

（续前表）

（二）律师事务所
名称：北京市中银律师事务所
住所：北京市西城区金融大街19号富凯大厦十层
办公地址：北京市西城区金融大街19号富凯大厦十层
负责人：王强
电话：010-55282898
传真：010-52829299
联系人：李娜
经办律师：李志志、李娜
（三）会计师事务所
名称：安永华明会计师事务所
住所：北京市东城区东长安街1号东方广场E座16层
办公地址：北京市东长安街1号东方广场E座16层
法定代表人：葛明
联系电话：010-58153000
传真：010-58153008
联系人：涂艳
经办注册会计师：涂艳、蒋燕青

四、基金的名称

五、基金的类型

本基金类型：股票型基金。

六、基金的投资目标

本基金的投资目标：本基金在严格控制投资风险的前提下，主要投资于盈利增长稳定的红利股，追求稳定的股息收入和长期的资本增值。

七、基金的投资方向

本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的股票、债券、货币、资产支持证券、权证以及中国证监会允许的并符合投资条件的金融衍生品。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种的，本基金管理人可在履行适当程序后，可将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

1. 资产配置
本基金遵循稳健主动的投资理念，以红利股为主要投资对象，通过自上而下的方法精选个股获得股息收入和资本的长期增值。以债券和货币类品种作为分散组合风险的辅助性投资工具，通过适当的资产配置降低组合的系统性风险。基金的投资策略包括：具有持续性的红利价值、业绩优良、净资产收益率40%~45%、资产负债率70%~80%、具体体现为自由现金流管理、现金流和市值走势的判断及主动调整，以求基金资产在三年类资产的投资中达到风险和收益的最优平衡，但比例不超过上述范围。在法律法规许可的前提下，基金管理人可对上述投资策略进行适当调整。
2. 股票投资策略
本基金采用定量定性相结合的一般精选策略，通过质地检验、红利股质量和盈利长期增长三个立体选股模型，精选出兼具良好成长品质、稳定分红能力、高股息和持续盈利能力的上市公司股票作为主要投资对象。这类股票占全部股票投资的比例不低于80%。
3. 债券投资策略
本基金采取自上而下和自下而上的方法，通过体系内定期化筛选，通过体系内非企业年金基金配置、财务健康状况、资产管理运作效率和企业文化等13个量化指标筛选出在财务及管理质量上符合基本品质要求的上市公司，构成本基金自选股票库。

在符合投资策略的基础上，我们将综合考虑上市公司历史分红情况、分红意愿、分红频率等特征来确定本基金备选股票。具体选股标准包括满足以下一项或多项特征的股票：A具有稳定的分红历史（过去两年内连续分红，其中至少包括现金分红或股票股利，且有持续的现金分红）；B过去三年中，每股现金分红占当年每股现金净收益的比例不低于15%；C前30%、具有较优的分红意愿；最近一年度股利分配率（分红除息前一年度税后净利润/分红总金额）排名进入前30%；D具有良好分红预期，将会推出分红再投资方案。

在备选股票库的基础上，通过土地调研考察上市公司，精选盈利增长稳定的个股。重点考察上市公司是否具备精英管理团队、出色的竞争环境、较好的盈利增长前景等特征条件。结合研究团队对这些企业未来盈利增长驱动因素的研究判断，建立本基金的投资组合。

十三、费用概览

(一)与基金运作有关的费用
与基金运作有关的费用包括：基金管理人的管理费；基金托管人的托管费；基金财产划转支付的银行费用；基金合同生效后的基金信息披露费用；基金合同生效后的基金销售服务费；基金估值费用；基金持有人大会费用；基金的交易费用；以及其它按照国家有关规定可以在基金资产中列支的其它费用。
上述基金费用由基金管理人按照规定的范围按规定的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

1. 基金管理费
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=H×年管理费率÷当年天数，本基金年管理费率为1.5%
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=H×年托管费率÷当年天数，本基金年托管费率为0.25%
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. 申购赎回费用
① 本基金申购费按申购金额递减，投资人在一天之内如有多笔申购，适用费率按单笔计算，具体费率如下：

申购金额（含申购费）	申购费率
100万元以下	1.5%
100万元以上至200万元以下	1.2%
200万元以上至500万元以下	0.8%
500万元以上	每笔600.00

② 本基金赎回费率不超过赎回金额的0.5%，赎回费率随赎回基金份额持有时间的增加而递减，具体费率如下：

持有年限	赎回费率
一年以内	0.5%
满一年未满二年	0.35%
满二年未满三年	0.2%
三年以上	0%

③ 本基金申购费用采用基金管理人承诺，即基金管理人及代销机构所有，主要用于本基金的市场推广、销售等各项费用，赎回费用归入基金管理人，赎回费按赎回时适用的费率收取，净收取赎回费的25%归入基金资产，其余部分作为法律法规允许的其他合理支出。
④ 投资者申购或赎回基金份额时，基金管理人在基金合同规定的范围内调整申购费率、赎回费率或收费方式，并最迟于新的费率或收费方式开始实施前3个工作日内至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。
⑤ 基金管理人在不违背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和调整申购计划，针对特定时间段和特定对象，制定专项的基金定投计划，并定期或不定期地开展基金定投活动，投资者可通过“定投计划”业务系统登录，基金管理人可适时适当调低基金申购费率、赎回费率。

2. 申购赎回费用的计算
本基金申购赎回费用包括申购费用和申购金额，其中：
净申购金额=申购金额/(1+申购费率)
E=申购费用/申购费率，净申购金额=申购金额-申购费用
申购费用=申购金额-净申购金额
申购赎回费=净申购金额×T日基金份额净值
例：假定投资人申购金额为1,200元，若单笔申购金额为1,000元、100万元、200万元，则各笔申购对应的申购费用获得的基金份额计算如下：

申购金额（元，A）	申购	申购2	申购3
适用申购费率（%）	1.0000	1.0000/0.0000	2.0000/0.0000
申购费用（元，B）	1.5%	1.2%	0.8%
净申购金额（C=A-B）	985.22	988.1429	1,984.12698
申购费用（元，D=A×C）	14.78	11.8571	15.87302
申购费用（元，E=C×D）	821.02	823.45191	1,653.43915

若申购金额为500万元，申购费用计算如下：

申购金额（元，A）	申购4
申购费用（元，B）	5,000.00/0.00
净申购金额（C=A-B）	500.00
申购费用（元，D=C×B）	4,999.50/0.00
申购费用（元，E=C×D）	4,166.25/0.00

⑥ 基金申购赎回费用的计算
本基金申购赎回费用=赎回总金额×赎回费率/（1+赎回费率），其中：
赎回总金额=赎回总金额×赎回费率
赎回费用=赎回总金额-赎回净额
例：假定投资人赎回基金份额1,250元，费率分别赎回本基金1,000份、10,000份、10万份和100万份，持有期间分别为6个月、1年、2年和3年，则其获得的赎回金额计算如下：

赎回份额（A）	赎回1	赎回2	赎回3	赎回4
赎回金额（元，B=A×1.250）	1,250.00	12,500.00	125,000.00	1,250,000.00
适用赎回费率（%）	0.5%	0.35%	0.2%	0
赎回费用（元，C=B×C）	6.25	43.75	25.000	0
赎回净额（元，D=B-C）	1,243.75	12,456.25	124,975.00	1,250,000.00

⑦ 基金申购赎回净值的计算
T日基金份额净值=T日基金资产净值/基金总份额
基金申购赎回净值在每天交易后计算，并自T+1日起公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。
⑧ 申购份额的处理方式，申购的有效份额为净申购金额除以当日的基金份额净值，有效申购单位为：上述计算结果按四舍五入方法，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。
⑨ 赎回金额的处理方式，赎回的有效份额为净赎回金额除以当日的基金份额净值，有效赎回单位为：上述计算结果按四舍五入方法，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。
⑩ 本基金申购赎回的计算，保留到小数点后3位，小数点后第4位四舍五入，由此产生的误差在基金财产中列支。
⑪ 申购费用
⑫ 赎回费用
⑬ 申购赎回费用
⑭ 申购赎回费用
⑮ 申购赎回费用
⑯ 申购赎回费用
⑰ 申购赎回费用
⑱ 申购赎回费用
⑲ 申购赎回费用
⑳ 申购赎回费用
㉑ 申购赎回费用
㉒ 申购赎回费用
㉓ 申购赎回费用
㉔ 申购赎回费用
㉕ 申购赎回费用
㉖ 申购赎回费用
㉗ 申购赎回费用
㉘ 申购赎回费用
㉙ 申购赎回费用
㉚ 申购赎回费用
㉛ 申购赎回费用
㉜ 申购赎回费用
㉝ 申购赎回费用
㉞ 申购赎回费用
㉟ 申购赎回费用
㊱ 申购赎回费用
㊲ 申购赎回费用
㊳ 申购赎回费用
㊴ 申购赎回费用
㊵ 申购赎回费用
㊶ 申购赎回费用
㊷ 申购赎回费用
㊸ 申购赎回费用
㊹ 申购赎回费用
㊺ 申购赎回费用
㊻ 申购赎回费用
㊼ 申购赎回费用
㊽ 申购赎回费用
㊾ 申购赎回费用
㊿ 申购赎回费用

⑰ 申购赎回费用
⑱ 申购赎回费用
㉑ 申购赎回费用
㉒ 申购赎回费用
㉓ 申购赎回费用
㉔ 申购赎回费用
㉕ 申购赎回费用
㉖ 申购赎回费用
㉗ 申购赎回费用
㉘ 申购赎回费用
㉙ 申购赎回费用
㉚ 申购赎回费用
㉛ 申购赎回费用
㉜ 申购赎回费用
㉝ 申购赎回费用
㉞ 申购赎回费用
㉟ 申购赎回费用
㊱ 申购赎回费用
㊲ 申购赎回费用
㊳ 申购赎回费用
㊴ 申购赎回费用
㊵ 申购赎回费用
㊶ 申购赎回费用
㊷ 申购赎回费用
㊸ 申购赎回费用
㊹ 申购赎回费用
㊺ 申购赎回费用
㊻ 申购赎回费用
㊼ 申购赎回费用
㊽ 申购赎回费用
㊾ 申购赎回费用
㊿ 申购赎回费用

⑰ 申购赎回费用
⑱ 申购赎回费用
㉑ 申购赎回费用
㉒ 申购赎回费用
㉓ 申购赎回费用
㉔ 申购赎回费用
㉕ 申购赎回费用
㉖ 申购赎回费用
㉗ 申购赎回费用
㉘ 申购赎回费用
㉙ 申购赎回费用
㉚ 申购赎回费用
㉛ 申购赎回费用
㉜ 申购赎回费用
㉝ 申购赎回费用
㉞ 申购赎回费用
㉟ 申购赎回费用
㊱ 申购赎回费用
㊲ 申购赎回费用
㊳ 申购赎回费用
㊴ 申购赎回费用
㊵ 申购赎回费用
㊶ 申购赎回费用
㊷ 申购赎回费用
㊸ 申购赎回费用
㊹ 申购赎回费用
㊺ 申购赎回费用
㊻ 申购赎回费用
㊼ 申购赎回费用
㊽ 申购赎回费用
㊾ 申购赎回费用
㊿ 申购赎回费用

⑰ 申购赎回费用
⑱ 申购赎回费用
㉑ 申购赎回费用
㉒ 申购赎回费用
㉓ 申购赎回费用
㉔ 申购赎回费用
㉕ 申购赎回费用
㉖ 申购赎回费用
㉗ 申购赎回费用
㉘ 申购赎回