

中银宏观策略灵活配置混合型证券投资基金招募说明书摘要

重要提示

本基金经2015年3月2日中国证券监督管理委员会证监许可[2015]335号文募集注册。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作出实质性判断或保证。

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。

投资有风险,投资者在认购(或申购)基金时应认真阅读本招募说明书基金合同等信息披露文件,全面认识本基金产品的风险收益特征,自主判断基金的投资价值,自主承担基金投资中出现的各类风险,包括政治、经济、社会、环境等因素对证券价格波动带来的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者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,基金投资过程中产生的操作风险,因交收违约和投资估值引发的信用风险,基金投资对象与投资期限引致的特有风险,等等。 本基金投资于中小企业私募债券,中小企业私募债是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。由于该非公开发行机制,信息透明度较低,存在较大流动性风险。当发生主体信用状况恶化时,受市场流动性限制,本基金可能无法卖出所持有的中小企业私募债,由此可能给基金净值带来更大的负面影响和损失。 本基金的特定风险详见招募说明书“风险提示”章节。

本基金为混合型基金,其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金,但低于股票型基金,属中等风险水平的投资品种。

投资者应充分考虑自身的风险承受能力,并对于认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立判断。

基金的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的成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,在投资者作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

本最新招募说明书所载内容截止日为2016年4月10日,有关财务数据和净值表现截止日为2016年3月31日(财务数据未经审计)。

一、基金合同生效日

2015年4月10日

(一)基金管理人简况

名称:中银基金管理有限公司
注册地: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、27楼、45楼
法定代表人:田国立
设立日期:2004年8月12日
电话:(021)38834999
联系人:高爽欣
注册资本:1亿元人民币
股权结构:

股东	出资额	占注册资本比例
中国银行股份有限公司	人民币8500万	83.5%
英国渣打银行(美国)有限公司	相当于人民币1650万 美元	16.5%

(二)主要人员情况

1.董事会成员

白志中(Bai Zhi Zhong)先生,董事长。国籍:中国。上海交通大学工商管理专业硕士,高级经济师。历任中国银行股份有限公司综合计划处处长及办公室主任,中国银行宁夏回族自治区分行行长、党委书记,中国银行广西自治区分行行长、党委书记,中国银行股份有限公司总行,党委书记,中国银行股份有限公司总行,党委书记,中国银行股份有限公司总行、党委书记等职。

李滨滨(Li Dao bin)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总裁。2000年10月至2012年4月任职于宝实基金管理有限公司,历任市场部副总监、总监、总经理助理和公司副总经理,具有16年基金从业经验。

赵国辉(ZHAO Guo Hui)先生,董事。国籍:中国。南开大学世界经济专业硕士。历任中国银行国际金融研究所干部,中国银行董事办秘书部副处长、主管,中国银行上海市办公室主任,中国银行江苏省分行行长助理、党委书记、党委书记,中国银行股份有限公司总行财富管理与私人银行部副总经理(主持工作)。

宋卫平(SONG Wei Ping)先生,董事。国籍:中国。厦门大学经济学硕士,经济师。历任中国银行福建省分行资产计划处外汇交易科科长,资金计划处副处长,资金业务部负责人,资金业务部总经理,中国银行总行金融市场总部交易经理,中国银行总行资产管理部门助理总经理等职。现任中国银行银行资产管理部与资产管理部总经理。

曾伟斌(Paul Tsang)先生,董事。国籍:中国。为贝莱德亚太区首席风险管理总监、董事总经理,负责领导亚太区的风险管理,同时担任贝莱德亚太区风险管理委员会成员。曾先生于2015年6月加入贝莱德。此前,他曾担任摩根士丹利亚洲首席风险管理总监,以及其亚太区执行委员会成员,带领该区的股票及固定收益、资本市场、投资银行、投资管理及财富管理业务。曾先生过去亦曾于美林的市场风险管理部效力多年,并曾于瑞银的利率衍生品交易及结构部门工作两年。曾先生现为中国平安基金及北京大学的风险管理客座讲师。他拥有美国威斯康星大学麦迪逊分校工商管理学士学位,以及芬兰尼亚大学沃萨商学院工商管理硕士学位。

肖遂宁(JING Xun)先生,独立董事。国籍:中国。现任中国人民大学商学院教授、会计学院教授、博士生导师,兼任财政部中国会计准则委员会咨询专家、中国会计学会理事、全国会计专业学会学术指导委员会委员、中国青少年发展基金会基金监、安科科技股份有限公司独立董事、风神股份股份有限公司独立董事、中国人民大学会计系副主任,中国人民大学审计学中心主任,中国人民大学审计与财务审计学院院长。赵国辉(ZHAO Guo Hui)先生,独立董事。国籍:中国。美国芝加哥大学工商管理专业硕士。曾任美国芝加哥大学商学院教授,并曾为美国投资业协会(美国共同基金业协会)等公司和机构提供咨询,现任中欧国际工商学院金融学教授、中欧投资银行金融MBA主任,并在中国的数家公司和金融投资公司担任独立董事。

爱德华(Edward Radcliffe)先生,独立董事。国籍:美国。法国INSEAD工商管理硕士。曾任宝洁技术市场总监,目前担任在法公司的咨询顾问。在此之前,曾任美国宝洁公司的零售部副经理,贝特国际顾问公司董事,北京爱得利信源代表,总经理,中英商会财务主席,中美贸易协会理事会成员。现任银禧合伙人(合伙人)。

杜慧芬(DU hui fen)女士,独立董事。国籍:中国。山西财经大学经济学学士,美国俄克拉荷马州梅森经济学院工商管理硕士,澳大利亚国立大学高级访问学者,中国银行业协会理事。现任中央财经大学教授,兼任北京证券股份有限公司(筹)教授、副院长、中央财经大学金融学院院长兼副院长。

2.监事

赵旭辉(ZHAO Huipng)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、人事部主任干部处干部主任。

崔嵬(YUE Ni)女士,职工监事。国籍:中国。上海交通大学工商管理硕士。曾分别就职于上海浦东发展银行,山西证券有限责任公司,友邦华泰基金管理有限公司。2006年7月加入中银基金管理有限公司,现任基金运营部总经理。具有15年证券从业年限,12年基金从业从业经验。

中银美元纯债半年定期开放债券型证券投资基金

基金名称	中银美元纯债半年定期开放债券型证券投资基金
基金简称	中银美元半年定期开放债
基金代码	000372
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013年11月17日
基金管理人名称	中银基金管理有限公司
基金托管人名称	中国工商银行股份有限公司
基金销售机构名称	中银基金管理有限公司 中国工商银行股份有限公司
公开披露	《中银美元纯债半年定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《中银美元纯债半年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》等有关约定
申购赎回日	2016年6月13日
赎回开放日	2016年6月13日

2.申购、赎回业务的办理时间
指:《中银美元纯债半年定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《中银美元纯债半年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》的有关规定,中银美元纯债半年定期开放债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)的封闭期自基金合同生效之日起(包括基金合同生效之日起)或自每一开放期结束之日起(包括该日)6个月的时间,自每个封闭期结束之后第一个工作日起进入开放期,期间可以以申购赎回与赎回业务。每个开放期长不超过1个月,最短不少于7个工作日,本基金的开放时间为自13日、6月17日、如时材料结束或发生不可抗力或不可抗力或其他不可抗力致使本基金无法支付赎回款项时,或赎回基金合同需暂停申购赎回业务的,开放期时间顺延,直至满足开放期的时间要求,具体时段以基金管理人网站公告为准。

自2016年6月13日起,本基金进入首个开放期,2016年6月13日为本基金的一个开放日,基金管理人自该开放日开始办理本基金的申购、赎回业务,具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间,但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或基金合同的约定公告暂停本基金的申购、赎回除外。

基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理本基金的申购、赎回业务。在开放期内,投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回申请且登记机构确认接受的,其基金份额申购、赎回价格将按照下次开放日基金份额申购、赎回的价格进行计算;若投资人在开放期最后一日业务办理时间结束后提出申购、赎回申请,视为无效申请。

3.申购业务

3.1 申购金额限制
投资者通过基金管理人直销或柜台申购本基金时,首次申购最低金额为10000元人民币,追加申购最低金额为1000元人民币;通过基金管理人电子直销平台或基金管理人指定的其他销售机构申购本基金时,首次申购最低金额为1000元人民币。投资者申购本基金时,除申购最低金额外,还应遵守基金管理人规定的申购限制。投资者可多次申购,对单个投资者累计持有基金份额不设上限限制。法律法规、中国证监会另有规定的除外。

基金管理人可根据市场情况,在法律法规允许的情况下,调整上述对申购金额的数量限制,并在实施前依照有关规定在指定媒体上公告。

3.2 申购费率

申购金额(M)	申购费率
M<100元	0.8%
100元≤M<200元	0.5%
200元≤M<500元	0.3%
M≥500元	1000元/笔

注:1.申购金额中已包含投资者应支付的申购费。
2.投资者可以一次或多次申购,适用费率按单笔分别计算。

3.3 其他与申购相关的事项

1.本基金的申购费用采用基金申购费率,不列入基金财产。

2.基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并最迟于新的费率或收费方式实施日前按照有关规定在指定媒体上公告。

3. 赎回业务
(1) 赎回限制
投资者可将其全部或部分基金份额赎回。如遇巨额赎回等情况发生而导致延期赎回时,赎回办理和款项支付的办法将参照基金合同有关巨额赎回或连续巨额赎回的条款处理。

4. 赎回费率
1.32Y为持有期限。当Y<30天时,赎回费率为0.75%;当Y≥30天时,赎回费率为0。

2.赎回费率将按照在注册登记系统内,投资者持有基金份额的连续期限。

4.3 其他与赎回相关的事项

1.本基金的赎回费用将归入基金份额的基金份额持有人承担,在基金份额持有人赎回基金份额时收取,不低于赎回金额的25%归入基金财产,其用于支付登记费和其他必要的手续费。

2.基金份额持有人赎回基金份额时,除基金合同另有约定外,基金管理人按“先进先出”的原则,对该持有人在该销售机构持有的基金份额进行赎回,赎回费率自该日期的基金份额赎回率开始,注册登记确认日期在后的基金份额赎回率,以确定被赎回基金份额的持有期限和适用的赎回费率。

3.基金管理人可在法律法规允许的情况下,对上述业务办理规则、程序、数量限制等进行调整,并在新规定开始实施前依照有关规定在指定媒体上公告。

4. 赎回金额的处理方式:赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以申请当日基金份额净值并扣除相应的费用,四舍五入保留到小数点后两位,由申购人自行承担,导致赎回资金到账时间。

5. 基金销售机构

5.1 场外销售机构

1.1 直销机构

中银基金管理有限公司
注册地: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、27楼、45楼
法定代表人:田国立
电话:(021)38834999
传真:(021)68872488

中银基金管理有限公司直销柜台
地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼

客户服务热线:(021-3883 4788、400-888-5566
电子信箱:clientervice@bocim.com

联系人:徐琳

本公司电子直销平台包括:

中银基金官方网站(www.bocim.com)

官方微信服务号(在微信中搜索公众公司“中银基金”并选择关注)

中银基金官方APP客户端(在各大手机应用商城搜索“中银基金”下载安装)

客户服务热线:(021-3883 4788、400-888-5566
电子信箱:clientervice@bocim.com

联系人:张磊

5.1.2 场外非直销机构

1 中国银行股份有限公司
办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号
法定代表人:田国立

客户服务热线:95566
网站:www.boc.cn
联系人:宋亚平

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

二〇一六年六月

3、管理层成员

李道滨(H Dao bin)先生,董事、执行总裁。简历见董事会成员介绍。
高伟辉(Joon X. OUYANG)先生,督察长。国籍:加拿大。中国证券投资基金业协会-沃顿商学院高级管理培训班(Wharton-SAC Executive Program)毕业生,加拿大西敏大学伟伟商学院(Ivey School of Business, Western University)工商管理硕士(MBA)和经济学硕士。曾在加拿大太平洋集团公司、加拿大帝国银行和加拿大伦敦人寿保险公司等海外机构从事金融工作多年。也曾任渣打证券投资有限责任公司(现美达证券)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教研室主任、讲师。

张宏伟(ZHANG Huiwen)先生,副执行总裁。国籍:中国。西安交通大学工商管理硕士。历任中国银行苏州分行大客户经理、苏州分行风险管理处处长、苏州分行工业园区支行行长、苏州分行副行长、党委委员。

陈军(CHEN Jun)先生,副执行总裁。国籍:中国。上海交通大学工商管理硕士、美国伊利诺伊大学金融学硕士。2004年加入中银基金管理有限公司,历任基金法律、权益投资部总经理、助理执行总裁。

4、(GUL Lin)女士,中银基金管理有限公司副总裁(VP)、北京大学经济学博士。中银基金管理有限公司副总裁(VP)、北京大学经济学博士。曾任阳光保险集团资产管理部中变宏观经济研究员、债券研究员。2008年加入中银基金管理有限公司,历任固定收益研究员、宏观经济研究员、基金运营助理。2015年9月至今任中银增长基金基金经理。2015年5月至今任中银阿尔法策略基金基金经理。2015年4月至今任中银宏观策略基金基金经理。具有9年证券从业年限。具备基金从业资格。

5、投资决策委员会成员的姓名及职务

主席:李道滨(执行总裁)

成员:陈军(副执行总裁)、杨军(资深投资经理)、吴昊翔(固定收益投资部总经理)、李建(固定收益投资部副总经理)

列席成员:殷阳向军(督察长)

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

(三)基金托管人

基金托管人可根据有关法律法规的要求,选择其它符合要求的机构销售本基金,并及时公告。

(一)基金概况

名称:兴业银行股份有限公司(以下简称“兴业银行”)

设立日期:1988年8月26日

注册地:福州市湖东路154号

办公地址:福州市湖东路154号

注册资本:人民币90.52亿元

法定代表人:高建平

行长:李仁杰

资产托管业务批准文号:证监基金字[2005]74号

电话:(021-52629999-212012

传真:(021-52629927

资产托管部联系人:李静

2、发展概况

兴业银行成立于1988年8月,是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一,总行设在福建省福州市,2007年2月5日正式在上海证券交易所挂牌上市(股票代码:601166),注册资本90.52亿元。

开业二十多年来,兴业银行始终恪守“诚信立业,利国利民”的经营理念,致力为客户提供金融、优质、高品质的金融服务,坚持走差异化发展道路,经营实力不断增强。截至2015年12月31日,本行银行资产总额达5.30万亿元,实现营业收入1543.48亿元,全年实现归属母公司股东的净利润502.07亿元。

(二)托管业务的优势及主要人员情况

兴业银行股份有限公司总行设资产托管部,下设综合管理处、市场处、委托资产管理处、科技支持处、稽核监察处、运营保障处及品种运作处,配备业务管理、期货投资管理、养老金管理中心等处室,共有员工100余人,业务岗位人员均具有基金从业资格。

(三)基金托管业务经营情况

兴业银行股份有限公司于2005年4月26日取得基金托管资格。基金托管业务批准文号:证监基金字[2005]74号。截至2016年3月31日,兴业银行已托管开放式基金82只,托管基金资产规模2624.63亿元。

四、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构

中银基金管理有限公司

注册地: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、27楼、45楼

法定代表人:田国立

电话:(021)38834999

传真:(021)68872488

1)中银基金管理有限公司直销柜台

地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼

客户服务热线:(021)-3883 4788、400-888-5566

电子信箱:clientervice@bocim.com

联系人:徐琳

2)中银基金管理有限公司电子直销平台

本公司电子直销平台包括:

中银基金官方网站(www.bocim.com)

官方微信服务号(在微信中搜索公众公司“中银基金”并选择关注)

中银基金官方APP客户端(在各大手机应用商城搜索“中银基金”下载安装)

客户服务热线:(021)-3883 4788、400-888-5566

电子信箱:clientervice@bocim.com

联系人:张磊

2.其他销售机构

1)中国银行股份有限公司

注册地:北京市东城区朝内大街168号富华大厦A座

办公地址:北京市东城区朝内大街168号富华大厦A座

法定代表人:田国立

客户服务热线:95558

联系人:陈思

公司网站:www.citic.com

2)中信银行股份有限公司

注册地:广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座

办公地址:上海市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人:王东明

联系人:陈思

联系电话:95558

公司网站:www.citic.com

8)中银国际证券股份有限公司

注册地:上海市徐汇区长寿路980号4层

办公地址:上海市徐汇区长乐路980号45层

法定代表人:李梅

联系人:黄婓

客服电话:95528

公司网站:www.bocim.com

9)中银国际证券股份有限公司

注册地:北京安立路66号A号楼

法定代表人:张佑君

联系人:李晨颖、叶梦婷

客服电话:4008-888-108

公司网站:www.cib.com.cn

10)中信证券股份有限公司

注册地:广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座

办公地址:上海市静安区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人:王东明

联系人:陈思

联系电话:95558

公司网站:www.citic.com

8)中银国际证券股份有限公司

注册地:上海市徐汇区长寿路980号4层

办公地址:上海市徐汇区长乐路980号45层

法定代表人:李梅

联系人:黄婓

客服电话:95528

公司网站:www.bocim.com

9)中银国际证券股份有限公司

注册地:北京安立路66号A号楼

法定代表人:张佑君

联系人:李晨颖、叶梦婷

客服电话:4008-888-108

公司网站:www.cib.com.cn

10)中信证券股份有限公司

注册地:广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座

办公地址:上海市静安区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人:王东明

联系人:陈思

联系电话:95558

公司网站:www.citic.com

8)中银国际证券股份有限公司

注册地:上海市徐汇区长寿路980号4层

办公地址:上海市徐汇区长乐路980号45层

法定代表人:李梅

联系人:黄婓

客服电话:95528

公司网站:www.bocim.com

9)中银国际证券股份有限公司

注册地:北京安立路66号A号楼

法定代表人:张佑君

联系人:李晨颖、叶梦婷

客服电话:4008-888-108

公司网站:www.cib.com.cn

10)中信证券股份有限公司

注册地:广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座

办公地址:上海市静安区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人:王东明

联系人:陈思