
华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金

招募说明书

二零零三年六月

重要提示

基金发起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审核同意，但中国证监会对本系列基金作出的任何决定，均不表明其对本系列基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本系列基金没有风险。

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，但不保证本系列基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资者投资于本系列基金时应认真阅读本招募说明书。

基金资料摘要

基金名称：华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金

基金类型：契约型开放式

基金结构：系列结构

本系列基金目前由具有不同市场定位的 3 只基金构成，分别是宝康消费品证券投资基金（以下简称“消费品基金”）、宝康灵活配置证券投资基金（以下简称“灵活配置基金”）、宝康债券投资基金（以下简称“债券基金”）。每只基金彼此独立，通过低费率而且高效率的相互转换构成一个统一的有机基金体系。

批准机关及文号：中国证监会证监基金字[2003]62 号

投资范围：本系列基金的投资限于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法公开发行的股票、债券及中国证监会允许基金投资的其他金融工具。

收益分配：在符合分配条件的前提下，基金收益每年至少分配一次，投资者可以选择现金分红或红利再投资。

税收：依国家法律、法规规定纳税

基金单位面值：人民币 1.00 元（认购时）

单笔认购、申购金额：最低为 1,000 元（含认购、申购费）

最低赎回额：100 份基金单位

在销售机构（网点）最低保留基金单位余额：100 份基金单位

基金单位资产净值的计算：T 日的基金单位资产净值在当天收市后计算，精确到 0.0001 元，小数点后第五位四舍五入，于 T+1 日公告。

基金份数的计算：保留小数点后两位，小数点后两位以后的部分舍去，舍去部分所代表的资产计入基金资产。

会计期间：公历 1 月 1 日至 12 月 31 日

基金间的转换：基金管理人以在基金转换的受理时间段内收到基金转换申请的当天作为基金转换申请日（T 日），并在 T+1 工作日对该交易的有效性进行确认。投资者可在 T+2 工作日及之后到其提出基金转换申请的网点进行成交查询。

申购开始时间：基金的申购自基金成立日后不超过 30 个工作日的时间起开始办理。

赎回开始时间：基金的赎回自基金成立日后不超过 3 个月的时间起开始办理。

转换开始时间：基金的转换自基金成立日后不超过3个月的时间起开始办理。

基金发起人：华宝兴业基金管理有限公司

基金管理人：华宝兴业基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行

注册登记机构：华宝兴业基金管理有限公司

销售渠道：华宝兴业基金管理有限公司的直销网点及中国建设银行、联合证券有限责任公司、国泰君安证券股份有限公司、华夏证券股份有限公司、长江证券有限责任公司、招商证券股份有限公司、申银万国证券股份有限公司、海通证券股份有限公司的代销网点

会计师事务所：普华永道中天会计师事务所有限公司

律师事务所：北京市中伦金通律师事务所

上述内容仅为摘要，须与本招募说明书后面所载之详细资料一并阅读。

华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金产品说明(摘要)

华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金目前由风险收益特征不同、投资策略和目标不同的三只基金构成，分别是宝康消费品证券投资基金（股票类基金）、宝康灵活配置证券投资基金（混合类基金）、宝康债券投资基金（债券类基金），每只基金的产品说明概述如下：

（一）宝康消费品证券投资基金概要

1、投资目标

分享我国全面建设小康社会过程中消费品各相关行业的稳步成长；为基金持有人谋求长期稳定回报。

2、投资理念

恪守投资边界、策略胜过预测。

3、投资对象

本基金的投资对象为国内依法发行上市的公司股票和债券以及经中国证监会批准的允许本基金投资的其他金融工具，其中投资于消费品类股票的比例不低于股票资产的 80%。

4、基金类型

开放式股票型基金。

5、投资策略

本基金看好消费品的发展前景，长期持有消费品组合，并注重资产在其各相关行业的配置，适当进行时机选择。在正常的市场情况下，本基金的股票投资比例范围为基金资产净值的 50% - 75%；债券为 20% - 45%，现金比例在 5% 以上。在极端情况下，比如市场投机气氛浓烈、系统性风险急剧增加时，投资比例可作一定调整，但在合理时间内，投资比例将恢复正常水平。

6、选股标准

运用各相关行业所处成长阶段的分析、历史数据显著性分析以及国际通行的贴现模型和相对价值评价指标体系，形成消费品股票综合评级系统，进而构造投资组合。

7、业绩比较基准

上证 180 指数和深证 100 指数的复合指数*80%+中信全债指数*20%。

$$\text{复合指数} = \frac{\text{上证 180 流通市值}}{\text{成分指数总流通市值}} \times \text{上证 180 指数} + \frac{\text{深圳 100 流通市值}}{\text{成分指数总流通市值}} \times \text{深证 100 指数}$$

成分指数总流通市值 = 上证 180 流通市值 + 深圳 100 流通市值

8、风险控制与绩效评估

本基金的风险控制和绩效评估分三个层次：

- (1) 基金日常风险控制；
- (2) 基金绩效评估；
- (3) 基金同业分析。

(二) 宝康灵活配置证券投资基金概要

1、投资目标

规避系统风险，降低投资组合波动性，提高投资组合的长期报酬。

2、投资理念

把握市场特点，灵活配置资产；稳健投资，追求卓越回报。

3、核心概念

由于本产品设计理念较为独特，首先扼要介绍本产品的核心概念。本产品有三个核心概念。

(1) 市场价值中枢

本基金认为市场价格运动总是处于偏离均衡——回归均衡——再偏离均衡——再回归均衡的动态过程之中，市场自身存在纠正偏差、回归均衡的力量，这种均衡位置即为市场价值中枢。本基金以市场一段时间内经过成交量加权的指数均值作为市场价值中枢的定量指标。

(2) 仓位和时间的二维管理

本基金强调时间概念的重要性，认为资本固有其时间价值，亦有其时间风险，应把时间与资本一起纳入投资管理的范畴，进行相关的仓位和时间的二维管理，以动态尺度衡量资本运作的成本和收益，摒弃单一资本存量的传统静态观念，控制持有较高风险资产的时间，实现时间利用上的以小博大。本基金在资产灵活配置和风险控制等投资管理环节使用仓位和时间的二维管理。

(3) 股票投资时机预警系统

本基金在灵活配置资产的决策和投资过程中，将参考客观、量化的股票投资时机预警系统。它是对历史数据进行加工整理并进行统计分析得来的，其基本原理是：在市场短期价值中枢偏离长期价值中枢，达到显著性水平，即发生小概率事件水平时，发出买卖股票预警提

示。

4、设计原理

针对我国证券市场波动性较大的特点，本产品总体上采取资产灵活配置策略，通过量化辅助工具（股票投资时机预警系统）及研究支持，结合自身的市场研判，对相关资产类别的预期收益进行动态监控，适时作时机选择，在一定市场阶段可显著改变资产配置比例。通过债券市场投资获取较稳定收益，并把握股市重大投资机会，获取超额回报。

5、投资范围

本基金的投资对象为具有良好流动性的金融工具，主要包括国内依法发行、上市的股票、债券以及经中国证监会批准允许基金投资的其它金融工具。

债券投资方面，主要投资交易所和银行间债券市场上的各类债券，包括国债、金融债、企业债、可转债等。股票投资方面，主要投资对象为上证 180 指数、深圳 100 指数的成分股。

6、投资策略

采用资产灵活配置策略，以债券投资为基础，并把握股市重大投资机会，获取超额回报，同时执行严格的投资制度和风险控制制度。

本基金通过量化辅助工具及研究支持，结合自身的市场研判，对相关资产类别的预期收益进行动态监控，在一定阶段可显著改变资产配置比例。同时通过仓位与时间的二维管理，控制风险，增加盈利。

债券投资采取稳健的投资策略，所构建的投资组合将跟踪市场久期，并根据市场利率预期变动主动调整，使组合久期适度偏离。股票投资方面，以指数化投资分散非系统风险，增强流动性，并通过三层复合保障措施严格控制其投资风险：只有当股票投资时机预警系统发出买卖股票提示时，才开始考虑或进行股票市场指数化投资；同时通过仓位与时间的二维管理，控制持有高风险资产的时间；并以风险预算管理为“安全气囊”确保基金本金安全，追求卓越回报。

本基金组合投资的基本范围为：债券 20%~90%；股票 5~75%；现金 5%以上。

7、基金类型

开放式资产灵活配置型基金。

8、业绩比较基准

65%中信全债指数+35%上证 180 指数和深圳 100 指数的复合指数。

$$\text{复合指数} = \frac{\text{上证 180 流通市值}}{\text{成分指数总流通市值}} \times \text{上证 180 指数} + \frac{\text{深圳 100 流通市值}}{\text{成分指数总流通市值}} \times \text{深证 100 指数}$$

成分指数总流通市值 = 上证 180 流通市值 + 深圳 100 流通市值

9、风险控制与绩效评估

本基金的风险控制和绩效评估分三个层次：

(1) 基金日常风险控制；

(2) 基金绩效评估；

(3) 基金同业分析。

(三) 宝康债券投资基金产品概要

1、投资目标

在保持投资组合低风险和充分流动性的前提下,确保基金资产安全及追求资产长期稳定增值。

2、投资理念

以价值分析为基础,以系统化的定量分析技术和严格的投资管理为手段,从市场低效和市场转型过程中发掘投资机会,实现投资组合增值。

3、投资范围

本基金投资范围主要为固定收益类金融工具,包括国内依法公开发行、上市的国债、金融债、企业债(包括可转债),现金和回购等,以及中国证监会允许基金投资的与固定收益类金融工具相关的其他金融工具。本基金还会择机进行新股申购,但新股投资比例不超过基金资产总值 20%,所投资的新股上市流通后持有期不超过 1 年,可转换债券不转换成股票。

4、基金类型

开放式债券型基金

5、投资策略

通过研判市场利率走势,采取积极的投资管理策略,把握市场创新机会,优化和调整资产配置,获取潜在超额收益。

6、目标客户

本基金的目标客户主要为偏好低风险金融产品的机构投资者和个人投资者。

7、业绩比较基准

中信全债指数。

上述内容仅为摘要，须与本招募说明书后面所载之详细资料一并阅读。

目 录

基金资料摘要.....	3
华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金产品说明(摘要).....	5
目 录.....	10
一、绪言.....	11
二、释义.....	13
三、基金的设立.....	15
四、本次发行有关当事人.....	16
五、基金的认购安排.....	19
六、基金的成立.....	23
七、基金的申购与赎回.....	24
八、基金转换.....	30
九、基金的非交易过户与转托管.....	33
十、基金管理人.....	34
十一、基金管理人的风险管理体系和内部控制制度.....	41
十二、基金托管人.....	43
十三、基金持有人.....	49
十四、对基金持有人的服务.....	56
十五、基金的投资.....	57
十六、风险揭示.....	63
十七、基金资产.....	65
十八、基金资产估值.....	66
十九、基金的收益与分配.....	68
二十、基金费用与税收.....	69
二十一、基金的会计与审计.....	71
二十二、基金的信息披露.....	72
二十三、系列基金的终止与清算.....	73
二十四、基金的新增、合并、终止与清算.....	75
二十五、招募说明书存放及查阅方式.....	76
二十六、备查文件.....	76

附：基金契约摘要.....	77
一、前言.....	77
五、基金发起人的权利和义务.....	77
十三、基金的托管.....	78
十四、基金的销售.....	78
十五、基金的注册登记.....	79
二十六、违约责任.....	79
二十七、争议的处理.....	80
二十八、基金契约的效力.....	80
二十九、基金契约的修改和终止.....	80

一、绪言

本招募说明书依据《证券投资基金管理暂行办法》（以下简称《暂行办法》）及其实施细则、《开放式证券投资基金试点办法》（以下简称《试点办法》）等有关法规及《华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金基金契约》（以下简称《基金契约》）编写。

本招募说明书阐述了华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金（以下简称“系列基金”或“本系列基金”）的投资目标、策略、风险、费率等与投资人投资决策有关的全部必要事项，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本招募说明书。

基金发起人已批准本招募说明书，确信其中不存在任何虚假内容、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担法律责任。

本系列基金根据本招募说明书所载明资料申请发行。本基金发起人没有委托或授权任何其他人提供未在本招募说明书中载明的信息，或对本招募说明书做出任何解释或者说明。

本招募说明书依据本系列基金基金契约编写，并经中国证监会核准。基金契约是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。投资人取得依基金契约所发行的基金单位，即成为基金持有人，其认购基金单位的行为本身即表明其对基金契约的承认和接受，并按照《暂行办法》、《试点办法》、基金契约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

持有人的权利和义务，应详细查阅基金契约。

二、释义

在《华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金招募说明书》中，除非文义另有所指，下列词语或简称具有如下含义：

- 招募说明书：指本《华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金招募说明书》及对本招募说明书的任何有效修订和补充；
- 《基金契约》：指《华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金基金契约》及对本《基金契约》的任何有效修订和补充；
- 《民法通则》：指《中华人民共和国民法通则》及其修订以及立法机关、司法机关颁发和实施的与《民法通则》有关的规定和解释；
- 《证券法》：指《中华人民共和国证券法》；
- 《合同法》：指《中华人民共和国合同法》；
- 《信托法》：指《中华人民共和国信托法》；
- 《暂行办法》：指 1997 年 11 月 14 日经国务院批准发布并施行的《证券投资基金管理暂行办法》；
- 《试点办法》：指 2000 年 10 月 8 日由中国证监会发布并施行的《开放式证券投资基金试点办法》；
- 元：指人民币元；
- 系列基金或本系列基金：指依据《基金契约》所设立的华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金，其包括宝康消费品证券投资基金、宝康灵活配置证券投资基金、宝康债券投资基金；
- 基金：视上下文而定，指宝康消费品证券投资基金、宝康灵活配置证券投资基金、宝康债券投资基金三者中一只或数只基金；
- 中国证监会：指中国证券监督管理委员会；
- 基金管理人：指华宝兴业基金管理有限公司；
- 基金发起人：指华宝兴业基金管理有限公司；
- 基金托管人：指中国建设银行；
- 基金销售代理人：指具有开放式基金销售代理资格、依据有关《销售代理协议》办理基金申购、赎回和其他基金业务的代理机构；
- 基金注册登记机构：指基金管理人或接受基金管理人委托代为办理基金注册与过户登记业务的机构；

- 基金契约当事人：**指受《基金契约》约束，根据《基金契约》享受权利并承担义务的法律主体，包括基金发起人、基金管理人、基金托管人、基金持有人、基金注册登记机构；
- 基金持有人：**指根据《基金契约》合法取得本系列基金任何一只或多只基金的基金单位的个人投资者或机构投资者；
- 基金持有人大会：**由基金持有人按照《基金契约》之规定参加的会议；
- 独立董事：**指与基金管理人、基金托管人、基金持有人以及其他董事无关联关系的董事；
- 个人投资者：**指自然人投资者；
- 机构投资者：**指在中国境内合法注册登记或经有权政府部门批准设立的并依据有关法律法规及其他有关规定可以投资于基金的企业法人、事业法人、社会团体或其它组织；
- 投资者：**指个人投资者和机构投资者；
- 基金成立日：**指自《招募说明书》公告之日起三个月内，在三只基金认购额分别超过人民币 2 亿元，且认购户数分别达到 100 户的条件下，基金发起人可以依据《试点办法》和实际发行情况停止发行，并宣告符合条件的本系列基金及相应基金成立的日期；
- 设立募集期：**指自《招募说明书》公告之日起到各基金成立日止的时间段，最长不超过 3 个月；
- 工作日：**指上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日；
- T 日：**指销售机构在规定时间受理投资者申购、赎回或其他业务申请的日期；
- 开放日：**指为投资者办理基金申购、赎回等业务的工作日；
- 认购：**指在设立募集期内，基金投资者购买基金单位的行为；
- 申购：**指基金成立后，基金投资者购买基金单位的行为；
- 赎回：**指基金成立后，基金投资者卖出基金单位的行为；
- 基金转换：**指基金持有人按照《基金契约》和基金管理人届时有效的业务规则将其持有的某一基金的基金单位转换成其他基金的基金单位的行为；
- 基金收益：**指基金投资所得红利、股息、债券利息、买卖证券差价、银行存款利息以及基金的其他合法收入；

- 基金资产总值：**指基金所购买各类证券价值、银行存款本息和基金应收的申购款项以及其他投资所形成的价值总和；
- 基金资产净值：**指基金资产总值减去基金负债后的价值；
- 基金单位资产净值：**根据上下文，指基金单位的资产净值；
- 基金资产估值：**指计算评估基金资产和负债的价值，以确定该基金资产净值和基金单位资产净值的过程；
- 公开说明书：**指本系列基金成立后每六个月公告一次的有关所有基金的简介、投资组合公告、经营业绩、重要变更事项和其他按法律法规规定应披露事项的说明；
- 基金销售网点：**指基金管理人的直销中心及基金销售代理人的代销网点；
- 销售机构：**指基金管理人和基金销售代理人；
- 指定媒体：**指中国证监会指定的用以进行信息披露的报纸、互联网网站或其他媒体；
- 法律法规：**指中华人民共和国现行有效的法律、行政法规、司法解释、部门规章以及其他对契约当事人有约束力的决定、决议、通知等；
- 不可抗力：**指《基金契约》当事人无法预见、无法克服、无法避免且在《基金契约》由基金托管人、基金管理人签署之日后发生的，使《基金契约》当事人无法全部或部分履行本协议的任何事件，包括但不限于洪水、地震及其他自然灾害、战争、骚乱、火灾、政府征用、没收、法律变化、突发停电或其他突发事件、证券交易场所非正常暂停或停止交易等。

三、基金的设立

（一）基金设立的依据

本系列基金由基金发起人依照《暂行办法》、《试点办法》、基金契约及其它有关规定，经中国证监会证监基金字[2003]62号文批准发起设立。

（二）基金存续期间及基金类型

- 1、基金存续期间：永久存续
- 2、基金类型：契约型开放式

（三）基金发起人认购及持有情况

基金发起人认购基金单位，自基金成立之日起至少一年内不得赎回或者转让。

（四）基金契约

《基金契约》是规定《基金契约》当事人之间基本权利义务的法律文件。《基金契约》当事人包括基金发起人、基金管理人、基金托管人、基金持有人和基金注册登记机构。基金投资者自取得依《基金契约》发行的基金单位起，即成为基金持有人，其取得和持有基金单位的行为本身即表明其对《基金契约》的承认和接受，并按照《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者欲了解基金持有人的权利和义务，应详细查阅《基金契约》。

四、本次发行有关当事人

（一）基金发起人

名称：华宝兴业基金管理有限公司

注册地址：上海市世纪大道 88 号金茂大厦 48 层

办公地址：上海市世纪大道 88 号金茂大厦 48 层

法定代表人：郑安国

总经理：裴长江

成立日期：2003 年 3 月 7 日

电话：(021) 50499588

传真：(021) 50499688

联系人：刘月华

（二）基金管理人

名称：华宝兴业基金管理有限公司

注册地址：上海市世纪大道 88 号金茂大厦 48 层

办公地址：上海市世纪大道 88 号金茂大厦 48 层

法定代表人：郑安国

总经理：裴长江

成立日期：2003 年 3 月 7 日

电话：(021) 50499588

传真：(021) 50499688

联系人：刘月华

(三) 基金托管人

名称：中国建设银行

注册地址：北京市西城区金融大街 25 号

法定代表人：张恩照

成立日期：1954 年 10 月 1 日

电话：95533

(四) 销售机构

1、直销机构：华宝兴业基金管理有限公司（同上）

2、代销机构：

(1) 中国建设银行（同上）

客户服务统一咨询电话：95533

银行网址：www.ccb.com.cn 或 www.ccb-online.com

(2) 联合证券有限责任公司

注册地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 25、24、10 层

办公地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 25、24、10 层

法定代表人：马国强

客服电话：961102，0755-25125666

电话：0755-82493726

联系人：张玲

公司网站：www.lhzq.com

(3) 国泰君安证券股份有限公司

注册地址：上海浦东新区商城路 618 号

办公地址：上海市延平路 135 号

法定代表人：祝幼一

电话：021-62580818

传真：021-62583439

联系人：芮敏祺

(4) 华夏证券股份有限公司

注册地址：北京市东城区新中街 68 号

办公地址：北京市东城区朝内大街 188 号

法定代表人：周济谱

电话：010-65186576

联系人：王艳秋

公司网址：www.csc108.com

(5) 长江证券有限责任公司

注册地址：湖北省武汉市江汉区新华下路特 8 号

办公地址：湖北省武汉市江汉区新华下路特 8 号

法定代表人：明云成

电话：021 - 63291352

传真：021 - 68670702

联系人：任蕙

公司网址：www.cz318.com.cn

(6) 海通证券股份有限公司

注册地址：上海市唐山路 218 号

办公地址：上海淮海中路 98 号

法定代表人：王开国

电话：021-53830760

服务热线：021-962503

联系人：奈学刚

公司网址：www.htsec.com

(7) 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 楼

法定代表人：宫少林

成立日期：1993 年 8 月 1 日

电话：0755-82943212

服务热线：0755-26951111

联系人：范源远

公司网址：www.newone.com.cn

(8) 申银万国证券股份有限公司

注册地址：上海市常熟路 171 号

办公地址：上海市常熟路 171 号

法定代表人：王明权

电话：021-54033888-2919

传真：021-64738844

服务热线：021-962505

联系人：王序微

公司网址：www.sywg.com.cn 或 www.sw2000.com.cn

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机构代理销售本系列基金，并及时公告。

(五) 基金注册登记机构：华宝兴业基金管理有限公司（同上）

(六) 律师事务所和经办律师

名称：北京市中伦金通律师事务所

住所：北京市建国门外东环南路 2 号北京招商局大厦 12 层

负责人：张德荣

联系电话：(010) 65681188

传真：(010) 65681838

联系人：廖海

经办律师：廖海、张坚

(七) 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：上海市浦东新区沈家弄 325 号

办公地址：上海市淮海中路 333 号瑞安广场 12 楼

法定代表人：Kent Watson

联系电话：(021) 63863388

传真：(021) 63863300

联系人：陈兆欣

经办注册会计师：牟磊、陈玲

五、基金的认购安排

(一) 募集对象

中华人民共和国境内的个人投资者和机构投资者(法律法规禁止购买证券投资基金者除外)。个人投资者指合法持有届时有效的中华人民共和国居民身份证的中国公民；机构投资者

者指在中华人民共和国境内合法注册登记或经有关政府部门批准设立的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织等。

（二）销售场所

本系列基金通过销售机构办理开放式基金业务的网点公开发售，直销机构为华宝兴业基金管理有限公司，代销机构为中国建设银行、联合证券有限责任公司、国泰君安证券股份有限公司、华夏证券股份有限公司、长江证券有限责任公司、招商证券股份有限公司、申银万国证券股份有限公司、海通证券股份有限公司。

上述销售机构办理开放式基金业务的城市（网点）的具体情况和联系方法，请参见本系列基金之发行公告。

1、直销机构

名称：华宝兴业基金管理有限公司

地址：上海市世纪大道 88 号金茂大厦 48 层

邮政编码：200121

电话：021-50499588 转 301、302、303

传真：021-50499663、50499665、50499667

2、代销机构：

（1）中国建设银行（同上）

客户服务统一咨询电话：95533

银行网址：www.ccb.com.cn 或 www.ccb-online.com

（2）联合证券有限责任公司

注册地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 25、24、10 层

办公地址：深圳深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 25、24、10 层

法定代表人：马国强

客服电话：961102，0755-25125666

电话：0755-82493726

联系人：张玲

公司网站：www.lhzq.com

（3）国泰君安证券股份有限公司

注册地址：上海浦东新区商城路 618 号

办公地址：上海市延平路 135 号

法定代表人：祝幼一

电话：021-62580818

传真：021-62583439

联系人：芮敏祺

公司网址：www.gtjas.com

(4) 华夏证券股份有限公司

注册地址：北京市东城区新中街 68 号

办公地址：北京市东城区朝内大街 188 号

法定代表人：周济谱

电话：010-65186758

联系人：王艳秋

公司网址：www.csc108.com

(5) 长江证券有限责任公司

注册地址：湖北省武汉市江汉区新华下路特 8 号

办公地址：湖北省武汉市江汉区新华下路特 8 号

法定代表人：明云成

电话：021 - 63291352

传真：021 - 68670702

联系人：任蕙

公司网址：www.cz318.com.cn

(6) 海通证券股份有限公司

注册地址：上海市唐山路 218 号

办公地址：上海淮海中路 98 号

法定代表人：王开国

电话：021-53830760

联系人：奈学刚

公司网址：www.htsec.com

(7) 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 楼

法定代表人：宫少林

成立日期：1993 年 8 月 1 日

电话：0755-82943212

传真：0755-82943227

联系人：范源远

公司网址：www.newone.com.cn

(8) 申银万国证券股份有限公司

注册地址：上海市常熟路 171 号

办公地址：上海市常熟路 171 号

法定代表人：王明权

电话：021-54033888-2919

传真：021-64738844

联系人：王序微

公司网址：www.sywg.com.cn 或 www.sw2000.com.cn

(三) 设立募集期限

本系列基金的设立募集期限自招募说明书公告之日起不超过三个月。

自 2003 年 6 月 5 日到 2003 年 7 月 4 日,本系列基金向个人投资者和机构投资者同时发售,先购先得,其中周六、周日发售情况见各销售机构在当地的公告。

根据《试点办法》的规定,如果达到本招募说明书第六条第(一)款规定的基金成立条件,本系列基金可宣布成立。如果未达到前述成立条件,基金可在设立募集期内继续销售,并报证监会备案,直到达到成立条件并宣布基金成立。

具体发行方案以发行公告为准,请投资者就发行和购买事宜仔细阅读本系列基金之发行公告。

(四) 投资者认购原则

- 1、投资者认购前,需按销售机构规定的方式备足认购的金额;
- 2、设立募集期内,投资者可以同时或分别认购本系列基金旗下不同基金的基金单位,也可多次认购基金单位,已申请的认购在募集期内不允许撤销;
- 3、代销网点投资者每次认购的最低金额为 1,000 元(含认购费),直销网点首次认购的最低金额为 100,000 元(含认购费),追加认购的最低金额为 1,000 元,超过最低认购金额的部分不设金额级差。
- 4、投资者在一天之内如果有多笔认购,适用费率按单笔分别计算。
- 5、募集期间不设置投资人单个账户最高认购金额限制。

(五) 认购费用

本系列基金采取按认购金额确定比例费率的办法,具体认购费率如下表:

基金 认购金额(含认购费)	消费品	灵活配置	债券
100 万元以下	1%	1%	0.6%
100 万元以上(含 100 万元)	不高于 1%	不高于 1%	不高于 0.6%

认购费用用于本系列基金的市场推广、销售、注册登记等设立募集期间发生的各项费用。

(六) 首次募集期间认购资金利息的处理方式

募集资金利息在全部认购期结束时归入投资者认购金额中，折合成基金份额，归投资者所有。

(七) 认购份数的计算

认购份数的计算方法如下：

认购费用=认购金额×认购费率

净认购金额=认购金额-认购费用

认购份数=净认购金额/基金单位面值

基金单位面值为 1.00 元。基金单位份数保留小数点后两位，小数点两位以后部分舍去，舍去部分所代表的资产归基金所有。

六、基金的成立

(一) 基金的成立

本系列基金自《招募说明书》公告之日起三个月内，在三只基金的认购金额分别超过人民币 2 亿元，且认购户数分别达到 100 户的条件下，基金发起人依据《试点办法》及《招募说明书》可以停止发行，并宣告本系列基金及相应基金成立。本系列基金成立前，投资者的认购款项只能存入商业银行，不作它用。本系列基金将在公告设立募集期满之日起七个工作日内完成基金成立的全部法定手续。

(二) 基金设立失败

若本系列基金旗下的任何基金自招募说明书公告之日起三个月内未满足成立条件，则该基金成立失败。自招募说明书公告之日起三个月内，本系列基金下任一基金未达到成立条件，则本系列基金成立失败，本系列基金旗下所有基金成立失败。本系列基金不成立，基金发起人应承担本系列基金的全部募集费用，将已募集资金加计银行活期存款利息在设立募集期结束后 30 天内退还基金认购人。

（三）基金存续期内的基金持有人数量和资产规模

本系列基金成立后的存续期间内，若某一基金的基金持有人数量连续 20 个工作日达不到 100 人，或连续 20 个工作日该基金资产净值低于人民币 5000 万元，基金管理人应当及时向中国证监会报告，说明出现上述情况的原因并提出解决方案。存续期间内，若某一基金的基金持有人数量连续 60 个工作日达不到 100 人，或连续 60 个工作日该基金资产净值低于人民币 5000 万元，基金管理人有权宣布该基金终止，并报中国证监会备案。法律法规、规章另有规定的，从其规定办理。

一只基金的终止不导致本系列基金和/或其他基金的必然终止。

七、基金的申购与赎回

本条规定内容适用于所有基金。

（一）基金投资者范围

中华人民共和国境内的个人投资者和机构投资者（法律、法规、规章禁止投资证券投资基金的除外）。

（二）申购与赎回办理的场所

各基金的申购和赎回将通过基金管理人的直销中心及基金销售代理人的代销网点进行。

本系列基金的销售机构包括华宝兴业基金管理有限公司及其委托的代销机构，目前的代销机构为中国建设银行、联合证券有限责任公司、国泰君安证券股份有限公司、华夏证券股份有限公司、长江证券有限责任公司、招商证券股份有限公司、申银万国证券股份有限公司、海通证券股份有限公司的代销网点。

华宝兴业基金管理有限公司可根据情况变更或增减基金销售代理人，并予以公告。

销售机构可以根据情况变化增加或者减少其销售城市（网点），并另行公告。

条件成熟时，投资者可通过华宝兴业基金管理有限公司或者指定的基金销售代理人以电话或互联网等形式进行申购与赎回。

（三）申购与赎回办理的时间

1、开放日及开放时间

本系列基金的开放日是指为投资者办理基金申购、赎回等业务的证券交易所交易日。具体业务办理时间由基金管理人与代销机构约定。

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具体业务办理时间进行相应的调整并公告。

2、申购的开始时间及业务办理时间

本系列基金自成立日后不超过 30 个工作日起开始办理申购。具体业务办理时间在申购开始公告中规定。

3、赎回的开始时间及业务办理时间

本系列基金自成立日后不超过 3 个月的时间起开始办理赎回。具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。

4、在确定申购开始时间与赎回开始时间后，由基金管理人最迟于开放日前 3 个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

（四）申购与赎回的原则

1、未知价原则，即各基金的申购与赎回价格以受理申请当日收市后计算的基金单位资产净值为基准进行计算；

2、各基金采用金额申购和份额赎回的方式，即申购以金额申请，赎回以份额申请；

3、各基金持有人赎回时，基金管理人按先进先出的原则，对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理，即先确认的份额先赎回，后确认的份额后赎回；

4、当日的申购与赎回申请可以在当日交易结束时间前撤消，在当日的交易时间结束后不得撤销；

5、基金的申购与赎回以书面方式或经基金管理人认可的其他方式进行；

6、基金管理人在不损害基金持有人权益的情况下可更改上述原则，但应最迟在新的原则实施前三个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体予以公告。

（五）申购与赎回的程序

1、申购和赎回的申请方式

基金投资者必须根据基金管理人和基金销售代理人规定的手续，在开放日的交易时间段内提出申购或赎回的申请。

投资人申购本系列基金，须按销售机构规定的方式备足申购资金。

投资人提交赎回申请时，其在销售机构（网点）必须有足够的基金单位余额。

2、申购和赎回申请的确认

基金管理人应以在基金申购、赎回的交易时间段内收到申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日（T日），并在T+1工作日对该交易的有效性进行确认。投资者可在T+2工作日及之后通过本公司客户服务电话或到其提出申购与赎回申请的网点进行成交查询。

3、申购和赎回的款项支付

申购采用全额缴款方式，若资金在规定时间内未全额到账则申购不成功。若申购不成功

或无效,基金管理人或基金管理人指定的代理人将投资者已缴付的申购款项本金退还给投资者。

投资者赎回款按有关规定自成交确认日起 5 个工作日内划往赎回人银行账户。在发生巨额赎回时,款项的支付办法参照《基金契约》有关条款处理。

(六) 申购与赎回的数额限制

1、申请申购基金的金额

通过代销网点申购的单笔最低金额为1,000元人民币(含申购费)。

通过直销中心首次申购的最低金额为10万元人民币(含申购费),追加申购最低金额为1000元人民币(含申购费)。已在直销中心有认购基金记录的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。

代销网点的投资者欲转入直销网点进行交易要受直销网点最低金额的限制。基金管理人可根据市场情况,调整首次申购的最低金额。

投资者将当期分配的基金收益转购基金单位时,不受最低申购金额的限制。

投资者可多次申购,对单个投资者累计持有份额不设上限限制。法律法规、中国证监会另有规定的除外。

2、申请赎回基金的份额

投资者可将其全部或部分基金单位赎回。本系列基金按照份额进行赎回,申请赎回份额精确到小数点后两位,单笔赎回份额不得低于100份,投资人交易账户余额不得低于100份,如进行一笔赎回后交易账户中基金份额余额将低于100份,做失败处理。如因分红再投资、非交易过户、转托管、巨额赎回、基金转换等原因导致的份额少于100份之情况,不受此限,但再次赎回时必须一次全部赎回。

基金管理人可根据市场情况调整上述申购与赎回的程序和数额限制,但应最迟在调整生效前3个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

(七) 基金的申购费与赎回费

1、本系列基金的申购费按申购金额采用比例费率,投资人在一天之内如果有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。费率表如下:

基金 申购金额(含申购费)	消费品	灵活配置	债券
100 万元以下	1.2%	1.2%	0.8%
100 万元以上(含 100 万元)	不高于 1.2%	不高于 1.2%	不高于 0.8%

申购费用用于本系列基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

2、赎回费随基金持有时间的增加而递减，费率如下：

持有天数 \ 基金	消费品	灵活配置	债券
730 天以下	0.5%	0.5%	0.3%
730 (含) -1460 天	0.3%	0.3%	0.3%
1460 天以上 (含)	0.3%	0.3%	0%

赎回费用 50% 归注册登记机构，50% 归基金所有，作为对其他持有人的补偿。

3、基金管理人可以调整申购费率和赎回费率，最新的申购费率和赎回费率在公开说明书中列示。费率如发生变更，基金管理人最迟将于新的费率开始实施前 3 个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

(八) 申购份数与赎回金额的计算方式

1、申购份数的计算

基金的申购金额包括申购费用和净申购金额。

申购费用 = 申购金额 × 申购费率

净申购金额 = 申购金额 - 申购费用

申购份数 = 净申购金额 / T 日基金单位资产净值

申购份数保留小数点后两位，小数点后两位以后的部分舍去，舍去部分所代表的资产计入基金资产。

例一：假定投资者申购宝康消费品基金，T 日的基金单位资产净值为 1.2000 元，申购金额为 1,000 元，那么申购负担的申购费用和获得的基金份额计算如下：

申购金额 (元, A)	1,000
适用费率 (B)	1.2%
申购费用 (C=A*B)	12
净申购金额 (D=A-C)	988
申购份数 (=D/1.2000)	823.33

2、赎回金额的计算

本系列基金的赎回金额为赎回总额扣减赎回费用。其中，

赎回总额 = 赎回份数 × T 日基金单位资产净值

赎回费用 = 赎回总额 × 赎回费率

赎回金额 = 赎回总额 - 赎回费用

例二：假定投资者赎回宝康消费品基金，T 日的基金单位资产净值为 1.2000 元，投资

者赎回 10,000 份，投资者持有不到 1 年，则：

赎回份额 (A)	10,000
赎回总额 (B = A*1.2000)	12,000
适用费率 (C)	0.5%
赎回费用 (D=B*C)	60
赎回金额 (= B - D)	11,940

3、T 日的基金单位资产净值在当天收市后计算，并在 T+1 日公告。遇特殊情况，可以适当延迟计算或公告，并报中国证监会备案。

(九) 申购与赎回的注册登记

基金投资者提出的申购和赎回申请，在当日交易时间结束前可以撤销，交易时间结束后即不得撤销。

1、投资者申购基金成功后，基金注册登记机构在 T+1 工作日为投资者增加权益并办理注册登记手续，投资者自 T+2 工作日起有权赎回该部分基金单位。

2、投资者赎回基金成功后，基金注册登记机构在 T+1 工作日为投资者扣除权益并办理相应的注册登记手续。

基金管理人可在法律法规允许的范围内，对上述注册登记办理时间进行调整，并最迟于开始实施前3个工作日予以公告。

(十) 巨额赎回的认定及处理方式

1、巨额赎回的认定

若单个开放日内的任一基金基金单位净赎回申请(赎回申请总数加上转出申请总数扣除申购申请总数和转入申请总数后的余额)超过前一日该基金的基金单位总份额的 10%，即认为是发生了巨额赎回。

2、巨额赎回的处理方式

当某一基金出现巨额赎回时，基金管理人可以根据该基金当时的资产组合状况决定全额赎回或部分顺延赎回。

(1) 全额赎回：当基金管理人认为有能力支付投资者的赎回申请时，按正常赎回程序执行。

(2) 部分顺延赎回：当基金管理人认为支付投资者的赎回申请有困难或认为支付投资者的赎回申请可能会对基金的资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于该基金基金单位总份额的 10%的前提下，对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回

申请，应当按单个帐户赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎回份额；投资者未能赎回部分，除投资者在提交赎回申请时明确作出不参加顺延下一个开放日赎回的表示外，自动转为下一个开放日赎回处理。转入下一个开放日的赎回不享有赎回优先权，并将以下一个开放日的基金单位资产净值为准进行计算，并以此类推，直到全部赎回为止。投资者在提出赎回申请时可选择将当日未获受理部分予以撤销。

(3) 当发生巨额赎回并顺延赎回时，基金管理人应立即向中国证监会备案并在 3 个工作日内通过指定媒体、基金管理人的公司网站或销售代理人的网点刊登公告，并说明有关处理方法。

(4) 连续两日以上（含本数）发生巨额赎回或在一段时间内三次以上发生巨额赎回时，如基金管理人认为有必要，可暂停接受该基金的赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过正常支付时间 20 个工作日，并应当在指定媒体上进行公告。

(十一) 拒绝或暂停申购、暂停赎回的情形及处理

1、除出现如下情形，基金管理人不得拒绝或暂停接受基金投资者的申购申请：

(1) 不可抗力；

(2) 证券交易场所在交易时间非正常停市；

(3) 暂停估值；

(4) 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，从而损害现有基金持有人的利益；

(5) 当基金管理人认为会有损于现有基金持有人利益的某笔申购；

(6) 法律、法规规定或中国证监会认定的其他情形。

如果投资者的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项将退划给投资者。

基金管理人拒绝或暂停接受申购的方式包括：

(1) 拒绝接受、暂停接受某笔或数笔申购申请；

(2) 拒绝接受、暂停接受某个或数个工作日的全部申购申请；

(3) 按比例拒绝接受、暂停接受某个或数个工作日的申购申请。

2、除下列情形外，基金管理人不得拒绝接受或暂停接受投资者的赎回申请：

(1) 不可抗力；

(2) 证券交易场所交易时间非正常停市；

(3) 暂停估值；

(4) 法律、法规规定或中国证监会认定的其它情形。

发生上述情形之一的,基金管理人应在当日立即向中国证监会备案。已接受的赎回申请,基金管理人将足额支付;如暂时不能支付,将按每个赎回申请人已被接受的赎回申请量占已接受赎回申请总量的比例分配给赎回申请人,其余部分由基金管理人按照相应的处理办法在后续开放日予以兑付。

3、发生《基金契约》或招募说明书中未予载明的事项,但基金管理人有关正当理由认为需要暂停接受基金申购、赎回申请的,应当报经中国证监会批准。

4、基金暂停申购、赎回,基金管理人应立即在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体上公告。

5、暂停期结束,基金重新开放时,基金管理人应当公告最新的基金单位资产净值。

如果发生暂停的时间为1天,基金管理人应于重新开放日在至少一种指定信息披露媒体刊登基金重新开放申购或赎回的公告并公告最新的基金单位资产净值。

如果发生暂停的时间超过1天但少于两周,暂停结束,基金重新开放申购或赎回时,基金管理人应提前1个工作日在至少一种指定信息披露媒体刊登基金重新开放申购或赎回的公告,并在重新开放申购或赎回日公告最新的基金单位资产净值。

如果发生暂停的时间超过两周,暂停期间,基金管理人应每两周至少重复刊登暂停公告一次;当连续暂停时间超过两个月时,可对重复刊登暂停公告的频率进行调整。暂停结束,基金重新开放申购或赎回时,基金管理人应提前3个工作日在至少一种指定信息披露媒体连续刊登基金重新开放申购或赎回的公告,并在重新开放申购或赎回日公告最新的基金单位资产净值。

八、基金转换

(一) 基金转换申请人的范围

任何基金的持有人均可以按照《基金契约》的规定申请和办理基金转换。

(二) 基金转换受理场所

基金转换将通过基金管理人的直销中心及基金销售代理人的代销网点进行。

(三) 基金转换受理时间

基金转换自基金成立日后不超过3个月开始办理。

在确定基金转换开始时间后,由基金管理人最迟于该开始时间前3个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

办理基金间转换的时间为上海证券交易所、深圳证券交易所交易日。具体办法由基金管理人在招募说明书或公开说明书中规定。若出现新的证券交易市场或交易所交易时间更改或其它原因，基金管理人将视情况进行相应的调整并公告。

（四）基金转换费用

基金间转换费率为 0.4%，其中 25% 计入转出基金的资产。

（五）基金转换公式

1、基金的转换公式为：

$$A=[B \times C \times (1-D)] \div E$$

其中，

A 为转换后的基金单位数量；

B 为拟被转换的原基金单位数量；

C 为转换当日原基金单位资产净值；

D 为转换费率；

E 为转换后基金单位资产净值。

转入份额保留小数点后两位，小数点后两位以后的余额对应的部分计入基金资产。

例三：假定投资者提出将所持有的宝康消费品证券投资基金转换成宝康债券投资基金，假定 T 日的两基金单位资产净值分别为 1.3000 元和 1.2000 元，转换份额为 100 万份，转换费率为 0.4%，那么转换申请所负担的转换费和相应的基金份额等数值计算如下：

B	1,000,000
C	1.30000
D	0.4%
E	1.20000
A	1,079,000.00

即该投资者所持有的宝康消费品证券投资基金减少 100 万份，同时增持宝康债券投资基金 1,079,000.00 份。

2、基金管理人在不损害各基金持有人权益的情况下可更改上述公式，但应最迟在新的公式适用前 3 个工作日予以公告。

（六）不同基金之间的转换不影响投资者的持有基金时间的计算。

（七）基金转换的程序

1、基金转换的申请方式

基金持有人必须根据基金管理人和基金销售代理人规定的手续，在开放日的交易时间段

内提出基金转换申请。

2、基金转换申请的确认

基金管理人应以收到基金转换申请的当天作为基金转换申请日（T日），并在T+1工作日对该交易的有效性进行确认。投资者可在T+2工作日及之后到其提出基金转换申请的网点进行成交查询。

（八）基金转换的数额限制

本系列基金按照份额进行转换，申请转换份额精确到小数点后两位，单笔转换份额不得低于100份。

（九）基金转换的注册登记

1、基金投资者提出的基金转换申请，在当日交易时间结束前可以撤销，交易时间结束后即不得撤销。

2、基金持有人申请基金转换成功后，基金注册登记机构在T+1工作日为基金持有人办理相关的注册登记手续。

3、基金管理人可在法律法规允许的范围内，对上述注册登记办理时间进行调整，并最迟于开始实施前3个工作日予以公告。

（十）拒绝或暂停基金转换的情形及处理方式

1、除非出现如下情形，基金管理人不得拒绝或暂停接受各基金持有人的基金转换申请：

- （1）不可抗力；
- （2）证券交易场所在交易时间非正常停市；
- （3）基金管理人认为会有损于现有基金持有人利益的某笔转换；
- （4）法律、法规规定或中国证监会认定的其他情形。

如果基金持有人的基金转换申请被拒绝，基金持有人持有的原基金份额不变。

2、发生上述情形之一的，基金管理人应在当日立即向中国证监会备案。

3、发生《基金契约》或招募说明书中未予载明的事项，但基金管理人认为有正当理由认为需要拒绝或暂停接受基金转换申请的，应当报经中国证监会批准。

4、暂停基金转换，基金管理人应立即在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体上公告。

5、暂停期结束，基金重新开放时，基金管理人应当公告最新的基金单位资产净值。

如果发生暂停的时间为1天，基金管理人应于重新开放日在至少一种指定信息披露媒体上刊登基金重新开放基金转换的公告，并公告最新的基金单位资产净值。

如果发生暂停的时间超过1天但少于两周，暂停结束，重新开放基金转换时，基金管理人应提前1个工作日在至少一种指定信息披露媒体刊登基金重新开放基金转换的公告，并在重新开放基金转换日公告最新的基金单位资产净值。

如果发生暂停的时间超过两周，暂停期间，基金管理人应每两周至少重复刊登暂停公告一次；当连续暂停时间超过两个月时，可对重复刊登暂停公告的频率进行调整。暂停结束，重新开放基金转换时，基金管理人应提前3个工作日在至少一种指定信息披露媒体上连续刊登基金重新开放基金转换的公告，并在重新开放基金转换日公告最新的基金单位资产净值。

九、基金的非交易过户与转托管

(一) 非交易过户、转托管、冻结与质押按各基金分别进行管理。

(二) 基金注册登记机构只受理继承、捐赠、强制执行等情况下的非交易过户。其中：

1、 继承是指基金持有人死亡，其持有的基金单位由其合法的继承人或受遗赠人继承。

2、 捐赠仅指各基金持有人将其合法持有的基金单位捐赠给福利性质的基金会或其他具有社会公益性质的社会团体。

3、 强制执行是指国家有权机关依据生效的法律文书将各基金持有人持有的基金份额强制执行划转给其他自然人、法人、社会团体或其他组织。

(三) 办理非交易过户必须提供基金注册登记机构要求提供的相关资料，其中，因继承、捐赠导致的非交易过户向基金销售网点申请办理，因强制执行导致的非交易过户直接向基金注册登记机构及其授权的代理机构统一申请办理。

(四) 符合条件的非交易过户申请自申请受理日起由注册登记人于 T+1 日进行确认；申请人按基金注册与过户登记人规定的标准缴纳过户费用。

(五) 基金持有人可以办理其基金单位在不同销售机构的转托管手续。转托管在转出方进行申报，基金份额转托管一次完成。投资者于 T 日转托管基金份额成功后，转托管份额于 T+1 日到达转入方网点，投资者可于 T+2 日起赎回该部分基金份额。

(六) 基金注册登记机构只受理国家有权机关依法要求的各基金账户或基金份额的冻结与解冻。基金账户或基金单位被冻结的，被冻结部分产生的权益（包括现金分红和红利再投资）一并冻结。

(七) 在相关法律法规有明确规定的条件下，基金管理人将可以办理基金单位的质押业务或其他非交易过户业务，并制定、公布并实施相应的业务规则。

十、基金管理人

（一）基金管理人概况

本系列基金的基金管理人为华宝兴业基金管理有限公司，基本信息如下：

注册地址：上海市世纪大道 88 号金茂大厦 48 层

办公地址：上海市世纪大道 88 号金茂大厦 48 层

法定代表人：郑安国

总经理：裴长江

成立日期：2003 年 3 月 7 日

注册资本：1 亿元

华宝兴业基金管理有限公司是经中国证监会证监基字【2003】19 号文批准，于 2003 年 3 月 7 日成立的中国第一批合资基金管理公司之一。

公司设立了投资决策委员会和内部控制委员会等专业委员会。投资决策委员会负责指导基金资产的运作、确定基本的投资策略和投资组合的原则。内部控制委员会负责全面评估公司的经营过程中的各项风险，并提出防范措施。

公司目前下设十个部门，分别是：研究部、投资管理部、市场营销部、产品设计部、客户服务部、清算登记部、信息技术部、行政财务部、交易部和内控审计风险管理部。研究部负责宏观经济、投资策略、行业及上市公司的研究。投资管理部负责基金资产的日常管理和运作。市场营销部负责公司的市场营销、基金的宣传、客户开发等。产品设计部负责基金产品开发，包括新产品市场调研和具体实施等。客户服务部负责处理日常客户询问、建议、投诉及客户与公司相关部门的信息沟通等。交易部负责接受基金经理下达的投资指令，在确认投资指令的有效性后加以执行，及时整理交易记录，按照有关规定存档，及时反馈与交易相关的信息。清算登记部负责基金交易的资金调拨、交易清算，组织基金会计核算，对基金名下所发生的证券投资、资金往来等各种事项进行全面、及时、真实的会计核算，与托管行核对帐目，定期公布相关财务会计报表和会计报，负责开放式基金的注册登记。信息技术部负责公司信息系统的日常维护，交易、清算、资讯所需电脑信息的收集、整理和备份，负责设计、建立及维护开放式基金的业务运作系统，负责公司内部办公电脑软硬件的配置、维护，信息集成系统的安装、开通与调试。行政财务部负责公司的行政及后勤管理、公司的人力资源管理、具体承办公司自有资金的运作、公司的财务管理、编制公司财务报告、负责公司的

企业文化建设、负责公司的安全保卫工作。内控审计风险管理部直接向副总经理负责，对基金的设立、销售、投资、清算、分配、服务等发起和管理基金的活动及公司的资讯管理、行政管理、电脑系统、公司财务和投资情况进行监察。

截止到 2003 年 4 月，公司有员工 40 人，其中 28 人具有硕士以上学历，占 70%。

基金管理人无任何受处罚记录。

（一）经营业绩

本系列基金系初次发售，基金成立运作后将开始披露基金的运作业绩。

请投资者关注本系列基金的后续公告。

（二）主要人员情况

1、基金管理人董事、经理及其他高级管理人员基本情况

郑安国先生，董事长、博士、高级经济师。历任南方证券有限公司发行部经理、投资部经理、南方证券有限公司投资银行部总经理助理、南方证券有限公司上海分公司副总经理、南方证券公司研究所总经理级副所长、华宝信托投资有限责任公司副总经理、总经理。

Christian D'ALLEST 先生，董事，法学硕士。曾任法国兴业银行国际部业务经理、国际融资司经理、资本市场司负责人、资产管理司负责人。现任法国兴业资产管理公司国际部主任。

韩国钧先生，董事，研究生结业。曾任宝钢集团公司办公室副主任、华宝信托投资有限责任公司总裁助理。现任富成证券有限公司副董事长。

袁志刚先生，独立董事，博士、教授、博导。法国巴黎社会科学高等研究院(E.H.E.S.S.)经济学博士毕业，曾任复旦大学经济学院副教授、教授。现任复旦大学经济学院经济系系主任。

Christian CLERC-BATUT 先生，独立董事，商学本科。曾任 S.N.S. 阿尔及利亚子公司总会计师、欧尚集团存货部总监、芝加哥子公司总经理、审计部总审计师。现任欧尚集团中国及泰国区总经理。

谢荣先生，独立董事，博士、教授。曾任上海财经大学助教、讲师、副教授、教授，毕马威华振会计师事务所合伙人。现任上海国家会计学院副院长。

吴志攀先生，独立董事，法学博士、教授。曾任北京大学法律系讲师副教授、教授、博导，经济法教研室副主任、系主任，北京大学法学院院长，北京大学校长助理。现任北京大学副校长。

裴长江先生，董事总经理，硕士、经济师。曾任上海万国证券公司闸北营业部经理助理、

经理，申银万国证券股份有限公司浙江管理总部副总经理，申银万国证券股份有限公司经纪总部副总经理，华宝信托投资有限责任公司投资总监。

陆云飞（Denis LEFRANC）先生，董事副总经理，文学士，法学士。曾任法国期货市场委员会审计员，法国兴业银行法律顾问，法国兴业银行资本市场及资产管理部副经理，BAREP 资产管理公司（法国兴业银行集团子公司）首席法律顾问，法国兴业资产管理有限公司首席法律顾问。现任华宝兴业基金管理有限公司董事副总经理。

2、本系列基金基金经理

余荣权先生，基金经理，硕士，经济师。曾任深圳赛格集团财务公司投资部经理，华宝信托投资有限责任公司投资管理部副总经理、总经理。

栾杰先生，基金经理，硕士。曾任海南港澳资讯产业有限公司研究员，华宝信托投资有限责任公司高级研究员、投资管理部副总经理。

王旭巍先生，基金经理，硕士。曾在宏达期货经纪有限公司、中信证券资产管理部从事交易、投资、资产管理工作。

（四）基金管理人的权利与义务

1、基金管理人的权利

- （1）自基金成立之日起，基金管理人依照有关法律法规独立管理基金资产；
- （2）根据《基金契约》的规定，制订并公布有关基金募集、认购、申购、赎回、转托管、基金转换、非交易过户、冻结、收益分配等方面的业务规则；
- （3）根据《基金契约》的规定获得基金管理费，收取或委托收取投资者认购费、申购费、赎回费及其他事先批准或公告的合理费用以及法律法规规定的费用；

基金管理人违背管理职责或者处理基金事务不当对第三人所负债务或者自己受到的损失，以其自有财产承担；

（4）在符合有关法律法规的前提下，制订和调整开放式基金业务规则，决定本系列基金的相关费率结构和收费方式，但本招募说明书规定应由持有人大会批准的，从其规定；

（5）根据《基金契约》之规定销售基金单位；

（6）提议更换基金托管人。依据《基金契约》及有关法律的规定监督基金托管人，如认为基金托管人违反了《基金契约》或国家有关法律规定对基金资产、其他当事人的利益造成重大损失的，应及时呈报中国证监会和中国人民银行，并有权向有关部门和基金持有人大会提议更换托管人，以及采取其它必要措施以保护基金及相关当事人的利益；

(7) 选择、更换基金销售代理人。基金管理人可根据《基金契约》的有关规定选择适当的基金代销机构并有权依照代销协议对基金销售代理人行为进行必要的监督和检查。如果基金管理人认为基金销售代理人的行为违反了法律法规、《基金契约》或基金销售代理协议，基金管理人应行使法律法规、《基金契约》或基金销售代理协议赋予、给予、规定的基金管理人的任何及所有权利和救济措施，包括但不限于停止、终止销售代理协议的执行，更换销售代理人，以保护基金资产的安全和相关当事人的利益；

(8) 选择、更换注册登记代理机构，并对注册登记代理机构代理行为进行必要的监督和检查；

(9) 在《基金契约》约定的范围内，拒绝或暂停受理申购和赎回、基金转换申请；

(10) 以基金的名义依法为基金进行融资，并以相应基金资产履行偿还融资和支付利息的义务；

(11) 依据《基金契约》的规定，制订基金收益的分配方案；

(12) 按照《暂行办法》、《试点办法》，代表基金对被投资企业行使股东权利；

(13) 法律、法规、《基金契约》以及依据《基金契约》制订的其他法律文件所规定的其他权利。

2、基金管理人的义务

(1) 基金管理人应遵守《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定，为基金持有人的最大利益处理基金事务；

(2) 基金管理人保证恪尽职守，依照诚实信用、勤勉尽责的原则，谨慎、有效管理和运用基金资产；

(3) 充分考虑本系列基金的特点，设置相应的部门并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资产，防范和减少风险；

设置相应的部门并配备足够的专业人员办理基金单位的认购、申购、赎回和其它业务或委托合格机构代为办理；

设置相应的部门并配备足够的专业人员办理基金的注册与过户登记工作或委托其它机构代理该项业务；

(4) 建立健全内部控制制度，保证基金管理人的自有资产和受托管理资产相互独立，确保分别管理、分别核算、计帐；保证本系列基金的各基金之间及与基金管理人管理的其他基金在资产运作、财务管理等方面相互独立，确保分别管理、分别计帐；

(5) 除依据《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定外，

不为自己及任何第三方谋取利益；基金管理人违反此义务，利用基金资产为自己及任何第三方谋取利益，所得利益归于基金资产，造成基金资产损失的，承担赔偿责任；

基金管理人不得擅自将基金资产转为其自有资产，违背此款规定的，将承担相应的责任，包括但不限于恢复基金资产的原状、承担赔偿责任；

(6) 除依据《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定外，基金管理人不得委托第三人管理、运作基金资产；

(7) 接受基金持有人、基金持有人大会、基金托管人依照《基金契约》及相关法律法规对管理人履行《基金契约》情况进行监督；

(8) 采取所有必要措施对基金托管人违反法律法规、《基金契约》和《托管协议》的行为进行纠正和补救；

(9) 按规定计算并公告每一基金单位资产净值；

(10) 按照法律和《基金契约》的规定受理申购和赎回申请，及时、足额支付赎回款项；

(11) 严格按照《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定履行信息披露及报告义务；

(12) 保守基金的商业秘密，不泄露基金投资计划；除《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前应予以保密，不向他人泄露，但因遵守和服从司法机构、中国证监会或其他监管机构的判决、裁决、决定、命令而做出的披露不应视为基金管理人违反《基金契约》规定的保密义务；

(13) 依据《基金契约》规定制订基金收益分配方案并向该基金的持有人分配基金收益；

(14) 不谋求对基金资产所投资公司的控股和直接管理；

(15) 依据《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定召集基金持有人大会，执行基金持有人大会决议；

(16) 编制各基金的财务会计报告；保存各基金的会计账册、报表及其他处理有关基金事务的完整记录 15 年以上；

(17) 参加基金清算小组，参与基金资产的保管、清理、估价、变现和分配；

(18) 当基金管理人将其义务委托第三方处理时，应当对第三方处理基金事务的行为承担责任；

(19) 面临解散、依法被撤销、破产或者由接管人接管其资产时，及时报告中国证监会并通知基金托管人；

(20) 监督基金托管人按法律法规和契约规定履行自己的义务；基金托管人因过错造成

基金资产损失时，基金管理人应为基金向基金托管人追偿；

(21) 基金管理人因违反《基金契约》规定的信托目的处分基金资产或者因违背《基金契约》规定的管理职责、处理基金事务不当而致使基金资产受到损失的，应当承担赔偿责任，其过错责任不因其退任而免除；基金资产的受让人明知是违反《基金契约》所规定的信托目的而接受基金资产的，应当予以返还或予以赔偿；

(22) 确保向基金持有人、基金、基金持有人大会提供的各项文件或资料在规定时间内发出；保证投资者能够按照《基金契约》规定的时间和方式，查阅到与基金有关的公开资料，并得到有关资料的复印件；

(23) 负责为基金聘请会计师事务所和律师；

(24) 不从事任何有损基金及本系列基金其他当事人利益的活动；

(25) 法律、法规、《基金契约》以及依据《基金契约》制定的其他法律文件所规定的其他义务。

(五) 基金管理人承诺

1、基金管理人将根据《基金契约》的规定，按照招募说明书列明的投资目标、策略及限制全权处理本系列基金的投资。

2、基金管理人不得从事违反《中华人民共和国证券法》的行为，并建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止违反《中华人民共和国证券法》行为的发生。

3、基金管理人不得从事违反《暂行办法》的行为，并建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生：

基金之间相互投资；基金管理人以基金的名义使用不属于基金名下的资金买卖证券；基金管理人从事任何形式的证券承销或者从事除国家债券以外的其他证券自营业务；将基金资产用于抵押、担保；从事证券信用交易；以基金资产进行房地产投资；从事可能使基金资产承担无限责任的投资；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；监管机关或有关法律法规规定禁止从事的其他行为。

4、基金管理人将加强人员管理，强化职业操守，督促和约束员工遵守国家有关法律、法规及行业规范，诚实信用、勤勉尽责，不从事以下行为：

越权或违规经营；违反基金契约或托管协议；故意损害基金持有人或其他基金相关机构的合法利益；在向中国证监会报送的材料中弄虚作假；拒绝、干扰、阻挠或严重影响中国证监会依法监管；玩忽职守、滥用职权；泄漏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；其他法律、行政法规以及中国证监会

禁止的行为。

5、基金经理承诺

(1) 依照有关法律、法规和《基金契约》的规定，本着谨慎的原则为基金持有人谋取最大利益；

(2) 不利用职务之便为自己、代理人、代表人、受雇人或任何其他第三人谋取不当利益；

(3) 不泄漏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) 不以任何形式为其他组织或个人进行证券交易。

(六) 基金管理人的更换

1、基金管理人的更换条件

本系列基金旗下各基金的基金管理人应同时更换。

有下列情形之一的，经中国证监会批准，须更换基金管理人：

(1) 基金管理人解散、依法被撤销、被裁定进入破产清算程序或者由接管人接管的；

(2) 基金托管人有充分理由认为更换基金管理人符合基金持有人利益的；

(3) 代表每只基金 50% 以上（不含 50%）基金单位的基金持有人要求基金管理人退任的；

(4) 中国证监会有充分理由认为基金管理人不能继续履行基金管理职责，并作出要求基金管理人退任的决定的。

(5) 法律、法规和《基金契约》规定的其他情形。

基金管理人辞任，在新的管理人确定之前，仍须履行基金管理人的职责。

2、基金管理人的更换程序

(1) 提名：新任基金管理人由基金托管人提名；

(2) 决议：基金持有人大会对被提名的新任基金管理人形成决议；

(3) 批准：新任基金管理人经中国证监会审查批准方可继任，原任基金管理人经中国证监会批准方可退任；

(4) 公告：基金管理人更换后，由基金托管人在中国证监会批准后 5 个工作日内公告。原基金管理人应做出处理基金事务的报告，并向新任基金管理人办理基金事务的移交手续；新任基金管理人应与基金托管人核对基金资产总值。如果基金托管人同时更换，由基金发起人在中国证监会批准后 5 个工作日内公告；

(5) 基金名称变更：基金管理人更换后，如果原基金管理人要求，应按其要求替换或删除基金名称中“华宝兴业”的字样。

十一、基金管理人的风险管理体系和内部控制制度

1、风险管理体系

本系列基金在运作过程中面临的风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、合规性风险、信誉风险和事件风险（如灾难）。

针对上述各种风险，本公司建立了一套完整的风险管理体系，具体包括以下内容：

(1) 搭建风险管理环境。具体包括制定风险管理战略、目标，设置相应的组织机构，分配风险管理资本、建立清晰的责任线路和报告渠道、配备适当的人力资源、开发适用的技术支持系统等内容。

(2) 识别风险。辨识公司运作和基金管理中存在的风险。

(3) 分析风险。检查存在的控制措施，分析风险发生的可能性及其引起的后果并将风险归类。

(4) 度量风险。评估风险水平的高低，既有定性的度量手段，也有定量的度量手段。定性的度量是把风险水平划分为若干级别，每一种风险按其发生的可能性与后果的严重程度分别进入相应的级别。定量的方法则是设计一些风险指标，测量其数值的大小。

(5) 处理风险。将风险水平与既定的标准相对比，对于那些级别较低、在公司所定标准范围以内的风险，控制相对宽松一点，但仍加以定期监控，以防其超过预定标准；而对较为严重的风险，则制定适当的控制措施；对于一些后果可能极其严重的风险，则除了严格控制以外，还准备了相应的应急处理措施。

(6) 监视与检查。对已有的风险管理系统进行实时监视，并定期评价其管理绩效，在必要时结合新的需求加以改变。

(7) 报告与咨询。建立风险管理的报告系统，使公司股东、公司董事会、公司高级管理人员及监管部门及时而有效地了解公司风险管理状况，并寻求咨询意见。

2、内部控制制度

(1) 内部风险控制原则

健全性原则。内部控制机制必须覆盖公司的各项业务、各个部门和各级岗位，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节；

有效性原则。通过设置科学清晰的操作流程，结合程序控制，建立合理的内控程序，维护内部控制制度的有效执行；

独立性原则。公司必须在精简高效的基础上设立能充分满足公司经营运作需要的部门和岗位，各部门和岗位在职能上保持相对独立性；公司自有资产、各项委托基金资产、其他资产分离运作，独立进行；

相互制约原则。内部部门和岗位的设置必须权责分明、相互制约，并通过切实可行的相互制衡措施来消除内部控制中的盲点；

防火墙原则。公司基金管理、交易、清算登记、信息技术、研究、市场营销等相关部门，应当在物理上和制度上适当隔离；对因业务需要必须知悉内幕信息的人员，应制定严格的批准程序和监督防范措施；

成本效益原则。公司应当充分发挥各部门及每位员工的工作积极性，尽量降低经营运作成本，保证以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

合法合规性原则。公司内控制度应当符合国家法律、法规、规章制度和各项规定，并在此基础上遵循国际和行业的惯例制订。

全面性原则。内部控制制度必须涵盖公司经营管理的各个环节，并普遍适用于公司每一位员工，不留有制度上的空白或漏洞；

审慎性原则。公司内部控制的核​​心是风险控制，内部控制制度的制订要以审慎经营、防范和化解风险为出发点；

适时性原则。内部控制制度的制订应当具有前瞻性，并且必须随着公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律法规、政策制度等外部环境的改变及时进行相应地修改或完善。

（2）内部风险控制的要求和内容

内部风险控制要求不相容职务分离、建立完善的岗位责任制和规范的岗位管理措施、建立完整的信息资料保全系统、建立授权控制制度、建立有效的风险防范系统和快速反应机制。

内部风险控制的内容包括投资管理业务控制、市场管理业务控制、信息披露控制、信息技术系统控制、会计系统控制、档案管理控制、建立保密制度以及内部稽核控制等。

（3）督察员制度

公司设督察员，督察员由公司董事长提名，经董事会聘任或者解聘。督察员的任免须报中国证监会核准。

公司督察员可列席公司相关会议，对基金运作、内部管理、制度等方面及遵守法规情况

进行内部监察、稽核，每月应独立出具稽核报告，报送中国证监会和公司董事长。

（4）内控审计风险管理制度

内控审计风险管理部依据公司的内部控制制度，在所赋予的权限内，按照所规定的程序和适当的方法，进行公正客观的检查和评价。

内控审计风险管理部负责调查、评价公司有关部门执行公司各项规章制度的情况；进行日常风险监控工作；负责调查评价公司内控制度的健全性、合理性；评价各项内控制度执行的有效性，对内控制度的缺失提出补充建议；协助评价基金资产风险状况；负责公司主要领导离任前的审计；调查公司内部的经济违法案件等。

3、基金管理人关于内部合规控制声明书

- （1）本公司承诺以上关于内部控制的披露真实、准确；
- （2）本公司承诺根据市场变化和公司发展不断完善内部合规控制。

十二、基金托管人

（一）基金托管人的基本情况

1、基金托管人概况

基金托管人：中国建设银行

法定代表人：张恩照

注册资本：851 亿元

地址：北京市西城区金融大街 25 号

组织形式：国有独资

营业期限：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

中国建设银行是我国四大国有商业银行之一。自成立以来，始终以支持国民经济发展为己任，伴随着国家经济和社会发展，自身实力不断壮大。目前，中国建设银行经营着法律允许商业银行开办的各项金融业务，资金实力雄厚、业务品种齐全、服务功能完善，业务规模和经营利润均居国内商业银行前列。截止到 2002 年 12 月 31 日，中国建设银行资产总额 30,831.95 亿元，所有者权益 1,072.36 亿元，实现税前利润 43.37 亿元。自成立以来，中

国建设银行每个会计年度均保持盈利。中国建设银行拥有遍布全国各地的 25,000 多个业务分支机构、覆盖 95%城市行的计算机综合业务网络系统、6,700 余台联网 ATM 以及 50 多个自助银行，为客户提供安全、方便、快捷的金融服务。

中国建设银行总行设基金托管部，基金托管部下设综合制度处、基金市场处、基金核算处、基金清算处和监督稽核处 5 个职能处室，在北京、上海、深圳分行设立 3 个基金托管分部。现有员工 50 余人。

2、托管基金情况

截止到 2002 年 12 月底，中国建设银行已托管兴华、兴和、泰和、金鑫、金盛、金鼎、汉博、通宝、通乾、鸿飞、银丰共 11 只封闭式证券投资基金，以及华夏成长、融通新蓝筹、博时价值增长共 3 只开放式证券投资基金。截止到 2002 年 12 月 31 日，中国建设银行托管的证券投资基金份额为 263 亿份。

(二) 基金托管人的内部控制制度说明

1、内部控制目标

严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基金资产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金持有人的合法权益。

2、内部控制组织结构

风险与内控管理委员会直接负责中国建设银行的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。基金托管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

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；业务管理实行严格的复核、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，帐户资料严格保管，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

基金托管人监督基金管理人各基金的投资运作主要采用技术系统监督和人工监督相结

合的方式。

基金托管人利用自行开发的“证券投资基金托管业务综合系统——基金监督子系统”，严格按照现行法律法规以及契约规定，对基金管理人运作各个基金的投资比例、投资范围、投资组合情况进行监督，并定期编写《基金投资运作监督报告》报送中国证监会。

基金托管人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人工检查监督。

2、监督流程

基金托管人收到基金管理人的投资指令后，先对基金管理人的投资行为进行监督核查，无误后再进行资金清算。

基金托管人每日按时通过基金监督子系统，对各基金投资运作比例控制指标进行例行监控：如发现接近法律法规和契约规定的控制比例情况，严密监视，及时提醒基金管理人；发现违规行为，与基金管理人进行情况核实，并向基金管理人发出书面通知，督促其纠正，同时报告中国证监会。

基金托管人收到基金管理人的划款指令后，对涉及各基金费用的内容进行合法合规性监督，无误后再进行划款并记入各基金会计账目。

每双月定期根据各基金投资运作比例监督情况，分别编写《基金投资运作监督报告》，对各基金投资运作进行合法合规性、投资独立性和风格显著性等方面的评价，报送中国证监会。

（四）基金托管人的权利与义务

1、基金托管人的权利

- （1）依法持有并保管基金的资产；
- （2）依照《基金契约》的约定获得基金托管费；

（3）监督基金管理人对基金的投资运作，并监督基金管理人与基金有关的其他经营管理行为，如托管人认为基金管理人违反《基金契约》或有关法律法规的规定，应呈报中国证监会和其他监管部门，并采取必要措施保护基金持有人的利益；必要时可向有关部门、持有人大会提议更换基金管理人；

- （4）在基金管理人更换时，提名新的基金管理人；
- （5）法律、法规、《基金契约》规定的其他权利。

2、基金托管人的义务

- （1）基金托管人应遵守《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有

关规定，为基金持有人的最大利益处理基金事务；基金托管人保证恪尽职守，依照诚实信用、勤勉尽责的原则，持有并保管基金资产；

(2) 设立专门的基金托管部，具有符合要求的营业场所，配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员，负责基金资产托管事宜；建立健全内部风险监控制度，对负责基金资产托管的部门和人员的行为进行事先控制和事后监督，防范和减少风险；

(3) 建立健全内部控制制度，确保基金资产的安全，保证其托管的基金资产与基金托管人自有资产相互独立，保证其托管的基金资产与其托管的其他基金资产相互独立；对不同的基金分别设置帐户，独立核算，分帐管理，保证不同基金之间在名册登记、帐户设置、资金划拨、帐册记录等方面相互独立；

(4) 除依据《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、本《基金契约》及其他有关规定外，不为自己及任何第三人谋取利益，基金托管人违反此义务，利用基金资产为自己及任何第三方谋取利益，所得利益归于基金资产，造成基金资产损失的，承担赔偿责任；

基金托管人不得擅自将任何基金资产转为其自有财产，违背此款规定的，将承担相应的责任，包括但不限于恢复所涉及的基金资产的原状、承担赔偿责任；

(5) 除依据《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、本《基金契约》及其他有关规定外，基金托管人不得委托第三人托管基金资产；

(6) 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证；

(7) 以基金的名义设立证券帐户、银行存款帐户等基金资产帐户，负责基金投资于证券的清算交割，执行基金管理人的投资指令，并负责办理基金名下的资金往来；

(8) 对基金商业秘密和基金持有人、投资者进行基金交易有关情况负有保密义务，不泄露基金投资计划、投资意向及基金投资者、基金持有人的相关情况及资料等；除《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前予以保密，不得向他人泄露；但因遵守和服从司法机构、中国证监会或其他监管机构的判决、裁决、决定、命令而作出的披露不应视为基金托管人违反本《基金契约》规定的保密义务；

(9) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值及基金单位资产净值；

(10) 按规定出具基金业绩和基金托管情况的报告，并报中国证监会和中国人民银行；

(11) 采取适当、合理的措施，使各基金单位的认购、申购、赎回和转换等事项符合《基金契约》等有关法律文件的规定；

(12) 采取适当、合理的措施，使基金管理人用以计算基金单位认购、申购、赎回、转

换和注销价格的方法符合法律法规和《基金契约》等法律文件的规定；

(13) 采取适当、合理的措施，使基金投资和融资的条件符合《基金契约》等有关法律文件的规定；

(14) 监督基金管理人的投资运作，发现基金管理人的投资指令违法、违规的，不予执行，并向中国证监会报告；

(15) 在定期报告内出具基金托管人意见，说明基金管理人在各重要方面的运作是否严格按照本《基金契约》的规定进行，如果基金管理人未执行本《基金契约》规定的行为，还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施；

(16) 依据《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定召集基金份额持有人大会，执行基金份额持有人大会决议；

(17) 按有关规定，保存基金的持有人名册、会计账册、报表和其他有关基金托管事务的完整记录等 15 年以上；

(18) 按规定制作相关账册并及时与基金管理人核对；

(19) 依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项；

(20) 参加基金清算小组，参与基金资产的保管、清理、估价、变现和分配；

(21) 面临解散、依法被撤销、破产或者由接管人接管其资产时，及时报告中国证监会和中国人民银行，并通知基金管理人；

(22) 监督基金管理人按法律法规和《基金契约》规定履行自己的义务；基金管理人因过错造成基金资产损失时，基金托管人应为基金向基金管理人追偿；

(23) 因过错导致基金资产的损失或因违背托管职责或者处理基金事务不当对第三人所负债务或者自己受到的损失，应当承担赔偿责任，其责任不因其退任而免除；

(24) 不从事任何有损基金及本系列基金其他当事人利益的活动；

(25) 法律、法规、本《基金契约》和依据本《基金契约》制定的其他法律文件所规定的其他义务。

3、基金托管人的禁止行为

(1) 基金管理人、基金托管人不得进行《暂行办法》第三十四条禁止的任一行为。

(2) 除《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及中国证监会另有规定，基金管理人、基金托管人不得为自身和任何第三人谋取利益。

(3) 基金管理人与基金托管人对基金经营过程中任何尚未按法律法规规定的方式公开披露的信息，不得对他人泄露。

(4) 基金托管人对基金管理人的合法指令不得拖延或拒绝执行。

(5) 除根据基金管理人的指令或《基金契约》的规定，基金托管人不得动用或处分基金资产。

(6) 基金托管人、基金管理人应在行政上、财务上互相独立，其高级管理人员不得相互兼职。

(7) 基金管理人、基金托管人不得进行《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》、其他法律法规规定的其他禁止行为。

(五) 基金托管人的更换

1、基金托管人的更换条件

本系列基金旗下各基金的基金托管人应同时更换。

有下列情形之一的，经中国证监会和中国人民银行批准，须更换基金托管人：

(1) 基金托管人解散、依法被撤销、被裁定进入破产清算程序或者由接管人接管其资产的；

(2) 基金管理人认为有充分理由认为更换基金托管人符合基金持有人利益的；

(3) 代表每只基金 50% 以上（不含 50%）基金份额的基金持有人要求基金托管人退任的；

(4) 中国人民银行有充分理由认为基金托管人不能继续基金托管职责，并作出要求基金托管人退任的决定的。

(5) 法律、法规和《基金契约》规定的其他情形。

基金托管人辞任的，但新的托管人确定之前，其仍须履行基金托管人的职责。

2、基金托管人的更换程序

(1) 提名：新任基金托管人由基金管理人提名；

(2) 决议：基金持有人大会对被提名的新任基金托管人形成决议；

(3) 批准：新任基金托管人经中国证监会和中国人民银行审查批准方可继任，原任基金托管人经中国证监会和中国人民银行批准方可退任；

(4) 公告：基金托管人更换后，由基金管理人在中国证监会和中国人民银行批准后 5 个工作日内公告。原基金托管人应作出处理基金事务的报告，并与新任基金托管人进行基金资产移交手续；新任基金托管人与基金管理人核对基金资产总值。如果基金托管人和基金管理人同时更换，由基金发起人在获得批准后 5 个工作日内公告。

十三、基金持有人

（一）基金持有人的权利与义务

1、基金持有人的权利：

（1）按《基金契约》的规定出席或者委派代表出席基金持有人大会，就审议事项行使表决权；

（2）按《基金契约》的规定取得基金收益；

（3）监督基金经营情况，查询或获取公开的基金业务及财务状况的资料；

（4）按《基金契约》的规定赎回、申请基金转托管，并在规定的时间内取得有效申请的款项或基金单位；

（5）按照《基金契约》和基金管理人届时有有效的业务规则进行基金转换；

（6）获取基金清算后的剩余资产；

（7）依照《基金契约》的规定，召集基金持有人大会；

（8）要求基金管理人或基金托管人及时行使法律法规、《基金契约》以及依据《基金契约》制定的其他法律文件所规定的义务；

（9）法律、法规、《基金契约》以及依据《基金契约》制定的其他法律文件规定的其他权利。

2、基金持有人的义务

（1）遵守《基金契约》；

（2）缴纳基金认购、申购、赎回和转换等事宜涉及的款项及规定的费用；

（3）以其对各基金的投资额为限承担该基金亏损或者终止的有限责任；

（4）不从事任何有损基金及本系列基金其他当事人利益的活动；

（5）法律、法规、《基金契约》以及依据《基金契约》制定的其他法律文件所规定的其他义务。

（二）基金持有人大会

本系列基金只有一个统一的持有人大会。如果提交给基金持有人大会讨论的事项可能涉及所有基金持有人的利益，则该事项须经所有基金持有人参加的基金持有人大会通过，方能生效；如果基金持有人大会召集人认为该事项只涉及部分基金的持有人利益，则可以召集由相应基金持有人参加的基金持有人大会，其他基金持有人可以列席该会议，但对

该事项无表决权。

1、基金持有人大会召开事由

本系列基金持有人大会召开事由分共同事由和单独事由。

有以下共同事由情形之一时，应召开所有基金持有人参加的基金持有人大会：

- (1) 修改《基金契约》，但《基金契约》另有约定的除外；
- (2) 决定终止本系列基金或转型；
- (3) 更换基金托管人；
- (4) 更换基金管理人；
- (5) 本系列基金与其他基金合并；
- (6) 基金管理人或基金托管人要求召开基金持有人大会；
- (7) 单独或合计持有基金总份额 10%以上（不含 10%）的基金持有人就同一事由书面要求召开持有人大会；
- (8) 法律法规和《基金契约》或中国证监会规定的其他事项。

有以下单独事由情形之一时，应召开相应基金持有人参加的基金持有人大会：

- (1) 决定终止某基金；
- (2) 单独或合计持有某基金 10%以上（含 10%）基金单位的基金持有人（以基金管理人收到提议当日的基金份额计算，下同）就该基金的同一事项书面要求召开基金持有人大会；
- (3) 基金管理人或基金托管人就仅涉及某基金的事宜要求召开基金持有人大会；
- (4) 法律、法规、《基金契约》或中国证监会规定的其他情形。

以下情况不需召开基金持有人大会：

- (1) 调低基金管理费、基金托管费、其他应由基金承担的费用；
- (2) 在《基金契约》规定的范围内变更本系列基金的申购费率、赎回费率或收费方式；
- (3) 因相应的法律、法规发生变动必须对《基金契约》进行修改；
- (4) 对《基金契约》的修改不涉及《基金契约》当事人权利义务关系发生变化；
- (5) 《基金契约》的修改对基金持有人利益无实质性不利影响；
- (6) 按照法律法规或《基金契约》规定不需召开基金持有人大会的其他情形。

2、召集方式

(1) 除法律法规或本契约另有约定外，基金持有人大会由基金管理人召集，开会时间及地点由基金管理人选择确定。

(2) 在更换基金管理人、审议与基金管理人利益冲突的事项或基金管理人未能行

使召集权的情况下，由基金托管人召集基金持有人大会。

(3) 在基金管理人和托管人均未行使召集权的情况下，单独或合计持有本系列基金 10%（不含 10%）以上份额的持有人可以就共同事由自行推选的代表召集基金持有人大会；单独或合计持有某基金 10%（不含 10%）以上份额的持有人可以就单独事由自行推选的代表召集基金持有人大会。

3、通知

召开基金持有人大会，召集人应当于会议召开前 15 天，在指定媒体上公告通知。基金持有人大会通知将至少载明以下内容：

- (1) 会议召开的时间、地点、方式；
- (2) 会议拟审议的主要事项；
- (3) 权利登记日；
- (4) 投票委托书送达时间和地点；
- (5) 如采用通讯表决方式，则载明投票表决的截止日以及表决票的送达地址；
- (6) 会务常设联系人姓名、电话。

(7) 采用通讯方式开会并进行表决的情况下，由召集人决定通讯方式和书面表决方式，并在会议通知中说明本次基金持有人大会所采取的具体通讯方式、委托的公证机关及其联系方式和联系人、书面表达意见的寄交和收取方式。

4、开会方式

基金持有人大会的召开方式包括现场开会和通讯方式开会。现场开会由基金持有人本人出席或通过授权委托书委派其代理人出席，现场开会时基金管理人和基金托管人的授权代表应当出席；通讯方式开会指按照本系列《基金契约》的相关规定以通讯的书面方式进行表决。会议的召开方式由召集人确定，但决定基金管理人更换或基金托管人的更换事宜必须以现场开会方式召开基金持有人大会。

召开基金持有人大会的条件适用于就共同事由和单独事由召开的基金持有人大会。其中，就共同事由召开基金持有人大会时，各基金须同时满足以下条件；就单独事由召开基金持有人大会时，仅须该单独事由所涉及的基金满足以下条件：

- (1) 现场开会同时符合以下条件时，可以进行持有人大会议程：
 - a. 到会人数不少于 10 人；
 - b. 亲自出席会议的基金持有人与受托出席会议者所代表的基金持有人合计不少于 100 人；

c.亲自出席会议者持有基金单位的凭证和受托出席会议者出具的委托人持有基金单位的凭证符合法律、法规、本《基金契约》和会议通知的规定；

d.经核对，汇总到会者出示的在权益登记日持有基金单位的凭证显示，全部有效的基金份额不少于权益登记日基金总份额的 25%（不含 25%）。

现场开会未能符合上述条件，但同时符合以下条件时，也可以进行持有人大会议程：

a.到会人数不少于 7 人，其中持有 50 万份以下基金单位的持有人或其授权代表不少于 3 人；

b.亲自出席会议者持有基金单位的凭证和受托出席会议者出具的委托人持有基金单位的凭证符合法律、法规、本《基金契约》和会议通知的规定；

c.经核对，汇总到会者出示的在权益登记日持有基金单位的凭证显示，全部有效的凭证所对应的基金单位份额之和不少于权益登记日基金总份额的 30%。

(2)在符合以下条件时，通讯开会的方式视为有效：

a.召集人按本《基金契约》规定公布会议通知后，在两个工作日内连续公布相关提示性公告；

b.召集人在基金托管人（如果基金托管人为召集人，则为基金管理人）和公证机关的监督下按照会议通知规定的方式收取基金持有人的书面表决意见；

c.本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的，基金持有人不少于 100 人，并且所有出具有效书面意见所代表的基金持有人所持有的基金份额不少于权益登记日基金总份额的 25%；

d.如果本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的，基金持有人少于 100 人，其所出具有效书面意见所代表的基金持有人所持有的基金份额不少于权益登记日基金总份额的 30%；

e.直接出具书面意见的基金持有人或受托代表他人出具书面意见的其他代表，同时提交的持有基金单位的凭证和受托出席会议者出具的委托人持有基金单位的凭证符合法律、法规、本《基金契约》和会议通知的规定；

f.会议通知公布前已报中国证监会备案。

如果开会条件达不到上述的条件，则对同一议题可履行再次开会的程序。再次开会日期的提前通知期限为 10 天，但确定有权出席会议的基金持有人资格的权益登记日不应发生变化。

属于以现场开会方式再次召集持有人大会的，必须同时符合以下条件：

- a.到会人数不少于 5 人；
- b.亲自出席会议者持有基金单位的凭证和受托出席会议者出具的委托人持有基金单位的凭证符合法律、法规、本《基金契约》和会议通知的规定；
- c.经核对，汇总到会者出示的在权益登记日持有的基金单位凭证显示，全部有效的凭证所对应的基金单位份额之和不少于权益登记日基金总份额的 20%。

属于以通讯表决方式再次召集持有人大会的，必须符合以下条件：

- a.召集人按本《基金契约》规定公布会议通知后，在两个工作日内连续公布相关提示性公告；
- b.召集人在基金托管人（如果基金托管人为召集人，则为基金管理人）和公证机关的监督下按照会议通知规定的方式收取基金持有人的书面表决意见；
- c.本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的，基金持有人不少于 50 人，并且所有出具有效书面意见所代表的基金持有人所持有的基金份额不少于权益登记日基金总份额的 20% ；
- d.如果本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的，基金持有人少于 50 人，所出具有效书面意见所代表的基金持有人所持有的基金份额不少于权益登记日基金总份额的 25% ；
- e.直接出具书面意见的基金持有人或受托代表他人出具书面意见的其他代表，同时提交持有基金单位的凭证和受托出席会议者出具的委托人持有基金单位的凭证符合法律、法规、本《基金契约》和会议通知的规定；
- f.会议通知公布前已报中国证监会备案。

5、议事内容与程序

(1)议事内容及提案权

议事内容为关系全体基金持有人利益或某基金持有人利益的重大事项，如修改《基金契约》、终止系列基金/基金、更换基金管理人、更换基金托管人、基金之间或与其它基金合并以及召集人认为需提交基金持有人大会讨论的其它事项。

基金持有人大会的召集人发出召集会议的通知后，对原有提案的修改应当在基金持有人大会召开日前 10 天公告。否则，会议的召开日期应当顺延并保证至少有 10 天的间隔期。

基金管理人、基金托管人、单独或合并持有权益登记日本系列基金（基金）总份额 10% 或以上的基金持有人可以在大会召集人发出会议通知前就共同事由（单独事由）向大会召集人提交需由基金持有人大会审议表决的提案；也可以在会议通知发出后向大会召集人提交临

时提案，临时提案应当在大会召开日前 15 天提交召集人。召集人对于基金管理人和基金托管人提交的临时提案应当在大会召开日前 10 天公告。

对于基金持有人提交的提案（包括临时提案），大会召集人应当按照以下原则对提案进行审核：

关联性。大会召集人对于基金持有人提案涉及事项与基金或某只特定基金有直接关系，并且不超出法律、法规和《基金契约》规定的基金持有人大会职权范围的，应提交大会审议；对于不符合上述要求的，不提交基金持有人大会审议。如果召集人决定不将基金持有人提案提交大会表决，应当在该次基金持有人大会上进行解释和说明。

程序性。大会召集人可以对基金持有人的提案涉及的程序性问题作出决定。如将其提案进行分拆或合并表决，需征得原提案人同意；原提案人不同意变更的，大会主持人可以就程序性问题提请基金持有人大会作出决定，并按照基金持有人大会决定的程序进行审议。

(2) 议事程序

在现场开会的方式下，首先由召集人宣读提案，经讨论后进行表决，并形成大会决议，报经中国证监会批准后生效；在通讯表决开会的方式下，首先由召集人提前 10 天公布提案，在所通知的表决截止日期第二天在公证机构监督下由召集人统计全部有效表决并形成决议，报经中国证监会批准后生效。

(3) 持有人大会不得对未事先公告的议事内容进行表决。

6、表决

(1) 基金持有人所持每份基金单位享有平等的表决权。

(2) 基金持有人大会决议分为一般决议和特别决议：

a. 一般决议

a) 对于共同事由的一般决议须经各基金出席会议的基金持有人所持表决权均获得半数以上（不含半数）通过方为有效；

b) 对于单独事由的一般决议须经出席会议的该单独事由涉及的基金的基金持有人所持表决权的半数以上（不含半数）通过即为有效。

b. 特别决议

a) 对于共同事由的特别决议须经代表权益登记日各基金总份额 50% 以上（不含 50%）均通过方为有效；

b) 对于单独事由的特别决议仅需经代表权益登记日该单独事由所涉及的基金总份额 50% 以上（不含 50%）通过即为有效。

更换基金管理人、更换基金托管人、决定终止本系列基金/基金等重大事项必须以特别决议通过方为有效。

(3) 基金持有人大会采取记名方式进行投票表决。

(4) 采取通讯方式进行表决时，符合会议通知规定的书面表决意见视为有效表决。

(5) 基金持有人大会的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决。

7、计票

(1) 现场开会

a、基金持有人大会的主持人为召集人授权出席大会的代表，如大会由基金管理人或基金托管人召集，基金持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金持有人中推举两名基金持有人代表与大会召集人授权的一名监督员共同担任监票人；如大会由基金持有人自行召集，基金持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金持有人中推举三名基金持有人担任监票人。

b、监票人应当在基金持有人表决后立即进行清点并由大会主持人当场公布计票结果。

c、如果会议主持人对于提交的表决结果有怀疑，可以对所投票数进行重新清点；如果会议主持人未进行重新清点，而出席会议的基金持有人或者基金持有人代理人对会议主持人宣布的表决结果有异议，其有权在宣布表决结果后立即要求重新清点，会议主持人应当立即重新清点并公布重新清点结果。重新清点仅限一次。

(2) 通讯方式开会

在通讯方式开会的情况下，计票方式为：由大会召集人授权的两名监督员在基金托管人授权代表（如果基金托管人为召集人，则为基金管理人授权代表）的监督下进行计票，并由公证机关对其计票过程予以公证。

8、生效与公告

基金持有人大会决议自作出之日起生效，但其中需中国证监会或其他有关机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效。

生效的基金持有人大会决议对全体基金持有人、基金管理人、基金托管人均有法律约束力。

基金持有人大会决议自生效之日起 5 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。

十四、对基金持有人的服务

基金管理人承诺为基金持有人提供一系列的服务。以下是主要的服务内容，基金管理人将根据基金持有人的需要和市场的变化，增加或变更服务项目。主要服务内容如下：

（一）资料寄送

1、账户卡及开户确认书

在开户确认后的一个月内向投资者寄送账户卡及开户确认书。

2、基金投资人对账单

基金投资人对账单包括季度对账单与年度对账单。季度对账单每季度提供，在每季结束后的15个工作日内向有交易的持有人以书面或电子文件形式寄送，年度对账单在每年度结束后1个月内对所有持有人以书面或电子文件形式寄送。

3、其他相关的信息资料

（二）红利再投资

本系列基金收益分配时，基金持有人可以选择将所获红利再投资于本系列基金，基金注册登记机构将其所获红利按分红实施日的基金单位资产净值自动转为基金单位。红利再投资免收申购费用。基金持有人可以选择和更改基金分红方式。

（三）定期定额投资计划

1、定义

本系列基金的“定期定额投资计划”是指投资者可通过本基金管理人指定的销售机构提交申请，约定每月扣款时间、扣款金额，由指定的销售机构于每月约定扣款日在投资者指定资金账户内自动完成扣款和基金申购申请的一种长期投资方式。“定期定额投资计划”不受日常申购中“首次申购金额不低于人民币1,000元，每次追加申购金额不低于人民币1,000元”的限制。

2、适用投资者范围

本系列基金的“定期定额投资计划”仅适用于个人投资者，即指合法持有现时有效的中华人民共和国居民身份证件的中国公民。

3、办理场所

投资者目前可在中国建设银行下属各代销网点办理本系列基金的“定期定额投资计划”。

待条件成熟时，本公司还将选择其他销售机构开办此业务。

4、办理方式

(1) 凡申请办理本系列基金“定期定额投资计划”的投资者须首先开立华宝兴业基金管理有限公司开放式基金基金账户,具体开户程序请遵循本系列基金销售机构规定;

(2) 投资者可携带本人有效身份证件、本人指定资金账户卡到本系列基金指定的销售机构网点柜面申请办理本系列基金的“定期定额投资计划”,具体办理程序请遵循该销售机构的规定。

5、撤销方式

投资者办理“定期定额投资计划”的撤销,须按照销售机构的要求携带相关材料到指定基金销售网点柜面提出申请。

(四) 电话交易服务

华宝兴业自动电话语音交易系统,为客户提供安全高效的电话交易服务。

(五) 在线服务

基金管理人利用自己的网站(www.fsfund.com)为基金投资者提供与基金经理(或投资顾问)的定期在线交流服务以及网上查询服务。在技术条件成熟时,基金管理人还可提供网上交易服务。

(六) 资讯服务

1、投资者如果想了解申购与赎回的交易情况、基金账户余额、基金产品与服务等信息,可拨打华宝兴业基金管理有限公司如下电话:

电话呼叫中心:021-38784747,该电话可转人工座席。

传真:021-50499663、50499665、50499667

2、互联网站

公司网址:www.fsfund.com

电子信箱:fsf@fsfund.com

十五、基金的投资

华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金旨在为投资者提供不同的基金选择,并提供多项投资目标。本系列基金的整体目标为通过多元化投资以增加回报及减低投资风险,让客户可以分享基金管理公司的投资经验。

华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金目前由三只基金构成,一只为股票基金,一只为混合基金,一只为债券基金,分别是宝康消费品证券投资基金、宝康灵活配置证券投资基金、宝康债券投资基金。

（一）宝康消费品证券投资基金投资目标、对象、理念和策略

1、投资目标

分享我国全面建设小康社会过程中消费品各相关行业的稳步成长 ;为基金持有人谋求长期稳定回报。

2、投资理念

恪守投资边界、策略胜过预测。

3、投资对象

本基金的投资对象为国内依法发行上市的公司股票和债券以及经中国证监会批准的允许本基金投资的其他金融工具，其中投资于消费品类股票的比例不低于股票资产的 80%。

4、投资策略

本基金看好消费品的发展前景，长期持有消费品组合，并注重资产在其各相关行业的配置，适当进行时机选择。

(1)股票投资策略：注重资产在消费品各相关行业的资产配置，以长期持有为主，适当进行时机选择，优化组合。在正常的市场情况下，本基金的股票投资比例范围为基金资产净值的 50% - 75%；债券为 20% - 45%，现金比例在 5% 以上。在极端情况下，比如市场投机气氛浓烈、系统性风险急剧增加时，投资比例可作一定调整，但在合理时间内，投资比例将恢复正常水平。

注重资产在消费品各相关行业的配置

主要采用自上而下的方法：本基金的研究人员对国际国内经济形势、各行业的景气程度作出判断，挑选出处于成长阶段的消费品子行业作为投资重点。消费品具有良好的增长前景，对于精选出来的个股，我们将坚持长期持有的策略。

精选个股主要采用股票选择流程与自下而上的方法：根据消费品股票综合评级系统对备选库股票进行评级排序。研究员研究公司的公开信息，从中寻找行业内业绩较好、有发展前景、价值被低估的公司，投资管理人员也根据股票市场表现提出建议。在此基础上，研究员对其中最有价值的一些公司进行实地调研，了解其治理机制、管理层和产品等方面的情况。对于这些精选出来的个股，我们将结合市场情况，采用长期持有的策略。

同时，我国证券市场具有新兴加转轨的特点，大幅波动的可能性依然存在，所以我们将依据市场判断和政策分析，适当采用时机选择策略，以优化组合表现。

(2) 债券投资策略主要采用消极防御策略和积极主动投资策略相结合的投资策略。

部分债券采用消极防御策略；部分债券投资采取积极主动投资策略，通过预测利率变动

和行业利差变化并调整相应投资组合获取潜在高额收益。

本基金采用的分析方法为历史数据分析和情景分析法；研究和调研的重点放在宏观经济形势和财政、货币政策，预测利率变动趋势以及发债公司的信用评估等方面

本基金采取自上而下的投资决策与自下而上的个券选择相结合的投资管理程序，包括三个层次：对市场利率分析、预测；债券资产配置及相应的技术手段；个券选择。

5、业绩标准基准

上证 180 指数和深证 100 指数的复合指数*80%+中信全债指数*20%。

$$\text{复合指数} = \frac{\text{上证 180 流通市值}}{\text{成分指数总流通市值}} \times \text{上证 180 指数} + \frac{\text{深圳 100 流通市值}}{\text{成分指数总流通市值}} \times \text{深证 100 指数}$$

$$\text{成分指数总流通市值} = \text{上证 180 流通市值} + \text{深圳 100 流通市值}$$

(二) 宝康灵活配置证券投资基金投资目标、对象、理念和策略

1、投资目标

规避系统风险，降低投资组合波动性，提高投资组合的长期报酬。

2、投资理念

把握市场特点，灵活配置资产；稳健投资，追求卓越回报。

3、投资对象

本基金的投资对象为具有良好流动性的金融工具，主要包括国内依法发行、上市的股票、债券以及经中国证监会批准允许基金投资的其它金融工具。

债券投资方面，主要投资交易所和银行间债券市场上的各类债券，包括国债、金融债、企业债、可转债等。股票投资方面，主要投资对象为上证 180 指数、深圳 100 指数的成分股。

4、投资策略

采用资产灵活配置策略，以债券投资为基础，并把握股市重大投资机会，获取超额回报，同时执行严格的投资制度和风险控制制度。

本基金通过量化辅助工具及研究支持，结合自身的市场研判，对相关资产类别的预期收益进行动态监控，在一定阶段可显著改变资产配置比例。同时通过仓位与时间的二维管理，控制风险，增加盈利。

债券投资采取稳健的投资策略，所构建的投资组合将跟踪市场久期，并根据市场利率预期变动主动调整，使组合久期适度偏离。股票投资方面，以指数化投资分散非系统风险，增

强流动性，并通过三层复合保障措施严格控制其投资风险：只有当股票投资时机预警系统发出买卖股票提示时，才开始考虑或进行股票市场指数化投资；同时通过仓位与时间的二维管理，控制持有高风险资产的时间；并以风险预算管理为“安全气囊”确保基金本金安全，追求卓越回报。

本基金组合投资的基本范围为：债券 20%~90%；股票 5~75%；现金 5%以上。

5、业绩比较基准

65%中信全债指数+35%上证 180 指数和深圳 100 指数的复合指数。

$$\text{复合指数} = \frac{\text{上证 180 流通市值}}{\text{成分指数总流通市值}} \times \text{上证 180 指数} + \frac{\text{深圳 100 流通市值}}{\text{成分指数总流通市值}} \times \text{深证 100 指数}$$

$$\text{成分指数总流通市值} = \text{上证 180 流通市值} + \text{深圳 100 流通市值}$$

(三) 宝康债券投资基金投资目标、对象、理念和策略

1、投资目标

在保持投资组合低风险和充分流动性的前提下，确保基金资产安全及追求资产长期稳定增值。

2、投资理念

以价值分析为基础，以系统化的定量分析技术和严格的投资管理为手段，从市场低效和市场转型过程中发掘投资机会，实现投资组合增值。

3、投资对象

本基金投资对象主要为固定收益类金融工具，包括国内依法公开发行、上市的国债、金融债、企业债（包括可转债），现金和回购等，以及中国证监会允许基金投资的与固定收益类金融工具相关的其他金融工具。本基金还会择机进行新股申购，但新股投资比例不超过基金资产总值 20%，所投资的新股上市流通后持有期不超过 1 年，可转换债券不转换成股票。

4、投资策略

本基金将采用类属配置、久期偏离、收益率曲线配置和特定券种选择等积极投资策略，并把握市场创新机会。

(1) 类属配置包括现金、各市场债券及各债券种类间的配置

主要根据各类属相对投资价值确定，增持相对低估、预期价格上升的类属，减持相对高估、预期价格下跌的类属，从而取得较高的回报。

(2) 久期偏离

久期是衡量利率敏感性的一个指标，如果预期利率下降，则应增加组合久期，如预期利率上升，则应减小组合久期，以规避债券价格下跌的风险。该策略的关键是对未来利率走向的预测。

（3）收益率曲线配置

收益率曲线展示了收益与期限的关系，收益率曲线的形状随时间而变化。收益率曲线配置策略是以对债券收益率曲线形状变动的预期为依据建立组合头寸，可以采用集中策略、两端策略和梯形策略等，在长期、中期和短期债券间进行配置，以从长、中、短期债券的相对价格变化中获利。

（4）特定券种选择

针对特定的企业债（含可转债）采用逐个分析的方法，具体分析指标包括：经营分析、信用分析、收益率分析、税赋分析等，挖掘特定券种的投资价值。

（5）把握市场创新机会

近期债券市场转型的具体内容包括：利率市场化；交易主体结构逐步改善；交易品种创新，如贴现债券、本息分离债等相继面市，为未来推出利率互换（Swaps）等衍生工具创造条件；债券发行方式与交易方式的创新，美国式利率招标以及银行间债券市场悄然开展的远期利率交易，使将来推出利率期货交易成为可能。

5、业绩比较基准

中信全债指数。

（四）投资程序

1、公司研究部通过内部独立研究，并借鉴其它研究机构的研究成果，形成宏观、政策、投资策略、行业和上市公司等分析报告，为投资决策委员会和基金经理小组提供决策依据。

2、在投资决策委员会的指导下，基金经理小组综合对国内外宏观经济、货币环境、证券市场发展趋势等要素的分析判断，按照基金的契约规定，提出下一阶段本基金类属资产配置比例。

3、投资决策委员会定期和不定期召开会议，根据基金投资目标和对市场的判断决定本基金的总体投资策略，审核并批准基金经理小组提出的资产配置方案或重大投资决定。

4、基金经理小组根据投资决策委员会所做的决议，参考本公司研究部和其它研究机构的研究报告，选择具体的投资目标，构建投资组合。

5、设置独立的中央交易室，基金经理将投资指令下达给中央交易室，交易主管在复核投资指令合法合规的基础上，将指令分发给交易员执行。保证决策和执行权利的分

6、风险控制委员会根据市场变化对基金投资组合进行风险评估与监控，并授权风险控制小组进行日常跟踪，出具风险分析报告。内控审计风险管理部对基金投资过程进行日常监督。

7、基金经理小组将跟踪证券市场和上市公司的发展变化，结合基金申购和赎回导致的现金流量变化情况，以及组合风险和流动性的评估结果，对投资组合进行动态调整。

(五)基金的禁止行为

- 1、在各基金之间相互投资或投资于本系列基金之外的其他基金；
- 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证券买卖；
- 4、将基金资产用于抵押、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、从事有可能使基金承担无限责任的投资；
- 8、从事证券承销行为；
- 9、将基金资产投资于与基金托管人或基金管理人有关联关系的公司发行的证券；
- 10、违反证券交易业务规则，利用对敲、倒仓等行为来操纵和扰乱市场价格；
- 11、进行高位接盘、利益输送等损害基金持有人利益的行为；
- 12、通过股票投资取得对上市公司的控制权；
- 13、因基金投资股票而参加上市公司股东大会的、与上市公司董事会或其他持有 5%以上投票权的股东恶意串通，致使股东大会表决结果侵犯社会公众股东的合法利益；
- 14、法律、法规及监管机关规定禁止从事的其他行为。

(六)基金投资组合比例限制

- 1、各基金投资于股票、债券的比例不低于该基金资产总值的 80%；
- 2、各基金持有一家公司的股票，不得超过该基金资产净值的 10%；
- 3、各基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司的发行的证券，不得超过该证券的 10%；
- 4、各基金投资于国债的比例不低于该基金资产净值的 20%；
- 5、法律法规或监管部门对上述比例限制另有规定的，从其规定。

由于基金规模或市场的变化导致的投资组合超过上述约定的比例不在限制之内，但基金管理人应在合理期限内进行调整，以达到标准。

（七）基金管理人代表基金行使股东权利的原则及方法

- 1、不谋求对上市公司的控股，不参与所投资上市公司的经营管理；
- 2、有利于基金资产的安全与增值；
- 3、基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使股东权利，保护基金投资者的利益。

（八）基金的融资

各基金可以按照国家的有关规定进行融资。

十六、风险揭示

（一）投资于本系列基金的风险

1、市场风险

证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，将对本系列基金资产产生潜在风险，主要包括：

（1）政策风险

货币政策、财政政策、产业政策和证券市场监管政策等国家政策的变化对证券市场产生一定的影响，可能导致市场价格波动，从而影响基金收益。

（2）经济周期风险

证券市场受宏观经济运行的影响，而经济运行具有周期性的特点，而宏观经济运行状况将对证券市场的收益水平产生影响，从而对基金收益产生影响。

（3）利率风险

金融市场利率波动会导致股票市场及债券市场的价格和收益率的变动，同时直接影响企业的融资成本和利润水平。基金投资于股票和债券，收益水平会受到利率变化的影响。

（4）上市公司经营风险

上市公司的经营状况受多种因素影响，如市场、技术、竞争、管理、财务因素等都会导致公司盈利发生变化，从而导致基金投资收益变化。

（5）购买力风险

本系列基金投资的目的是使基金资产保值增值，如果发生通货膨胀，基金投资于证券所获得的收益可能会被通货膨胀抵消，从而影响基金资产的保值增值。

2、信用风险

指基金在交易过程发生交收违约，或者基金所投资债券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，或者上市公司信息披露不真实、不完整，都可能导致基金资产损失和收益变化。

3、投资风险

本系列基金的消费品基金存在消费品各行业配置和品种选择的风险，灵活配置基金存在基金管理人资产类别收益变化的预期和把握能力不够的风险，债券基金存在利率风险。三只基金有一只属于股票型基金、一只属于混合型基金、一只属于债券型基金，他们都会受到所投资证券表现的影响。股票市场波动性比较大，股票上市公司的业绩也难以预计，这些都会反映到股票价格的涨跌上，从而给投资者带来风险。债券尤其是国债的表现相对稳定，但同样会受到诸如宏观经济、政策以及市场本身的影响而造成债券价格变动，企业债和金融债的投资还会受到债券本身信用评级变化的影响，这些都会给投资者带来收益变动的风险。

4、流动性风险

开放式基金要随时应对投资者的赎回，如果基金资产不能迅速转变成现金，或者变现为现金时使基金净值产生不利的影响，都会影响基金运作和收益水平。尤其是在发生巨额赎回时，如果基金资产变现能力差，可能会产生基金仓位调整的困难，导致流动性风险，可能影响基金单位资产净值。

5、转换风险

本系列基金中的任一基金中止，都将导致投资者不能从其他基金转换到该基金，从而给转换带来限制。

6、管理风险

在基金管理运作过程中，基金管理人的研究水平、投资管理水平直接影响基金收益水平，如果基金管理人经济形势和证券市场判断不准确、获取的信息不全、投资操作出现失误，都会影响基金的收益水平。基金托管人的管理水平对基金收益水平也存在影响。

7、操作或技术风险

在开放式基金的各种交易行为或者后台运作中，可能因为技术系统的故障或者差错而影响交易的正常进行或者导致投资者的利益受到影响。这种技术风险可能来自基金管理公司、注册登记机构、销售机构、证券交易所、证券登记结算机构等等。

8、合规性风险

指基金管理或运作过程中，违反国家法律、法规的规定，或者基金投资违反法规及基金契约有关规定的风险。

9、其他风险

战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，将会严重影响证券市场的运行，可能导致基金资产的损失。

金融市场危机、行业竞争、代理商违约、托管行违约等超出基金管理人自身直接控制能力之外的风险，可能导致基金或者基金持有人利益受损。

(二) 声明

1、本系列基金未经任何一级政府、机构及部门担保。投资人自愿投资于本系列基金，须自行承担投资风险。

2、除基金管理人直接办理本系列基金的销售外，本系列基金还通过中国建设银行、联合证券有限责任公司、国泰君安证券股份有限公司、华夏证券股份有限公司、长江证券有限责任公司、招商证券股份有限公司、申银万国证券股份有限公司、海通证券股份有限公司等代销机构代理销售，但是，基金并不是代销机构的存款或负债，也没有经代销机构担保或者背书，代销机构并不能保证其收益或本金安全。

十七、基金资产

(一) 基金资产总值

基金资产总值是指其所拥有的各类证券价值、银行存款本息和基金应收的申购基金款以及其他投资所形成的价值总和。

(二) 基金资产净值

基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。

(三) 基金资产的帐户

各基金资产分别以宝康消费品证券投资基金、宝康资产灵活配置证券投资基金和宝康债券投资基金的名义开立基金专用银行存款帐户以及证券帐户，与基金管理人和基金托管人、基金销售代理人 and 基金注册登记机构自有的资产帐户以及其他基金资产帐户相独立。

(四) 基金资产的处分

基金资产独立于基金管理人、基金托管人和基金销售代理人的固有资产，各基金资产相互独立，并由基金托管人保管。基金管理人、基金托管人和基金销售代理人以其自有的资产承担其自身的法律责任，其债权人不得对基金资产行使请求冻结、扣押或其他权利。除依《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定处分外，基金资产不得被处

分。

十八、基金资产估值

1、估值目的

基金资产估值的目的是客观、准确地反映基金资产的价值。

2、估值日

本系列基金成立后，基金管理人每工作日对各基金资产进行估值。

3、估值对象

基金所拥有的股票、债券和银行存款本息等资产。

4、估值方法

(1) 股票估值

a. 上市证券按估值日其所在证券交易所的收盘价估值；估值日无交易的，以最近 1 日的收盘价估值；

b. 未上市股票的估值：

c. 送股、转增股、配股和增发新股，按估值日在交易所挂牌的同一股票的收盘价估值

d. 首次发行的股票，按成本价估值。

e. 配股权证，从配股除权日起到配股确认日止，若收盘价高于配股价，则按收盘价和配股价的差额进行估值；若收盘价等于或低于配股价，则不进行估值。

f. 在任何情况下，基金管理人如采用本款第 a、b、c 项规定的方法对基金资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如果基金管理人认为按本款第 a、b、c 项规定的方法对基金资产进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况，并与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

g. 国家有最新规定的，按其规定进行估值。

(2) 债券估值办法：

a. 证券交易所市场实行净价交易的债券按估值日收盘价估值，估值日没有交易的，按最近交易日的收盘价估值。

b. 证券交易所市场未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值，估值日没有交易的，按最近交易日债券收盘价计算得到的

净价估值。

c.可转换债券按交易所提供的该证券收盘价（减应收利息）进行估值；

d.未上市债券按其成本价估值；

e.在银行间同业市场交易的债券按不含息成本与市价孰低法估值。不含息成本是指取得债券成本（不含应计利息），市价是指银行间同业市场公布的加权平均价，如果该日没有交易的品种，以最近一日的市场平均价为基准；如该债券长期没有交易或交易异常，按第（6）条处理；当成本与市价不一致时，取最低价；

f.在任何情况下，基金管理人如采用本款 a——e 项规定的方法对基金资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如果基金管理人认为按本款 a——e 项规定的方法对基金资产进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人在综合考虑市场成交价、市场报价、流动性、收益率曲线等多种因素基础上形成的债券估值，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

g.国家有最新规定的，按其规定进行估值。

5、估值程序

各基金日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行。基金管理人完成基金资产净值的估值后，将估值结果以书面形式报给基金托管人，基金托管人按《基金契约》所规定的估值方法、时间、程序进行复核，复核无误后签字返回给基金管理人。月末、年中和年末估值复核与基金会计帐目的核对同时进行。

6、暂停公告净值的情形

- （1）基金投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；
- （2）因不可抗力或其他情形致使基金管理人、托管人无法准确评估基金资产价值时；
- （3）中国证监会认定的其他情形。

7、基金单位资产净值的确认和错误处理方式

基金单位资产净值的计算，精确到 0.0001 元，小数点第五位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。当基金资产的估值导致基金单位资产净值小数点后四位内发生差错时，视为基金单位资产估值错误。

基金管理人和基金托管人将采取必要、适当合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当基金单位资产净值出现错误时，基金管理人应当立即公告、予以纠正，并采取合理的措施防止损失进一步扩大；净值错误偏差达到基金资产净值的 0.5% 时，基金管理人应当

通报基金托管人并报中国证监会备案。

因基金单位资产净值计算错误给投资人造成损失的处理原则、方式适用《基金契约》中错误处理方式的相关规定。

8、特殊情形的处理

由于证券交易所及其登记结算公司发送的数据错误，或由于其他不可抗力原因，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现该错误的，由此造成的基金资产估值错误，基金管理人、基金托管人可以免除赔偿责任。但基金管理人、基金托管人应当积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

十九、基金的收益与分配

（一）收益的构成

基金收益包括：基金投资所得红利、股息、债券利息、买卖证券差价、银行存款利息、已实现的其他合法收入及因运用基金资产带来的成本和费用的节约。

基金净收益为基金收益扣除按照有关规定可以在基金收益中扣除的费用等项目后的余额。

（二）收益分配原则

- 1、基金收益分配在各基金范围内进行。
- 2、基金收益分配采用现金方式，投资者可选择获取现金红利或者将现金红利按红利发放日前一日的基金单位资产净值自动转为基金单位进行再投资（下称“再投资方式”）；如果投资者没有明示选择，则视为选择再投资方式；
- 3、同一基金单位享有同等分配权；
- 4、基金收益分配后每基金单位资产净值不能低于面值；
- 5、如果基金投资当期出现亏损，则该基金不进行收益分配；
- 6、基金收益分配比例按照有关规定执行；
- 7、在符合有关基金分红条件的前提下，基金收益分配每年至少一次，当年成立不满 3 个月，收益可不分配；年度分配在基金会计年度结束后 4 个月内完成。
- 8、法律、法规或监管机构另有规定的从其规定。

（三）收益分配方案

基金收益分配方案中载明各基金收益的范围、各基金净收益、各基金收益分配对象、分配原则、分配时间、分配数额及比例、分配方式及有关手续费等内容。

（四）收益分配方案的确定、公告

基金收益分配方案由基金管理人拟定，并由基金托管人核实后确定，在报中国证监会备案后 5 个工作日内由基金管理人公告。

（五）收益分配中发生的费用

1、收益分配采用红利再投资方式免收再投资的费用。

2、收益分配时发生的银行转账等手续费用由基金持有人自行承担；如果基金持有人所获现金红利不足支付前述银行转账等手续费用，注册登记机构自动将该基金持有人的现金红利按分红实施日的基金单位资产净值转为相应的基金单位。

二十、基金费用与税收

（一）基金费用的种类

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）基金信息披露费用；

（4）基金持有人大会费用；

（5）与基金相关的会计师费和律师费；

（6）证券交易费用；

（7）按照国家有关规定和《基金契约》规定可以列入的其他费用；

2、上述基金费用由基金管理人按照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

3、本系列基金共同承担的基金费用按照 $1/n$ 的比例由各基金分摊。（ n = 本系列基金所包含基金的数目。）除各基金个别清算、单独公告及其他由基金管理人依公允的原则决定经托管人认可的只涉及某基金所产生的费用由该基金独自承担外，其他基金费用均为本款所称

之本系列基金共同承担的费用。

(二) 基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的基金管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日基金资产净值

项目 \ 基金	消费品	灵活配置	债券
年管理费率	1.5%	1.3%	0.6%
计算方法	$H = E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$	$H = E \times 1.3\% \div \text{当年天数}$	$H = E \times 0.6\% \div \text{当年天数}$

基金管理费每日计提，按月支付。经基金托管人复核后于次月首日起5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，支付日期顺延。

2、基金托管人的基金托管费

在通常情况下，基金的基金托管费按前一日基金资产净值的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日基金资产净值

项目 \ 基金	消费品	灵活配置	债券
年托管费率	0.25%	0.25%	0.20%
计算方法	$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$	$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$	$H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$

基金托管费每日计提，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首日起5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，支付日期顺延。

3、基金首次发行中所发生的律师费和会计师费等费用自基金发行费用中列支，不另从基金资产中支付，与基金有关的法定信息披露费按有关法规列支；若本系列基金发行失败，发行费用由基金发起人承担。基金成立后的各项费用按有关法规列支。

4、本条第（一）款第3至第7项费用由基金托管人根据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。

(三) 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。

（四）基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况，根据《基金契约》，调整基金管理费率和基金托管费率。

（五）税收

本系列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。

二十一、基金的会计与审计

（一）基金会计政策

- 1、基金管理人为各基金的基金会计责任方；
- 2、各基金的会计年度为公历每年 1 月 1 日至 12 月 31 日；
- 3、各基金核算以人民币为记帐本位币，记帐单位是人民币元；
- 4、会计制度执行国家有关的会计制度；
- 5、各基金独立建帐、独立核算；
- 6、基金管理人及基金托管人各自保留完整的基金会计帐目、凭证并进行日常的会计核算，按照有关规定编制基金会计报表；
- 7、基金托管人每月与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对并以书面方式确认。

（二）基金年度审计

- 1、基金管理人聘请具有证券业从业资格的会计师事务所及其注册会计师对各基金年度财务报表进行审计。会计师事务所及其注册会计师与基金发起人、基金管理人、基金托管人相互独立；
- 2、会计师事务所更换经办注册会计师时，须事先征得基金管理人同意，并报中国证监会备案；
- 3、基金管理人（或基金托管人）认为有充足理由更换会计师事务所，经基金托管人（或基金管理人）同意，报中国证监会备案后可以更换。基金管理人应当在更换会计师事务所后在 5 个工作日内公告。

二十二、基金的信息披露

（一）披露原则

基金的信息披露将严格按照《暂行办法》的规定和中国证监会颁布的有关证券投资基金信息披露内容与格式的相关文件、《信托法》、《试点办法》、《基金契约》及其它有关规定进行。本系列基金的信息披露事项将至少在中国证监会指定的一种媒体上公告。

（二）招募说明书

基金发起人依据《暂行办法》及其实施准则、《试点办法》编制并公告《招募说明书》。

（三）发行公告

基金管理人将按照《暂行办法》及其实施准则、《试点办法》的有关规定编制并发布发行公告。

（四）定期报告

各基金定期报告由基金管理人按照《暂行办法》、《试点办法》和中国证监会颁布的有关证券投资基金信息披露内容与格式的相关文件的规定单独编制，由基金托管人复核。定期报告包括年度报告、中期报告、投资组合公告、基金资产净值公告及公开说明书，并在指定媒体公告，同时报中国证监会备案。

1、年度报告：各基金年度报告经注册会计师审计后在基金会计年度结束后的90日内公告。

2、中期报告：各基金中期报告在基金会计年度前6个月结束后的60日内公告。

3、各基金投资组合公告：每季度公告一次，于截止日后15个工作日内公告。

4、各基金单位资产净值公告：每开放日的次日披露该开放日每一基金单位资产净值。

5、公开说明书：本系列基金成立后，每6个月结束后的一个月內公告公开说明书。公开说明书公告内容的截止日为该6个月期间的最后一日。

（五）临时报告与公告

基金在运作过程中发生下列可能对基金持有人权益及基金单位的交易价格产生重大影响的事项之一时，基金管理人必须按照法律、法规及中国证监会的有关规定和本系列基金契约及时报告并公告。临时报告与公告的事项包括：

1、基金持有人大会决议；

- 2、基金管理人或基金托管人变更；
- 3、基金管理人或基金托管人的董事长、总经理和基金托管部的总经理变动；
- 4、基金管理人或基金托管人主要业务人员一年内变更达30%以上；
- 5、基金管理人或基金托管人及其董事、监事和高级管理人员受到重大处罚；
- 6、任一基金基金经理更换；
- 7、基金所投资的上市公司出现重大事件；
- 8、重大关联交易；
- 9、任一基金发生巨额赎回并顺延支付；
- 10、任一基金暂停申购和赎回；
- 11、暂停申购、赎回或转换期间的需要公告的情形；
- 12、暂停申购、赎回或转换结束重新开放申购、赎回或转换；
- 13、重大诉讼、仲裁事项；
- 14、系列基金/基金的终止和转型；
- 15、基金的合并；
- 16、新增基金；
- 17、其他重大事项。

（六）信息披露文件的存放与查阅

《基金契约》、《招募说明书》和公开说明书等文本存放在基金管理人、基金托管人和基金销售代理人处，投资者可免费查阅。在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复印件。对投资者按此种方式所获得的文件及其复印件，基金管理人和基金托管人应保证与所公告文本的内容完全一致。

二十三、系列基金的终止与清算

（一）本系列基金终止事由

有下列情形之一的，基金经中国证监会批准后将终止：

- 1、所有基金均出现终止，基金管理人将宣布本系列基金终止；
- 2、在基金数不到两只时，基金管理人在一年内未能增加一只以上基金的，则本系列基金终止，剩余的基金作为独立的基金存续；

- 3、持有人大会表决终止的；
- 4、因重大违法、违规行为，本系列基金被中国证监会责令终止的；
- 5、基金托管人因解散、破产、撤销、丧失基金托管机构资格、停止营业等事由，不能继续担任基金托管人的职务，而无其它托管机构承受其原有权利及义务；
- 6、由于投资方向变更引起的系列基金撤销；
- 7、中国证监会允许的其他情况。

系列基金终止后，基金管理人和基金托管人依照《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定，行使请求给付报酬，从基金资产中获得补偿的权利时，可以留置基金资产或者对基金资产的权利归属人提出请求。

（二）基金的清算

1、基金清算小组

（1）自系列基金终止之日起 30 个工作日内成立基金清算小组，基金清算小组在中国证监会的监督下进行基金清算。

（2）基金清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有从事证券相关业务资格的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金清算小组可以聘用必要的工作人员。基金清算小组在成立后五个工作日内应当公告。

（3）基金清算小组负责基金资产的保管、清理、估价、变现和分配。基金清算小组可以依法以基金的名义进行必要的民事活动。

2、基金清算程序

- （1）系列基金终止后，由基金清算小组统一接管基金；
- （2）对基金资产和债权债务进行清理和确认；
- （3）对基金资产进行估值和变现；
- （4）将基金清算结果报告中国证监会；
- （5）公布基金清算公告；
- （6）对基金资产进行分配。

3、清算费用

清算费用是指基金清算小组在进行基金清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由基金清算小组优先从基金资产中支付。

4、基金资产按下列顺序清偿：

- （1）支付清算费用；

- (2) 交纳所欠税款；
- (3) 清偿基金债务；
- (4) 按基金持有人持有的基金份额比例进行分配。

基金资产未按前款(1)至(3)项规定清偿前,不分配给基金持有人。

5、基金清算的公告

系列基金终止并报中国证监会备案后5个工作日内由基金清算小组公告;清算过程中的有关重大事项须及时公告;基金清算结果由基金清算小组经中国证监会批准后3个工作日内公告。

6、基金清算帐册及文件的保存

基金清算帐册及有关文件由基金托管人保存15年以上。

二十四、基金的新增、合并、终止与清算

(一) 在满足以下条件时,本系列基金可新增基金:

- 1、原有的基金运作规范,经营正常。
- 2、经中国证监会按照基金设立审核程序审核通过;

(二) 基金的合并

当两只或两只以上基金合并符合基金持有人利益时,经基金管理人提议,基金持有人大会通过,并报中国证监会批准后可进行合并。

(三) 基金的终止和清算

1、基金的终止事由

有下列情形之一的,基金经中国证监会批准后将终止:

(1) 基金存续期间内,基金持有人数量连续60个工作日达不到100户,或连续60个工作日基金资产净值低于人民币5000万元;

(2) 前述系列基金终止事由出现。

基金终止后,基金管理人和基金托管人依照《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定,行使请求给付报酬,从该基金资产中获得补偿的权利时,可以留置该基金资产或者对该基金资产的权利归属人提出请求。

2、基金的清算

基金清算所涉基金清算小组成立期限及人员组成、清算程序、清算费用、基金资产清偿顺序、基金清算公告和基金清算帐册及文件的保留时间均从以上关于基金清算第 1 至 6 项规定。

二十五、招募说明书存放及查阅方式

本《招募说明书》存放在基金管理人、基金托管人和代销机构的办公场所和营业场所，投资者可免费查阅。在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。

基金管理人和基金托管人保证文本的内容与公告的内容完全一致。

二十六、备查文件

- (一) 中国证监会批准华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金设立的文件
- (二) 《华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金基金契约》
- (三) 《华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金业务规则》
- (四) 法律意见书
- (五) 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程
- (六) 基金托管人业务资格批件和营业执照

附：基金契约摘要

一、前言

为了保护基金投资者合法权益，明确基金契约当事人的权利与义务，规范基金运作，根据《证券投资基金管理暂行办法》(以下简称《暂行办法》)、《开放式证券投资基金试点办法》(以下简称《试点办法》)及有关法规和中国证监会的有关规定，遵循平等自愿、诚实信用、充分保护投资者合法权益的原则，订立本基金契约。

华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金(以下简称“本系列基金”)由华宝兴业基金管理有限公司(简称“本公司”)依照《暂行办法》、《试点办法》及有关法规并获中国证监会批准独家发起设立。

中国证监会对本系列基金设立的批准,并不表明其对基金的价值和收益作出实质性判断或保证,也不表明投资于本系列基金没有风险。

基金管理人依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但由于证券投资具有一定的风险,因此不保证基金一定盈利,也不保证基金持有人的最低收益。

基金投资有风险,投资者投资于本系列基金,必须自担风险,投资者赎回所持有基金单位时,所得的金额可能高于或低于先前认购、申购基金时所支付的金额。

基金发起人、基金管理人和基金托管人自本基金契约签定并生效之日起成为本基金契约的当事人,应按照《暂行办法》、《试点办法》、基金契约及其他规定享有权利、承担义务。

基金投资者自依基金契约的规定认购或申购了基金单位,即成为基金持有人,其持有基金单位的行为本身即表明其对基金契约的承认和接受,并按照《暂行办法》、《试点办法》、基金契约及其他有关规定享受权利,同时需承担相应义务。

基金发起人、基金管理人、基金托管人在本基金契约之外披露的涉及本系列基金的信息,其内容涉及界定本基金契约当事人之间权利义务关系的,以本基金契约的规定为准。

五、基金发起人的权利和义务

(一)基金发起人的权利与义务

1、基金发起人的权利

(1)申请设立基金;

(2) 在基金设立募集期时认购并在存续期间持有基金单位；

(3) 法律、法规和基金契约规定的其他权利。

2、基金发起人的义务

(1) 遵守基金契约；

(2) 公告招募说明书和发行公告；

(3) 不从事任何有损基金及其他基金当事人利益的活动；

(4) 基金不能成立时，按照规定及时退还所募集资金本息并承担发行费用；

(5) 有关法律、法规和基金契约规定的其他义务。

十三、基金的托管

为确保基金资产的安全，保护基金持有人的合法权益，有关基金的托管事项应按照《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定订立《托管协议》，用以明确基金托管人与基金管理人之间在基金持有人名册登记、基金资产的保管、基金资产的管理和运用及相互监督等相关事宜中的权利、义务及职责，确保基金资产的安全，保护基金持有人的合法权益。

十四、基金的销售

本系列基金的销售业务指接受投资者申请为其办理的本系列基金的认购、申购、赎回、非交易过户、转托管业务。本系列基金的销售业务由基金管理人及基金管理人委托的其他符合条件的机构办理。本系列基金在市场条件成熟的情况下，可为投资者提供其他形式的销售业务。

基金管理人依照《暂行办法》、《试点办法》、本基金契约和其他有关规定，与基金销售代理人订立《华宝兴业宝康系列开放式证券投资基金销售代理协议》，就基金销售的具体网点、申购、赎回资金的清算和划拨、申购和赎回信息的传递、费用的分配及其相关事宜涉及到的权利和义务进行约定，以明确销售代理人和管理人的权利、义务及职责，确保基金资产的安全，保护基金持有人的合法权益。

十五、基金的注册登记

(一) 本系列基金的注册登记业务指本系列基金登记、存管、清算和交收业务，具体内容包括投资人基金账户管理、基金单位注册登记、基金清算及基金交易确认、代理发放红利、建立并保管基金持有人名册等。

(二) 本系列基金的注册登记业务由基金管理人或基金管理人委托的其他符合条件的机构负责办理。基金管理人委托其他机构办理本系列基金注册登记业务的，应与代理人签订委托代理协议，以明确基金管理任何代理机构在投资人基金账户管理、基金单位注册登记、清算及基金交易确认、代理发放红利、建立并保管基金持有人名册等事宜中的权利和义务，保护投资者和持有人的合法权益。

(三) 注册登记机构享有如下权利：

- 1、取得注册登记费；
- 2、保管基金持有人开户资料、交易资料、基金持有人名册等；
- 3、法律法规规定的其他权利。

(四) 注册登记机构承担如下义务：

- 1、配备足够的专业人员办理本系列基金的注册登记业务；
- 2、严格按照法律法规和本基金契约规定的条件办理本系列基金的注册登记业务；
- 3、保持基金持有人名册及相关的申购、赎回业务记录 15 年以上；
- 4、对基金持有人的基金账户信息负有保密义务，因违反该保密义务对投资者或基金带来的损失，须承担相应的赔偿责任，但司法强制检查情形除外；
- 5、按本基金契约和招募说明书、公开说明书规定为投资者办理非交易过户业务、转托管和提供其他必要服务；
- 6、法律法规规定的其他义务。

二十六、违约责任

(一) 由于本基金契约当事人的过错，造成基金契约不能履行或不能完全履行的，由有过错的一方承担违约责任；如属基金契约双方或多方当事人的过错，根据实际情况，由双方或多方分别承担各自应付的违约责任。但是发生下列情况的，当事人可以免责：

1、基金管理人及基金托管人按照有效的法律法规或中国证监会的规定作为或不作为而造成的损失等；

2、基金管理人由于按照本基金契约规定的投资原则而行使或不行使其投资权而造成的损失等。

(二) 当事人违反基金契约给其他方当事人造成损失的，应进行赔偿。

在发生一方或几方违约的情况下，基金契约能继续履行的，应当继续履行。

(三) 因第三方的过错而导致本基金契约当事人一方违约造成其他当事人损失的，违约方并不免除其赔偿责任。

(四) 因当事人之一违约而导致其他当事人损失的，基金持有人应先于其他受损方获得赔偿。

二十七、争议的处理

各方当事人因基金契约而产生的或与基金契约有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，可向有管辖权的人民法院起诉，也可根据事后达成的仲裁协议向仲裁机构申请仲裁。

二十八、基金契约的效力

(一) 本基金契约经基金发起人、基金管理人和基金托管人盖章以及法定代表人或授权代表签字并经中国证监会批准后生效。基金契约的有效期自生效之日至该基金清算结束报中国证监会批准并公告之日。基金持有人根据本基金契约的规定依法持有基金单位即表示对本基金契约的承认和接受。

(二) 本基金契约自生效之日对本基金契约当事人具有同等的法律约束力。

(三) 本基金契约正本一式十份，除中国证监会和中国人民银行各持两份外，基金契约三方当事人各持有两份。每份均具有同等的法律效力。

(四) 本基金契约可印制成册，供投资者在基金管理人、基金托管人、销售代理人和注册登记机构办公场所查阅，但其效力应以基金契约正本为准。

二十九、基金契约的修改和终止

（一）基金契约的修改

- 1、本基金契约的修改应经基金发起人、基金管理人和基金托管人同意；
- 2、修改基金契约应召开基金份额持有人大会，基金契约修改的内容应经基金份额持有人大会决议同意；基金契约的修改应报中国证监会批准；
- 3、如因相应的法律法规发生变动并属于本基金契约必须遵照进行修改的情形，或者基金契约的修改并不涉及本基金契约当事人权利义务关系发生变化的，可不经基金份额持有人大会决议，而经基金管理人和基金托管人同意修改后公布，并报中国证监会备案。

（二）基金契约的终止

- 1、当出现本《基金契约》的第二十四条第（一）款所述基金终止的情形时，本系列基金或本系列基金旗下基金方可终止。
- 2、只有在本系列基金终止并完成清算的情形下，经中国证监会批准并予公告后本《基金契约》方能终止。