（上接D38版）

本基金主要从信息披露、重要股东状况、激励约束机制三方面进行衡量，信息披露从详尽度、公众股东沟通渠道的畅通度、及时性等方面考察；重要股东状况从股权变更频率、关联交易、独立性方面予以考察；激励约束机制从股权激励、激励基金、内控制度、管理层与股东利益的一致性等方面考察。

（3）财务分析

竞争优势直接或间接帮助企业为消费者创造更好的产品或服务，从而为企业的经营业绩做出积极正面的贡献。持续竞争优势是企业保持持久的优秀经营绩效的坚实基础，企业的持续成长靠的是它有持续竞争优势。

本基金通过对目标企业的资产负债、损益、现金流量的深入分析，评估企业盈利能力、营运能力、偿债能力及增长能力等。通过财务分析，验证基金管理人对竞争优势的分析，同时也能加深对企业竞争优势的理解。

经营环境的不确定性、市场的瞬息万变以及经营管理的复杂性都会对企业的竞争优势造成影响，进而反映在企业的财务状况中。本基金通过财务分析，来进一步探讨竞争优势与经营绩效之间的内在模式。

竞争优势与经营绩效之间的内在模式也会延续在未来的财务状况中。本基金基于对企业竞争优势可持续性的判断，预测企业未来财务数据，形成估值判断的基础。

3、债券投资策略

本基金的债券投资综合考虑收益性、风险性和流动性，在深入分析宏观经济、货币政策以及市场结构的基础上，灵活运用各种消极和积极策略。消极债券投资的目标是在满足现金管理需要的基础上为基金资产提供稳定的收益。积极债券投资的目标是利用市场定价的无效率来获得低风险甚至是无风险的超额收益。

（1）消极投资策略

本基金主要通过利率免疫策略来进行消极债券投资。利率变动对债券价格与再投资收益所产生的影响是相反的。当利率上升时，债券价格下跌，但投资期间的现金流入就能获得较高的再投资收益。利率下降时的情形则相反。利率免疫策略就是构造一个恰当的债券组合，使得利率变动导致的价格波动风险与再投资风险相互抵消。这样无论市场利率如何变化，本基金的债券组合都能获得一个比较确定的收益率。

（2）积极投资策略

本基金的积极债券投资主要基于对利率期限结构的研究。利率期限结构描述了债券市场的平均收益率水平以及不同期限债券之间的收益率差别，它决定于三个要素：货币市场利率、均衡真实利率和预期通货膨胀率。在判断货币市场利率时，基金管理人将主要考察央行的基础货币供给与市场的流动性需求。均衡真实利率指的是无通货膨胀情形下的均衡利率水平，它主要由国民财富、人口特征、生产技术、社会保障体系以及文化等长期因素决定，经济的周期波动在短期内也会造成相当大的影响。通货膨胀率的决定因素是总需求与总供给的相对变化。在总需求方面，基金管理人需要考察消费、投资和对外贸易的需求变化；在总供给方面，基金管理人需要考察自然资源、劳动力以及其他生产要素的供给变化。在深入分析利率期限结构的基础上，本基金将运用利率预期策略和收益率曲线追踪策略进行积极投资。

本基金也将从债券市场的结构变化中寻求积极投资的机会。国内债券市场正处于发展阶段，交易制度、债券品种体系和投资者结构也在逐步完善，这些结构变化将对市场产生深远影响。投资者对市场结构变化的认识是一个渐进的过程，在这个过程中市场的某些局部可能会出现风险与收益不对称的现象。本基金将借助经济理论和金融分析方法努力把握市场结构变化所带来的影响，并在此基础上寻求低风险甚至无风险的套利机会。

4、权证投资策略

本基金的权证投资将以保值为主要投资策略，以充分利用权证来达到控制下跌风险、实现保值和锁定收益的目的；在个股层面上，充分发掘可能的套利机会，以达到增值的目的。

本基金可以持有在股权分置改革中被动获得的权证，并可以根据证券交易所的有关规定卖出该部分权证或行权。

本基金可根据权证投资策略主动投资于在股权分置改革中发行的权证。

二、投资决策机制与流程

本基金实行投资决策团队制。本基金管理人将投资和研究职能整合，设立了投资研究部，策略分析师、行业分析师、数量分析师和基金经理立足本职工作，充分发挥主观能动性，渗透到投资研究的关键环节，群策群力，为基金份额持有人谋取长期稳定的投资回报。

具体的投资决策机制与流程为：

汇添富投资决策机制与流程

1、 策略分析师就宏观、政策、投资主题、市场环境提交策略报告并讨论；行业研究员就行业发展趋势和行业组合的估值比较，会议讨论确定行业评级。

2、 基金经理在策略会议的基础之上提出资产配置的建议。

3、 投资决策委员会审议基金经理提交的资产配置建议，并确定资产配置比例的范围。

4、 投资研究部提交备选股票池和优势企业股票池，在此基础上，基金经理、行业研究员决定核心股票池名单。

5、 基金经理在考虑资产配置的情况下，经过风险收益的权衡，决定投资组合方案。

6、 投资总监审核投资组合方案后，交由基金经理实施。

7、 集中交易室执行交易指令。

8、 数量分析师进行全程风险评估和绩效分析。

第九部分 基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：70%×沪深300指数收益率+30%×上证国债指数收益率。

上海证券交易所和深圳证券交易所联合编制的沪深300指数于2005年4月8日正式发布，它作为沪深两市的第一个统一指数，市场代表性好，与现有市场指数相关性高，其成份股为流动性高，交易活跃的主流投资股票。基于本基金的股票、债券和现金比例，选用该业绩比较基准能够忠实反映本基金的风险收益特征。

基金管理人在两种情况下可以修改业绩比较基准：一是在基金合同修改的前提下，基金管理人可根据投资目标和投资政策的变更，确定新的业绩比较基准，并及时公告；二是当市场出现更合适、更权威的比较基准时，本基金管理人有权选用新的比较基准，并及时公告。

第十部分 基金的风险收益特征

本基金是精选股票、并且进行积极风险控制的混合型基金，本基金的风险和预期收益比较均衡，在证券投资基金中属于风险适中的基金品种。

第十一部分 基金的投资组合报告

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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2012年7月16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。

本报告期自2012年4月1日起至6月30日止。

投资组合报告

1.报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	2,127,032,412.49	82.39
	其中：股票	2,127,032,412.49	82.39
2	固定收益投资	106,265,000.00	4.12
	其中：债券	106,265,000.00	4.12
	资产支持证券	-	-
3	金融衍生品投资	-	-
4	买入返售金融资产	150,000,000.00	5.81
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
5	银行存款和结算备付金合计	189,241,147.16	7.33
6	其他资产	9,090,233.96	0.35
7	合计	2,581,628,793.61	100.00

2. 报告期末按行业分类的股票投资组合

序号	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采掘业	17,806,196.37	0.69
C	制造业	1,007,911,529.30	39.31
C0	食品、饮料	434,763,408.31	16.96
C1	纺织、服装、皮毛	35,083,462.40	1.37
C2	木材、家具	5,327,317.60	0.21
C3	造纸、印刷	-	-
C4	石油、化学、塑胶、塑料	34,081,281.55	1.33
C5	电子	-	-
C6	金属、非金属	9,072,338.88	0.35
C7	机械、设备、仪表	78,301,264.42	3.05
C8	医药、生物制品	411,282,456.14	16.04
C99	其他制造业	-	-
D	电力、煤气及水的生产和供应业	62,860,332.88	2.45
E	建筑业	301,024,290.86	11.74
F	交通运输、仓储业	38,188,836.00	1.49
G	信息技术业	23,726,010.20	0.93
H	批发和零售贸易	190,375,785.80	7.42
I	金融、保险业	229,619,939.04	8.96
J	房地产业	69,010,661.88	2.69
K	社会服务业	149,174,052.86	5.82
L	传播与文化产业	37,334,777.30	1.46
M	综合类	-	-
	合计	2,127,032,412.49	82.96

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

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	002081	金螳螂	5,250,000	199,500,000.00	7.78
2	600036	招商银行	13,446,912	146,840,279.04	5.73
3	600519	贵州茅台	573,283	137,100,629.45	5.35
4	600199	金种子酒	3,996,058	99,821,528.84	3.89
5	600079	人福医药	4,202,219	97,449,458.61	3.80
6	600535	天士力	1,953,759	85,418,343.48	3.33
7	600000	浦发银行	10,182,000	82,779,660.00	3.23
8	000869	张 裕A	1,093,569	73,553,450.94	2.87
9	600104	上汽集团	4,880,258	69,738,886.82	2.72
10	600887	伊利股份	3,366,126	69,274,873.08	2.70

4.报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	50,030,000.00	1.95
	其中：政策性金融债	50,030,000.00	1.95
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债	56,235,000.00	2.19
8	其他	-	-
9	合计	106,265,000.00	4.14

5.报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

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	110018	国电转债	500,000	56,235,000.00	2.19
2	110242	11国开42	500,000	50,030,000.00	1.95

6. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

8. 投资组合报告附注

8.1 报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体没有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、处罚的情况。

8.2 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

8.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	917,886.55
2	应收证券清算款	5,354,708.69
3	应收股利	277,783.38
4	应收利息	2,216,353.04
5	应收申购款	323,502.30
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	9,090,233.96

8.4 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	110018	国电转债	56,235,000.00	2.19

8.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中未存在流通受限的情况。

第十二部分 基金的业绩

本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。

（一）本基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表：

阶段	净值增长率①①	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
2005年8月25日（基金合同生效日）至2005年12月31日	1.52%	0.37%	-0.08%	0.65%	1.60%	-0.28%
2006年1月1日至2006年12月31日	155.17%	1.40%	85.36%	0.99%	69.81%	0.41%
2007年1月1日至2007年12月31日	144.52%	2.01%	112.94%	1.63%	31.58%	0.38%
2008年1月1日至2008年12月31日	-46.13%	1.60%	-43.34%	2.11%	-2.79%	-0.51%
2009年1月1日至2009年12月31日	52.07%	1.54%	67.96%	1.42%	-15.89%	0.12%
2010年1月1日至2010年12月31日	8.05%	1.31%	-7.80%	1.11%	15.85%	0.20%
2011年1月1日至2011年12月31日	-24.32%	1.08%	-16.30%	0.91%	-8.02%	0.17%
2012年1月1日至2012年6月30日	7.87%	1.03%	3.99%	0.93%	3.88%	0.10%
2005年8月25日（基金合同生效日）至2012年6月30日	357.76%	1.45%	122.47%	1.37%	235.29%	0.08%

（二）自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较图

第十三部分 基金的费用与税收

（一）与基金运作有关的费用

1、基金费用的种类

基金管理人的管理费；

（2）基金托管人的托管费；

（3）基金的证券交易费用；

（4）基金合同生效后与本基金相关的信息披露费用；

（5）基金份额持有人大会费用；

（6）基金合同生效后与本基金相关的会计师费和律师费；

（7）银行汇划手续费；

（8）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其他费用。

本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金资产总值中扣除。

2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

（1）基金管理人的管理费

基金管理人的基金管理费按基金资产净值的1.5%年费率计提。

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=E×1.5%÷当年天数

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，基金托管人复核后于次月首日起2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，支付日期顺延。

（2）基金托管人的基金托管费

基金托管人的基金托管费按基金资产净值的0.25%年费率计提。

计算方法如下：

H=E×0.25%÷当年天数

H为每日应计提的基金托管费

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，基金托管人复核后于次月首日起2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、公休假等，支付日期顺延。

上述一、基金费用的种类第3-8项费用由基金托管人根据有关法规及相应协议的规定，按费用实际支出金额列入当期基金费用，从基金财产中支付。

3、不列入基金费用的项目

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资产的损失，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金合同生效前的相关费用，包括但不限于验资费、会计师和律师费、信息披露费用等不列入基金费用。基金收取认购费的，可以从认购费中列支。

4、费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后，可根据基金发展情况调整基金管理费率或基金托管费率。调高基金管理费率或基金托管费率，须召开基金份额持有人大会审议；调低基金管理费率或基金托管费率，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前2个工作日在至少一种中国证监会指定的媒体上公告。

5、基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，应按国家税收法律、法规履行其纳税义务。

（二）与基金销售有关的费用

1、申购费用

基金申购费的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式参见本招募说明书正文第八章"基金份额的申购和赎回"相应内容。

2、赎回费用

基金赎回费的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式参见本招募说明书正文第八章"基金份额的申购和赎回"相应内容。

3、转换费用

基金转换费的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式参见本招募说明书正文第八章"基金份额的申购和赎回"相应内容。

第十四部分 对招募说明书更新部分的说明

一、"重要提示"部分：

更新了本招募说明书所载内容截止日及有关财务数据和净值表现的截止日。

二、"第三部分 基金管理人"：

更新了主要人员情况。

三、"第四部分 基金托管人"：

1、更新了主要人员情况。

2、更新了基金托管业务经营情况。

3、更新了基金托管人的内部控制制度。

四、"第五部分 相关服务机构"：

更新了基金份额发售机构的相关信息。

五、"第九部分 基金的投资"：

更新了基金投资组合报告。

六、"第十部分 基金的业绩"：

更新了基金业绩表现数据。

七、"第二十二部分 其他应披露事项"：

更新了2012年2月26日至2012年8月25日期间涉及本基金的相关公告。

汇添富基金管理有限公司
2012年10月8日

信达澳银基金管理有限公司关于信达澳银消费优选基金参加部分代销机构基金申购及定投申购费率优惠活动的公告

为满足广大投资者的理财需求，信达澳银基金管理有限公司（以下简称"本公司"）旗下信达澳银消费优选股票基金（基金代码：610007）（以下简称"本基金"）将于2012年10月10日起参加部分代销机构的申购费率及定期定额申购费率优惠活动，本基金原申购费率请详见本基金的招募说明书。

一、适用投资者范围

适用于法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的个人投资者。

二、申购费率优惠方案

代销机构	优惠类型	申购费率优惠	委托方式	活动期限
建设银行	基金申购	7折	网上银行、电话银行和手机银行	
	基金定投	8折		
交通银行	基金申购	8折	网上银行、手机银行	截至2013年6月28日15:00
	基金定投	8折		
杭州银行	基金申购	6折	网上银行	
	基金定投	8折	柜面及网上银行	
渤海银行	基金申购	4折	网上银行	
	基金定投	4折	网上银行	
		8折	柜台	
银河证券	基金申购	4折	网上交易	
	基金定投	4折	网上交易	
		8折	柜台	
海通证券	基金申购	4折	网上交易	
	基金定投	4折	网上交易	
		8折	柜台	
国泰君安证券	基金申购	4折	网上交易	
中信建投证券	基金申购	4折	网上交易	
	基金定投	4折	网上交易	
		8折	柜台	
广发证券	基金申购	4折	网上交易	
	基金定投	8折		
安信证券	基金申购	4折	网上交易	
华泰证券	基金申购	4折	网上交易	
	基金定投	4折	网上交易	
		8折	柜台	
信达证券	基金申购	4折	非现场交易	
	基金定投	4折	网上交易	
光大证券	基金申购	4折	网上交易	
	基金定投	4折	网上交易	
广州证券	基金申购	4折	网上交易	
华福证券	基金申购	4折	网上交易	
	基金定投	8折	柜台	
长江证券	基金申购	4折	非现场交易	
	基金定投	4折	非现场交易	
众禄基金	基金申购	4折		
	基金定投	4折		

投资者通过以上方式申购指定基金时，原申购费率高于0.6%的，按表中所示折扣进行优惠，但优惠后费率不低于0.6%；原申购费率等于或低于0.6%，则按原费率执行，不再享有费率折扣。

三、风险提示

本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者投资基金前应认真阅读基金合同、招募说明书，投资与自身风险承受能力相适应的基金。

四、业务咨询

1、信达澳银基金管理有限公司

客户服务电话：400888811 80755-83160160

网址：www.fscinda.com

2、代销机构联系方式

代销机构	客服电话	公司网址
中国建设银行	95533	www.ccb.com
交通银行	95559	www.bankcomm.com
杭州银行	0571-96523/4008888508	www.hccb.com.cn
渤海银行	400-888-8811	www.cbhb.com.cn
银河证券	4008888888	www.chinastock.com.cn
海通证券	4008888001/021-95553	www.htsec.com
国泰君安证券	4008888666	www.gtja.com
中信建投证券	4008888108	www.csc108.com
广发证券	95575	www.gf.com.cn
安信证券	4008001001	www.essence.com.cn
华泰证券	95597	www.htsc.com.cn
信达证券	4008008899	www.cindasc.com
光大证券	4008888788	www.ebscn.com
广州证券	020-96130/87322668	www.gzs.com.cn
华福证券	0591-96326	www.gfhfzq.com.cn
长江证券	955794008-888-999	www.95579.com
众禄基金	4006-788-887	www.zlfund.cn及www.jjmmw.com

本公告的解释权归信达澳银基金管理有限公司。基金业务规则及费率优惠活动如有变动，请以最新公告为准。

特此公告。

信达澳银基金管理有限公司
二〇一二年十月八日

关于信达澳银消费优选股票型证券投资基金开放申购、赎回、转换、定期定额投资业务的公告

公告送出日期：2012年10月8日

1公告基本信息

基金名称	信达澳银消费优选股票型证券投资基金
基金简称	信达澳银消费优选股票
基金主代码	610007
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2012年9月4日
基金管理人名称	信达澳银基金管理有限公司
基金托管人名称	中国建设银行股份有限公司
基金注册登记机构名称	信达澳银基金管理有限公司
公告依据	《信达澳银消费优选股票型证券投资基金基金合同》、《信达澳银消费优选股票型证券投资基金招募说明书》
申购起始日	2012年10月10日
赎回起始日	2012年10月10日
转换转入起始日	2012年10月10日
转换转出起始日	2012年10月10日
定期定额投资起始日	2012年10月10日

2 日常申购、赎回（转换、定期定额投资）业务的办理时间

本基金为投资者办理日常申购、赎回、转换、定期定额投资业务的时间（即开放日）为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间（基金管理人根据法律法规或本合同的规定公告暂停申购、赎回时除外）。各销售机构开放日的具体办理时间详见销售机构发布的公告。若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整并公告。

3 日常申购业务

3.1 申购金额限制

投资者可多次申购，首次申购的最低金额为1,000元人民币（含申购费），追加申购的最低金额为100元人民币。代销机构另有规定的，从其规定。

3.2 申购费率

投资者在申购基金份额时需交纳前端申购费，费率按申购金额递减。

3.2.1 前端收费

申购金额（M）	申购费率	备注
5000000.00<=M	1000元/笔	-
2000000.00<=M<5000000.00	0.60%	-
500000.00<=M<2000000.00	1.00%	-
M<500000.00	1.50%	-

注：（1）本基金申购费用由投资者承担，申购费不列入基金财产，主要用于基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

（2）若投资者在一个交易日内多次申购，则根据单次申购金额确定每次申购所适用的费率，分别计算每笔的申购费用。

3.2.2 后端收费

注：本基金未开通后端收费模式。

3.3 其他与申购相关的事项

本基金管理人可以根据市场情况，在法律法规允许的情况下调整上述规定申购业务的数额限制和费率。本基金管理人将在调整前依照《证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在指定媒体上公告并报中国证监会备案。

4 日常赎回业务

4.1 赎回份额限制

投资者赎回本基金份额时，可申请将其持有的部分或全部基金份额赎回；单笔赎回最低份数为100份，若某投资者在该销售网点托管的基金份额不足100份或某笔赎回导致该持有人在该销售网点托管的基金份额少于100份，则全部基金份额必须一起赎回。如因分红再投资、非交易过户、转托管、巨额赎回、基金转换等原因导致的账户余额少于100份的情况，不受此限，但再次赎回时必须一次性全部赎回。

4.2 赎回费率

投资者在赎回基金份额时需交纳赎回费，赎回费率按持有期（T）递减，最高不超过总的赎回金额的5%，持有期超过2年赎回费率则为0。

持有期T	适用的赎回费率
T<1年	0.5%
1≤T<2年	0.3%
T≥2年	0%

注：本基金赎回费总额的25%归基金财产，75%用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

4.3 其他与赎回相关的事项

（1）1年按照365天计算，2年按照730天计算，其余同。

（2）本基金管理人可以根据市场情况，在法律法规允许的情况下调整上述规定赎回业务的数额限制和费率。本基金管理人将在调整前依照《证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在指定媒体上公告并报中国证监会备案。

5 日常转换业务

5.1 转换费率

基金转换费用由转出基金的赎回费和申购转出与转入基金的申购费补差两部分构成，具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费率差异情况和赎回费率而定。基金转换费用由基金持有人承担。具体公式如下：

（1）转出金额=转出基金份额×转出基金当日基金份额净值

（2）转入金额：

1）如果转入基金的申购费率≥转出基金的申购费率

转入金额=转出金额×（1-转出基金赎回费率）/（1+转入基金申购费率—转出基金申购费率）

2）如果转出基金的申购费率≥转入基金的申购费率

转入金额=转出金额×（1-转出基金赎回费率）

（3）转换费用=转出金额-转入金额

（4）转入份额=转入金额/转入基金当日基金份额净值

（5）基金转换份额的计算方法举例

1）假设某持有人持有信达澳银稳定价值债券A类份额10,000份，持有20天，现欲转换为信达澳银消费优选股票；假设转出基金T日的基金份额净值为1.020元，基金申购费率为0.8%，赎回费率为0.3%；转入基金T日的基金份额净值为1.100元，基金申购费率为1.5%。转换份额计算如下：

转出金额=转出基金份额×转出基金当日基金份额净值=10,000×1.020=10,200.00元

转入金额=转出金额×（1-转出基金赎回费率）/（1+转入基金申购费率-转出基金申购费率）=10,200.00×（1-0.3%）/（1+1.5%-0.8%）=10,098.71元

转换费用=转出金额-转入金额=10,200.00-10,098.71=101.29元

转入份额=转入金额/转入基金当日基金份额净值=10,098.71/1.100=9180.65份

2）假设某持有人持有信达澳银消费优选股票10,000份，持有100天，现欲转换为信达澳银稳定价值债券B类；假设转出基金T日的基金份额净值为1.100元，基金申购费率为1.5%，赎回费率为0.5%；转入基金T日的基金份额净值为1.010元，基金申购费率为0。转换份额计算如下：

转出金额=转出基金份额×转出基金当日基金份额净值=10,000×1.100=11,000.00元

转入金额=转出金额×（1-转出基金赎回费率）=11,000.00×（1-0.5%）=10,945.00元

转换费用=转出金额-转入金额=11,000.00-10,945.00=55.00元

转入份额=转入金额/转入基金当日基金份额净值=10,945.00/1.010=10836.63份

5.2 其他与转换相关的事项

（1）本基金的转换业务适用于本基金和本公司旗下的信达澳银领先增长股票型证券投资基金（基金代码610001）、信达澳银精华灵活配置混合型证券投资基金（基金代码610002）、信达澳银稳定价值债券型证券投资基金（以下简称"信达澳银稳定价值债券"，根据收费方式不同分为A类基金份额（基金代码610003）和B类基金份额（基金代码610103））、信达澳银中小盘股票型证券投资基金（基金代码：610004）、信达澳银红利回报股票型证券投资基金（基金代码：610005）及信达澳银产业升级股票型证券投资基金（基金代码：610006）之间的相互转换。

（2）本公司今后发行的开放式基金将根据具体情况确定是否适用于基金转换业务。

（3）投资者需到同时代理拟转出和转入基金的同一销售机构办理基金的转换业务。

6 定期定额投资业务

（1）申购费率

定投业务不收取额外费用，申购费率适用于本公司旗下基金正常申购费率，计费方式等同于正常的申购业务（优惠活动除外，如有调整，另见相关公告）。

（2）申购金额

本基金每笔定投最低申购金额为100元人民币（含申购费）。各代销机构可以根据自己的业务情况设置高于或等于本公司设定的上述最低定期定额申购金额，投资人在销售机构办理上述基金定期定额投资业务时，除需满足本公司上述最低定期定额申购金额限制外，还需遵循相关销售机构的规定。本业务不受日常申购的最低数额限制。

7 基金销售机构

7.1 场外销售机构

7.1.1 直销机构

投资者可通过直销机构柜台办理本基金的日常申购赎回、转换业务。直销机构柜台暂不开通定期定额投资业务。有关直销机构柜台业务办理指南请登录本公司网站查询。

投资者还可以登陆本公司网站（www.fscinda.com），通过本公司"达通"网上交易系统办理本基金的日常申购、赎回、转换、定期定额投资业务。有关基金网上交易的具体业务规则请登录本公司网站查询。

7.1.2 场外代销机构

（1）本基金的场外代销机构合计36家，分别是：建设银行、交通银行、招商银行、中信银行、杭州银行、北京银行、渤海银行、宏源证券、信达证券、中国银河证券、中信建投证券、东兴证券、华龙证券、中信证券、中信万通证券、中信证券（浙江）、新时代证券、华泰证券、安信证券、华福证券、广发证券、国信证券、平安证券、招商证券、广州证券、世纪证券、光大证券、国泰君安证券、海通证券、申银万国证券、兴业证券、长江证券、西安银行、众禄基金、诺亚正行、天相投顾。（2）可办理本基金转换业务的代销机构合计36家，分别是：建设银行、交通银行、招商银行、中信银行、杭州银行、北京银行、渤海银行、宏源证券、信达证券、中国银河证券、中信建投证券、东兴证券、华龙证券、中信证券、中信万通证券、中信证券（浙江）、新时代证券、华泰证券、安信证券、华福证券、广发证券、国信证券、平安证券、招商证券、广州证券、世纪证券、光大证券、国泰君安证券、海通证券、申银万国证券、兴业证券、长江证券、西安银行、众禄基金、诺亚正行、天相投顾。（3）可办理本基金定期定额投资业务的代销机构合计34家，分别是：建设银行、交通银行、招商银行、中信银行、杭州银行、北京银行、渤海银行、信达证券、中国银河证券、中信建投证券、华龙证券、中信证券、中信万通证券、中信证券（浙江）、新时代证券、华泰证券、安信证券、华福证券、广发证券、国信证券、平安证券、招商证券、广州证券、世纪证券、光大证券、国泰君安证券、海通证券、申银万国证券、兴业证券、长江证券、西安银行、众禄基金、诺亚正行、天相投顾。（4）基金管理人可以根据相关法律法规要求，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时公告。

7.2 场内销售机构

本基金暂未开通场内销售机构。

8 基金份额净值公告/基金收益公告的披露安排

本公司将在本基金每个开放日后的次日，通过网站、基金份额发售网点及其他媒介，公布开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。敬请投资者留意。

9 其他需要提示的事项

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和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

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，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的百分之十时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金等不同类型，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。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认、申购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策，获得基金投资收益，亦承担基金投资中出现的各类风险，包括：因整体政治、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，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险等。本基金是股票型基金，长期风险收益特征高于混合基金、债券基金和货币市场基金。

投资人应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资人的风险承受能力相适应。

投资人应当通过基金管理人或具有基金代销业务资格的其他机构购买和赎回基金，基金代销机构名单详见本基金《招募说明书》以及相关公告。

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人进行长期投资、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，不能保证投资人获得收益，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不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人基金投资的"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，由投资人自行负担。

信达澳银基金管理有限公司
2012年10月8日

证券代码：002145　　公司简称：*ST钛白　　公告编号：2012-99

中核华原钛白股份有限公司破产重整进展公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

特别风险提示：

1、2012年7月31日嘉峪关市人民法院作出《2012》嘉破字第01-5号《民事裁定书》，批准《中核华原钛白股份有限公司重整计划》，重整计划的执行期为四个月，即自2012年8月1日起至2012年11月30日止。在此期间内，如果中核钛白不能执行或者不执行重整计划的，人民法院经管理人或者利害关系人请求，应当裁定终止重整计划的执行，并宣告中核钛白破产。若中核钛白被宣告破产清算，根据《上市规则》14.3.1的规定，中核钛白股票将面临被终止上市的风险。

2、公司预计于2