析等综合因素确定债券组合的类属配置;再次,在上述基础上利用债券定价技术,进行个券选择,选择被低估的