中金消费升级股票型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2016年第1号)

基金管理人:中金基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司

二〇一六年二月

重要提示

中金消费升级股票型证券投资基金(以下简称"本基金")的募集申请于2015年3月25日经中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")证监许可[2015]435号《关于准予中金消费升级股票型证券投资基金注册的批复》注册,并于2015年6月24日经中国证监会证券基金机构监管部部函[2015]1924号《关于中金消费升级股票型证券投资基金备案确认的函》备案。本基金的基金合同于2015年6月24日生效。。

本基金管理人保证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注册,但中国证监会对本基金募集的注册,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,也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对本基金的投资价值及市场前景等做出实质性判断或者保证。

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,并承担基金投资中出现的各类风险,包括:因政治、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、基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险、本基金的特有风险等。本基金为股票型基金,预期风险与预期收益高于混合型基金、债券型基金与货币市场基金,属于高预期风险和高预期收益的证券投资基金。

投资有风险,投资人在投资本基金之前,请仔细阅读本基金的招募说明书和基金合同信息披露文件,全面认识本基金的风险收益特征和产品特性,自主判断基金的投资价值,并充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,谨慎做出投资决策。

基金管理人提醒投资人基金投资的"买者自负"原则,在投资人作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行负责。

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。基金的过往业绩并不预示其未来表现。

基金管理人承诺依照恪尽职守、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。

本更新招募说明书已经本基金托管人复核。本更新招募说明书所载内容截止日为2015年12月23日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年9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

名称:中金基金管理有限公司
住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室
办公地址:北京市西城区太平桥大街18号丰融国际大厦17层
法定代表人:林寿康
成立时间:2014年2月10日
批准设立机关:中国证券监督管理委员会
批准设立文号:中国证监会证监许可[2014]97号
组织形式:有限责任公司
注册资本:2亿元人民币
存续期间:持续经营
联系人:张显
联系电话:010-63211122
公司的股权结构如下:

股东名称	持股比例
中国国际金融股份有限公司	100%

(二)主要人员情况

1、基金管理人董事会成员

林寿康先生,董事长,货币经济学博士。历任国际货币基金组织国际部经济学家;香港金融管理局货币管理部高级经理;德意志摩根建富公司新兴市场部经济学家;中国信达资产管理公司国际部副主任。现任中国国际金融股份有限公司投资管理业务负责人、董事总经理。

刘健女士,董事,金融学硕士。历任大连北方会计师事务所会计师;香港何锡麟会计师行审计师;北京通成推广有限公司财务部经理;北京盛胜咨询有限公司税务咨询师;中国国际金融股份有限公司公司稽核部负责人。现任中国国际金融股份有限公司资金部负责人。

阙睿先生,董事,金融学博士。曾在德意志银行股份公司固定收益部从事量化模型工作;历任瑞士信贷第一波士顿银行固定收益部副总经理;红狼资本管理有限公司合伙人;海纳国际集团投资部高级策略师;摩根士丹利固定收益部执行总经理;箭鱼资本固定收益部高级策略师;帆船集团对冲基金投资部董事总经理;中国国际金融股份有限公司证券投资部量化交易组主管、董事总经理。现任中金基金管理有限公司总经理。

黄晓衡先生,独立董事,经济学硕士。历任中国建设银行江苏省分行国际业务部处长;中国建设银行伦敦代表处首席代表;中国建设银行纽约代表处首席代表;中国建设银行总行国际部副总经理、资金计划部总经理、会计部总经理;中国国际金融股份有限公司财务总监、公司管委会成员。并于2008年退休。

张春先生,独立董事,经济学和决策科学博士。历任美国明尼苏达大学卡尔森管理学院金融系终身教授;中欧国际工商学院金融和会计系讲席教授、系主任、副教务长。现任上海交通大学上海高级金融学院教授、执行院长。

颜羽女士,独立董事,经济法硕士、EMBA硕士研究生。历任云南政法干部管理学院教师;四通集团条法部法律咨询副主任;海问律师事务所证券业务律师;嘉和律师事务所合伙人。现任嘉源律师事务所创始合伙人。

2、基金管理人监事

夏静女士,执行监事,数学系理学硕士。历任普华永道(深圳)咨询有限公司北京分公司风险管理及内部控制服务部经理;中国国际金融股份有限公司公司稽核部高级经理。现任中金基金管理有限公司风险管理部负责人。

3、基金管理人高级管理人员

林寿康先生,董事长,货币经济学博士。简历同上。

阙睿先生,总经理,金融学博士。简历同上。

孙菁女士,副总经理,管理学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资本市场部副总经理、公司管理部副总经理、运营支持部执行总经理及负责人等职务。现任中金基金管理有限公司副总经理。

杜季柳女士,副总经理,经济学学士。历任中国国际金融股份有限公司运营支持部执行总经理、财务部负责人;北电网络(中国)有限公司财务经理;摩托罗拉(中国)电子有限公司财务人员等职务。现任中金基金管理有限公司副总经理。

沈芸女士,督察长,法学硕士。历任中国建设银行(深圳分行)内部律师;深圳证券交易所高级经理;瑞银集团(香港)董事;中国国际金融股份有限公司合规管理部合规律师、副总经理。现任中金基金管理有限公司督察长。

4、本基金基金经理

郭觉钰先生,工商管理硕士。历任宁波镇海炼化投资经理;华泰证券项目经理;德恒证券高级经理;华策投资有限公司投资副总经理;招商基金管理有限公司投资经理。现任中金基金管理有限公司投资管理部基金经理。

5、投资决策委员会成员

阙睿先生,总经理,金融学博士。简历同上。

郭觉钰先生,工商管理硕士。简历同上。

石云峰先生,经济学硕士。历任中国邮政储蓄银行总行资金营运部交易员,太平养老保险股份有限公司固定收益投资经理,嘉实基金管理有限公司机构投资部投资经理。现任中金基金管理有限公司投资管理部基金经理。

李云琪先生,工学硕士。历任摩根士丹利信息技术(上海)有限公司固定收益部分析员、经理;中国国际金融股份有限公司证券投资部经理、高级经理。现任中金基金管理有限公司量化公募投资部高级经理。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

一、基金托管人情况

(一)基本情况

名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)
住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人:王洪章
成立时间:2004年09月17日
组织形式:股份有限公司
注册资本:贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整
存续期间:持续经营
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号
联系人:田 菁
联系电话:(010)6759 5096

中国建设银行成立于1954年10月,是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行,总部设在北京。中国建设银行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码939),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。

2015年6月末,本集团资产总额182,192亿元,较上年末增长8.81%;客户贷款和垫款总额101,571亿元,增长7.20%;客户存款总额136,970亿元,增长6.19%。净利润1,322亿元,同比增长0.97%;营业收入3,110亿元,同比增长8.34%,其中,利息净收入同比增长6.31%,手续费及佣金净收入同比增长5.76%。成本收入比23.23%,同比下降0.94个百分点。资本充足率14.70%,处于同业领先地位。

物理与电子渠道协同发展。总行成立了渠道与运营管理部,全面推进渠道整合;营业网点"三综合"建设取得新进展,综合性网点达到1,44万个,综合营销团队达到19,934个、综合柜员占比达到84%,客户可在转型网点享受便捷舒适的"一站式"服务。加快打造电子银行的主渠道建设,有力支持物理渠道的综合化转型,电子银行和自助渠道账务性交易量占比达94.32%,较上年末提高6.29个百分点;个人网上银行客户、企业网上银行客户、手机银行客户分别增长8.19%、10.78%和11.47%;善融商务推出精品移动平台,个人商城手机客户端"建行善融商城"正式上线。

转型重点业务快速发展。2015年6月末,累计承销非金融企业债务融资工具2,374.76亿元,承销金额继续保持同业第一;证券投资基金托管只数和新发基金托管只数均列市场第一,成为首批香港基金内地销售代理人中唯一一家银行代理人;多模式现金池、票据池、银联单位结算卡等战略性产品市场份额不断扩大,现金管理品牌"禹道"的市场影响力持续提升;代理中央财政授权支付业务、代理中央非税收入收缴业务客户数保持同业第一,在同业中首家按照财政部要求实现中央非税收入收缴电子化上线试点。"套存管"证券客户保证金第三方存管管客户数3,076万户,管理资金总额7,417.41亿元,均为行业第一。

2015年上半年,本集团各方面良好表现,得到市场与业界广泛认可,先后荣获国内外知名机构授予的40多项重要奖项。在英国《银行家》杂志2015年"世界银行1000强排名"中,以一级资本总额继续位列全球第2;在美国《福布斯》杂志2015年全球上市公司2000强排名中继续位列第2;在美国《财富》杂志2015年世界500强排名第29位,较上年上升9位;荣获美国《环球金融》杂志颁发的"2015年中国最佳银行"奖项;荣获中国银行业协会授予的"年度最具社会责任金融机构奖"和"年度社会责任最佳民生金融奖"两个综合大奖。

中国建设银行总行设投资托管业务部,下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监督稽核处等9个职能处室,在上海设有投资托管服务上海备份中心,共有员工210余人。自2007年起,托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已经成为常规化的内控工作手段。

(二)主要人员情况

赵观甫,投资托管业务部总经理,曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作,并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务,长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室,长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部,并在总行集团客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务,长期从事信贷业务和集团客户业务等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行会计部,长期从事托管业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

(三)基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国建设银行一直秉持"以客户为中心"的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管资产规模不断扩大,托管业务品种不断增加,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系,是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2015年9月末,中国建设银行已托管537只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平,赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年至今连续五年被国际权威杂志《全球托管人》评为"中国最佳托管银行"。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构

①直销柜台

名称:中金基金管理有限公司直销柜台
住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室
办公地址:北京市西城区太平桥大街18号丰融国际大厦17层
法定代表人:林寿康
电话:010-63211122
传真:010-66159121
联系人:张显
客户服务电话:400-868-1166
公司网站:www.ciccfund.com

②网上直销

投资者可以通过本公司网上直销系统办理基金的认购等业务,具体业务办理流程及业务规则请登录本公司网站查询。

本公司网上直销系统:https://trade.ciccfund.com/etrade

2、其他销售机构

①中国建设银行股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人:王洪章
客户服务电话:95533
网址:www.ccb.com
联系人:王琳

②北京乐融多源投资咨询有限公司
住所:北京市朝阳区西大望路1号温特莱中心A座16层
办公地址:北京市朝阳区西大望路1号温特莱中心A座16层
法定代表人:董浩
客户服务电话:18510450202
网址:https://fund.jimu.com/
联系人:张婷婷

③上海陆金所资产管理有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:郭坚
客户服务电话:021-20665952
网址:https://www.lu.com/
联系人:宁博宇

④国信证券股份有限公司
住所: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
客户服务电话:0755-82133145
网址:http://www.guosen.com.cn/
联系人:齐晓燕

⑤中国国际金融股份有限公司
住所:北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层
办公地址:北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层
法定代表人:丁学东
客户服务电话:010-65051166
网址:www.cicc.com.cn
联系人:杨涵宇

基金管理人可根据有关法律、法规的要求,选择其他符合要求的销售机构销售本基金,并及时公告。

二、登记机构

名称:中金基金管理有限公司
住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室
办公地址:北京市西城区太平桥大街18号丰融国际大厦17层
法定代表人:林寿康
电话:010-63211122
传真:010-66155573
联系人:白娜

三、出具法律意见书的律师事务所

名称:北京大成律师事务所
住所:北京市朝阳区东大桥路9号侨福芳草地大厦7层
办公地址:北京市朝阳区东大桥路9号侨福芳草地大厦7层
负责人:彭雪峰
电话:010-58137799
传真:010-58137733
经办律师:容伟、涂朝晖、王吉荣
联系人:容伟

四、审计基金财产的会计师事务所

名称:毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
住所:中国北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
办公地址:中国北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
执行事务合伙人:邹俊
电话:010-85085000
传真:010-85185111
签章注册会计师:程海良、李砾
联系人:管祎铭

四、 基金的名称

中金消费升级股票型证券投资基金。

五、基金的类型及运作方式

(一) 基金的类型

股票型证券投资基金。

(二) 基金的运作方式

契约开放式。

六、基金的投资目标

本基金通过深入研究并积极投资消费升级相关的优质公司,在有效控制下行风险的前提下,力争实现基金资产长期稳健增值。

七、基金的投资方向

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(含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券以及法律法规或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)。

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。

基金的投资组合比例为:股票资产占基金资产的比例不低于80%,其中投资于消费升级相关上市公司股票的比例不低于非现金基金资产的80%;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%。

八、基金的投资策略

(一)大类资产配置策略

本基金通过定量与定性相结合的方法分析宏观经济和证券市场发展趋势,评估市场的系统性风险和各类资产的预期收益与风险,据此合理制定和调整股票、债券等各类资产的比例,在保持总体风险水平相对稳定的基础上,力争投资组合的稳定增值。此外,本基金将持续地进行定期与不定期的资产配置风险监控,适时地做出相应的调整。在大类资产配置中,本基金主要考虑的指标包括:宏观经济指标,包括国际经济和国内经济的GDP增长率、工业增加值、PPI、CPI、市场利率变化、进出口贸易数据等,以判断阶段性的最优资产;微观经济指标,包括市场资金供求状况、不同类资产的盈利变化情况及盈利预期等;市场方面指标,包括市场成交量、估值水平、股票及债券市场的涨跌及预期收益率以及反映投资者情绪的技术指标等;政策因素,包括宏观政策、资本市场相关政策和大消费类行业相关政策等的出台对市场的影响等。

(二)股票投资策略

1、消费升级行业的界定

基于对消费行业发展形势和未来趋势的深刻理解,本基金对消费主题范畴的界定定位于消费升级行业,本基金所聚焦的新兴消费相关行业包括医药、医疗器械、医疗服务、娱乐传媒、互联网信息消费、智能家居、车联网、在线教育等相关行业,居民未来新兴消费将转向学习、交流、医疗、娱乐、理财等行业。

通过对国外发展历史的研究,随着居民消费水平和消费意识的转变,加之目前互联网对居民消费行为及企业商业模式的改变,未来在上述关键消费领域的投资机会将大幅高于传统衣食住行等消费领域。

2、消费升级行业配置策略

本基金将跟踪分析经济转型带来的消费结构升级变化趋势,不断发掘消费升级相关行业各子行业的投资机会。本基金将从以下两个方面对消费升级相关行业的各个子行业进行分析:

1)政策影响分析:根据国家产业政策、财政税收政策、货币政策等变化,分析各项政策对消费行业各子行业以及消费结构的影响,超配受益于国家政策较大的子行业,低配受益国家政策影响较小的子行业。

2)具体行业分析:根据消费行业各个子行业以及对应的企业所处的不同阶段(创业期、成长期、成熟期和衰退期),对子行业及行业内的企业进行盈利性分析,挑选出处于成长期、业绩能够超过行业平均水平并且可以稳定持续成长的行业,并在兼顾各行业市值规模、流动性等因素的基础上,进行合理的行业配置。

3、个股投资策略

本基金在行业配置的基础上,通过定性分析和定量分析相结合的办法,挑选出受惠于经济转型和消费升级的优质上市公司。

①定性分析

本基金对上市公司的竞争优势进行定性评估。上市公司在行业中的相对竞争力是决定投资价值的重要依据,主要包括以下几个方面:

1)公司的竞争优势:重点考察公司的市场优势,包括市场地位、市场份额、在细分市场是否占据领先位置、是否具有品牌号召力或较高的行业知名度、在营销渠道及营销网络方面的优势和发展潜力等;资源优势,包括是否拥有独特优势

的物资或非物质资源,比如市场资源、专利技术等;产品优势,包括是否拥有独

特的、难以模仿的产品,对产品的定价能力等。

2)公司的盈利模式:对企业盈利模式的考察重点关注企业盈利模式的属性以及成熟程度,考察核心竞争力的不可复制性、可持续性、稳定性。

3)公司治理方面:考察上市公司是否有清晰、合理、可执行的发展战略,是否具有合理的治理结构,管理团队是否团结高效、经验丰富等。

②定量分析

本基金将对反映上市公司质量和增长潜力的成长性指标、财务指标和估值指标等进行定量分析,以挑选具有成长优势、财务优势和估值优势的个股。

1)成长性指标:收入增长率、营业利润增长率和净利润增长率等;

2)财务指标:毛利率、营业利润率、净利率、净资产收益率、经营活动净收益/利润总额等;

3)估值指标:市盈率(PE)、市盈率相对盈利增长比率(PEG)、市销率(PS)和总市值。

(三)债券投资策略

本基金依据资产配置结果,在部分阶段以改善投资组合风险为出发点配置债券资产。首先,根据宏观经济分析、资金面动向分析和投资人行为分析判断未来利率期限结构变化,充分考虑组合的流动性管理的实际情况,确定债券组合的久期和期限结构配置;其次,结合信用分析、流动性分析、税收分析等综合因素确定债券组合的类属配置;再次,在上述基础上利用债券定价技术,进行个券选择,选择被低估的债券进行投资。

(四)权证投资策略

权证为本基金辅助性投资工具。在进行权证投资时,基金管理人将通过对权证标的证券基本面的研究,结合权证定价模型寻求其合理估值水平,根据权证的高杠杆性、有限损失性、灵活性等特性,通过限量投资、趋势投资、优化组合、获利等投资策略进行权证投资。基金管理人将充分考虑权证资产的收益性、流动性及风险性特征,通过资产配置、品种与类属选择,谨慎进行投资,追求较稳定的当期收益。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:中证主要消费指数收益率×80%+中证全债指数收益率×20%。

中证主要消费指数由中证指数有限公司编制,其成份股包括中证800指数全部样本股中属于主要消费行业的上市公司,可以较好地反映沪深两市主要消费行业上市公司股票的整体表现;中证全债指数是中证指数公司编制的综合反映银行间债券市场和沪深交易所债券市场的跨市场债券指数。基于本基金资产配置比例以及中证主要消费指数和中证全债指数的特征,选用该业绩比较基准能够反应本基金的风险收益特征。

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基准的指数时,本基金管理人协商基金托管人后可以在报中国证监会备案以后变更业绩比较基准并及时公告,但不需要召集基金份额持有人大会。

十、风险收益特征

本基金属于股票型基金,其预期的风险和收益高于货币市场基金、债券基金、混合型基金,属于高预期风险和高预期收益的证券投资基金。

十一、基金投资组合报告

基金管理人的董事会及董事保证本报告中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。

基金托管人根据本基金合同规定,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。

本投资组合报告所载数据截至2015年9月30日,报告期间为2015年7月1日至2015年9月30日。本报告财务数据未经审计。

10.1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	205,976,695.28	40.20
	其中:股票	205,976,695.28	40.20
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中:债券	-	-
	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	257,100,000.00	50.18
	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	48,885,608.32	9.54
8	其他资产	375,833.78	0.07
9	合计	512,338,137.38	100.00

10.2报告期末按行业分类的股票投资组合

代码	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	采矿业	-	-
C	制造业	99,033,603.28	19.55
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,083,512.02	1.40
E	建筑业	17,079,956.40	3.37
F	批发和零售业	37,299,635.36	7.36
G	交通运输、仓储和邮政业	5,287,747.50	1.04
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	27,298,789.97	5.39
J	金融业	-	-
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	5,014,788.35	0.99
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	7,878,662.40	1.56
S	综合	-	-
	合计	205,976,695.28	40.65

10.3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	300273	和佳股份	1,217,828	23,491,902.12	4.64
2	300170	汉得信息	1,149,798	17,729,885.16	3.50
3	002081	金螳螂	1,298,856	17,079,956.40	3.37
4	300043	互动娱乐	1,209,498	16,920,877.02	3.34
5	000910	大亚科技	926,723	14,938,774.76	2.95
6	600963	岳阳林纸	2,195,270	14,730,261.70	2.91
7	000963	华东医药	173,985	12,152,852.25	2.40
8	000417	合肥百货	1,307,649	10,931,945.64	2.16
9	002462	嘉事堂	295,426	10,836,225.68	2.14
10	300124	汇川技术	221,842	7,921,977.82	1.56

10.4报告期末按债券品种分类的债券投资组合

注:本报告期末,本基金未持有债券。

10.5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债券投资明细

注:本报告期末,本基金未持有债券。

10.6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资产支持证券投资明细

注:本报告期末,本基金未持有资产支持证券。

10.7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

注:本报告期末,本基金未持有贵金属。

10.8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权证投资明细

注:本报告期末,本基金未持有权证。

10.9报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

10.9.1报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

注:本报告期末,本基金未持有股指期货。

10.9.2本基金投资股指期货的投资政策

注:本报告期末,本基金未持有股指期货。

10.10报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

10.10.1本期国债期货投资政策

注:本报告期末,本基金未持有国债期货。

10.10.2报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注:本报告期末,本基金未持有国债期货。

10.10.3本期国债期货投资评价

注:本报告期末,本基金未持有国债期货。

10.11投资组合报告附注

10.11.1

本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现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、处罚的情形。

10.11.2

本基金投资的前十名股票中,没有超出基金合同规定的备选股票库之外的股票。

10.11.3其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	298,114.40
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	76,240.09
5	应收申购款	1,479.29
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	375,833.78

10.11.4报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注:报告期末,本基金未持有处于转股期的可转换债券。

10.11.5报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注:报告期末,本基金持有前十名股票未出现流通受限情况。

10.11.6投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因,分项之和与合计项之间可能存在尾差。

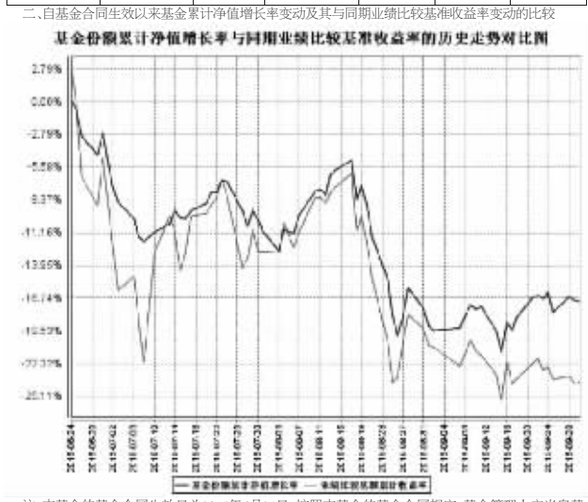
十二、基金的业绩

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预示其未来表现。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、本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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
2015年6月24日(合同生效日)至2015年6月30日	-2.70%	1.60%	-4.82%	4.33%	2.12%	-2.73%
2015年7月1日至2015年9月30日	-14.70%	1.66%	-20.08%	2.77%	5.38%	-1.11%
2015年6月24日(合同生效日)至2015年9月30日	-17.00%	1.64%	-23.93%	2.87%	6.93%	-1.23%

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



注:本基金的基金合同生效日为2015年6月24日。按照本基金的基金合同规定,基金管理人应当自基金合同生效之日起6个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。截至本报告期末,本基金建仓期尚未结束。

十三、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

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、律师费和仲裁费;

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基金的开户费用、账户维护费用;

⑨)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。

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

本基金的管理费按前一日基金资产净值的1.50%年费率计提。管理费的计算方法如下:

H=E×1.50%÷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,由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初5个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。

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0.25%的年费率计提。托管费的计算方法如下:

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

基金托管费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初5个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。

上述"1、基金费用的种类中第3-9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。

(二)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;

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。

(四)基金税收

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》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的要求,对本基金管理人于2015年5月28日刊登的《中金消费升级股票型证券投资基金招募说明书》进行了更新,并根据本基金管理人对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新,主要更新的内容如下:

1、在"重要提示"部分更新了相关内容;

2、在"第三部分 基金管理人"中,对基金管理人中金基金管理有限公司的概况及主要人员情况进行了更新;

3、在"第四部分 基金托管人"部分进行了更新;

4、在"第五部分 相关服务机构"中,增加了部分销售机构并更新了相关服务机构的内容;

5、在"第五部分 相关服务机构"中,对审计基金财产的会计师事务所的内容进行了更新;

6、在"第六部分 基金的募集"部分中,删除了相关募集方案,增加了本基金的募集情况说明;

7、在"第七部分 基金合同的生效"中,删除了基金的备案条件和募集失败内容,增加了基金合同生效日期;

8、在"第九部分 基金的投资"中,增加了"基金投资组合报告"内容,数据内容截止时间为2015年9月30日,财务数据未经审计;

9、增加了"第十部分 基金的业绩",相关数据内容截止时间为2015年9月30日;

10、在"第二十二部分 其他应披露事项"中,披露了报告期内基金管理人在指定媒介上披露的与本基金相关的所有公告。

中金基金管理有限公司
2016年2月3日

2016年"春节"假期期间交易及服务提示

尊敬的客户:

2016年春节假期将至,根据沪深两市的休市安排,两市将于2016年2月8日(星期一)至2016年2月12日(星期五)期间休市,2016年2月15日(星期一)起照常开市。为方便您做好投资和交易安排,现将春节假期期间中金基金管理有限公司(以下简称"中金基金"或"我司")所管理基金的交易及服务有关情况提示如下:

一、基金交易提示

1、2016年2月5日15:00至2月14日24:00期间,客户在中金基金电子自助交易系统(含网上直销和微信交易)成功提交的交易申请(包括申购和转换申请),均将作为2016年2月15日的交易申请进行确认。

2、基金交易的具体规则请以销售机构相关公告及业务规则为准,基金交易确认结果请以注册登记机构确认结果为准。

3、上述休市期间,注册登记机构和销售机构无法办理赎回款划款。如果您提交了基金赎回申请,相应赎回款项的到账时间会因此延长,"赎回款到账日期"的具体时间取决于各基金销售机构的划款安排。

二、关于中金现金管家暂停快速提现业务的提示

根据《中国人民银行办公厅关于2016年支付清算系统运行维护安排的通知》,2016年2月6日19:00至2016年2月9日20:00期间,中国人民银行网上支付跨行清算系统将进行维护,在此期间,本公司将暂停中金现金管家A(基金代码:000882)快速提现业务(其他业务不受影响)的办理。2016年2月9日20:00起,本公司将恢复快速提现业务。如果您在此期间有资金使用需求,请您提前做好交易安排。

三、网上直销系统定期定额扣款提示

如果您在中金基金网上系统约定的定期定额扣款日在上述休市期间,则会顺延到下一交易日扣款。例如:约定扣款日为2016年2月8日至2月12日期间的,定期定额投资将被顺延到2016年2月15日扣款,请确保在2016年2月15日前一天存入充足的定投金额,否则将会造成扣款失败。

四、电子自助交易系统交易撤单款到账提示

通过中金基金电子自助交易系统购买基金的撤单款,一般在T+1个交易日起划往客户预留的银行账户。春节假期休市期间,注册登记机构和销售机构无法办理撤单款划款,撤单款到账时间会因此延长,具体到账时间因银行卡不同也会有所差异。

五、客户服务时间提示

2016年2月6日至2月14日,除客服电话自助语音服务(400-868-1166)、网站查询(www.ciccfund.com)、微信查询(微信号CICCFund)服务开放外,客服电话等所有人工服务将暂停。请您提前做好相关安排。由此给您带来的不便,敬请谅解。