银河银联系列证券投资基金招募说明书(更新)摘要

重要提示

银河银联系列证券投资基金(以下简称“本基金”)基金合同于2003年8月4日起生效。

投资有风险,投资人认购(或申购)本基金时应认真阅读招募说明书。

本基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据本基金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《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》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅基金合同。

本招募说明书已经本基金基金托管人中国农业银行复核。本招募说明书所载内容截止日为2009年8月4日,有关财务数据和净值表现截止日为2009年6月30日。

原招募说明书及公开说明书与本次更新的招募说明书不一致的,以本次更新的招募说明书为准。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

1.名称:银河基金管理有限公司

2.住所:上海市浦东新区世纪大道1568号15层

3.设立日期:2002年6月14日

4.法定代表人:李锡奎

5.办公地址:上海市浦东新区世纪大道1568号15层

6.电话:021-38568888

7.联系人:罗琼

8.注册资本:1.5亿元人民币

9、股权结构:

持股单位	出资额(万元)	占总股本比例
中国银河金融控股有限责任公司	7,500	50%
中国石油天然气集团公司	1,875	12.5%
上海市城市建设投资开发总公司	1,875	12.5%
首都机场集团公司	1,875	12.5%
湖南电广传媒股份有限公司	1,875	12.5%
合 计	15,000	100%

二、主要人员情况

1、基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员

董事长李锡奎先生,中共党员,经济学硕士,研究员。曾历任中国建设银行副行长,华夏银行行长,中国银河证券有限责任公司党委副书记、副总裁,中国银河金融控股有限责任公司党委副书记。

董事刘澎湃先生,中共党员,大学本科学历。历任中国人民银行总行副司长,珠海市人民政府副市长,中国保险监督管理委员会办公室主要负责人,中国银河证券有限责任公司副总裁,中国银河金融控股有限责任公司党委副书记、董事会执委会委员。

董事戴宪生先生,中共党员,管理学博士,高级经济师。历任珠海国贸集团展览公司总经理、珠海农业集团开发部经理、中国金谷国际信托投资有限责任公司国际业务部总经理、新疆生产建设兵团国有资产经营公司董事、常务副总经理,中国石油天然气集团公司资本运营部副主任等职,现任中油资产管理有限公司总经理。

董事李洪先生,中共党员,工商管理硕士。历任民航华北管理局人劳处干事、民航总局人事教育司企事业人事处科员、副主任科员、民航快递有限责任公司党办副主任、民航总局人事教育司人事处助理调研员、办公厅局长办秘书、中国东方航空集团公司党组书记秘书,现任北京空港配餐公司总经理。。

董事王志强先生,中共党员,工商管理硕士。历任上海机电(集团)公司科长、处长、总会计师,上海久事公司计财部副总,上海市城市建设投资开发总公司计财部副总经理、副总会计师等职,现任上海市城市建设投资开发总公司副总经理。

董事熊人杰先生,大学本科学历。曾任职于湖南人造板厂进出口公司,湖南省广电总公司,湖南电广传媒股份有限公司。现任深圳市达晨创业投资公司副总裁。

董事裴勇先生,中共党员,经济学硕士。历任中国人保信托投资公司证券总部副总经理、负责人;中国银河证券有限责任公司经纪业务管理总部副总经理、负责人,固定收益证券总部、客户资产存管中心总经理等职。现任银河基金管理有限公司党委副书记、总经理。

独立董事孙树义先生,中共党员,大学本科学历。历任电子工业部处长,国家体改委副司长、司长,中央财经领导小组办公室副主任,国家人事部副部长、党组成员,中央企业工委副书记等职。

独立董事傅丰祥先生,高级工程师、教授。历任机械工业部副局长,国家体改委司长、委员,中国证监会副主席等职。1991年至今兼任中国证券研究设计中心总干事,中国证券培训中心理事长,亚洲证券研究院理事,华东师大客座教授,北京大学光华管理学院教授。

独立董事王福山先生,大学本科学历,高级工程师。历任北京大学教师,国家地震局副司长,中国人民保险公司部门总经理,中国人保信托投资公司副董事长,深圳阳光基金管理公司董事长等职。现任中国人寿保险公司巡视员。

独立董事秦荣生先生,经济学博士,教授,中国注册会计师。长期从事会计审计及证券市场研究工作。现任国家会计学院副院长,兼任中国注册会计师独立审计准则中方专家组成员,财政部财经教材编审委员会委员,中国注册会计师专门化教材编审委员会委员,中国审计学会常务理事等职。

监事长刘昼先生,先后任职于湖南省木材公司,湖南省广播电视厅,湖南省广电总公司及湖南省汇林投资有限公司。现任深圳市达晨创业投资有限公司董事长。

监事王长慧先生,本科学历、经济师。先后担任中国农业银行信托公司证券营业部部门负责人、副总经理,中国长城信托投资公司证券营业部副总经理、清算中心副总经理、中国银河证券有限责任公司清算中心副经理、南京管理部总经理等职。

监事佘川女士,中共党员,法学硕士。先后任职于华泰证券股份有限公司、银河基金管理有限公司。现为银河基金管理有限公司员工。

公司总经理裴勇先生,中共党员,经济学硕士。历任中国人保信托投资公司证券总部副总经理、负责人;中国银河证券有限责任公司经纪业务管理总部副总经理、负责人,固定收益证券总部、客户资产存管中心总经理等职。现任银河基金管理有限公司党委副书记。

公司副总经理熊科金先生,中共党员,经济学硕士。历任中国银行江西信托投资公司证券业务部负责人,中国东方信托投资公司南昌证券营业部总经理、公司证券业务总部负责人,华夏证券有限公司江西管理总部总经理,中国银河证券有限责任公司基金部副总经理等职。

公司副总经理王娟凤女士(离职程序正在办理中),中共党员,大学学历。历任中国农业发展银行总行主任科员,大成基金管理有限公司高级人力资源专员,银河基金管理有限公司北京分公司副总经理、总经理、公司总经理助理等职。

目前我公司督察长正处于更换过程中,待法定程序履行完毕,我公司将及时予以公告。

上述人员之间均无近亲属关系。

2、基金经理小组情况简介

银河稳健证券投资基金现任基金经理:

钱睿南先生,基金经理,中国科技大学工商管理硕士,9年证券从业经历。曾先后在中国华融信托投资公司、中国银河证券有限责任公司工作。历任银河基金管理有限公司交易主管,银河银泰理财分红证券投资基金基金经理助理,2008年2月起担任银河稳健证券投资基金的基金经理。

银河稳健证券投资基金历任基金经理:

李立生先生,2003年8月至2005年6月; 杨典先生,2005年6月至2007年1月; 王劲松先生,2007年1月至2008年4月;王忠波先生,2008年4月至2009年8月;钱睿南先生,2008年2月至今。

银河收益证券投资基金现任基金经理:

索峰先生,基金经理,本科学历,15年证券、期货行业从业经历,先后就职于润庆期货公司、申银万国证券、原君安证券和中国银河证券有限责任公司,期间主要从事国际商品期货交易,营业部债券自营业务和证券投资咨询工作。2004年12月至2008年4月担任银河银富货币市场基金基金经理,2006年3月起担任银河收益证券投资基金基金经理。

银河收益证券投资基金历任基金经理:

毛卫文女士,2003年8月至2006年3月;索峰先生,2006年3月至今。

3、投资决策委员会成员

总经理裴勇先生、副总经理熊科金先生、股票投资部总监钱睿南先生、固定收益部总监索峰先生、研究部总监王忠波先生、产品规划部总监李立生先生。

二、基金托管人

(一)基金托管人情况

1、基本情况

名称:中国农业银行股份有限公司(简称中国农业银行)

住所:北京市东城区建国门内大街69号

办公地址:北京市海淀区西三环北路100号金玉大厦

法定代表人:项俊波

成立时间:2009年1月15日

注册资本:2600亿元人民币

存续期间:持续经营

联系电话:010-68424199

联系人:李芳菲

中国农业银行股份有限公司是中国金融体系的重要组成部分,总行设在北京。经国务院批准,中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司并于2009年1月15日依法成立。中国农业银行股份有限公司承继原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网点和员工。中国农业银行网点遍布中国城乡,成为国内网点最多、业务辐射范围最广,服务领域最广,服务对象最多,业务功能齐全的大型国有商业银行之一。在海外,中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉,每年位居《财富》世界500强企业之列。作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大型国有商业银行,中国农业银行一贯秉承以客户为中心的经营理念,坚持审慎稳健经营、可持续发展,立足县域和城市两大市场,实施差异化竞争策略,着力打造“伴你成长”服务品牌,依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品,致力为广大客户提供优质的金融服务,与广大客户共创价值、共同成长。

中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行,经验丰富,服务优质,业绩突出,2004年被英国《全球托管人》评为中国“最佳托管银行”。2007年中国农业银行通过了美国SAS70内部控制审计,并获得无保留意见的SAS70审计报告,表明了独立公正第三方对中国农业银行托管服务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认可。

中国农业银行证券投资基金托管部于1998年5月经中国证监会和中国人民银行批准成立,2004年9月更名为托管业务部,内设养老金管理中心、技术保障处、营运中心、委托资产托管处、保险资产托管处、证券投资基金托管处、境外资产托管处、综合管理处、风险管理处,拥有先进的安全防范设施和基金托管业务系统。

2、主要人员情况

中国农业银行托管业务部现有员工93名,其中高级会计师、高级经济师、高级工程师、律师等专家10余名,服务团队成员专业水平高、业务素质好、服务能力强,高级管理层均有20年以上金融从业经验和高级技术职称,精通国内外证券市场的运作。

3、基金托管业务经营情况

截止2009年7月30日, 中国农业银行托管的封闭式证券投资基金和开放式证券投资基金共67只,包括银河稳健证券投资基金、银河收益证券投资基金、华夏平稳增长混合型证券投资基金、大成积极成长股票型证券投资基金、大成景阳领先股票型证券投资基金、大成创新成长混合型证券投资基金、长盛同德主题增长股票型证券投资基金、裕阳证券投资基金、汉盛证券投资基金、裕隆证券投资基金、景福证券投资基金、鸿阳证券投资基金、丰和价值证券投资基金、久嘉证券投资基金、富国天源平衡混合型证券投资基金、长盛成长价值证券投资基金、宝盈鸿利收益证券投资基金、大成价值增长证券投资基金、大成债券投资基金、长盛中信全债指数增强型债券投资基金、长信利息收益开放式证券投资基金、长盛动态精选证券投资基金、景顺长城内需增长开放式证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、大成精选增值混合型证券投资基金、长信银利精选开放式证券投资基金、富国天瑞强势地区精选混合型证券投资基金、鹏华货币市场证券投资基金、中海分红增利混合型证券投资基金、国泰货币市场证券投资基金、新世纪优选分红混合型证券投资基金、交银施罗德精选股票证券投资基金、泰达荷银货币市场基金、交银施罗德货币市场证券投资基金、景顺长城资源垄断股票型证券投资基金、大成沪深300指数证券投资基金、信诚四季红混合型证券投资基金、富国天时货币市场基金、富兰克林国海弹性市值股票型证券投资基金、益民货币市场基金、长城安心回报混合型证券投资基金、中邮核心优选股票型证券投资基金、景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金、交银施罗德成长股票型证券投资基金、长盛中证100指数证券投资基金、泰达荷银首选企业股票型证券投资基金、东吴价值成长双动力股票型证券投资基金、鹏华动力增长混合型证券投资基金、宝盈策略增长股票型证券投资基金、国泰金牛创新成长股票型证券投资基金、益民创新优势混合型证券投资基金、中邮核心成长股票型证券投资基金、华夏复兴股票型证券投资基金、富国天成红利灵活配置混合型证券投资基金、长信双利优选灵活配置混合型证券投资基金、富兰克林国海深化价值股票型证券投资基金、申万巴黎竞争优势股票型证券投资基金、新世纪优选成长股票型证券投资基金、金元比联成长动力灵活配置混合型证券投资基金、天治稳健双盈债券型证券投资基金、中海蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、长信利丰债券型证券投资基金、金元比联丰利债券型证券投资基金、交银施罗德先锋股票型证券投资基金、东吴进取策略灵活配置混合型开放式证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金、银华内需精选股票型证券投资基金(LOF)。

(二)基金托管人的内部控制制度

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,保证基金财产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整、及时,保护基金份额持有人的合法权益。

2、内部控制组织结构

风险管理委员会总体直接负责中国农业银行的风险管理与内部控制工作, 对托管业务风险管理和内部控制工作进行监督和评价。托管业务部专门设置了风险管理处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作,独立行使监督稽核职权。

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,账户资料严格保管,制约机制严格有效;业务操作区专门设置,封闭管理,实施音像监控;业务信息由专职信息披露人负责,防止泄密;业务实现自动化操作,防止人为事故的发生,技术系统完整、独立。

(三)托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

基金托管人通过参数设置将《基金法》、《运作办法》、基金合同、托管协议规定的投资比例和禁止投资品种输入监控系统,每日登录监控系统监督基金管理人的投资运作,并通过基金资金账户、基金管理人的投资指令等监督基金管理人的其他行为。

当基金出现异常交易行为时,基金托管人应当针对不同情况进行以下方式的处理:

1、电话提示。对媒体和舆论反映集中的问题,电话提示基金管理人;

2、书面警示。对本基金投资比例接近超标、资金头寸不足等问题,以书面方式对基金管理人进行提示;

3、书面报告。对投资比例超标、清算资金透支以及其他涉嫌违规交易等行为,书面提示有关基金管理人并报中国证监会。

三、相关服务机构

一、基金份额发售机构

(一)直销机构:

银河基金管理有限公司

1、银河基金管理有限公司直销中心
地址:上海市世纪大道1568号中建大厦15楼
法定代表人:李锡奎
公司网站:www.galaxyasset.com(支持网上交易)
客服热线:400-820-0860
直销业务电话:021-38568981 / 38568519(机构服务专线)/ 38568507
传真交易电话:021-38568985
联系人:何玶、郑夫桦、张鸿

2、银河基金管理有限公司机构理财部
地址:北京市西城区月坛西街6号A-F座3楼(邮编:100045)
电话:010-68061308 / 021-38568666
传真:010-68017906
联系人:傅庚、李海文

3、银河基金管理有限公司北京分公司
地址:北京市西城区月坛西街6号A-F座3楼(邮编:100045)
电话:010-68068788-6612
传真:010-68017906
联系人:郑锋

4、银河基金管理有限公司广州分公司
地址:广州市水荫路2号华信大厦东座9楼12室(邮编:510030)
电话:020-37602205
传真:020-37602384
联系人:连少铃

5、银河基金管理有限公司哈尔滨分公司
地址:哈尔滨市南岗区花园街310号恒运大厦四层(邮编:150001)
电话:0451-53902200
传真:0451-53905528
联系人:孙永林

6、银河基金管理有限公司南京分公司
地址:南京市太平南路1号新世纪广场B座805室(邮编:210002)
电话:025-84671297
传真:025-84523725
联系人:郭森慧

7、银河基金管理有限公司深圳分公司
地址:深圳市福田区民田路178号华融大厦2407室(邮编:518000)
电话:0755-82707511
传真:0755-82707599
联系人:易宇宁

(二)代销机构

1、中国农业银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区建国门内大街69号
法定代表人:项俊波
联系人:蒋浩
客户服务电话:95599

2、中国工商银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人:姜建清
联系人:易重彬
客户服务电话:95588

3、中国建设银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街25号
法定代表人:郭树清
联系人:何奕
客户服务电话:95533

4、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
联系人:靳晓杰
客户服务电话: 95566

5、交通银行股份有限公司
注册地址:上海市浦东新区银城中路188号
法定代表人:胡怀邦
联系人:曹榕
客户服务电话:95559

6、招商银行股份有限公司
注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人:秦晓
电话:0755-83198888
传真:0755-83195109
联系人:万丽
客服电话:95555

7、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
法定代表人:刘安东
联系人:陈春林
客户服务电话:95580

8、中国民生银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人:董文标
电话:010-58351666
联系人:董云巍、吴海鹏
客户服务电话:95568

9、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富华大厦C座
法定代表人:孔丹
联系人:金蕾
客户服务电话:95558

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号深圳发展银行大厦
法定代表人:法兰克纽曼
电话:0755-22168811
联系人:周勤
客户服务电话:95501

11、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: 胡长生
电话:010-66568047
传真:010-66568536
联系人:李洋

12、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
联系人:芮敏祺

13、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
法定代表人:张佑君
电话:010-85130588
传真:010-65182261
联系人:权唐

14、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
联系人:王序微

15、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
法定代表人:宫少林
电话:0755-82943666
传真:0755-82943636
联系人:黄健

16、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43楼
法定代表人:王志伟
电话:020-87555888
传真:020-87555305
联系人:黄岚

17、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
联系人:樊刚正

18、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:021-23219000
传真:021-23219100
联系人:金芸

19、东方证券股份有限公司
注册地址:上海市中山南路318号2号楼22-29层
法定代表人:王益民
电话:021-63325888
传真:021-63326173
联系人:吴宇

20、湘财证券有限责任公司
注册地址:长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼
法定代表人:陈学荣
电话:021-68634518
传真:021-68865938
联系人:钟康莺

21、长城证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
法定代表人:黄耀华
电话:0755-83516094
传真:0755-83516199
联系人:高峰

22、华泰证券股份有限公司
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
传真:025-84579763
联系人:张小波

23、金元证券股份有限公司
注册地址:广东省深圳市深南大道4001号时代金融中心3层
法定代表人:陆涛
电话:0755-83025695
传真:0755-83025625
联系人:金春

24、光大证券股份有限公司
注册地址:上海市静安区新闸路1508号
法定代表人:徐浩明
电话:021-22169999
传真: 021-68815009
联系人:刘晨

25、长江证券股份有限公司
注册地址:湖北省武汉市新华路特8号长江证券大厦
法人代表:胡运钊
电话:027-63219781
传真: 027-51062920
联系人:李良

26、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:方加春
电话:021-68761616
传真: 021-68767981
联系人:罗芳

27、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10、24、25层
法定代表人:马昭明
电话:0755-82492000
传真:0755-82492062
联系人:盛宗凌

28、江南证券有限责任公司
注册地址:南昌市抚河北路291号
法定代表人:姚江涛
电话:0791-6768763
传真:0791-6789414
联系人:余雅娜

29、华龙证券有限责任公司
注册地址:甘肃省兰州市静宁路308号
法定代表人:李晓安
电话:0931-4890619
传真:0931-4890118
联系人:李欣恬

30、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:0551-5161821
传真:0551-5161672
联系人:甘霖

31、东海证券有限责任公司
注册地址:江苏省常州市延陵西路59号投资广场18、19楼
法定代表人:朱科敏
电话:021-50586660
传真:021-68750391
联系人:邵一明

32、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:李炜
电话:0531-81283728
传真:0531-81283735
联系人:傅咏梅

33、国元证券股份有限公司
注册地址:安徽省合肥市寿春路179号
法定代表人:凤良志
电话:0551-2207966
传真:0551-2207965
联系人:李红

34、宏源证券股份有限公司
注册地址:新疆乌鲁木齐市文艺路233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:010-62294608
传真:010-62296854
联系人:韩梅

35、天相投资顾问有限公司
注册地址:北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701
办公地址:北京市西城区金融街5号新盛大厦B座4层
法定代表人:林义相
电话:010-66045566
传真:010-66045500
联系人:莫晓丽

36、国信证券股份有限公司
注册地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层
法定代表人:何如
电话:0755-82133066
传真:0755-82133302
联系人:齐晓燕

37、江海证券有限公司
注册地址:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号
法定代表人:孙名扬
电话:0451-82336863
传真:0451-82287211
联系人:徐世旺

38、华宝证券经纪有限责任公司
注册地址:上海市陆家嘴环路166号未来资产大厦23层
法定代表人:陈林
电话:021-50122222
传真:021-50122200
联系人:楼斯佳

二、注册登记人:银河基金管理有限公司
有关内容同上。

三、律师事务所
律师事务所:中博律师事务所
注册地址:北京市复兴门外大街中化大厦528室
负责人:齐瑞清
电话:(010)68568529—205
传真:(010)68568528
经办律师:冀宗儒、齐瑞清

四、会计师事务所
会计师事务所:中瑞岳华会计师事务所有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦A座8-9层
法定代表人:刘贵彬
电话:(010)88091188
传真:(010)88091199
经办注册会计师:朱海武、孙奇

四、基金的名称

银河银联系列证券投资基金,由两只基金构成,包括银河稳健证券投资基金和银河收益证券投资基金。

五、基金的类型

本系列基金为开放式基金。

六、基金的投资目标

银河稳健基金:以稳健的投资风格,构造资本增值与收益水平适度匹配的投资组合,在控制风险的前提下,追求基金资产的长期稳定增值。

银河收益基金:以债券投资为主,兼顾股票投资,在充分控制风险和保持较高流动性的前提下,实现基金资产的安全及长期稳定增值。

七、基金的投资方向

投资于在国内依法公开发行、具有良好流动性的金融工具,以及法律、法规及中国证监会允许的其他金融工具。

股票投资主要投资于经评估或预期认为具有可持续发展能力的价值型股票和成长型股票等; 债券投资主要投资于国债、金融债、投资级的企业债券及可转换债券等。

八、基金的投资策略

1.银河稳健证券投资基金

股票投资主要投资于经评估或预期认为具有可持续发展能力的价值型股票和成长型股票, 包括经营业绩较为稳定的企业、有增长潜力的企业以及经过资产重组后预期业绩显著改善的企业等发行上市的股票。

在债券投资方面,基金管理人将依据市场利率的预期变化或不同债券收益曲线的变化,利用利率期限结构差异,权衡到期收益率与市场流动性,选择适宜的债券,构建和调整债券组合,在追求投资收益的同时兼顾债券资产的流动性和安全性。

在正常情况下,该基金的资产配置比例变化范围是:股票投资的比例范围为基金资产净值的35%至75%;债券投资的比例范围为基金资产净值的20%至45%;现金的比例范围为基金资产净值的5%至20%。

2.银河收益证券投资基金

根据对宏观经济运行状况、金融市场环境及利率走势的综合判断,采取自上而下与自下而上相结合的投资策略合理配置资产。在控制利率风险、信用风险以及流动性风险的基础上,通过组合投资,为投资者获得长期稳定的回报。股票投资作为债券投资的辅助和补充,力争在严格控制风险的情况下,提高基金的收益率;股票选择以本金的安全性作为重要考察因素,选股范围将侧重于优质收益型股票。

在正常情况下, 该基金的资产配置比例变化范围是: 债券投资在基金资产净值中的比例最低为50%,最高为95%;股票投资在基金资产净值中的比例不超过30%;现金在基金资产净值中的比例不低于5%。

九、基金的业绩比较标准

银河稳健基金业绩比较基准:

上证A股指数涨跌幅×75%+中信国债指数涨跌幅×25%

银河收益基金业绩比较基准:

债券指数涨跌幅×85%+上证A股指数涨跌幅×15%, 其中债券指数为中信国债指数涨跌幅×51%+中信银债指数涨跌幅×49%

十、基金的风险收益特征

银河稳健基金属证券投资基金中风险中度品种(在股票型基金中属风险中度偏低),力争使长期的平均单位风险收益超越业绩比较基准。

银河收益基金属于证券投资基金中的低风险品种, 其中长期平均的预期收益和风险低于指数型基金、平衡型基金、价值型基金及收益型基金,高于纯债券基金。

十一、基金的投资组合报告

本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。

本基金托管人中国农业银行根据本基金合同规定,于2009年9月10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止2009年6月30日,本报告所列数据未经审计。

(一)期末基金资产组合情况

1、期末银河稳健基金资产组合情况

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	1,007,880,324.22	68.11%
	其中:股票	1,007,880,324.22	68.11%
2	固定收益投资	309,695,233.40	20.93%
	其中:债券	309,695,233.40	20.93%
	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	88,115,932.94	5.95%
6	其他资产	74,112,382.19	5.01%
7	合计	1,479,803,872.75	100.00%

2、期末银河收益基金资产组合情况

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	86,064,235.24	18.31%
	其中:股票	86,064,235.24	18.31%
2	固定收益投资	336,528,514.40	71.61%
	其中:债券	336,528,514.40	71.61%
	资产支持证券	–	–
3	金融衍生品投资	0.00	0.00%
4	买入返售金融资产	0.00	0.00%
	其中: 买断式回购的买入返售金融资产	0.00	0.00%
5	银行存款和结算备付金合计	39,853,246.04	8.48%
6	其他资产	7,500,882.13	1.60%
7	合计	469,946,877.81	100.00%

(二) 期末按行业分类的股票投资组合

1、期末银河稳健基金按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	–	–
B	采掘业	88,163,887.80	6.01%
C	制造业	294,426,162.27	20.05%
C0	食品、饮料	15,114,298.95	1.03%
C1	纺织、服装、皮毛	12,099,987.90	0.82%
C2	木材、家具	0.00	0.00%
C3	造纸、印刷	15,498,000.00	1.06%
C4	石油、化学、塑胶、塑料	20,109,309.00	1.37%
C5	电子	39,090,000.00	2.66%
C6	金属、非金属	25,309,830.00	1.72%
C7	机械、设备、仪表	153,365,739.82	10.45%
C8	医药、生物制品	13,838,996.60	0.94%
C99	其他制造业	–	–
D	电力、煤气及水的生产和供应业	26,632,150.00	1.81%
E	建筑业	8,512,000.00	0.58%
F	交通运输、仓储业	–	–
G	信息技术业	58,583,097.63	3.99%
H	批发和零售贸易	140,644,279.80	9.58%
I	金融、保险业	242,095,746.72	16.49%
J	房地产业	125,893,000.00	8.57%
K	社会服务业	9,530,000.00	0.65%
L	传播与文化产业	–	–
M	综合类	13,400,000.00	0.91%
	合计	1,007,880,324.22	68.65%

2、期末银河收益基金按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	–	–
B	采掘业	–	–
C	制造业	37,832,009.38	8.21%
C0	食品、饮料	5,840,877.64	1.27%
C1	纺织、服装、皮毛	2,125,000.00	0.46%
C2	木材、家具	0.00	0.00%
C3	造纸、印刷	3,080,000.00	0.67%
C4	石油、化学、塑胶、塑料	8,885,131.74	1.93%
C5	电子	0.00	0.00%
C6	金属、非金属	0.00	0.00%
C7	机械、设备、仪表	14,313,000.00	3.11%
C8	医药、生物制品	3,588,000.00	0.78%
C99	其他制造业	–	–
D	电力、煤气及水的生产和供应业	6,273,000.00	1.36%
E	建筑业	0.00	0.00%
F	交通运输、仓储业	0.00	0.00%
G	信息技术业	0.00	0.00%
H	批发和零售贸易	4,836,500.00	1.05%
I	金融、保险业	30,747,725.86	6.67%
J	房地产业	6,375,000.00	1.38%
K	社会服务业	–	–
L	传播与文化产业	–	–
M	综合类	–	–
	合计	86,064,235.24	18.68%

(三) 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明细

1、银河稳健基金前十名股票明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	600383	金地集团	3,900,000	62,868,000.00	4.28%
2	600000	浦发银行	2,500,000	57,550,000.00	3.92%
3	600036	招商银行	2,500,000	56,025,000.00	3.82%
4	000157	中联重科	2,299,854	51,355,739.82	3.50%
5	601328	交通银行	4,800,000	43,248,000.00	2.95%
6	600123	兰花科创	1,200,000	42,324,000.00	2.88%
7	601601	中国太保	1,599,944	35,806,746.72	2.44%
8	601318	中国平安	700,000	34,622,000.00	2.36%
9	002024	苏宁电器	2,000,000	32,140,000.00	2.19%
10	000063	中兴通讯	1,099,940	30,908,314.00	2.11%

2、银河收益基金前十名股票明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	601939	建设银行	1,700,000	10,251,000.00	2.22%
2	600320	振华重工	715,000	7,436,000.00	1.61%
3	601766	中国南车	1,300,000	6,877,000.00	1.49%
4	000002	万 科 A	500,000	6,375,000.00	1.38%
5	600795	国电电力	900,000	6,273,000.00	1.36%
6	000876	新 希 望	568,732	5,840,877.64	1.27%
7	600030	中信证券	200,000	5,652,000.00	1.23%
8	601601	中国太保	242,347	5,423,725.86	1.18%
9	600299	蓝星新材	450,000	5,188,500.00	1.13%
10	601988	中国银行	1,100,000	4,939,000.00	1.07%

(四) 期末按券种分类的债券投资组合。

1、银河稳健基金债券投资组合

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	174,950,518.70	11.92%
2	央行票据	129,582,000.00	8.83%
3	金融债券	–	–
	其中:政策性金融债	–	–
4	企业债券	5,162,714.70	0.35%
5	企业短期融资券	–	–
6	可转债	–	–
7	其他	–	–
8	合计	309,695,233.40	21.09%

2、银河收益基金债券投资组合

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	112,714,914.40	24.46%
2	央行票据	157,429,000.00	34.17%
3	金融债券	0.00	0.00%
	其中:政策性金融债	0.00	0.00%
4	企业债券	66,384,600.00	14.41%
5	企业短期融资券	0.00	0.00%
6	可转债	0.00	0.00%
7	其他	0.00	0.00%
8	合计	336,528,514.40	73.04%

(五) 期末按按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券明细

1、银河稳健基金前五名债券明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	080123	08央行票据23	500,000	52,335,000.00	3.56%
2	080198	08央行票据98	500,000	48,270,000.00	3.29%
3	010110	21国债⑽	390,000	39,928,200.00	2.72%
4	010112	21国债⑿	345,000	35,431,500.00	2.41%
5	010004	20国债⑷	331,780	33,775,204.00	2.30%

2、银河收益基金前五名债券明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	080147	08央行票据47	800,000	83,992,000.00	18.23%
2	080141	08央行票据41	700,000	73,437,000.00	15.94%
3	010210	02国债⑽	470,000	47,173,900.00	10.24%
4	009908	99国债⑻	422,480	42,543,736.00	9.23%
5	078065	07红豆债	200,000	22,354,000.00	4.85%

(六)投资组合报告附注

1、本期银河稳健基金及银河收益基金投资的前十名证券中,没有发行主体被监管部门立案调查的情形,在报告编制日前一年内也没有受到公开谴责、处罚的情形。

2、银河稳健基金及银河收益基金投资的前十名股票中,没有超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

3、其他资产主要包括应收证券清算款、应收利息、应收申购款、买入返售证券、待摊费用及其他应收款等。

其具体金额如下表(单位:元):

序号	名称	银河稳健基金	银河收益基金
1	存出保证金	1,160,000.00	660,000.00
2	应收证券清算款	64,510,875.25	594,000.00
3	应收股利	270,000.00	256,761.00
4	应收利息	6,194,663.79	5,531,246.74
5	应收申购款	1,976,843.15	458,874.39
6	其他应收款	0.00	0.00
7	待摊费用	0.00	0.00
8	其他	0.00	0.00
9	合计	74,112,382.19	7,500,882.13

4、本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券

5、本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况

6、本基金本报告期末未持有权证

(七)开放式基金份额变动

银河稳健基金及银河收益基金2008年第4季度基金份额变动情况如下表:

单位:份

基金名称	期初基金份额	期间总申购份额	期间总赎回份额	期末基金份额
银河稳健基金	1,786,357,808.62	187,800,101.89	277,604,285.75	1,696,553,624.76
银河收益基金	273,966,775.24	136,212,312.33	124,911,213.97	285,267,873.60

十二、基金的业绩

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。基金的过往业绩并不预示其未来表现。投资有风险,投资人申购基金时应认真阅读本招募说明书。有关业绩数据经托管人复核,但未经审计。(截止2009年6月30日)

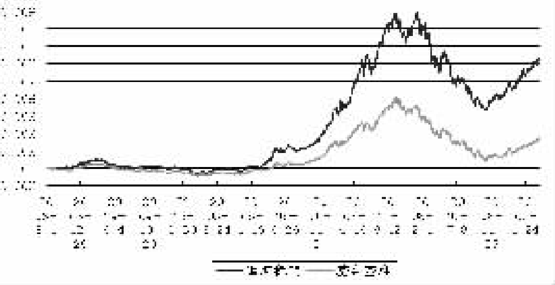
1、银河稳健基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表:

阶段	净值增长率	净值增长率标准差	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率标准差	–	–
03.8.4—03.12.31	10.99%	0.63%	–0.16%	0.79%	11.15%	–0.16%
04.1.1—04.12.31	–9.52%	0.99%	–12.24%	0.99%	2.72%	0.00%
05.1.1—05.12.31	–2.04%	1.05%	–2.67%	1.03%	0.63%	0.02%
06.1.1—06.12.31	134.81%	1.26%	88.94%	1.01%	45.87%	0.25%
07.1.1—07.12.31	124.36%	1.87%	67.45%	1.65%	56.91%	0.22%
08.1.1—08.12.31	–42.22%	1.89%	–52.95%	2.12%	10.73%	–0.23%
09.1.1—09.6.30	37.96%	1.23%	44.50%	1.34%	–6.54%	–0.11%
自基金成立起至今	313.09%	1.42%	85.03%	1.41%	228.06%	0.01%

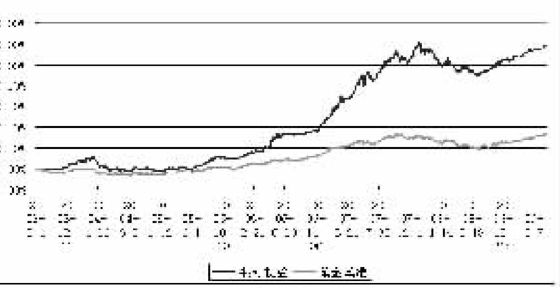
2、银河收益基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表:

阶段	净值增长率	净值增长率标准差	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率标准差	–	–
03.8.4—03.12.31	4.02%	0.18%	–1.89%	0.20%	5.91%	–0.02%
04.1.1—04.12.31	–5.31%	0.43%	–3.68%	0.24%	–1.63%	0.19%
05.1.1—05.12.31	13.78%	0.34%	7.97%	0.21%	5.81%	0.13%
06.1.1—06.12.31	33.07%	0.42%	15.96%	0.21%	17.11%	0.21%
07.1.1—07.12.31	44.92%	0.69%	10.40%	0.34%	34.52%	0.35%
08.1.1—08.12.31	–6.00%	0.53%	–5.10%	0.43%	–0.90%	0.10%
09.1.1—09.6.30	7.22%	0.24%	7.36%	0.28%	–0.12%	–0.04%
自基金成立起至今	117.84%	0.47%	33.30%	0.29%	84.54%	0.18%

3、银河稳健基金份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图:



4、银河收益基金份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图:



十三、费用概览

(一)与基金运作有关的费用

1、基金费用的种类

(1)基金管理费;

(2)基金托管人的托管费;

(3)证券投资交易费用;

(4)基金信息披露费用;

(5)基金持有人大会费用;

(6)与基金相关的会计师、律师等中介机构费用;

(7)按照有关法律、法规、规章或中国证监会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

基金的管理费和托管费是针对各基金分别制定的。

(1)基金管理人的管理费

各基金的管理费由基金管理人分别确定, 并在本系列基金的招募说明书或最新的公开说明书中逐一明示。管理费按不同基金资产净值的一定年费率分别计算,管理费率如下:

基金名称	管理费率
银河稳健证券投资基金	1.5%
银河收益证券投资基金	0.75%

计算方法如下:

$H=E\times$ 年管理费率 ÷ 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

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)基金托管人的托管费

本系列基金下各基金的托管费由基金管理人和基金托管人共同确定, 并在本系列基金的招募说明书或最新的公开说明书中逐一明示。托管费按不同基金资产净值的一定年费率分别计算, 托管费率如下:

基金名称	托管费率
银河稳健证券投资基金	0.25%
银河收益证券投资基金	0.2%

计算方法如下:

$H=E\times$ 年托管费率 ÷ 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

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。

上述基金费用中第3-7项费用由基金管理人和基金托管人根据其它有关法律、法规、规章及中国证监会的相应规定,按实际支出金额支付和摊销各基金的费用。

3、费用的分摊

各基金各自发生的费用由各基金分别承担;各基金共同发生的费用,按各基金的基金资产净值、基金份额的比例或简单算术平均分摊。具体的分摊方法由基金管理人和托管人依照有关法律、法规、规章的规定和一般会计原则,在公平、公正的基础上,根据该费用的性质共同协商确定。

4、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事项发生的费用等不列入基金费用。

5、基金管理费和托管费的调整

基金管理人和基金托管人可以磋商酌情调低基金管理费和基金托管费,无须召开基金持有人大会。基金管理人最迟应当于新的费率实施日前3个工作日在至少一种中国证监会指定媒体上公告。

(二)与基金销售有关的费用

1、申购费

基金在申购时收取的申购费用称为前端申购费用, 本系列基金的前端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。本基金已公告取消后端收费模式。

本系列基金的申购费用由投资者承担,不列入基金资产,主要用于本系列基金的宣传推广、市场营销等相关费用。

前端收费模式的申购费率结构如下 :

申购金额(X)	申购费率
X<50万元	1.5%
50万元≤X<200万元	1.2%
200万元≤X<500万元	0.8%
500万元≤X	1000元

银河银联系列基金的有效前端申购申请的申购费用及申购份额的计算统一采用外扣法, 计算公式如下:

基金的申购金额包括申购费用和净申购金额,其中:

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。

2、赎回费

基金持有人在办理赎回时须交纳赎回费,赎回费率为不高于赎回总额(含赎回费)的0.5%。实际所收取的赎回费中60%为注册登记费,归注册登记机构所有;其余部分计入基金财产。

赎回费计算公式如下:

赎回总额=赎回份数×T日基金份额资产净值

赎回费=赎回总额×赎回费率

赎回得到的金额=赎回总额–赎回费

3、转换费

根据银河基金管理有限公司2005年报10月27日发布的《关于银河基金管理有限公司旗下基金转换业务的公告》,本系列各基金间转换不再收取基金转换费,不再限定免费转换次数。

基金管理人可以根据市场情况调整相关收费方式和费率水平, 最新的费率将在最新的招募说明书(更新)中列示。如调整费率,基金管理人最迟将于新的费率生效前3个工作日在至少一种指定媒体上公告。

基金管理人有权在不违背有关法律、法规、规章和基金合同规定的前提下,针对特定的投资者开展基金促销活动,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和基金赎回费率。

十四、对招募说明书更新部分的说明

银河银联系列证券投资基金本次更新招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》等有关法规及《银河银联系列证券投资基金基金合同》进行更新编写,更新的内容主要包括以下几部分:

1、在“第三节 基金管理人”中公司注册资本及住所变更已经中国证监会核准,住所和办公地址由“上海市虹口区东大名路908号金岸大厦三楼”变更为“上海市浦东新区世纪大道1568号15层;注册资本由1亿元人民币变更为“1.5亿元人民币”,相关手续已经办理完成;

2、在“第三节 基金管理人”之“主要人员情况”中,2009年8月14日披露,经银河基金管理有限公司第二届董事会第十次会议审议通过,姜皓先生不再担任公司副总经理职务;公司副总经理王娟凤女士离职程序正在办理中;黄著文不再担任监事,增加监事佘川情况介绍;公司督察长正处于更换过程中,待法定程序履行完毕,我公司将及时予以公告;银河稳健证券投资基金现任基金经理变更:王忠波同志自2009年8月18日起不再兼任银河稳健证券投资基金基金经理职务,由钱睿南同志单独管理。

3、“第四节 基金托管人”之“(一)基金托管人情况”,根据实际情况进行了相应更新。

4、在“五、相关服务机构”中,新增代销机构天相投资顾问有限公司、国信证券股份有限公司、江海证券有限公司、华宝证券经纪有限责任公司 的情况介绍,并对其他代销机构情况根据现状予以更新。

5、“第七节 基金的投资”之“七、基金投资组合报告”更新为截止日为2009年6月30日的报告,该部分内容均按有关规定编制,并经基金托管人复核,但未经审计。

6、“第八节 基金的业绩”中对基金成立以来至2009年6月30日的基金业绩表现进行了披露。该部分内容均按有关规定编制,并经基金托管人复核,但相关财务数据未经审计。

7、“第二十节 其他应披露事项”中列示了本报告期内本基金及本基金管理公司在指定报纸上披露的临时报告;托管行中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司相关情况的披露。

银河基金管理有限公司

二〇〇九年九月十八日