（上接B74版）

在缺乏市场风险规避工具的情况下，实施积极合理的战略或战术性类别资产配置有利于规避市场的系统性风险，保障基金资产的稳定增值。本基金根据各类资产的市场趋势和预期收益风险的比较判别，对股票、债券和货币市场工具等类别资产的配置比例进行动态调整，以期在投资中达到风险和收益的优化平衡。

本基金采用多因素分析框架，从宏观经济环境、政策因素、市场利率水平、市场投资价值、资金供求因素、证券市场运行内在动能等方面，采取定量与定性相结合的分析方法，对证券市场投资的机会与风险进行综合研判，给出股票、债券和货币市场工具等资产投资机会的整体评估，根据相对风险收益预期，调整股票、债券和货币市场工具等资产的配置比例。

此外，本基金还将利用基金管理人在长期投资管理过程中所积累的经验，根据市场突发事件、市场非有效例外效应等所形成的市场波动做战术性资产配置调整。

2、股票投资管理

本基金的股票投资决策是：以自下而上的公司基本面全面分析为主，挖掘具有资源优势的优质上市公司股票，并使用GEVS模型等方法评估股票的内在价值。构建股票组合的步骤是：确定股票初选库；基于公司基本面全面考量、筛选资源优势企业，运用GEVS等估值方法，分析股票内在价值；结合风险管理，构建股票组合并对其进行动态调整。

（1）资源优势企业筛选与股票基本面分析

所谓资源，就是可以被用来创造社会财富的一切有形和无形的客观存在。一般意义上，可把企业资源分为有形资源、无形资源和人力资源。本基金遵从以资源为基础的企业竞争力分析范式（resource—based view），认为“企业内部特质性资源、能力的积累是解释企业获得超额收益和保持企业竞争优势的关键”。

本基金从可作为持续竞争力来源的资源四个特性——价值性、稀缺性、难以模仿性和难以替代性鉴别企业资源优势，并通过成本分析、有效性分析、企业家能力分析、企业文化分析和财务分析五个方面综合判断企业的资源控制及整合能力，评估企业将资源优势转换为竞争优势的能力，通过全面的股票基本面分析，筛选能够有效利用资源优势、获得超额利润并实现持续增长的优质企业。

资源优势是个与时俱进的概念，本基金将结合产业政策、经济结构高级化趋势、经济全球化趋势、市场供求演变及国外经验等因素进行综合判断，选取具有代表性的资源优势特征企业。

在筛选资源优势企业过程中，全面的公司基本面分析将贯穿其中。公司基本面分析的主要内容包括价值评估、成长性评估、现金流预测和行业环境评估等。分析师从定性和定量两个方面考量行业竞争趋势、公司的竞争地位、短期和长期内公司现金流增长的主要驱动因素、业务发展的关键点以及公司治理结构状况。分析师要说明做出财务预测（包括GEVS模型输入变量）的重要假设条件，并评估这些假设的可靠性，对公司基本面状况做出明确的定性判断和定量研究，给出明确的公司评价和投资建议。

（2）本基金借鉴GEVS，以合适方法估计股票投资价值

GEVS是UBS Global AM 在全球使用了20多年的权益估值模型。模型分阶段考量现金流量增长率，得到各阶段现金流的现值总和，即股票的内在价值。市场价格与内在价值的差幅是基金买入或沽出股票的主要参考依据。本基金在借鉴GEVS方法的同时，还将考虑中国股票市场特点和某些行业或公司的具体情况。在实践中，现金流量贴现模型可能有应用效果不理想的情形，为此，我们不排斥选用其它合适的估值方法，如P/E、P/B、EV/EBITA等方法。

（3）构建（及调整）模拟组合

股票策略组借鉴UBS Global AM全球股票研究经验，评估股票投资价值，考量分析师最有价值的研究成果，在充分评估风险的基础上，构建（及调整）股票模拟组合。

（4）风险管理与归因分析

在形成可执行组合之前，模拟组合需经风险考量和风险调整。国投瑞银借鉴GRS等风险管理系统技术，对模拟组合（事前）和实际投资组合（事后）进行风险评估、绩效与归因分析，从而确定可执行组合以及组合调整策略。

3、债券投资管理

本基金借鉴UBS Global AM固定收益组合的管理方法，采取“自上而下”的债券分析方法，确定债券模拟组合，并管理组合风险。

（1）评估债券价值

债券基本价值评估的主要依据是均衡收益率曲线（Equilibrium Yield Curves）。

均衡收益率曲线是所有相关的风险都得到补偿时，收益率曲线的合理位置。风险补偿包括四个方面：资金的时间价值（补偿）、通货膨胀补偿、期限补偿、流动性及信用风险补偿。

本基金基于均衡收益率曲线，计算不同资产类别、不同剩余期限配置的预期超额回报，并对预期超额回报进行排序，得到投资评级。

（2）选择投资策略

债券投资策略主要包括：久期策略、收益率曲线策略、类别选择策略和个券选择策略。在不同时期，以上策略对组合收益和风险的贡献不尽相同，具体采用何种策略，取决于债券组合允许的风险程度。

（3）构建（及调整）债券组合

债券策略组将借鉴UBS Global AM债券研究方法，凭借各成员债券投资管理经验，评估债券价格与内在价值偏离幅度是否可靠，据此构建债券模拟组合。

债券策略组每周开会讨论及调整债券模拟组合，买入低估债券，卖出高估债券。同时从风险管理的角度，评估调整对组合久期、类别权重等的影响。

（4）风险管理与归因分析

国投瑞银借鉴UBS Global AM全球风险管理系统（GRS）方法管理债券组合风险。GRS方法关注组合风险来源，包括久期、剩余期限、汇率和信用特征。把组合总体风险分解为市场风险、发行人特定风险和汇率风险等。

4、权证投资策略

（1）考量标的股票合理价值、标的股票价格、行权价格、行权时间、行权方式、股价历史与预期波动率和无风险收益率等要素，估计权证合理价值。

（2）根据权证合理价值与其市场价格间的差幅即“估值差价(Value Price)”以及权证合理价值对定价参数的敏感性，结合标的股票合理价值考量，决策买入、持有或沽出权证。

九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准：中信标普300指数×60%＋中信标普全债指数×40%。

本基金属于灵活配置混合型基金。在实际投资运作中，本基金的股票投资在基金资产中的占比将以基金股票配置比例范围40－80%的中间值，即约60%为基准，根据股市、债市等类别资产的预期风险与预期收益的综合比较与判断进行调整，为此，综合基金资产配置与市场指数代表性等因素，本基金选用市场代表性较好的中信标普300指数和中信标普全债指数加权作为本基金的投资业绩评价基准。

如果今后法律法规发生变化，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩比较基准的股票指数时，基金管理人和基金托管人协商一致并履行相关程序后，可以变更本基金业绩比较基准并及时公告。

十、基金的风险收益特征

本基金为灵活配置混合型基金，属于中高风险、中高收益的基金品种，其预期风险和预期收益高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金。

十一、基金的投资组合报告

本投资组合报告所载数据截至2015年3月31日，本报告中所列财务数据未经审计。

1、基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	646,600,851.54	71.70
	其中：股票	646,600,851.54	71.70
2	基金投资	—	—
3	固定收益投资	40,015,000.00	4.44
	其中：债券	40,015,000.00	4.44
	资产支持证券	—	—
4	贵金属投资	—	—
5	金融衍生品投资	—	—
6	买入返售金融资产	49,000,144.50	5.43
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	—	—
7	银行存款和结算备付金合计	162,146,770.39	17.98
8	其他资产	4,052,708.64	0.45
9	合计	901,815,475.07	100.00

2、按行业分类的股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	—	—
B	采矿业	9,625,353.08	1.18
C	制造业	404,518,945.36	49.51
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	—	—
E	建筑业	8,615,412.00	1.05
F	批发和零售业	57,974,153.76	7.10
G	交通运输、仓储和邮政业	14,044,231.44	1.72
H	住宿和餐饮业	—	—
I	信息传输、软件和信息技术服务业	48,429,446.10	5.93
J	金融业	95,447,470.80	11.68
K	房地产业	—	—
L	租赁和商务服务业	—	—
M	科学研究和技术服务业	—	—
N	水利、环境和公共设施管理业	—	—
O	居民服务、修理和其他服务业	—	—
P	教育	—	—
Q	卫生和社会工作	—	—
R	文化、体育和娱乐业	—	—
S	综合	—	—
	合计	638,655,012.54	78.16

3、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

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	002390	信邦制药	3,493,776	106,839,670.08	13.08
2	300253	卫宁软件	296,931	48,429,446.10	5.93
3	000829	天音控股	2,142,400	39,313,040.00	4.81
4	600030	中信证券	1,090,800	35,800,056.00	4.38
5	600837	海通证券	1,529,100	35,796,231.00	4.38
6	000800	一汽轿车	1,509,051	29,577,399.60	3.62
7	002384	东山精密	1,999,856	28,757,929.28	3.52
8	300054	鼎龙股份	1,236,749	28,074,202.30	3.44
9	002236	大华股份	597,982	21,856,242.10	2.67
10	601877	正泰电器	463,300	19,046,263.00	2.33

4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	—	—
2	央行票据	—	—
3	金融债券	40,015,000.00	4.90
	其中：政策性金融债	40,015,000.00	4.90
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	—	—
6	中期票据	—	—
7	可转债	—	—
8	其他	—	—
9	合计	40,015,000.00	4.90

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

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	140218	14国开18	300,000	30,012,000.00	3.67
2	140429	14农发29	100,000	10,003,000.00	1.22

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序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属投资。

8、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资产。

9、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

根据本基金合同规定，本基金不参与股指期货交易。

10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

11、投资组合报告附注

（1）本基金投资的前十名证券发行主体本期没有被监管部门立案调查的，在报告编制日前一年内也未受到公开谴责、处罚。

（2）基金投资的前十名股票均属于基金合同规定备选股票库之内的股票。

（3）其他各项资产的构成

金额单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	1,905,574.29
2	应收证券清算款	—
3	应收股利	—
4	应收利息	1,420,749.56
5	应收申购款	726,384.79
6	其他应收款	—
7	待摊费用	—
8	其他	—
9	合计	4,052,708.64

（4）报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有可转换债券。

（5）报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值	占基金资产净值比例（%）	流通受限情况说明
1	002390	信邦制药	106,839,670.08	13.08	重大事项停牌

（6）本基金本期末投资托管行股票、未投资控股股东主承销的证券，未从二级市场主动投资分离交易可转债附送的权证，投资流通受限证券未违反相关法规或本基金管理公司的规定。

十二、基金的业绩

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，投资人在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

基金净值表现详见下表：

国投瑞银稳健增长灵活配置混合型证券投资基金历史各时间段净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表（截止2015年3月31日）

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	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
2008.06.11（基金合同生效日）至2008.12.31	−6.10%	0.57%	−23.66%	1.80%	17.56%	−1.23%
2009.01.01至2009.12.31	55.18%	1.22%	51.31%	1.22%	3.87%	0.00%
2010.01.01至2010.12.31	14.39%	1.08%	−5.39%	0.94%	19.78%	0.14%
2011.01.01至2011.12.31	−12.73%	0.90%	−14.62%	0.78%	1.89%	0.12%
2012.01.01至2012.12.31	14.25%	1.19%	6.44%	0.75%	7.81%	0.44%
2013.01.01至2013.12.31	7.50%	1.34%	−3.72%	1.10%	11.22%	0.24%
2014.01.01至2014.12.31	12.64%	0.88%	32.18%	0.72%	−19.54%	0.16%
2015.01.01至2015.03.31	18.49%	1.20%	8.98%	1.11%	9.51%	0.09%
自基金合同生效至今	133.81%	1.05%	38.23%	1.01%	95.58%	0.04%

注：1、本基金属于混合型基金，一般情况下，本基金股票投资占基金资产的比例为40%－80%，债券投资占基金资产的比例为0－60%，权证投资占基金资产净值的比例为0－3%，现金及到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。基于本基金的资产配置比例范围，我们选用市场代表性较好的中信标普300指数和中信标普全债指数加权作为本基金的投资业绩评价基准。具体业绩比较基准为中信标普300指数×60%＋中信标普全债指数×40%。

2、本基金对业绩比较基准采用每日再平衡的计算方法。

十三、费用概览

（一）与基金运作有关的费用

1、与基金运作有关的费用列示

基金运作过程中，从基金财产中支付的费用包括：

（1）基金管理人的管理费；

（2）基金托管人的托管费；

（3）《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；

（4）《基金合同》生效后与基金相关的会计师费和律师费；

（5）基金份额持有人大会费用；

（6）基金的证券交易费用；

（7）基金的银行汇划费用；

（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的费用，按实际支出额从基金财产总值中扣除。

2、与基金运作有关的费用计提方法、计提标准和支付方式

（1）基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的1.5%年费率计提。管理费的计算方法如下：

H＝E×1.5%÷当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前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、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的2.5‰年费率计提。托管费的计算方法如下：

H＝E×2.5‰÷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

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

上述“1、与基金运作有关的费用列示”中第（3）－（7）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付。

3、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

（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；

（3）《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入基金费用的项目。

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、基金托管费率、基金销售费率等相关费率。

调高基金管理费率、基金托管费率或基金销售费率等费率，须召开基金份额持有人大会审议；调低基金管理费率、基金托管费率或基金销售费率等费率，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日在至少一种指定媒体和基金管理人网站上公告。

（二）与基金销售有关的费用

1、本基金的申购费率

投资者可选择在申购或赎回基金时交纳申购费用。投资者在申购时交纳申购费的称为前端申购费用，投资者在赎回时交纳申购费的称为后端申购费用。投资者选择红利自动再投资所转成的份额不收取申购费用。

（1）前端申购费率

申购金额（M）	申购费率
M＜100万元	1.5%
100万元≤M＜500万元	1.0%
500万元≤M＜1000万元	0.3%
M≥1000万元	每笔2000元

（2）后端申购费率

持有时间（Y）	申购费率
Y＜1年	1.8%
1年≤Y＜2年	1.6%
2年≤Y＜3年	1.0%
3年≤Y＜4年	0.5%
Y≥4年	0

注：上表中，1年按365天计算。

申购费用由基金申购人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

（3）申购份额的计算

本基金采用“金额申购”方式，申购价格以申购日的基金份额净值为基准进行计算，申购的有效份额按四舍五入的方式保留到小数点后2位，由此产生的误差计入基金财产。

①前端收费模式

前端申购费用＝申购金额×前端申购费率/（1＋前端申购费率）

前端净申购金额＝申购金额－前端申购费用

申购份额＝净申购金额/申购当日基金份额净值

（注：对于1000万（含）以上的适用绝对费用数额的申购，前端净申购金额＝申购金额－前端申购费用）

②后端收费模式

申购份额＝申购金额/申购当日基金份额净值

当投资者提出赎回时，后端申购费用的计算方法为：

后端申购费用＝赎回份额×申购当日基金份额净值×后端申购费率

2、本基金的赎回费率

（1）赎回费率

投资者可将其持有的全部或部分基金份额赎回，本基金的赎回费率为：

持有时间（T）	赎回费率
T＜1年	0.5%
1≤T＜2年	0.25%
T≥2年	0%

注：上表中，1年按365天计算。

赎回费用由基金赎回人承担，扣除用于市场推广、注册登记费和其他手续费后的余额归基金财产，赎回费归入基金财产的比例不得低于法律法规或中国证监会规定的比例下限。

（2）赎回金额的计算

本基金采用“份额赎回”方式，赎回价格以赎回日的基金份额净值为基准进行计算，赎回金额按四舍五入的方式保留到小数点后2位，由此产生的误差计入基金财产。

①前端收费模式

赎回金额＝赎回份额×赎回当日基金份额净值×（1－赎回费率）

赎回费＝赎回份额×赎回当日基金份额净值－赎回金额

②后端收费模式

如果投资者在认购时选择交纳后端认购费，则：

后端认购费用＝赎回份额×基金份额初始面值×后端认购费率

赎回金额＝赎回份额×赎回当日基金份额净值×（1－赎回费率）－后端认购费用

赎回费＝赎回份额×赎回当日基金份额净值－赎回金额－后端认购费

如果投资者在申购时选择交纳后端申购费，则：

后端申购费用＝赎回份额×申购当日基金份额净值×后端申购费率

赎回金额＝赎回份额×赎回当日基金份额净值×（1－赎回费率）－后端申购费用

赎回费＝赎回份额×赎回当日基金份额净值－赎回金额－后端申购费

3、本基金的转换费用

投资者可以选择在本基金和本基金管理人管理的其他基金之间进行转换，转换业务的具体开办时间和转换规则参见基金管理人届时发布的基金转换公告。

（三）基金的税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称《基金法》）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简称《运作办法》）、《证券投资基金销售管理方法》（以下简称《销售办法》）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称《信息披露办法》）及其他有关法律法规的要求，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对2015年1月23日刊登的本基金招募说明书摘要进行了更新，更新的主要内容如下：

1、在“重要提示”部分，更新了招募说明书内容的截止日期及投资组合报告的截止日期。

2、在“三、基金管理人”部分，更新了基金管理人的信息。

3、在“四、基金托管人”部分，更新了基金托管人的信息。

4、在“五、相关服务机构”部分，更新了相关服务机构的信息。

5、在“七、基金份额的申购、赎回及其他注册登记业务”部分，更新了申购的数额限制。

6、在“八、基金的投资”部分，更新了本基金最近一期投资组合报告的内容。

7、在“十、基金的业绩”部分，更新了基金合同生效以来的投资业绩。

8、在“十二、基金资产估值”部分，调整了交易所固定收益品种的估值方法。

9、在“二十二、其他应披露事项”部分，更新了自上次招募说明书更新截止日以来涉及本基金的相关公告以及其他应披露事项。

上述内容仅为本基金更新招募说明书的摘要，详细资料须以本更新招募说明书正文所载的内容为准。欲查询本更新招募说明书详细内容，可登录国投瑞银基金管理有限公司网站www.ubssdic.com。

国投瑞银基金管理有限公司

二〇一五年七月二十四日

农银汇理基金管理有限公司关于开通农银汇理信息传媒主题股票型证券投资基金与农银汇理医疗保健主题股票型证券投资基金之间转换业务的公告

公告送出日期：2015年7月24日

为满足广大投资者的理财需求，农银汇理基金管理有限责任公司（以下简称“本公司”）决定从2015年7月24日起，开通农银汇理信息传媒主题股票型证券投资基金与农银汇理医疗保健主题股票型证券投资基金之间的转换业务。

基金转换是指本公司旗下的开放式基金持有人将其持有某只基金的部分或全部份额转换为本公司管理的其他开放式基金的份额。

现将有关事项公告如下：

1.适用基金范围

本次公告开通下列两只基金之间的转换业务，本公司今后募集管理的开放式基金将根据具体情况确定是否适用该业务。

基金代码	基金全称	基金简称
000913	农银汇理医疗保健主题股票型证券投资基金	农银医疗保健股票
001319	农银汇理信息传媒主题股票型证券投资基金	农银信息传媒股票

2.开通时间

自2015年7月24日起，投资者可办理上述基金的转换业务。

3.适用销售机构

农银医疗保健股票基金的代销机构为：农银汇理基金公司（直销柜台及网上交易）、中国农业银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中信证券股份有限公司、中信证券（山东）有限责任公司、中信证券（浙江）有限责任公司、中国银河证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、光大证券股份有限公司、上海天天基金销售有限公司、上海好买基金销售有限公司、杭州数米基金销售有限公司、深圳众禄基金销售有限公司、深圳市新兰德证券投资咨询有限公司、和讯信息科技有限公司。

农银信息传媒股票基金的代销机构为：农银汇理基金管理有限公司（直销柜台及网上交易）、中国农业银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中信证券股份有限公司、中信证券（山东）有限责任公司、中信证券（浙江）有限责任公司、中国银河证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、光大证券股份有限公司、申万宏源证券有限公司 、中信建投证券股份有限公司、长江证券股份有限公司、上海好买基金销售有限公司、上海天天基金销售有限公司、杭州数米基金销售有限公司、深圳众禄基金销售有限公司、深圳市新兰德证券投资咨询有限公司、和讯信息科技有限公司。

本公司的代销机构可以根据自身情况，决定是否接受办理上述基金的转换业务。投资者在办理基金转换业务时，需遵循相关销售机构的规定。

4.基金转换费用

（1）基金转换费

基金转换需收取一定的转换费用。

目前，本公司旗下的开放式基金均采用前端收费模式。对于前端收费的基金，基金转换费用由转入和转出基金的申购补差费和转出基金的赎回费两部分构成。

1）转入基金时，从申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时，每次收取申购补差费用；从申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时，不收取申购补差费用。申购补差费用按照转换金额对应的转出基金与转入基金的申购费率差额进行补差，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而定。

2）转出基金时，如涉及的转出基金有赎回费用，收取该基金的赎回费用。转换费用由基金份额持有人承担，对于转出基金赎回业务收取赎回费的，基金转出时，归入基金资产部分按赎回费的处理方法计算。

（2）基金转换的计算公式

赎回费＝转出基金份额×当日转出基金份额净值×赎回费率

申购补差费＝（转出基金份额×当日转出基金份额净值－赎回费）×申购补差费率/（1+申购补差费率）

转换费用＝申购补差费＋赎回费

转入份额＝(转出基金份额×当日转出基金份额净值－转换费用)/当日转入基金份额净值

（3）具体转换费率

1）当由农银医疗保健股票基金转出至农银信息传媒股票基金时，收取申购补差费率如下：

申购金额	申购补差费率
M<50万	0%
50万=<M<100万	0.50%
100万=<M<500万	0.40%
M>=500万	0%

2）当由农银信息传媒股票基金转出至农银医疗保健股票基金时，不收取申购补差费。

5.基金转换业务规则说明

（1）基金转换只能在同一销售机构进行。转换的两只基金必须都是该销售机构代理的同一基金管理人管理的、在同一注册登记人处注册登记的基金。

（2）投资者需在转出基金和转入基金均可交易的当日，方可成功办理基金转换业务。投资者可以将在销售机构托管的部分或全部基金份额转换成其他基金份额，转换转出的份额不得超过所在托管网点登记的可用基金份额。

（3）转出基金份额遵循“先进先出”的原则，基金份额持有人对转入基金的持有期限自转入之日算起。

（4）投资者申请基金转换须满足《招募说明书》及基金管理人与销售机构有关最低转换转出份额及最低持有份额的规定。如投资者办理基金转出后该基金份额类别的份额余额低于规定的最低余额，基金管理人有权将该基金份额类别的余额部分强制赎回。

（5）基金转换采取未知价法，即以申请受理当日各转出、转入基金的基金份额净值为价格进行计算。

（6）正常情况下，基金注册登记人以申请有效日为基金转换申请日（T 日），并在T+1工作日对该交易的有效性进行确认，投资者可在T+2工作日及之后到其提出基金转换申请的网点进行成交查询。

（7）当发生巨额赎回时，基金转出与基金赎回具有相同的优先级，基金管理人可根据基金资产组合情况，决定全额转出或部分转出，并且对于基金转出和基金赎回，将采取相同的比例确认；在转出申请得到部分确认的情况下，未确认的转出申请将不予以顺延。

（8）基金转换的数额限制

基金转换按照份额进行申请，申请转换份额精确到小数点后两位。

若投资者通过本公司的直销柜台或网上交易进行基金转换，单笔转换份额不得低于1000份。其他代销机构的基金转换数额限制具体参见该机构的基金转换业务规则。转换完成后，投资者每个交易账户内保有的每个基金的基金份额余额不得低于100份。

（9）拒绝或暂停基金转换的情形及处理

1）出现如下情形，基金管理人可以拒绝或暂停接受各基金持有人的基金转换申请：

①不可抗力；

②证券交易场所在交易时间非正常停市；

③基金管理人认为会有损于现有基金持有人利益的某笔转换；

④法律、法规规定或中国证监会认定的其他情形。

如果基金份额持有人的基金转换申请被拒绝，基金份额持有人持有的原基金份额不变。

2）发生上述情形之一的，基金管理人应在当日立即向中国证监会备案。

3）发生《基金合同》或招募说明书中未予载明的事项，但基金管理人有正当理由认为需要拒绝或暂停接受基金转换申请的，应当报经中国证监会备案。

4）暂停基金转换，基金管理人应履行法律法规规定的信息披露义务。

6.其他需要提示的事项

投资者欲了解基金的详细情况，请登录公司网站（www.abc-ca.com）仔细阅读基金的基金合同及招募说明书，或拨打本公司的客户服务热线（4006895599）进行查询。

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。投资者投资于本公司管理的基金时应认真阅读基金合同、招募说明书等法律文件，并注意投资风险。

特此公告。

农银汇理基金管理有限公司

2015年7月24日

万家基金管理有限公司关于旗下部分基金参加浙江同花顺基金销售有限公司费率优惠活动的公告

为答谢广大投资者长期以来的信任与支持，万家基金管理有限公司（以下简称“本公司”）经与浙江同花顺基金销售有限公司（以下简称：“同花顺”）协商，决定自2015年7月24日起，参加同花顺费率优惠活动。现将有关事项公告如下：

一、适用投资者范围

本活动适用于依据有关法律法规和基金合同规定可以投资证券投资基金的个人投资者。

二、适用基金产品范围

本公司旗下并经由同花顺代销的基金产品，包括自2015年7月24日起，本公司旗下新增的同花顺代销基金产品，但不适用于零申购费率基金。

三、优惠活动的内容

1、自2015年7月24日起，投资者通过同花顺基金电子交易平台办理前端收费模式下上述基金的场外申购和定期定额投资业务，享受前端申购费率4折优惠，以上费率若享有折扣后的申购费率低于0.6%，则按0.6%执行；若享有折扣前的原申购费率等于或低于0.6%或者为固定费用的，则按原费率执行，不再享有费率折扣。原费率指本公司发布的各基金最新的招募说明书及相关公告上注明的费率。

2、上述费率优惠活动解释权归同花顺基金所有，有关上述费率优惠活动的具体规定及活动结束时间如有变化，敬请投资人留意同花顺基金的有关公告。

3、上述各基金申购、赎回等费率及办理各项销售业务的相关规则请详见该基金相关法律文件及本公司发布的最新业务公告。在遵守基金合同及招募说明书的前提下，销售机构办理各项基金销售业务的具体时间、流程以销售机构及网点的安排和规定为准。

四、投资者可通过以下途径了解或咨询相关情况

1、浙江同花顺基金销售有限公司

客户服务电话：4008－773－772

网址：www.5ifund.com

2、万家基金管理有限公司

客户服务电话：400－888－0800

网址：www.wjasset.com.cn

风险提示：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财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者投资基金时应认真阅读该基金的基金合同、招募说明书等文件。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

万家基金管理有限公司

二〇一五年七月二十四日

万家基金管理有限公司关于旗下基金股票估值方法变更的提示性公告

根据“游族网络”（股票代码002174）发布的停牌公告，该股票自 2015年7月23日起停牌。根据 “恒康医疗”（股票代码002219）发布的停牌公告，该股票自 2015年7月8日起停牌。依据中国证监会[2008]38号《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》的规定，经与相关基金托管行协商一致，本公司决定于2015年7月23日起对旗下基金所持有的“游族网络”、“恒康医疗”股票采用“指数收益法”进行估值。待该股票复牌交易并且体现出活跃市场交易特征后，将恢复为采用当日收盘价格进行估值，届时将不再另行公告。

本公司将严格按照《企业会计准则》、中国证监会的相关规定及基金合同中关于估值的约定对基金所持有的投资品种进行估值，请广大投资者关注。

特此公告。

万家基金管理有限公司

2015年7月24日

万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金合同生效公告

公告送出日期：2015年7月24日

1.公告基本信息

基金名称	万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金
基金简称	万家瑞兴
基金代码	001518
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年7月23日
基金管理人名称	万家基金管理有限公司
基金托管人名称	上海银行股份有限公司
公告依据	《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金基金合同》、《万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》

2.基金募集情况

基金募集申请获中国证监会核准的文号		中国证券监督管理委员会证监许可[2015]1147号
基金募集期间		自2015年6月23日至2015年7月17日止
验资机构名称		安永华明会计师事务所
募集资金划入基金托管专户的日期		2015年7月22日
募集有效认购总户数（单位：户）		207
募集期间净认购金额（单位：元）		268,892,757.74
认购资金在募集期间产生的利息（单位：元）		12,595.13
募集份额（单位：份）	有效认购份额	268,892,757.74
	利息结转的份额	12,595.13
	合计	268,905,352.87
其中：募集期间基金管理人运用固有资金认购本基金情况	认购的基金份额（单位：份）	0
	占基金总份额比例	0
	其他需要说明的事项	－
其中：募集期间基金管理人的从业人员认购本基金情况	认购的基金份额（单位：份）	0
	占基金总份额比例	0
募集期限届满基金是否符合法律法规规定的办理基金备案手续的条件		是
向中国证监会办理基金备案手续获得书面确认的日期		2015年7月23日

注：1、本基金合同生效前的信息披露费、会计师费和律师费等费用不从基金财产中列支。

2、本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金份额总量的数量为0；本基金的基金经理持有本基金份额总量的数量为0。

3.其他需要提示的事项

本基金将在基金合同生效后三个月内开始办理日常申购赎回业务，具体日期见管理人届时发布的公告。

基金份额持有人可以到本基金销售机构的网点进行交易确认和查询，也可以通过本基金管理人的网站（www.wjasset.com）；客户服务电话95538转6或400－888－0800查询交易确认情况。

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，敬请投资者注意投资风险。

万家基金管理有限公司

2015年7月24日

中融基金管理有限公司关于旗下基金增加北京植信基金销售有限公司为销售机构并参与其费率优惠活动的公告

根据中融基金管理有限公司（以下简称"本公司"）与北京植信基金销售有限公司（以下简称"植信基金"）签署的开放式证券投资基金销售协议，北京植信基金销售有限公司自2015年7月24日起销售本公司旗下部分基金。现将有关事项公告如下：

一、适用基金及业务范围

自2015年7月24日起，投资者可通过植信基金办理中融国企改革灵活配置混合型证券投资基金、中融融安保本混合型证券投资基金、中融新机遇灵活配置混合型证券投资基金的开户、申购、赎回等业务。

二、费率优惠

自2015年7月24日，投资人通过植信基金网上交易系统办理上述基金申购业务的，申购费率按4折优惠，但优惠后申购费率如果低于0.6%，则按0.6%执行；原申购费率低于0.6%或为固定费用的，则按原费率执行。各基金原费率详见基金合同、招募说明书及其更新等法律文件，以及本公司发布的最新业务公告。

三、重要提示

1. 上述申购赎回业务仅适用于处于正常申购赎回期的基金。基金封闭期等特殊期间的有关规定详见对应基金的基金合同和招募说明书等法律文件，以及本公司发布的最新业务公告。

2. 投资者应认真阅读拟投资基金的《基金合同》、《招募说明书》等法律文件，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身情况购买与本人风险承受能力相匹配的产品。

四、投资人可通过以下途径咨询详情

1. 北京植信基金销售有限公司

注册地址：北京市密云县兴盛南路8号院2号楼106室-67

办公地址：北京市朝阳区建华南路6号卓明大厦2号院2层

法定代表人：杨纪峰

联系人：陈冰

电话：010-65166278

客服电话：4006-802-123

网址：www.zhixin-inv.com

2. 中融基金管理有限公司

客户服务电话：400-160-6000（免长途话费），（010）85003210

网址：www.zrfunds.com.cn

五、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。投资者投资于上述基金前应认真阅读上述基金的基金合同和招募说明书。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

中融基金管理有限公司

2015年7月24日

股票简称：中航飞机 股票代码：000768 公告编号：2015-061

中航飞机股份有限公司关于第三大股东增持公司股份计划进展情况的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2015年7月23日，中航飞机股份有限公司（以下简称"公司"）收到第三大股东西安飞机工业（集团）有限责任公司（以下简称"西飞集团公司"）通知，西飞集团公司于2015年7月23日通过证券公司设立的定向资产管理计划在二级市场上增持了部分公司股份。现将有关情况公告如下：

一、本次增持情况

西飞集团公司于2015年7月23日通过证券公司设立的定向资产管理计划在二级市场上增持公司股份300,000股（占公司总股本的0.011%），交易金额为11,303,112.14元。本次增持前，西飞集团公司持有公司股份194,754,661股，占公司总股本的7.34%。本次增持后，西飞集团公司持有公司股份 195,054,661股，占公司总股本的7.35%。

二、后续增持计划

公司于2015年 7月 10 日在《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露了《关于第三大股东增持公司股份计划的公告》，基于对公司未来持续稳定发展的信心，西飞集团公司计划在一个月内（即2015年7月9日至2015年8月8日）通过证券公司设立的定向资产管理计划增持公司股票，合计增持金额不低于人民币90,627,700元。截止目前，西飞集团公司增持公司股票金额共计65,485,748.50元。

三、其他说明

（一）西飞集团公司承诺：在增持期间及在增持完成后的六个月内不转让所持公司股份。

（二）本次增持行为符合《证券法》及《关于上市公司大股东及董事、监事、高级管理人员增持本公司股票相关事项的通知》（证监发[2015]51号）等法律、法规及深圳证券交易所的相关规定。

（三）公司将继续关注西飞集团公司后续增持公司股份的相关情况，并依据相关规定及时履行信息披露义务。

特此公告。

中航飞机股份有限公司

董 事 会

二〇一五年七月二十四日

九泰天宝灵活配置混合型证券投资基金基金合同生效公告

公告送出日期：2015-7-24

1、公告基本信息

基金名称	九泰天宝灵活配置混合型证券投资基金
基金简称	九泰天宝灵活配置混合
基金主代码	000892
基金运作方式	契约型、开放式
基金合同生效日	2015年7月23日
基金管理人名称	九泰基金管理有限公司
基金托管人名称	中国农业银行股份有限公司
公告依据	根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》及其配套法规和《九泰天宝灵活配置混合型证券投资基金基金合同》等的有关规定

2、基金募集情况

基金募集申请获中国证监会核准的文号		证监许可[2014]1135号
基金募集期间		自2015年6月24日至2015年7月21日止
验资机构名称		北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
募集资金划入基金托管专户的日期		2015年7月23日
募集有效认购总户数（单位：户）		210
募集期间净认购金额（单位：人民币元）		215,045,061.67
认购资金在募集期间产生的利息（单位：人民币元）		210,801.39
募集份额（单位：份）	有效认购份额	215,045,061.67
	利息结转的份额	210,801.39
	合计	215,255,863.06
募集期间基金管理人运用固有资金认购本基金情况	认购的基金份额（单位：份）	0.00
	占基金总份额比例	0.00%
	其他需要说明事项	--
募集期间基金管理人的从业人员认购本基金情况	认购的基金份额（单位：份）	160,965.02
	占基金总份额比例	0.0748%
募集期限届满基金是否符合法律法规规定的办理基金备案手续的条件		是
向中国证监会办理基金备案手续获得书面确认的日期		2015年7月23日

注：（1）本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金份额总量为0；

（2）本基金的基金经理持有本基金份额总量为0；

（3）本基金募集期间的信息披露费、会计师费、律师费以及其他费用，不从基金财产中列支。

3、其他需要提示的事项

基金管理人自合同生效之日起不超过30日开始办理申购，具体业务办理时间在申购开始公告中规定。基金管理人自基金合同生效之日起不超过30日开始办理赎回，具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。

在确定申购开始与赎回开始时间后，基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《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申购与赎回的开始时间。

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。基金的过往业绩不代表其未来表现，敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

九泰基金管理有限公司

2015年7月24日

中欧货币市场基金恢复大额申购、转换转入、定期定额投资的公告

公告送出日期：2015年7月24日

1.公告基本信息

基金名称	中欧货币市场基金	
基金简称	中欧货币	
基金主代码	166014	
基金管理人名称	中欧基金管理有限公司	
公告依据	《证券投资基金信息披露管理办法》、《中欧货币市场基金基金合同》和《中欧货币市场基金招募说明书》的相关规定	
恢复相关业务的起始日、金额及原因说明	恢复大额申购起始日	2015年7月24日
	恢复大额转换转入起始日	2015年7月24日
	恢复大额定期定额投资起始日	2015年7月24日
	恢复大额申购（转换转入、定期定额投资）的原因说明	为满足广大投资者的投资需求。
下属分级基金的基金简称	中欧货币A	中欧货币B
下属分级基金的交易代码	166014	166015
该分级基金是否恢复大额申购（转换转入、定期定额投资）	是	是

2.其他需要提示的事项

为满足广大投资者的投资需求，中欧基金管理有限公司（以下简称“本公司”）决定，自2015年7月24日（含）起取消中欧货币市场基金单个基金账户的单日累计申购、转换转入及定期定额投资的金额超过20,000,000元（不含）的限制。

投资者可登陆本公司网站www.zofund.com，或拨打本公司客服电话400-700-9700、021-68609700咨询相关信息。

中欧基金管理有限公司关于调整旗下部分基金持有“华贸物流”股票估值方法的公告

中欧基金管理有限公司（以下简称“本公司”）旗下部分基金所持有的华贸物流（股票代码：603128）于2015年7月21日起停牌。根据中国证券监督管理委员会《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、中国证券业协会基金估值工作小组《关于停牌股票估值的参考方法》、中国证券业协会《关于发布中证协基金行业股票估值指数的通知》的有关规定以及本公司关于停牌股票的估值政策和程序，经与托管银行协商一致，本公司决定自2015年7月23日起对旗下部分基金持有的该停牌股票采用“指数收益法”进行估值，直至该停牌股票恢复活跃交易。

本公司旗下基金将严格按照《企业会计准则》、中国证券监督管理委员会及中国证券业协会相关规定、以及基金合同中关于估值的约定对基金所持有的投资品种进行估值。如发生影响估值政策和程序有效性及适用性的情况，本公司将及时调整估值方法并公告，以保证其持续适用。

如有疑问，可拨打本公司客户服务电话400-700-9700、021-68609700咨询相关事项。

特此公告。

中欧基金管理有限公司

2015年7月24日