

中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2019年第2号)

基金管理人：中银基金管理有限公司
基金托管人：招商银行股份有限公
二〇一九年九月
重要提示

中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金由中银聚利分级债券型证券投资基金转型而来。本基金的基金合同于2017年7月21日正式生效。

2017年6月19日中银聚利分级债券型证券投资基金召开基金份额持有人大会，会议审议通过了《关于中银聚利分级债券型证券投资基金基金合同的议案》，内容包括中银聚利分级债券型证券投资基金调整基金运作方式、投资目标、投资范围、投资策略、基金费用、收益分配方式、估值方法以及修订基金合同等，并同意将“中银聚利分级债券型证券投资基金”变更注册为“中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金”，上述基金份额持有人大会决议自表决通过之日起生效。自2017年7月21日起，《中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金基金合同》生效，《中银聚利分级债券型证券投资基金基金合同》同日失效。

基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书报中国证监会变更注册，但中国证监会对本基金变更的变更注册，并不表明其对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对本基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。

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，但不保证基金本金一定盈利，也不保证最低收益。

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。基金投资人自基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《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。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细阅读基金合同。

投资有风险，投资者申购基金时应认真阅读本招募说明书。基金合同等信息披露文件，全面认识本基金产品的风险收益特征，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，并承担基金投资中出现的各类风险，包括政治风险、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资者连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，基金投资过程中产生的操作风险，因交收违约和投资债券引发的信用风险，基金投资对象与投资策略引致的特有风险，等等。本基金投资中小企业私募债券，中小企业私募债是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公开交易，一般情况下，交易不活跃，潜在较大流动性风险。当发生主体信用质量恶化时，受市场流动性所限，本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债，由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。本基金特定风险详见招募说明书“风险揭示”章节。

本基金属于债券型证券投资基金，属于证券投资基金中的较低风险品种，其预期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

投资者应充分考虑自身的风险承受能力，并对于申购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。

基金的过往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后，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。

本基金单一投资者持有基金份额数不得超过或超过基金份额总数的50%，但在基金运作过程中因基金份额赎回等导致被动达到或超过50%的除外。

本更新招募说明书所载内容截止日为2019年7月20日，基金投资组合报告及基金业绩表现等相关财务数据截止日为2019年6月30日（财务数据未经审计）。本基金托管人招商银行股份有限公司已复核了本次更新的招募说明书。

一、基金合同的生效日
2017年7月21日
二、基金管理人
(一)基金管理人简况
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46楼
办公地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼、27楼、45楼
法定代表人：章砚
设立日期：2004年8月12日
电话：(021) 38834999
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1860万美元的美元	15.0%

(二)主要人员情况
1.董事会成员
章砚(ZHANG Yan)女士，董事长，国籍：中国，英国伦敦大学伦敦政治经济学院公共金融政策专业硕士。现任中银基金管理有限公司董事长。历任中国银行总行全球金融市场部总监、助理总经理、总监，总行金融市场总部、投资银行与资产管理部总经理。
李道滨(LI Daobin)先生，董事，国籍：中国，清华大学法律博士，中银基金管理有限公司执行总裁。2000年10月至2012年4月任中银证券嘉实基金管理有限公司，历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副总经理。

韩温(HAN Wen)先生，董事，国籍：中国，首都经济贸易大学经济学专业硕士。现任中国银行总行人力资源部副总经理。历任中国银行北京市分公司业务拓展部经理，通州支行副行长，海淀支行副行长，上地支行副行长（主持工作），行长，丰台支行行长等。
王卫东(Wang Weidong)先生，董事，国籍：中国，清华大学-香港中文大学MBA，北京大学学士。现任中国银行总行资产管理与资产管理部副经理。历任中国银行总行金融市场交易员，中国银行香港分行投资经理，中国银行总行金融市场部高级交易员、主管，中国银行总行投资银行与资产管理部主管，中国银行上海分行金融市场部副经理等职。

曾仲斌(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、首席运营总监，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，带领地区的风险管理团队，专责管理摩根士丹利在亚洲各经营范围内的市场、信贷及营运风险，包括机构销售及交易（股票及固定收益）、资本市场、投资银行、投资管理及财富管理业务。曾先生过去亦曾于美林的市场风险管理团队效力九年，并曾于瑞银的利率衍生品交易及结构性工作两年。曾先生现为中国经济大学及北京大学的风险管理客座讲师。他拥有美国威斯康辛大学麦迪逊分校工商管理学士学位，以及宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理硕士学位。

赵庆功(ZHAO Xinge)先生，独立董事，国籍：中国，美国西北大学经济学博士。曾在美国康佩与玛莉学院商学院任教，并曾为美国投资公司协会（美国共同基金行业协会）等公司和机构提供咨询。现任中欧国际工商学院金融与会计学教授、教务长和金融MBA主任，并在华宝信托担任独立董事。

杜惠芳(DU Huifan)女士，独立董事，国籍：中国，山西财经大学经济学学士，美国俄克拉荷马州梅达斯经济学院工商管理硕士，澳大利亚国立大学高级访问学者，中央财经大学经济学博士。现任中央财经大学金融学院教授，兼任新时代信托股份有限公司独立董事。曾任山西财经大学计统系讲师、山西财经大学金融学院副教授、中央财经大学独立学院（筹）教授、副院长、中央财经大学金融学院副院长等职。
付磊(Pu Lei)先生，独立董事，国籍：中国，首都经济贸易大学管理学博士。现任首都经济贸易大学会计学院教授、博士生导师。兼任中国注册会计师协会常务理事、中国内部审计协会理事、中国会计学会会计专业学会主任、北京会计学会常务理事、北京总会会计协会委员、江西创业集团股份有限公司独立董事、北京九强生物技术股份有限公司独立董事、航天长征化学工程股份有限公司独立董事、国泰泰康信托公司独立董事等职。

2.监事
尹井泉(Yin 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。

赵蔚青(ZHAO Beijing)女士，职工监事，国籍：中国，研究生学历。历任辽宁证券分公司上海总部交易员、天津基金管理有限公司交易员、中银基金管理有限公司交易员、交易主管。现任中银基金管理有限公司交易部副经理。

3.管理层成员
李道滨(LI Daobin)先生，董事，执行总裁。简历见董事会成员介绍。
欧阳向军(Jason X.OUYANG)先生，督察长，国籍：加拿大。中国证券业协会—沃顿商学院高级工商管理培训(Warthon-SACEExecutiveProgram)高级证书，加拿大西部大学毅伟商学院(IveySchoolofBusiness, Western University)工商管理硕士(MBA)和金融金融学硕士。曾任加拿大太平洋集团公司、加拿大帝国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，也曾任游利证券有限责任公司（现美达证券）研究发展中心主任、融通基金管理有限公司市场拓展总监、监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融教研室主任、讲师。

张家文(ZHANGJiawen)先生，副执行总裁。国籍：中国，西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行太仓支行副行长、苏州分行风险管理处处长、苏州分行工业园区支行行长、苏州分行副行长、党委委员。
陈军(CHENJun)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。北京政法职业学院教育管理学院硕士。现任中银基金管理有限公司副执行总裁。历任中国银行总行风险管理部副经理。

同黎平(YAN Liping)女士，副执行总裁。国籍：中国，中国人民大学法学院法学硕士。2019年加入中银基金管理有限公司，现任中银基金管理有限公司副执行总裁。曾任南京基金管理有限公司总裁助理兼

保险业务部总经理。

4.基金经理
陈玮(CHEN Wei)先生，中银基金管理有限公司助理副总裁（AVP），应用数学硕士。曾任上海浦东发展银行总行金融市场部高级交易员。2014年加入中银基金管理有限公司，曾担任固定收益基金经理助理。2014年12月至今任中银纯债基金基金经理，2014年12月至今任中银添利基金基金经理，2014年12月至今任中银盛利纯债基金基金经理，2015年6月至2018年2月任中银新趋势基金基金经理，2015年6月至今任中银聚利基金基金经理。具有10年证券从业年限。具备基金从业资格。

5.投资决策委员会成员的姓名及职务
主席：李道滨（执行总裁）
成员：陈军（副执行总裁）、冀鹏洲（固定收益投资部总经理）、李健（权益投资部总经理）、张发余（研究部总经理）、方明（专户理财部副经理）、李丽洋（财富管理部副经理）

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)基金托管人概况
1.基本情况
名称：招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）
设立日期：1987年4月8日
注册地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
注册资本：252.20亿元
法定代表人：李建红
行长：田惠宇
资产托管业务批准文号：证监基金字[2002]83号
电话：0755—83199084
传真：0755—83195201

资产托管部信息披露负责人：张燕

2.发展概况
招商银行成立于1987年4月8日，是我国第一家完全由企业法人持

的股份制商业银行，总行设在深圳。自成立以来，招商银行先后进行了三次增资扩股，并于2002年3月成功发行了15亿美元，4月9日在上交所挂牌（股票代码：600036），是国内第一家采用国际会计标准上市的公司。2006年9月30日成功发行了22亿美元，9月22在香港联交所挂牌交易（股票代码：3968），10月5日发行H股超额配售，共发行24.22亿股。截至2019年6月30日，本集团总资产17,931.81亿元人民币，高级法下资本充足率15.09%，权重法下资本充足率12.60%。

2002年8月，招商银行成立基金托管部；2005年8月，经中国证监会同意，更名为资产托管部，现下设业务管理团队、产品管理团队、项目管理团队、稽核监察团队、基金外包业务团队、养老金团队、系统与数据团队7个职能团队，现有员工83人。2002年11月，经中国人民银行和中国证监会批准获得证券投资基金托管业务资格，成为国内第一家获得该项业务资格上市银行；2003年4月，正式办理基金托管业务。招商银行作为托管业务资质最全的商业银行，拥有证券投资基金托管、受托投资管理托管、合格境外机构投资者托管（QFII）、合格境内机构投资者托管（ODII）、全国社会保障基金托管、保险资金托管、企业年金基金托管、存托凭证试点存托人等业务资格。

招商银行成立“因势而变，先您所想”的托管理念和“财富所托，信守承诺”的托管核心价值，独创“GS托管银行”品牌体系，以“保护您的业务、保护您的财富”为历史使命，不断创新托管系统、服务和产品；在业内率先推出“网上托管银行系统”、托管业务综合系统和“6+0”托管服务标准，首家发布私募基金绩效分析报告，开办国内首个托管银行网站，推出国内首个中大型数据平台，成功托管国内第一只券商集合资产管理计划、第一只RFOF、第一只代币化资管计划、第一只股权私募基金、第一家实现货币市场基金赎回资金T+1到账、第一只境外银行ODII基金、第一只红利ETF基金、第一只“1+N”基金专户理财、第一家大小非解禁资产、第一单TOT托管，实现从单一托管服务向全面投资者服务机构的转变，得到了同业认可。

招商银行资产托管业务持续稳健发展，社会影响力不断提升，四度蝉联获《财资》“中国最佳托管专业银行”。2016年6月招商银行荣膺《财资》“中国最佳托管银行奖”，成为国内唯一获得该奖项的托管银行；“托管通”获得国内《银行家》2016中国金融创新“十佳金融产品创新奖”；7月荣膺2016年中国资产管理“金贝奖”“最佳资产托管银行”。2017年6月招商银行再度荣膺《财资》“中国最佳托管银行奖”；“全能银行网上托管银行2.0”荣获《银行家》2017中国金融创新“十佳金融产品创新奖”，8月荣膺国际财经权威媒体《亚洲银行家》“中国最佳托管银行奖”。2018年1月招商银行荣膺《亚洲银行家》“中国最佳托管银行”2017年度优秀资产托管银行”奖项，同月，招商银行托管大数据平台风险管理系统荣获2016-2017年度银监会系统“金点子”方案一等奖，以及中央金融团工委、全国金融联联第五届“双提升”金点子方案二等奖；3月荣膺公募基金20年“最佳基金托管银行”奖；5月荣膺国际财经权威媒体《亚洲银行家》“中国年度托管银行”；12月荣膺2018东方财富风云榜“2018年度最佳托管银行”、“20年最值得信赖托管银行”奖。2019年3月招商银行荣获《中国基金报》“2018年度最佳基金托管银行”奖；6月荣获《财资》“中国最佳托管机构”“中国最佳养老基金托管机构”“中国最佳零售基金行政外包”三项大奖。

(二)主要人员情况
李建红先生，本行董事长，非执行董事，2014年7月起担任本行董事、董事长。美国东伦敦大学工商管理硕士、吉林大学经济管理专业硕士，高级经济师。招商银行集团有限集团董事长，兼任招商局国际有限公司董事、集团董事长，招商局能源运输股份有限公司董事长、招商局海运集装箱（集团）股份有限公司董事长、招商局华建公路港口集团有限公司董事长和招商局资本投资有限责任公司董事长。曾任中国远洋运输（集团）总公司总裁助理、总经济师、副总裁，招商局集团有限公司董事、总裁。

田惠宇先生，本行行长，执行董事，2013年5月起担任本行行长、本行执行董事。美国哥伦比亚大学公共管理硕士，高级经济师。曾于2003年7月至2013年6月历任上海银行副行长、中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行行长、中国农业银行零售业务总监兼北京市分行行长。汪建中先生，本行副行长，1991年加入本行；2002年10月至2013年12月历任本行长沙分行行长，总行公司业务部副总经理，佛山分行筹备组长，佛山分行行长，武汉分行行长；2013年12月至2016年10月任本行业务总监兼公司金融总部总监，期间先后兼任公司金融综合管理部总经理、战略客户部总经理；2016年10月至2017年4月任本行业务总监兼北京分行行长；2017年4月起担任本行党委委员兼北京分行行长。2019年4月起担任本行副行长。

姜然女士，招商银行资产托管部总经理，大学本科毕业，具有基金托管人高级管理人员任职资格。先后供职于中国农业银行黑龙江省分行，华商银行，中国农业银行深圳市分行，从事信贷管理、托管工作。2002年9月加盟招商银行总行，先后任招商银行总行资产托管部经理、高级经理、总经理助理等职。是国内首家推出的网上托管银行的主要设计、开发者之一，具有20余年银行信贷及托管专业从业经验。在托管产品创新、服务流程优化、市场营销及客户关系管理等领域具有深入的研究和丰富的实务经验。

(三)基金托管业务经营情况
截至2019年6月30日，招商银行股份有限公司累计托管479只证券投资基金。

四、相关服务机构
(一)基金份额发售机构

1.直销机构
中银基金管理有限公司
注册地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼
办公地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼、27楼、45楼
法定代表人：章砚
电话：(021) 38834999
传真：(021) 50960970
1)中银基金管理有限公司直销柜台
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）
官方微信服务号（在微信中搜索公众号“中银基金”并选择关注）
中银基金官方APP客户端（在各大手机应用商城搜索“中银基金”下载安装）
客户服务电话：021-3883 4788，400-888-5666
电子信箱：clientservice@bocim.com
联系人：张磊

2.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：刘肖明
客服电话：95566
网址：www.boccm
联系人：陈思思

2) 招商银行股份有限公司
注册地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人：李建红
客户服务电话：95555
联系人：邓炯明
网址：www.cmbchina.com

3) 申万宏源证券有限公司
注册地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
办公地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
法定代表人：李梅
联系人：黄莹
客服电话：95523
公司网站：www.swhysc.com

4) 上海陆金所基金销售有限公司
注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人：王之光
客户服务电话：4008219031
联系人：宁博宇

5) 上海天天基金销售有限公司
注册地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层
办公地址：上海市徐汇区宛平南路88号东方财富大厦
法定代表人：其实
客户服务电话：95021/4001818188
联系人：苑媛
网址：http://fund.eastmoney.com/

6) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司
注册地址：浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路969号3幢5层599室
办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F
法定代表人：祖国明
客户服务电话：4000-766-123
联系人：韩爱彬
网址：www.fund123.cn

7) 上海好买基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号
办公地址：上海市浦东新区浦北路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：4007006665
联系人：王诗婷
网址：www.ehowbuy.com

8) 珠海盈米基金销售有限公司
注册地址：珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491
办公地址：广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔1201-1203室
法定代表人：肖雯
客户服务电话：020-89629066
联系人：邱湘湘
网址：www.yingmim.com

9) 上海利得基金销售有限公司
注册地址：上海市宝山区蕴川路5475号1033室
办公地址：上海市虹口区东大名路1098号浦江国际金融广场
法定代表人：李兴春
客户服务电话：95733
联系人：陈霞明
网址：www.laifund.com.cn

10) 浙江同花顺基金销售有限公司
注册地址：杭州市文二西路1号903室
办公地址：杭州市西湖区文二西路1号元茂大厦903室
法定代表人：凌顺平
客户服务电话：4008773772
联系人：董一峰
网址：www.5ifund.com

11) 南京苏宁基金销售有限公司
注册地址：江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号
办公地址：江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号
法定代表人：王锋
客户服务电话：95177
网址：www.snjijin.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)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
法定代表人：章砚
电话：(021) 38834999
传真：(021) 68871801
联系人：乐妮

(三)出具法律意见书的律师事务所
名称：上海市通力律师事务所
住所：上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼
负责人：俞卫锋
电话：(021) 31358666
传真：(021) 31358600
经办律师：黎明、陆华伟
联系人：陈颖华

(四)审计计资金的会计师事务所
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：毛贻圣
电话：010-58153000
传真：010-58188298
联系人：徐皓
经办人：徐皓、许培菁

五、基金的历史沿革
中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金由中银聚利分级债券型证券投资基金转型而来。

中银聚利分级债券型证券投资基金经中国证监会《关于核准中银聚利分级债券型证券投资基金募集的批复》（证监许可[2014]419号）核准募集，基金管理人人为中银基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

中银聚利分级债券型证券投资基金自2014年5月26日至2014年6月3日进行公开募集，募集结束后基金管理人向中国证监会办理基金备案手续。经中国证监会书面确认，《中银聚利分级债券型证券投资基金基金合同》于2014年6月5日生效。

2017年6月19日中银聚利分级债券型证券投资基金召开基金份额持有人大会，会议审议通过了《关于中银聚利分级债券型证券投资基金基金转型的议案》，内容包括中银聚利分级债券型证券投资基金调整基金运作方式、投资目标、投资范围、投资策略、基金费用、收益分配方式、估值方法以及修订基金合同等，并同意将“中银聚利分级债券型证券投资基金”更名变更注册为“中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金”，上述基金份额持有人大会决议自表决通过之日起生效。自2017年7月21日起，《中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金基金合同》生效，《中银聚利分级债券型证券投资基金基金合同》同日失效。

六、基金的名称
中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金

七、基金的类型
债券型证券投资基金

八、基金的投资目标
本基金在追求基金资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越业绩比较基准的稳定收益。

九、基金的投资方向
本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、中小企业私募债券、资产支持证券、公开发行的次级债、可转换债券（含分离交易可转债的纯债部分）、可交换债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。

本基金不直接投资股票、权证等权益类资产，但可持有因可转债转股所形成的股票，因持有该股票所派发的权证以及因投资分离交易可转债而产生的权证等。因上述原因持有的股票和权证等资产，本基金将在其可交易之日起的10个交易日内卖出。

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

本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每次开放期前10个工作日、开放期及开放期结束后每个工作日的期间内，本基金投资不受上述比例限制。

开放期，本基金每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的保证金后，持有现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，在封闭期内，本基金不受上述比例限制，但每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

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

十、基金的投资策略
(一) 投资策略
本基金以中长期利率趋势分析为基础，结合经济周期、宏观政策方向及收益率曲线分析，进行债券投资时机的选择和久期、类属配置，实施积极的债券投资组合管理，力争获取超越业绩比较基准的稳定投资收益。

1. 久期管理策略
在全球经济的框架下，本基金管理人将对宏观经济运行趋势及其引致的财政货币政策变化做出判断，密切跟踪CPI、PPI、汇率、M2等利率敏感指标，运用数量化工具，对未来市场利率趋势进行分析与预测，并据此确定合理的投资组合目标久期，通过合理的久期控制实现对利率风险的有效管理。

2. 期限结构配置策略
本基金通过预期收益率曲线形态变化来调整投资组合的期限结构配置。根据债券收益率曲线形状，各期限段品种收益率变化，调整短期资金利率水平与变动趋势，分析预测收益率曲线的变化、测算子弹、哑铃形等不同期限结构配置策略的风险收益，形成具体的期限结构配置策略。

3. 类属配置策略
本基金定性定量地分析不同类属债券资产区的信用风险、流动性风险、市场风险等因素及其经风险调整后的收益率水平或盈利能力，通过比较并合理预期不同类属债券资产的风险与收益率变化，确定并动态地调整不同类属债券资产间的配置。

4. 信用债券投资策略

网址：www.lufunds.com
5) 上海天天基金销售有限公司
注册地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层
办公地址：上海市徐汇区宛平南路88号东方财富大厦
法定代表人：其实
客户服务电话：95021/4001818188
联系人：苑媛
网址：http://fund.eastmoney.com/

6) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司
注册地址：浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路969号3幢5层599室
办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F
法定代表人：祖国明
客户服务电话：4000-766-123
联系人：韩爱彬
网址：www.fund123.cn

7) 上海好买基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号
办公地址：上海市浦东新区浦北路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：4007006665
联系人：王诗婷
网址：www.ehowbuy.com

8) 珠海盈米基金销售有限公司
注册地址：珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491
办公地址：广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔1201-1203室
法定代表人：肖雯
客户服务电话：020-89629066
联系人：邱湘湘
网址：www.yingmim.com

9) 上海利得基金销售有限公司
注册地址：上海市宝山区蕴川路5475号1033室
办公地址：上海市虹口区东大名路1098号浦江国际金融广场
法定代表人：李兴春
客户服务电话：95733
联系人：陈霞明
网址：www.laifund.com.cn

10) 浙江同花顺基金销售有限公司
注册地址：杭州市文二西路1号903室
办公地址：杭州市西湖区文二西路1号元茂大厦903室
法定代表人：凌顺平
客户服务电话：4008773772
联系人：董一峰
网址：www.5ifund.com

11) 南京苏宁基金销售有限公司
注册地址：江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号
办公地址：江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号
法定代表人：王锋
客户服务电话：95177
网址：www.snjijin.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)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
法定代表人：章砚
电话：(021) 38834999
传真：(021) 68871801
联系人：乐妮

(三)出具法律意见书的律师事务所
名称：上海市通力律师事务所
住所：上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼
负责人：俞卫锋
电话：(021) 31358666
传真：(021) 31358600
经办律师：黎明、陆华伟
联系人：陈颖华

(四)审计计资金的会计师事务所
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：毛贻圣
电话：010-58153000
传真：010-58188298
联系人：徐皓
经办人：徐皓、许培菁

五、基金的历史沿革
中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金由中银聚利分级债券型证券投资基金转型而来。

中银聚利分级债券型证券投资基金经中国证监会《关于核准中银聚利分级债券型证券投资基金募集的批复》（证监许可[2014]419号）核准募集，基金管理人人为中银基金管理有限公司，基金托管人为招商银行股份有限公司。

中银聚利分级债券型证券投资基金自2014年5月26日至2014年6月3日进行公开募集，募集结束后基金管理人向中国证监会办理基金备案手续。经中国证监会书面确认，《中银聚利分级债券型证券投资基金基金合同》于2014年6月5日生效。

2017年6月19日中银聚利分级债券型证券投资基金召开基金份额持有人大会，会议审议通过了《关于中银聚利分级债券型证券投资基金基金转型的议案》，内容包括中银聚利分级债券型证券投资基金调整基金运作方式、投资目标、投资范围、投资策略、基金费用、收益分配方式、估值方法以及修订基金合同等，并同意将“中银聚利分级债券型证券投资基金”更名变更注册为“中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金”，上述基金份额持有人大会决议自表决通过之日起生效。自2017年7月21日起，《中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金基金合同》生效，《中银聚利分级债券型证券投资基金基金合同》同日失效。

六、基金的名称
中银聚利半年定期开放债券型证券投资基金

七、基金的类型
债券型证券投资基金

八、基金的投资目标
本基金在追求基金资产长期稳健增值的基础上，力争为基金份额持有人创造超越业绩比较基准的稳定收益。

九、基金的投资方向
本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、中小企业私募债券、资产支持证券、公开发行的次级债、可转换债券（含分离交易可转债的纯债部分）、可交换债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。

本基金不直接投资股票、权证等权益类资产，但可持有因可转债转股所形成的股票，因持有该股票所派发的权证以及因投资分离交易可转债而产生的权证等。因上述原因持有的股票和权证等资产，本基金将在其可交易之日起的10个交易日内卖出。

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

本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每次开放期前10个工作日、开放期及开放期结束后每个工作日的期间内，本基金投资不受上述比例限制。

开放期，本基金每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的保证金后，持有现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，在封闭期内，本基金不受上述比例限制，但每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

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

十、基金的投资策略
(一) 投资策略
本基金以中长期利率趋势分析为基础，结合经济周期、宏观政策方向及收益率曲线分析，进行债券投资时机的选择和久期、类属配置，实施积极的债券投资组合管理，力争获取超越业绩比较基准的稳定投资收益。

1. 久期管理策略
在全球经济的框架下，本基金管理人将对宏观经济运行趋势及其引致的财政货币政策变化做出判断，密切跟踪CPI、PPI、汇率、M2等利率敏感指标，运用数量化工具，对未来市场利率趋势进行分析与预测，并据此确定合理的投资组合目标久期，通过合理的久期控制实现对利率风险的有效管理。

2. 期限结构配置策略
本基金通过预期收益率