

银华基金管理有限公司关于增加个人网上直销货币基金D+0快速赎回业务对银华货币B级份额支持的公告

为进一步满足个人投资者的理财需求,丰富货币基金作为流动性管理工具的理财功能,银华基金管理有限公司(以下简称“本公司”)自2014年4月24日起对网上直销个人客户增加本公司旗下银华货币市场证券投资基金B级份额(基金代码:180009,以下简称“银华货币B”)快速赎回业务的支持,具体内容公告如下:

一、业务说明

快速赎回业务(又称“货币基金D+0赎回”业务):是指投资者在业务开放时间,通过本公司网上直销交易系统向本公司申请将所持货币基金份额快速赎回,经过基金注册登记机构确认后,本公司为投资者办理基金份额过户到银华货币基金快速赎回业务专用账户,并向投资者快速垫付与申请份额对应的款项,赎回份额确认后,对应的赎回款用于归还本公司的垫付款。

本公告中D日是指自然日,T日是指上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日。

二、业务开通时间

自2014年4月24日起,每个自然日0:00至24:00。

本公司可根据业务发展需要,调整上述开放时间。每个自然日夜间由于银行间系统清算,本公司系统清算等原因,本公司将不定时暂停该功能,届时请参见本公司网上直销系统相关提示。

三、适用基金

银华货币市场证券投资基金,基金代码:180009(B级基金份额)。

四、适用银行卡

本公司支持以下银行卡通过本公司网上直销交易系统使用快速赎回业务:

快速赎回支持的银行卡包括但不限于:中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、招商银行、民生银行。关于基金第三方支付天天盈、易购通、银联通等渠道联接的银行卡支持情况请投资者详见本公司网上交易系统的相应提示。本公司后续上线支持快速赎回业务的银行卡或基金第三方支付渠道,届时可在本公司网站查询,不再另行公告。

本公司网上直销支持多交易账户系统,即投资者可以同时关联多张银行卡(如同时绑定工商银行、建设银行、招商银行借记卡等)进行货币基金快速赎回业务。

五、业务规则

1. 投资者申请办理快速赎回业务,需阅读并同意《银华网上直销货币基金快速赎回用户服务协议》。

2. 投资者发起银华货币B级份额的快速赎回申请,每笔申请份额下限为500份(含),单笔上限为500,000份(含),单个自然日(当日零点至次日零点)快速赎回申请份额累计上限为500,000份(含),单个自然日笔数累计上限为5笔(含)。投资者的快速赎回申请不得撤销。本公司有权根据业务发展需要,相应调整上述限制,并在本公司网站上公布,不再另行公告。

3. 投资者发起快速赎回业务申请,并经基金注册登记机构成功确认后,从投资者发起快速赎回业务申请所属申请自然日起(含当日),投资者将不再享有该部分基金份额的基金收益。

4. D日申购份额的投资者,若D日为非交易日,则该申请将被视为下一个交易日T日的申购申请,并于T+2日方可进行快速赎回操作。

5. 投资者通过申购、赎回、快赎赎回等交易申请导致触发银华货币A与银华货币B份额之间的升降级规则将按照本公司货币基金招募说明书中相关条款进行升降级处理。

6. 其它未尽规则详见相关基金合同、招募说明书,以及《银华基金管理有限公司个人网上直销货币基金D+0快速赎回更新业务规则(2014年4月)》。

六、业务操作流程

投资者访问本公司网站,登录网上直销交易系统后,点击“E交易—货币基金快速赎回”菜单,根据页面提示选择要进行快速赎回的支付账户,输入赎回份额,阅读并同意《银华基金网上直销货币基金快速赎回用户服务协议》后确认并提交申请,直至提示交易成功即可。

七、适用费率

投资者使用快速赎回业务,暂不收取手续费,如有调整本公司将另行公告。

八、投资者可通过以下途径了解或咨询详情

1. 银华基金管理有限公司网址:<http://www.yhfund.com.cn>;

2. 银华基金管理有限公司网上交易网址:<https://trade.yhfund.com.cn/trading/>;

3. 银华基金管理有限公司手机交易网址:<http://m.yhfund.com.cn>;

4. 银华基金管理有限公司客户服务电话:010-85186558,

4006783333。

九、重要提示

特此公告。

银华基金管理有限公司

2014年4月22日

银华深证100指数分级证券投资基金可能发生不定期份额折算的第十六次风险提示公告

根据《银华深证100指数分级证券投资基金基金合同》(以下简称“基金合同”)中关于不定期份额折算的相关规定,当银华深证100指数分级证券投资基金(以下简称“本基金”)之“银华锐进份额”的基金份额参考净值达到0.250元及以下,本基金银华100份额(基础份额)、银华稳进份额及银华锐进份额将进行不定期份额折算。

由于近期A股市场波动较大,截至2014年4月21日,银华锐进份额的基金份额参考净值接近基金合同规定的不定期份额折算阀值,因此基金管理人敬请投资者密切关注银华锐进份额近期的参考净值波动情况,并警惕可能出现的风险。

针对不定期折算所带来的风险,基金管理人特别提示如下:

一、由于银华稳健、银华锐进份额折算前可能存在折溢价交易情形,不定期份额折算后,银华稳健、银华锐进份额的折溢价率可能发生变化。以银华锐进份额为例,截至2014年4月21日,银华锐进份额过去五个交易日的平均溢价率约为28.30%,折算后由于杠杆倍数的大幅降低,银华锐进份额的溢价率也可能大幅减少。特提请参与二级市场交易的投资者注意高溢价所带来的风险。

二、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

三、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

四、本基金银华稳健份额表现为低风险、收益相对稳定的特征,但在不定期份额折算后银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

五、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

六、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

七、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

八、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

九、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

十、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

十一、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

十二、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

十三、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

十四、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

十五、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

十六、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

十七、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

十八、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

十九、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

二十、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

二十一、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

二十二、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

二十三、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

二十四、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

二十五、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

二十六、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

二十七、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

二十八、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

二十九、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

三十、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

三十一、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

三十二、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

三十三、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

三十四、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

三十五、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

三十六、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

三十七、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

三十八、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

三十九、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

四十、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

四十一、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

四十二、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

四十三、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

四十四、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

四十五、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

四十六、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

四十七、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

四十八、由于触发折算阀值当日,银华锐进份额的参考净值可能已低于阀值,而折算基准日在触发阀值日后才能确定,因此折算基准日银华锐进份额的净值可能与折算阀值0.250元有一定差异。

四十九、本基金银华稳健份额持有人的风险收益特征将发生较大变化,由持有单一的较低风险收益特征银华稳健份额变为同时持有较低风险收益特征银华稳健份额与较高风险收益特征银华100份额的情况,因此银华稳健份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。

五十、本基金银华锐进份额表现为高风险、高收益的特征,不定期份额折算后其杠杆倍数将大幅降低,由目前接近5倍杠杆恢复到初始的2倍杠杆水平,相应地,银华锐进份额的参考净值随市场涨跌而增长或者下降的幅度也会大幅缩小。

五十一、