

中银颐利灵活配置混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

对股票组合适时进行调整。

在大类资产配置的基础上,本基金将依托基金管理人固定收益团队的研究

成果,综合分析市场利率和信用利差的变动趋势,采取久期调整、收益率曲线配

置和券种配置等积极投资策略,把握债券市场投资机会,实施积极主动的组合

官理,以获取稳键的投资收益。 (1)久期管理 本基金将在对国内宏观经济要素变化趋势进行分析和判断的基础上,通过 有效控制风险,基于对利率水平的预测和混合型基金中债券投资相对被动的特 点,进行以"目标久期"为中心的资产配置,以收益性和安全性为导向配置债券 组合。

3日: (2)期限结构配置 由于期限不同、债券对市场利率的敏感程度也不同、本基金将结合对收益 率曲线变化的预测、采取下面的几种策略进行期限结构配置:首先采取主动型 策略,直接进行期限结构配置,通过分析和情景测试,确定长期、中期、短期三种

债券的投资比例。然后与数量化方法相结合,结合对利率走势、收益率曲线的变

@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

基级经2016年3月30日中国证券监督管理委员会证监许可 [2016]636号文募集注册,基金合同于2016年8月9日正式生效。 基金管理人保证招募访明书的内容真实,准确,完整。本招募说明书经中国证监会注册,但中国证监会对本基金募集的注册,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。中国证监会不对基金的投资价值及市场前票等作出实质性判断或者保证。

基金管理人依照俗尽职行、减实信用、逾银劒观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)基金时应认真阅读本招募说明书基金 合同等信息披露文件,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,自主做出投资次策,并来日基金投资中出现的各类风险。包括因政 治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券 语、经济、在云寺环境风暴对业劳价恰产生影响而形成的系统性风险。(予加业券特有的非系统性风险。由于基金投资者连续大量赎问基金产生的流动性风处,基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险,基金投资过程中产生的操作风险,因变收违约和投资债券引发的信用风险。基金投资对象与投资策略引致的特有风险、等等。本基金投资中小企业私募债券,中心企业私募债券是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于不能公

市场基金,但低于股票型基金,属于中等风险水平的投资品种

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,由投资者自行负责。

本海更根限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。基金投资人欲了解基金份

法,基金咨问及具他有大规定享有权利,承纪义务。基金投资人欲了辦基金讨 额持有人的权利和义务。应详细查阅基金合同。 本更新招募说明书所载内容截止日为2019年8月8日,有关财务数据和净值 表现截止日为2019年6月30日(财务数据未经审计)。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。 ...基金合同生效日、

一. 基金管理人

一、華並旨理八 (一)基金管理人简兄 名称:中根基金管理有限公司 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26楼、27楼、45楼

法定代表人: 章砚 设立日期: 2004年8月12日 电话: (021) 38834999 联系人: 高爽秋

股权结构

莱德投资管理(英国)有限 目当于人民币1650

章舰(ZHANG Yan)女士,董事长。国籍:中国。英国伦敦大学伦敦政治经济学院公共金融政策专业硕士。现任中银基金管理有限公司董事长。历任中国银行总行全球金融市场部主管、助理总经理、总监,总行金融市场总部、投资银 T与资产管理部总经理。 1)可以自建成必要。 李直震(Li Daobin)先生,董事。国籍:中国。清华大学法学博士。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。总经理助理和公司制定经理。 韩温(HAN Wen)先生,董事。国籍:中国。首都经济贸易大学经济学学

土。现任中国银行总行人力资源部副总经理。历任中国银行北京市分行公司业 务部高级经理,通州支行副行长,海淀支行副行长,上地支行副行长(主持工

作)、行长,丰台支行行长等职。

作》,行於,半日又行行长等地。 王卫东(Wang Weidong)先生,董事。国籍:中国。清华大学-香港中文大 学MBA、北京大学学士。现任中国银行总行投资银行与资产管理部剧总经理。 历任中国银行总行资金部交易员,中国银行香港分行投资经理,中国银行总行 金融市场总部高级交易员,主管,中国银行总行投资银行与资产管理部主管,中 国银行上海分行金融市场部总经理等职。

国联行工時分行並確保印物同志企至等等。 管神成(Paul Tsang)先生,董事。国籍:中国。为贝莱德亚太区首席风险 管理总监,董事总经理,负责领导证太区的风险管理工作,同时担任贝莱德亚太 区块行委员会成员。曾先生于2015年6月加人贝莱德,此前,他曾担任摩根士丹 利亚洲首席风险管理总监,以及其亚太区执行委员会成员,带领独立的风险管 理团队,专责管理摩根士丹利在亚洲各经营范围的市场。信贷及营运风险,包括 机构销售及交易(股票及固定收益)、资本市场、投资银行、投资管理及财富管 机停时目及交易(股票及固定收益)、资本印动、投资银行、投资官理及则量官 理业务。管先生过去亦曾于美林的市场风险管理团队数力九年、井曾于瑞银的 利率衍生工具交易、结构部工作两年。 曾先生现为中国清华大学及北京大学的 风险管理各座讲师。 他拥有美国威斯康辛大学麦迪逊分校工商管理学士学位, 以及宾夕坛尼亚大学兴确宫学院工商管理硕士学位、 赵欣舸(ZHAO Xinge)先生,独立董事。国籍:中国。美国西北大学经济学

上,突脑板完近50mm/miccamporf-mcLmg1是wg1,60/micau2人于mox 访问学者,中央财经大学经济学博士,现任中央财经大学金融学院教授,兼任新 时代信托股份有限公司独立董事。曾任山西财经大学计统系讲师,山西财经大 学金融学院副教授,中央财经大学独立学院(筹)教授,副院长,中央财经大学 金融学院副院长等职。 付磊(Fu Lei)先生,独立董事。国籍:中国。首都经济贸易大学管理学博

付据(Fu Lei)先生,独立董事。国籍:中国。首都经济贸易大学管理学博

 现任首都经济贸易大学会计学院教授,博士生导师。兼任中国商业会计学会常务理事,中国内部审计协会理事,中国会计学会会计史专业委员会主任.北京会计学会常务理事、北京总会计师协会学术委员,江河创建集团股份有限公司独立董事,北京九强生物技术股份有限公司独立董事,斯天长征化学工程股份有限公司独立董事。国投秦康信托有限公司独立董事等职,孙祁祥(SUN Oixiang)女士,独立董事。国籍:中国。北京大学经济学博士。现任北京大学经济学院教授,博士生导师,兼任北京大学政府和社会资价。

作(PPP)研究中心主任、北京大学中国保险与社会保障研究中心主任。曾任北京大学经济学院院长、亚太风险与保险学会主席、美国哈佛大学访问教授。

△、血ヲ 赵格青(ZHAO Beiqing)女士,职工监事,国籍:中国,研究生学历。历任 辽宁省证券公司上海总部交易员、天治基金管理有限公司交易员、中银基金管

理有限公司交易员、交易主管。现任中银基金管理有限公司交易部总经理。 力井泉(LU Jingquan)分生、监事、国籍:中国、南京政治学院法学硕士。 历任空军指挥学院教员、中国银行总行机关党委组织部副部长、流汉中北支行 副行长、企业年金理事会高级经理、投资银行与资产管理部高级交易员。

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
-- 汗師商学院高级等理控训证(M/harton-SAC Executive Program)毕业

司、加拿大帝国商业银行和加拿大伦敦人寿保险公司等海外机构从事金融工作 多年,也曾任蔚深证券有限责任公司(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 融級如至上江、讲训。 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 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。

处长、办州分行工业园区支行行长、苏州分行副行长、党委委员。 陈军(CHEN Jun)先生。周执行总裁。国籍:中国。上海交通大学工商管理 硕士、美国伊利诺伊大学金融学硕士。2004年加入中银基金管理有限公司,历任 基金登理、权益投资部总经理、助理执行总裁。 王圣明(WANG Shengming)先生。副执行总裁。国籍:中国。北京师范大 学教育管理学院硕士。现任中银基金管理有限公司副执行总裁。历任中国银行

托管业务部副总经理。 「包含」(YAN Liping)女士,副执行总裁。国籍:中国。中国人民大学法学 □录平(TAN Liping)及上,即20人15-28。□3有:「□高、□国人区人子长子 院法学硕士。2019年加入中根基金管理有限公司,现任中银基金管理有限公司 副执行总裁。曾任南方基金管理股份有限公司总裁助理兼保险机构业务部总经

宋殿宇(SONG Dianyu)先生,管理学博士。曾任西部利得基金投资经理、 交通银行投资经理。2016年加入中银基金管理有限公司,曾任基金经成立企理、 交通银行投资经理。2016年加入中银基金管理有限公司,曾任基金经理助现 2018年2月至今任中银颢利基金基金经理。2019年1月至今任中银宝利基金基 金经理。2019年1月至今任中银宏利基金基金经理。2019年1月至今任中银洞利 基金基金经理。具有年证券从业年职、具备基金、银行间本市市场交易员从业

曾任基金经理 白洁 (BAI Jie) 女士:2016年8月9日至2018年2月23日任本基金基金经

理。

5、投资决策委员会成员的姓名及职务 主席:李道滨(执行总裁)

成员:陈军(副执行总裁)、奚鹏洲(固定收益投资部总经理)、李建(权益 投资部总经理)、张发余(研究部总经理)、方明(专户理财部副总经理)、李丽 ¥(财宣營和郊副台经和)

列席成员:欧阳向军(督察长) 6、上述人员之间均不存在近亲属关系

三、基金托管人 (一)基金托管人基本情况 名称:招商银行股份有限公司(以下简称"招商银行")

设立日期:1987年4月8日 注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦 办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

注册资本:252.20亿元 法定代表人:李建红

资产托管业务批准文号:证监基金字[2002]83号

二)主要人员情况

资产托管部信息披露负责人:张燕

(二/王安/人以同忧 李建虹/先生,本行董事长,非执行董事,2014年7月起担任本行董事、董事 长。英国东伦敦大学工商管理硕士,吉林大学经济管理专业硕士,高级经济师。 招商局爆和有限公司董事长,兼任招商局国际有限公司董事全主席,招商局能 额运输股份有限公司董事长,中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司董事

长。曾任中国远洋运输(集团)总公司总裁助理、总经济师、副总裁,招商局集团 区。目记于高级行处制、朱超九心公司。2003年5月起担任本行行长、本行执行董 有限公司董事,总裁。 田惠宇先生,本行行长、执行董事,2013年5月起担任本行行长、本行执行董 事。美国哥伦比亚大学公共管理硕士学位,高级经济师。曾于2003 年7 月至 2013年5月历任上海银行副行长、中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行

行长、中国建设银行零售业务总监兼北京市分行行长。 行长、开国建设银行零售业务总监兼北京市分行行长。 王良先生,本行副行长,货币银行学领土,高级经济师。1991年至1995年,在 中国科技国际信托投资公司工作;1995年6月至2001年10月,历任招商银行北 京分行展览路支行、东三环支行行长助理。副行长、行长、北京分行风险控制部 总经理。2001年10月至2006年3月,历任北京分行行长助理。副行长、2006年3月 至2008年6月,任北京分行党委书记、副行长(主持工作);2008年6月至2012年

6月,任北京分行行长、党委书记;2012年6月至2013年11月,任招商银行总行行 长助理兼北京分行行长、党委书记;2013年11月至2014年12月,任招商银行总 行行长助理;2015年1月起担任本行副行长;2016年11月起兼任本行董事会秘 姜然女士,招商银行资产托管部总经理,大学本科毕业,具有基金托管人高

有深入的研究和丰富的实务经验。 E)基金托管业务经营情况

截至2019年3月31日,招商银行股份有限公司累计托管450只证券投资基

(一)基金份额发售机构 1、直销机构 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26楼、27楼、45楼

法定代表人:章砚 电话:(021)38834999 传真:(021)50960970 1)中银基金管理有限公司直销柜台

地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼 客户服务电话:021-3883 4788, 400-888-5566

2)中银基金管理有限公司电子直销平台

本公司电子直销平台包括: 中報基金官方网站(www.bocim.com) 官方微信服务号(在微信中搜索公众号"中银基金"并选择关注 中银基金官方APP客户端(在各大手机应用商城搜索"中银基金

客户服务电话:021-3883 4788, 400-888-5566 电子信箱:clientservice@bocim.com

联系人:张磊

2、其他相首机构 (1)招商银行股份有限公司 注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦 去定代表人:李建红

等所服务电话:95555 联系人:邓炯鹏 网址:www.cmbchina.com (2)上海陆金所基金销售有限公司

注册地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元 办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼

法定代表人:王之光 客户服务电话:4008219031 联系人:宁博宇

(3)上海天天基金销售有限公司

注册地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层 办公地址:上海市徐汇区宛平南路88号东方财富大厦

办公地址: 上梅市保汇区观平岗崎8 法定代表人: 其实 客户服务电话: 95021/4001818188 联系人: 苑格格

(4)蚂蚁(杭州)基金销售有限公司 (4) 好到《60万/基本的目号版公司 注册地址:浙江省杭州市会杭区五常街道文一西路969号3幢5层599室 办公地址:浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广场B座6F 法定代表人:祖国明

客户服务电话:4000-766-123 联系人:韩爱彬

1653(ハ、1912名) 例址:www.fund123.cn (5)上海好买基金销售有限公司 注册地址:上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号 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 客户服务电话:4007009665 联系人:王诗玙 网址:www.ehowbuy

注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

办公地址:广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔1201-1203室 法定代表人: 肖雯

服务电话:020-89629066 联系人:邱湘湘

(7)上海利得基金销售有限公司 注册地址:上海市宝山区蕴川路5475号1033室

联系人:陈孜明 网址:www.leadfund.com.cn

(8)浙江同花顺基金销售有限公司

(6)加仁时代顺盛业市西有股公司 注册地址:杭州市文二西路1号903室 办公地址:杭州市西湖区文二西路1号元茂大厦903室 法定代表人:凌顺平

客户服务电话:4008773772 联系人:董一锋

(9)北京肯特羅基金销售有限公司 注册地址:北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06 办公地址:北京市亦庄经济开发区科创十一街18号院京东集团总部A座17

法定代表人:江卉

客户服务电话:95118 网址:fund.jd.com (10)北京百度百盈基金销售有限公司

注册地址:北京市海淀区上地十街10号1幢1层101 办公地址:北京市海淀区上地信息路甲9号奎科科技大厦1层 法定代表人:张旭阳

客户服务电话:95055-4 网址:www.baiyingfund.com (11)南京苏宁基金销售有限公司 注册地址:江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号

办公地址:江苏省南京市玄武区苏宁大道1-5号

伝定1/42人:工样 客户服务电话:95177 网址:www.snijin.com 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销售本 基金,并及时公告

二)登记机构

(一) 夏记的69 在称: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26楼、27楼、45楼

法定代表人:章砚 电话:(021)38834999

传真:(021)68871801

接票(1021768671801 联系人: 乐妮 (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: 俞丁锋

电话:(021)31358666 传真:(021)31358600

联系人: 孙睿 (四)审计基金财产的会计师事务所

石桥: 发水子呼吸太灯炉等分份(特殊自過百份) 住所:北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层 执行事务合伙人:毛鞍宁 电话: 010-58153000

传真: 010-85188298

联系人:徐艳

於於人: 孫他 经办会计师: 徐艳、许培菁 五、基金名称 中银颐利灵活配置混合型证券投资基金

六、基金的类型 混合型证券投资基金

七 基金的投资目标

本基金在严格风险控制的前提下,通过科学严谨、具有前瞻性的宏观策略 分析以及个券精选策略,结合大类资产配置策略,追求基金资产的长期稳健增

八 其全的投资范围 本基金的投资对象是具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市

· 本盛並而及於分家是疾行及於加。如于這處此等,已然自即就成及打工印 的股票。包括中小板。创业板及其他签中间证监会核准上市的股票),於证及股 指期貨等权益类品种,债券等固定收益类品种(包括但不限于国债。金融债,央 行票据。地方政府债。企业债、公司债。可转换公司债券,行分离安多同转债,可 可交换债券,中小企业私募债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持 证券、次级债、债券回购、银行存款、货币市场工具)、国债期货以及法律法规或 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相关规定

股指明货及国债期货需缴纳的交易保证金后,应当保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券,其中现金不包括结算备付金、存 出保证金、应收申购款等

出保证金、必收中则配等。 如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制,基金管理人在 履行适当程序后,可以调整上述投资品种的投资比例。

九、投资策略 本基金将采用"自上而下"与"自下而上"相结合的主动投资管理策略,定

性分析与定量分析贯穿于大类资产配置、行业配置和个股筛选中,构建投资组

.大类资产配置策略

本基金将从宏观环境、政策因素、资金供求因素、证券市场基本面等角度进行综合分析,判断各类资产的市场趋势和预期风险收益,在严格控制风险的前提下,合理确定本基金在股票、债券、现金等大类资产类别的投资比例,并根据 宏观经济形势和市场时机的变化活时讲行动态调整。 2 股票投资策略

确定行业权重。在投资组合管理过程中,基金管理人也将根据宏观经济形势以 及各个行业的基本面特征对行业配置进行持续动态地调整。

2)个股选择策略 (2) Ti 放送時現實。 1. 建立含光股票库。 本基金的备选股票库包括一级库和二级库。一级股票库是本基金管理人所 管理旗下基金统一的股票投资范围,人选条件主要是根据基金管理人长期研究。 和实践验证形成的企业价值评估体系,筛选出基本面良好的股票进入一级库。

科美克兹亚比萨成的过程则们但作的体系,标应出基本间段对的成绩进入一级库。 具体而言,基金管理人企业价值评有系统对企业价值的考察重点包括企业财务 状况、经营管理状况、竞争力优势及所处行业环境。 在一级股票库中,本基金通过定性分析和定量指标、精选出相关行业内估 值相对合即优质上市公司、构成本基金的二级股票库。 具体地、本基金定性分析和定量分析关注的主要因素包括:

本基金对上市公司的竞争优势进行定性评估。上市公司在行业中的相对竞

李基基列上加宏山的竞争化办理工作信。上加宏小亚打造中国和对决 争力是决定投资价值的重要依据,主要包括以下几个方面; A公司的竞争优势,重点考察公司的市场优势,包括市场地位和市场份额, 在细分市场是否占据领先位置,是否具有品牌号召力或较高的行业知名度,在 营销渠道及营销网络方面的优势和发展潜力等;资源优势,包括是否拥有独特 优势的物资或非物质资源,比如市场资源、专利技术等;产品优势,包括是否拥有独特的、难以模仿的产品,对产品的定价能力等以及其他优势,例如是否受到 中央或地方及形成形成的扶持等因素; B、公司的盈利模式;对企业盈利模式的考察重点关注企业盈利模式的属性 以及成熟程度,考察核心竞争力的不可复制性。可持续性、透定性;

C、公司治理方面:考察上市公司是否有清晰、合理、可执行的发展战略;是 否具有合理的治理结构,管理团队是否团结高效、经验丰富,是否具有进取精神 本基金将对反映上市公司质量和增长潜力的成长性指标、财务指标和估值 指标等进行定量分析,以挑选具有成长优势、财务优势和估值优势的个股。

A、成长性指标:收入增长率、营业利润增长率和净利润增长率等; B、财务指标:毛利率、营业利润率、净利率、净资产收益率、经营活动净收益 C、估值指标:市盈率(PE)、市盈率相对盈利增长比率(PEG)、市销率 5)和总市值。 2.股票组合的构建和调整。

在二级股票库的基础上,根据相关的法律、法规和基金合同等法律文件和 基金管理人内部的投资程序,在严格控制风险的基础上,基金经理通过对个股

价格趋势和市场时机的判断,选择具有成长优势、竞争优势且估值合理的上市 构建个股组合。 当行业与上市公司的基本面、股票的估值水平出现较大变化时,本基金将

信息披露 Disclosure

(3)确定类属配置 收益率利差策略是债券资产在类属间的主要配置策略。本基金在充分考虑 同类型债券流动性、税收以及信用风险等因素基础上,进行类属的配置,优化

七情况的判断,适时采用不同投资组合中债券的期限结构配置。

本基金在综合考虑上述配置原则基础上,通过对个体券种的价值分析,重 点考察各券种的收益率,流动性、信用等级,选择相应的最优投资对象。本基金 还将采取积极主动的策略,针对市场定价失误和回购套利机会等,在确定存在 超额收益的情况下,积极把握市场机会。本基金在已有组合基础上,根据对未来 市场预期的变化,持续运用上述策略对债券组合进行动态调整。

市场预期的变化、持续运用上述策略对债券组合进行动态调整。
(5)中小企业私募债券投资策略
中小企业私募债券本质上为公司债,只是发行主体扩展到未上市的中小型
企业,扩大了基金进行债券投资的范围。由于中小企业私募债券发行主体为非
上市中小企业,企业管理体制和治理结构弱于普通上市公司,信息披露情况相
对滞后,对企业偿债能力的评估难度高于普通上市公司,且定向发行方式限制
了合格投资者的数量,会导致一定的流动性风险。因此本基金中小企业私募债
券的投资格重点关注信用风险和流动性风险。本基金采取自下而上的方法建立
适合中小企业私募债券的信用评级体系,对个券进行信用分析,在信用风险可
控的前提下,追求合理回报。本基金根据内部的信用分析方法对可选的中小企业私募债券品产进行筛选过滤。重点分析发行主体的公司背景、竞争地位、治理
结构、强利能力、使伤能力、现金流水平等诸多因素、给予不同因素下周权值、采
指数量化方法对主体所发行债券进行打分和投资价值评估,选择发行主体资质 用数量化方法对主体所发行债券进行打分和投资价值评估,选择发行主体资质

用数量化万法对主体所及行债券进行打分和投资价值评估,选择发行主体资质 优良,估值今里且流通相对充分的品种进行适度投资。 4、资产支持证券投资策略 本基金管理人通过考量宏观经济形势,提前偿还率、违约率、资产池结构以 及资产地资产所在行业景气情况等因素,预判资产池未来现金流变动,研究标 的证券发行条款,预测推前偿还率变化对标的证券平均久期及收益率曲线的影 响 同时密切关注流动性变化对标的证券收益索的影响 在严格控制信用风险 暴露程度的前提下,通过信用研究和流动性管理,选择风险调整后收益较高的

(1) 股指期货投资策略

本基金将根据风险管理的原则,以套期保值为目的,有选择地投资于股指

期货。套明保值将主要采用流动性好之级活跃的期货合约。 本基金在进行股捐期货投资时,将通过对证券市场和期货市场运行趋势的 研究,并结合股捐期货的变价模型寻求其合理的结低水平。本基金管理,将充 分考虑股捐期货的收益性、流动性及风险特征、通过资产配置、品种选择,谨慎 进行投资,以降低投资组合的整体风险。 (2)权证投资策略

(24) 不以证过效果可 权证为本基金辅助性投资工具。在进行权证投资时,基金管理人将通过对 权证标的证券基本面的研究,并结合权证定价模型寻求其合理估值水平,根据 权证的高的工作生,有限损失性,灵活性等特性,通过服量投资,趋势投资,优化组 合,获利等投资策略进行权证投资。基金管理人将充分考虑权证资产的收益性、 流动性及风险性特征,通过资产配置、品种与类属选择,谨慎进行投资,追求较 稳定的当期收益。 (3)国债期货投资策略

(3)国证明为汉文区联码 国德朋境作为利率衍生品的一种,有助于管理债券组合的久期、流动性和 风险水平。基金管理人将按照相关法律法规的规定。结合对宏观经济形势和政 策趋势的判断、对债券市场进行定性和定量分析。构建量化分析体系,对国债明 货和现货的基差。国债朋货的流动性、波动水平、襄明保值的有效性等指标进行 跟踪监控,在最大限度保证基金资产安全的基础上,力求实现基金资产的长期

对象和范围,并定期调整投资原则和投资策略。

本基金具体的投资决策机制与流程为:

1、投资决策依据 (1)国家有关法律、法规和基金合同的有关规定;

2)宏观经济发展环境、债券市场和证券市场走势。

(2) 宏观经济发展环境、债券市场和证券市场走势。 2.投资决策机制 本基金管理人实行的投资决策机制是:在投资决策委员会授权范围内,分 管投资领导领导下的基金经理负责制。 投资决策委员会。根据研究报告,负责制定整体投资策略和原则,审定季度 资产配置调整计划和转持股份产品的投资方案;参考投资报告,审定核心投资

对系标记题,开足别词题以双欧观州以双原型。 基金绘理·在投资决算委员会的投权范围内,参考投资决策委员会的资产 配置建议、行业投资比例和整体组合的绝对和相对风险控制水平,关注整个资 产组合的风险收益水平、增值性、稳定性、分散性和流动性等特征,并结合自身 对证券市场的分析判断,确定具体的投资品种、数量和买卖时间,构建和优化投 资组合,并进行日常分析和管理。为有效控制组合风险,基金经理只有获得投资 决策委员会的批准,才可以超越权限超配个别证券。

及联委贝索印的证。7月以底则感免疫电阻1777加证分。 基金经理即即但投资分析员,通过内部调研和参考外部研究报告,定期提出 宏观分析。行业分析、公司分析以及数据模拟的各类报告或建议,提交投资决策 委员会,作为投资决策的依据。 数量分析、尺通过数量模型发现潜在投资机会,运用组合业绩评估系统, 定期对投资组合中大类资产配置,行业配置,风格轮动、个股选择、个券选择、买卖成本等对整体业绩的贡献进行归因分析。风险管理人员对投资组合的风险进行分析、监控和报告。根据反馈结果,基金经理及时对组合进行必要的调整。

(1)研究支持 研究人员从基本面对宏观经济、行业、个券、和市场走势提出研究报告,数

投资决策委员会依据上述研究报告,定期(月)或遇重大事项时召开投资

决策会议,决定相关事项。基金经理根据投资决策委员会的决议,进行基金投资 (3)组合构建 在投资决策委员会制定的投资原则和资产配置原则下,基金经理根据研究 人员和数量小组的投资建议,结合自身对证券市场的分析判断,制定大类资产 配置、行业配置及个股投资策略,在严格贯彻投资流程和投资纪律的基础上,严 格控制风险构建投资组合,进行投资组合的构建和日常管理,并定期进行组合

(4) × 307(17) 基金经理直接向交易部下达交易指令。交易部依据基金经理的指令,制定 交易策略,统一执行投资组合计划,进行具体品种的交易,并将执行结果反馈基 金经理确认。交易执行结束后,交易员填写交易回执,经基金经理确认后交给基 金行政人员存档 26.7128人以4户目 (5.0地弹评估 数量小组和风险控制小组利用公司开发的业绩评估系统,对投资组合中整 体资产配置,投资组合、个股选择、个券选择、买卖成本等因素对整体业绩的贡 献进行分析。该评估结果将为基金经理进行积极投资风险的控制和调整提供依

、 基金经理将根据市场状况,结合行业、个股的基本面情况、流动性状况、基 自购和赎回的现金流量情况以及组合投资绩效评估的结果,对投资组合进行

监控和调整。 十、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为: 本基证的型项汇收基准为: 沪深300指数处益率、80%+中债综合指数收益率×40% 沪深300指数是上海证券交易所和深圳证券交易所共同推出的沪深两个市 场第一个统一指数、途指数编制合理、透明,有一定市场覆盖率、不易被纵、并 且有较高的对名度和市场影响力,通合作为本基金股票投资的少级性级、并 中债综合指数由中央国债登记结算有限责任公司编制,样本债券涵盖的范围全

面,具有广泛的市场代表性、涵盖主要交易市场(银石)3.3000,并他公厅面面1月60日主 所,具有广泛的市场代表性、涵盖主要交易市场(银行间市场、交易所市场等), 不同发行主体(政府、企业等)和期限(长期、中期、短期等),能够很好地反映 中国债券市场总体价格水平和变动趋势,适合作为本基金债券投资的业绩比较

E。 如果今后证券市场中有其他代表性更强,或者指数编制单位停止编制该指 数,或者更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,基金管理人可以依据维护基金份额持有人合法权益的原则,根据实际情况在履行适当的程序并经基金 托管人同意后对业绩比较基准进行相应调整,而无需召开基金份额持有人大

映本基金的投资策略。 --- 风险收益特征 本基金为混合型基金,其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金,但低于股票型基金,属于中等风险水平的投资品种。 十二、投资组合报告

本基金的业绩比较基准仅作为衡量本基金业绩的参照,不决定也不必然反

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 本基金的托管人——招商银行股份有限公司根据本基金合同规定。于2019

金额(元)

年8月19日复校了本报告中的财务指除、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。 本投资组合报告所载数据截至2019年6月30日,本报告所列财务数据未经 -)报告期末基金资产组合情况

例(%) 其中:股票 固定收益投资 199.170.144 其中:债券 199, 170, 144 资产支持证金 3 贵金属投资 金融衍生品的 其中: 买断式回购的买人 其他各项资

2.1报告期末按行业分类的境内股票投资组合

报告期末按行业分类的

行业类别 公允价值(元) 比例(%) 农.林.牧.油业 7,462,500 批发和零售 1,722,000 交通运输、仓储和邮政 言息传输、软件和信息技术用 39.603. 租赁和商务服务』 科学研究和技术服务 民服务、修理和其他服务』 卫生和社会工作

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

文化、体育和娱乐』

(三)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

序号 股票代码		股票名称	数量(形)	公允价值(元)	净值比例(%)	
1	600019	宝钢股份	1,200,000	7,800,000.00	2.24	
2	601186	中国铁建	750,000	7,462,500.00	2.14	
3	601398	工商银行	1,200,000	7,068,000.00	2.03	
4	600900	长江电力	360,000	6,444,000.00	1.85	
5	600585	海螺水泥	149,950	6,222,925.00	1.79 1.63	
6	601628	中国人寿	200,000	5,664,000.00		
7	600690	青岛海尔	300,000	5,187,000.00	1.49	
8	600048	保利地产	350,000	4,466,000.00	1.28	
9	601818	光大银行	1,000,000	3,810,000.00	1.09	
10	601939	建设银行	500,000	3,720,000.00	1.07	

债券品科 公允价值(元) 值比例(%) 行票拒 其中:政策性金融 企业短期融资券 期票据

1,077,144.9

可转债(可交换债

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	190207	19国开07	500,000	50,000,000.00	14.36
2	190306	19进出06	300,000	30,099,000.00	8.65
3	170205	17国开05	200,000	20,176,000.00	5.80
4	190210	19国开10	200,000	20,064,000.00	5.76
5	111908017	19中信银 行CD017	200,000	19,584,000.00	5.63

(六)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 七)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

本基金本报告期末未持有贵金属。 (八)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 木基全木报告期末未持有权证

(九)报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明 9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细 本基金报告期内未参与股指期货投资。 9.2 本基金投资股指期货的投资政策 9.2 个基金权政权相利员们及财政票本基金将根据风险管理的原则,以套期保值为目的,有选择地投资于股指期货。套期保值将主要采用流动性好,交易活跃的期货合约。 本基金在进行股指期货投资时,将通过对证券市场和期货市场运行趋势的

研究,并结合股指期货的定价模型寻求其合理的估值水平。本基金管理人将充 77.7.7.12日改日的成日发历史。 分考虑股指明境的收益性、流动性及风险特征,通过资产配置、品种选择,谨慎 进行投资,以降低投资组合的整体风险。 (十)报告期末本基金投资的国债明货交易情况说明

国债期货作为利率衍生品的一种,有助于管理债券组合的久期、流动性和 风险水平。基金管理人将按照相关法律法规的规定。结合对宏观经济形势和政 策趋势的判断、对债券市场进行定性和定量分析、构建量化分析体系、对国债期 货和现货的基差、国债期货的流动性、波动水平、套期保值的有效性等指标进行

10.1 本期国债期货投资政策

10.3 本期国债期货投资评价

债券代码

由钼颐利混合Δ.

11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细本基金报告期内未参与国债期货投资。

本基金报告期内未参与国债期货投资,无相关投资评价,

跟踪监控,在最大限度保证基金资产安全的基础上,力求实现基金资产的长期

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	69,622.10
2	应收证券清算款	53,942,029.52
3	应收股利	_
4	应收利息	1,575,897.69
5	应收申购款	17,691.87
6	其他应收款	_
7	待摊费用	_
8	其他	_
9	合计	55,605,241.18

债券名称

公允价值(元)

448,491.3 11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明期末前十名股票中未存在流通受限的情况。

由于计算中四舍五人的原因,本报告分项之和与合计项之间可能存在尾 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则 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 本基金合同生效日为2016年8月9日,基金合同生效以来基金投资业绩与同 期业绩比较基准的比较如下表所示:

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	基准收益 率标准差 ④	1) -(3)	2-4
2016 年8月9日 (基金合同生效 日)至2016年12 月31日		0.10%	0.56%	0.47%	-0. 06%	-0. 37%
2017年1月1日至 2017年12月31日	8.57%	0.13%	11.14%	0.39%	-2. 57%	-0. 26%
2018年1月1日至 2018年12月31日	-4.70%	0.54%	-14.01%	0.80%	9.31%	-0. 26%
2019年1月1日至 2019年6月30日	10.33%	0.82%	15.98%	0.92%	-5. 65%	-0. 10%
自基金合同生效 起至2019年6月 30日	14.73%	0.47%	11.47%	0.67%	3.26%	-0. 20%

净值增长率 业绩比较 基准收益 基准收益 准差② 基金合同生 -0. 36% 0.11% 0.47% 0.56% 至2016年 0.13% 1.14% 0.54% 14.019 0.80% -4.809 18年12月31 19年1月1日 0.82% 0.92% -0. 10% 0.349 自基金合同生效 起至2019年6月 0.47% 11.47% 0.67%

30日 十四、基金的费用概览

(一)与基金运作有关的费用 1、基金费用的种类 (1)基金管理人的管理费; 基金托管人的托管费:

基金的销售服务费: 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用。

基金的相关账户的开户及维护费用; (8)基金的证券、期货等交易费用; (9) 基金的银行汇划费用 10)按照国家有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支的 2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

基金份额持有人大会费用;

H为每日应计提的基金管理费

2)基金托管人的托管典

H=E×0.10% ÷ 当年天数

(1) 基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.6%年费率计提。管理费的计算 H=E×0.6% ÷ 当年天数

为前一日的基金资产净值 6.79期。日初基本双广仔温 基金管理费每日计算,遂日累计至每月月末,按月支付,由基金管理人与基 金托管人核对一致后,基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前 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、公休假 等,支付日期崎延

旧一为每日应计据的基金托管费 E为前一日的基金资产净值 基金托管费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金管理人与基 金托管人核对一致后,基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前 3个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休假等,支付日期

本基金 A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年

费率为0.1% , 销售服务费按前一日 C类基金份额的资产净值0.1%年费率计

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提。托管费的

提。计算方法如下: 旧=E×0.1 % - 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

基金销售服务费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金管理人 与基金托管人核对一数后,基金托管人技限与基金管理人协商一致的方式于次 月前3个工作日内从基金财产中一次性支付给管记机构,再由登记机构支付给 销售机构。若遇法定节假日、3次日等,支付日期间还。 (4)证券账户开户费用:证券账户开户费自本基金成立一个月内由基金

托管人从基金财产中划付,如资产余额不足支付该开户费用,由基金管理人于

本基金成立一个月后的5个工作日内进行垫付,基金托管人不承担垫付开户费 上述"1,基金费用的种类中第(4)-(10)项费用",根据有关法规及相应协议规定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基金财产中支 3、不列入基金费用的项目

(1) 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

2) 基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用;

(2) 《基金日年八州盛金九日八双连一至亚龙日7九六日)争项及王时预用; (3) 《基金合同》生效前的相关费用; (4) 其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列人基金费用;

的项目。

二)与基金销售有关的费用

(二/司基並前宣行天的政府 1.申购费用 本基金A类基金份额的申购费用由投资人承担,不列人基金财产,主要用于 本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。C类基金份额不收取申购费用。

本基金A类基金份额的申购费率如下:

客户申购金额(M) M < 1007 由购费率

M≥5007 2 時同费田 本基金赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担,针对A类基金份 额,在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持续持有期少于7日的投资人收取不低于1.5%的赎回费,对持续持有期少于30日的投资人收取不低于0.75%的 18(不)底了1.5%的绿色回弦,对有线对有钢少了30口的发致入收取不)底下)1.6%的 赎回费,并将上迷赎回费全额计人基金财产,对持续持有钢铁子30口少于3个月 的投资人收取不低于0.5%的赎回费,并将不低于赎回费总额的7.5%计人基金财 产,对持续持有期长于3个月但少于6个月的投资人收取不低于0.5%的赎回费, 并将不低于赎回费总额的50%计入基金财产。

针对C类基金份额,对持续持有期少于30日的投资人收取不低于0.5%的赎

17.10-55-55-17.10 以有7567年期少于30日的投資入收取个肽于0.5%的 回费,并各上述赎回费全部计入基金财产。 赎回费中计入基金财产之余的费用用于支付登记费和其他必要的手续费。 本基金的赎回费率如下:

持有期限(30天≤Y<6个月 0.50% C类基金份额 7天≤Y<30 注:上表中,1个月按30天计算,2个月按60天计算,以此类推。投资人通过日

在上上表示。17-13-00人时到12-17-18-00人时到12-18-32人为通过 购所得基金份额,持有期限自登记机构确认登记之日起计算。 3、本基金份额净值的计算,保留到小数点后3位,小数点后第4位四舍五人 由此产生的收益或损失由基金财产承担。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,经中国证监会同意,可以适当延迟计算或 公告。本基金A类基金份额和C类基金份额将分别计算基金份额净值。 4、基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并最迟 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

市场情况制定基金促销计划,定期或不定期处于展基金促销活动。在基金促销活动期间,基金管理人可以对基金销售费用实行一定的优惠。 6.当发生大额申购或赎回情形时,基金管理人可以在履行适当程序后,来 用摆动定价机制,以确保基金估值的公平性。具体处理原则和操作规范须遵循 相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。

5、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

(法)等14.50%以及面自由的「大门等45.60%的25.62。 (三)真他赞用根据相关法律法规执行。 十五、对相募说明书更新部分的说明 本基金管理人依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投

本基金管理人依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金法作管理办法》、《证券投资基金信息 按据管理办法》及其它有关法律法规的要求,结合本基金运作的实际情况,对本 基金的原招募说明书进行了更新,主要更新的内容如下; (一)在"重要提示"部分,对招募说明书所载内容的截止日进行了更新; (二)在"基金管理人"部分,对基金管理人的相关信息进行了更新; (三)在"基金管性人"部分,对基金行便人相关信息进行了更新; (四)在"相关服务机构"部分,对基金份额发售机构的相关信息进行了

, (五)在"投资组合报告"部分,根据《信息披露内容与格式准则第5号 》 及《基金合同》,披露了本基金最近一期投资组合报告的内容; (六)在"基金的业绩"部分,披露了基金自合同生效以来的投资业绩; (七)在"其他应披露事项"部分,列明了前次招募说明书公布以来的其

关于中银安享债券型证券投资 基金暂停大额申购、定期定额 投资及转换转人业务的公告

相关法律法规及 《中银安享债券型证券投资基金基金 告依据 司》和《中银安享债券型证券投资基金招募访 哲停大额申购、转换转入 2019年9月17日 及定期定额投资起始日

近停大额由购 转换转

中银安享债券

单笔或家计超过100 万元(含100 万元)的申购(含定期定额投资及转换转入)申请。如单日单个基金账户单笔申购(含定期定额投资及转换转入)申请。如单日单个基金账户单笔申购(含定期定额投资及转换转入)本基金的金额超过100 万元(含100 万元)对该笔申购(含定期定额投资及转换转入)申请本公司有权拒绝。如单日单个基金账户多笔累计申购(含定期定额投资

自2019年9月17日至2019年9月19日,本基金暂停接受单日单个基金账

及定期定额投资的原因 保护基金份额持有人利益

资及转换转入)本基金的金额超过100万元(含100万元),对超过限额的该 笔或多笔申购(含定期定额投资及转换转入)申请本公司有权拒绝。 在本基金哲停、统审明(含定期定额投资及转换转入)业务期间,本基金 的赎回、转换转出等业务正常办理。 2019年9月20日起本基金将恢复办理正常的申购、转换转人及定期定额投 资业务,届时将不再另行公告。 投资者如欲了解详情,可登陆本公司网站(www.bocim.com)或拨打客户服务电话:400-888-5566;021-38834788。

基金管理人承诺依照诚实信用、勤勉尽职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。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人提醒投资者基金投资的"买者自负"原则,在做出投资决策后,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

投资者投资本基金前应认直阅读基金合同、招募说明书等法律文件,了解 现代有过效从华盛亚的应从美国设施企业。可以130多的2017年在14年7年,1 解 报投资基金的风险险益特征,并根据自身投资目的,投资期限、投资经验、资产 状况等判断基金是否和投资者的风险承受能力相匹配。 投资者应当充分了解基金定期定额投资和银行零存整取等储蓄方式的区 基金定期定额投资是引导投资者进行长期投资,平均投资成本的一种简单

中银基金管理有限公司 2019年9月17日 中银安享债券型证券投资基金

易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险。不能

保证投资者获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式,敬请注意投资风险。

分红公告 1.公告基本信息 基金主代码 基金管理人名科 中银基金管理有限公 业银行股份有限公司 中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金法》、《公开募集证券投资 告依据 资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息: 《管理办法》 有关规定及本基金基金合同的约定 基准日基金份额净值 (自 基准日基金可供分配利 (单位:人民币元) 截止收益分配基准日的 截止基准日按照基金台 分配金额 (单位:人民

有关年度分红次数的说明 | 本次分红为2019年度的第4公元。 注:在符合有关基金分红条件的前提下,本基金管理人可以根据实际情况 进行收益分配。本次基金收益分配符合基金合同的相关约定

10份基金份额

3.其他需要提示的事项

现金红利发放日 益登记日在注册登记机构登记在册的本基金全体基金 红对象 整择红利再投资方式的投资者所转换的基金份额将 19年9月19日的基金份额净值为计算基准确定再投资 红利再投资相关事项的 分额,红利再投资所转换的基金份额于2019年9月20日 划人其基金账户。2019年9月23日起投资者可以查询 可本次红利再投资所得的基金份额。 限据财政部、国家税务总局颁布的相关法规,基金向投资 者分配的基金收益,暂免征收所得税。法律法规或监管 另有规定的,从其规定。 费用相关事项的说明 其现金红利所转换的基金份额免收申购费用

式为准。如投资者希望修改分红方式的,请务必在2019年9月18日15:00前到销 瓜///框。如较效有布量形成为4.// 万.(1),何劳沙性2019年9月16日1610的到到作售网点办理变更手续。 4、本基金基金份额持有人及希望了解本基金其他有关信息的投资者,可以 登录本基金管理人网站(http://www.bocim.com/)或拨打客户服务电话 400-888-5566/021-38834788) 咨询相关事官。

3.4文对自可以任基业开放口的交易的间外到销售网点顺政对组万式,并必 分红确认的方式将按照投资者在状态登记日之前(不含2019年9月19日)最后 一次选择的分红方式为准。请投资者通过中银基金管理有限公司客户服务中心 确认分红方式是否正确,若投资者通过中银基金管理有限公司客服中心查询至 的分红方式与相关销售机构记录的分红方式不符,以客服中心查询到的分红方

中银基金管理有限公司 2019年9月17日

5、本基金管理人承诺以诚实信用 動処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。因基金分红导致基金份额净值变化,不会改变基金的风险收益特征,不会降低基金投资风险或提高基金投资收

1.权益登记日当天有效申购或转入基金份额不享有本次分红权益,权益登记日当天有效赎回或转出基金份额享有本次分红权益。 2、对于未选择具体分红方式的投资者,本基金默认的分红方式为现金方 3 投资者可以在基金开放日的交易时间内到销售网占修改分红方式 木体

益。基金的过往业绩不代表未来表现,敬请投资者注意投资风险。

一九年九月 重要提示

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

本基金为混合型基金,其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币

法定代表人:章砚

注册资本:1亿元人民币

)主要人员情况 1. 董事会成员

4、基金经理

长、招商局华建公路投资有限公司董事长和招商局资本投资有限责任公司董事

四、相关服务机构