华商智能生活灵活配置混合型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

（2017年第1号）

基金管理人：华商基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示

华商智能生活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7月22日证监许可[2015]1751号文注册，本基金基金合同于2015年11月13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，全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，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。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。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。

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。

本招募说明书摘要所载内容截止日为2017年5月13日，有关财务数据和净值表现截止日为2017年3月31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、华商价值共享灵活配置混合型发起式证券投资基金、华商大盘量化精选灵活配置混合型证券投资基金、华商红利优选灵活配置混合型证券投资基金、华商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、华商创新成长灵活配置混合型发起式证券投资基金、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、华商健康生活灵活配置混合型证券投资基金、华商稳固添利债券型证券投资基金、华商量化进取灵活配置混合型证券投资基金、华商新趋势优选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、华商信用增强债券型证券投资基金、华商新动力灵活配置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、华商智能生活灵活配置混合型证券投资基金、华商乐享互联灵活配置混合型证券投资基金、华商新兴活力灵活配置混合型证券投资基金、华商保本1号混合型证券投资基金、华商万众创新灵活配置混合型证券投资基金、华商瑞鑫定期开放债券型证券投资基金、华商丰利增强定期开放债券型证券投资基金、华商润丰灵活配置混合型证券投资基金、华商元亨灵活配置混合型证券投资基金、华商瑞丰混合型证券投资基金、华商民营活力灵活配置混合型证券投资基金。

（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。

金树成：董事。男，会计专业硕士。现任中国华电集团资本控股有限公司总经理，党委副书记；曾就职于华鑫国际信托有限公司，任党组书记、副总经理；中国华电集团公司，历任资产部风险管理处处长、审计部主任师、财务与风险管理部副主任；中央企业工委国有重点大型企业监事会，副处级专职监事；武警水电指挥部后勤部企业管理局，会计师。

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董事长、党委书记；曾就职于济南钢铁总厂职工大学、济南钢铁总厂（济钢集团有限公司）；历任济钢集团有限公司团委书记，第三炼铁厂厂长、党委书记，材料处处长，党委委员、党政办主任，党委副书记、纪委书记、董事兼党校校长，董事长、党委书记、总经理等职务。

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，历任华龙证券股份有限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，历任华龙证券股份有限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。

梁永强：董事。男，经济学博士。现任华商基金管理有限公司总经理、基金经理，曾就职于华龙证券有限公司，历任华商基金管理有限公司投资管理部副总经理、量化投资部总经理、公司副总经理。

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。

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。

陈星辉：独立董事。男，北京大学EMBA。现任立信会计师事务所管理合伙人；曾就职于大信会计师事务所，任副主任会计师；湖北省体改委上市中心，任副主任；三峡建行房地产公司，任财务经理。

2、监事会成员

苏金奎：监事。男，本科学历。现任华龙证券股份有限公司副总经理兼总会计师；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；历任华龙证券股份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战略研究部部门经理；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副总经理，历任济钢集团有限公司财务部副部长、部长，金融服务中心副主任、党支部书记，济钢集团财务总监等职务。

3、总经理及其他高级管理人员

梁永强：董事、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。

4、基金经理

马国江：男，中国籍，物理电子学硕士，具有基金从业资格。2008年7月至2010年6月，就职于天相投资顾问有限公司，任研究员；2010年6月至2011年4月，就职于中再资产管理有限公司，任研究员；2011年4月加入华商基金管理有限公司，曾任行业研究员；2014年8月1日至2015年4月7日担任华商主题精选混合型证券投资基金基金经理助理；2015年4月8日至2016年8月19日担任华商主题精选混合型证券投资基金基金经理；2015年11月13日起至今担任华商智能生活灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2016年8月5日起至今担任华商红利优选灵活配置混合型证券投资基金基金经理；2016年12月23日起至今担任华商盛世成长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董事、总经理、投资决策委员会主席、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；

梁伟泓：华商基金管理有限公司总经理助理兼投资总监、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、华商保本1号混合型证券投资基金基金经理、华商稳定增利债券型证券投资基金基金经理；

周海栋：华商基金管理有限公司投资管理部副总经理、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商新趋势优选灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商优势行业灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

李双全：华商基金管理有限公司投资管理部副总经理、华商领先企业混合型证券投资基金基金经理、华商双驱优选灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

邓默：华商基金管理有限公司量化投资部总经理、华商新量化灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商量化进取灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

蔡建军：华商基金管理有限公司研究发展部副总经理、华商健康生活灵活配置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；

高兵：华商乐享互联灵活配置混合型证券投资基金基金经理、华商新常态灵活配置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。

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。

（三）基金管理人职责

1、依法募集资金，办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜；
2、办理基金备案手续；
3、自基金合同生效之日起，以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产；
4、配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策，以专业化的经营方式管理和运作基金财产；
5、建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，保证所管理的基金财产和管理人的财产相互独立，对所管理的不同基金分别管理，分别记账，进行证券投资；
6、除依据《基金法》、基金合同及其他有关规定外，不得为自己及任何第三人谋取利益，不得委托第三人运作基金财产；
7、依法接受基金托管人的监督；
8、计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格；
9、采取适当合理的措施使计算基金份额认购、申购、赎回和注销价格的方法符合基金合同等法律文件的规定；
10、按规定受理申购和赎回申请，及时、足额支付赎回款项；
11、进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；
12、编制季度、半年度和年度基金报告；
13、严格按照《基金法》、基金合同及其他有关规定，履行信息披露及报告义务；
14、保守基金商业秘密，不得泄露基金投资计划、投资意向等，除《基金法》、基金合同及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前应予保密，不得向他人泄露；
15、按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益；
16、依据《基金法》、基金合同及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；
17、保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；
18、以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；
19、组织并参加基金财产清算小组，参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配；
20、因违反基金合同导致基金财产的损失或损害基金份额持有人合法权益，应当承担赔偿责任，其赔偿责任不因其退任而免除；
21、基金托管人违反基金合同造成基金财产损失时，应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿；
22、按规定向基金托管人提供基金份额持有人名册资料；
23、面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时，及时报告中国证监会并通知基金托管人；
24、执行生效的基金份额持有人大会决议；
25、不从事任何有损基金及其他基金当事人利益的活动；
26、依照法律法规为基金的利益对被投资公司行使股东权利，为基金的利益行使因基金财产投资于证券所产生的权利，不谋求对上市公司的控股和直接管理；
27、法律法规、中国证监会和基金合同规定的其他义务。

（四）基金管理人的承诺

1、基金管理人承诺不从事违反《中华人民共和国证券法》（以下简称“《证券法》”）的行为，并承诺建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止违反《证券法》行为的发生；

2、基金管理人承诺不从事以下违反《基金法》的行为，并建立健全的内部控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生：
（1）将基金管理人固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资；
（2）不公平地对待管理的不同基金财产；
（3）利用基金财产或职务便利为基金份额持有人以外的第三人谋取利益；
（4）向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失；
（5）侵占、挪用基金财产；
（6）泄露因职务便利获取的未公开信息、利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动；
（7）玩忽职守，不按照规定履行职责；
（8）法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。

3、基金管理人承诺加强人员管理，强化职业操守，督促和约束员工遵守国家有关法律、法规、规章及行业规范，诚实信用、勤勉尽责，不从事以下活动：
（1）越权或违规经营；
（2）违反基金合同或托管协议；
（3）故意损害基金持有人或其它基金相关机构的合法权益；
（4）在向中国证监会报送的资料中弄虚作假；
（5）拒绝、干扰、阻挠或严重影响中国证监会依法监管；
（6）玩忽职守、滥用职权；
（7）泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息；
（8）除按本公司制度进行基金运作投资外，直接或间接进行其它股票投资；
（9）协助、接受委托或以其它任何形式为其它组织或个人进行证券交易；
（10）违反证券交易场所业务规则，利用对敲、倒仓等手段操纵市场价格，扰乱市场秩序；
（11）贬损同行，以提高自己；
（12）在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导、欺诈成分；
（13）以不正当手段谋求业务发展；
（14）有悖社会公德，损害证券投资基金人员形象；
（15）其它法律、行政法规禁止的行为。

4、基金管理人关于禁止行为的承诺

为维护基金份额持有人的合法权益，本基金禁止从事下列行为：
（1）承销证券；
（2）违反规定向他人贷款或者提供担保；
（3）从事承担无限责任的投资；
（4）向基金管理人、基金托管人出资；
（5）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
（6）法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动；

基金管理人运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有其他重大利害关系的公司发行的证券或者承销的证券，或者从事其他重大关联交易的，应当符合基金的投资目标和投资策略，遵循基金份额持有人利益优先的原则，防范利益冲突，建立健全内部审批机制和评估机制，按照市场公平合理价格执行。相关交易必须事先得到基金托管人的同意，并按法律法规予以披露。重大关联交易应提交基金管理人董事会审议，并经过三分之二以上的独立董事通过。基金管理人董事会应至少每半年对关联交易事项进行审查。

法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。

（五）基金经理承诺

1、依照有关法律法规和基金合同的规定，本着敬业、诚信和谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益；
2、不协助、接受委托或以其他任何形式为其他组织或个人进行证券交易，不利用职务之便为自己、或任何第三者谋取利益；
3、不违反现行有效的法律、法规、规章、基金合同和中国证监会的有关规定，不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息；
4、不从事损害基金财产和基金份额持有人利益的证券交易及其他活动。

（六）基金管理人的内部风险控制制度

1、内部控制制度

(1)内部控制的原则

1)健全性原则：内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员，并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

2)有效性原则：通过科学的内控手段和方法，建立合理的内控程序，维护内控制度的有效执行。

3)独立性原则：公司各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立，基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。

4)相互制约原则：公司内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

5)成本效益原则：公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本，提高经济效益，以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

(2)内部控制的主要内容

1)控制环境

①控制环境构成公司内部控制的基础，环境控制包括管理思想、经营理念、控制文化、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。

②管理层通过定期学习、讨论、检讨内控制度，组织内控设计并以身作则，积极执行，牢固树立诚实信用和内控优先的思想，自觉形成风险管理观念；通过营造公司内控文化氛围，增进员工风险防范意识，使其贯穿于公司各部分、岗位和业务环节。

③董事会负责公司内部控制基本制度的制定和内控工作的评估审查，对公司建立有效的内部控制系统承担最终责任；同时，通过充分发挥独立董事和监事会的监督职能，避免不正当关联交易、利益输送和内部人控制现象的发生，建立健全符合现代企业制度要求的法人治理结构。

④建立决策科学、运营规范、管理高效的运行机制，包括民主透明的决策程序和管理议事规则、高效严谨的业务执行系统，以及健全有效的内部监督和反馈系统。

⑤建立科学的聘用、培训、轮岗、考评、晋升、淘汰等人事管理制度，严格制定单位业绩和个人工作表现挂钩的薪酬制度，确保公司职员具备和保持正直、诚实、公正、廉洁的品质与应有的专业能力。

2)风险评估

内部稽核人员定期评估公司风险状况，范围包括所有可能对经营目标产生负面影响的内部和外部因素，评估这些因素对公司总体经营目标产生影响的程度及可能性，并将评估报告报公司董事会及高级管理人员。

3)组织体系

内部控制组织体系包括三个层次：

①第一层次风险控制

在董事会层面设立风险控制委员会，对公司规章制度、经营管理、基金运作、固有资金投资等方面的合法、合规性进行全面的分析检查，对各种风险预测报告进行审议，提出相应的意见和建议。

公司设督察长。督察长作为风险控制委员会的执行机构，对董事会负责，按照中国证监会的规定和风险控制委员会的授权进行工作。

②第二层次风险控制

第二层次风险控制是指公司经营层层面的风险控制，具体为在风险管理小组、投资决策委员会和监察稽核部层次对公司的风险进行的预防和控制。

风险管理小组对公司在经营管理和基金运作中的风险进行全面的研究、分析、评估，全面、及时、有效地防范公司经营过程中可能面临的各种风险。

投资决策委员会研究并制定基金资产的投资策略，对基金的总体投资情况提出指导性意见，从而达到分散投资风险，提高基金资产的安全性的目的。

监察稽核部独立于公司各业务部门和各分支机构，对各岗位、各部门、各机构、各项业务中的风险控制情况实施监督。

③第三层次风险控制

第三层次风险控制是指公司各部门对自身业务工作中的风险进行的自我检查和控制。

公司各部门根据经营计划、业务规则及本部门具体情况制定本部门的工作流程及风险控制措施，相关部门、相关岗位之间相互监督制衡。

4)制度体系

制度是内部控制的指引和规范，制度缜密是内部控制体系的基础。

①内部控制制度包括内部控制大纲、业务控制制度、基金会计制度、信息披露制度、监察稽核制度等。

②内部管理控制制度包括财务管理制度、人力资源及业绩考核制度、行政管理制度、员工行为规范、纪律程序。

③业务控制制度包括投资管理制度、基金销售管理制度、风险控制制度、资料档案管理制度、信息技术管理制度和突发事件管理制度。

5)信息与沟通

建立内部办公自动化信息系统与业务汇报体系，通过建立有效的信息交流渠道，保证公司员工及各级管理人员可以充分了解与其职责相关的信息，保证信息及时送达适当的人员进行处理。

2、基金管理人关于内部控制的声明

(1)本公司确知建立、实施和维持内部控制制度是本公司董事会及管理层的责任，董事会承担最终责任；

(2)上述关于内部控制的披露真实、准确；

(3)本公司承诺将根据市场环境的变化及公司的发展不断完善内部控制制度。

二、基金托管人

一、基金托管人情况

1、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　青
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。本行于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年末，本集团资产总额18.35万亿元，较上年增长9.59%；客户贷款和垫款总额10.49万亿元，增长10.67%；客户存款总额13.67万亿元，增长5.96%。净利润2,289亿元，增长0.28%；营业收入6,052亿元，增长6.09%，其中，利息净收入增长4.65%，手续费及佣金净收入增长4.62%。平均资产回报率1.30%，加权平均净资产收益率17.27%，成本收入比26.98%，资本充足率15.39%，主要财务指标领先同业。

物理与电子渠道协同发展。营业网点“三综合”建设取得新进展，综合性网点数量达1.45万个，综合营销团队2.15万个，综合柜员占比达到88%。启动深圳等8家分行物理渠道全面转型创新试点，智慧网点、旗舰型、综合型和轻型网点建设有序推进。电子银行主渠道作用进一步凸显，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达95.58%，较上年提升7.55个百分点；同时推广账号支付、手机支付、跨行付、龙卡云支付、快捷付等五种在线支付方式，成功实现绝大多数主要快捷支付业务的全行集中处理。

转型业务快速增长。信用卡累计发卡量8,074万张，消费交易额2.22万亿元，多项核心指标继续保持同业领先。金融资产1,000万以上的私人银行客户数量增长23.08%，客户金融资产总量增长32.94%。非金融企业债务融资工具累计承销5,316亿元，承销额市场领先。资产托管业务规模7.17万亿元，增长67.36%；托管证券投资基金数量和新增只数均为市场第一。人民币国际清算网络建设再获突破，继伦敦之后，再获任瑞士、智利人民币清算行资格；上海自贸区、新疆霍尔果斯特殊经济区主要业务指标居同业首位。

2015年，本集团先后获得国内外各类荣誉总计122项，并独家荣获美国《环球金融》杂志“中国最佳银行”、香港《财资》杂志“中国最佳银行”及香港《企业财资》杂志“中国最佳银行”等大奖。本集团在英国《银行家》杂志2015年“世界银行品牌1000强”中，以一级资本总额位列全球第二；在美国《福布斯》杂志2015年度全球企业2000强中位列第二。

中国建设银行总行设资产托管业务部，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、跨境托管运营处、监督稽核处等10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220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。

2、主要人员情况

赵观甫，资产托管业务部总经理，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，资产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，资产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，资产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。

3、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2016年一季度末，中国建设银行已托管584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年至今连续六年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

二、基金托管人的内部控制制度

1、内部控制目标

作为基金托管人，中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和本行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基金财产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益。

2、内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会，负责全行风险管理与内部控制工作，对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管业务部专门设置了监督稽核处，配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，具有独立行使监督稽核工作职权和能力。

3、内部控制制度及措施

资产托管业务部具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；业务人员具备从业资格；业务管理严格实行复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；业务操作区专门设置，封闭管理，实施音像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

三、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

1、监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定，监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“托管业务综合系统——基金监督子系统”，严格按照现行法律法规以及基金合同规定，对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督，并定期编写基金投资运作监督报告，报送中国证监会。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中，对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

2、监督流程

（1）每工作日按时通过基金监督子系统，对各基金投资运作比例控制等情况进行监控，如发现投资异常情况，向基金管理人进行风险提示，与基金管理人进行情况核实，督促其纠正，并及时报告中国证监会。

（2）收到基金管理人的划款指令后，对指令要素等内容进行核查。

（3）根据基金投资运作监督情况，定期编写基金投资运作监督报告，对各基金投资运作的合法合规性和投资独立性等方面进行评价，报送中国证监会。

（4）通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易，电话或书面要求基金管理人进行解释或举证，并及时报告中国证监会。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构：
名称：华商基金管理有限公司
住所：北京市西城区平安里西大街28号中海国际中心19层
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
法定代表人：李晓安
直销中心：华商基金管理有限公司
电话：010－58573768
传真：010－58573737
网址：www.hsfund.com

2、代销机构（以下排名不分先后）：

（1）中国建设银行股份有限公司
注册地址：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姐1号院1号楼
法定代表人：王洪章
客服电话：95533
网址：www.ccb.com

（2）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
办公地址：北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人：易会满
联系人：郭明
客服电话：95588
网址：www.icbc.com

（3）交通银行股份有限公司
办公地址：上海市银城中路188号
法定代表人：牛锡明
联系人：张宏革
联系电话：021－58781234
客服电话：95559
公司网站：www.bankcomm.com

（4）平安银行股份有限公司
注册地址：深圳市深南东路5047号
法定代表人：孙建一
联系人：张莉
客户服务热线：95511－3
公司网站：bank.pingan.com

（5）乌鲁木齐银行股份有限公司
注册地址：乌鲁木齐市新华北路8号
办公地址：乌鲁木齐市新华北路8号
法定代表人：杨黎
联系人：余戈
电话：0991－4525212
客服电话：0991－96518
网址：www.uccb.com.cn

（6）晋商银行股份有限公司
注册地址：山西省太原市长风西街1号丽华大厦
办公地址：山西省太原市长风西街1号丽华大厦
法定代表人：阎俊生
联系人：杨瑞
客服电话：9510－5588
网站：www.jshbank.com

（7）浙江泰隆商业银行股份有限公司
注册地址：浙江省台州市路桥区南官大道188号
法定代表人：王钧
联系人：陈妍宇
电话：0571－87219677
客服电话：400－88－96575
公司网址：www.zjtlcb.com

（8）东莞农村商业银行股份有限公司
注册地址：广东省东莞市东城区鸿福东路2号
办公地址：东莞市东城区鸿福东路2号东莞农商银行大厦
法定代表人：何沛良
联系人：杨亢
电话：0769－22866270
传真：0769－22866282
客服电话：0769－961122
公司网址：www.drcbank.com

（9）华龙证券股份有限公司
注册地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路638号兰州财富中心
办公地址：兰州市城关区东岗西路638号兰州财富中心
法定代表人：李晓安
电话：0931－4890208
传真：0931－4890628
联系人：李昕田
客服热线：400－689－8888、0931－96668
网址：www.hlzqgs.com

（10）国泰君安证券股份有限公司
注册地址：中国（上海）自由贸易试验区商城路618号
办公地址：上海市银城中路168号上海银行大厦29层
法定代表人：杨德红
电话：021－38676666
传真：021－38670666
联系人：芮敏祺、朱雅崴
客服电话：400－8888－666、95521
网址：www.gtja.com

（11）中信建投证券股份有限公司
注册地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址：北京市朝阳门内大街188号
法定代表人：王常青
开放式基金业务传真：（010）65182261
联系人：权唐
客服电话：400－8888－108
网址：www.csc108.com

（12）招商证券股份有限公司
注册地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38—45层
办公地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38—45层
法定代表人:宫少林
电话:0755－82960167
传真:0755－82943636
联系人:黄婵君
客服电话:95565?4008888111
网址:www.newone.com.cn

（13）中信证券股份有限公司
注册地址：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

（下转B19版）

关于华商研究精选灵活配置混合型证券投资基金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，经本公司与部分代理销售机构协商一致，自2017年6月26日起，本公司旗下华商研究精选灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“本基金”，基金代码：004423）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。

一、费率优惠活动期间

自2017年6月26起，优惠活动结束时间请以各销售机构为准。

二、本基金在本公司直销中心的费率优惠活动：

直销网上交易渠道	申购费率优惠	定投费率优惠
建设银行借记卡	8折	5折
招商银行借记卡	8折	8折
农业银行借记卡	7折	4折
中国银行借记卡	6折	暂不支持
工商银行借记卡	4折	4折
民生银行借记卡	4折	4折
银联支付–兴业银行借记卡	4折	4折
银联支付（包括中信银行借记卡、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）	4折	暂不支持
通联支付（包括招商银行借记卡、工商银行借记卡、农业银行借记卡、中国银行借记卡、建设银行借记卡、中信银行借记卡、光大银行借记卡、华夏银行借记卡、民生银行借记卡、兴业银行借记卡、浦发银行借记卡、上海银行借记卡、邮政储蓄银行借记卡、平安银行借记卡）	4折	4折
天天盈账户	4折	4折

投资者通过本公司网上直销上述渠道办理本基金的申购或定投业务，优惠后的费率均不得低于0.6%，原申购费率低于0.6%的，则按原申购费率执行。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。

三、本基金参与下列代销机构的费率优惠活动：

序号	代销机构	优惠渠道	费率优惠		
			申购折扣	定投折扣	备注说明
1	交通银行股份有限公司	手机银行	1折	1折	
2	河北银行股份有限公司	网上银行、手机银行	4折	4折	不低于0.6%
3	华龙证券股份有限公司	网上交易	4折	—	不低于0.6%
4	国泰君安股份有限公司	网上交易、手机APP	4折	—	不低于0.6%
5	中信建投股份有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
6	中国银河证券股份有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
7	海通证券股份有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
8	申万宏源证券股份有限公司	网上交易、电话等非现场交易	4折（网上交易）、5折（非现场交易）	—	不低于0.6%
9	长江证券股份有限公司	网上交易、电子证券	4折	4折	不低于0.6%
10	信达证券股份有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
11	光大证券股份有限公司	网上交易、手机APP、金阳光系统	4折	4折	不低于0.6%
12	平安证券股份有限公司	网上交易、场外交易	1折	1折	
13	华安证券股份有限公司	网上交易、柜面交易	4折	8折	
14	国都证券股份有限公司	网上交易	4折	—	不低于0.6%
15	国盛证券有限责任公司	网上交易	4折	—	不低于0.6%
16	申万宏源西部证券有限公司	网上交易、	4折	—	不低于0.6%
17	中泰证券股份有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
18	广州证券股份有限公司	网上交易	4折	—	不低于0.6%
19	华鑫证券有限责任公司	自助式交易	—	4折	不低于0.6%
20	东吴证券股份有限公司	网上交易	4折	—	不低于0.6%
21	华宝证券有限责任公司	网上交易、手机APP	4折	—	不低于0.6%
22	上海华信证券有限责任公司	网上交易	1折	1折	
23	深圳众禄金融控股股份有限公司	网上交易	0.5折	0.5折	
24	蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	蚂蚁聚宝、网上交易、销售网点	1折	4折	
25	上海长量基金销售投资顾问有限公司	网上交易	1折	1折	不低于0.15%
26	上海好买基金销售有限公司	网上交易	1折	—	
27	诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司	网上交易	1折	1折	
28	中期资产管理有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
29	北京展恒基金销售股份有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
30	浙江同花顺基金销售有限公司	网上交易	1折	1折	
31	宜信普泽投资顾问（北京）有限公司	网上交易	1折	1折	
32	北京创金启富投资管理有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
33	中国国际金融股份有限公司	网上交易、手机APP、柜台交易	4折	—	不低于0.6%
34	上海陆金所资产管理有限公司	网上交易	1折	1折	
35	上海天天基金销售有限公司	网上交易	1折	1折	
36	深圳新兰德证券投资咨询有限公司	网上交易	4折	1折	不低于0.6%
37	众升财富（北京）基金销售有限公司	网上交易	4折	—	不低于0.6%
38	上海凯石财富基金销售有限公司	网上交易	1折	1折	
39	大泰金石基金销售有限公司	网上交易	4折	4折	
40	珠海盈米财富管理有限公司	网上交易	1折	1折	
41	上海联泰资产管理有限公司	网上交易	1折	1折	
42	和耕传承基金销售有限公司	网上交易	4折	1折	不低于0.6%
43	北京虹点基金销售有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
44	中证金牛（北京）投资咨询有限公司	网上交易	1折	—	
45	上海利得基金销售有限公司	网上交易	1折	—	
46	北京钱景基金销售有限公司	网上交易	1折	1折	
47	大连网金金融信息服务有限公司	网上交易	0.1折	0.1折	
48	北京广源达信投资管理有限公司	网上交易	1折	—	不低于0.15%
49	深圳市金斧子基金销售有限公司	网上交易	1折	1折	
50	北京格上富信投资顾问有限公司	网上交易	1折	1折	
51	上海万得投资顾问有限公司	网上交易	1折	1折	
52	北京新浪仓石基金销售有限公司	网上交易	1折	1折	不低于0.1%
53	上海云湾投资管理有限公司	网上交易	1折	—	
54	浙江金观诚财富管理有限公司	网上交易	4折	1折	不低于0.6%
55	深圳前海凯恩斯基金销售有限公司	网上交易	1折	1折	
56	武汉市伯嘉基金销售有限公司	网上交易	1折	1折	
57	北京汇成基金销售有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
58	和讯信息科技有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
59	济安财富（北京）资本管理有限公司	网上交易	4折	4折	不低于0.6%
60	北京蛋卷基金销售有限公司	网上交易	1折	1折	
61	北京肯特瑞财富投资管理有限公司	网上交易	1折	1折	
62	上海基煜基金销售有限公司	网上交易、柜面交易	4折	—	不低于0.6%

投资者通过以上代销机构办理申购、定投业务时，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。

四、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，不包括基金的后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。

五、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)交通银行股份有限公司
客服电话：95559
公司网址：www.bankcomm.com
(3)河北银行股份有限公司
客服电话：400－612－9999
网址：www.hebbank.com
(4)华龙证券股份有限公司
客服电话：400－689－8888、0931－96668
公司网址：www.hlzq.com
(5)中信建投证券股份有限公司
客服电话：400－8888－108
网址：www.csc108.com
(6)国泰君安证券股份有限公司
客服电话：95521、400－8888－666
公司网址：www.gtja.com
(7)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
(8)海通证券股份有限公司
客服电话：95553、400－8888－001
网址：www.htsec.com
(9)申万宏源证券有限公司
客服电话：95523或4008895523
网址：www.sywg.com
(10)长江证券股份有限公司
客服电话：95579或4008－888－999
网址：www.95579.com
(11)信达证券股份有限公司
客服电话：95321
网址：www.cindasc.com
(12)光大证券股份有限公司
客服电话：95525、4008888788、10108998
公司网址：www.ebscn.com
(13)平安证券股份有限公司
客服电话:95511－8
公司网址:stock.pingan.com
(14)华安证券股份有限公司
客服电话：95318
网址：www.hazq.com
(15)国都证券股份有限公司
客服电话:400－818－8118
网址：www.guodu.com
(16)国盛证券有限责任公司
客服电话：4008222111
网址：www.gszq.com
(17)申万宏源西部证券有限公司
客服电话：4008－000－562
网址：www.hysec.com
(18)中泰证券股份有限公司
客服电话：95538
网址：www.zts.com.cn
(19)广州证券股份有限公司
客服电话：95396
网址：www.gzs.com.cn
(20)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
(21)东吴证券股份有限公司
客服电话：95330
网址：www.dwzq.com.cn
(22)华宝证券有限责任公司
客服电话：4008209898
公司网址：www.cnhbstock.com
(23)上海华信证券有限责任公司
客服电话：400－820－5999
公司网址：www.shhxzq.com
(24)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
(25)蚂蚁（杭州）基金销售有限公司
客服电话：4000－766－123@网址：http://www.fund123.cn/
(26)上海好买基金销售有限公司
客服电话：400－700－9665
公司网址：www.ehowbuy.com
(27)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
(28)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
(29)中期资产管理有限公司
客户服务电话：95162
网址：www.cifcofund.com
(30)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
(31)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
(32)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
(33)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
(34)中国国际金融股份有限公司
客服电话：400－910－1166
公司网址：www.cicc.com.cn
(35)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
(36)上海天天基金销售有限公司
客服电话：400－181－8188
公司网址：www.1234567. com.cn
(37)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/
(38)众升财富（北京）基金销售有限公司
客服电话：400－876－9988
网址：www.zscffund.com
(39)上海凯石财富基金销售有限公司
客服电话：4006－433－389
网址：www.vstonewealth.com
(40)大泰金石基金销售有限公司
客服电话：400－928－2266
公司网址：www.dtfunds.com
(41)珠海盈米财富管理有限公司
客服电话：020－89629066@网址：www.yingmi.cn
(42)上海联泰资产管理有限公司
客服电话：400－166－6788@网址：http://www.66zichan.com
(43)和耕传承基金销售有限公司
客服电话：4000－555－671
公司网址：www.hgccpb.com
(44)北京虹点基金销售有限公司
客服电话：400－618－0707
公司网址：www.hongdianfund.com
(45)中证金牛（北京）投资咨询有限公司
客服电话：4008－909－998?@公司网站：www.jnlc.com
(46)上海利得基金销售有限公司
客服电话：400－921－7755
公司网址：http://www.leadfund.com.cn
(47)北京钱景基金销售有限公司
客服电话：400－893－6885
公司网址：www.qianjing.com
(48)大连网金金融信息服务有限公司
客服电话：4000－899－100
公司网址：www.yibaijin.com
(49)北京广源达信投资管理有限公司
客服电话：400－623－6060
公司网址：www.niuniufund.com
(50)深圳市金斧子基金销售有限公司
客服电话：400－950－0888
公司网址：www.jfzinv.com
(51)北京格上富信投资顾问有限公司
客服电话：400－066－8586
公司网址：www.igesafe.com
(52)上海万得投资顾问有限公司
客服电话：400－821－0203
公司网址：www.520fund.com.cn
(53)北京新浪仓石基金销售有限公司
客服电话：010－62675369
公司网址：http://www.xincai.com
(54)上海云湾投资管理有限公司
客服电话：400－820－1515
公司网址：www.zhengtongfunds.com
(55)浙江金观诚财富管理有限公司
客服电话：400－068－0058
公司网址：www.jincheng-fund.com
(56)深圳前海凯恩斯基金销售有限公司
客服电话：400－804－8688@公司网址：www.keynesasset.com
(57)武汉市伯嘉基金销售有限公司
客服电话：400－027－9899
公司网址：www.buyfunds.com
(58)北京汇成基金销售有限公司
客服电话：400－619－9059
公司网址：www.hcjijin.com
(59)和讯信息科技有限公司
客服电话：400－920－0022
公司网址：www.hexun.com
(60)济安财富（北京）资本管理有限公司
客服电话：400－673－7010
公司网址：www.jianfortune.com
(61)北京蛋卷基金销售有限公司
客服电话：400－061－8518
公司网址：https://danjuanapp.com ?
(62)北京肯特瑞财富投资管理有限公司
客服电话：个人业务：95118、400－098－8511；企业业务：400－088－8816??
公司网址：http://fund.jd.com/
(63)上海基煜基金销售有限公司
客服电话：400－820－5369
公司网址：www.jiyufund.com.cn

风险提示：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。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易行的投资方式，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。

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。投资者在投资本基金前，请务必考虑自己的风险承受能力，在控制风险的前提下实现投资收益。投资有风险，选择须谨慎。

特此公告。

华商基金管理有限公司
2017年6月26日

华商研究精选灵活配置混合型证券投资基金开放日常申购、赎回、转换及定期定额投资业务的公告

公告送出日期：2017年6月26日

1公告基本信息

基金名称	华商研究精选灵活配置混合型证券投资基金
基金简称	华商研究精选混合
基金主代码	004423
基金运作方式	开放式
基金合同生效日	2017年5月24日
基金管理人名称	华商基金管理有限公司
基金托管人名称	交通银行股份有限公司
基金注册登记机构名称	华商基金管理有限公司
公告依据	《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规以及本基金相关法律文件等
申购起始日	2017年6月26日
赎回起始日	2017年6月26日
转换转入起始日	2017年6月26日
转换转出起始日	2017年6月26日
定期定额投资起始日	2017年6月26日

2 日常申购、赎回、转换、定期定额投资业务的办理时间

本基金申购、赎回、转换及定期定额投资业务的开放日为上海证券交易所、深圳证券交易所正常交易日，但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或本基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。

基金合同生效后，若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施日前依照《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。

3 日常申购业务

3.1 申购金额限制

在直销机构销售网点首次申购的最低金额为人民币1.00元，超过部分不设最低级差限制；追加申购的最低金额为人民币1.00元，超过1.00元的部分不设最低级差限制；已在直销机构销售网点有认购基金记录的基金投资者不受首次申购最低金额的限制，但受追加申购最低金额的限制；在代销机构销售网点首次申购的最低金额为人民币1.00元，超过1.00元的部分不设最低级差限制；追加申购的最低金额为人民币1.00元，超过1.00元的部分不设最低级差限制；

基金管理人可根据市场情况，在不损害基金份额持有人权益的情况下，调整首次申购的金额的数量限制，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

3.2 申购费率

申购采用前端收费模式，投资者缴纳申购费用时，按单次认购金额采用比例费率，投资者在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。

3.2.1 前端收费

申购金额区间	申购费率
M<50万元	1.5%
50万元≤M<200万元	1.2%
200万元≤M<500万元	0.80%
M≥ 500万元	1000元/笔

3.3 其他与申购相关的事项

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。

本基金的申购费用由申购人承担，可用于市场推广、销售、注册登记等各项费用，不列入基金资产。

基金管理人对部分基金持有人费用的减免不构成对其他投资者的同等义务。

4 日常赎回业务

4.1 赎回份额限制

赎回的最低份额为1.00份基金份额，基金份额持有人可将其全部或部分基金份额赎回，但某笔赎回导致在一个销售机构的基金份额余额少于1.00份时，余额部分基金份额必须一并赎回；

基金管理人可根据市场情况，在不损害基金份额持有人权益的情况下，调整赎回的份额的数量限制，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

4.2 赎回费率

投资者在赎回基金份额时，应交纳赎回费。对于持有期少于30日的基金份额所收取的赎回费，全额计入基金财产；对于持有期不少于30日但少于3个月的基金份额所收取的赎回费，其75%计入基金财产；对于持有期不少于3个月但少于6个月的基金份额所收取的赎回费，其50%计入基金财产；对于持有期长于6个月的基金份额所收取的赎回费，其25%计入基金财产。未计入基金财产部分用于支付登记费和必要的手续费。赎回费率随赎回基金份额持有期限的增加而递减。具体费率如下：

持有基金份额期限	赎回费率
T < 7 日	1.5%
7日 ≤ T< 30 日	0.75%
30日 ≤ T< 1 年	0.5%
1 年≤ T< 2 年	0.25%
T ≥ 2年	0

注：1年指365天。3个月指90天，6个月指180天，以此类推。

5 日常转换业务

5.1 转换费率

1. 基金转换费用由转出基金的赎回费和转出与转入基金的申购费补差二部分构成，具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费差异情况和赎回费率而定。基金转换费用由基金份额持有人承担。

转入份额保留到小数点后两位，剩余部分舍去，舍去部分所代表的资产归转入基金财产所有。

（1）如转入基金的申购费率>转出基金的申购费率

转出金额＝转出基金份额×转出基金当日基金份额净值
转出基金赎回费＝转出金额×转出基金赎回费率
转入总金额＝转出金额－转出基金赎回费
转入基金申购费补差＝[转入总金额－转入总金额/(1+转入基金申购费率)]—[转入总金额－转入总金额/(1+转出基金申购费率)]
转入净金额＝转入总金额－转入基金申购费补差
转入份额＝转入净金额/转入基金当日基金份额净值
基金转换费＝转出基金赎回费＋转入基金申购费补差

（2）如转出基金的申购费率≥转入基金的申购费率

基金转换费用＝转出金额×转出基金赎回费率

2. 转出基金赎回费计入转出基金资产的比例：对于持有期少于30日的基金份额所收取的赎回费，全额计入基金财产；对于持有期不少于30日但少于3个月的基金份额所收取的赎回费，其75%计入基金财产；对于持有期不少于3个月但少于6个月的基金份额所收取的赎回费，其50%计入基金财产；对于持有期长于6个月但少于2年的基金份额所收取的赎回费，其25%计入基金财产。

3. 计算基金转换费用所涉及的申购费率和赎回费率均按基金合同、更新的招募说明书规定费率执行，对于通过本公司网上交易、费率优惠活动期间发生的基金转换业务，按照本公司最新公告的相关费率计算基金转换费用。

5.2 其他与转换相关的事项

1. 本公司旗下基金办理日常转换的开放日为上海证券交易所和深圳证券交易所交易日（本公司公告暂停申购或转换时除外）。由于各基金销售机构系统及业务安排等原因，开放日的具体交易时间可能有所不同，投资者应参照各基金销售机构的具体规定。

2. 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并且在同一注册登记人处注册登记的基金，即：本公司除华商新趋势优选基金（代码：166301）以外的基金产品之间可进行转换。同一只基金的两种分类产品之间不能互相转换。

3. 基金份额持有人办理基金转换业务时，拟转出的基金必须处于可赎回状态，拟转入的基金必须处于可申购状态。

4. 基金转换以份额为单位进行申请，非保本类产品份额转出遵循“先进先出”的原则，即：份额注册日期在前的先转换出，份额注册日期在后的后转换出。保本类产品份额转出则按照 “后进先出”的原则进行处理。如果转换申请当日，同时有赎回申请的情况下，则遵循先赎回后转换的处理原则。基金份额持有人可以发起多次基金转换业务，基金转换费用按每笔申请单独计算。

5. 基金转换采取未知价法，即基金的转换价格以转换申请受理当日各转出、转入基金的份额净值为基准进行计算。

6. 基金转换的最低申请份额为300份基金份额，基金份额持有人可将其全部或部分基金份额基金转换，但某笔基金转换导致其在一个销售机构的保留的基金份额余额不足1份时，该不足1份基金份额部分将会被强制赎回。

7. 基金份额持有人对转入的基金份额持有期自转入日开始计算。转入的基金在赎回或转出时，按照自基金转入确认日起至该部分基金份额赎回或转出确认日止的持有时段所适用的赎回费率计算赎回费。

8. 正常情况下，基金注册登记机构将在T＋1日对基金份额持有人T日的基金转换业务申请进行有效性确认，办理转出基金的权益扣除以及转入基金的权益登记。在T＋2日后（包括该日）基金份额持有人可查询基金转换的成交情况。

9. 单个开放日基金净赎回份额及净转换转出申请份额之和超出上一开放日基金总份额的10%时，为巨额赎回。发生巨额赎回时，基金转出与基金赎回具有相同的优先级，由基金管理人按照基金合同规定的处理程序进行受理。

10.出现下列情况之一时，基金管理人可以暂停接受基金份额持有人的基金转换申请：
（1）不可抗力的原因导致基金无法正常运作。
（2）证券交易场所在交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。
（3）因市场剧烈波动或其它原因而出现连续巨额赎回，基金管理人认为有必要暂停接受该基金份额的转出申请。
（4）基金管理人认为会有损于现有基金份额持有人利益的某笔转入或某笔转出。
（5）发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况。
（6）基金资产规模过大，使基金管理人无法找到合适的投资品种，或可能对基金业绩产生负面影响，从而损害现有基金份额持有人的利益。
（7）法律法规规定或经中国证监会认定的其他情形。

本公司有权根据市场情况或法律法规变化调整上述转换的程序及有关限制，但应最迟在调整前2个工作日内在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

6 定期定额投资业务

1. 定期定额申购业务的申购费率等同于正常申购费率，计费方式等同于正常的申购业务(如有调整，另见相关公告)。

2. 投资者可与代理销售机构约定每期固定扣款金额，本公司最低扣款金额为人民币100元。

3. 投资者可与代理销售机构约定每期固定扣款日期，固定扣款日期应遵循代理销售机构的相关规定。

4. 投资者通过代理销售机构办理本公司旗下基金的定期定额申购业务，相关流程和业务规则遵循代理销售机构的有关规定。

7 基金销售机构

7.1 直销机构

华商基金管理有限公司

本公司网址：http://www.hsfund.com@客户服务电话：400－700－8880（免长途话费）@客户服务信箱：services@hsfund.com

7.2代销机构

序号	销售机构	是否开通定投	是否开通转换
1	交通银行股份有限公司	是	是
2	中国银行股份有限公司	是	是
3	中国建设银行股份有限公司	是	是
4	招商银行股份有限公司	是	是
5	上海浦东银行股份有限公司	是	是
6	乌鲁木齐银行股份有限公司	是	是
7	晋商银行股份有限公司	否	否
8	浙江泰隆商业银行股份有限公司	是	是
9	东莞农村商业银行股份有限公司	是	是
10	河北银行股份有限公司	是	是
11	华龙证券股份有限公司	是	是
12	国泰君安股份有限公司	是	是
13	中信建投股份有限公司	是	是
14	中信证券股份有限公司	是	是
15	中国银河证券股份有限公司	是	是
16	申万宏源证券股份有限公司	是	是
17	长江证券股份有限公司	是	是
18	安信证券股份有限公司	是	是
19	山西证券股份有限公司	否	是
20	中信证券（山东）股份有限公司	是	是
21	信达证券股份有限公司	是	是
22	光大证券股份有限公司	是	是
23	国联证券股份有限公司	是	是
24	浙商证券股份有限公司	是	是
25	平安证券股份有限公司	是	是
26	华安证券股份有限公司	是	是
27	东莞证券股份有限公司	是	是
28	国都证券股份有限公司	否	是
29	东海证券股份有限公司	否	是
30	国盛证券有限责任公司	是	是
31	申万宏源西部证券有限公司	否	是
32	中泰证券股份有限公司	是	是
33	华福证券股份有限公司	是	是
34	国金证券股份有限公司	否	是
35	广州证券股份有限公司	是	是
36	华鑫证券有限责任公司	是	是
37	东吴证券股份有限公司	是	是
38	华宝证券有限责任公司	是	是
39	长城国瑞证券有限公司	是	是
40	上海华信证券有限责任公司	是	是
41	开源证券股份有限公司	是	是
42	天相投资顾问有限公司	是	是
43	深圳众禄金融控股股份有限公司	是	是
44	蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	是	是
45	上海长量基金销售投资顾问有限公司	是	是
46	上海好买基金销售有限公司	是	是
47	诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司	是	否
48	中期资产管理有限公司	是	是
49	北京展恒基金销售股份有限公司	是	是
50	浙江同花顺基金销售有限公司	是	是
51	宜信普泽投资顾问（北京）有限公司	是	是
52	北京创金启富投资管理有限公司	是	是
53	中国国际金融股份有限公司	否	是
54	上海陆金所资产管理有限公司	是	否
55	中信期货有限公司	是	是
56	上海天天基金销售有限公司	是	是
57	深圳新兰德证券投资咨询有限公司	否	否
58	众升财富（北京）基金销售有限公司	是	是
59	上海凯石财富基金销售有限公司	是	是
60	大泰金石基金销售有限公司	是	是
61	泰诚财富基金销售（大连）有限公司	是	是
62	珠海盈米财富管理有限公司	是	是
63	上海联泰资产管理有限公司	是	是
64	和耕传承基金销售有限公司	是	是
65	中证金牛（北京）投资咨询有限公司	是	是
66	上海利得基金销售有限公司	否	否
67	北京虹点基金销售有限公司	是	是
68	奕丰金融服务（深圳）有限公司	是	是
69	北京钱景基金销售有限公司	是	是
70	大连网金金融信息服务有限公司	是	是
71	北京广源达信投资管理有限公司	是	是
72	深圳市金斧子基金销售有限公司	是	是
73	北京格上富信投资顾问有限公司	是	是
74	上海万得投资顾问有限公司	是	是
75	北京新浪仓石基金销售有限公司	是	是
76	上海云湾投资管理有限公司	否	是
77	浙江金观诚财富管理有限公司	是	是
78	深圳前海凯恩斯基金销售有限公司	是	是
79	北京恒天明泽基金销售有限公司	是	是
80	武汉市伯嘉基金销售有限公司	是	是
81	北京汇成基金销售有限公司	是	是
82	天津国美基金销售有限公司	是	是
83	北京懒猫金融信息服务有限公司	是	是
84	上海基煜基金销售有限公司	否	否
85	和讯信息科技有限公司	是	是
86	济安财富（北京）资本管理有限公司	是	是
87	北京蛋卷基金销售有限公司	是	是
88	北京肯特瑞财富投资管理有限公司	是	是

8 基金份额净值公告/基金收益公告的披露安排

自2017年6月26日起，本公司将在每个开放日（上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日）的次日，通过本公司网站、中国证监会指定的信息披露媒体等媒介公开披露上一开放日的基金份额净值和基金份额累计净值，敬请投资者留意。

9 其他需要提示的事项

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基金份额的申购、赎回或者转换。投资者在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的，其基金份额申购、赎回或转换价格为下一开放日基金份额申购、赎回或转换的价格。

销售机构对申购、赎回申请的受理并不代表申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到申请。申购、赎回的确认以登记机构的确认结果为准。对于申请的确认情况，投资者应及时查询。

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。敬请投资者于投资前认真阅读本基金的《基金合同》和《招募说明书》。

投资有风险，选择须谨慎。

华商基金管理有限公司
2017年6月26日