

中银理财7天债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2014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

二〇一四年八月

重要提示

本基金经2012年11月29日中国证监会监督管理委员会证监许可

【2012】1605号文核准募集,基金合同于2012年12月24日正式生效。

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,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。

投资有风险,投资者认购(或申购)基金时应认真阅读招募说明书,

全面认识本基金产品的风险收益特征,并承担基金投资中出现的各类风

险,包括:市场风险、管理风险、流动性风险、本基金的特定风险、操作或

技术风险、合规性风险和其他风险等。本基金是短期理财债券型基金,属

于证券投资基金中较低预期风险、预期收益较为稳定的品种,预期风险

收益水平低于股票型基金、混合型基金及普通债券型证券投资基金。投

资者应充分考虑自身的风险承受能力,并对认购(或申购)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,基金运营状况与基

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。基金份额持有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。

基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本基金招募说

明书经中国证监会核准,但中国证监会对本基金募集的核准,并不表明

其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。

本摘要所载内容截止日为2014年6月24日,有关财务数据和净值表

现截止日为2013年9月30日(财务数据未经过审计)。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、基金合同生效日

2012年12月24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号中恒大厦45楼

法定代表人:谭炯

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8350万元	83.5%
国泰君安(香港)有限公司	相当于人民币1650万元的美元	16.5%

(二)主要人员情况

1、董事会成员

谭炯(TAN Jiong)先生,董事长。国籍:中国。武汉大学硕士研

生,高级经济师,云南省人民政府特聘津贴专家。历任中国银行武汉市

市支行行长,党总支书记,中国银行西藏自治区分行行长、党委书记,

中国银行云南省分行行长、党委书记等职。

李道滨(LI Daobin)先生,董事。国籍:中国。清华大学法学院博士。

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

总裁,具有4年基金行业从业经验。

梅非(MEI Feiqi)先生,董事。国籍:中国。现任现中国银行总

行办公室主任。哈尔滨工业大学硕士研究生,高级工程师,高级经济师。

曾先后在地质矿产部、国务院办公厅工作,加入中国银行后,历任中国银

行总行办公室副主任、中国银行北京市分行副行长、中国银行总行个人

金融总部总经理等。

葛岱伟(David Graham)先生,董事。国籍:英国。现任贝莱德投

资管理有限公司总经理,主要负责管理贝莱德合资企业关系方面的

事务。葛岱伟先生于1977年至1984年供职于Deloitte Haskins & Sells

(现为普华永道)伦敦和悉尼分公司,之后,在拉扎兹(Lazard)银行伦

敦、香港和东京分公司任职。1992年,加入美林投资管理有限公司

(MLIM),曾担任欧洲、中东、非洲、太平洋地区客户关系部门的负责

人。2006年贝莱德与美林投资管理有限公司合并,加入贝莱德。

朱善利(ZHU Shanli)先生,独立董事。国籍:中国。现任北京大学光华管理学院教授、博士生导师,北京大学中国中小企业促进中心主任、21世纪创业投资中心主任、管理科学中心副主任,兼任中国投资协会理事,中国财政学会理事,中国企业文化协会常务理事,中证协证券有限公司独立董事。曾任北京大学光华管理学院经济管理系讲师、副教授,主任、北京大学光华管理学院应用经济学系主任、北京大学光华管理学院副院长等。

荆新(JING Xin)先生,独立董事。国籍:中国。现任中国人民大学商

学院党委副书记兼副院长、会计学教授、博士生导师、博士后合作导师,

兼任财政部中国会计准则委员会委员、中国会计学会理事,全国会

计专业学位教指委副主任委员、中国青少年发展基金会监事、安泰科技

股份有限公司独立董事、风神轮胎股份有限公司独立董事。曾任中国人

民大学会计系副主任,中国人民大学审计处处长等职。

葛瑞(Gary Rieschel)先生,独立董事。国籍:美国。启明维创投资

有限公司的创办者,现任董事总经理,同时供职于里德学院董事会、

亚洲协会、中美合资企业清洁能源、清洁技术论坛的顾问委员会,并担任

纳斯达克上市公司THO的独立董事。曾在美国知名技术公司思科、英特

尔等任高级副总裁,并被多家杂志如福布斯、红鲱鱼、网络标准评为全

球最主要的风投资本之一,曾在美林投资公司担任品质保证经理,

在美国CICU公司、思科公司以及日本Sequent公司担任管理职位,后

为SOFTBANK/Mobius风投资本的创办者、董事总经理。哈佛商学院工商管理硕士,里德学院生物学学士。

2、监事

赵绘平(ZHAO Huiping)先生,监事。国籍:中国。中央党校经济

管理专业本科、人力资源管理师、经济师。曾任中国银行总行人事信

息团组主管,中国银行人力资源部综合处副处长、处长、人事部干部

干部、副处长。

乐妮(YUE Ni)女士,监事。国籍:中国。工商管理硕士。曾分

别在上海浦东发展银行、山西证券有限责任公司、友邦华泰基金管理公

司工作。2006年7月加入中银基金管理有限公司,现任基金运营部总经

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-沃顿商学院高级管理培训班(Warton-SAC Executive

Program)毕业证书,加拿大西部大学毅伟商学院(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、加拿大帝国商业银行和加拿大伦敦人

寿险公司等海外机构从事金融工作多年,也曾任摩根证券有限责任公

司(现英大证券)研究发展中心总经理、融通基金管理公司市场拓展总

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(ZHANG Jiawen)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

行风险管理处长、苏州分行工业园区支行行长、苏州分行副行长、党委

委员。

4、基金经理

白洁(BAI Jie)女士,中银基金管理有限公司助理副总裁(APV),上

海财经大学经济学硕士。曾任金盛保险有限公司投资部固定收益分析

员。2007年加入中银基金管理有限公司,曾担任固定收益研究员、基金经理助理,2011年3月至今任中银货币基金经理,2013年12月至今任中银理财7天债券型基金基金经理,2013年12月至今任中银理财21天债券

基金经理。具有10年证券从业年限。具备基金、证券、银行间本币市场

交易员从业资格。

5、投资决策委员会成员的姓名及职务

主席:李道滨

成员:陈军(助理执行总裁)、杨军(资深投资经理)、奚鹏洲(固

定收益投资部总经理)、张发余(研究部总经理)、李建(固定收益投资部

副总经理)。

6、基金经理

白洁(BAI Jie)女士,中银基金管理有限公司助理副总裁(APV),上

海财经大学经济学硕士。曾任金盛保险有限公司投资部固定收益分析

员。2007年加入中银基金管理有限公司,曾担任固定收益研究员、基金经理助理,2011年3月至今任中银货币基金经理,2013年12月至今任中银理财7天债券型基金基金经理,2013年12月至今任中银理财21天债券

基金经理。具有10年证券从业年限。具备基金、证券、银行间本币市场

交易员从业资格。

7、基金的投资目标

本基金在追求本金安全、保持资产流动性的基础上,努力追求绝对

收益,为基金份额持有人谋求资产的稳定增值。

8、基金的投资范围

本基金投资于法律法规允许的金融工具包括:现金、通知存款、一年

以内(含一年)的银行定期存款和大额存单;剩余期限(或回售期限)在

397天以内(含397天)的债券、资产支持证券、中期票据;期限在一年以

内(含一年)的债券回购;期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、

短期融资券,以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益

类金融工具,但须符合中国证监会的相关规定。

9、基金的业绩基准

本基金的业绩基准为:

1)活期存款利率+0.2%;

2)一年期定期存款利率+0.2%;

3)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%;

4)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%;

5)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%;

6)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%;

7)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%;

8)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%+0.005%;

9)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%;

10)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%;

11)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%;

12)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%;

13)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%;

14)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%;

15)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%;

16)一年期定期存款利率+0.2%+0.1%+0.05%+0.01%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%+0.005%;

17)一年期定期存款利率+