

中银理财90天债券型证券投资基金招募说明书

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
二〇一七年三月

重要提示
本基金经2014年12月3日中国证券监督管理委员会证监许可【2014】1306号文准予募集注册。

基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。招募说明书中关于基金业绩及基金管理人及其基金销售机构的业务状况、财务状况、中国证监会及其派出机构对基金管理人及其基金销售机构的处罚情况等内容的描述，均以中国证监会及其派出机构对相关基金管理人及其基金销售机构的公开信息为准，并不构成对基金管理人及其基金销售机构任何承诺。

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，但不保证基金本金一定盈利，也不保证最低收益。
投资有风险，投资者应仔细阅读（或申购）基金时认真阅读本招募说明书，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，并自行承担投资中出现的所有风险，包括：市场风险、管理风险、流动性风险、本基金特有的风险和其他风险。本基金属于债券型证券投资基金，是证券投资基金中的中低风险品种，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，并对于认购（或申购）基金的意见、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“买者自负”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，由投资者自行承担。

一、绪言
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办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规及《中银理财90天债券型证券投资基金基金合同》编写。

基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担责任。本基金管理人没有委托任何第三方为其招募说明书的资料内容的真实性、基金管理人没有委托任何第三方为其提供在招募说明书中载明的信息，或为本招募说明书作任何解释或说明。

本招募说明书根据本基金的基金合同编写，并经中国证监会备案。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金管理人依据基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金的当事人，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，并接受《基金法》、基金合同及其他有关规定的约束、承担义务。基金投资者认购基金份额享有认购、申购、赎回、转换、非交易过户、质押、基金资产净值增长、基金份额持有人大会等方面的权利和权益，应遵守相应基金合同。

二、释义
在本招募说明书中，除非文意另有所指，下列词语或简称具有如下含义：
1. 本基金基金：指中银理财90天债券型证券投资基金
2. 基金管理人：指中银基金管理有限公司
3. 基金托管人：指招商银行股份有限公司
4. 基金合同：指《中银理财90天债券型证券投资基金基金合同》及对该基金合同的任何有效修订和补充
5. 托管协议：指基金管理人及基金托管人就本基金签订之《中银理财90天债券型证券投资基金托管协议》及对该托管协议的任何有效修订和补充
6. 招募说明书或本招募说明书：指《中银理财90天债券型证券投资基金招募说明书》及其定期的更新
7. 基金份额发售公告：指《中银理财90天债券型证券投资基金基金份额发售公告》

8. 法律法规：指中国现行有效并公布实施的法律法规、行政法规、规范性文件、司法解释、行政规范性文件以及其他具有法律约束力的决定、决议、通知等
9. 《基金法》：指2003年10月28日经第十届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过，2012年12月28日第十一届全国人民代表大会常务委员会第三次会议修订，自2013年6月1日起实施的《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布机关对其不时做出的修订
10. 《销售办法》：指中国证监会2013年3月15日颁布、同年6月1日起实施的《证券投资基金销售管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
11. 《信息披露办法》：指中国证监会2004年6月8日颁布、同年7月1日实施的《证券投资基金信息披露管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
12. 《运作办法》：指中国证监会2014年7月23日颁布、同年8月8日实施的《公开募集证券投资基金运作管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
13. 中国证监会：指中国证券监督管理委员会
14. 银行业监督管理机构：指中国银行业监督管理委员会
15. 基金合同当事人：指基金基金合同当事人、基金基金合同当事人有权利并承担义务的法律主体，包括基金管理人、基金托管人和基金份额持有人
16. 个人投资者：指依据有关法律法规规定可投资于证券投资基金的自然人

人
17. 机构投资者：指依法可以投资证券投资基金的、在中华人民共和国境内合法设立并持有有效政府有关部门批准设立并存续的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织
18. 合格境外机构投资者：指符合相关法律法规规定的条件，经中国证监会批准可投资于中国市场，并取得中国国家外汇管理局额度批准的中国境外机构投资者
19. 投资人：指个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规和中国证监会允许参与证券投资基金的其他投资者的合称
20. 基金份额持有人：指基金合同和招募说明书合法取得基金份额的投资人

21. 基金销售业务：指基金管理人及销售机构宣传推介基金，发售基金份额，办理基金份额的申购、赎回、转换、转托管及定期定额投资等业务
22. 销售机构：指中银基金管理有限公司及符合《销售办法》和中国证监会规定的条件，取得基金销售业务资格并与基金管理人签订了基金销售服务协议，办理基金销售业务的机构
23. 登记过户：指基金登记、存管、过户、清算和结算业务，具体内容包括基金份额的登记、申购、赎回、转换、基金份额持有人名册和办理非交易过户等
24. 登记机构：指办理基金份额的登记的机构。基金的登记机构为中银基金管理有限公司或接受中银基金管理有限公司委托代为办理登记业务的机构
25. 基金账户：指登记机构为投资人开立的、记录其持有的、基金管理人所管理的基金份额余额及其变动情况的账户
26. 基金交易账户：指销售机构为投资人开立的、记录投资人通过该销售机构办理认购、申购、赎回、转换、转托管及定期定额投资等业务所引发的基金份额变动及结余情况的账户
27. 基金合同生效日：指基金募集达到法律法规规定及基金合同规定的条件，基金管理人向中国证监会办理基金备案手续完毕，并取得中国证监会书面确认的日期
28. 基金合同终止日：指基金合同规定的基金合同终止事由出现后，基金财产清算完毕，清算结果报中国证监会备案并予以公告的日期
29. 基金募集期：指自基金份额发售之日起至发售结束之日止的期间，最长不得超过3个月
30. 存续期：指基金合同生效至终止之间的不定期期间
31. 运作起始日：指对每个运作期开始日，自运作期起始日，指基金合同生效日；对于每个申购份额的第一个运作期起始日，指该基金份额申购确认日；对于上一运作期到期日未赎回的基金份额的下一运作期起始日，指该基金份额——运作期到期日后的下一工作日
32. 月度对日：指申购份额而言，下同。在连续2个月中的对日日期，若该日为非工作日或该日月日实际不存在对应日期的，则顺延至下一工作日
33. 运作到期日：指对每个运作期而言，第一个运作期到期日指基金合同生效日（对认购份额而言，下同）或基金份额申购申请日（对申购份额而言，下同）次二个月的月对日（如该日为非工作日或该日月日实际不存在对应日期的，则顺延至下一工作日），第二个运作期到期日指基金合同生效日或基金份额申购申请日次六个月的月对日（如该日为非工作日或该日月日实际不存在对应日期的，则顺延至下一工作日），以此类推
34. 工作日：指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日
35. T日：指销售机构在规定时间受理投资人申购、赎回或其他业务申请的开放日
36. T+n日：指自T日起第n个工作日（不包含T日）
37. 开放日：指投资人办理基金份额申购、赎回或其他业务的工作日
38. 开放时间：指开放日基金接受申购、赎回或其他交易的时间段
39. 《业务规则》：指《中银基金管理有限公司证券投资基金注册登记业务规则》，是规范基金管理人所管理的开放式证券投资基金登记方面的业务规则，由基金管理人和投资人共同遵守
40. 认购：指在基金募集期内，投资人根据基金合同和招募说明书的规定申请购买基金份额的行为
41. 申购：指基金合同生效后，投资人根据基金合同和招募说明书的规定申请购买基金份额的行为
42. 赎回：指基金合同生效后，基金份额持有人按基金合同和招募说明书规定的条件要求赎回基金份额的行为
43. 基金转换：指基金份额持有人按照基金合同和基金管理人届时有效公告规定的条件，申请将持有基金管理人管理的、某一基金基金份额转换为基金管理人管理的其他基金份额的行为
44. 转托管：指基金份额持有人在本基金的不同销售机构之间实施的变更所持基金份额销售机构的操作
45. 定期定额投资计划：指投资者通过有关销售机构提出申请，约定每期申购日、扣款金额及扣款方式，由销售机构每期自动扣款并在投资人指定银行账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式

46. 巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一工作日基金总份额的10%
47. 基金收益分配方式：指本基金分为现金红利方式、A类基金份额和B类基金份额。两类基金份额收益分配和红利发放时，按不同费率收取销售服务费并分别公布每万份基金份额净值和日年化收益率
48. A类基金份额：指按照较高年费率计提销售服务费的基金份额类别
49. B类基金份额：指按照较低年费率计提销售服务费的基金份额类别
50. 升级：指投资者人在每个基金份额保留的A类基金份额达到该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额升级为A类基金份额
51. 降级：指投资者人在每个基金份额保留的B类基金份额不能满足该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额
52. 元：指人民币元
53. 基金收益：指基金投资所得股息红利、股票投资收益、买卖证券价差、银行存款利息以及其他收入，因运用基金财产带来的成本和费用的节约计入收益
54. 摊余成本法：指估值时基金资产净值扣除应计利息和费用或利息收入并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益
55. 每万份基金收益：指按照相关法规计算的每万份基金份额的收益
56. 7日年化收益率：指最近7个自然日（含节假日）的每万份基金收益折算出的年收益率
57. 基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和
58. 基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债的价值
59. 基金份额净值：指计算日基金资产净值除以该日的基金份额总数
60. 净值公告：指中国证监会规定用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
61. 不可抗力：指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件

三、基金管理人
(一)基金管理人概况
名称：中银基金管理有限公司
住所：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28楼、27楼、45楼
法定代表人：白志中
设立日期：2004年12月12日
电话：(021) 38834999
联系人：高爽欢
注册资本：1亿元人民币
股权结构：
中银国际控股有限公司 49%
中国工商银行股份有限公司 26%
中国建设银行股份有限公司 25%

白志中（BAI Zhizhong）先生，董事长，国籍：中国。上海交通大学工商管理专业硕士，高级经济师。历任中国银行业监督管理委员会处长及办公室主任，历任中国宁夏回族自治区行政厅厅长、党委书记，中国银行广西壮自自治区分行行长、党委书记，现任中国四川分行行长、党委书记，中国银行广东省分行行长、党委书记等职。现任中银基金管理有限公司董事长。
李道滨（LI Daobin）先生，董事，国籍：中国。清华大学工学博士。中银基金管理有限公司执行总裁，2000年10月至2012年4月任职于基金基金管理有限公司，历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副经理。具有17年基金行业从业经验。
王超（WANG Chao）先生，董事，国籍：中国。美国Purdum大学工商管理硕士。现任中国银行总行个人业务管理部总经理。历任中国银行总行个人业务管理部高级经理、主管，中国银行证券有限责任公司人力资源部总经理、董事会办公室主任、董事会秘书等职。
宋海宁（SONG Funing）先生，董事，国籍：中国。厦门大学经济学博士，经济师。历任中国福建省分行资产管理计划处外汇总科科长、资产管理计划副科长、资金业务部负责人、资金业务部总经理，中国银行总行金融市场部助理总经理，中国银行总行投资管理部助理总经理等职。现任中国银行投资管理部资产管理部助理总经理。
曹晋斌（Paul Tsang）先生，董事，国籍：中国。为贝莱德亚太区首席风险

账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式
46. 巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一工作日基金总份额的10%
47. 基金收益分配方式：指本基金分为现金红利方式、A类基金份额和B类基金份额。两类基金份额收益分配和红利发放时，按不同费率收取销售服务费并分别公布每万份基金份额净值和日年化收益率
48. A类基金份额：指按照较高年费率计提销售服务费的基金份额类别
49. B类基金份额：指按照较低年费率计提销售服务费的基金份额类别
50. 升级：指投资者人在每个基金份额保留的A类基金份额达到该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额升级为A类基金份额
51. 降级：指投资者人在每个基金份额保留的B类基金份额不能满足该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额
52. 元：指人民币元
53. 基金收益：指基金投资所得股息红利、股票投资收益、买卖证券价差、银行存款利息以及其他收入，因运用基金财产带来的成本和费用的节约计入收益
54. 摊余成本法：指估值时基金资产净值扣除应计利息和费用或利息收入并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益
55. 每万份基金收益：指按照相关法规计算的每万份基金份额的收益
56. 7日年化收益率：指最近7个自然日（含节假日）的每万份基金收益折算出的年收益率
57. 基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和
58. 基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债的价值
59. 基金份额净值：指计算日基金资产净值除以该日的基金份额总数
60. 净值公告：指中国证监会规定用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
61. 不可抗力：指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件

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风险高级经理，以及亚太区执行委员会成员，带领亚洲区的风险管理团队负责跨境衍生品风险管理业务。曾先生曾担任花旗银行、信贷资产风险管理机构销售及交易（股票及固定收益）亚太区负责人，负责银行、投资管理及财富管理业务。曾先生还担任过普华永美的风险管理团队负责人，并曾于瑞银的利率衍生品交易及风险管理部工作两年。曾先生毕业于中国清华大学及北京大学的风险管理专业硕士。拥有美国威康大学学士学位及美国加州大学圣地亚哥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。

副经理（JING Xin）先生，独立董事，国籍：中国。现任中国人民大学商学院副院长、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咨询专家委员会、中国会计学会理事、全国会计专业学位教研会副主任委员、中国青少年发展基金会监事、安泰保险信托有限公司独立董事、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、中国人民大学商学院党委书记等职。

赵欣刚（ZHAO Xing）先生，独立董事，国籍：中国。美国西北大学经济学博士。曾在美国威康与贝利华资产管理公司、普华永道会计师事务所（美国）共同金融行业银行/公司等金融机构提供咨询。现任中欧国际工商学院金融学与会计学教授、副教授兼金融EMBA主任，并在中国的数家上市公司和金融投资公司担任独立董事。

雷晓波（Edward Radcliffe）先生，独立董事，国籍：英国。法国INSEAD工商管理硕士。曾任白狼技术公司首席执行官，目前仍担任该公司的咨询顾问。在此之前，曾任英国电信集团财务部副经理，贝特伯顿国际董事。北京代表首席代表、总经理，中英商会财务司库，英中贸易协会理事会成员。现任银铨合金（中国）有限公司合伙人。
杜惠芳（DU HuiFen）女士，独立董事，国籍：中国。山西财经大学经济学学士，中国人民大学财政金融学院金融学工商管理硕士，澳大利亚国立大学高级访问学者，中央财经大学金融学博士。现任中央财经大学金融学院教授，兼任前任信托业与会计学教授、副教授兼金融EMBA主任，并在中国的数家上市公司和金融投资公司担任独立董事。

赵欣刚（ZHAO Xing）先生，董事，国籍：中国。美国西北大学经济学博士。曾在美国威康与贝利华资产管理公司、普华永道会计师事务所（美国）共同金融行业银行/公司等金融机构提供咨询。现任中欧国际工商学院金融学与会计学教授、副教授兼金融EMBA主任，并在中国的数家上市公司和金融投资公司担任独立董事。

李道滨（LI Daobin）先生，董事，执行总裁。历任贝莱德董事成员。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风险高级经理，以及亚太区执行委员会成员，带领亚洲区的风险管理团队负责跨境衍生品风险管理业务。曾先生曾担任花旗银行、信贷资产风险管理机构销售及交易（股票及固定收益）亚太区负责人，负责银行、投资管理及财富管理业务。曾先生还担任过普华永美的风险管理团队负责人，并曾于瑞银的利率衍生品交易及风险管理部工作两年。曾先生毕业于中国清华大学及北京大学的风险管理专业硕士。拥有美国威康大学学士学位及美国加州大学圣地亚哥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。

赵欣刚（ZHAO Xing）先生，独立董事，国籍：中国。美国西北大学经济学博士。曾在美国威康与贝利华资产管理公司、普华永道会计师事务所（美国）共同金融行业银行/公司等金融机构提供咨询。现任中欧国际工商学院金融学与会计学教授、副教授兼金融EMBA主任，并在中国的数家上市公司和金融投资公司担任独立董事。

雷晓波（Edward Radcliffe）先生，独立董事，国籍：英国。法国INSEAD工商管理硕士。曾任白狼技术公司首席执行官，目前仍担任该公司的咨询顾问。在此之前，曾任英国电信集团财务部副经理，贝特伯顿国际董事。北京代表首席代表、总经理，中英商会财务司库，英中贸易协会理事会成员。现任银铨合金（中国）有限公司合伙人。
杜惠芳（DU HuiFen）女士，独立董事，国籍：中国。山西财经大学经济学学士，中国人民大学财政金融学院金融学工商管理硕士，澳大利亚国立大学高级访问学者，中央财经大学金融学博士。现任中央财经大学金融学院教授，兼任前任信托业与会计学教授、副教授兼金融EMBA主任，并在中国的数家上市公司和金融投资公司担任独立董事。

赵欣刚（ZHAO Xing）先生，董事，执行总裁。历任贝莱德董事成员。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风险高级经理，以及亚太区执行委员会成员，带领亚洲区的风险管理团队负责跨境衍生品风险管理业务。曾先生曾担任花旗银行、信贷资产风险管理机构销售及交易（股票及固定收益）亚太区负责人，负责银行、投资管理及财富管理业务。曾先生还担任过普华永美的风险管理团队负责人，并曾于瑞银的利率衍生品交易及风险管理部工作两年。曾先生毕业于中国清华大学及北京大学的风险管理专业硕士。拥有美国威康大学学士学位及美国加州大学圣地亚哥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，国籍：中国。上海交通大学工商管理专业硕士，高级经济师。历任中国银行业监督管理委员会处长及办公室主任，历任中国宁夏回族自治区行政厅厅长、党委书记，中国银行广西壮自自治区分行行长、党委书记，现任中国四川分行行长、党委书记，中国银行广东省分行行长、党委书记等职。现任中银基金管理有限公司董事长。
李道滨（LI Daobin）先生，董事，国籍：中国。清华大学工学博士。中银基金管理有限公司执行总裁，2000年10月至2012年4月任职于基金基金管理有限公司，历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副经理。具有17年基金行业从业经验。

王超（WANG Chao）先生，董事，国籍：中国。美国Purdum大学工商管理硕士。现任中国银行总行个人业务管理部总经理。历任中国银行总行个人业务管理部高级经理、主管，中国银行证券有限责任公司人力资源部总经理、董事会办公室主任、董事会秘书等职。
宋海宁（SONG Funing）先生，董事，国籍：中国。厦门大学经济学博士，经济师。历任中国福建省分行资产管理计划处外汇总科科长、资产管理计划副科长、资金业务部负责人、资金业务部总经理，中国银行总行金融市场部助理总经理，中国银行总行投资管理部助理总经理等职。现任中国银行投资管理部资产管理部助理总经理。
曹晋斌（Paul Tsang）先生，董事，国籍：中国。为贝莱德亚太区首席风险

账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式
46. 巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一工作日基金总份额的10%
47. 基金收益分配方式：指本基金分为现金红利方式、A类基金份额和B类基金份额。两类基金份额收益分配和红利发放时，按不同费率收取销售服务费并分别公布每万份基金份额净值和日年化收益率
48. A类基金份额：指按照较高年费率计提销售服务费的基金份额类别
49. B类基金份额：指按照较低年费率计提销售服务费的基金份额类别
50. 升级：指投资者人在每个基金份额保留的A类基金份额达到该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额升级为A类基金份额
51. 降级：指投资者人在每个基金份额保留的B类基金份额不能满足该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额
52. 元：指人民币元
53. 基金收益：指基金投资所得股息红利、股票投资收益、买卖证券价差、银行存款利息以及其他收入，因运用基金财产带来的成本和费用的节约计入收益
54. 摊余成本法：指估值时基金资产净值扣除应计利息和费用或利息收入并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益
55. 每万份基金收益：指按照相关法规计算的每万份基金份额的收益
56. 7日年化收益率：指最近7个自然日（含节假日）的每万份基金收益折算出的年收益率
57. 基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和
58. 基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债的价值
59. 基金份额净值：指计算日基金资产净值除以该日的基金份额总数
60. 净值公告：指中国证监会规定用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
61. 不可抗力：指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件

(二)基金管理人简介
名称：中银基金管理有限公司
住所：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28楼、27楼、45楼
法定代表人：白志中
设立日期：2004年12月12日
电话：(021) 38834999
联系人：高爽欢
注册资本：1亿元人民币
股权结构：
中银国际控股有限公司 49%
中国工商银行股份有限公司 26%
中国建设银行股份有限公司 25%

白志中（BAI Zhizhong）先生，董事长，国籍：中国。上海交通大学工商管理专业硕士，高级经济师。历任中国银行业监督管理委员会处长及办公室主任，历任中国宁夏回族自治区行政厅厅长、党委书记，中国银行广西壮自自治区分行行长、党委书记，现任中国四川分行行长、党委书记，中国银行广东省分行行长、党委书记等职。现任中银基金管理有限公司董事长。
李道滨（LI Daobin）先生，董事，国籍：中国。清华大学工学博士。中银基金管理有限公司执行总裁，2000年10月至2012年4月任职于基金基金管理有限公司，历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副经理。具有17年基金行业从业经验。

王超（WANG Chao）先生，董事，国籍：中国。美国Purdum大学工商管理硕士。现任中国银行总行个人业务管理部总经理。历任中国银行总行个人业务管理部高级经理、主管，中国银行证券有限责任公司人力资源部总经理、董事会办公室主任、董事会秘书等职。
宋海宁（SONG Funing）先生，董事，国籍：中国。厦门大学经济学博士，经济师。历任中国福建省分行资产管理计划处外汇总科科长、资产管理计划副科长、资金业务部负责人、资金业务部总经理，中国银行总行金融市场部助理总经理，中国银行总行投资管理部助理总经理等职。现任中国银行投资管理部资产管理部助理总经理。
曹晋斌（Paul Tsang）先生，董事，国籍：中国。为贝莱德亚太区首席风险

账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式
46. 巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一工作日基金总份额的10%
47. 基金收益分配方式：指本基金分为现金红利方式、A类基金份额和B类基金份额。两类基金份额收益分配和红利发放时，按不同费率收取销售服务费并分别公布每万份基金份额净值和日年化收益率
48. A类基金份额：指按照较高年费率计提销售服务费的基金份额类别
49. B类基金份额：指按照较低年费率计提销售服务费的基金份额类别
50. 升级：指投资者人在每个基金份额保留的A类基金份额达到该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额升级为A类基金份额
51. 降级：指投资者人在每个基金份额保留的B类基金份额不能满足该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额
52. 元：指人民币元
53. 基金收益：指基金投资所得股息红利、股票投资收益、买卖证券价差、银行存款利息以及其他收入，因运用基金财产带来的成本和费用的节约计入收益
54. 摊余成本法：指估值时基金资产净值扣除应计利息和费用或利息收入并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益
55. 每万份基金收益：指按照相关法规计算的每万份基金份额的收益
56. 7日年化收益率：指最近7个自然日（含节假日）的每万份基金收益折算出的年收益率
57. 基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和
58. 基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债的价值
59. 基金份额净值：指计算日基金资产净值除以该日的基金份额总数
60. 净值公告：指中国证监会规定用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
61. 不可抗力：指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件

(三)基金管理人简介
名称：中银基金管理有限公司
住所：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28楼、27楼、45楼
法定代表人：白志中
设立日期：2004年12月12日
电话：(021) 38834999
联系人：高爽欢
注册资本：1亿元人民币
股权结构：
中银国际控股有限公司 49%
中国工商银行股份有限公司 26%
中国建设银行股份有限公司 25%

白志中（BAI Zhizhong）先生，董事长，国籍：中国。上海交通大学工商管理专业硕士，高级经济师。历任中国银行业监督管理委员会处长及办公室主任，历任中国宁夏回族自治区行政厅厅长、党委书记，中国银行广西壮自自治区分行行长、党委书记，现任中国四川分行行长、党委书记，中国银行广东省分行行长、党委书记等职。现任中银基金管理有限公司董事长。
李道滨（LI Daobin）先生，董事，国籍：中国。清华大学工学博士。中银基金管理有限公司执行总裁，2000年10月至2012年4月任职于基金基金管理有限公司，历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副经理。具有17年基金行业从业经验。

王超（WANG Chao）先生，董事，国籍：中国。美国Purdum大学工商管理硕士。现任中国银行总行个人业务管理部总经理。历任中国银行总行个人业务管理部高级经理、主管，中国银行证券有限责任公司人力资源部总经理、董事会办公室主任、董事会秘书等职。
宋海宁（SONG Funing）先生，董事，国籍：中国。厦门大学经济学博士，经济师。历任中国福建省分行资产管理计划处外汇总科科长、资产管理计划副科长、资金业务部负责人、资金业务部总经理，中国银行总行金融市场部助理总经理，中国银行总行投资管理部助理总经理等职。现任中国银行投资管理部资产管理部助理总经理。
曹晋斌（Paul Tsang）先生，董事，国籍：中国。为贝莱德亚太区首席风险

账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式
46. 巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一工作日基金总份额的10%
47. 基金收益分配方式：指本基金分为现金红利方式、A类基金份额和B类基金份额。两类基金份额收益分配和红利发放时，按不同费率收取销售服务费并分别公布每万份基金份额净值和日年化收益率
48. A类基金份额：指按照较高年费率计提销售服务费的基金份额类别
49. B类基金份额：指按照较低年费率计提销售服务费的基金份额类别
50. 升级：指投资者人在每个基金份额保留的A类基金份额达到该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额升级为A类基金份额
51. 降级：指投资者人在每个基金份额保留的B类基金份额不能满足该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额
52. 元：指人民币元
53. 基金收益：指基金投资所得股息红利、股票投资收益、买卖证券价差、银行存款利息以及其他收入，因运用基金财产带来的成本和费用的节约计入收益
54. 摊余成本法：指估值时基金资产净值扣除应计利息和费用或利息收入并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益
55. 每万份基金收益：指按照相关法规计算的每万份基金份额的收益
56. 7日年化收益率：指最近7个自然日（含节假日）的每万份基金收益折算出的年收益率
57. 基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和
58. 基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债的价值
59. 基金份额净值：指计算日基金资产净值除以该日的基金份额总数
60. 净值公告：指中国证监会规定用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
61. 不可抗力：指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件

(四)基金管理人简介
名称：中银基金管理有限公司
住所：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28楼、27楼、45楼
法定代表人：白志中
设立日期：2004年12月12日
电话：(021) 38834999
联系人：高爽欢
注册资本：1亿元人民币
股权结构：
中银国际控股有限公司 49%
中国工商银行股份有限公司 26%
中国建设银行股份有限公司 25%

白志中（BAI Zhizhong）先生，董事长，国籍：中国。上海交通大学工商管理专业硕士，高级经济师。历任中国银行业监督管理委员会处长及办公室主任，历任中国宁夏回族自治区行政厅厅长、党委书记，中国银行广西壮自自治区分行行长、党委书记，现任中国四川分行行长、党委书记，中国银行广东省分行行长、党委书记等职。现任中银基金管理有限公司董事长。
李道滨（LI Daobin）先生，董事，国籍：中国。清华大学工学博士。中银基金管理有限公司执行总裁，2000年10月至2012年4月任职于基金基金管理有限公司，历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副经理。具有17年基金行业从业经验。

王超（WANG Chao）先生，董事，国籍：中国。美国Purdum大学工商管理硕士。现任中国银行总行个人业务管理部总经理。历任中国银行总行个人业务管理部高级经理、主管，中国银行证券有限责任公司人力资源部总经理、董事会办公室主任、董事会秘书等职。
宋海宁（SONG Funing）先生，董事，国籍：中国。厦门大学经济学博士，经济师。历任中国福建省分行资产管理计划处外汇总科科长、资产管理计划副科长、资金业务部负责人、资金业务部总经理，中国银行总行金融市场部助理总经理，中国银行总行投资管理部助理总经理等职。现任中国银行投资管理部资产管理部助理总经理。
曹晋斌（Paul Tsang）先生，董事，国籍：中国。为贝莱德亚太区首席风险

账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式
46. 巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一工作日基金总份额的10%
47. 基金收益分配方式：指本基金分为现金红利方式、A类基金份额和B类基金份额。两类基金份额收益分配和红利发放时，按不同费率收取销售服务费并分别公布每万份基金份额净值和日年化收益率
48. A类基金份额：指按照较高年费率计提销售服务费的基金份额类别
49. B类基金份额：指按照较低年费率计提销售服务费的基金份额类别
50. 升级：指投资者人在每个基金份额保留的A类基金份额达到该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额升级为A类基金份额
51. 降级：指投资者人在每个基金份额保留的B类基金份额不能满足该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额
52. 元：指人民币元
53. 基金收益：指基金投资所得股息红利、股票投资收益、买卖证券价差、银行存款利息以及其他收入，因运用基金财产带来的成本和费用的节约计入收益
54. 摊余成本法：指估值时基金资产净值扣除应计利息和费用或利息收入并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益
55. 每万份基金收益：指按照相关法规计算的每万份基金份额的收益
56. 7日年化收益率：指最近7个自然日（含节假日）的每万份基金收益折算出的年收益率
57. 基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和
58. 基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债的价值
59. 基金份额净值：指计算日基金资产净值除以该日的基金份额总数
60. 净值公告：指中国证监会规定用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
61. 不可抗力：指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件

(五)基金管理人简介
名称：中银基金管理有限公司
住所：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28楼、27楼、45楼
法定代表人：白志中
设立日期：2004年12月12日
电话：(021) 38834999
联系人：高爽欢
注册资本：1亿元人民币
股权结构：
中银国际控股有限公司 49%
中国工商银行股份有限公司 26%
中国建设银行股份有限公司 25%

白志中（BAI Zhizhong）先生，董事长，国籍：中国。上海交通大学工商管理专业硕士，高级经济师。历任中国银行业监督管理委员会处长及办公室主任，历任中国宁夏回族自治区行政厅厅长、党委书记，中国银行广西壮自自治区分行行长、党委书记，现任中国四川分行行长、党委书记，中国银行广东省分行行长、党委书记等职。现任中银基金管理有限公司董事长。
李道滨（LI Daobin）先生，董事，国籍：中国。清华大学工学博士。中银基金管理有限公司执行总裁，2000年10月至2012年4月任职于基金基金管理有限公司，历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副经理。具有17年基金行业从业经验。

王超（WANG Chao）先生，董事，国籍：中国。美国Purdum大学工商管理硕士。现任中国银行总行个人业务管理部总经理。历任中国银行总行个人业务管理部高级经理、主管，中国银行证券有限责任公司人力资源部总经理、董事会办公室主任、董事会秘书等职。
宋海宁（SONG Funing）先生，董事，国籍：中国。厦门大学经济学博士，经济师。历任中国福建省分行资产管理计划处外汇总科科长、资产管理计划副科长、资金业务部负责人、资金业务部总经理，中国银行总行金融市场部助理总经理，中国银行总行投资管理部助理总经理等职。现任中国银行投资管理部资产管理部助理总经理。
曹晋斌（Paul Tsang）先生，董事，国籍：中国。为贝莱德亚太区首席风险

账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式
46. 巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一工作日基金总份额的10%
47. 基金收益分配方式：指本基金分为现金红利方式、A类基金份额和B类基金份额。两类基金份额收益分配和红利发放时，按不同费率收取销售服务费并分别公布每万份基金份额净值和日年化收益率
48. A类基金份额：指按照较高年费率计提销售服务费的基金份额类别
49. B类基金份额：指按照较低年费率计提销售服务费的基金份额类别
50. 升级：指投资者人在每个基金份额保留的A类基金份额达到该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额升级为A类基金份额
51. 降级：指投资者人在每个基金份额保留的B类基金份额不能满足该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额
52. 元：指人民币元
53. 基金收益：指基金投资所得股息红利、股票投资收益、买卖证券价差、银行存款利息以及其他收入，因运用基金财产带来的成本和费用的节约计入收益
54. 摊余成本法：指估值时基金资产净值扣除应计利息和费用或利息收入并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益
55. 每万份基金收益：指按照相关法规计算的每万份基金份额的收益
56. 7日年化收益率：指最近7个自然日（含节假日）的每万份基金收益折算出的年收益率
57. 基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和
58. 基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债的价值
59. 基金份额净值：指计算日基金资产净值除以该日的基金份额总数
60. 净值公告：指中国证监会规定用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
61. 不可抗力：指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件

(六)基金管理人简介
名称：中银基金管理有限公司
住所：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28楼、27楼、45楼
法定代表人：白志中
设立日期：2004年12月12日
电话：(021) 38834999
联系人：高爽欢
注册资本：1亿元人民币
股权结构：
中银国际控股有限公司 49%
中国工商银行股份有限公司 26%
中国建设银行股份有限公司 25%

白志中（BAI Zhizhong）先生，董事长，国籍：中国。上海交通大学工商管理专业硕士，高级经济师。历任中国银行业监督管理委员会处长及办公室主任，历任中国宁夏回族自治区行政厅厅长、党委书记，中国银行广西壮自自治区分行行长、党委书记，现任中国四川分行行长、党委书记，中国银行广东省分行行长、党委书记等职。现任中银基金管理有限公司董事长。
李道滨（LI Daobin）先生，董事，国籍：中国。清华大学工学博士。中银基金管理有限公司执行总裁，2000年10月至2012年4月任职于基金基金管理有限公司，历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副经理。具有17年基金行业从业经验。

王超（WANG Chao）先生，董事，国籍：中国。美国Purdum大学工商管理硕士。现任中国银行总行个人业务管理部总经理。历任中国银行总行个人业务管理部高级经理、主管，中国银行证券有限责任公司人力资源部总经理、董事会办公室主任、董事会秘书等职。
宋海宁（SONG Funing）先生，董事，国籍：中国。厦门大学经济学博士，经济师。历任中国福建省分行资产管理计划处外汇总科科长、资产管理计划副科长、资金业务部负责人、资金业务部总经理，中国银行总行金融市场部助理总经理，中国银行总行投资管理部助理总经理等职。现任中国银行投资管理部资产管理部助理总经理。
曹晋斌（Paul Tsang）先生，董事，国籍：中国。为贝莱德亚太区首席风险

账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式
46. 巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一工作日基金总份额的10%
47. 基金收益分配方式：指本基金分为现金红利方式、A类基金份额和B类基金份额。两类基金份额收益分配和红利发放时，按不同费率收取销售服务费并分别公布每万份基金份额净值和日年化收益率
48. A类基金份额：指按照较高年费率计提销售服务费的基金份额类别
49. B类基金份额：指按照较低年费率计提销售服务费的基金份额类别
50. 升级：指投资者人在每个基金份额保留的A类基金份额达到该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额升级为A类基金份额
51. 降级：指投资者人在每个基金份额保留的B类基金份额不能满足该类基金份额的最低持有要求时，基金的登记机构自动将投资者人在该类基金份额保留的B类基金份额全部降级为A类基金份额
52. 元：指人民币元
53. 基金收益：指基金投资所得股息红利、股票投资收益、买卖证券价差、银行存款利息以及其他收入，因运用基金财产带来的成本和费用的节约计入收益
54. 摊余成本法：指估值时基金资产净值扣除应计利息和费用或利息收入并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益
55. 每万份基金收益：指按照相关法规计算的每万份基金份额的收益
56. 7日年化收益率：指最近7个自然日（含节假日）的每万份基金收益折算出的年收益率
57. 基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和
58. 基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债的价值
59. 基金份额净值：指计算日基金资产净值除以该日的基金份额总数
60. 净值公告：指中国证监会规定用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
61. 不可抗力：指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件