华商量化进取灵活配置混合型证券投资基金招募说明书更新（摘要）

（2015年第1号）

基金管理人：华商基金管理有限公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司

重要提示

华商量化进取灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证监会2015年2月16日证监许可[2015]278号文核准募集，本基金基金合同于2015年4月9日生效。

投资有风险，投资人申购基金时应当认真阅读招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据基金合同和招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务；基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

本招募说明书所载内容截止日为2015年10月9日，有关财务数据和净值表现截止日为2015年6月30日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

1、名称：华商基金管理有限公司

2、住所：北京市西城区平安里西大街28号中海国际中心19层

3、办公地址：北京市西城区平安里西大街28号中海国际中心19层

4、法定代表人：李晓安

5、成立时间：2005年12月20日

6、注册资本：壹亿元

7、电话：010－58573600　传真：010－58573520

8、联系人：周亚红

9、股权结构

股东名称	出资比例
华龙证券股份有限公司	46%
中国华电集团财务有限公司	34%
济钢集团有限公司	20%

10、客户服务电话：010-58573300　400-700-8880（免长途费）

11、管理基金情况：目前管理华商领先企业混合型证券投资基金、华商盛世成长混合型证券投资基金、华商收益增强债券型证券投资基金、华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金、华商产业升级混合型证券投资基金、华商稳健双利债券型证券投资基金、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金、华商稳定增利债券型证券投资基金、华商价值精选混合型证券投资基金、华商主题精选混合型证券投资基金、华商现金增利货币市场基金、华商红利优选灵活配置混合型证券投资基金、华商大盘量化精选灵活配置混合型证券投资基金、华商红利优势行业灵活配置混合型证券投资基金、华商新量化灵活配置混合型证券投资基金、华商双债丰利债券型证券投资基金、华商长袖善舞灵活配置混合型证券投资基金、华商新锐产业灵活配置混合型证券投资基金、华商未来主题混合型证券投资基金、华商稳固添利债券型证券投资基金和华商健康生活灵活配置混合型证券投资基金、华商新趋势优选灵活配置混合型证券投资基金、华商量化进取灵活配置混合型证券投资基金、华商双翼平衡混合型证券投资基金、华商新常态灵活配置混合型证券投资基金、华商双驱优选灵活配置混合型证券投资基金、华商增强债券型证券投资基金和华商新动力灵活配置混合型证券投资基金等。

（二）基金管理人主要人员情况

1.董事会成员

李晓安：董事长。男，清华大学EMBA。现任华龙证券股份有限公司董事长兼党委书记；历任天水市信托投资公司副总经理、总经理、党委书记，天水市财政局副局长、局长、党组书记。

田洪宝，董事。男，经济学专业研究生学历，曾就职临沂电业局，任用电所副主任、副局长、党委委员；潍坊电业局，任副局长；山东潍坊发电厂，任工会主席、党委委员、副厂长；北京第二热电厂，任厂长、党委委员；华电（北京）热电有限公司，任总经理、党委委员；中国华电集团公司，任计划发展部副主任、规划发展部副主任，期间兼任浙江华电三门发电厂筹建处主任；华电陕西能源有限公司，任执行董事、总经理、党组副书记。现任中国华电集团资本控股有限公司执行董事、总经理、党组成员，兼任陕西华电安康发电有限公司董事长。张俊芳：董事。男，硕士研究生学历，教授级高级政工师。现任济钢集团有限公司党委副书记、纪委书记、董事；曾就职于山东省广饶县第六中学、济南钢铁总厂职工大学、济南钢铁总厂；历任济钢集团有限公司党委委员，党办、公司办主任，工会主席，副总经理，党委副书记，董事。

韩鹏：董事。男，工商管理硕士。现任华龙证券股份有限公司总经理，曾就职于甘肃经济管理干部学院、兰州信托上海武昌路营业部、闽发证券公司，历任华龙证券有限责任公司资产管理部总经理、总裁助理兼投资总监。

徐国兴：董事。男，工商管理硕士。现任华龙证券股份有限公司副总经理，曾就职于招商银行兰州分行、甘肃省国税局、中国化工集团，历任华龙证券有限责任公司委托投资部总经理、投资副总监。

刘晖：董事。男，大专学历，经济师。现任中国华电集团资本控股有限公司副总经理、党组成员；曾就职于黑龙江省火电第二工程公司，历任团委干事、团委副书记、宣传副部长、办公室副主任、党总支书记；黑龙江电力股份有限公司，任金融产业部经理；黑龙江龙电典当公司，任总经理；华信保险经纪有限公司，任副总经理、总经理。

王锋：董事。男，硕士研究生学历。现任华商基金管理有限公司总经理；曾就职于首钢设计总院、博时基金管理有限公司、云南国际信托有限公司；历任华商基金管理有限公司基金经理、投资管理部总经理、投资总监、副总经理。

曲飞：独立董事。男，硕士研究生学历、高级工程师。现任北京亿路特通新材料有限公司董事长、北京亿阳汇智通科技股份有限公司副董事长，南京长江第三大桥有限公司副董事长，亿阳集团股份有限公司董事、副总裁；曾就职于江苏盐城悦达集团、亿阳集团经贸公司；亿阳交通股份有限公司，任副总裁、总裁；亿阳信通股份有限公司，任董事、副总裁。

马光远：独立董事。男，经济学博士。现任北京中视旭晨文化传媒有限公司法律合规高级战略顾问，中央电视台财经评论员。曾就职于浙江省嘉兴市乡镇企业局、北京市境外融投资管理中心、北京市国有资产经营有限责任公司。

方国春：独立董事。男，博士研究生学历，经济师。现任英大泰和人寿保险股份有限公司业务总监兼法律合规部总经理；曾就职于国家教育委员会政策法规司，任副处长；中国光大国际信托投资公司，任总经理助理；国家留学基金委中澳项目办公室，任副主任；长城人寿保险股份有限公司，任项目中心经理；历任英大泰和人寿保险股份有限公司法律合规部主任、人力资源部主任、职工监事。

戚向东：独立董事。男，本科学历，研究员、高级会计师。现已退休，曾就职于河北省宣化钢铁公司，任管理干部；河北省冶金工业厅，任经济研究室主任；冶金工业部经济调节司，任副司长；国家冶金局体改法规司，任副司长；中国钢铁工业协会，任常务副秘书长；冶金经济发展研究中心，任党委书记。

2、监事会成员

苏金奎：监事。男，本科学历，会计师。现任华龙证券股份有限公司总会计师；曾就职于金昌市农业银行、化工部化工机械研究院、上海恒科科技有限公司；历任华龙证券有限公司投资银行部职员、计划财务部会计、副总经理、总经理。

李亦军：监事。女，会计专业硕士、高级会计师。现任中国华电资本控股有限公司机构与风险管理部部门经理；曾就职于北京北奥有限公司、中进会计师事务所（后并入信永中和会计师事务所）、中瑞华恒会计师事务所；历任华电集团财务有限公司计划财务部部门经理，华电集团资本控股有限公司企业融资部部门经理。

徐亮天：监事。男，硕士研究生学历，高级会计师。现任济钢集团有限公司财务处处长，历任济钢集团有限公司财务处物价科科员、成本科科员、科长、财务处副处长等职务。

3、总经理及其他高级管理人员

梁永强：总经理。男，经济学博士。2004年7月加入华商基金管理公司筹备组，公司成立后历任投资管理部副总经理、量化投资部总经理、公司副总经理，现任华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商主题精选混合型证券投资基金基金经理、华商新锐产业灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商未来主题混合型证券投资基金基金经理。曾就职于华龙证券有限公司投资银行部，担任研究员、高级研究员。

周亚红：督察长。女，经济学博士。2011年7月加入华商基金管理有限公司，曾任云南财经大学金融系副教授，博时基金管理有限公司研究员、TA主管、产品设计师、渠道主管、市场部副总经理，国金通用基金管理有限公司（筹）总经理助理等职务。

陆涛：副总经理。男，2006年5月加入华商基金管理有限公司，历任运营保障部总经理、公司总经理助理兼运营总监。曾任裕翔科技有限责任公司系统管理员，博时基金管理有限公司高级系统管理员。

田明圣：副总经理。男，经济学博士。2007年7月加入华商基金管理有限公司，历任研究发展部总经理、公司总经理助理兼研究总监，华商领先企业混合型证券投资基金基金经理、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商价值共享灵活配置混合型发起式证券投资基金的基金经理。曾就职于中石油财务公司从事金融与会计研究工作、华商基金管理有限公司从事产品设计和研究工作、西南证券投资银行部从事研究工作。

4、基金经理

费鹏：男，房地产金融博士，中国籍，具有基金从业资格。2003年11月至2004年8月，就职于中国国际金融有限公司，任研究部经理；2007年5月至2009年3月，就职于美国W&L Asset Management, Inc，任资本市场策略部分析师；2009年5月至2011年7月，就职于中国对外经济贸易信托有限公司，任证券投资部总经理；2011年8月，加入华商基金管理有限公司，2011年9月起至2013年8月5日担任华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金基金经理助理；2013年4月9日起至今担任华商大盘量化精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2014年6月5日起至今担任华商新量化灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2014年6月10日至2015年5月13日担任华商中证500指数分级证券投资基金基金经理，2015年4月9日起担任华商量化进取灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2015年5月14日至2015年10月8日担任华商新趋势优选灵活配置混合型证券投资基金基金经理。现任公司量化投资部总经理。

邓默；男，数学博士，中国籍，具有基金从业资格。2011年6月加入华商基金管理有限公司，从事金融工程与产品设计工作，2015年1月6日至2015年6月30日任公司量化投资部总经理助理，2015年7月1日起担任产品创新部副总经理。2015年9月9日起担任华商大盘量化精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2015年9月9日起担任华商新量化灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2015年9月9日起担任华商量化进取灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

王东旋：男，金融学硕士，中国籍，具有基金从业资格。2011年5月加入华商基金管理有限公司，任金融工程师，自2015年3月4日至2015年9月8日担任华商大盘量化精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理助理，2015年9月9日起担任华商大盘量化精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2015年9月9日起担任华商新量化灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2015年9月9日起担任华商量化进取灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

本基金投资采取集体决策制度，投资决策委员会成员的姓名及职务如下：

梁永强：华商基金管理有限公司总经理、华商动态阿尔法灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商主题精选混合型证券投资基金基金经理、华商新锐产业灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商未来主题混合型证券投资基金基金经理，投资决策委员会主席；

田明圣：华商基金管理有限公司副总经理、研究总监、兼研究发展部总经理、华商领先企业混合型证券投资基金基金经理、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商价值共享灵活配置混合型发起式证券投资基金的基金经理；

刘宏：华商基金管理有限公司投资管理部总经理、华商盛世成长混合型证券投资基金基金经理、华商价值精选混合型证券投资基金基金经理，　华商创新成长灵活配置混合型发起式证券投资基金基金经理，；

梁伟泓：华商基金管理有限公司投资管理部副总经理、华商收益增强债券型证券投资基金基金经理、华商双债丰利债券型证券投资基金基金经理、华商双翼平衡混合型证券投资基金基金经理；

张杨：华商基金管理有限公司证券交易部副总经理。

上述人员之间无近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人基本情况

名称：中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号

成立时间：1984年1月1日

法定代表人：姜建清

注册资本：人民币35,640,625.71万元

联系电话：010－66105799

联系人：洪渊

（二）主要人员情况

截至2015年9月末，中国工商银行资产托管部共有员工205人，平均年龄30岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

（三）基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来，秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务，展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、安心账户资金、企业年金基金、QFII资产、QDII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2015年9月，中国工商银行共托管证券投资基金496只。自2003　年以来，本行连续十一年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的49项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

（四）基金托管人的内控控制制度

中国工商银行资产托管部自成立以来，各项业务飞速发展，始终保持在资产托管行业的优势地位。这些成绩的取得，是与资产托管部“一手抓业务拓展，一手抓内控建设”的做法是分不开的。资产托管部非常重视改进和加强内部风险管理工作，在积极拓展各项托管业务的同时，把加强风险防范和控制的力度，精心培育内控文化，完善风险控制机制，强化业务项目全过程风险管理作为重要工作来做。继2005、2007、2009、2010、2011、2012、2013年七次顺利通过评估组织内部控制和安全措施是否充分的最权威的SAS70（审计标准第70号）审阅后，2014年中国工商银行资产托管部第八次通过ISAE3402（原SAS70）审阅获得无保留意见的控制及有效性报告，表明独立第三方对我行托管服务在风险管理、内部控制方面的健全性和有效性的全面认可。也证明中国工商银行托管服务的风险控制能力已经与国际大型托管银行接轨，达到国际先进水平。目前，ISAE3402审阅已经成为年度化、常规化的内控工作手段。

1、内部风险控制目标

保证业务运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则，强化和建立守法经营、规范运作的经营思想和经营风格，形成一个运作规范化、管理科学化、监控制度化的内控体系；防范和化解经营风险，保证托管资产的安全完整；维护持有人的权益；保障资产托管业务安全、有效、稳健运行。

2、内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部风险控制组织结构由中国工商银行稽核监察部门（内控合规部、内部审计局）、资产托管部内设风险控制处及资产托管部各业务处室共同组成。总行稽核监察部门负责制定全行风险管理政策，对各业务部门风险控制工作进行指导、监督。资产托管部内部设置专门负责稽核监察工作的内部风险控制处，配备专职稽核监察人员，在总经理的直接领导下，依照有关法律规章，对业务的运行独立行使稽核监察职权。各业务处室在各自职责范围内实施具体的风险控制措施。

3、内部风险控制原则

（1）合法性原则。内控制度应当符合国家法律法规及监管机构的监管要求，并贯穿于托管业务经营管理活动的始终。

（2）完整性原则。托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的规范程序和监督制约；监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。

（3）及时性原则。托管业务经营活动必须在发生时能准确及时地记录；按照“内控优先”的原则，新设机构或新增业务品种时，必须做到已建立相关的规章制度。

（4）审慎性原则。各项业务经营活动必须防范风险，审慎经营，保证基金资产和其他委托资产的安全与完整。

（5）有效性原则。内控制度应根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善，并保证得到全面落实执行，不得有任何空间、时限及人员的例外。

（6）独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门；直接操作人员和控制人员必须相对独立，适当分离；内控制度的检查、评价部门必须独立于内控制度的制定和执行部门。

4、内部风险控制措施实施

（1）严格的隔离制度。资产托管业务与传统业务实行严格分离，建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、严格的人员行为规范等一系列规章制度，并采取了良好的防火墙隔离制度，能够确保资产独立、环境独立、人员独立、业务制度和管理独立、网络独立。

（2）高层检查。主管行领导与部门高级管理层作为工行托管业务政策和策略的制定者和管理者，要求下级部门及时报告经营管理情况和特别情况，以检查资产托管部在实现内部控制目标方面的进展，并根据检查情况提出内部控制措施，督促职能管理部门改进。

（3）人事控制。资产托管部严格落实岗位责任制，建立“自控防线”、“互控防线”、“监控防线”三道控制防线，健全绩效考核和激励机制，树立“以人为本”的内控文化，增强员工的责任心和荣誉感，培育团队精神和核心竞争力。并通过进行定期、定向的业务与职业道德培训、签订承诺书，使员工树立风险防范与控制理念。

（4）经营控制。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动、处理各项事务，从而有效地控制和配置组织资源，达到资源利用和效益最大化目的。

（5）内部风险管理。资产托管部通过稽核监察、风险评估等方式加强内部风险管理，定期或不定期地对业务运作状况进行检查、监控，指导业务部门进行风险识别、评估，制定并实施风险控制措施，排查风险隐患。

（6）数据安全控制。我们通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设施的运用和保障等措施来保障数据安全。

（7）应急准备与响应。资产托管业务建立专门的灾难恢复中心，制定了基于数据、应用、操作、环境四个层面的完备的灾难恢复方案，并组织员工定期演练。为使演练更加接近实战，资产托管部不断提高演练标准，从最初的按照预订时间演练发展到现在的“随机演练”。从演练结果看，资产托管部完全有能力在发生灾难的情况下两个小时内恢复业务。

5、资产托管部内内部风险控制情况

（1）资产托管部内部设置专职稽核监察部门，配备专职稽核监察人员，在总经理的直接领导下，依照有关法律规章，全面贯彻落实全程监控思想，确保资产托管业务健康、稳定地发展。

（2）完善组织结构，实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要从上至下每个员工的共同参与，只有这样，风险控制制度和措施才会全面、有效。资产托管部实施全员风险管理，将风险控制责任落实到具体业务部门和业务岗位，每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责，通过建立纵向双人制、横向多部门制的内部组织结构，形成不同部门、不同岗位相互制衡的组织结构。

（3）建立健全规章制度。资产托管部十分重视内控制度的建设，一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责、制度建设和工作程序中。经过多年努力，资产托管部已经建立了一整套内部风险控制制度，包括：岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等，覆盖所有部门和岗位，渗透各项业务过程，形成各个业务环节之间的相互制约机制。

（4）内部风险控制始终是托管部工作重点之一，保持与业务发展同等地位。资产托管业务是商业银行新兴的中间业务，资产托管部从成立之日起就特别强调规范运作，一直将建立一个系统、高效的风险防范和控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展，新问题、新情况不断出现，资产托管部始终将风险管理放在与业务发展同等重要的位置，视风险防范和控制为托管业务生存和发展的生命线。

（五）基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

根据《基金法》、《运作办法》、《基金合同》和有关基金法律法规的规定，对基金的投融资、基金的禁止投资行为、基金的投资范围、投资对象、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金申购资金的到账和赎回资金的划付、基金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

（下转B103版）

关于华商信用增强债券型证券投资基金A类参加部分代理销售机构定期定额申购及网上交易系统申购费率优惠活动的公告

为了答谢广大投资者对华商基金管理有限公司（以下简称“本公司”）的支持和厚爱，满足投资者需求，经本公司与部分代理销售机构协商一致，自2015年11月20　日起，本公司旗下华商信用增强债券型证券投资基金A类（以下简称“本基金”，基金代码：001751）参加部分代理销售机构定期定额申购及网上交易系统申购费率优惠活动。

定期定额申购业务是指投资者通过有关销售机构提出申请，约定每期扣款日、扣款金额及扣款方式，由销售机构于每期约定扣款日在投资者指定银行账户内自动完成扣款及基金申购申请的一种投资方式。现将有关事项公告如下：

一、适用基金

华商信用增强债券型证券投资基金A类（基金代码：001751）

二、适用投资者范围

适用于依据国家有关法律法规和基金合同约定的可以投资证券投资基金的投资者。

三、本基金在本公司直销中心费率优惠活动：

投资者通过本公司网上直销办理本基金的申购业务，使用建设银行借记卡、招商银行借记卡可享受申购费率8折优惠；使用农业银行借记卡可享受申购费率7折优惠；使用中国银行借记卡可享受申购费率6折优惠；使用工商银行借记卡可享受申购费率4折优惠；使用民生银行借记卡、兴业银行借记卡、中信银行借记卡、浦发银行借记卡、长沙银行借记卡、南京银行借记卡、金华银行借记卡、上海农村商业银行借记卡、顺德农村商业银行借记卡、浙商银行借记卡、温州银卡借记卡、广发银行借记卡、光大银行借记卡、天天盈账户、支付宝账户可享受申购费率4折优惠；优惠后的费率均不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

投资者通过本公司网上直销办理本基金的定期定额申购业务和定期不定额申购业务，使用农业银行借记卡、工商银行借记卡、民生银行借记卡、兴业银行借记卡、天天盈账户、支付宝账户可享受申购费率4折优惠；使用建设银行借记卡可享受申购费率5折优惠；使用招商银行借记卡可享受申购费率8折优惠；优惠后的费率均不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

四、本基金参与下列代理销售机构定期定额申购费率优惠活动：

自2015年11月20日起，投资者通过交通银行股份有限公司网上银行、营业部柜面渠道办理本基金的定期定额申购业务，可享受申购费率8折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过信达证券股份有限公司、中泰证券有限公司、招商证券股份有限公司、深圳众禄金融控股股份有限公司、诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司、浙江同花顺基金销售有限公司、北京展恒基金销售股份有限公司、上海好买基金销售有限公司、上海长量基金销售投资顾问有限公司、一路财富（北京）信息科技有限公司、宜信普泽投资顾问（北京）有限公司、中期资产管理有限公司、北京创金启富投资管理有限公司上交易系统办理本基金定期定额申购业务，可享受申购费率4折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过长江证券股份有限公司网上交易系统、电子证券渠道办理本基金定期定额申购业务，可享受申购费率4折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过海通证券股份有限公司、中国银河证券股份有限公司、中信建投证券有限责任公司网上交易系统办理本基金的的定期定额申购业务，可享受申购费率4折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。通过柜台渠道办理本基金的定期定额申购业务，可享受申购费率8折优惠，但优惠折扣后的费率不低于0.6%。原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过华安证券股份有限公司营业部柜面办理本基金定期定额申购业务，可享受申购费率8折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月　20日起，投资者通过光大证券股份有限公司网上交易系统办理本基金定期定额申购业务，可享受申购费率4折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过华鑫证券有限责任公司自助式交易系统（包括网上交易、电话委托、手机证券、磁卡委托、热自助系统）方式场外办理本基金定期定额申购业务，可享受申购费率4折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年　11月20日起，投资者通过平安银行股份有限公司网上银行、电话银行办理本基金定期定额申购业务，可享受申购费率4折优惠；通过网点柜面渠道办理本基金定期定额申购业务，可享受8折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过财通证券股份有限公司办理本基金的定期定额申购业务，并扣款成功，可享受申购费率优惠。原费率高于0.6%的，申购费率4折优惠，优惠后费率如果低于0.6%，则按0.6%执行；原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过平安证券股份有限公司任何渠道办理本基金的定期定额申购业务，并扣款成功，可享受申购费率优惠1折优惠。原费率为固定费用的不再优惠。

除以上述外的其他机构办理定期定额申购业务，申购费率按原费率执行。

五、本基金参与下列销售机构网上交易申购费率优惠活动

自2015年　11月　20日起，投资者通过华龙证券股份有限公司、中国银河证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、中信建投证券有限责任公司、信达证券股份有限公司、长江证券股份有限公司、中泰证券有限公司、国盛证券有限责任公司、江海证券有限公司、广州证券股份有限公司、招商证券股份有限公司、华安证券股份有限公司、上海好买基金销售有限公司、深圳众禄金融控股股份有限公司、万银财富（北京）基金销售有限公司、诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司、东吴证券股份有限公司、浙江同花顺基金销售有限公司、北京展恒基金销售股份有限公司、上海长量基金销售投资顾问有限公司、宜信普泽投资顾问（北京）有限公司、国都证券股份有限公司、中期资产管理有限公司、北京创金启富投资管理有限公司上交易系统办理本基金的申购业务，并扣款成功，申购费率按4折优惠，优惠后的费率不得低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。

自2015年11月20日至2015年12月31日期间，投资者通过浦发银行网上银行、手机银行办理上述基金的申购业务，并扣款成功，可享受申购费率优惠。原费率高于0.6%的，申购费率8折优惠，优惠后费率如果低于0.6%，则按0.6%执行；原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过国泰君安证券手机、网上委托等非现场交易方式申购本基金，申购费率享有4折优惠。原申购费率高于　0.6%的，享有4折优惠，但优惠后的费率不低于0.6%；原申购费率等于、低于0.6%或适用固定费用的，则按原费率执行，不享有费率折扣。

自2015年11月　20日起，投资者通过中万宏源证券有限公司、申万宏源西部证券有限公司网上交易系统办理本基金的申购业务，并扣款成功，申购费率按4折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行；投资者通过申万宏源证券有限公司、申万宏源西部证券有限公司电话交易系统办理本基金的申购业务，并扣款成功，申购费率按5折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20　日至2016年6月30日15:00期间，投资者通过交通银行股份有限公司网上银行和手机银行办理本基金的申购业务，并扣款成功，申购费率按8折优惠，且优惠后的费率不低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过光大证券股份有限公司网上银行和手机银行办理本基金的申购业务，并扣款成功，申购费率按4折优惠，优惠后的费率不得低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日至2016年3月31日，投资者通过工商银行个人网上银行、个人手机银行和个人电话银行等电子银行渠道办理上述基金的申购业务，并扣款成功，可享受申购费率优惠。原费率高于0.6%的，申购费率8折优惠，优惠后费率如果低于0.6%，则按0.6%执行；原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年　11月20日起，投资人通过平安银行橙子银行渠道申购本基金，其申购费率享有优惠。原申购费率高于0.6%的，申购费率按6折优惠，但折扣后的实际执行费率不得低于0.6%；原申购费率低于或等于0.6%的，则按原费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，凡投资者通过上海陆金所资产管理有限公司交易平台申购本基金，其申购费率享有1折优惠。具体折扣费率以陆金所资管网站为准。原前端申购费等于或低于前述标准的，仍按原费率执行。适用于固定费用的，则执行其规定的固定费用，不再享有费率折扣。

自2015年11月20日起，投资者通过华宝证券手机、网上委托等非现场交易方式申购本基金，申购费率享有　4　折优惠。原申购费率高于　0.6%的,享有　4　折优惠,但优惠后的费率不低于　0.6%；原申购费率等于、低于　0.6%或适用固定费用的，则按原费率执行，不享有费率折扣。

自2015年11月20日起，凡投资者通过平安证券任何渠道申购本基金，其申购费率享有1折优惠。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过财通证券办理本基金的申购业务，并扣款成功，可享受申购费率优惠。原费率高于0.6%的，申购费率4折优惠，优惠后费率如果低于0.6%，则按0.6%执行；原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。原费率为固定费用的不再优惠。

自2015年11月20日起，投资者通过新兰德网上交易平台申购本基金，原申购费率高于0.6%的，申购费率（含分级费率）实行4折优惠，但优惠后申购费率不低于0.6%。优惠折扣后申购费率等于或低于0.6%的，按0.6%执行。若原申购费率低于0.6%或是固定费用的，则按其规定的申购费率或固定费用执行，不再享有费率折扣。

自2015年11月20日起，投资者通过北京乐融多源投资咨询有限公司的网上交易系统，使用招商银行卡申购（含定期定额申购）本基金，其申购费率实行8折优惠；使用工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、兴业银行、浦发银行、上海银行、平安银行银行卡申购（含定期定额申购）上述基金，其申购费实行4折优惠。原申购费率高于0.6%的，其申购费率4折起；优惠后费率低于0.6%的按0.6%执行；原申购费率等于、低于0.6%或为固定费用的，其申购费率按原费率执行。

六、注意事项：

1、定期定额、网上银行申购费率优惠活动仅适用于处于正常申购期的基金产品的前端收费模式的申购手续费，也不包括基金转换业务等其他业务的基金手续费。

2、业务办理的具体时间、流程及规则以上述销售机构的安排和规定为准。

3、投资者欲了解本基金产品的详细情况，请仔细阅读本基金的基金合同、基金招募说明书或招募说明书（更新）等法律文件。

七、投资者可以通过以下途径咨询详情：

(1)华商基金管理有限公司

客服电话：400-700-8880（免长途费）

公司网址：www.hsfund.com

(2)中国工商银行股份有限公司

客服电话：95588

网址：www.icbc.com.cn

(3)交通银行股份有限公司

客服电话：95559

网址：www.bankcomm.com

(4)平安银行股份有限公司

客服电话：95511-3

网址：bank.pingan.com

(5)上海浦东发展银行股份有限公司

客服电话：95528

网址：www.spdb.com.cn

(6)华龙证券股份有限公司

客服电话：400-689-8888，0931-96668

网址：www.hlzq.com

(7)国泰君安证券股份有限公司

客服电话：400-8888-666

网址：www.gtja.com

(8)中信建投证券股份有限公司

客服电话：400-8888-108

网址：www.csc108.com

(9)招商证券股份有限公司

客服电话:95565、4008888111

网址:www.newone.com.cn

(10)中国银河证券股份有限公司

客服电话：4008-888-888

网址：www.chinastock.com.cn

(11)海通证券股份有限公司

客服电话：95553、400-8888-001

网址：www.htsec.com

(12)申万宏源证券有限公司

客服电话：95523或4008895523

网址：www.swyg.com

(13)申万宏源西部证券有限公司

客服电话：4008-000-562

网址：www.hysec.com

(14)长江证券股份有限公司

客服电话：95579或4008-888-999

网址：www.95579.com

(15)东吴证券股份有限公司

客服电话：400-860-1555

网址：www.dwzq.com.cn

(16)信达证券股份有限公司

客服电话：400-800-8899

网址：www.cindasc.com

(17)光大证券股份有限公司

客服电话：95525、4008888788、10108998

网址：www.ebscn.com

(18)广州证券股份有限公司

客服电话：020-961303

网址：www.gzs.com.cn

(19)平安证券有限责任公司

客服电话:95511-8

公司网址：stock.pingan.com

(20)华安证券股份有限公司

客服电话：96518（安徽省内）、4008096518（全国）（基金业务咨询电话）

网址：www.hazq.com

(21)国都证券股份有限公司

客服电话:400-818-8118

网址：www.guodu.com

(22)中泰证券股份有限公司

客服电话：95538

网址：www.zts.com.cn

(23)华鑫证券有限责任公司

客服电话：4001099918、021-32109999、029-68918888

网址：www.csfc.com.cn

(24)江海证券有限公司

客服电话：4006662288

网址：www.jhzq.com.cn

(25)国金证券股份有限公司

客服电话：4006600109

网址：www.gjzq.com.cn

(26)财通证券股份有限公司

客服电话：95536、400-869-6336

网址：www.ctsec.com

(27)华宝证券股份有限公司

客服电话：021-68778790

网址：www.cnhbstock.com

(28)国盛证券有限责任公司

客服电话：4008222111

(29)网址：www.gsstock.com国都证券股份有限公司

客服电话:400-818-8118

网址：www.guodu.com

(30)诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

客服电话：400－821－5399

网址：www.noah-fund.com

(31)深圳众禄金融控股股份有限公司

客服电话：4006788887

网址：www.zlfund.cn　及　www.jjmmw.com

(32)上海好买基金销售有限公司

客服电话：400-700-9665

网址：www.ehowbuy.com

(33)上海长量基金销售投资顾问有限公司

客服电话：400-820-2899

网址：www.erichfund.com

(34)浙江同花顺基金销售有限公司

客服电话：4008-773-772

网址：www.5ifund.com

(35)北京展恒基金销售股份有限公司

客服电话：400-818-8000

网址：www.myfund.com

(36)中期资产管理有限公司

客户服务电话：95162

网址：www.cifcofund.com

(37)北京创金启富投资管理有限公司

客服电话：400-6262-818

网址：www.5irich.com

(38)一路财富（北京）信息科技有限公司

客服电话：400-0011-566

网址：www.yilucaifu.com

(39)万银财富（北京）基金销售有限公司

客服电话：400-059-8888

网址：www.wy-fund.com

(40)上海好买基金销售有限公司

客服电话：400-700-9665

网址：www.ehowbuy.com

(41)宜信普泽投资顾问（北京）有限公司

客服电话：400　6099　200

网址：www.yixinfund.com

(42)深圳新兰德证券投资咨询有限公司

客服电话：400-166-1188

网址：http://8.jrj.com.cn/

(43)北京乐融多源投资咨询有限公司

客服电话:400-068-1176

公司网址：www.jimufund.com

(44)上海陆金所资产管理有限公司

客服电话：400-821-9031

网址:www.lufunds.com

风险提示：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