农银汇理大盘蓝筹股票型证券投资基金招募说明书（2015年第1号更新）摘要

基金管理人:农银汇理基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司

重要提示

本基金的募集申请经中国证监会2010年6月13日证监许可【2010】807号文核准。本基金的基金合同生效日期为2010年9月1日。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证券监督管理委员会(以下简称"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做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

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,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本基金投资于证券市场,基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动,投资人根据所持有份额享受基金的收益,但同时也要承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括:因整体政治、经济、社会等环境因素变化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,由于基金份额持有人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,某一基金的特定风险等。本基金为开放式股票型基金,属证券投资基金中的较高风险、较高收益品种。投资有风险,投资人认购(申购)基金时应认真阅读本基金的招募说明书及基金合同。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2015年2月28日,有关财务数据和净值表现截止日为2014年12月31日(财务数据未经审计)。

一、基金管理人

(一)公司概况

名称:农银汇理基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层
办公地址:上海市浦东新区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7层
法定代表人:刁钦义
成立日期:2008年3月18日
批准设立机关:中国证券监督管理委员会
批准设立文号:证监许可【2008】307号
组织形式:有限责任公司
注册资本:人民币贰亿零壹元
存续期限:永久存续
联系人:翟爱东
联系电话:021-61095588
股权结构:

股东	出资额(元)	出资比例
中国农业银行股份有限公司	103,333,334	51.67%
东方汇理资产管理公司	66,666,667	33.33%
中国铝业股份有限公司	30,000,000	15%
合 计	200,000,001	100%

(二)主要人员情况

1、董事会成员:

刁钦义先生:董事长

1976年起从事金融工作,具有三十余年金融从业经验。1980年起历任中国农业银行山东省龙口市支行行长、山东省分行部门负责人及副行长、青岛分行行长、山东省分行行长。2010年起历任中国农业银行信贷管理部总经理、运营管理总监、投资总监,现任中国农业银行合规总监。2012年8月起兼任农银汇理基金管理有限公司董事长。

Bernard Carayon先生:副董事长

经济学博士。1978年起历任法国农业信贷银行集团督察员、中央风险控制部主管,东方汇理银行和东方汇理投资银行风险控制部门主管,东方汇理资产管理公司管理委员会成员。现任东方汇理资产管理公司副总裁。

许金超先生:董事

高级经济师、经济学硕士。许金超先生1983年7月进入中国农业银行工作,历任中国农业银行河南省分行办公室副主任、副行长,中国农业银行山西分行党委副书记,中国农业银行内蒙古自治区分行行长。2011年5月起任中国农业银行采购管理部总经理。2014年3月起任中国农业银行托管业务部总经理。2014年12月起任农银汇理基金管理有限公司董事。

Thierry Mequillet先生:董事

工商管理硕士。1979年开始从事银行工作,在Credit Agricole Indosuez 工作近15年并担任多项管理职务。1994年加入东方汇理资产管理香港有限公司,任香港地区总经理。1999年起至今任东方汇理资产管理香港有限公司亚太区行政总裁。

谢尉志先生:董事

工商管理硕士、高级会计师。1986年开始在中国海洋石油公司工作,先后任总公司财务部、资金部总经理,中海石油财务有限公司总经理。2011年2月起,任中国铝业公司总经理助理,并先后兼任中铝海外控股有限公司总裁、中铝矿业国际有限公司总裁。2013年2月起任中国铝业股份有限公司副总裁、财务总监。

华若鸣女士:董事

高级工商管理硕士,高级经济师。1989年起在中国农业银行工作,先后任中国农业银行总行国际业务部副总经理、香港分行总经理,中国农业银行电子银行部副总经理。现任中国农业银行股份有限公司金融市场部总经理兼资金交易中心总经理、外汇交易中心总经理。

王小卒先生:独立董事

经济学博士。曾任香港城市大学助理教授、世界银行顾问、联合国顾问、韩国首尔国立大学客座教授。现任复旦大学管理学院财务金融系教授,兼任香港大学商学院名誉教授和挪威管理学院兼职教授。

傅继军先生:独立董事

经济学博士,高级经济师。傅继军先生1973年开始工作,曾任江苏省盐城汽车运输公司教师,江苏省人民政府研究中心科员。1990年3月起任中华财务咨询公司总经理。

徐信忠先生:独立董事

金融学博士、教授。曾任英国Bank of England货币政策局金融经济学家;英国兰卡斯特大学管理学院金融学教授; 北京大学光华管理学院副院长、金融学教授。现任中山大学岭南(大学)学院院长、金融学教授。

2、公司监事

Jean-Yves Glain先生:监事

硕士。1995年加入东方汇理资产管理公司,历任销售部负责人、市场部负责人、国际事务协调和销售部副负责人。现任东方汇理资产管理公司国际协调与支持部负责人。

欧小武先生:监事

1985年起在中国有色金属工业总公司、中国铜铅锌集团公司工作。2000年起历任中国铝业公司和中国铝业股份有限公司处长、财务部(审计部)主任和财务部总经理。2001年至2006年任中国铝业股份有限公司监事。现任中国铝业公司审计部主任、中国铝业股份有限公司审计部总经理。

胡惠琳女士:监事

工商管理硕士。2004年起进入基金行业,先后就职于长信基金管理有限公司、富国基金管理有限公司。2007年参与农银汇理基金管理有限公司筹建工作,2008年3月公司成立后任市场部总经理。

叶光尧先生:监事

经济学硕士。2000年起先后就职于中国工商银行深圳分行、万家基金管理有限公司。2008年加入农银汇理基金管理有限公司,现任农银汇理基金管理有限公司销售部副总经理。

杨晓玫女士:监事

管理学学士。2008年加入农银汇理基金管理有限公司,现任综合管理部人力资源经理。

3、公司高级管理人员

刁钦义先生:董事长

1976年起从事金融工作,具有三十余年金融从业经验。1980年起历任中国农业银行山东省龙口市支行行长、山东省分行部门负责人及副行长、青岛分行行长、山东省分行行长。2010年起历任中国农业银行信贷管理部总经理、运营管理总监、投资总监,现任中国农业银行合规总监。2012年8月起兼任农银汇理基金管理有限公司董事长。

施卫先生:(代理)总经理、副总经理

经济学硕士、金融学硕士。1992年7月起任中国农业银行上海市浦东分行国际部经理、办公室主任、行长助理,2002年7月起任中国农业银行上海市分行公司业务部副总经理,2004年3月起任中国农业银行香港分行副总经理,2008年3月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监,2010年10月起任中国农业银行东京分行筹备组组长,2012年12月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监。2014年12月起代为履行农银汇理基金管理有限公司总经理职务。

Laurent Tournier先生:副总经理

管理学硕士。1987年至2000年担任摩根大通银行欧洲结算系统公司北美地区公关经理、北亚地区销售和公关经理、副总裁。2000年加入法国农业信贷银行集团,历任东方汇理银行(香港)项目主管、东方汇理银行(巴黎)托管部业务发展总监、东方汇理资产管理公司北京代表处首席代表。2008年3月起担任农银汇理基金管理有限公司运营总监。2009年8月起担任农银汇理基金管理有限公司副总经理、运营总监。

翟爱东先生:督察长

高级工商管理硕士。1988年起先后在中国农业银行《中国城乡金融报》社、国际部、伦敦代表处、银行卡部工作。2004年11月起参加农银汇理基金管理有限公司筹备工作。2008年3月起任农银汇理基金管理有限公司董事会秘书、监察稽核部总经理,2012年1月起任农银汇理基金管理有限公司督察长。

4、基金经理

赵谦先生,工学硕士,8年证券从业经历,具有基金从业资格。历任国信证券经济研究所策略研究员、农银汇理基金管理有限公司策略研究员、基金经理助理。2014年1月28日起担任农银汇理策略精选基金基金经理,2014年10月11日起担任农银汇理大盘蓝筹股票型证券投资基金基金经理。

本基金历任基金经理:

李洪雨先生,管理本基金的时间为2011年11月4日至2014年10月11日。

曹剑飞先生,管理本基金的时间为2010年9月1日至2011年11月17日。

5、投资决策委员会成员

本基金采取集体投资决策制度。

投资决策委员会由下述委员组成:

投资决策委员会主席施卫先生，现任农银汇理基金管理有限公司副总经理,2014年12月19日起代为履行农银汇理基金管理有限公司总经理职务;

投资决策委员会成员付娟女士,投资部总经理,农银汇理消费主题股票型证券投资基金基金经理、农银汇理中小盘股票型证券投资基金基金经理;

投资决策委员会成员Denis Zhang(张惟)先生,公司投资副总监;

投资决策委员会成员李洪雨先生,研究部副总经理;

投资决策委员会成员史向明女士,固定收益部总经理,农银汇理恒久增利债券型基金基金经理、农银汇理增强收益债券型基金基金经理、农银汇理7天理财债券型基金基金经理。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基本情况

名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)
住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人:王洪章
成立时间:2004年09月17日
组织形式:股份有限公司
注册资本:贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整
存续期间:持续经营
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号
联系人:田 青
联系电话:(010)6759 5096

中国建设银行拥有悠久的经营历史,其前身"中国人民建设银行"于1954年成立,1996年易名为"中国建设银行"。中国建设银行是中国四大商业银行之一。中国建设银行股份有限公司由原中国建设银行于2004年9月分立而成立,承继了原中国建设银行的商业银行业务及相关的资产和负债。中国建设银行(股票代码:939)于2005年10月27日在香港联合交易所主板上市，是中国四大商业银行中首家在海外公开上市的银行。2006年9月11日,中国建设银行又作为第一家H股公司晋身恒生指数。2007年9月25日中国建设银行A股在上海证券交易所上市并开始交易。A股发行后中国建设银行的已发行股份总数为:250,010,977,486股(包括240,417,319,880股H股及9,593,657,606股A股)。

2014年上半年,本集团实现利润总额1,695.16亿元,较上年同期增长9.23%;净利润1,309.70亿元,较上年同期增长9.17%。营业收入2,870.97亿元,较上年同期增长14.20%;其中,利息净收入增长12.59%,净利息收益率(NIM)2.80%;手续费及佣金净收入增长8.39%,在营业收入中的占比达20.96%。成本收入比24.17%,同比下降0.45个百分点。资本充足率与核心一级资本充足率分别为13.89%和11.21%,同业领先。

截至2014年6月末,本集团资产总额163,997.90亿元,较上年末增长6.75%,其中,客户贷款和垫款总额91,906.01亿元,增长6.99%;负债总额152,527.78亿元,较上年末增长6.75%,其中,客户存款总额129,569.56亿元,增长6.00%。

截至2014年6月末，中国建设银行公司机构客户326.89万户，较上年末增加20.35万户,增长6.64%;个人客户近3亿户,较上年末增加921万户,增长3.17%;网上银行客户1.67亿户,较上年末增长9.23%,手机银行客户数1.31亿户,增长12.56%。

截至2014年6月末,中国建设银行境内营业机构总量14,707个,服务覆盖面进一步扩大;自助设备72,128台,较上年末增加3,115台。电子银行和自助渠道账务性交易量占比达86.55%,较上年末提高1.15个百分点。

2014年上半年,本集团各方面良好表现,得到市场与业界广泛认可,先后荣获国内外知名机构授予的40余个重要奖项。在英国《银行家》杂志2014年"世界银行1000强排名"中,以一级资本总额位列全球第2,较上年上升3位;在美国《福布斯》杂志2014年全球上市公司2000强排名中位列第2;在美国《财富》杂志世界500强排名第38位,较上年上升12位。

中国建设银行总行设投资托管业务部,下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监督稽核处等9个职能处室,在上海设有投资托管服务上海备份中心,共有员工240余人。自2007年起,托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已经成为常规化的内控工作手段。

(二)主要人员情况

赵观甫,投资托管业务部总经理,曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作,并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务,长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

纪伟,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行南通分行、中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、公司业务部,长期从事大客户的客户管理及服务工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室,长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部,并在总行集团客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行会计部,长期从事托管业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

(三)基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持"以客户为中心"的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管资产规模不断扩大,托管业务品种不断增加,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2014年9月末,中国建设银行已托管389只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年至今连续五年被国际权威杂志《全球托管人》评为"中国最佳托管银行";获和讯网的中国"最佳资产托管银行"奖;境内权威经济媒体《每日经济观察》的"最佳基金托管银行"奖;中央国债登记结算有限责任公司的"优秀托管机构"奖。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构:

名称:农银汇理基金管理有限公司
住所:上海浦东世纪大道1600号陆家嘴商务广场7楼
办公地址:上海浦东世纪大道1600号陆家嘴商务广场7楼
法定代表人:刁钦义
联系人:沈娴
客户服务电话:4006895599、021-61095610
网址:www.abc-ca.com

2、代销机构:

(1)中国农业银行股份有限公司
住所:北京市东城区建国门内大街69号
办公地址:北京市东城区建国门内大街69号
法定代表人:刘士余
客服电话:95599
网址:www.abchina.com

(2)中国建设银行股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人:王洪章
联系人:张静
客服电话:95533
网址:www.ccb.com

(3)中国工商银行股份有限公司
住所:北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人:姜建清
联系人:王均山
客服电话:95588
网址:www.icbc.com.cn

(4)交通银行股份有限公司
住所: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:牛锡明
联系人:曹榕
客服电话:95559
网址:www.bankcomm.com

(5)中信银行股份有限公司
住所:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
办公地址:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
法定代表人:常振明
联系人:郭伟
客服电话:95558
网址:bank.ecitic.com

(6)渤海银行股份有限公司
住所:天津市河西区马场道201-205号
办公地址:天津市河西区马场道201-205号
法定代表人:刘宝凤
联系人:王宏
客服电话:400-888-8811
网址:www.cbhb.com.cn

(7)国泰君安证券股份有限公司
住所:上海市浦东新区商城路618号
办公地址:上海市浦东新区银城中路168号
法定代表人:万建华
联系人:芮敏祺
电话:021-38676666
传真:021-38670666
客服电话:4008888666
网址:www.gtja.com

(8)中信建投证券股份有限公司
住所:北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址:北京市朝阳门内大街188号
法定代表人:王常青
联系人:权唐
电话:010-85130588
传真:010-65182261
客服电话:4008888108
网址:www.csc108.com

(9)广发证券股份有限公司
住所:广州天河区天河北路183-187号大都会广场43楼(4301-4316房)
办公地址:广东省广州天河北路大都会广场5、18、19、36、38、39、41、42、43、44楼
法定代表人:孙树明
联系人:黄岚
电话:020-87555888
传真:020-87555417
客服电话:95575或致电各地营业网点
网址:www.gf.com.cn

(10)中国银河证券股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
办公地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
法定代表人:陈有安
联系人:田薇
电话:010-66568430
传真:010-66568990
客服电话:400-8888-888
网址:www.chinastock.com.cn

(11)海通证券股份有限公司
住所:上海市淮海中路98号
办公地址:上海市广东路689号
法定代表人:王开国
联系人:金芸、李笑鸣
电话:021-23219000
传真:021-63410456
客服电话:400-8888-001、95553
网址:www.htsec.com

(12)申银万国证券股份有限公司
住所:上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层
办公地址:上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层
法定代表人:储晓明
联系人:李清怡
电话:021-54033888
传真:021-54038844
客服电话:95523、4008895523
网址:www.sywg.com

(13)兴业证券股份有限公司
住所:福州市湖东路268号
办公地址:浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼21层
法定代表人:兰荣
联系人:谢高得
电话:021-38565785
传真:021-38565955
客服电话:95562
网址:www.xyzq.com.cn

(14)长江证券股份有限公司
住所:武汉市新华路特8号长江证券大厦
办公地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人:杨泽柱
联系人:李良
电话:027-65799999
传真:027-85481900
客服电话:95579、4008-888-999
网址:www.95579.com

(15)安信证券股份有限公司
住所:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
法定代表人:牛冠兴
联系人:陈剑虹
电话:0755-82825551
传真:0755-82558355
客服电话:4008-001-001
网址:www.essence.com.cn

(16)西南证券股份有限公司
住所:重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦
办公地址:重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦
法定代表人:余维佳
联系人:张煜
电话:023-63786141
传真:023-63786212
客服电话:4008-096-096
网址:www.swsc.com.cn

(17)中信证券(浙江)有限责任公司
公司注册地址:浙江省杭州市滨江区江南大道 588 号恒鑫大厦主楼 19、20层
公司办公地址: 浙江省杭州市滨江区江南大道 588 号恒鑫大厦主楼 19、20层
法人代表:沈强
联系人:王霈霈
联系电话:0571-87112510
客服电话:0571-96598
网址:www.bigsun.com.cn

(18)华泰证券股份有限公司
地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
办公地址:深圳市深南大道4011号港中旅大厦24楼
法定代表人:吴万善
联系人:庞晓芸
电话:0755-82492193
传真:0755-82492962
客服电话:95597
网址:www.htsc.com.cn

(19)中信证券(山东)有限责任公司
住所:山东省青岛市崂山区深圳路222号1号楼2001
办公地址:山东省青岛市崂山区深圳路222号1号楼2001
法定代表人:杨宝林
联系人:吴忠超
电话:0532-85022326
传真:0532-85022605
客服电话:95548
网址:www.citicssd.com

(20)东方证券股份有限公司
住所:上海市中山南路318号2号楼22层-29层
办公地址:上海市中山南路318号2号楼22层-29层
法定代表人:潘鑫军
联系人:吴宇
电话:021-63325888
传真:021-63326173
客服电话:95503
网址:www.dfzq.com.cn

(21)光大证券股份有限公司
住所:上海市静安区新闸路1508 号
办公地址:上海市静安区新闸路1508号
法定代表人:薛峰
联系人:刘晨、李芳芳
电话:021-22169081
传真:021-22169134
客服电话:4008888788、95525
网址:www.ebscn.com

(22)上海天天基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区龙田路190号2号楼
办公地址:上海市徐汇区龙田路195号3C座7楼
法定代表人:其实
联系人:潘世友
电话:021-54509988
传真:021-64385308
客服电话:400-1818-188
网址:www.1234567.com.cn

(23)上海好买基金销售有限公司
住所:上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室
办公地址:上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903~906室
法定代表人:杨文斌
联系人:张茹
电话:021-20613999
传真:021-68596916
客服电话:400-700-9665
网址:www.ehowbuy.com

(24)杭州数米基金销售有限公司
住所:杭州市余杭区仓前街文一西路1218号1栋202室
办公地址:浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼
法定代表人:陈柏青
联系人:张裕
电话:021-60897840
传真:0571-26697013
客服电话:4000-766-123
网址:www.fund123.cn

(25)深圳众禄基金销售有限公司
住所:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元
办公地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元
法定代表人:薛峰
联系人:童彩平
电话:0755-33227950
传真:0755-82080798
客服电话:4006-788-887
网址:www.zlfund.cn

(26)深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
住所:深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006#
办公地址:深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006#
法定代表人:陈操
联系人:刘宝文
电话:010-58325395
传真:010-58325282
客服电话:400-850-7771
网址:t.jrj.com

(27)和讯信息科技有限公司
住所:北京市朝阳区朝外大街22 号泛利大厦10 层
法定代表人:王莉
电话:021-53835888
传真:021-20835879
联系人:吴卫东
客服电话:400-920-0022
网址:licaike.hexun.com

其它代销机构名称及其信息另行公告。

(二)注册登记机构

农银汇理基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7楼
办公地址:上海市浦东新区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7楼
法定代表人:刁钦义
电话:021-61095588
传真:021-61095556
联系人:高利民
客户服务电话:4006895599

(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
住所:上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
办公地址:上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室
负责人:廖海
联系电话:(021)51150298
传真:(021)51150398
联系人:廖海
经办律师:廖海、刘佳

(四)审计基金财产的会计师事务所

名称:普华永道中天会计师事务所有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6楼
办公地址: 上海市卢湾区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11楼
法定代表人:杨绍信
联系电话:(021)23238888
传真:(021)23238800
联系人:张勇
经办注册会计师:汪棣、张勇

四、基金名称

农银汇理大盘蓝筹股票型证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

精选具有良好经营业绩和基本面的大盘蓝筹股票，通过扎实的基本面分析和积极的主动管理构建投资组合,以期取得基金资产的长期理性增值。

七、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,包括国内依法上市的股票、债券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：股票投资比例范围为基金资产的60%－95%，其中投资于大盘蓝筹股票的比例不少于股票投资的80%;除股票以外的其他资产投资比例范围为基金资产的5%－40%,其中权证投资比例范围为基金资产净值的0%-3%,现金或到期日在一年以内的政府债券投资比例不低于基金资产净值的5%。

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,可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金采用传统的"自上而下"和"自下而上"相结合的方法构建投资组合。首先根据对宏观经济、政策环境和资金供求等因素的深入分析,对未来股票市场和债券市场的走势进行科学的分析,并以此为基础对大类资产配置进行确定。本基金是以大盘蓝筹股为主要投资标的的基金,此类股票的流通市值占比较高,其股价表现与股票市场的整体走势具有很高的相关度,所承担的系统性风险占比也较高,因此本基金在资产配置上将更加倚重对于宏观和市场整体走势的分析。在"自下而上"的层面,本基金将严格执行备选股票库制度,在建立大盘蓝筹股票库的基础上,综合运用定性和定量的手段，筛选出具有良好基本面和发展前景的蓝筹股票进行投资。

1、资产配置策略

大类资产配置涉及股票、债券和现金在投资组合中的占比调整,其主要影响因素是宏观经济以及股票市场和债券市场的整体走势。本基金是股票型基金,股票的收益对于基金整体业绩具有决定性的影响，而债券的投资的主要目的是用于降低股票市场波动对基金净值的影响,在一定程度上获取超过现金的收益水平,但并不对基金的业绩产生决定性的影响。因此本基金在考虑大类资产配置的时候是以对宏观经济和股票市场的前瞻性判断作为主要依据，而利率等债券市场指标仅作为辅助判断指标。主要考虑的指标包括:

(1)宏观经济因素。主要包括工业品出厂价格指数(PPI)、固定资产投资增长率、工业企业增加值、居民消费价格指数(CPI)、消费品零售增长率、汇率和贸易盈余等。

(2)政策环境因素。政策环境主要包括财政货币政策和资本市场政策。财政货币政策主要影响社会总需求、社会总供给、物价和利率水平,影响因素有:税制变化、国债发行、M1和M2增长率、利率水平以及信贷规模等。资本市场政策主要包括股权制度、发行制度、交易制度等。

(3)资金供求因素。资金供求的主要判断指标包括:货币供应量变动,M1、M2增长率,基金发行、申购、赎回情况,不同市场间收益率水平比较,各种资金预期收益率与投资周期,市场融资规模,金融创新规模等。

(4)股票市场因素。市场整体估值水平、行业估值水平、市场波动状况、融资规模和频率、场内外资金流动状况、投资者情绪走势等。

在对上述宏观经济及股票市场影响因素综合考虑的基础上，基金管理人将对于短、中和长期的股票市场走势做出理性的预期,并在此基础上科学分配基金在股票、债券和现金上的配置比例。在宏观经济向好且股票市场预期看涨的情况下,基金管理人将加大股票的配置比例以分享市场上涨的收益；而在宏观经济走弱且股票市场预期向下的情况下，基金管理人将相应降低股票的整体比例以回避市场下跌的风险。通过对市场上涨的充分暴露和市场下跌的风险回避,本基金将力争在大类资产配置层面获取超过市场平均的收益水平。

2、行业选择策略

大盘蓝筹股票所处的行业一般具有以下特征:资本密集度高、具有垄断性、具有政策保护、期初沉淀成本高、具有较高的进入壁垒等。同时,此类行业也大都是国民经济的支柱性产业,与国计民生息息相关,对宏观经济和股票市场的整体走势具有决定性的影响。在这些行业中,只有大规模的企业才能够通过规模经济降低边际成本并实现盈利增长,因此大市值上市公司所处的行业也相对比较集中。本基金是以大盘蓝筹股为主要投资标的的股票，因此在目标行业的选择上也偏向于具有上述特征的行业,主要包括:金融、化工、房地产、交通运输、采掘、公用事业、机械制造等。

3、个股精选策略

本基金是大盘蓝筹股票型基金,为充分防范投资风险,并保证基金的投资风格的一致性,基金管理人将在本公司股票库制度的框架内,首先以沪深300指数为基础建立大盘股股票库，并在该股票库内通过定性和定量的标准筛选出符合蓝筹股标准的股票进行投资。本基金的股票投资中必须有不少于80%的比例需投资于大盘蓝筹股。

(1)以沪深300指数为基础的大盘股股票库

大盘股是指股票市场上市值较大的股票,一般需具备的特征包括:总市值规模处于市场前列,在全市场市值中的占比较大;成交量处于市场前列,交易量在全市场中的占比较大,具有充足的流动性。沪深300指数成分股的选样标准充分体现了大盘股的上述特征,因此本基金以沪深300指数当期成分股作为可投资的大盘股的基本范围。沪深300指数是选择了沪深两市A股中规模大、流动性好的最具代表性的300只股票组成,是我国A股市场上公认的大盘股整体走势的代表,其成分股大多是所属行业的代表性企业,行业地位稳固且业绩状况良好。其成分股选择标准如下:

1)样本空间

A,上市时间超过一个季度,除非该股票自上市以来的日均A股总市值在全部沪深A股中排在前30位;

B,非ST、*ST、非暂停上市股票;

C,公司经营状况良好,最近一年无重大违法违规事件、财务报告无重大问题;

D,股票价格无明显的异常波动或市场操纵;

此外,中证指数公司的专家组还将对A股股票进行审定,若专家委员会经审定认为不能进入沪深300指数,则剔除该股票。

2)选样方法

对样本空间内的股票最近一年或新股上市以来的日均成交金额由高到低进行排名,并剔除排名后50%的股票,然后对剩余股票按照日均总市值由高到低进行排名,选取排名在前300名的股票作为该指数的样本股。

3)成分股调整

该指数每半年定期调整一次,调整时间分别为每年7月和1月的第一个交易日。此外,当指数样本有特殊事件发生时,将可以对指数样本进行临时调整。

本基金的大盘股股票库由沪深300指数当期的成分股组成。当发生定期或临时的成分股调整的情况时，调入样本股自该指数发布成分股调整公告之日起记入股票库,调出样本股自此次调整正式记入指数之日起1个月内调出股票库。

若出现因沪深300指数被停止编制并发布、被其他指数替代或指数编制方法等出现重大变更等原因导致该指数成分股不宜继续作为本基金的构建基础，则本公司将依据上述沪深300指数的现有构建标准(除专家委员会审定的标准外)进行大盘股股票库构建,股票库调整方式及频率处理也类似于上述沪深300指数成分股现有的调整原则。

(2)蓝筹股的筛选

符合蓝筹股标准的上市公司的主要特征包括:业绩优良、利润增速稳定、股本规模大、股价走势稳健、市场形象良好等。大盘股股票库的建立仅是为基金管理人的投资提供了一个相对比较宽泛的投资范围，但无法完全保证所选择的股票都一定具备蓝筹股的特征。因此,在大盘股股票库的基础上,基金管理人还需要对库内的股票进行详细的研究,主要采取定性和定量相结合的方式,从中筛选出符合蓝筹股特征的股票进行投资组合的构建。

一般而言,蓝筹股的最主要投资特征是其相对较高的价值属性,因此基金管理人在进行股票筛选时将注重基本面的分析,以价值属性为主要导向,同时兼顾盈利能力和成长潜力等辅助指标,从而筛选出具有蓝筹特征的股票。

1)价值属性为导向的定性分析

蓝筹股都具有市盈率较低、盈利较为稳定、股价波动率较低等特点,属于典型的价值型投资标的。因此在对蓝筹股进行评估的过程中,必须充分考虑到价值性的指标的引导作用，在具体的筛选过程中价值性的指标也应该优先于其他属性的指标。在定性指标的层面,价值属性主要集中在上市公司经营业绩基本面,主要考察的因素如下:

A，行业优势分析:上市公司是否处于行业龙头地位、市场份额是否具有优势、在行业内是否具有垄断能力、是否存在规模效应、行业内竞争状况等;

B，核心竞争力分析:公司主营业务及其盈利模式、市场需求的旺盛程度、企业定价能力、主营产品和服务的可替代性、研究和创新投入比例等;

C，管理经营能力分析:公司是否具有良好的治理结构、管理层是否具有良好的管理经验和能力、是否制定了合适的薪酬计划、股权结构是否有利于公司治理等;

D，经营业绩分析:公司是否具有持续的盈利水平、经营业绩与宏观经济及行业周期的关系、主营业务收入及利润的波动状况、成本支出水平等;

E，政策环境分析:政府当前及预期的政策导向是否有利于行业发展、是否存在政策因素导致的行业优势地位、地方性政策的局部影响、财政及货币政策的间接影响等。

基金管理人将在对上述因素深入分析的基础上,筛选出具有明显的行业优势、核心竞争力较强、经营管理能力较高、经营业绩优良且稳健、政策环境有利的蓝筹上市公司进行组合构建。

2)客观的定量分析

A，价值指标:市盈率(P/E)、市净率(P/B)、每股收益(EPS)、股息率等;

B，成长性指标:市盈增长比率(PEG)、近三年平均主营业务收入增长率、近三年平均息税折旧前利润(EBITA)增长率、未来一年预测每股收益(EPS)增长率等;

C，盈利指标：近三年平均净资产收益率(ROE)、近三年平均资本回报率(ROIC)等。

由于蓝筹股的价值属性，因此在定量的指标上价值类型的指标也同样具有优先的地位。同时,考虑到蓝筹股的盈利一般比较稳定,增长的比例和潜力都不如中小市值的股票,所以在成长性指标上往往不具有优势。而在盈利性指标上,蓝筹股则大都能表现出较大的优势，其盈利水平和回报率一般都高于市场平均水平。因此,在定量指标的筛选上,上述三类指标所占权重由高到低分别为:价值指标、盈利指标和成长性指标,以保证所筛选出的蓝筹股具有良好的投资价值。

通过对以沪深300指数为基础的大盘股股票库的构建,以及在此基础上进行的蓝筹股精选，基金管理人将从基本流程上保证所选择的股票兼具大盘和蓝筹的双重特征,从而保证实际投资组合和投资风格的一致性。

(3)股票投资组合的构建

本基金投资组合的构建遵循高集中度(high conviction)的原则,即在大盘蓝筹股票库内广泛筛选的基础上，精选出少量质地优良的大盘蓝筹股以构建投资组合。由于过于分散的持股会导致组合收益趋近于系统性收益,并降低获取超额收益的可能性。而本基金遵循高集中度的原则进行投资,通过对质优大盘蓝筹股的集中持有,以期获得更高的超额收益的可能性。

4、力求稳健的债券投资

本基金为股票型基金，因此债券部分的投资主要目的是为了满足资产配置的需要，提供必要的资产分散以部分抵消股票市场的系统性风险。因此在债券投资上,基金管理人将秉承稳健优先的原则,在保证投资低风险的基础上力争创造一定的收益水平。

(1)合理预计利率水平

对市场长期、中期和短期利率的正确预测是实现有效债券投资的基础。管理人将全面研究物价、就业、国际收支和政策变更等宏观经济运行状况,预测未来财政政策和货币政策等宏观经济政策走向,以此判断资金市场长期的供求关系变化。同时,通过具体分析货币供应量变动,M1和M2增长率等判断中短期资金市场供求的趋势。在此基础上,管理人将对于市场利率水平的变动进行合理预测,对包括收益率曲线斜度等因素的变化进行科学预判。

(2)灵活调整组合久期

管理人将在合理预测市场利率水平的基础上，在不同的市场环境下灵活调整组合的目标久期。当预期市场利率上升时,通过增加持有短期债券等方式降低组合久期,以降低组合跌价风险;在预期市场利率下降时,通过增持长期债券等方式提高组合久期,以充分分享债券价格上升的收益。

(3)科学配置投资品种

管理人将通过研究国民经济运行状况,货币市场及资本市场资金供求关系,以及不同时期市场投资热点,分析国债、央票、金融债等不同债券种类的利差水平,评定不同债券类属的相对投资价值,确定组合资产在不同债券类属之间配置比例。

(4)谨慎选择个券

在具体券种的选择上,管理人主要通过利率趋势分析、投资人偏好分析、对收益率曲线形态变化的预期、信用评估和流动性分析等方式,合理评估不同券种的风险收益水平。筛选出的券种一般具有流动性较好、符合目标久期、同等条件下信用质量较好或预期信用质量将得到改善、风险水平合理、有较好下行保护等特征。

5、权证投资策略

本基金将严格遵守《基金法》、中国证监会相关法规及本基金合同的规定进行权证投资。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为75%×沪深300指数+25%×中证全债指数

十、基金的风险收益特征

本基金为大盘蓝筹股票型证券投资基金,是证券投资基金中较高风险、较高收益的品种,其风险和收益水平高于货币市场基金、债券型基金和混合型基金。

十一、基金的投资组合报告

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金基金合同规定,于2015年3月11日复核了本招募说明书中的财务指标、净值表现和投资组合报告内容。

本投资组合报告所载数据截至2014年12月31日，本报告所列财务数据未经审计。

1. 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	891,086,383.62	88.74
	其中:股票	891,086,383.62	88.74
2	固定收益投资	-	-
	其中:债券	-	-
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	111,867,738.48	11.14
7	其他资产	1,222,606.38	0.12
8	合计	1,004,176,728.48	100.00

2. 报告期末按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	9,039,613.20	0.91
C	制造业	424,673,823.55	42.92
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,697,341.48	5.93
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	40,769,384.13	4.12
G	交通运输、仓储和邮政业	9,808,998.22	0.99
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	202,063,962.83	20.42
J	金融业	15,061,536.00	1.52
K	房地产业	39,607,380.00	4.00
L	租赁和商务服务业	71,979,703.51	7.28
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	19,384,640.70	1.96
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	891,086,383.62	90.07

3. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	000768	中航飞机	3,139,800	59,467,812.00	6.01
2	002400	省广股份	2,379,529	51,564,393.43	5.21
3	600271	航天信息	1,606,583	49,016,847.33	4.95
4	600588	用友软件	2,060,242	48,395,084.58	4.89
5	002470	金正大	1,189,390	31,994,591.00	3.23
6	600576	万好万家	1,821,536	29,763,898.24	3.01
7	600804	鹏博士	1,646,124	29,597,309.52	2.99
8	002445	中南重工	1,609,000	29,251,620.00	2.96
9	000333	美的集团	1,052,503	28,880,682.32	2.92
10	002153	石基信息	431,269	28,291,246.40	2.86

4. 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

5. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

本基金本报告期末未持有债券。

6. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

8. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

9. 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

(1)报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金报告期末未持有股指期货

(2)本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货

10. 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

(1)本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货。

(2)报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

(3)本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货。

11. 投资组合报告附注

(1)2014年10月17日,中航飞机股份有限公司(下称:中航飞机,股票代码:000768)发布《中航飞机股份有限公司关于最近五年公司被证券监管部门和交易所采取监管措施或处罚及整改情况的公告》(公告编号:2014-078)，公告指出2014年4月25日,中航飞机收到深圳证券交易所《关于对中航飞机股份有限公司的监管函》(公司部监管函【2014】第2号),经深圳证券交易所对该公司2013年年度报告的事后审核，发现公司未对2013年度与控股股东及其关联人的日常关联交易及时履行相应的信息披露义务。中航飞机经核实后回复了该意见函并落实了整改措施。

2014年10月31日,鹏博士电信传媒集团股份有限公司(下称:鹏博士,股票代码:600804)发布《鹏博士电信传媒集团股份有限公司关于执行落实中国证券监督管理委员会四川监管局<关于对鹏博士电信传媒集团股份有限公司采取出具警示函措施的决定>的整改报告》(公告编号:临2014-058号),公告指出2014年10月24日,鹏博士收到中国证券监督管理委员会四川监管局《关于对鹏博士电信传媒集团股份有限公司采取出具警示函措施的决定》(行政监管措施决定书[2014]15号)。鹏博士对监管警示函中所警示的问题进行了整改说明:对2011年至2013年度财务报告进行了全面的梳理核查并进行差错更正;整理《关于公司前期会计差错更正的议案》提交公司最近一次董事会进行审议并履行了信息披露义务;同时对下一步做好财务基础工作、规范财务管理事项做出安排。

2014年10月18日,江阴中南重工股份有限公司(下称:中南重工,股票代码:002445) 发布《江阴中南重工股份有限公司关于并购重组申请被暂停审核的公告》(公告编号:2014-071),公告指出2014年10月17日,中南重工接到中国证监会通知,因参与本次重组的有关方面涉嫌违法被稽查立案,公司并购重组申请被暂停审核,截止公告日中南重工尚未收到对上市公司的立案调查通知书。

2014年3月10日，广东省广告股份有限公司 (下称：省广股份，股票代码:002400)发布《广东省广告股份有限公司关于并购重组申请被暂停审核的公告》(公告编号:2014-013),公告指出2014年3月7日,省广股份接到中国证监会通知,因参与本次重组的有关方面涉嫌违法被稽查立案，本公司本次重组申请被暂停审核,截至公告日省广股份尚未收到对上市公司的立案调查通知书。

对中航飞机、鹏博士、中南重工和省广股份股票投资决策程序的说明:该股票经过研究推荐、审批后进入公司股票备选库,由研究员跟踪分析。本基金管理人进行了研究判断、按照相关投资决策流程投资了该股票。

其余六名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

(2)本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

(3)其他各项资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	577,953.14
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	24,611.65
5	应收申购款	620,041.59
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	1,222,606.38

(4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

(5) 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

十二、基金的业绩

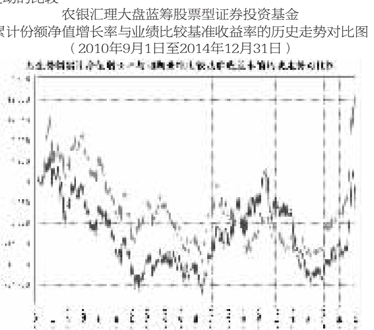
本基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。本基金合同生效日为2010年9月1日,基金业绩数据截至2014年12月31日。

1、本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率(1)	净值增长率标准差(2)	业绩比较基准收益率(3)	业绩比较基准收益率标准差(4)	(1)-(3)	(2)-(4)
基金成立至2010年12月31日	-1.46%	1.04%	5.39%	1.24%	-6.85%	-0.20%
2011年1月1日至2011年12月31日	-21.30%	1.09%	-17.93%	0.98%	-3.37%	0.11%
2012年1月1日至2012年12月31日	6.83%	1.06%	6.94%	0.96%	-0.11%	0.10%
2013年1月1日至2013年12月31日	13.78%	1.29%	-5.64%	1.05%	19.42%	0.24%
2014年1月1日至2014年12月31日	1.22%	1.16%	40.69%	0.91%	-39.47%	0.25%
基金成立日至2014年12月31日	-4.58%	1.14%	22.79%	1.00%	-27.37%	0.14%

2、自基金合同生效以来基金累计份额净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

农银汇理大盘蓝筹股票型证券投资基金
累计份额净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图
(2010年9月1日至2014年12月31日)



注:本基金股票投资比例范围为基金资产的60%－95%,其中投资于大盘蓝筹股票的比例不少于股票投资的80%;除股票以外的其他资产投资比例范围为基金资产的5%－40%,其中权证投资比例范围为基金资产净值的0%-3%,现金或到期日在一年以内的政府债券投资比例不低于基金资产净值的5%。本基金建仓期为基金合同生效日(2010年9月1日)起六个月,建仓期满时,本基金各项投资比例已达到基金合同规定的投资比例。

十三、费用概览

(一)与基金运作有关的费用

1、与基金运作有关的费用的种类

(1)基金管理人的管理费;
(2)基金托管人的托管费;
(3)基金财产划拨支付的银行费用;
(4)基金合同生效后的基金信息披露费用;
(5)基金份额持有人大会费用;
(6)基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费;
(7)基金的证券交易费用;
(8)依法可以在基金财产中列支的其他费用。

上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定,法律法规另有规定时从其规定。

2、与基金运作有关的计提方法、计提标准和支付方式

(1)基金管理人的管理费

在通常情况下,基金管理费按前一日基金资产净值的1.5%年费率计提。计算方法如下:

H=E×年管理费率÷当年天数
H为每日应计提的基金管理费
E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人,若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的顺延至最近可支付日支付。

(2)基金托管人的托管费

在通常情况下,基金托管费按前一日基金资产净值的0.25%年费率计提。计算方法如下:

H=E×年托管费率÷当年天数
H为每日应计提的基金托管费
E为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人,若遇法定节假日、休息日或不可抗力无法按时支付的顺延至最近可支付日支付。

(3)除管理费和托管费之外的基金费用,由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定,按费用支出金额支付,列入或摊入当期基金费用。

4、不列入基金费用的项目

基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失,以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金合同生效前所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

5、基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率。基金管理人必须最迟于新的费率实施日2日前在指定媒体上刊登公告。

6、其他费用

按照国家有关规定和基金合同约定，基金管理人可以在基金财产中列支其他的费用,并按照相关的法律法规的规定进行公告或备案。

(二)与基金销售有关的费用

1、本基金的申购费率如下:

申购金额(含申购费)	费率
50万元以下	1.5%
50万元(含)以上,100万元以下	1.0%
100万元(含)以上,500万元以下	0.8%
500万元(含)以上	1000元/笔

2、本基金的赎回费率如下:

持有时间	赎回费率
1年以下	0.50%
1年(含1年)至2年	0.25%
2年(含2年)以上	0

注1: 就赎回费率的计算而言，1年指365日,2年指730日,以此类推。

注2:上述持有期是指在注册登记系统内,投资者持有基金份额的连续期限。

后端费率：本基金采用前端收费，条件成熟时也将为客户提供后端收费的选择。

3、基金申购份额的计算

本基金的申购金额包括申购费用和净申购金额。申购价格以申购当日(T日)的基金份额净值为基准。计算公式:

净申购金额=申购金额/(1+申购费率)
申购费用=申购金额-净申购金额
申购份额=净申购金额/T日基金份额净值

注:对于适用固定金额申购费的申购:净申购金额=申购金额-申购费用

例二:假定T日本基金的份额净值为1.2000元,三笔申购金额分别为1万元、50万元和100万元,则各笔申购负担的申购费用和获得的该基金份额计算如下:

	申购1	申购2	申购3
申购金额(元,A)	10,000	500,000	1,000,000
适用申购费率(B)	1.50%	1.00%	0.80%
净申购金额(C=A/(1+B))	9,852.22	495,049.50	992,063.49
申购费用(D=A-C)	147.78	4,950.50	7,936.51
申购份额(E=C/1.2000)	8,210.18	412,541.25	826,719.58

4、基金赎回金额的计算

本基金的赎回金额为赎回总额扣减赎回费用,赎回价格以赎回当日(T日)的基金份额净值为基准,计算公式:

赎回总额=T 日基金份额净值×赎回份额
赎回费用=T日基金份额净值×赎回份额×赎回费率
赎回金额=T日基金份额净值×赎回份额-赎回费用

例三:假定某投资人在T日赎回10,000份,其在认购/申购时已交纳认购/申购费用,该日该基金份额净值为1.2500元,持有年限不足1年,则其获得的赎回金额计算如下:

赎回费用=1.2500×10,000×0.5%=62.50元
赎回金额=1.2500×10,000-62.5=12,437.50元

5、T日的基金份额净值在当天收市后计算,并在T+1日内公告。遇特殊情况,基金份额净值可以适当延迟计算或公告,并报中国证监会备案。

6、申购份额、余额的处理方式:申购份额以申请当日基金份额净值为基准计算,计算结果以四舍五入的方式保留到小数点后2位。由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

7、赎回金额的处理方式:赎回金额为赎回总额扣减赎回费用,以申请当日基金份额净值为基准计算,计算结果均按四舍五入方法,保留到小数点后两位。由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

8、基金份额净值的计算公式为:基金份额净值=基金资产净值总额/基金份额总数。基金份额净值的计算保留到小数点后4位,小数点后第5位四舍五入,由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

9、申购费用由投资人承担,不列入基金财产,主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

10、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担,在基金份额持有人赎回基金份额时收取。不低于赎回费总额的25%应归基金财产,其余用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

11、基金管理人可以在基金合同规定范围内调整申购费率和赎回费率。费率如发生变更，基金管理人最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

12、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划,针对以特定交易方式(如网上交易、电话交易等)等进行基金交易的投资人定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间,按相关监管部门要求履行必要手续后，基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理方法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的要求,结合基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对2014年10月13日刊登的本基金招募说明书进行了更新，更新的主要内容如下:

(一)第一部分"重要提示"

对招募说明书更新所载内容的截止日及有关财务数据和净值表现的截止日进行更新。

(二)第三部分"基金管理人"

对基金管理人基本情况进行了更新。

(三)第四部分"基金托管人"。

对基金托管人基本情况进行了更新。

(四)第五部分"相关服务机构"

对基金相关服务机构进行了更新。

(五)第十四部分"基金的投资"

"投资组合报告"更新为截止至2014年12月31日的数据。

(六)第十五部分"基金的业绩"

"基金的业绩"更新为截止至2014年12月31日的数据。

农银汇理基金管理有限公司
二〇一五年四月十四日

农银汇理基金管理有限公司关于旗下基金资产估值方法调整的公告

依据中国证监会《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》(中国证券监督管理委员会公告[2008]38号)的有关规定和《关于发布中基协(AMAC)基金行业股票估值指数的通知》的指导意见,经与基金托管人协商一致,农银汇理基金管理有限公司(以下简称"本基金管理人")对旗下部分基金持有的超图软件(证券代码:300036)股票自2015年4月13日起按照指数收益法进行估值, 待该股票的交易体现活跃市场交易特征后将恢复按市价估值方法进行估值,届时不再另行公告。若未来市场环境发生变化,本基金管理人也可采用其他合理的估值方法进行估值。

风险提示:本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其将来表现。投资有风险,敬请投资者认真阅读基金的相关法律文件,并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

农银汇理基金管理有限公司
二〇一五年四月十四日