

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司
二〇一九年九月

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转型的议案》,内容包括中银聚利分级债券型证券投资基金运作方式、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》同日起失效。

基金管理人就招募说明书的内容的真实、准确、完整,并承担法律责任。本招募说明书根据中国证监会的注册,但并不表示本基金一定盈利,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。基金投资人自依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,应详细查阅基金合同。

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,包括因政治、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,中小企业私募债是根据相关法律法规非由上市中小企业采用公开方式进行的债券。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。当发债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。本基金的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“自负盈亏”原则,在投资者作出投资决策后,基金营运状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行负责。

本基金第一投资者持有基金份额不得达到或超过基金份额总数的60%,但在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被达到或超过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,基金投资组合报告和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)基金管理人简介

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

法定代表人:章锐
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360万元|0.035%
中银德胜投资有限公司|人民币1680万元的美元|16.05%

(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。英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。招商局集团有限公司董事长,兼任招商局国际有限公司董事局主席,招商局能源物流有限公司董事长,中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司董事长,招商局华阳股权投资有限公司董事长和招商资本投资有限公司董事长。曾任中国远洋运输(集团)总公司总裁助理、总经理助理、总裁,招商局集团有限公司董事、总裁。

李道滨(Li Daobin)先生,董事、董事长。国籍:中国。清华大学法学院毕业,中国金融法学院金融政策专业硕士。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,总行金融市场部总裁,投资银行与资产管理部总经理。

胡伟东(Wan Weidong)先生,董事、董事。国籍:中国。清华大学法学院毕业,中国金融法学院金融政策专业硕士。历任中国银行北京市分行公司业务高级经理,通州支行副行长,海淀区支行副行长,上地支行副行长(主持工作),行长,丰台支行行长等。

王卫东(Wan Weidong)先生,董事、董事。国籍:中国。清华大学法学院毕业,中国金融法学院金融政策专业硕士。历任中国银行总行金融市场部高级业务主管、主管,中国银行总行投资银行与资产管理部副总经

理。曾担任摩根士丹利亚洲区首席风险管理总监,以及贝莱德在亚洲各经营范围的市场、信贷及营运风险,包括机构销售及交易、股票及固定收益、资产负债管理及风险管理业务。曾先生过去亦曾于美林的风险管理团队效力九年,并善于瑞银的利率衍生工具交易、结构化产品交易等。

曾先生现为清华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。

赵欣舸(ZHAO Xinge)先生,独立董事。国籍:中国。美国西北大学经济学博士。曾在威廉玛丽学院商学院任教,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、副教授和金融MBA主任,并在华宝信托担任独立董事。

杜惠芬(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。现任中财经大学统计系讲师、山西财经大学金融学院副教授,中央财经大学独立学院教授。现任中国银行总行资金交易员,中国银行香港分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总经理等。

曾仲衡(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区首席风险管理总监,以及贝莱德在

中国各经营范围的市场、信贷及营运风险,包括机构销售及交易、股票及固定收益、资产负债管理及风险管理业务。曾先生过去亦曾于美林的风险管理团队效力九年,并善于瑞银的利率衍生工具交易、结构化产品交易等。

曾先生现为清华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。

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-沃顿管理学院-高级管理培训、培训、咨询班(Wharton-SACEXCEP)毕业证书,加拿大西摩大学毅伟商学院(Ivey 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等海航集团机构从事金融工作多年,也曾任海航集团有限公司董事局主席、北京大九阳生物科技有限公司独立董事,航天长征化学工程股份有限公司独立董事、国投康泰信托有限公司独立董事等。

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学硕士。2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金经理、权益投资总监、助理执行总裁。

王圣明(WANG Shengming)先生,副执行总裁。国籍:中国。北京师范大学法学院硕士。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执行总裁,曾任南方基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(1)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(2)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(3)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(4)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(5)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(6)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(7)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(8)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(9)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(10)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(11)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(12)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(13)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(14)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(15)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(16)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(17)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(18)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(19)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(20)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(21)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(22)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(23)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(24)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(25)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(26)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(27)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(28)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(29)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(30)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(31)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(32)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(33)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(34)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(35)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(36)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(37)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(38)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(39)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(40)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(41)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(42)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(43)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(44)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(45)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(46)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(47)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(48)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法硕硕士。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执行总裁,曾任中银基金管理有限公司总裁助理兼

司助理(49)YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学院法