

---

华安创新证券投资基金

更新的招募说明书摘要

2008 年第 2 号

基金管理人：华安基金管理有限公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

基金类型：契约型开放式

2008 年 11 月

## 目录

一、基金合同的生效日期.....	1
二、重要提示.....	1
三、基金管理人.....	1
四、基金托管人.....	5
五、相关服务机构.....	7
六、基金的名称.....	22
七、基金的类型.....	22
八、基金的投资目标.....	22
九、基金的投资方向.....	23
十、基金的投资决策.....	23
十一、基金的业绩比较基准.....	25
十二、基金的风险收益特征.....	25
十三、基金的投资组合报告（未经审计）.....	25
十四、基金的业绩.....	28
十五、费用概览.....	29
十六、对招募说明书更新部分的说明.....	34

## 一、基金合同的生效日期

华安创新证券投资基金经中国证监会 2001 年 8 月 15 日证监基金字[2001]33 号文件《关于同意华安创新证券投资基金设立的批复》批准发起设立，基金合同于 2001 年 9 月 21 日正式生效。

## 二、重要提示

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核准，但中国证监会对本基金募集的核准，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，投资人申购基金时应认真阅读本招募说明书。

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基金招募说明书编写，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》、《运作办法》、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。

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。

本招募说明书已经本基金托管人复核。除特别说明外，本招募说明书所载内容截止日为 2008 年 9 月 21 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2008 年 6 月 30 日。

## 三、基金管理人

### （一）基金管理人概况

1. 名称：华安基金管理有限公司
2. 注册地址：上海浦东新区浦东南路 360 号，新上海国际大厦 38 楼
3. 设立日期：1998 年 6 月 4 日

4. 办公地址：上海浦东新区浦东南路 360 号，新上海国际大厦 2 楼、37 楼、38 楼

5. 联系电话：(021) 38969999

6. 联系人：冯颖

7. 注册资本：15,000 万元人民币

8. 股权结构：

上海电气（集团）总公司持股 20%、上海国际信托有限公司持股 20%、上海工业投资（集团）有限公司持股 20%、上海锦江国际投资管理有限公司持股 20%、上海沸点投资发展有限公司持股 20%。

## （二）主要人员情况

### 1. 董事、监事及高级管理人员

#### （1）董事会：

徐建国先生，研究生学历，高级经济师及上海财经大学兼职教授。历任上海日用化学工业公司副经理，上海市轻工业局局长助理、副局长、党委书记，上海市经济委员会副主任，上海市宝山区区长，上海市黄浦区区长，上海市人民政府副秘书长、上海市经济委员会主任，现任上海电气（集团）总公司董事长。

俞妙根先生，大学学历，高级经济师。历任上海国际信托投资公司驻德国汉堡办事处总代表、AIT 公司董事会董事总经理、信托二部经理兼新上海国际大厦有限公司总经理、资金信托总部总经理、行政管理部经理，上海国际信托投资有限公司副总经理。2006 年 11 月加入华安基金管理有限公司，并主持公司日常经营工作，现任华安基金管理有限公司总裁，副董事长。

辜昌基先生，大专学历，高级工程师。历任上海合成纤维研究所副科长，中石化上海石化总厂涤纶厂总工程师、厂长助理，中石化上海石化股份公司副总经理，中石化上海金山实业公司总经理，上海市经委副主任，现任上海工业投资（集团）有限公司董事长。

万才华先生，大专学历，经济师。历任中国农业银行上海市分行川沙支行营业部职员，浦东花木信用社信贷组长，浦东洋泾信用社副主任，中国农业银行上海市分行陆家嘴支行营业部副行长，中国农业银行上海市分行金桥支行副行长，兴业银行上海分行浦东支行行长，现任上海国际信托投资有限公司副总经理。

马名驹先生，大学学历，高级会计师。历任上海凤凰自行车股份有限公司副董事长兼总经理，上海东方上市企业博览中心副总经理，上海锦江国际投资管理有限公司董事兼总经理，锦江国际（集团）有限公司副总裁及计划财务部经理、金融事业部总经理、上海锦沧文华大

酒店董事长、锦江麦德龙现购自运有限公司副董事长、北京昆仑饭店董事、上海锦江国际旅馆投资有限公司董事、锦江之星旅馆有限公司董事、锦江国际集团财务有限责任公司董事兼财务总监。

**独立董事：**

萧灼基先生，研究生学历，教授。现任全国政协委员，政协经济委员会委员，北京大学经济学院教授，博士生导师，北京市、云南省、吉林省、成都市，武汉市等省市专家顾问，北京市场经济研究所所长，《经济界》杂志社社长、主编。

吴伯庆先生，大学学历，一级律师，曾被评为上海市优秀律师与上海市十佳法律顾问。历任上海市城市建设局秘书科长、上海市第一律师事务所副主任、上海市金茂律师事务所主任、上海市律师协会副会长。现任上海市金茂律师事务所高级合伙人、上海仲裁委员会仲裁员、上海市律师协会顾问。

夏大慰先生，研究生学历，教授。历任上海财经大学科研处处长，上海财经大学南德管理学院院长，上海财经大学常务副校长，现任上海国家会计学院院长、党委书记，APEC 金融与发展项目执行秘书处秘书长，兼任香港中文大学荣誉教授、中国工业经济研究与开发促进会副会长、中国会计学会副会长、财政部会计准则委员会咨询专家、上海证交所上市公司专家委员会委员、上海工业经济专业研究会主任委员等职务。

**(2) 监事会：**

谢伟民先生，研究生学历，副教授。历任上海市城建沪南工务所干部，空军政治学院训练部中共党史研究室正营级教员、讲师，上海市计委直属机关党委干事，中共上海市综合经济工作委员会组织处干部、宣传员（副处级）、副处长，中共上海市金融工作党委组织处（宣传处）副处长兼机关党委副书记、机关纪委书记（正处级）。

陈涵女士，研究生学历，经济师。历任上海国际信托投资公司金融一部项目经理、资产信托总部实业投资部副经理、资产管理总部投资业务部副科长，现任上海国际信托投资有限公司资产管理总部投资业务部科长。

柳振铎先生，研究生学历，高级经济师。历任上海良工阀门厂团委书记、车间主任、副厂长，上海机电工业管理局办公室副主任、规划处处长，现任上海电气（集团）总公司副总裁兼上海机电股份公司党委书记、总经理。

徐丹女士，研究生学历，高级会计师，中国注册税务师。历任上海石化总厂计财处会计、财务副科长，中石化上海金山实业公司财务处副处长，上海金山实业投资发展有限公司总会计师兼财务部主任，上海金山区财政局副局长，中石化上海浦东开发办财务处处长兼上海浦

东实华经济发展公司财务部经理，现任上海工业投资(集团)有限公司总会计师。

李梅清女士，大专学历，会计师。历任上海新亚（集团）股份有限公司财务部副经理、上海新亚（集团）有限公司财务部副经理，锦江国际（集团）有限公司计划财务部副经理及上市公司部副经理，上海锦江国际投资管理有限公司财务总监、金融事业部财务总监。

蒋位先生，研究生学历，经济师。曾在上海财经大学任讲师，上海市发展计划委员会工作，现任上海沸点投资发展有限公司投资部高级经理。

赵敏先生，研究生学历，助理研究员。曾在上海社会科学院人口与发展研究所工作，历任华安基金管理有限公司综合管理部总经理、电子商务部总经理、上海营销总部总经理，现任华安基金管理有限公司客户服务与电子商务部总经理。

诸慧女士，研究生学历，经济师。历任华安基金管理有限公司监察稽核部高级监察员，集中交易部总监助理，现任华安基金管理有限公司集中交易部总经理。

### （3）高级管理人员：

俞妙根先生，大学学历，高级经济师。历任上海国际信托投资公司驻德国汉堡办事处总代表、AIT 公司董事会董事总经理、信托二部经理兼新上海国际大厦有限公司总经理、资金信托总部总经理、行政管理部经理，上海国际信托投资有限公司副总经理。2006 年 11 月加入华安基金管理有限公司，并主持公司日常经营工作，现任华安基金管理有限公司总裁，副董事长。

邵杰军先生，研究生学历，14 年证券、基金从业经验。曾任申银万国证券股份有限公司基金管理总部总经理助理，现任华安基金管理有限公司常务副总裁。

韩勇先生，研究生学历。先后在中国人民大学、中国人民银行总行研究生部、北京大学学习，分别获经济学学士、金融学硕士和经济学博士学位，美国杜克大学访问学者。15 年证券、期货、基金从业经验。曾在君安证券有限公司和华夏证券有限公司从事投资银行工作；在中国证券监督管理委员会从事监管工作，历任副主任科员、主任科员、副处长、处长。现任华安基金管理有限公司副总裁。

李炳旺先生，研究生学历，22 年基金业工作经验。曾任国际证券投资信托公司信息技术部暨注册登记部主管、怡富证券投资信托公司市场部经理、注册登记部协理、信息技术部副总经理、综合规划部副总经理，现任华安基金管理有限公司副总裁。

章国富先生，研究生学历，21 年经济、金融从业经验。曾任上海财经大学副教授、硕士生导师，上海大华会计师事务所会计师、中国诚信证券评估有限公司上海分公司副总经理、上海华虹（集团）有限公司财务部副部长（主持工作）、上海信虹投资管理有限公司副总经

理兼上海新鑫投资有限公司财务总监，现任华安基金管理有限公司督察长。

## 2. 基金经理介绍

现任基金经理：刘新勇先生，硕士，11 年证券从业经历，曾在淄博基金管理有限公司从事研究、投资工作。1999 年 5 月加入华安基金管理有限公司后，曾任研究发展部高级研究员、华安中国 A 股基金的基金经理。2003 年 9 月 18 日至今担任本基金基金经理。

历任基金经理：

尚志民先生，2001 年 9 月 20 日—2003 年 9 月 18 日担任本基金基金经理。

刘耀军先生，2001 年 9 月 20 日—2003 年 9 月 18 日担任本基金基金经理。

孙正女士，2001 年 9 月 20 日—2004 年 2 月 5 日担任本基金基金经理。

## 3. 本公司采取集体投资决策制度，投资决策委员会成员的姓名和职务如下：

俞妙根先生，总裁

王国卫先生，首席投资官

尚志民先生，基金投资部总经理

宋 磊先生，研究发展部总经理

诸 慧女士，集中交易部总经理

## 4. 上述人员之间均不存在近亲属关系。

# 四、基金托管人

## （一）基金托管人基本情况

公司法定中文名称：交通银行股份有限公司（简称：交通银行）

公司法定英文名称：BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD

法定代表人：蒋超良

住所：上海市浦东新区银城中路 188 号

邮政编码：200120

注册时间：1987 年 3 月 30 日

注册资本：489.94 亿元

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]25 号

联系人：张咏东

电话：021-68888917

交通银行是中国第一家全国性国有股份制商业银行，自 1987 年重新组建以来，交通银行各项业务和机构建设持续健康发展，目前在我国 156 个城市设有 2600 多营业网点，全行员工 7 万余人。按国际财务报告准则审计口径，截止 2008 年 6 月 30 日，交通银行资产总额达到人民币 24,308.59 亿元，实现净利润人民币 155.08 亿元。2005 年 6 月 23 日，交通银行成功在香港主板市场上市，成为首家在境外上市的内地商业银行；2006 年 11 月 18 日，交通银行成为中国 2010 年上海世博会商业银行全球合作伙伴；2007 年 5 月 15 日，交通银行成功在上海证券交易所上市。2007 年，根据英国《银行家》杂志发布的“2007 年世界 1000 家银行”排名，交通银行总资产排名第 69 位，一级资本排名第 68 位；被国际权威杂志《欧洲货币》评为 2007 年度“中国最佳私人财富管理银行”。

交通银行总行设资产托管部，现有员工 100 余人。现有员工具有多年基金、证券和银行的从业经验，具备基金从业资格，并具有经济师、会计师、工程师和律师等中高级专业技术职称，员工的学历层次较高，专业分布合理，职业技能优良，职业道德素质过硬，是一支诚实勤勉、积极进取、开拓创新、奋发向上的资产托管从业人员队伍。

## （二）主要人员情况

李军先生，交通银行行长，华中理工大学经济学硕士，高级经济师。曾任交通银行武汉分行副总经理、行长，交通银行总稽核、董事、常务董事、执行董事、副行长；2006年9月担任交通银行副董事长、行长。

王滨先生，交通银行副行长，主管交通银行资产托管业务，南开大学经济学博士，高级经济师。曾任交通银行北京分行副行长、交通银行天津分行行长、交通银行北京分行行长。2006年1月至今任交通银行副行长、党委委员兼北京分行党委书记。

谷娜莎女士，交通银行资产托管部总经理。大学学历，经济师。曾任交通银行研究开发部主任科员、交通银行信托部代理业务处副处长、交通银行证券投资基金托管部规划处副处长、交通银行证券投资基金托管部内控巡查处处长；2001年1月任交通银行证券投资基金托管部总经理助理，2002年5月起任交通银行资产托管部副总经理，2007年12月起任交通银行资产托管部总经理。

## （三）基金托管业务经营情况

截止 2008 年 6 月末，交通银行共托管证券投资基金 38 只，包括普惠基金、安顺基金、汉兴基金、科讯基金、科瑞基金、华安创新基金、国泰金鹰增长基金、华夏债券基金、泰达荷银合丰系列基金（成长、周期、稳定）、鹏华普天系列基金（债券、收益）、海富通精选基金、博时现金收益基金、易方达 50 指数基金、融通行业景气基金、鹏华中国 50 基金、金鹰

中小盘精选基金、富国天益价值基金、华安宝利基金、中海优质成长基金、银河银富货币市场基金、银华货币市场基金、泰达荷银风险预算基金、万家公用事业基金、天治核心成长基金、汇丰晋信 2016 生命周期基金、巨田货币市场基金、汇丰晋信龙腾基金、长城久富核心成长基金、汇丰晋信动态策略基金、华夏蓝筹核心基金、博时新兴成长基金、华安策略优选基金、易方达科汇基金、建信优势动力基金、天治创新先锋基金。此外，还托管了全国社会保障基金、保险资产、企业年金、QFII、QDII、信托计划、证券公司集合资产计划、ABS、产业基金、专户理财等 12 类产品，托管资产规模超过四千亿元。

## 五、相关服务机构

### （一）基金份额发售机构

#### 1. 直销机构：

（1）华安基金管理有限公司上海投资理财中心

地址：上海市浦东新区浦东南路 360 号新上海国际大厦 2 楼

电话：（021）38969997

传真：（021）68863223

联系人：陆文佳

（2）华安基金管理有限公司北京投资理财中心

地址：北京市西城区金融街 23 号平安大厦 106 室

电话：（010）66219999

传真：（010）66214060

联系人：刘彦竹

（3）华安基金管理有限公司广州投资理财中心

地址：广州市天河区天河路 228 号广晟大厦 2202 室

电话：（020）38350158 转 88 分机

传真：（020）38350259

联系人：程安至

（4）华安基金管理有限公司电子交易平台

华安电子交易网站：[www.huaan.com.cn](http://www.huaan.com.cn)

华安电子交易手机网站: wap.huaan.com.cn

华安电子交易热线: 40088-50099、(021) 68604666

传真: (021) 68863549

联系人: 韩晓华

2. 代销机构:

(1) 交通银行股份有限公司

住所: 上海市银城中路 188 号

法定代表人: 蒋超良

电话: (021) 58781234

传真: (021) 58408842

联系人: 曹榕

客户服务电话: 95559

网址: www.bankcomm.com

(2) 中国银行股份有限公司

注册地址: 北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人: 肖钢

电话: (010) 66594909

传真: (010) 66594853

联系人: 王娟

客户服务统一咨询电话: 95566

(3) 中国工商银行股份有限公司

住所: 北京市西城区复兴门内大街 55 号

法定代表人: 姜建清

电话: (010) 66107911

传真: (010) 66107914

联系人: 田耕

客户服务电话: 95588

网址: www.icbc.com.cn

(4) 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（长安兴融中心）

法定代表人：郭树清

客户服务电话：95533

网址：www.ccb.com

（5）招商银行股份有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道7088号

办公地址：深圳市福田区深南大道7088号

法定代表人：秦晓

电话：(0755) 83195834、83195771

传真：(0755) 83195049

客户服务电话：95555

网址：www.cmbchina.com

（6）中信银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

法定代表人：孔丹

传真：(010) 65541281

客户服务电话：95558

网址：bank.ecitic.com

（7）中国光大银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦

法定代表人：唐双宁

传真：(010) 68560661

客户服务电话：95595

网址：www.cebbank.com

（8）中国邮政储蓄银行有限责任公司

注册地址：北京市西城区宣武门西大街131号

办公地址：北京市西城区宣武门西大街131号

法定代表人：刘安东

客户服务电话：11185

联系人：陈春林

传真：(010) 66415194

网址：www.psbc.com

(9) 上海银行股份有限公司

注册地址：上海市中山东二路 585 号

法定代表人：陈辛

传真：(021) 63370777

客户服务电话：(021) 962888

网址：www.bankofshanghai.com

(10) 深圳发展银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南东路 5047 号

法定代表人：法兰克纽曼

传真：(0755) 82080714

客户服务电话：95501

网址：www.sdb.com.cn

(11) 中国民生银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区正义路甲 4 号

办公地址：北京市东城区正义路甲 4 号

法定代表人：董文标

客户服务电话：95568

传真：(010) 58560794

联系人：吴杰

网址：www.cmbc.com.cn

(12) 北京银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融街丙 17 号

法定代表人：闫冰竹

传真：(0755) 82080714

客户服务电话：(010) 96169

网址：www.bankofbeijing.com.cn

(13) 深圳平安银行股份有限公司

注册地址：深圳市深南中路 1099 号平安银行大厦

法定代表人：黄立哲

电话：(0755) 25859591

传真：(0755) 25878304

客户服务电话：40066-99999

网址：www.18ebank.com

(14) 广东发展银行股份有限公司

注册地址：广州市农林下路 83 号

法定代表人：李若虹

传真：(020) 87311780

客户服务电话：(020) 38322974 或 (020) 38322542

网址：ebank.gdb.com.cn

(15) 国泰君安证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区商城路 618 号

法定代表人：祝幼一

电话：(021) 62580818

传真：(021) 62583439

联系人：芮敏祺

客户服务电话：800-820-6888

网址：www.gtja.com

(16) 中信建投证券有限责任公司

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人：黎晓宏

电话：(010) 65183888

开放式基金咨询电话：400-8888-108

开放式基金业务传真：(010) 65182261

网址：www.csc108.com

(17) 国信证券有限责任公司

注册地址：深圳市红岭中路 1012 号国信证券大厦 16-26 层

法定代表人：何如

联系人：林建闽

电话：(0755) 82130833 转 2181

传真：(0755) 82133302

客户服务电话：800-810-8868

网址：www.guosen.com.cn

(18) 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

法定代表人：宫少林

电话：(0755) 82943511

传真：(0755) 82943237

联系人：黄健

客户服务电话：400-8888-111、(0755) 26951111

网址：www.newone.com.cn

(19) 广发证券股份有限公司

注册地址：广州市天河北路 183 号大都会广场 36 楼

法定代表人：王志伟

联系人：肖中梅

开放式基金咨询电话：(020) 87555888

开放式基金业务传真：(020) 87557985

网址：www.gf.com.cn

(20) 中信证券股份有限公司

注册地址：广东省深圳市罗湖区湖贝路 1030 号海龙王大厦

办公地址：北京市新源南路 6 号京城大厦 3 楼

法定代表人：王东明

电话：(010) 84864818

传真：(010) 84865560

联系人：陈忠

网址：www.ecitic.com

(21) 中国银河证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

法定代表人：朱利

电话：(010) 66568888

传真：(010) 66568536

联系人：郭京华

客户服务电话：800-820-1868

网址：www.chinastock.com.cn

(22) 海通证券股份有限公司

注册地址：上海市淮海中路 98 号

法定代表人：王开国

电话：(021) 53858553

传真：(021) 53830756

联系人：金芸、李笑鸣

客户服务电话：400-8888-001、(021) 962503

网址：www.htsec.com

(23) 联合证券有限责任公司

注册地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 10、25 层

法定代表人：王政

联系人：范雪岭

电话：(0755) 82492000

传真：(0755) 82492962

客户服务电话：400-8888-555、(0755) 25125666

网址：www.lhzq.com

(24) 申银万国证券股份有限公司

注册地址：上海市常熟路 171 号

法定代表人：丁国荣

电话：(021) 54033888

传真：(021) 54035333

联系人：王序微

客户服务电话：(021) 962505

网址：www.sw2000.com.cn

(25) 兴业证券股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 99 号标力大厦

法定代表人：兰荣

电话：(021) 68419974

传真：(021) 68419867

联系人：杨盛芳

客户服务电话：(021) 68419974

网址：[www.xyzq.com.cn](http://www.xyzq.com.cn)

(26) 长江证券股份有限公司

注册地址：武汉市新华路特 8 号长江证券大厦

法定代表人：胡运钊

电话：4008888999

传真：(027) 85481900

联系人：李良

网址：[www.cjsc.com.cn](http://www.cjsc.com.cn)

(27) 安信证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路 4018 号

法定代表人：牛冠兴

电话：(0755) 82825555

传真：518026

联系人：李国瑞

网址：[www.essences.com.cn](http://www.essences.com.cn)

(28) 中信金通证券有限责任公司

注册地址：浙江省杭州市中河南路 11 号万凯庭院商务楼 A 座

办公地址：浙江省杭州市中河南路 11 号万凯庭院商务楼 A 座

法定代表人：刘军

联系人：王勤

电话：(0571) 85783715

传真：(0571) 85783771

客户服务电话：(0571) 96598

网址：[www.bigsun.com.cn](http://www.bigsun.com.cn)

(29) 湘财证券有限责任公司

注册地址：湖南省长沙市黄兴中路 63 号中山国际大厦 12 楼

办公地点：上海市浦东陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 5 楼

法定代表人：陈学荣

电话：(021) 68634518

传真：(021) 68865938

联系人：陈伟

客户服务电话：(021) 68865020

网址：[www.xcsc.com](http://www.xcsc.com)

(30) 渤海证券有限责任公司

注册地址：天津市经济技术开发区第一大街 29 号

法定代表人：张志军

电话：(022) 28451861

开放式基金咨询电话：(022) 28455588

开放式基金业务传真：(022) 28451892

联系人：王兆权

客户服务电话：(022) 28451883

网址：[www.ewww.com.cn](http://www.ewww.com.cn)

(31) 中信万通证券有限责任公司

注册地址：青岛市崂山区香港东路 316 号

办公地址：青岛市东海西路 28 号

法定代表人：史洁民

电话：(0532) 85022026

传真：(0532) 85022026

联系人：丁韶燕

客户服务电话：(0532) 96577

网址：[www.zxwt.com.cn](http://www.zxwt.com.cn)

(32) 东方证券有限责任公司

注册地址：上海市中山南路 318 号 2 号楼 22 层-29 层

办公地址：上海市中山南路 318 号 2 号楼 22 层-29 层

法定代表人：王益民

联系人：盛云

电话：(021) 63325888

传真：(021) 63326173

客户服务电话：(021) 962506、400-8888-506

网址：www.dfzq.com.cn

(33) 长城证券有限责任公司

注册地址：深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 16、17 层

办公地址：深圳市深南大道 6008 号特区报业大厦 14、16、17 层

法定代表人：魏云鹏

电话：(0755) 83516094

传真：(0755) 83516199

联系人：高峰

客户服务电话：(0755) 82288968

网址：www.cc168.com.cn

(34) 光大证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东南路 528 号证券大厦南塔 15-17 楼

办公地址：上海市浦东南路 528 号证券大厦南塔 14 楼

法定代表人：王明权

电话：(021) 68816000-1876

传真：(021) 68815009

联系人：刘晨

客户服务电话：10108998

网址：www.ebscn.com

(35) 上海证券有限责任公司

注册地址：上海市九江路 111 号

法定代表人：蒋元真

电话：(021)62470304

传真：(021)65213164

联系人：王伟力

客户服务电话：800-6200-071

网址：[www.962518.com](http://www.962518.com)

(36) 国海证券有限责任公司

注册地址：广西南宁市滨湖路 46 号

法定代表人：张雅锋

联系人：覃清芳

电话：(0771) 5539262

传真：(0771) 5539033

客户服务电话：全国：400-8888-100 广西：96100

网址：[www.ghzq.com.cn](http://www.ghzq.com.cn)

(37) 财富证券有限责任公司

注册地址：湖南省长沙市芙蓉中路二段 80 号顺天国际财富中心 26-27 层

法定代表人：蒋永明

电话：(0731) 4403343

传真：(0731) 4403439

联系人：张治平

客户服务电话：(0731) 4403343

网址：[www.cfzq.com](http://www.cfzq.com)

(38) 中原证券股份有限公司

注册地址：许昌市南关大街 38 号

办公地址：郑州市经三路 15 号广汇国贸 11 楼

法定代表人：张建刚

开放式基金咨询电话：(0371) 967218

开放式基金业务传真：(0371) 65585670

联系人：陈利民

联系电话：(0371) 65585670

网址：[www.ccnew.com](http://www.ccnew.com)

(39) 世纪证券有限责任公司

注册地址：广东省深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 41 楼

法定代表人：段强

电话：(0755) 83199511

传真：(0755) 83199545

联系人：章磊、刘军辉

客户服务中心电话：(0755) 83199511

网址：www.csc.com.cn

(40) 德邦证券有限责任公司

注册地址：上海市普陀区曹杨路 510 号南半幢 9 楼

法定代表人：王军

电话：(021) 68761616

传真：(021) 68767981

联系人：罗芳

客户服务电话：(021) 68761616-8125

网址：www.tebon.com.cn

(41) 宏源证券股份有限公司

注册地址：新疆乌鲁木齐建设路 2 号

办公地址：北京市海淀区西直门北大街甲 43 号金运大厦 B 座 6 层

法定代表人：汤世生

电话：(010) 62267799

传真：(010) 62294470

客户服务电话：(0991) 96562、(010) 62294600

网址：www.hongyuan.com

(42) 国都证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格广场 45 层

办公地址：北京市东城区安外大街安贞大厦 3 层

法定代表人：王少华

电话：(010) 64482828

客户服务电话：800-810-8809

网址：www.guodu.com

(43) 华安证券有限责任公司

注册地址：安徽省合肥市长江中路 357 号

法定代表人：李工

电话：(0551) 5161666

传真：(0551) 5161600

联系人：唐泳

客户服务电话：(0551) 5161671

网址：www.hazq.com

(44) 华泰证券有限责任公司

注册地址：江苏省南京市中山东路 90 号华泰证券大厦

法定代表人：吴万善

电话：(025) 84457777

联系人：樊昊

客户服务电话：(025) 95597

网址：www.htsc.com.cn

(45) 平安证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区八卦三路平安大厦

法定代表人：陈敬达

电话：(0755) 82450826

传真：(0755) 82433794

联系人：袁月

客户服务电话：95511

网址：www.PA18.com

(46) 东莞证券有限责任公司

注册地址：东莞市莞城区可园南路 1 号金源中心 30 楼

法定代表人：游锦辉

电话：(0769) 22119351

传真：(0769) 22119423

联系人：罗绍辉

客户服务电话：961130

网址：www.dgzq.com.cn

(47) 广州证券有限责任公司

注册地址：广州市先烈中路 69 号东山广场主楼五楼

法定代表人：吴志明

电话：(020) 87322668

传真：(020) 87325036

客户服务电话：961303

网址：www.gzs.com.cn

(48) 中山证券有限责任公司

注册地址：广东省深圳市福田区益田路江苏大厦 B 座 15 层

法定代表人：吴泳良

电话：(0755) 82943755

传真：(0755) 82940511

客户服务电话：(0755) 82943750

网址：www.zszq.com.cn

(49) 中银国际证券有限责任公司

地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39F

电话：(021) 68604866

传真：(021) 58883554

开放式基金咨询电话：4006208888

网址：www.bocichina.com

(50) 瑞银证券有限责任公司

注册地址：北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 12 层、15 层

法定代表人：刘弘

电话：(010) 59226788

传真：(010) 59226799

客户服务电话：400-887-8827

网址：www.ubssecurities.com

(51) 齐鲁证券有限公司

注册地址：山东省济南市经十路 128 号

法定代表人：李玮

客服电话：95538

传真：(0531) 81283735

网址：www.qlzq.com.cn

(52) 国联证券股份有限责任公司

注册地址：无锡市县前东街 168 号国联大厦

法定代表人：范炎

联系电话：(0510) 82831662

传真号码：(0510) 82830162

客户服务电话：400-888-5288

(53) 西部证券股份有限公司

注册地址：陕西省西安市东大街 232 号陕西信托大厦 16—17 层

法定代表人：刘建武

联系电话：(029) 87406172

客户服务电话：96708

## (二) 基金注册与过户登记人

名称：华安基金管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区浦东南路 360 号，新上海国际大厦 38 楼

电话：(021) 38969999

传真：(021) 68862332

联系人：朱永红

客户服务中心电话：40088-50099、(021) 68604666

## (三) 律师事务所和经办律师

名称：通力律师事务所

注册地址：上海市浦东新区浦东南路 528 号上海证券大厦南塔 21 楼

负责人：韩炯

电话：(021) 68818100

传真：(021) 68816880

经办律师：韩炯、秦悦民

## (四) 会计师事务所和经办注册会计师

名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

注册地址：上海市浦东新区东昌路 568 号（200120）

办公地址：上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼(200021)

法定代表人：杨绍信

电话：(021)63863388

传真：(021)63863300

联系人：陈尚伟

经办注册会计师：汪棣、薛竞

## 六、基金的名称

本基金名称：华安创新证券投资基金。

## 七、基金的类型

本基金类型：契约型开放式。

## 八、基金的投资目标

基金管理人将以分散投资风险，提高基金资产的安全性，并积极追求投资收益的稳定增长为目标，以诚信原则及专业经营方式，将本基金投资于具有良好流动性的金融工具，主要包括国内依法公开发行、上市的股票、债券以及经中国证监会批准的允许基金投资的其它金融工具。

本基金的投资原则：

1. 本基金遵循诚信稳健原则，高度重视基金资产的安全性，力求更好地降低投资风险。
2. 本基金主要投资于在中国境内上市的创新类上市公司的股票和债券，以获取资本利得为主要投资目标。
3. 本基金将根据市场变化，灵活选择一定比例的短期投资，在防范风险的前提下，力求增加基金的收益。

4. 在严格遵守《基金法》、《试点办法》、《基金合同》等有关规定的情况下，基金管理人可根据具体情况，不断调整投资组合，提高投资组合的回报率，但基金的股票资产中至少有 80%属于华安创新证券投资基金名称所显示的投资内容。

## 九、基金的投资方向

本基金主要投资创新类上市公司以实现基金的投资收益，通过建立科学合理的投资组合，为投资者降低和分散投资风险，提高基金资产的安全性。

这里的创新是指科技创新、管理创新和制度创新等方面。创新类上市公司包括高新技术产业创新公司和传统产业创新公司。

高新技术产业创新公司主要集中在信息技术、生物医药和新材料等高新技术产业等领域，包括电子信息及网络技术、生物技术及新医药、光机电一体化、航空航天技术、海洋技术、新材料、新能源等领域内主业突出的上市公司。

传统产业类型的上市公司中，如果已在或正在管理制度、营销体系、技术开发和生产体系等方面进行创新，具有较大潜在发展前景和经济效益的上市公司也属于本基金的主要投资范围。

本基金在选择上市公司时主要考虑以下因素：公司创新能力强，主营业务市场空间大，财务状况良好，具有相当竞争优势等。

本基金的投资组合将通过持有基金管理人确认的并符合法律规定的一定比例的高流动性资产，如国债和现金，从而保持基金资产良好的流动性。

## 十、基金的投资决策

### （一）决策依据

1. 国家有关法律、法规和《基金合同》的有关规定；
2. 国内国际宏观经济环境；
3. 国家货币政策、利率走势及通货膨胀预期；
4. 国家产业政策；
5. 各地区、各行业发展状况；

6. 上市公司研究；
7. 证券市场走势。

## （二）投资流程

1. 投资决策委员会会议形成由参加会议成员签字的书面决议，确定本基金总体资产配置和投资策略。投资决策委员会定期召开会议，由公司总经理或指定人员召集。如需做出及时重大决策或基金经理提议，可临时召开投资决策委员会会议。

2. 基金经理设计和调整投资组合。设计和调整投资组合需要考虑的基本因素包括：每日基金申购和赎回净现金流量；《基金合同》的投资限制和比例限制；研究员的投资建议；基金经理的独立判断；风险分析小组的建议等。

3. 基金经理向集中交易室下达投资指令。交易员收到基金投资指令后，按时间优先、价格优先、综合平衡、比例分配原则完成指令。

4. 风险分析小组对开放式基金投资组合进行评估，向基金经理提出调整建议。

5. 监察稽核部对投资程序进行稽查并出具稽查报告。

## （三）基金投资限制

基金管理人应依据有关法令及《基金合同》规定，运作管理本基金：

1. 本基金投资组合应遵循下列规定：

- ① 本基金投资于股票、债券的比例，不低于本基金资产总值的 80%；
- ② 本基金持有 1 家上市公司的股票，不超过本基金资产净值的 10%；
- ③ 本基金与由本基金管理人管理的其它基金持有 1 家公司发行的证券的总和，不超过该证券的 10%；

④ 本基金投资于国家债券的比例不低于本基金资产净值的 20%；

⑤ 本基金股票资产中至少有 80%属于本基金名称所显示的投资内容；

⑥ 中国证监会的其它比例限制。

2. 禁止用本基金资产从事以下行为：

- ① 投资于其他证券投资基金；
- ② 以基金的名义使用不属于基金名下的资金买卖证券；
- ③ 动用银行信贷资金从事基金投资；
- ④ 将基金资产用于担保、资金拆借或者贷款；
- ⑤ 从事证券信用交易；

- ⑥ 以基金资产进行房地产投资；
- ⑦ 从事可能使基金资产承担无限责任的投资；
- ⑧ 将基金资产投资于与基金托管人或者基金管理人有利害关系的公司发行的证券；
- ⑨ 当时有效的法律、法规、规章、中国证监会及《基金合同》规定禁止从事的其他行为。

## 十一、基金的业绩比较基准

基金整体业绩比较基准=75%×中信标普 300 指数收益率+25%×中信标普国债指数收益率（中信国债指数于 2006 年 4 月 12 日起更名为中信标普国债指数）。

当上述比较基准中参照的指数不再有效或被取消后，或基金管理人认为该等参照的指数收益率无法合理衡量本基金整体业绩时，基金管理人有权对上述基金整体业绩比较基准进行调整并公告。

## 十二、基金的风险收益特征

本基金的风险收益特征：无。

## 十三、基金的投资组合报告（未经审计）

### （一）重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2008 年 7 月 16 日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 2008 年 6 月 30 日，本报告中所列财务数据未经审计。

### （二）基金投资组合报告

#### 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	权益类投资	5,352,144,894.62	58.65

	其中：股票	5,352,144,894.62	58.65
2	固定收益类投资	2,653,985,315.70	29.08
	其中：债券	2,653,985,315.70	29.08
	资产支持证券	-	-
3	金融衍生品投资	-	-
4	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
5	银行存款和结算备付金合计	815,811,740.34	8.94
6	其他资产	303,855,398.45	3.33
	合计	9,125,797,349.11	100.00

## 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	325,049,815.28	3.57
B	采掘业	1,241,139,736.30	13.64
C	制造业	1,640,401,111.76	18.02
C0	食品、饮料	498,881,401.24	5.48
C1	纺织、服装、皮毛	158,147,957.20	1.74
C2	木材、家具	971,774.61	0.01
C3	造纸、印刷	240,669.26	0.00
C4	石油、化学、塑胶、塑料	325,870,143.41	3.58
C5	电子	24,650,085.26	0.27
C6	金属、非金属	59,213,860.14	0.65
C7	机械、设备、仪表	294,847,272.72	3.24
C8	医药、生物制品	277,387,117.02	3.05
C99	其他制造业	190,830.90	0.00
D	电力、煤气及水的生产和供应业	86,290,895.55	0.95
E	建筑业	81,900,936.00	0.90
F	交通运输、仓储业	-	-
G	信息技术业	49,401,431.37	0.54
H	批发和零售贸易	317,535,241.29	3.49
I	金融、保险业	675,295,000.00	7.42
J	房地产业	342,066,978.00	3.76
K	社会服务业	248,155,067.32	2.73
L	传播与文化产业	483,421.75	0.01
M	综合类	344,425,260.00	3.78
	合计	5,352,144,894.62	58.81

## 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	601088	中国神华	12,693,188	476,883,073.16	5.24
2	600519	贵州茅台	2,459,443	340,829,610.94	3.74
3	600251	冠农股份	4,700,000	324,723,000.00	3.57
4	000983	西山煤电	5,708,421	285,421,050.00	3.14
5	000002	万科A	27,000,000	243,270,000.00	2.67
6	600036	招商银行	8,000,000	187,360,000.00	2.06
7	600858	银座股份	6,000,000	176,520,000.00	1.94
8	600290	华仪电气	8,700,277	169,046,382.11	1.86
9	002024	苏宁电器	4,008,253	165,540,848.90	1.82
10	600000	浦发银行	7,000,000	154,000,000.00	1.69

#### 4 报告期末按券种品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	189,236,315.70	2.08
2	央行票据	2,119,035,000.00	23.28
3	金融债券	345,714,000.00	3.80
	其中：政策性金融债	345,714,000.00	3.80
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	可转债	-	-
7	其他	-	-
	合计	2,653,985,315.70	29.16

#### 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

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	0801007	08 央票 07	4,000,000	384,480,000.00	4.22
2	0801005	08 央票 05	3,000,000	299,970,000.00	3.30
3	0801035	08 央票 35	3,000,000	299,700,000.00	3.29
4	0801017	08 央票 17	2,000,000	199,900,000.00	2.20
5	0801004	08 央票 04	2,000,000	192,260,000.00	2.11

#### 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名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

#### 8 投资组合报告附注

8.1 本报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的，



2008 上半年度	-32.20%	1.92%	-34.21%	2.30%	2.01%	-0.38%
2007 年度	113.05%	1.59%	120.93%	1.72%	-7.88%	-0.13%
2006 年度	112.08%	1.22%	92.61%	1.05%	19.47%	0.17%
2005 年度	6.52%	1.03%	-3.11%	0.99%	9.63%	0.04%
2004 年度	-2.29%	0.96%	-10.71%	0.97%	8.42%	-0.01%
2003 年度	17.84%	0.75%	2.12%	0.82%	15.72%	-0.07%
2002 年度	-7.51%	0.47%	-12.07%	1.20%	4.56%	-0.73%
2001-9-21 (基金合同生效日)						
至 2001-12-31	1.20%	0.12%	-6.42%	1.43%	7.62%	-1.31%

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

## 十五、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 证券交易费用；
- ④ 基金信息披露费用；
- ⑤ 基金份额持有人大会费用；
- ⑥ 与基金相关的会计师费和律师费；
- ⑦ 按照国家有关规定可以列入的其他费用。

#### 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

基金管理费按前一日基金资产净值的 1.5% 年费率计算。计算方法如下：

$$H = E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每个月月末，按月支付，由基金托管人于次月前两个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

##### ② 基金托管人的托管费

基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

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，逐日累计至每个月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，基金托管人复核后于次月前两个工作日内从基金资产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

③ 上述 1 中③至⑦项费用由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定，按费用实际支出金额支付，列入当期基金费用。

### 3. 不列入基金费用的项目

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资产的损失，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。

4. 基金管理人和基金托管人可磋商酌情调低基金管理费和基金托管费，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。

## (二) 与基金销售有关的费用

### 1. 申购费用

申购金额 (M)	申购费率
$0 \leq M < 100$ 万	1.5%
$100 \text{ 万} \leq M < 1000$ 万	1.2%
$M \geq 1000$ 万	不超过 1%

本基金的申购费用不列入基金资产。

### 2. 本基金的赎回费率最高不超过赎回总金额的 0.5%，按持有期递减。具体费率如下：

持有期	赎回费率
365 天以内 (含第 365 天)	0.5%
365 天-730 天 (含第 730 天)	0.3%
730 天-1095 天 (含第 1095 天)	0.2%
1095 天-1460 天 (含第 1460 天)	0.1%
1460 天以上	0

投资者赎回申请的确认按照先进先出原则进行处理。

赎回费用由赎回人承担，在扣除不超过赎回总金额的 0.1% 的基金注册与过户登记费后，即当赎回费率大于 0.1% (不包括 0.1%) 时，基金注册与过户登记费为赎回总金额的 0.1%；当赎回费率小于或等于 0.1% 时，基金注册与过户登记费为赎回费用的 75%，余额列入基金资产。

### 3. 转换费率

本基金管理人已开通了本基金与华安 MSCI 中国 A 股指数增强型证券投资基金、华安现金富利投资基金、华安宝利配置证券投资基金、华安宏利股票型证券投资基金、华安中小盘成长股票型证券投资基金、华安策略优选股票型证券投资基金、华安稳定收益债券型证券投资基金 A/B 类之间的转换业务。

转换费用包括转出基金的赎回费和转换申购补差费两部分。基金转换费用由基金份额持有人承担。

1) 目前华安旗下各开放式基金的赎回费率如下，转出基金的赎回费根据持有人对该基金的持有期限适用相对应的费率确定。

基金名称	持有时间	赎回费率
华安创新	365天以内（含第365天）	0.5%
	365天-730天（含第730天）	0.3%
	730天-1095天（含第1095天）	0.2%
	1095天-1460天（含第1460天）	0.1%
	1460天以上	0
华安中国 A 股	全部	0
华安富利	全部	0
华安宝利	365天以内（含第365天）	0.5%
	365天以上	0.25%
华安宏利	365天以内（含第365天）	0.5%
	365天-730天（含第730天）	0.25%
	730天以上	0
华安成长	一年以内（不含一年）	0.50%
	一年至两年（不含两年）	0.25%
	两年（含两年）以上	0
华安优选	一年以内（不含一年）	0.50%
	一年至两年（不含两年）	0.25%
	两年（含两年）以上	0
华安收益 A	30 天以内(不含第 30 天)	0.30%
	30 天至 1 年(不含 1 年)	0.10%
	1 年至 2 年(不含 2 年)	0.05%
	2 年以上	0.00%
华安收益 B	30 天以内(不含第 30 天)	0.3%
	30 天以上	0%

2) 转换申购补差费按转入基金与转出基金之间申购费率的差额计算收取，具体计算公式如下：

基金转换申购补差费 =  $\max[(\text{转入基金的申购费} - \text{转出基金的申购费}), 0]$ ，即转入基金申购费减去转出基金申购费，如为负数则取 0

其中：

转入基金的申购费 = [转出金额 - 转出金额 / (1 + 转入基金的申购费率)] 或转入基金固定收费金额

转出基金的申购费 = [转出金额 - 转出金额 / (1 + 转出基金的申购费率)] 或转出基金固定收费金额

根据各开放式基金最新招募说明书或公告的约定，目前相关开放式基金申购费率如下：

基金名称	申购金额	申购费率（直销电子交易平台除外）
华安创新	0 ≤ M < 100 万	1.5%
	100 万 ≤ M < 1000 万	1.2%
	M ≥ 1000 万	不超过 1%
华安中国 A 股	0 ≤ M < 100 万	1.5%
	100 万 ≤ M < 1000 万	1.2%
	M ≥ 1000 万	不超过 0.9%
华安富利	全部	0
华安宝利	0 ≤ M < 100 万	1.2%
	100 万 ≤ M < 1000 万	1.1%
	M ≥ 1000 万	不超过 1%
华安宏利	0 ≤ M < 100 万	1.5%
	100 万 ≤ M < 1000 万	1.0%
	M ≥ 1000 万	不超过 0.6%
华安成长	M < 100 万	1.50%
	100 万 ≤ M < 500 万	1.00%
	M ≥ 500 万	每笔 1000 元
华安优选	M < 100 万	1.50%
	100 万 ≤ M < 500 万	1.00%
	M ≥ 500 万	每笔 1000 元
华安收益 A	0 ≤ M < 100 万	0.8%
	100 万 ≤ M < 500 万	0.5%
	500 万 ≤ M < 1000 万	0.3%
	M ≥ 1000 万	每笔 1000 元
华安收益 B	0 ≤ M < 无穷大	0%

其中，华安宏利在中国建设银行股份有限公司、中国农业银行、上海银行股份有限公司、海通证券股份有限公司四家代销机构申购金额在 1000 万元以上(含 1000 万元)的申购，申购费为每笔 1000 元。

目前，直销电子交易平台（“招行直付通”除外）的申购费率如下，如中国证监会对于基金电子交易费率另有新规定，从其规定。

基金名称	单笔申购金额 (M)	直销电子交易平台申购费率（“招行直付”
------	------------	---------------------

		通”除外)
华安创新	全部	0.6%
华安中国 A 股	全部	0.6%
华安富利	全部	0%
华安宝利	全部	0.6%
华安宏利	全部	0.6%
华安成长	M < 500 万	0.6%
	M ≥ 500 万	1000 元/笔
华安优选	M < 500 万	0.6%
	M ≥ 500 万	1000 元/笔
华安收益 A	0 ≤ M < 100 万	0.6%
	100 万 ≤ M < 500 万	0.5%
	500 万 ≤ M < 1000 万	0.3%
	M ≥ 1000 万	1000 元/笔
华安收益 B	全部	0%

“招行直付通”电子直销客户适用如下申购费率：

基金简称	单笔申购金额 (M)	申购费率
华安创新	M < 100 万	1.20%
	100 万 ≤ M < 1000 万	0.96%
	M ≥ 1000 万	0.80%
华安中国 A 股	M < 100 万	1.20%
	100 万 ≤ M < 1000 万	0.96%
	M ≥ 1000 万	0.72%
华安富利	全部	0%
华安宝利	M < 100 万	0.96%
	100 万 ≤ M < 1000 万	0.88%
	M ≥ 1000 万	0.80%
华安宏利	M < 100 万	1.20%
	100 万 ≤ M < 1000 万	0.80%
	M ≥ 1000 万	0.60%
华安成长	M < 100 万	1.20%
	100 万 ≤ M < 500 万	0.80%
	M ≥ 500 万	1000.00 元/笔
华安优选	M < 100 万	1.20%
	100 万 ≤ M < 500 万	0.80%
	M ≥ 500 万	1000.00 元/笔
华安收益 A	M < 100 万	0.64%
	100 万 ≤ M < 500 万	0.50%
	500 万 ≤ M < 1000 万	0.30%
	M ≥ 1000 万	1000.00 元/笔
华安收益 B	全部	0%

其他代理销售机构办理基金转换业务适用的基金转换费用将在开通时另行公告。

4. 基金管理人可视市场情况对上述费率进行调整，但申购费率最高不超过 3%，赎回费率最高不超过 1%。

基金管理人可以在《基金合同》约定的范围内调低申购费率、赎回费率或转换费率，调低后的申购费率、赎回费率和转换费率应在最新的招募说明书中列示。如在招募说明书或任何一份更新的招募说明书有效期内上述费率如发生变更，基金管理人最迟应于新的费率实施日 3 个工作日前在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

5. 基金管理人可以在不违背法律法规规定及《基金合同》约定的情形下根据市场情况

制定基金促销计划，定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以对促销活动范围内的投资者调低基金申购费率、基金赎回费率或基金转换费率。

### （三）基金的税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

根据财政部、国家税务总局财税字[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税字[2004]78号《关于证券投资基金税收政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项规定如下：

- ① 以发行基金方式募集资金，不属于营业税征收范围，不征收营业税。
- ② 基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，自2004年1月1日起继续免征营业税和企业所得税(2003年：在年底前暂免征收营业税和企业所得税)。
- ③ 基金从证券市场中取得的其他收入包括股票的股息、红利收入以及企业债券的利息收入，由上市公司和发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税。
- ④ 基金买卖股票于2008年4月24日前按0.3%的税率缴纳股票交易印花税，自2008年4月24日起，按0.1%的税率缴纳，自2008年9月19日起，由双边征收改为单边征收，税率保持0.1%。

## 十六、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《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，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对本基金的原招募说明书进行了更新，主要更新的内容如下：

章节	主要更新内容
三、基金管理人	更新了基金管理人“主要人员情况”。
四、基金托管人	更新了基金托管人的有关情况。
五、相关服务机构	更新了部分直销机构和代销机构的信息。
六、基金份额的申购、赎回与转换	在“(二)日常申购、赎回与转换的场所”部分，更新了直销机构和代销机构的信息，以及基金转换业务部分信息； 在“(四)日常申购、赎回与转换的原则”部分，增加了申请撤销时间的规定；

	在“(六) 申购、赎回与转换的数额约定”部分，更新了投资者在各代销机构申购的金额要求。
九、基金的投资	更新了本基金最近一期投资组合报告的内容。
十、基金的业绩	更新了基金合同生效以来的投资业绩。
十二、基金资产的估值	更新了上市流通股票的估值方法
十四、基金的费用与税收	更新了“(二)与基金销售有关的费用”的“3. 转换费率”部分和“(三)基金的税收”中有关股票交易印花税的内容。
二十一、对基金份额持有人的服务	更新了开展定期定额投资计划和基金转换的代销机构的信息； 更新了“(六) 基金电子交易”的相关内容； 更新了其他部分与公司手机网站相关的信息。
二十二、其他应披露事项	披露了自 2008 年 3 月 21 日至 2008 年 9 月 21 日期间本基金的公告信息。

华安基金管理有限公司

二〇〇八年十一月四日