

# 农银汇理睿选灵活配置混合型证券投资基金招募说明书(2019 年第

## 1 号更新)摘要

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司

基金托管人：渤海银行股份有限公司

重要提示

本基金的募集申请经中国证监会 2018 年 3 月 14 日证监许可【2018】462 号文注册。

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券监督管理委员会

（以下简称“中国证监会”）注册。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景作出实质性判断或者保

证。中国证监会对本基金募集申请的注册，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。

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，投资者根据所持

有份额享受基金的收益，但同时也要承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等

环境因素变化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，由于基金份

额持有人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人风

险，某一基金的特定风险等。本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益水平高于货币市场基金、债

券型基金，低于股票型基金。投资有风险，投资者认购（申购）基金时应认真阅读本基金的招募说明书及

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。本基金的过往业绩不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金的业绩

也不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人注意基金投资的“买者自负”原则，在做出

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，由投资人自行承担。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本基金托管人已经对本招募说明书中涉及与托管业务相关的更新信息进行了复核、审查。

招募说

明书（更新）所载内容截止日为 2019 年 5 月 24 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2019 年 3 月 31

日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

（一）公司概况

名称：农银汇理基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层

法定代表人：许金超

成立日期：2008 年 3 月 18 日

批准设立机关：中国证券监督管理委员会

批准设立文号：证监许可【2008】307 号

组织形式：有限责任公司

注册资本：壹拾柒亿伍仟万零壹元人民币

存续期限：持续经营

联系人：翟爱东

联系电话：021-61095588

股权结构：

股东 出资额（元） 出资比例

中国农业银行股份有限公司 904,218,334 51.67%

东方汇理资产管理公司 583,281,667 33.33%

中铝资本控股有限公司 262,500,000 15%

合 计 1,750,000,001 100%

## （二）主要人员情况

### 1、董事会成员：

许金超先生：董事长

高级经济师、经济学硕士。许金超先生 1983 年 7 月进入中国农业银行工作，历任中国农业银行河

南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区

区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014 年 12

月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015 年 5 月 28 日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

2019 年 3 月 4 日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

Fathi Jerfel 先生，副董事长

硕士。1986 年起任职于里昂信贷集团(Crédit Lyonnais)；1996 年加入东方汇理资产管理集团，历任

结构化及可转债管理部门、量化研究部门主管、东方汇理资产管理公司执行委员会委员、东方汇理结构

化资产管理公司(CASAM)首席执行官。自 2008 年 1 月起，任东方汇理资产管理集团总经理委员会委员，

现任东方汇理资产管理集团副首席执行官。

施卫先生：董事

经济学硕士、金融理学硕士。1992 年 7 月起任中国农业银行上海市浦东分行国际部经理、办公室主

任、行长助理，2002 年 7 月起任中国农业银行上海市分行公司业务部副总经理，2004 年 3 月起任中国

农业银行香港分行副总经理，2008 年 3 月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监，2010

年 10 月起任中国农业银行东京分行筹备组组长，2012 年 12 月起任农银汇理基金管理有限公司副总理

理兼市场总监。2019 年 5 月 7 日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

钟小锋先生：董事

政治学博士。1996 年 5 月进入法国东方汇理银行工作，先后在法国东方汇理银行（巴黎）、东方汇理

银行广州分公司、香港分公司、北京代表处工作。2005 年 12 月起任东方汇理银行北京分公司董事总经

理。2011 年 11 月起任东方汇理资产管理香港有限公司北亚区副行政总裁。2012 年 9 月起任东方汇理

资产管理香港有限公司北亚区行政总裁。

蔡安辉先生：董事

高级工程师、管理学博士学位。1999 年 10 月起历任中国稀有稀土金属集团公司财务部综合财务处

副处长，历任中国铝业公司财务部处长，中铝国际贸易有限公司董事，中铝国际工程有限责任公司财务

总监，贵阳铝镁设计研究院有限公司党委书记、副总经理，中铝财务有限责任公司董事、执行董事、总经

理、工会主席，中铝资本控股有限公司执行董事。现任中铝资本控股有限公司董事长、总经理，中铝财务

有限责任公司董事长、党委书记，中铝保险经纪（北京）股份有限公司和中铝融资租赁有限公司董事长。

华若鸣女士：董事

高级工商管理硕士，高级经济师。1989 年起在中国农业银行工作，先后任中国农业银行总行国际

业务部副总经理、香港分行总经理，中国农业银行电子银行部副总经理。现任中国农业银行股份有限公司

司金融市场部总经理。

王小卒先生：独立董事

经济学博士。曾任香港城市大学助理教授、世界银行顾问、联合国顾问、韩国首尔国立大学客座教

授。现任复旦大学管理学院财务金融系教授，兼任香港大学商学院名誉教授和挪威管理学院兼职教授。

傅继军先生：独立董事

经济学博士，高级经济师。1981 年起，任江苏省盐城汽车运输公司职工教师，江苏省人民政府研究

中心科员。1991 年 3 月起任中华财务咨询公司部门经理、副总经理、总经理、董事长。

哈尔滨工业大学深

圳学院兼职教授。

徐信忠先生：独立董事

金融学博士、教授。曾任英国 Bank of England 货币政策局金融经济学家；英国兰卡斯特大学管理学

院金融学教授；北京大学光华管理学院副院长、金融学教授、中山大学岭南（大学）学院院长、金融学教

授。现任北京大学光华管理学院教授、北京大学深圳研究生院副院长。

## 2、公司监事

王红霞女士：监事会主席

经济学学士，高级经济师。1984年8月进入中国农业银行工作，先后在中国农业银行资金计划部、

资产负债管理部任副处长、处长。2004年5月开始参与中国农业银行票据营业部筹备工作，2005年6

月起至2017年11月先后任中国农业银行资金营运部所属票据营业部副总裁、金融市场部副总经理兼

票据营业部总经理、同业业务中心/票据营业部总裁。2017年11月29日起任农银汇理基金管理有限公司

司监事会主席。

Jean-Yves Glain 先生：监事

硕士。1995年加入东方汇理资产管理公司，历任销售部负责人、市场部负责人、国际事务协调和销

售部负责人、国际协调与支持部负责人，现任东方汇理资产管理公司总秘书兼支持与发展部负责人。

杨静女士：监事

美国管理会计师，金融工商管理硕士学位。2008年4月起历任雷博国际会计高级经理，瑞银证券股

票资本市场部董事总经理助理，德意志银行（北京）总裁助理、战略经理。现任中铝资本控股有限公司投

资管理部高级业务经理。

胡惠琳女士：监事

工商管理硕士。2004年起进入基金行业，先后就职于长信基金管理有限公司、富国基金管理有限公司

公司。2007年参与农银汇理基金管理有限公司筹建工作，2008年3月公司成立后任市场部总经理。

宋进举先生：监事

法律硕士。2009年起进入基金行业，曾就职于银河基金管理有限公司。2015年9月加入农银汇理

基金管理有限公司，现任监察稽核部总经理。

杨晓玫女士：监事

管理学学士。2008年加入农银汇理基金管理有限公司，现任综合管理部人力资源经理。

## 3、公司高级管理人员

许金超先生：董事长

高级经济师、经济学硕士。许金超先生1983年7月进入中国农业银行工作，历任中国农业银行河

南省分行办公室副主任、处长、副行长，中国农业银行山西分行党委副书记，中国农业银行内蒙古自治区

区分行党委书记、行长，中国农业银行采购管理部总经理，中国农业银行托管业务部总经理。2014年12

月起任农银汇理基金管理有限公司董事。2015年5月28日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

2019 年 3 月 4 日起任农银汇理基金管理有限公司董事长。

施卫先生：总经理

经济学硕士、金融理学硕士。1992 年 7 月起任中国农业银行上海市浦东分行国际部经理、办公室主

任、行长助理，2002 年 7 月起任中国农业银行上海市分行公司业务部副总经理，2004 年 3 月起任中国

农业银行香港分行副总经理，2008 年 3 月起任农银汇理基金管理有限公司副总经理兼市场总监，2010

年 10 月起任中国农业银行东京分行筹备组组长，2012 年 12 月起任农银汇理基金管理有限公司副总经

理兼市场总监。2019 年 5 月 7 日起任农银汇理基金管理有限公司总经理。

刘志勇先生：副总经理

博士研究生。1995 年起先后在中国农业银行人事教育部、市场开发部、机构业务部及中国农业银

行办公室任职。2007 年起参与农银汇理基金管理有限公司筹备工作。2008 年 3 月起在农银汇理基金管

理有限公司任运营副总监、代理市场总监等职务。2018 年 4 月 3 日起任农银汇理基金管理有限公司副

总经理兼运营副总监。

翟爱东先生：督察长

高级工商管理硕士。1988 年起先后在中国农业银行《中国城乡金融报》社、国际部、伦敦代表处、个

人业务部、信用卡中心工作。2004 年 11 月起参加农银汇理基金公司筹备工作。2008 年 3 月起任农银汇

理基金管理有限公司董事会秘书、监察稽核部总经理，2012 年 1 月起任农银汇理基金管

理有限公司督

察长。

#### 4、基金经理

颜伟鹏，上海交通大学硕士研究生。历任交银施罗德基金公司研究员、农银汇理基金公司基金经理

助理。2015 年 5 月 26 日起任农银汇理主题轮动灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

2015 年 8 月

13 日起担任农银汇理工业 4.0 灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2018 年 5 月 25 日起担任农银

汇理睿选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

本基金采取集体投资决策制度。

投资决策委员会由下述委员组成：

投资决策委员会主任施卫先生，现任农银汇理基金管理有限公司总经理；

投资决策委员会成员付娟女士，投资总监，农银汇理消费主题混合型证券投资基金基金经理、农银

汇理中小盘混合型证券投资基金基金经理、农银汇理海棠三年定期开放混合型证券投资基金基金经

理；

投资决策委员会成员史向明女士，投资副总监、固定收益部总经理，农银汇理恒久增利债券型基金基金经理、农银汇理增强收益债券型基金基金经理、农银汇理 7 天理财债券型基金基金经理、农银汇理金丰一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金利一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理金泰一年定期开放债券型基金基金经理、农银汇理天天利货币市场基金基金经理、农银汇理金鑫 3 个月定期开放债券型发起式基金基金经理；投资决策委员会成员郭世凯先生，研究总经理，农银汇理行业成长混合型基金基金经理、农银汇理行业轮动混合型基金基金经理、农银汇理现代农业加灵活配置混合型基金基金经理；投资决策委员会成员张峰先生，投资部副总经理，农银汇理行业领先混合型基金基金经理、农银汇理策略精选混合型证券投资基金基金经理、农银汇理国企改革灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

### （一）基金托管人基本情况

名称：渤海银行股份有限公司（以下简称“渤海银行”）

住所：天津市河东区海河东路 218 号

办公地址：天津市河东区海河东路 218 号

法定代表人：李伏安

成立时间：2005 年 12 月 30 日

基金托管业务批准文号：中国证监会证监许可〔2010〕893 号

组织形式：股份有限公司

注册资本：8,500,000,000 元人民币

存续期间：持续经营

联系人：阮劲松

联系电话：010-65110109

渤海银行是 1996 年至今国务院批准新设立的唯一一家全国性股份制商业银行，是第一家在发起

设立阶段就引进境外战略投资者的中资商业银行，是第一家总部设在天津的全国性股份制商业银行。

渤海银行 2005 年 12 月 30 日成立，2006 年 2 月正式对外营业，经历了第一个五年规划的初创期和

第二个五年规划的发展期，正在实施的第三个五年规划确立了成为“最佳体验现代财资管家”的发展愿

景，树立了“客户为先、开放创新、协作有为、人本关爱”的企业核心价值观，明确了以客户为中心，通过

特色化、综合化、数字化、国际化四大抓手，建立人才、科技、财务、风险和机制五大保障，持续推动转型

发展。自成立以来，在公司治理、经营管理、业务产品、商业模式和科技支撑体系创新上进行了不懈探

索，实现了资本、风险和效益的协同发展，保持了包括规模、利润等成长性指标和风险控制指标的同业领先水平。

2018 年末，渤海银行资产总额达到 10348 亿元，较年初增长 3.2%;实现净利润 70.8 亿元，同比增长

4.8%;不良贷款率 1.84%，低于 1.89%的同业平均水平（数据未经审计）。截至目前，渤海银行已在全国设

立了 30 家一级分行、29 家二级分行、130 家支行、61 家社区小微支行，并在香港设立了代表处，下辖分

支机构网点总数达到 251 家，网点布局覆盖了环渤海、长三角、珠三角及中西部地区的重点城市。

渤海银行在英国《银行家》杂志公布的 2018 年“全球银行 1000 强”排名中位列第 187 位，较去年提

升 13 名；在英国《银行家》杂志公布的 2019 年“全球银行品牌价值 500 强”中位居第 176 位，较去年提

升 20 名，在 48 家上榜的中资银行中列第 22 位；在《21 世纪经济报道》推出的亚洲银行竞争力排名中，

位列第 55 位。2018 年，在各类媒体和行业组织评选的奖项中，渤海银行分别获得“值得信任的普惠金融

银行”奖、“最佳金融科技服务”奖、“杰出小微企业金融服务”奖、“资产托管业务银行”奖、“金融行业科

技创新突出贡献奖”、“最佳个人网上银行奖”、“最佳直销银行安全奖”等多项殊荣，八家营业网点荣获

“中国银行业文明规范服务千佳示范单位称号”。

## （二）主要人员情况

李毅先生，渤海银行副行长，分管托管业务。经济师，大学本科学历，取得工商管理硕士学位。曾任

职于北京市国家机关工作委员会、中国银行，曾任中国银行北京市分行风险管理部总经理，中国银行甘

肃省分行党委委员、行长助理、信贷风险总监。现任渤海银行党委委员、执行董事、副行长、首席风险管

理官。

赵亚萍女士，渤海银行托管业务部总经理，30 余年金融从业经历，具有丰富的托管业务管理经验，

曾任中国农业银行信托投资公司信贷员、部门副经理、部门经理，中国农业银行基金托管部资金清算处

处长、核算处兼市场处处长，天弘基金管理有限公司副总经理，2007 年起任渤海银行托管业务部总经

理。

渤海银行总行设托管业务部，下设市场营销、产品及业务推动、托管运作、稽核监督、需求与运维、

基金业务外包服务六个团队，配备有人员 70 余人。部门全体人员均具备本科以上学历和基金从业资

格，高管人员和团队负责人均具备研究生以上学历。

### （三）托管业务经营情况

渤海银行于 2010 年 6 月 29 日获得中国证监会、银监会核准开办证券投资基金托管业务，2011 年

5 月 3 日获得中国保监会核准开办保险资金托管业务。渤海银行始终秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗

旨，严格履行资产托管人职责，为投资者和金融资产管理机构提供安全、高效、专业的托管服务，并依据

不同客户的需求，提供个性化的托管服务和增值服务，获得了合作伙伴一致好评。

目前，渤海银行托管业务已涵盖信托计划保管、商业银行理财产品托管、证券投资基金托管、基金

管理公司特定客户资产管理托管、证券公司客户资产管理托管、私募投资基金托管、保险资金托管、客

户资金托管、互联网金融托管等业务品种。

### 三、相关服务机构

#### （一）基金份额发售机构

##### 1、直销机构：

名称：农银汇理基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层

法定代表人：许金超

联系人：叶冰沁

客户服务电话：4006895599（免长途电话费）、021-61095599

联系电话：021-61095610

网址：[www.abc-ca.com](http://www.abc-ca.com)

##### 2、代销机构：

###### （1）中国农业银行股份有限公司

住所：北京市东城区建国门内大街 69 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 69 号

法定代表人：周慕冰

客户服务电话：95599

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

###### （2）渤海银行股份有限公司

住所：天津市河东区海河东路 218 号

办公地址：天津市河东区海河东路 218 号

法定代表人：李伏安

联系人：王宏

客户服务电话：400-888-8811

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

###### （3）深圳前海微众银行股份有限公司

注册地址：深圳市南山区沙河西路 1819 号深圳湾科技生态园 7 栋 A 座

办公地址：深圳市南山区沙河西路 1819 号深圳湾科技生态园 7 栋 A 座

法人代表：顾敏

联系人：赵云

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



客服电话：95384、400-999-8800

传真：0755-86700688

（4）广发证券股份有限公司

住所：广州天河区天河北路 183-187 号大都会广场 43 楼（4301-4316 房）

办公地址：广东省广州天河北路大都会广场 5、18、19、36、38、39、41、42、43、44 楼

法定代表人：孙树明

联系人：黄岚

电话：020-87555888

传真：020-87555417

客服电话：95575 或致电各地营业网点

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

（5）申万宏源证券有限公司

注册地址：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

办公地址：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

法定代表人：李梅

联系人：黄维琳、钱达琛

电话：021-33389888

传真：021-33388224

客户服务电话：95523 或 4008895523

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

（6）申万宏源西部证券有限公司

注册地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路 358 号大成国际大厦 20 楼 2005 室

办公地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路 358 号大成国际大厦 20 楼 2005 室

法定代表人：李季

联系人：唐岚

电话：010-88085858

传真：010-88085195

客户服务电话：400-800-0562

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

（7）中信证券股份有限公司

住所：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：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

法定代表人：王东明

联系人：陈忠

电话：010-60833722

传真：010-60833739

客服电话：95558

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

（8）中信证券（山东）有限责任公司

住所：山东省青岛市崂山区深圳路 222 号 1 号楼 2001

办公地址：山东省青岛市市南区东海西路 28 号龙翔广场东座 5 层

法定代表人：杨宝林

联系人：吴忠超

电话：0532-85022326

传真：0532-85022605

客服电话：95548

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

（9）中信建投证券股份有限公司

住所：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：王常青

联系人：权唐

电话：010-85130588

传真：010-65182261

客户服务电话：400-888-8108

网址：[www.csc108.com](http://www.csc108.com)

（10）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

办公地址：武汉市新华路特 8 号长江证券大厦

法定代表人：杨泽柱

联系人：李良

电话：027-65799999

传真：027-85481900

客户服务电话：95579; 4008-888-999

网址：[www.95579.com](http://www.95579.com)

（11）海通证券股份有限公司

住所：上海市广东路 689 号

法定代表人：王开国

电话：021-23219000

联系人：金芸、李笑鸣

客服电话：95553

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

（12）中国银河证券股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

办公地址：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：陈共炎

联系人：田薇

电话：010-66568430

传真：010-66568990

客服电话：400-8888-888

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

（13）国金证券股份有限公司

住所：成都市东城根上街 95 号

办公地址：成都市东城根上街 95 号

法定代表人：冉云

联系人：刘一宏

电话：028-86690700

传真：028-86690126

客服电话：4006600109

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

（14）国泰君安证券股份有限公司

住所：中国（上海）自由贸易区商城路 618 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人：杨德红

联系人：芮敏祺

电话：021-38676666

传真：021-38670666

客服电话：4008888666

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

（15）招商证券股份有限公司

住所：深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 39-45 层

办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 39-45 层

法定代表人：宫少林

联系人：林生迎

电话：0755-82943666

客服电话：4008888111、95565

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

（16）光大证券股份有限公司

住所：上海市静安区新闻路 1508 号

办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：薛峰

联系人：刘晨、李芳芳

电话：021-22169081

传真：021-22169134

客服电话：4008888788、95525

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

（17）华泰证券股份有限公司

地址：江苏省南京市中山东路 90 号华泰证券大厦

办公地址：深圳市深南大道 4011 号港中旅大厦 24 楼

法定代表人：周易

联系人：庞晓芸

电话：0755-82492193

传真：0755-82492962

客服电话：95597

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

（18）中泰证券股份有限公司

公司地址：济南市市中区经七路 86 号

法定代表人：李玮

联系人：徐曼华

客服热线：95538

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

(19) 上海天天基金销售有限公司

住所：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 88 号金座（东方财富大厦）

法定代表人：其实

联系人：王超

电话：021-54509988

传真：021-64385308

客服电话：400-1818-188

网址：[www.1234567.com.cn](http://www.1234567.com.cn)

(20) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

住所：浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路 969 号 3 幢 5 层 599 室

办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路 18 号黄龙时代广场 B 座 6F

法定代表人：祖国明

联系人：韩爱彬

客服电话：4000-766-123

网址：[www.fund123.cn](http://www.fund123.cn)

(21) 上海好买基金销售有限公司

住所：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

办公地址：上海市浦东新区浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 9 楼

法定代表人：杨文斌

联系人：高源

电话：021-3669631

客服电话：400-700-9665

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

(22) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

住所：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 17 层

办公地址：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 17 层

法定代表人：洪弘

联系人：文雯

电话：010-83363099

传真：010-83363072

客服电话：400-166-1188

网址：<http://8.jrj.com.cn>

(23) 上海陆金所基金销售有限公司

注册地址：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

法定代表人：王之光

联系人：宁博宇

电话：021-20665952

传真：021-22066653

客服电话：400-821-9031

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

(24) 和讯信息科技有限公司

住所: 北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层  
办公地址: 北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层  
法定代表人: 王莉  
联系人: 陈慧慧  
电话: 010-85657353  
传真: 010-65884788  
客服电话: 400-920-0022  
网址: [licaike.hexun.com](http://licaike.hexun.com)

(25) 深圳众禄基金销售股份有限公司

注册地址: 深圳市罗湖区笋岗街道梨园路物资控股置地大厦 8 楼 801  
办公地址: 深圳市罗湖区梨园路 8 号 HALO 广场 4 楼  
法定代表人: 薛峰  
联系人: 龚江江  
电话: 0755-33227950  
传真: 0755-33227951  
客服电话: 4006-788-887  
网址: [www.zlfund.cn](http://www.zlfund.cn)

(26) 上海联泰基金销售有限公司

住所: 中国(上海)自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室  
办公地址: 上海市长宁区福泉北路 518 号 8 座 3 层  
法定代表人: 燕斌  
联系人: 兰敏  
电话: 021-52822063  
传真: 021-52975270  
客服电话: 4000-166-6788  
网址: <http://www.66zichan.com>

(27) 浙江同花顺基金销售有限公司

住所: 杭州市文二西路 1 号 903 室  
法定代表人: 凌顺平  
电话: 0571-88911818  
联系人: 费超超  
客服电话: 4008-773-772  
网址: [fund.10jqka.com.cn](http://fund.10jqka.com.cn)

(28) 北京新浪仓石基金销售有限公司

住所: 北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块新浪总部科研楼 5 层 518 室  
法定代表人: 李昭琛  
电话: 010-60619607  
联系人: 李唯  
客服电话: 010-62675369  
网址: [www.xincai.com](http://www.xincai.com)

(29) 珠海盈米基金销售有限公司

住所：珠海市横琴新区宝华路 6 号 105 室-3491

法定代表人：肖雯

电话：020-89629099

联系人：邱湘湘

客服电话：020-89629066

网址：[www.yingmi.cn](http://www.yingmi.cn)

（30）上海利得基金销售有限公司

注册地址：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

办公地址：上海市虹口区东大名路 1098 号浦江国际金融广场 18 层

法定代表人：李兴春

电话：021-50753533

联系人：陈孜明

客服电话：400-921-7755

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

（31）中证金牛（北京）投资咨询有限公司

注册地址：北京市丰台区东管头 1 号 2 号楼 2-45 室

办公地址：北京市西城区宣武门外大街甲 1 号环球财讯中心 A 座 5 层

法定代表人：钱昊旻

客服电话：4008-909-998

联系人：沈晨

电话：010-59336544

传真：010-59336500

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

（32）北京汇成基金销售有限公司

住所：北京市海淀区中关村大街 11 号 E 世界财富中心 A 座 11 层 1108 号

办公地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 E 世界财富中心 A 座 11 层 1108 号

法定代表人：王伟刚

联系人：李瑞真

电话：010-56251471

传真：010-62680827

客服电话：400-619-9059

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

（33）上海长量基金销售有限公司

住所：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址：上海市浦东新区东方路 1267 号 11 层

法定代表人：张跃伟

联系人：邱燕芳

电话：021-20691831

传真：021-20691861

客服电话：400-820-2899

网址：<http://www.erichfund.com>

（34）上海基煜基金销售有限公司

住所：上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室（上海泰和经济发展区）

办公地址：上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 1503 室

法定代表人：王翔

电话：021-65370077

传真：021-55085991

客户服务电话：400-820-5369

网址：www.jiyufund.com.cn

（35）北京肯特瑞基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区中关村东路 66 号 1 号楼 22 层 2603-06

法定代表人：江卉

联系人：韩锦星

电话：010-89187635

客服电话：400-088-8816

公司网址：http://fund.jd.com/

（36）济安财富（北京）基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼 3 层 307

法定代表人：杨健

联系人：李海燕

联系电话：010-65309516

（37）北京百度百盈基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区上地十街 10 号 1 幢 1 层 101

办公地址：北京市海淀区信息路甲 9 号奎科大厦

法定代表：张旭阳

联系人：杨琳

网址：www.baiyingfund.com

客服电话：95055-9

传真：010-61951007

其它代销机构名称及其信息另行公告。

（二）登记机构

农银汇理基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层

法定代表人：许金超

电话：021-61095588

传真：021-61095556

联系人：丁煜琮

客户服务电话：4006895599

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：上海源泰律师事务所

住所：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 1405 室

办公地址：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 1405 室

负责人：廖海

联系电话：021-51150298

传真：021-51150398

联系人：廖海

经办律师：刘佳、徐莘

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼

办公地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼

执行事务合伙人：李丹

联系电话：021-23238888

传真：021-23238800

联系人：都晓燕

经办注册会计师：薛竞、都晓燕

四、基金名称

农银汇理睿选灵活配置混合型证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

本基金通过把握中国经济发展和行业转型过程中的投资机遇，在严格控制风险和保持良好流动

性的前提下，分享中国经济快速增长的成果，力争实现基金资产的长期稳健增值。

七、基金的投资范围

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（包括中小板、

创业板及其他经中国证监会核准发行并上市的股票）、债券（国债、金融债、公司债、企业债、可转债、

可分离交易可转债、央票、中期票据、短期融资券（含超短期融资券））、债券回购、资产支持证券、定期

存款、协议存款、同业存单、权证、股指期货等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 0%-95%；每个交易日日终在扣除股指期货合约

需缴纳的交易保证金后，基金保留的现金以及投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低

于基金资产净值的 5%；其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

若法律法规的相关规定发生变更或监管机构允许，本基金管理人在履行适当程序后，可对上述

资产配置比例进行调整。

八、基金的投资策略

本基金采用传统的“自上而下”和“自下而上”相结合的方法构建投资组合。具体投资策略分为

三个层次：首先是“自上而下”的大类资产配置，即根据经济周期决定权益类证券和固定收益类证券



的投资比例；其次是资产的行业配置，即根据经济周期变动和驱动主题轮动的内在逻辑，在经济周期的不同阶段，配置不同的行业；最后是“自下而上”的个股选择策略和个券投资策略。

### 1、大类资产配置策略

本基金基于对宏观经济、政策面、市场面等因素的综合分析，结合对股票、债券、现金等大类资产

的收益特征的前瞻性研究，形成对各类别资产未来表现的预判，在严格控制投资组合风险的前提下，

确定和调整基金资产中股票、债券、货币市场工具以及其他金融工具的配置比例。

### 2、行业配置策略

本基金将关注长中短各类周期对宏观经济和上市公司的影响，通过紧密跟踪经济发展趋势，关

注因内在驱动因素变化所引起的投资行业和主题的转换和轮动，根据行业和主题的传导路径和轮动

效应，把握投资机会的转换时机，适时调整基金资产在不同的行业和主题间的配置比例，分享投资机

遇。不同的宏观经济周期下，由于各行业对宏观经济变量的敏感度不同，因此各行业的表现将出现较

大的差异。在相同的宏观经济背景下，不同行业面临的生产、经营、竞争环境以及所处的行业周期不

同，行业 PMI 均值反映了采购经理对行业景气度的看法，可以反映行业的特征。此外，本基金管理人

从宏观经济、政策制度、技术演进和社会文化等多角度出发，动态分析影响经济发展和企业盈利的关

键性、趋势性因素，前瞻性发掘在中国发展过程中不断涌现出的有影响力的投资主题。

### 3、个股精选策略

在细分子行业配置的基础上，本基金将定性研究方法和定量研究方法相结合，对相关上市公司

的投资价值进行综合评估，精选具备较强竞争优势的上市公司作为投资标的。

#### （1）定性分析

本基金将深入研究公司的基本面，遴选出具备核心竞争优势和长期持续增长模式的公司。本基

金对上市公司的基本面的分析包括但不限于：资源禀赋与资源储备增长潜力、产品和服务的竞争力、

产品和服务的生命周期、研发能力、营销能力、管理能力、财务状况、治理结构、发展战略等。

#### （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、盈利指标、营运能力指标、负债水平指

标和估值指标等进行定量分析，以挑选具有相对优势的个股。

A、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；

B、盈利指标：毛利率、营业利润率、净利率、净资产收益率等；

C、运营能力指标：总资产周转率、存货周转率、应收账款周转率等；

D、负债水平指标：资产负债率、流动比率、速动比率等；

E、估值指标：市盈率（PE）、市净率（PB）、市销率（PS）、市盈率相对盈利增长比率（PEG）、企业价

值/息税前利润（EV/EBIT）、企业价值/摊销前利润（EV/EBITDA）等。

#### 4、债券投资策略

本基金债券投资将以优化流动性管理、分散投资风险为主要目标，同时根据需要进行积极操作，

以提高基金收益。 本基金债券投资管理将综合采用合理预计利率水平、灵活调整组合久期、科学配置

投资品种和谨慎选择个券等策略。

#### 5、权证投资策略

本基金将从权证标的证券基本面、权证定价合理性、权证隐含波动率等多个角度对拟投资的权

证进行分析，以有利于资产增值为原则，加强风险控制，谨慎参与投资。

#### 6、股指期货投资策略

本基金在股指期货的投资中将通过研究证券市场和期货市场运行趋势的研究， 采用流动性好、交

易活跃的期货合约，并充分考虑股指期货的收益性、流动性及风险性特征，主要遵循避险和有效管理

两项策略和原则：（1）避险：在市场风险大幅累积时，减小基金投资组合因市场下跌而遭受的市场风

险；（2）有效管理：利用股指期货流动性好、交易成本低等特点，通过股指期货对投资组合的仓位进行

及时调整，提高投资组合的运作效率。

#### 7、资产支持证券投资策略

本基金将通过研究宏观经济、提前偿还率、资产池结构以及资产池资产所在行业景气变化等因素

的研究，预测资产池未来现金流变化，并通过研究标的证券发行条款，预测提前偿还率变化对标的证

券的久期与收益率的影响。 同时，管理人将密切关注流动性对标的证券收益率的影响，综合运用久期

管理、收益率曲线、个券选择以及把握市场交易机会等积极策略，在严格控制风险的情况下，结合信

用研究和流动性管理，选择风险调整后收益高的品种进行投资，以期获得长期稳定收益。

#### 九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：中证 800 指数收益率×65%+中证全债指数收益率×35%

中证 800 指数由中证 500 和沪深 300 成份股一起构成， 反映沪深证券市场内大中小市

值公司的整体状况；中证全债指数是覆盖交易所债券市场和银行间债券市场两大市场国债、金融债及企业债

整体走势的指数，具有更广的覆盖面，成分债券的流动性较高。

根据本基金设定的投资范围，基金管理人以 65%的中证 800 指数和 35%的中证全债指数构建的

复合指数作为本基金的业绩比较基准，与本基金的投资风格基本一致，可以用来客观公正地衡量本

基金的主动管理收益水平。

如果上述基准指数停止计算编制或更改名称，或者今后法律法规发生变化，又或者当市场出现

更合适、更权威的比较基准，并且更接近本基金风格时，经基金托管人同意，报中国证监会备案，可变

更业绩比较基准，并将及时公告，因上述原因调整业绩比较基准无需召开基金份额持有人大会。

#### 十、基金的风险收益特征

本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益水平高于货币市场基金、债券型基金，低于股票型

基金。

#### 十一、基金的投资组合报告

基金托管人渤海银行股份有限公司根据本基金基金合同规定，复核了本招募说明书中的财务指

标、净值表现和投资组合报告内容。

本投资组合报告所载数据截至 2019 年 3 月 31 日。

##### 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 194,100,462.92 90.76

其中：股票 194,100,462.92 90.76

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 --

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 15,376,113.61 7.19

8 其他资产 4,387,626.73 2.05

9 合计 213,864,203.26 100.00

##### 2、报告期末按行业分类的股票投资组合

（1）报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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 18,583,954.09 8.74

B 采矿业 454,531.00 0.21

C 制造业 101,471,729.09 47.73

D 电力、热力、燃气及水生产和供应业 9,630,692.15 4.53

E 建筑业 --

F 批发和零售业 --

G 交通运输、仓储和邮政业 27,055.00 0.01

H 住宿和餐饮业 --

I 信息传输、软件和信息技术服务业 13,428,094.60 6.32

J 金融业 10,964,893.00 5.16  
K 房地产业 13,437,689.00 6.32  
L 租赁和商务服务业 983,730.00 0.46  
M 科学研究和技术服务业 8,481,378.40 3.99  
N 水利、环境和公共设施管理业 --  
O 居民服务、修理和其他服务业 --  
P 教育 --  
Q 卫生和社会工作 2,494,870.95 1.17  
R 文化、体育和娱乐业 14,141,845.64 6.65  
S 综合 --  
合计 194,100,462.92 91.29

(2) 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有沪港通投资股票。

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

| 代码 | 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  | 002714 | 牧原股份 | 293,539   | 18,583,954.09 | 8.74 |
| 2  | 000001 | 平安银行 | 842,700   | 10,803,414.00 | 5.08 |
| 3  | 002531 | 天顺风能 | 1,615,000 | 10,772,050.00 | 5.07 |
| 4  | 002124 | 天邦股份 | 603,319   | 10,546,016.12 | 4.96 |
| 5  | 600131 | 岷江水电 | 516,391   | 9,630,692.15  | 4.53 |
| 6  | 601012 | 隆基股份 | 362,300   | 9,456,030.00  | 4.45 |
| 7  | 000681 | 视觉中国 | 350,449   | 9,237,835.64  | 4.34 |
| 8  | 002572 | 索菲亚  | 341,000   | 8,746,650.00  | 4.11 |
| 9  | 300012 | 华测检测 | 963,793   | 8,481,378.40  | 3.99 |
| 10 | 000063 | 中兴通讯 | 236,800   | 6,914,560.00  | 3.25 |

4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金本报告期末未持有债券。

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

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序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

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

本基金本报告期末未持有权证。

9、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

(1) 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货。

(2) 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货。

10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

(1) 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货。

(2) 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细  
本基金本报告期末未持有国债期货。

(3) 本期国债期货投资评价  
本基金本报告期末未持有国债期货。

#### 11、投资组合报告附注

(1) 本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查或在本报告编制日  
前一

年内受到公开谴责、处罚的情况。

(2) 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

(3) 其他资产构成

序号 名称 金额(元)

1 存出保证金 893,429.25

2 应收证券清算款 3,480,476.04

3 应收股利 -

4 应收利息 5,829.28

5 应收申购款 7,892.16

6 其他应收款 -

7 待摊费用 -

8 其他 -

9 合计 4,387,626.73

(4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细  
本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

(5) 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明  
本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

#### 十二、基金的业绩

本基金管理人依照恪尽职守、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。基金的过往业绩并不代表其未来表现。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。本基金合同生效日为 2018 年 5 月 25 日,基金  
业绩数据截至

2019 年 3 月 31 日。。

#### 1、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 份额净值增

长率①

份额净值增长

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

2018 年 5 月 25

日—2018 年 12 月

31 日

-18.50% 0.99% -14.30% 0.95% -4.20% 0.04%

2019 年 1 月 1 日—

2019 年 3 月 31 日 25.96% 1.75% 19.21% 1.00% 6.75% 0.75%

基金成立至 2019

年 3 月 31 日 2.66% 1.27% 2.16% 0.98% 0.50% 0.29%

2、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

农银汇理睿选灵活配置混合型证券投资基金

累计份额净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2018 年 5 月 25 日至 2019 年 3 月 31 日）

基金的投资组合比例为：本基金投资组合中股票投资比例为基金资产的 0%-95%，每个交易日日

终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持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%；其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。如法律法规或

中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种

的投资比例。本基金基金合同生效至本报告期末不满一年。

### 十三、费用概览

#### （一）与基金运作有关的费用

##### 1、与基金运作有关的费用的种类

- （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事务所费、律师费、仲裁费和诉讼费；
- （5）基金份额持有人大会费用；
- （6）基金的证券、期货交易费用；
- （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 1.5% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$H = E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$

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

基金管理费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致

后，由基金托管人于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。

若遇法定节假日、休息日或不可抗力等致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

在首期支付基金管理费前，基金管理人应向托管人出具正式函件指定基金管理费的收款账户。

基金管理人如需要变更此账户，应提前 10 个工作日内向托管人出具书面的收款账户变更通

知。

## （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：

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

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

基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。 经基金管理人与基金托管人核对一致

后，由基金托管人于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。

若遇法定节假日、休息日或不可抗力等致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

上述“一、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。

## 3、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。

## 4、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。

## （二）与基金销售有关的费用

1、投资者可以多次申购本基金，申购费率按每笔申购申请单独计算。

本基金基金份额采用前端收费模式收取基金申购费用。 申购费率如下：

申购金额（M） 申购费率

M < 50 万元 1.5%

50 万元 ≤ M < 100 万元 1.0%

100 万元 ≤ M < 500 万元 0.8%

M ≥ 500 万元 每笔 1,000.00 元

基金份额申购费用由投资人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登

记等各项费用。 因红利自动再投资而产生的基金份额，不收取相应的申购费用。

2、本基金的赎回费率如下：

持有时间 赎回费率 赎回费计入基金财产比例

T < 7 天 1.5% 100%

7 天 ≤ T < 30 天 0.75% 100%

30 天 ≤ T < 3 个月 0.5% 75%

3 个月 ≤ T < 6 个月 0.5% 50%

6 个月 ≤ T < 1 年 0.5% 25%

1 年 ≤ T < 2 年 0.25% 25%

T ≥ 2 年 0 0

注：上述持有期是指在注册登记系统内，投资者持有基金份额的连续期限。

后端费率：本基金采用前端收费，条件成熟时也将为客户提供后端收费的选择。

3、基金份额净值的计算公式为：基金份额净值=基金资产净值总额/基金份额总数。基金份额净值

的计算保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T

日的基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，根据基金合同约定或经中国

证监会同意，可以适当延迟计算或公告。

#### 4、基金申购份额的计算

本基金的申购金额包括申购费用和净申购金额。申购价格以申购当日（T 日）的基金份额净值为

基准。申购的有效份额单位为份。申购份额计算结果按照四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此

产生的收益或损失由基金财产承担。

计算公式：

净申购金额=申购金额（/1+申购费率）

申购费用=申购金额-净申购金额

申购份额=净申购金额/T 日基金份额净值

对于适用固定金额申购费的申购：净申购金额=申购金额-申购费用

例：假定 T 日本基金的份额净值为 1.2000 元，两笔申购金额分别为 1 万元和 200 万元，则各笔申

购负担的申购费用和获得的该基金份额计算如下：

申购 1 申购 2

申购金额（元，A） 10,000 2,000,000

适用申购费率（B） 1.5% 1.2%

净申购金额（C=A（/1+B）） 9,852.22 1,976,284.58

申购费用（D=A-C） 147.78 23,715.42

申购份额（E=C/1.2000） 8,210.18 1,646,903.82

#### 5、基金赎回金额的计算

采用“份额赎回”方式，赎回价格以赎回当日（T 日）的基金份额净值为基准进行计算，赎回金额以

人民币元为单位，赎回金额计算结果按照四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损

失由基金财产承担。

计算公式：

赎回总金额=赎回份额(T 日基金份额净值

赎回费用=赎回份额(T 日基金份额净值(赎回费率

赎回金额=赎回份额(T 日基金份额净值(赎回费用

例：假定某投资人在 T 日赎回 10,000 份，其在认购/申购时已交纳认购/申购费用，该日该基金份

额净值为 1.2500 元，持有年限长于 30 日但不足 1 年，则其获得的赎回金额计算如下：

赎回总金额=1.2500×10,000=12,500.00 元

赎回费用=1.2500×10,000×0.5%=62.50 元

赎回金额=12,500.00-62.5=12,437.50 元

6、申购费用由申购基金份额的投资人承担，不列入基金财产。



7、赎回费用由赎回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。

本基金对持续持有期少于 7 日的投资者收取不少于 1.5%的赎回费并全额计入基金财产。对持续持有

期少于 30 日的投资人收取的赎回费，将全额计入基金财产；对持续持有期长于 30 日但少于 3 个月的

投资人收取的赎回费，将不低于赎回费总额的 75%计入基金财产；对持续持有期长于 3 个月但少于 6

个月的投资人收取的赎回费，将不低于赎回费总额的 50%计入基金财产；对持续持有期长于 6 个月

的投资人，将不低于赎回费总额的 25%归入基金财产。未计入基金财产的部分用于支付登记费和其

他必要的手续费。

8、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，并最迟应于新的费率或收费

方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

9、当本基金发生大额申购或赎回情形时，基金管理人可以采用摆动定价机制，以确保基金估值

的公平性，摆动定价机制的处理原则与操作规范应当遵循相关法律法规和监管部门、自律规则规定。

10、基金管理人可以在不违反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，针对投资人定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，按相关监管部门要求

履行必要手续后，基金管理人可以适当调低基金销售费率。

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，结合基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对 2019 年 1 月 4 日刊登的本基金招募说明书进

行了更新，更新的主要内容如下：

（一）重要提示部分

对招募说明书更新所载内容的截止日及有关财务数据和净值表现的截止日进行更新。

（二）第三部分“基金管理人”

对“主要人员情况”进行了更新。

（三）第四部分“基金托管人”

对基金托管人基本情况进行了更新。

（四）第五部分“相关服务机构”

对基金相关服务机构进行了更新。

（五）第九部分“基金的投资”

“投资组合报告”更新为截止至 2019 年 3 月 31 日的的数据。

（六）第十部分“基金的业绩”

“基金的业绩”更新为截止至 2019 年 3 月 31 日的数据。

农银汇理基金管理有限公司

二〇一九年七月四日