

(上接D065版)

住所:上海市虹口区长中路685弄37号4号楼449室
办公地址:上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室
法定代表人:杨文斌
传真:(021)6859916
联系人:薛年
客户服务电话:400-700-9665
网站:www.ehowbuy.com
(61) 诺亚正行(上海)基金销售有限公司
住所:上海市徐汇区龙田路360弄9号3724室
办公地址:上海杨浦区秦皇岛路32号C楼2楼
法定代表人:王利
电话:(021)38600735
传真:(021)38509777
联系人:方成
客户服务电话:400-821-5399
网站:www.noah-fund.com
(62) 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
办公地址:北京市朝阳区朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人:王利
电话:(021)20635789
传真:(021)20638879
联系人:周殊
客户服务电话:4009200022
网站:http://licaike.hexun.com/
(63) 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5楼2层
办公地址:上海市徐汇区龙田路195号302室10楼
法定代表人:其实
电话:(021)54509988
传真:(021)64385308
联系人:潘世友
客户服务电话:400-1818-188
网站:www.1234567.com
(64) 北京景景财富投资管理有限公司
住所:北京市海淀区丹棱街6幢1号9层1008-1012
办公地址:北京市海淀区丹棱街6幢1号9层1008-1012
法定代表人:赵荣春
电话:(010)57418829
传真:(010)57569671
联系人:魏争
客户服务电话:400-678-5095
网站:www.jinjifund.com
(65) 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号
办公地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座9层
法定代表人:陈操
电话:(010)58325395
传真:(010)58325282
联系人:刘宝文
客户服务电话:400-850-7771
网站:http://8rjy.com.cn/
(66) 北京展恒基金销售有限公司
住所:北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址:北京市朝阳区华严北里2号院民建大厦6层
法定代表人:闫振杰
电话:(010)62020088
传真:(010)62020355
联系人:翟飞飞
客户服务电话:400-888-6661
网站:www.myfund.com
(67) 一路财富(北京)信息科技有限公司
住所:北京市西城区阜成门大街9号五层C座702
办公地址:北京市西城区阜成门大街2号万通新世界广场A座22层2208
法定代表人:吴雪莹
电话:(010-88312877
传真:(010-88312099
联系人:苏昊
客户服务电话:400-001-1566
网站:http://www.yilucaifu.com/
(68) 上海大智慧财富管理有限公司
住所:上海市浦东新区杨高南路428号1号楼10-11层
办公地址:上海市浦东新区杨高南路428号1号楼10-11层
法定代表人:申健
电话:(021)-20219931
传真:(021)-20219923
联系人:付江
客户服务电话:021-20219931
网站:https://8.gw.com.cn
基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其它符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。

(七) 注册登记机构
名称:中国证券登记结算有限责任公司
住所:北京市西城区太平桥大街17号
办公地址:北京市西城区太平桥大街17号
法定代表人:周明
电话:(010)59378839
传真:(010)59378907
联系人:宋元立
(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:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
负责人:俞卫锋
电话:(021)31358666
传真:(021)31358600
联系人:黎明
经办律师:吕红、黎明
(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(特殊普通合伙)
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:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼
首席合伙人:杨绍信
联系电话:(021)23238888
传真:(021)23238800
联系人:沈兆杰
经办注册会计师:汪捷、沈兆杰

四、基金名称
基金名称:交银施罗德利债债券证券投资基金
五、基金的类型
本基金类型:契约型开放式
六、基金的投资目标
本基金根据宏观经济运行状况和金融市场的运行趋势,自上而下进行宏观分析,自下而上精选个券,在严格控制基金资产运作风险的基础上,通过积极主动的投资管理,力争为投资者提供高于业绩比较基准的长期稳定投资回报。

七、基金的费用方向
本基金的收费范围具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票(含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市股票)、债券、货币市场工具、权证以及法律法规和中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的规定)。如法律法规监管机构以后允许基金投资的其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

基金的投资组合比例为:
本基金投资于固定收益类资产的比例不低于基金资产的80%,固定收益类资产包括国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、短期融资券、可转换债券及可分离债券、资产支持证券、次级债、债券回购等金融工具;对股票、权证等权益类资产的投资比例不超过基金资产的20%;其中现金及到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的5%,本基金持有的全部权证,其市值不得超过基金资产净值的3%。

八、基金的投资策略
本基金充分发挥基金管理人的研究优势,将规范化的基本面研究与积极主动的投资风格相结合,在分析和判断宏观经济运行状况和金融市场价格趋势的基础上,动态调整各类金融资产配置比例,自上而下决定投资组合久期及债券类别配置;在严谨深入的信息分析和信用基础上,综合考量债券的信用评级,以及各类债券的流动性、供求关系和收益率水平等,自下而上地精选个券。同时,本基金深度关注股票、权证一级市场和二级市场运行状况与相应风险收益特征,在严格控制基金资产运作风险的基础上,把握投资机会,力争为投资者提供高于业绩比较基准的长期稳定投资回报。

九、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十一、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十二、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十三、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十四、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十五、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十六、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十七、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十八、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

十九、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

二十、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

二十一、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

二十二、基金的投资策略
本基金充分分析宏观经济形势的基础上,通过“自上而下”的定性分析和定量分析相结合,形成对不同大类资产市场的预测和判断,在基金合同约定的范围内确定固定收益类资产、权益类资产和现金的配置比例,并随着市场环境运行以及各类资产风险收益特征的相对变化,动态调整大类资产的投资比例,有效控制基金资产运作风险,提高基金资产风险调整后收益。

(3) 收益利率曲线配置策略
本基金将通过预期收益率曲线形态变化来调整投资组合的头寸。在考察收益率曲线的形状基础上,本基金将确定采用子弹策略、哑铃策略或梯形策略等,以从收益率曲线的形变中获利。一般而言,当收益率曲线变陡时,将采用子弹策略;当收益率曲线变平时,将采用哑铃策略;在预期收益率曲线不变或平行移动时,则采用梯形策略。

(4) 杠杆放大策略
当回购利率低于债券收益率时,本基金将实施正回购融入资金并投资于信用债券等可投资标的,从而获取信用债券超出回购资金成本(即回购利率)的套利价值。

(5) 信用债券投资策略
信用债券投资策略是本基金最重要的投资策略。信用债券同时承担了利率风险与信用风险,而信用风险对信用债券表现的影响胜于利率风险。具体而言,本基金信用债券的投资遵循以下流程:

1) 信用债券研究
信用分析师通过系统的案头研究、走访发行主体、咨询发行中介等各种形式,“自下而上”地分析宏观经济运行趋势、行业(或产业)经济前景,“自上而下”地分析发行主体的发展前景、偿债能力、国家信用支撑等。通过交银施罗德的信用债券信用评级指标体系,对信用债券进行信用评级,并在信用评级基础上,建立本基金的信用债券库。

2) 信用债券投资
基金经理从信用债券库中精选债券构建信用债券投资组合。本基金构建和管理信用债券投资组合时主要考虑以下因素:
① 信用债券信用评级的变化。
② 不同信用等级的信用债券,以及同一信用等级不同标的的债券之间的信用利差变化。

(6) 资产支持证券(含资产收益计划)投资策略
本基金将通过对宏观经济、提前偿还率、资产池结构及资产池资产所在行业景气变化等因素的研究,预测资产池未来现金流变化;研究标的的证券发行条款,预测提前偿还率变化对标的证券的久期和利率覆盖率的影响,同时密切关注流动性对标的证券收益率的影响。综合运用久期管理、收益率曲线、个券选择和把握市场交易机会等积极策略,在严格控制风险的情况下,通过信用研究和流动性管理,选择风险调整后收益较高的品种进行投资,以期获得长期稳定收益。

(7) 可转换债券投资策略
可转换债券是介于股票和债券之间的投资品种,兼具股性和债性的双重特征。本基金对于可转换债券特性的研究完全依托于公司投研团队对标的股票的研究,在此基础上量化投资价值利用可转换债券定价模型,充分考虑转债发行后目标转债的股票股价波动率可能出现的变化,对目标转债的股性进行合理定价。

对于可转换债券的研究,将引入公司信用债券信用评级指标体系,对可转换债券的发行主体及标的债券进行信用评级,并在信用评级基础上对其进行合理定价。
通过对其转债的股性和债性的合理定价,力求寻找出被市场低估的品种,构建本基金可转换债券的投资组合。

三、股票投资策略
(1) 新股投资策略
本基金将通过分析影响股票一级市场资金面的相关市场风险收益特征的变化、股票发行政策取向(如扩容节奏、发行市盈率与二级市场市盈率的差距)、预测新股一级市场供求关系的变化,并据此进一步预测新股中签率和新股的收益率变动趋势;同时,借助公司投资平台行业研究员的研究建议,预测拟申购新股的中签率和收益率,确定合理规模的组合后精选个股进行申购,并可根据上市交易或流通受限解除后,在控制组合波动性风险的前提下根据对市场和个股的判断选择合适的时机出售,以期提升基金的风险收益水平。

(2) 二级市场股票投资策略
本基金主要运用交银施罗德股票研究分析方法等投资分析工具,在把握宏观经济运行趋势和股票市场行业轮动的基础上,充分利用公司股票研究团队“自下而上”的主动选股能力,从有着良好增长前景的行业中精选具有投资潜力的股票构建投资组合。具体分以下两个层次进行股票挑选:

(1) 行业选择和配置
国民经济快速增长的背后蕴藏着不同行业对GDP增长贡献率的差异,而不同行业受宏观经济周期、行业自身生命周期以及相关结构性因素的影响在不同时期表现往往具有明显差异。本基金将挑选预期具有良好增长前景的行业进行重点投资。

本基金采用多因素的定性定量相结合的分析方法和预测方法,确定宏观经济运行趋势和股票市场行业轮动的影响,并据此进一步预测新股中签率和新股的收益率变动趋势;同时,借助公司投资平台行业研究员的研究建议,预测拟申购新股的中签率和收益率,确定合理规模的组合后精选个股进行申购,并可根据上市交易或流通受限解除后,在控制组合波动性风险的前提下根据对市场和个股的判断选择合适的时机出售,以期提升基金的风险收益水平。

(2) 个股精选
本基金在前述行业优选的基础上,根据下述标准挑选出其中具有投资潜力的上市公司构建股票组合并从中筛选个股,公司股票组合的股票投资评级必须在3级(含3级)以上,且需满足以下要求:
① 主业清晰并在产品、技术、营销、运营、成本控制等某一方面具有较强竞争优势,销售收入或利润超过行业平均水平;
② 根据波特五要素分析,行业发展环境良好;
③ 具有较强或可预期的盈利增长前景;
④ 盈利质量较高,经营性现金流或投资收益应超过净利润(特殊理由除外);
⑤ 较好的公司治理结构,财务报告和信息披露较为透明、规范。

⑥ 股票估值具有吸引力,或符合一定时期内的投资主题,可现价买入。
本基金的投资策略
本基金的权证投资策略以权证的市场价值分析为基础,配以权证定价模型寻求其合理估值水平,以主动式的科学投资管理为手段,充分考虑权证的资产收益性、流动性及风险性特征以选择权证的卖出时机,追求稳定的当期收益。

九、基金的业绩比较标准
本基金综合业绩比较基准采用:中债综合全价指数收益率×90%+沪深300指数收益率×10%
如果上述基准指数停止计算编制或更改名称,或者今后法律法规发生变化,又或者市场推出更具权威、且更能表征本基金风险收益特征的指数,则本基金管理人可与本基金托管人协商一致后,调整或变更本基金的业绩比较基准并及时公告。

十、基金的风险收益特征
本基金是一只债券型基金,属于证券投资基金中中等风险的品种,其长期平均的预期收益和风险高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。

十一、基金投资组合报告
本基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本基金托管人中国建设银行根据本基金合同约定,于2015年1月21日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告期为2014年10月1日至2014年12月31日,本报告财务资料未经审计师审计。

1、报告期末基金资产组合情况

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

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

4、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债券投资明细

5、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债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	120823	12国债23	200,000	20,576,000.00	10.14
2	140264	14国债04	200,000	20,004,000.00	9.86
3	121214	12国债12	150,000	15,000,000.00	7.39
4	1282824	12国债28	100,000	10,189,000.00	5.02
5	122609	12国债09	100,000	10,093,000.00	4.97

6、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序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
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
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) 报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体除12冀东02(证券代码:112114)外,未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。
报告期内本基金投资的前十名证券之一12冀东02(证券代码:112114)的发行主体冀东水泥于2014年9月11日公告,唐山冀东水泥股份有限公司的全资子公司冀东水泥吉林有限责任公司被认定存在与具有竞争关系的经营主体达成并实施价格垄断协议的行为,因而收到吉林省物价局《行政处罚决定书》。
本基金管理人对该证券投资决策程序的说明如下:本基金管理人对该证券投资特别是重仓个券的投资有严格的投资决策流程控制。本基金在对该证券的投资也严格执行投资决策流程。在该证券的选择上,严格执行公司个券审核流程。在对该证券的持有过程中研究员密切关注该证券发行主体动向。在上述相关发生时及时分析其投资决策的影响,经过分析认为此事件对债券发行主体财务状况、经营成果和现金流量未产生重大的实质影响,所以不影响对该债券基本面和投资价值的判断。
(2) 本基金投资的前十名股票中,没有超出基金合同规定的备选股票票池之外的股票。
(3) 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	63,087.04
2	应收证券清算款	-
4	应收利息	2,911,656.39
5	应收申购款	2,010,557.92
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	4,985,301.35

(4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	110023	民生转债	8,296,200.00	4.09
2	110018	国信转债	8,246,000.00	4.06
3	110015	石化转债	5,396,800.00	2.64
4	127002	德邦转债	5,364,180.00	2.66
5	125089	12国债09	2,476,546.23	1.07

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)	流通受限说明
1	000883	长春高新	2,493,000.00	1.23	重大资产重组
2	600584	长江电力	2,224,998.30	1.10	重大资产重组

(6) 投资情况报告附注的其他文字描述部分
1)、本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。
2)、由于持仓五大的原因,分项之和与合计项之间可能存在尾差。
十二、基金的业绩
基金业绩截止日为2014年12月31日,所载财务数据未经审计师审计。

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。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。

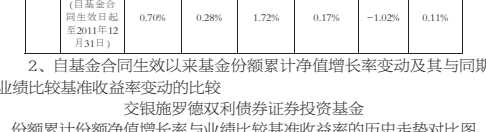
1、基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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
过去三个月	16.91%	0.72%	5.37%	0.23%	11.54%	0.49%
2014年度	32.31%	0.58%	10.55%	0.16%	21.76%	0.42%
2013年度	4.19%	0.68%	-3.95%	0.17%	8.14%	0.51%
2012年度	9.37%	0.40%	1.25%	0.13%	8.12%	0.27%

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
2014年度(自基金合同生效日起至2014年12月31日)	0.80%	0.28%	1.72%	0.17%	-0.92%	0.11%
2014年度	16.77%	0.71%	5.37%	0.23%	11.40%	0.48%
2013年度	31.72%	0.57%	10.55%	0.16%	21.17%	0.41%
2012年度	3.85%	0.68%	-3.95%	0.17%	7.80%	0.51%
2011年度	8.66%	0.40%	1.25%	0.13%	7.41%	0.27%

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
2014年度(自基金合同生效日起至2014年12月31日)	0.70%	0.28%	1.72%	0.17%	-1.02%	0.11%

2、自基金合同生效以来基金业绩累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率的比较
交银施罗德利债债券证券投资基金
份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图
(2011年9月26日至2014年12月31日)



注:本基金建仓期为自基金合同生效日起的6个月。截至建仓期结束,本基金各项资产配置比例符合基金合同及招募说明书有关投资比例的约定。

十三、基金的费用与税收
(一) 基金费用的种类
1、基金管理人的管理费;
2、基金托管人的托管费;
3、基金资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、本基金从C类基金份额的基金财产中计提销售服务费;
9、证券账户开户费用和银行帐户维护费;
10、依法可以在基金财产中列支的其他费用。

(二) 基金费用计提方法、计提标准和支付方式
1、与基金运作有关的费用
(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0.7%年费率计提。计算方法如下:
H=E×年管理费率÷当年天数,本基金年管理费率为0.7%
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,支付日期顺延。

(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0.2%年费率计提。计算方法如下:
H=E×年托管费率÷当年天数,本基金年托管费率为0.2%
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,支付日期顺延。

(3) C类基金份额的销售服务费
本基金A类和B类基金份额不收取销售服务费,C类基金份额的销售服务费按前一日C类基金资产净值的0.4%年费率计提。计算方法如下:
H=E×年销售费率÷当年天数
H为C类基金份额每日应计提的销售服务费
E为C类基金份额前一日基金资产净值
销售服务费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送销售服务费划付指令,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,支付日期顺延。

(4) 除管理费、托管费和C类基金份额销售服务费之外的基金费用
由基金管理人根据其有关法律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。
2、与基金销售有关的费用
(1) 申购费
投资人申购A类基金份额收取前端申购费用,即在申购时支付申购费用,申购费率按每笔申购申请单计算。投资人申购B类基金份额收取后端申购费用,即在赎回时才支付相应的申购费用,该费用随基金份额的持有时间递减。投资人申购A类基金份额不收取申购费用,而是从该类基金份额赎回时计提销售服务费。
目前场内交易只支持A类基金份额的申购。

A/B类基金份额的申购费用由A/B类基金份额申购人承担,不列入基金财产,主要用于本基金的市场推广、销售、登记结算等各项费用。
投资人可以多次申购本基金,申购费率按每笔申购申请单计算。
本基金A类基金份额的申购费率如下:
50万元以下 0.8%
50万元(含)至100万元 0.6%
100万元(含)至300万元 0.3%
300万元(含)至500万元 0.3%
500万元(含)以上 每笔交易1800元

本基金B类基金份额的申购费率如下:
50万元以下 0.8%
50万元(含)至100万元 0.6%
100万元(含)至300万元 0.3%
300万元(含)至500万元 0.3%
500万元(含)以上 每笔交易1800元

持有A/B类基金份额的投资人如红利自动再投资而产生的A/B类基金份额,不收取相应的申购费用。
本基金自2013年4月11日起,对通过本公司直销柜台申购本基金A类基金份额的养老金客户实施特定申购费率。
养老金客户指基本养老金与依法成立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老基金等,具体包括全国社会保障基金、其投资运营收益的地方社会养老基金、企业年金计划、计划以及集合计划。如将来出现经养老金监管部门认可的新的养老基金类型,本公司将发布相应公告将其纳入养老金客户范围,并按规定向中国证监会备案。
通过本公司直销柜台申购本基金A类基金份额的养老金客户特定申购费率如下表:

申购金额(含申购费)	特定申购费率
50万元以下	0.32%
50万元(含)至100万元	0.18%
100万元(含)至300万元	0.08%
300万元(含)至500万元	0.06%
500万元(含)以上(含500万)	每笔交易1000元

有关养老金客户实施特定申购费率的具体规定以及活动时间如有变化,敬请投资人留意本公司发布的相关公告。
(2) 申购份额的计算
(a) A类基金份额的申购
申购总金额=申请总金额
净申购金额=申购总金额/(1+申购费率)
(注:对于适用固定金额申购费用的申购,净申购金额=申购总金额-固定申购费用金额)
(注:对于适用固定金额申购费用的申购,申购费用=固定申购费用金额)
申购份额=(净申购金额-申购费用)/(1+0.8%)=99,206.35元
申购费用=100,000-99,206.35=793.65元
申购份额=(100,000-793.65)/1.040=96,390.72份
如果该投资人是场内申购,申购份额为96,390份,其余0.72份对应金额退还给投资人。
(b) B类基金份额的申购
申购总金额=申请总金额
申购份额=(净申购金额-申购费用)/1.040=96,390.72份
如果该投资人是场内申购,申购份额为96,390份,其余0.72份对应金额退还给投资人。
(c) 赎回费
如果投资人选择申购C类基金份额,则申购份额的计算方法如下:
申购总金额=申请总金额
净申购金额=申购总金额-申购C类基金份额净值
申购份额=(净申购金额-申购C类基金份额净值)/1.040=96,390.72份
如果该投资人是场内申购,申购份额为96,390份,其余0.72份对应金额退还给投资人。
(d) 赎回费
赎回费用由A/B类基金份额持有人承担,赎回费用的25%归基金财产,其余用于支付注册登记和其他必要的手续费。投资人赎回A类和B类基金份额收取赎回费用,该费用随基金份额的持有时间递减,赎回C类基金份额不收取赎回费用,而是从该类基金份额资产中计提销售服务费。
本基金A/B类基金份额的赎回费率如下:

持有期限	赎回费率
3日内(含)	0.1%
3日~7日(含)	0.05%
7日以上	0

(4) 赎回金额的计算
(a) A类基金份额的赎回
如果投资人赎回A类基金份额,则赎回金额的计算方法如下:
赎回金额=赎回份额×T日A/B类基金份额净值×赎回费率
赎回金额=赎回份额×T日A/B类基金份额净值-赎回费用
例如:某投资人赎回100,000份A类基金份额,对应的赎回费率为0.1%,假设赎回当日A/B类基金份额净值是1.016元,则其可得到的赎回金额为:
赎回费用=100,000×1.016×0.1%=101.60元
赎回金额=100,000×1.016-101.60=100,498.40元
即:投资人赎回100,000份A类基金份额,假设赎回当日A/B类基金份额净值是1.016元,则其可得到的赎回金额为101,498.40元。
(b) B类基金份额的赎回
如果投资人赎回B类基金份额,则赎回金额的计算方法如下:
赎回金额=赎回份额×T日A/B类基金份额净值
赎回金额=赎回份额×T日