

中银保本混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2013年第1号)

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**

二〇一三年五月

重要提示
中银保本混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)的募集申请经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)2012年7月23日证监许可[2012]952号文核准,基金合同于2012年9月19日正式生效。基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会核准,但中国证监会对本基金募集的核准,并不表明其对本基金的价值或收益作出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

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,投资者根据所持份额享受基金收益,但同时需承担相应的投资风险。本基金为保本混合型基金,属证券投资基金中的低风险品种,因为本基金可以配置二级市场股票,所以预期收益和风险水平高于投资范围不含二级市场的债券型基金。本基金初始募集净值1.00元,在市场波动因素影响下,本基金净值可能低于初始面值。本基金未持有到期,投资者赎回时不能获得保本保证,将承担市场波动风险。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票、债券以及法律法规和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相关规定。本基金的投资对象主要分为两类:稳健资产和高风险资产。稳健资产主要包括国债、金融债、央行票据、企业债、公司债、可转换债券(含分离交易可转债)、次级债、短期融资券、中期票据、资产支持证券、债券回购、银行存款等固定收益品种,高风险资产主要包括股票、权证等权益类品种。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

本基金采用CPPI投资组合保险策略和资产配置研究结果,动态调整稳健资产与风险资产的投资比例。其中,稳健资产与基金资产的估值不低于90%,高风险资产与基金资产的比例不高于40%。本基金持有现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。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,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者投资于本基金并不等于将资金存放在银行或存款类金融机构,保本基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险。本基金基金份额持有人应当在当期保本周期开始前或认购/转入,或在当期保本周期到期日前(不包括当日)赎回或转换转出基金份额(当期保本周期内,转入或赎回本基金基金合同及本招募说明书)。

基金份额持有人投资于基金份额的行为为善意投资合同的约定,基金份额并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的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。
本新招募说明书所载内容截止日为2013年3月19日,有关财务数据和净值表现截止日为2012年12月31日(财务数据已经普华永道中天会计师事务所审计),本基金托管人招商银行股份有限公司复核了本次更新的招募说明书。

基金合同生效日
2012年9月19日

二、基金管理人

(一)基金管理人概况
公司名称: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26楼、45楼
法定代表人:李爱强
成立时间:2004年8月12日
电话:(021)38834999
传真:(021)68872488
联系人:高爽秋
注册资本:12亿元人民币
股权结构:

股东	出资额	占注册资本的比例
中国银行股份有限公司	人民币8360万元	83.5%
银盛集团(美国)有限公司	相当于人民币1600万美元	16.5%

(二)主要人员情况

1.董事成员
谭君(TAN Joong)先生,董事长,国籍:中国,武汉大学硕士研究生,高级经济师,云南省人民政府特殊津贴专家,历任中国银行武汉市青山支行行长、党支部书记,中国银行西藏自治区分行行长,党委书记,中国银行总行办公室副主任、党委书记、纪委书记。

李道滨(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董事。2000年11月至2012年4月任职于嘉实基金管理有限公司,历任基金经理、总监、总经理助理和公司副总经理。

梅齐华(MEI Qizhuo)先生,董事,国籍:中国,现任中国银行总行人力金融部总经理,哈尔滨工业大学硕士研究生,高级经济师,曾在后在地质部、产业部、国务院办公厅工作,加入中国银行后,历任中国银行总行人力金融部副主任,中国银行北京市分行副行长等职。

葛伟华(GE Weihu)先生,董事,国籍:美国,现任贝莱德投资管理有限责任公司总经理,主要负责管理贝莱德企业业务方面的董事,葛伟华先生于1977年—1984年供职于Dolente Haskins & Selk(现为普华永道)的伦敦和悉尼分公司,之后,在拉扎士(Lazard)银行任职,香港和北京分公司任职,1992年,加入美林投资管理公司(MILIM),任职于欧洲、中国、非洲、太平洋地区客户关系部的负责人,2006年贝莱德与美林投资管理合并后,加入贝莱德。

朱善利(ZHU Shanli)先生,独立董事,国籍:中国,现北京大学光华管理学院教授,博士生导师,北京大学中国中小企业促进会主任,21世纪创业投资公司主任,管理科学中心副主任,兼任中国投资协会理事,中国中小企业协会理事,中国企业投资协会常务理事,中原证券股份有限公司独立董事等职,曾任北京大学光华管理学院经济系教授,副教授,主任,北京大学光华管理学院应用经济系系主任,北京大学光华管理学院教授等职。

徐宁(XING Xin)先生,独立董事,国籍:中国,现任中国人民大学商学院党委书记兼副院长,会计学教授,博士生导师,兼任财政部和中国会计学会常务理事,曾任中国会计学会理事,全国会计学会教学指导委员会,中国注册会计师协会理事,中国注册会计师协会独立董事,凤神保险经纪有限公司独立董事,曾任中国人民大学会计系系主任,中国人民大学审计处处长等职。

葛以礼(Gary Roesch)先生,独立董事,国籍:美国,启明创投投资咨询有限公司的创办者,现任董事总经理,同时任职于美国创业投资界、亚洲协会、中美合企业家协会、清华校友企业家的顾问委员会,并担任纳斯达克上市公司THQ的独立董事,曾在美国知名技术公司思科、英特尔等任高级营运经理,并被多家杂志列入“福布斯”红榜,被列为全球最主要的风险资本之一。曾在美国英特尔公司担任高级产品经理,在美国Cable.com、思科公司担任产品经理,后在SOFTBANK/Minube风险资本的创办者、董事总经理,哈佛商学院工商管理硕士,斯坦福学院生物学士。

3.监事
赵晓晖(ZHAO Xiaohui)先生,监事,国籍:中国,中央党校经济管理专业本科,人力资源管理师,经济师,曾任中国银行人力资源部信息团队主管,中国银行人力资源部综合处副处长、处长,人事处技术干部处干部,副处长。

陈宇(CHEN Yu)先生,职工监事,国籍:中国,复旦大学软件工程专业硕士研究生,现任中银基金管理有限公司副总监,信息资源部总经理,参与中银基金管理有限公司筹建工作,曾任中国银行证券股份有限公司从事信息技术管理工作,13年证券基金行业工作经历。

4.管理层成员
李道滨(Li DaoBin)先生,董事,执行总裁,简历见董事会成员介绍。

魏尚彬(Watson-SC Executive Program)毕业证书,加拿大西部大学毅伟商学院(Ivey School of Business, Western University)工商管理硕士(MBA),经济学博士,曾在加拿大太平洋集团公司,加拿大国际银行和加拿大大学人寿险公司从事私人财富管理多年,也曾担任安省证券有限责任公司(现为安省证券)研究发展中心总经理,融通基金管理有限公司市场拓展总监、监察稽核总监和上海复旦大学国际金融系国际金融研究中心主任、讲师。

宁敏(NING Min)女士,副执行总裁,国籍:中国,中国社会科学院法学博士,中国政法大学法学硕士,曾在中国人民银行总行局后不后流动站从事金融法律博士后研究工作,宁女士曾在中国人民银行总行法律与合规部、总行执行总部及总行托管及投资者服务部工作,先后担任副处长、处长、主任(先后)等职,2009年

自2013年5月7日起正式开通,本业务的申请受理时间与本基金日常申购业务受理时间相同。

3.5.办理机构
投资者目前可以通过基金管理人网上直销平台及中国银行、招商银行、交通银行和中信银行的营业网点办理本业务定期定额投资业务。

基金管理人将根据业务开展情况,调整业务办理机构,届时将按规定在指定媒体上刊登公告。

5.定期定额投资业务
本基金定期定额投资业务的单笔最低金额为200元(含200元),具体以各销售机构的规定为准,投资者可与各销售机构就本基金申请开办定期定额投资业务约定每期扣款金额。

5.扣款日期及扣款方式
投资者通过各销售机构办理本基金的定期定额投资业务,相关流程和业务规则遵循各销售机构有关规定,详情请咨询各销售机构的当地销售网点。

5.定期定额投资业务说明
定期定额投资业务和支付方式与日常申购业务相同,如有费率优惠以基金管理人相关公告为准。

7.扣款及交易确认
每笔实际扣款日为基金申购申请日,并以该日(T日)的基金份额净值为基准计算申购份额,申购份额将在T+2工作日确认成功后直接计入投资者的基金账户,基金份额查询起始日为T+3工作日。

5.8.重要提示
如果投资者想要更改扣款金额和扣款日期,可提出变更申请;如果投资者想终止定期定额申购业务,可提出销户申请,具体办理流程请遵循各销售机构的相关规定。

6.场外销售机构
6.1.1 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26楼、45楼
法定代表人:李爱强
联系人:陈博
电话:(021)38834999
传真:(021)68872488
联系人:徐娜
网址:www.cmbchina.com

3.交通银行股份有限公司
注册地址:上海银城中路188号
办公地址:上海市银城中路188号
客户服务电话:95566
网址:www.bankcomm.com

4.中信银行股份有限公司
注册地址:北京市朝阳区朝门内大街8号富华大厦C座
客户服务电话:95558
网址:http://bank.ecitic.com

6.2.场内销售机构
无。

7.基金份额净值公告/基金收益公告的披露安排
自2013年5月7日起,基金份额净值将在每个开放日的下一个工作日,通过网站、基金份额销售网点以及其他公开披露方式公布,投资者将在开放日的下一个工作日,通过网站、基金份额销售网点以及其他公开披露方式公布,投资者将在开放日的下一个工作日,通过网站、基金份额销售网点以及其他公开披露方式公布,投资者将在开放日的下一个工作日,通过网站、基金份额销售网点以及其他公开披露方式公布。

8.其他重要提示的事项
1. 本基金仅对公募基金开放基金份额申购,赎回及定期定额投资业务的所有事项均以银证; 2. 投资者欲了解本基金的详细情况,请详细阅读《中银保本混合型证券投资基金招募说明书》等法律文件; 投资者可拨打本公司的客户服务电话:021-38834788 / 400-888-5566或登录本公司网站www.bocim.com了解相关情况。

3. 风险提示: 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。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现,标准普尔500指数及其第三方当事人对本基金使用其指数的授权,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,也不表明其对本基金的投资者的“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。

投资者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。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可行的投资方式,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。

投资者投资前应认真阅读中国证监会核准的招募说明书等法律文件,了解投资风险和基金的风险收益特征,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。特此公告。

客服电话:95555
联系人:郑辉
网址:www.cmbchina.com
3)中信银行股份有限公司
注册地址:北京市朝阳区朝门内大街8号富华大厦C座
法定代表人:田国立
客户服务电话:95558
联系人:徐娜
网址:bank.ecitic.com
4)交通银行股份有限公司
注册地址:上海银城中路188号
办公地址:上海市银城中路188号
客户服务电话:95566
联系人:陈博
电话:(021)38834999
传真:(021)68872488
联系人:徐娜
网址:www.bankcomm.com
5)中国民生银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街2号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人:董文标
联系人:杨昕
网址:www.cmbc.com.cn
6)华夏银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区建国门内大街22号
法定代表人:吴建
客户服务电话:95577
联系人:李海娟
联系电话:(01)95566
公司网址:www.hxbchina.com
7)国信证券股份有限公司
注册地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
法定代表人:何如
联系人:齐晓燕
客服电话:95533或拨打各城市营业网点咨询电话
网址:www.htsec.com
9)国信证券股份有限公司
注册地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
法定代表人:何如
联系人:齐晓燕
客服电话:95533或拨打各城市营业网点咨询电话
网址:www.htsec.com
10)光大证券股份有限公司
注册地址:上海市静安区新闸路1508号
办公地址:上海市静安区新闸路1508号
法定代表人:李光耀
联系人:刘晨、李芳芳
客服电话:95522
网址:http://www.ebscn.com
11)中信证券股份有限公司
注册地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦第4层A座
办公地址:北京市朝阳区亮马桥路41号中信证券大厦
法定代表人:王东明
联系人:陈忠
客服电话:95558
网址:www.ccitic.com
12)兴业证券股份有限公司
注册地址:福州市湖东路268号
办公地址:上海市民生路1199弄正大五道广场1号楼20楼
法定代表人:兰荣
电话:(010)39378839
联系人:孙海
网址:www.xyzq.com.cn
基金管理人可根据法律法规的要求,选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。

住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼
法定代表人:杨信
电话:(021)23288888
传真:(021)23283800
联系人:刘新杰
经办会计师:汪敏刚

(注:中国银行股份有限公司(在本部分简称为“中银保”)住所:北京市西城区西便门大街2号
办公地址:北京市西城区西便门大街2号
法定代表人:刘新杰
电话:(010)8822726
传真:(010)68377440
联系人:李海娟

名称:中国银行股份有限公司(在本部分简称为“中银保”)住所:北京市西城区西便门大街2号
办公地址:北京市西城区西便门大街2号
法定代表人:刘新杰
电话:(01