

中银京泽稳健6个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金份额发售公告

重要提示

- 中银京泽稳健6个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）（以下简称“本基金”）已获中国证券监督管理委员会证监许可〔2026〕186号文准予注册。中国证监会对本基金准予注册并不代表中国证监会对本基金的风险和收益作出实质性判断、推荐或者保证。
- 本基金为契约开放式、混合型基金中基金。
- 本基金的管理人为中银基金管理有限公司（以下简称“本公司”或“基金管理人”），基金托管人为兴业银行股份有限公司，基金份额登记机构为中银基金管理有限公司。
- 本基金的募集对象为符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者、合格境外投资者、发起资金提供方以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人。
- 本基金募集期限自2026年9月7日起至2026年9月22日，投资者可通过本公司基金管理人直销平台、基金管理人电子直销平台、基金管理人指定的其他销售机构认购本基金。
- 管理人有根据募集情况设置募集上限，届时以管理人发布的相关公告为准。
- 基金合同生效时，有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有，其中利息转份额的具体数额以登记机构的记录为准。
- 基金销售机构对认购申请的受理并不代表该申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到认购申请。认购的确认以登记机构的确认结果为准。认购申请一经销售机构受理，不可撤销。投资者可在基金合同生效后到各销售网点或本基金客户服务中心查询认购申请的受理情况。
- 投资人在首次认购本基金时，如尚未开立中银基金管理有限公司基金账户，需按销售机构的规定，提出开立中银基金管理有限公司基金账户和销售机构交易账户的申请。开户和认购申请可同时进行，一次性完成，但认购申请的确须以开户确认成功为前提条件。一个投资人只能开立和使用一个基金账户，已经开立中银基金管理有限公司基金账户的投资人可免于开户申请。
- 投资人不得非法利用他人账户或资金进行认购，也不得违规融资或帮助他人违规进行认购。
- 10.本公告仅对本基金发售的有关事项做规定予以说明，投资者欲了解本基金的详细情况，请仔细阅读《中银京泽稳健6个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）招募说明书》。本基金的《基金合同》《招募说明书》及本公告同时发布在本公司网站（www.bocim.com）和中国证监会基金电子披露网站（http://eid.csrc.gov.cn/fund），相关提示性公告与本公告将同时发布于《中国证券报》。投资者亦可通过本公司网站下载基金直销申请表，了解基金发售相关事宜。

11. 未开 销 售 网 点 的 地 方 的 投 资 者 ， 可 以 拨 打 本 公 司 的 客 户 服 务 电 话（021-38834788、400-888-5566）咨询购买事宜。
12. 本基金募集期间，除本公告所列示的销售机构外，如增加或调整销售机构，本公司将另行在本公司网站公示或公告。各销售机构可增加部分基金销售网点，具体网点名单及开户认购事项详见各销售机构有关公告或拨打各销售机构客户服务电话查询，具体规定以各销售机构说明为准。
13. 基金管理人可综合各种情况对募集安排做适当调整。
14. 风险提示
公开募集证券投资基金（以下简称“基金”）是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人购买基金时，其预期收益持有份额并可能获得基金份额所产生的收益，也可能承担基金净值所带来的损失。

投资人在做出投资决策之前，请仔细阅读本基金、基金招募说明书和基金产品资料概要等产品法律文件，充分认识本基金的风险收益特征和产品特性，认真考虑本基金存在的各项风险因素，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等充分考虑自身的风险承受能力，在了解产品情况及销售适当性意见的基础上，理性判断并谨慎做出投资决策。

依据投资对象的不同，基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金、基金中基金、商品基金等不同类型，投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资人承担的风险也越大。

本基金为混合型基金中基金（FOF），预期风险和预期收益低于股票型基金、股票型基金中基金、高于债券型基金、债券型基金中基金、货币市场基金和货币市场基金中基金。

本基金可投资港股通标的证券，将面临承担汇率风险、境外市场风险以及港股通机制下因投资跨境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。

基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，就本基金而言，即当本基金单个开放日的基金净赎回申请超过上一开放日基金总份额的10%，基金管理人可能采取流动性风险管理措施，投资人将可能无法及时赎回申请的全部基金份额，或赎回款项可能会顺延支付。

投资本基金的风险主要包括市场风险、管理风险、流动性风险、特定投资风险等，具体内容请见《招募说明书》“风险揭示”部分的规定，请投资者认真阅读并关注“流动性风险”部分的基金申购、赎回安排，拟投资市场及资产的流动性风险评估，巨额赎回情形下的流动性风险管理措施，实施备用的流动性风险管理工具的情形、程序及对投资者的潜在影响等相关内容。

- 本基金的特定风险包括：
 1. 最短持有期内不能赎回基金份额的风险
基金合同生效后，本基金对每一份认购/申购的基金份额分别计算6个月的最短持有期，投资者持有的基金份额自最短持有期届满（含到期日）起，方可申请赎回。因此基金份额持有人面临在最短持有期内不能赎回基金份额的风险。
 2. 本基金为混合基金中基金，主要投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金，净值表现将主要受其投资的其他基金表现之影响，并须承担投资其他基金有关的风险，其中包括市场、利率、货币、经济、流动性和政治等风险。
 3. 本基金除了承担投资其他基金的管理费、托管费和销售费用（其中申购本基金基金管理人自身管理的其他基金（ETF除外）不收取申购费、赎回费（不包括按照相关法规、基金招募说明书约定应当收取，并计入基金财产的赎回费用）、销售服务费）外，还须承担本基金本身的管理费、托管费（其中不收取基金财产中持有本基金管理人管理的其他基金部分的管理费，本基金托管人托管的其他基金部分的托管费）和销售服务费，因此，本基金最终获得的回报与直接投资于其他基金获取的回报存在差异。
 3. 赎回资金到账时间、估值、净值披露时间较晚的风险
本基金的赎回资金到账时间在一定程度上取决于卖出或赎回持有基金所得款项的到账时间，受此影响本基金的赎回资金到账时间可能会较晚。本基金持有公开募集证券投资基金，其估值须待持有的公开募集证券投资基金净值披露后方可进行，因此本基金估值和净值披露时间较一般证券投资基金为晚。
 4. 本基金可投资于ODII基金，因此将间接承担ODII基金所面临的海外市场风险、汇率风险、政治风险、法律和政府管制风险、会计核算风险及税务风险等境外投资风险。
 5. 本基金可投资于香港互认基金，因此将间接承担香港互认基金可能面临的海外市场风险、汇率风险、政治风险、法律和政府管制风险、会计核算风险及税务风险等境外投资风险。
 6. 本基金可投资于商品基金，因此将间接承担商品基金可能面临的商品价格波动风险、投资商品期货合约的风险、盯市风险等商品投资风险。
 7. 非托凭证的投资风险
本基金的投资范围包括非托凭证，若投资可能面临中国存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险，以及与创新企业、境外发行人、中国存托凭证发行机制以及交易机制等相关的风险。
 8. 港股通标的证券的投资风险
1) 港股交易失败风险
2) 港股通业务存在每日额度限制。在香港联合交易所有限公司开市前阶段，当日额度使用完毕的，新增的买单申报将面临失败的风险；在联交所持续交易时段，当日额度使用完毕的，当日本基金将无法通过港股通进行买入交易的风险。如果未来港股通相关业务规则发生变化，以新的业务规则为准。
 - 2) 汇率风险
本基金以人民币募集和计价，但本基金通过港股通投资于香港市场。港币相对于人民币的汇率变化将对本基金以人民币计价的基金资产价值，从而对基金资产净值产生风险。人民币对港币的汇率的波动也可能加大基金净值的波动，从而对基金业绩产生影响。此外，由于本基金运作中的汇率取自汇率发布机构，如果汇率发布机构出现汇率发布时间延迟或是汇率数据错误等情况，可能会对基金运作或者投资者的决策产生不利影响。
 9. 境外市场的风险
本基金通过内地与香港股票市场交易互联互通机制投资于香港市场，投资将受到香港市场宏观经济运行情况、货币政策、财政政策、税收政策、产业政策、交易规则、结算、托管以及其他运作风险等多种因素的影响，上述因素的波动和变化可能会使基金资产面临潜在风险。

- 本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股通标的证券或选择不将基金资产投资于港股通标的证券，本基金并非必然投资港股通标的证券。
9. 资产支持证券的投资风险
本基金的投资范围包括资产支持证券。资产支持证券存在信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等。
- (1) 信用风险也称为违约风险，它是指资产支持证券参与主体对它们所承诺的各种合约的违约所造成的可能损失。从某种意义上讲，信用风险表现为证券化资产所产生的现金流不能支持本金和利息的及时支付而给投资者带来损失。
- (2) 利率风险是指资产支持证券作为固定收益证券的一种，也具有利率风险，即资产支持证券的价格受利率波动发生逆向变动而造成的风险。
- (3) 提前偿付风险是指资产支持证券不能迅速、低成本地变现的风险。
- (4) 提前偿付付风险是指符合合同约定债务人有权利在产品到期前偿还，则存在由于提前偿付而使投资者遭受损失的可能性。
- (5) 操作风险是指相关各方在业务操作过程中，因操作失误或违反操作规程而引起的风险。
- (6) 法律风险是指因资产支持证券交易结构较为复杂、参与方较多、交易文件较多，而存在的法律风险和履约风险。
10. 可转换债券和可交换债券的投资风险
本基金可投资于可转换债券和可交换债券，需要承担可转换债券和可交换债券市场的流动性风险、债券价格受所对应股票价格波动影响而波动的风险以及存在转股期或换股期不能转股或换股的风险等。
11. 债券回购风险
债券回购为提升基金组合收益提供了可能，但也存在一定的风险。例如：回购交易中，交易对手在回购到期时不能偿还全部或部分证券或价款，造成基金资产损失的风险；回购利率大于债券投资收益而导致的风险；由于回购操作导致投资总量放大，进而放大基金组合风险的风险；债券回购在将基金组合收益进行放大的同时，也放大了基金组合的波动性（标准差），基金组合的风险将加大；回购比例越高，风险暴露程度也就越高，对基金净值造成的损失的可能性也就越大。如发生债券回购交收违约，质押券可能面临被处置的风险，因处置价格、数量、时间等的不确定，可能会给基金资产造成损失。
12. 公募REITs的投资风险
本基金可投资公募REITs，将面临投资公募REITs的特有风险，包括但不限于：
 - (1) 基金价格波动风险。公募REITs大部分资产投资于不动产项目，具有权益属性，受经济环境、运营管理等因素影响，不动产项目市场价值或现金流情况可能发生变化，可能引起公募REITs价格波动，甚至存在不动产项目遭遇极端事件（如地震、台风等）发生较大损失而影响公募REITs价格的风险。
 - (2) 不动产项目运营风险。公募REITs投资集中度高，收益率很大程度上依赖不动产项目运营情况，不动产项目可能因经济环境变化或运营不善等因素影响，导致实际现金流大幅低于测算现金流，存在公募REITs收益率不佳的风险，不动产项目运营过程中租金、收费等

基金管理人：中银基金管理有限公司 基金托管人：兴业银行股份有限公司 二〇二六年九月

收入的波动也将影响基金收益分配水平的稳定。此外，公募REITs可直接或间接对外借款，存在不动产项目经营不达预期、公募REITs无法偿还借款的风险。

- (3) 基金份额交易价格折溢价风险。公募REITs基金合同生效后，将根据相关法律法规申请在交易所上市，在每个交易日的交易时间将根据相关交易规则确定交易价格，该交易价格可能受诸多因素影响；此外，公募REITs还将按照相关业务规则、基金合同约定进行估值并披露基金份额净值等信息。由于基金份额交易价格与基金份额净值形成机制以及影响因素不同，存在基金份额交易价格相对于基金份额净值溢价的风险。
- (4) 流动性风险。公募REITs采取封闭式运作，不开通申购赎回，只能在二级市场交易，存在流动性不足的风险。此外，公募REITs持有不动产资产支持证券全部份额，如发生特殊情况需要处置不动产资产支持证券，可能会由于不动产资产支持证券流动性较弱而带来损失（如无法卖出或贬低出售等）。不动产资产支持证券通过项目公司持有的不动产资产可能会存在无法处置及变现的风险。

- (5) 政策调整风险。公募REITs存在因相关法律法规或监管机构政策修改等基金管理人无法控制的因素的变化，使基金或投资者利益受到影响的風險，例如：公募 REITs 运作过程中可能涉及基金份额持有人、公募基金、资产支持证券、项目公司等多层面对税，如果国家税收等政策发生调整，可能影响投资运作与基金收益；监管机构基金估值政策的修改导致基金估值方法的调整而引起基金净值波动；相关法规的修改导致基金投资范围变化，基金管理人无法及时调整投资组合而引起基金净值波动等。
- (6) 利益冲突风险。公募 REITs 基金管理人可能同时管理多支同类型的公募REITs；公募REITs基金管理人聘请的运营管理机构可能持有或为其他同类型的不动产项目提供运营管理服务；公募REITs原始权益人也可能持有或管理其他同类型的不动产项目等。由于上述情况，公募REITs的关联方可能与公募REITs存在一定的利益冲突。
- (7) 估值风险。不动产资产的评估以收益法为主，收益法进行估价时需要测算收益期、测算未来收益、确定报酬率或者资本化率，并将未来收益折现为现值。由于不动产资产的评估值是基于相关假设条件测算得到的，估值技术和信息的局限性导致不动产资产的评估值并不代表对不动产资产真实的公允价值，也不构成未来可交易价格的保证。在不动产项目出售的过程中，可能出现成交价格低于估值的情形，对基金财务状况造成不利影响。
- (8) 市场风险。公募REITs投资于不动产资产支持证券的比例不低于80%，投资于利率债、AAA级信用债、货币市场工具的比例不超过20%，因此也面临证券市场价格波动风险，市场风险主要为债券投资风险，包括信用风险、利率风险、收益率曲线风险、利差风险、市场供需风险、购买力风险等。
- (9) 终止上市风险。公募REITs运作过程中可能因触发法律法规或交易所规定的终止上市情形而终止上市，导致投资者无法在二级市场交易。

以上所述因素可能会给本基金资产带来特殊交易风险。本基金根据投资策略需要或市场环境变化，可选择将部分基金资产投资于公募REITs，但本基金并非必然投资公募REITs。

13. 基金投资者实际收到的赎回款项或清算款项的金额可能与按披露的基金份额净值计算的金额存在差异。投资者的实际赎回金额和清算资金以登记机构确认数据为准。

14. 基金合同自动终止风险
《基金合同》生效满3年之日，若基金资产规模低于2亿元，基金合同应当终止，且不得通过召开基金份额持有人大会的方式延续。若届时法律法规或中国证监会规定发生变化，上述终止原因被取消、更改或补充，则本基金可以参照届时有效的法律法规或中国证监会规定进行。因此基金份额持有人可能面临基金合同终止的风险。
- 投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。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易行的投资方式，但并不规范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。
- 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资产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。基金管理人管理的其他基金的业绩并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，由投资者自行承担。基金管理人、基金托管人、基金销售机构及相关机构不对基金投资收益做出任何承诺或保证。

本基金在认购期间内投入人民币1.00元的初始面值发售，在市场波动等因素的影响下，基金投资仍有可能出现亏损或基金净值仍有可能低于初始面值，并存在少数极端市场情况下存在损失全部基金资产的风险。

投资人应当通过基金管理人或基金管理人指定的具有基金销售业务资格的其他机构购买和赎回基金，本基金销售机构名单详见基金管理人网站公示信息或管理人公告。

一、本次发售基本情况

- (一) 基金名称
中银京泽稳健6个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）
- (二) 认购期间基金代码及简称
基金代码：A类基金份额028756、C类基金份额028757
基金简称：中银京泽稳健6个月持有混合发起（FOF）
- (三) 基金类别
混合型基金中基金
- (四) 基金运作方式
契约开放式
本基金每份份额的最短持有期限为6个月，最短持有期内，投资者不能提出赎回申请，期满后（含到期日）投资者可提出赎回申请。
- (五) 基金存续期限
不定期
- (六) 基金份额面值
本基金基金份额发售面值为人民币1.00元
- (七) 基金的投资目标
本基金在严格控制风险的前提下，追求基金资产的长期稳健增值，为投资人提供稳健的投资产品。
- (八) 投资范围
本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括经中国证监会核准或注册的公开募集证券投资基金（含ODII基金、商品基金（含商品期货基金和黄金ETF，下同）、香港互认基金、公开募集不动产资产支持基金（以下简称“公募REITs”），以下简称“证券投资基金”）、股票（含主板、创业板及其他依法上市、的股票、存托凭证）、港股通标的证券、债券（国债、金融债、政策性金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、公开发行的次级债、可转换债券、分离交易可转债的纯债部分、可交换债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具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。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人可在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金投资于经中国证监会核准或注册的公开募集证券投资基金的资产比例不低于基金资产的80%；投资于ODII基金和香港互认基金的比例不超过基金资产的20%；投资于货币市场基金的比例不超过基金资产的15%。本基金投资于权益类资产的资产比例范围为基金资产的5%-30%，投资于境内股票、股票型基金、计入权益类资产的混合型基金的比例不低于基金资产的5%，其中权益类资产包括股票、存托凭证、股票型基金、混合型基金，符合下述条件之一：①基金合同中有明确股票资产占基金资产比例66%以上；②最近四个季度季报中的实际股票资产占基金资产比例全部在66%以上。

本基金投资于港股通标的股票占股票资产的0-50%，本基金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。

若法律法规的相关规定发生变更或监管机构允许，本基金管理人在履行适当程序后，可对上述资产配置比例进行调整。

- (九) 募集对象
符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者、合格境外投资者、发起资金提供方以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人。

- (十) 基金份额类别
本基金按照收费方式的不同将基金份额分为A类、C类两类基金份额。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用，并不再从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为A类基金份额，其中，中银基金管理人认购、申购A类基金份额的不收取认购、申购费用；从本类别基金资产中计提销售服务费，但不收取认购/申购费用的基金份额，称为C类基金份额。其中，对于投资人通过基金管理人认购/申购的C类基金份额，计提的销售服务费将在投资人赎回时相应基金基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资人；对于投资人通过代销机构认购/申购并持续持有期限超过一年的C类基金份额，超过一年继续计提的销售服务费将在投资人赎回时相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资人。

本基金A类、C类基金份额单独设置基金代码，分别计算基金份额净值并分别公告，计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日该类别基金份额总数。相关规则详见基金管理人相关公告及更新的招募说明书。

根据基金合同约定的，基金管理人可对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，经与基金托管人协商，在履行适当程序后增加新的基金份额类别，或者调整现有基金份额类别收费方式或者停止现有基金份额类别的销售等，基金管理人需及时公告。

- (十一) 最低募集份额总额
本基金的最低募集份额总额为1000万份。
- (十二) 发售时间安排
本基金募集期为2026年9月7日起至2026年9月22日。
- 基金管理人可综合各种情况对募集期限做适当调整，但整个募集期限自基金份额发售之日起不超过3个月。
- (一) 发售方式
通过各基金销售网点公开发售。
- (二) 认购程序
投资人认购时时间安排，认购时应提交的文件和办理的手续，可咨询销售机构各基金销售网点的经办人员。
- (三) 认购方式及确认
1. 本基金的认购采用金额认购方式。
2. 基金销售机构对认购申请的受理并不代表该申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到认购申请。认购的确认以登记机构的确认结果为准。投资者可在基金合同生效后到各销售网点或本公司客户服务中心/查询认购申请的受理情况。
3. 基金投资人在募集期间可以多次认购，认购一经受理不得撤销。
4. 若投资者的认购申请被确认无效，基金管理人应当将投资人认购款项全额退还投资者。
- (四) 认购费率
投资人通过代销机构认购本基金A类基金份额收取认购费用，认购本基金C类基金份额不收取认购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费。本基金A类基金份额的认购费用不列入基金财产，主要用于基金的市场推广、销售、登记等募集期间发生的各项费用。本基金A类基金份额的认购费率如下：

份额类别	单笔认购金额（M）	认购费率
认购费 (A类基金份额)	M 400万元	0.20%
	100万元≤M <500万元	0.10%
	M≥500万元	1000元/笔

投资者通过基金管理人认购本基金A类基金份额的，不收取认购费用。

- (五) 认购份额的计算
(1) 认购本基金A类基金份额的计算方式
认购费用采用比例费率时，本基金认购份额的计算方法如下：
净认购金额=认购金额/(1+认购费率)
认购费用=净认购金额-净认购金额
认购份额=（净认购金额+认购利息）/基金份额发售面值
认购费用采用固定金额时，本基金认购份额的计算方法如下：
认购费用=固定金额
净认购金额=认购金额-认购费用
认购份额=（净认购金额+认购利息）/基金份额发售面值
认购份额的计算保留到小数点后2位，小数点2位以后的部分四舍五入，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有，其中利息转份额的具体数额以登记机构的记录为准。认购利息保留到小数点后2位，小数点后2位以后部分舍去，由此产生的收益或损失由基金财产承担。

例：某投资人通过代销机构投资10,000元认购本基金A类基金份额，如果认购期内认购资金获得的利息为5元，则其可得到的A类基金份额计算如下：

- 净认购金额=10,000/（1+0.20%）=9,980.04元
认购费用=10,000-9,980.04=19.96元
认购份额=（9,980.04+5）/1.00=9,985.04份
即投资人通过代销机构投资10,000元认购本基金A类基金份额，加上认购资金在认购期内获得的利息，可得9,985.04份A类基金份额。
- (2) 认购本基金C类基金份额的计算方式
C类基金份额不收取认购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费。
认购份额=（认购金额+认购利息）/基金份额发售面值
认购份额的计算保留到小数点后2位，小数点2位以后的部分四舍五入，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有，其中利息转份额的具体数额以登记机构的记录为准。认购利息保留到小数点后2位，小数点后2位以后部分舍去，由此产生的收益或损失由基金财产承担。
- 例：某投资人投资10,000元认购本基金C类基金份额，如果认购期内认购资金获得的利息为5元，则其可得到的C类基金份额计算如下：
认购金额=（10,000+5）/1.00=10,005.00份
即：投资人投资10,000元认购本基金C类基金份额，加上认购资金在认购期内获得的利息，可得10,005.00份C类基金份额。

- (六) 认购的方式及确认
1. 投资者认购时，需按销售机构规定的方式全额缴款。
2. 投资者在募集期间可以多次认购基金份额，认购费按每笔认购申请单独计算。认购申请一经受理不得撤销。
3. 当（T）日在规定时间内提交的申请认购本基金基金份额的投资者，通常可在申请日（T日）的第二个工作日（T+2）日（包括该日）到网点查询交易情况，但此确认是对认购申请的确认，认购份额的最终结果要待基金合同生效后才能够确认。
4. 在本基金募集期间，投资者可多次认购基金份额。投资者通过代销机构认购基金份额时，首次认购最低金额为人民币1元（含认购费）；投资者通过基金管理人电子直销平台认购本基金份额时，首次认购最低金额为人民币1元，追加认购最低金额为人民币1元；通过基金管理人直销中心柜台认购本基金份额时，首次认购最低金额为人民币1000元，追加认购最低金额为人民币1000元。
5. 募集期间有权设置投资者单个账户持有基金份额的比例和最高认购金额限制。如本基金单个投资人累计认购的基金份额数达到或者超过基金总份额的50%，基金管理人、基金管理人高级管理人员或基金经理等人员作为发起资金提供方除外），基金管理人可以采取比例确认等方式对该投资人的认购申请进行限制。基金管理人接受某笔或者某些认购申请有可能导致投资者变相规避前述50%比例要求的，基金管理人有权拒绝该等全部或者部分认购申请。投资人认购的基金份额数以基金合同生效后登记机构的确认为准。

- 三、开户及认购程序
(一) 通过本公司直销中心柜台办理开户和认购程序
1. 本公司直销中心柜台联系方式
地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼
客户服务电话：021-38834788、400-888-5566
电子信箱：clientservice@bocim.com
联系人：曹卿
2. 开户认购办理时间：基金发售日的 9:00—17:00（周六、周日和法定节假日不受理）。
3. 开户认购的程序
(1) 申请开户时须递交以下申请材料：
个人投资者
1) 填妥的经本人签字确认的《基金账户业务申请表—个人投资者》；
2) 预留印鉴；
3) 本人有效身份证件原件及复印件；
4) 预留银行卡信息信息复印件；
5) 填妥的经本人签字确认的《风险承受能力调查问卷—个人投资者》；
6) 填妥的经本人签字确认的《个人税收居民身份声明文件》；
7) 个人投资者开户前须上须本人亲目办理，如委托他人代办的，还需提供委托代办书、代办人的有效身份证明文件及复印件；
8) 基金管理人要求提供的其他必要材料。

- 机构投资者
1) 填妥的加盖公章和法定代表人签章的《基金账户业务申请表—机构投资者》；
2) 有效营业执照复印件（加盖公章）或有效注册登记手续复印件（加盖公章）；
3) 基金业务授权委托书（加盖公章和法定代表人或其授权代表签章）；
4) 《基金业务印鉴卡—机构投资者》一式二份；
5) 法定代表人或其授权代表有效身份证件复印件（加盖公章）；
6) 授权经办人有效身份证件复印件（加盖公章）；
7) 预留银行卡信息信息复印件（加盖公章）；
8) 填妥并加盖预留印鉴的《风险承受能力调查问卷—机构投资者》；
9) 填妥并加盖预留印鉴的《机构税收居民身份声明文件》、《控制人税收居民身份声明文件》；

- 10) 填妥并加盖预留印鉴的《机构投资者—受益所有人信息表》；
(1) 基金管理人要求提供的其他必要材料。
(2) 申请认购时须提交下列材料：
个人投资者
1) 填妥的经本人签字或盖章确认的《基金交易业务申请表》；
2) 本人有效身份证件原件及复印件；
3) 银行卡付款凭证/划款回单复印件；
4. 基金管理人要求提供的其他必要材料。

委托他人代办的，还需提供委托代办书、代办人的有效身份证明文件及复印件。

机构投资者
1) 填妥的《开放式基金交易业务申请表》（加盖公章）；
2) 经办人有效身份证件；
3) 银行卡付款凭证/划款回单复印件；
4. 基金管理人要求提供的其他必要材料。

- (3) 认购资金的划拨
投资者在办理认购前应将足额认购资金划入本公司指定的下述任一直销专户：
1) 账户名称：中银基金管理有限公司
账号：465609213743
开户银行：工商银行上海市分行中银大厦支行
2) 账户名称：中银基金管理有限公司
账号：11001190729013313658
开户银行：中国工商银行上海市分行—营业部
3) 账户名称：中银基金管理有限公司
账号：31001520313050040241
开户银行：中国建设银行上海市浦东分行
4) 账户名称：中银基金管理有限公司
账号：31006657701815008030
开户银行：交通银行上海市交银大厦支行
5) 账户名称：中银基金管理有限公司
账号：216200100101424181
开户银行：兴业银行上海分行营业部
4. 注意事项
(1) 本直销中心柜台不受理投资者以现金方式提出的认购申请；
(2) 投资者若开立基金账户的当天可申请认购，但认购的有效要以基金账户开立成功为前提；
(3) 投资者开户时须预留银行账户，该银行账户作为投资者赎回、分红、退款的结算账户。银行账户的户名应与投资者基金账户的户名一致；
(4) 投资者应在已提交认购申请的当日17:00前将足额认购资金划至本公司直销专户；
(5) 如投资者已提交认购资金，但逾期未办理开户、认购手续的，视同认购无效；
(6) 投资者若日提交的开户和认购申请，可于T+2日到本公司直销中心柜台查询确认结果，或通过本公司客户服务中心、本公司网站查询；

- (7) 直销中心柜台办理地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼。
- (二) 通过本公司电子直销平台办理开户和认购程序
1. 本公司电子直销平台使用及联系方式
本公司电子直销平台包括：
中银基金官方网站（www.bocim.com）
中银基金官方微信服务号（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”下载安装）
客户服务电话：021-3883 4788，400-888-5566
电子信箱：clientservice@bocim.com
联系人：朱凯
2. 开户和认购的时间
(1) 开户时间：电子直销平台24小时（周六、周日和法定节假日照常受理）接受个人投资者开户业务，发售期间基金交易自15:00之后提交的开户申请于下一交易日受理。
(2) 认购时间：电子直销平台在基金发售时段内24小时（周六、周日和法定节假日照常受理）接受个人投资者提交的认购申请，基金交易自15:00之后提交的认购申请于下一交易日受理，募集期最后一日15:00结束认购。
3. 开户和认购的程序
可通过中银基金管理有限公司网站http://www.bocim.com点击网上交易进行开户和认购程序，具体网上直销开户及认购程序可参见网站相关说明。微信端点击“开户/绑定”、APP端登陆主页面点击“注册”进行开户和认购程序。
(三) 通过其他销售机构办理开户和认购程序
投资者可以通过本公告第六部分或者基金管理人网站公示所列的联系方式向相关销售机构咨询具体开户和认购程序。

- 四、清算与交割
基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户，在基金募集行为结束前，任何人不得动用。基金合同生效时，有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有。

本基金权益登记由基金份额登记机构在发售结束后完成。

- 五、基金的备案
(一) 基金备案的条件
本基金自基金份额发售之日起3个月内，在发起资金提供方认购本基金的金額不少于一千万元人民币，且承诺持有期限自基金合同生效日起不少于3年的条件下，基金募集期届满或基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售，并在10日内聘请法定验资机构验资，验资报告需对发起资金提供方及其持有份额进行专门说明。基金管理人自收到验资报告之日起10日内，向中国证监会办理基金备案手续。
- 基金募集达到基金备案条件的，自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会书面确认之日起，《基金合同》生效；否则《基金合同》不生效。基金管理人在收到中国证监会确认文件的次日对《基金合同》生效事宜予以公告。基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户，在基金募集行为结束前，任何人不得动用。
- (二) 基金合同不能生效时募集资金的处理方式
如果募集期届满满，未满足基金备案条件，基金管理人应当承担下列责任：
1. 以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用；
2. 在基金募集期限届满后30日内退还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期活期存款利息；
3. 如基金募集失败，基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集支付之一切费用应由各方各自承担。

(三) 基金存续期间内的基金份额持有人数量和资产规模
《基金合同》生效满3年之日，若基金资产规模低于2亿元，基金合同应当终止，且不得通过召开基金份额持有人大会的方式延续。若届时的法律法规或中国证监会规定发生变化，上述终止规定被取消、更改或补充，则本基金可以参照届时有效的法律法规或中国证监会规定执行。

(四) 基金合同
《基金合同》生效满3年后本基金继续存续的，连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60个工作日出现前述情形的，基金管理人应当在10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式，与其他基金合并或者终止基金合同等，并在6个月内召集基金份额持有人大会。

法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。

- 六、本次基金发售当事人或中介机构
(一) 基金管理人
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 10 楼、11 楼、26 楼、45 楼
法定代表人：刘信群
电话：(021) 33848999
传真：(021) 150960970
联系人：高爽秋
(二) 基金托管人
名称：兴业银行股份有限公司
住所：福建省福州市台江区江滨中大道398号兴业银行大厦
办公地址：上海市银城中路167号
法定代表人：吕家进
成立日期：1989年8月22日
批准设立机关和批准设立文号：中国人民银行总行，银复〔1988〕347号
基金托管业务批准文号：证监基金字[2005]74号
组织形式：股份有限公司
注册资本：207.74亿元人民币
存续期间：持续经营

- (三) 销售机构
(1) A类基金份额销售机构
(1) 直销机构
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 10 楼、11 楼、26 楼、45 楼
法定代表人：刘信群
电话：(021) 33848999
传真：(021) 150960970
联系人：高爽秋
(2) 中银基金管理有限公司直销中心柜台
地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦26楼
客户服务电话：021-3883 4788，400-888-5566
电子信箱：clientservice@bocim.com
联系人：曹卿
(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：
中银基金官方网站（www.bocim.com）
中银基金官方微信服务号（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”下载安装）
客户服务电话：021-3883 4788，400-888-5566
电子信箱：clientservice@bocim.com
联系人：朱凯
(2) 代销机构
1) 京东肯特瑞基金销售有限公司公司网站：kenterui.jd.com 客服热线：95118
2) 腾安基金销售（深圳）有限公司公司网站：www.txfund.com 客服热线：4000-890-555
2. C类基金份额销售机构
1) 京东肯特瑞基金销售有限公司公司网站：kenterui.jd.com 客服热线：95118
2) 腾安基金销售（深圳）有限公司公司网站：www.txfund.com 客服热线：4000-890-555
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，并在基金管理人网站公示。

- (四) 登记机构
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 10 楼、11 楼、26 楼、45 楼
法定代表人：刘信群
电话：(021) 33848999
传真：(021) 68871801
联系人：朱凯
(五) 律师事务所和经办律师
注册地址：上海市浦东新区浦东南路 256 号华夏银行大厦 14 楼
负责人：廖海
电话：(021) 51150298
传真：(021) 51150398
经办律师：刘佳、张雯倩
联系人：刘佳
(六) 会计师事务所和经办注册会计师
名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：北京市东城区东长安街1 号东方广场安永大厦 17 层
办公地址：北京市东城区东长安街1 号东方广场安永大厦 17 层
执行事务合伙人：毛鞍宁
电话：010-58153000
传真：010-58198298
业务联系人：许培菁
经办会计师：许培菁、韩青

中银京泽稳健6个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同及招募说明书提示性公告

中银京泽稳健6个月持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同全文和招募说明书全文于2026年9月4日在本公司网站（www.bocim.com）和中国证监会基金电子披露网站（http://eid.csrc.gov.cn/fund）披露，供投资者查阅。如有疑问可拨打本公司客服电话（021-38834788/400-888-5566）咨询。

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资产，但不保证本基

金一定盈利，也不保证最低收益。请充分了解本基金的风险收益特征，审慎做出投资决策。特此公告。