银华富裕主题股票型证券投资基金更新招募说明书摘要

（2009年第2号）

基金管理人:银华基金管理有限公司　基金托管人:中国建设银行股份有限公司

本基金经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）2006年8月30日证监基金字[2006]181号文核准募集。

【重要提示】

本基金募集核准文件名称:中国证监会证监基金字[2006]181号
本基金募集核准日期:2006年8月30日
本基金的基金合同生效日期:2006年11月16日

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写,并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额,即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人,其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受,并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅本基金的基金合同。

银华基金管理有限公司（以下简称“本基金管理人”或“管理人”）保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会核准,但中国证监会对本基金募集的核准,并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

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。

基金投资有风险,投资者申购本基金时应认真阅读本招募说明书（更新）。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书（更新）所载内容截止日为2009年11月16日,有关财务数据和净值表现截止日为2009年9月30日,所披露的投资组合为2009年3季度的数据（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况
名称:银华基金管理有限公司
注册地址:广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层
办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层
法定代表人:彭越
成立日期:2001年5月28日
批准设立机关:中国证监会
批准设立文号:中国证监会证监基金字[2001]7号
组织形式:有限责任公司
注册资本:2亿元人民币
存续期间:持续经营
联系人:刘晓雅
电话:010-85186558
传真:010-58163027

银华基金管理有限公司成立于2001年5月28日,是经中国证监会批准(证监基金字[2001]7号文)设立的全国性基金管理公司。公司注册资本为2亿元人民币,公司的股权结构为西南证券股份有限公司（出资比例:29％）、第一创业证券有限责任公司（出资比例:29％）、东北证券股份有限公司（出资比例:21％）及山西海鑫实业股份有限公司（出资比例:21％）。公司的主要业务是基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务。公司注册地为广东省深圳市。

公司治理结构完善,经营运作规范,能够切实维护基金投资人的利益。公司董事会下设风险控制委员会、薪酬与提名委员会2个专业委员会,有针对性地研究公司在经营管理和基金运作中的相关情况,制定相应的政策,并充分发挥独立董事的职能,切实加强对公司运作的监督。

公司监事会由3位监事组成,主要负责检查公司的财务以及对公司董事、高级管理人员的行为进行监督。

公司具体经营管理由总经理负责,公司根据经营运作需要设置投资管理部、研究部、市场营销部、国际合作与产品开发部、境外投资部、特定资产管理部、交易管理部、固定收益部、养老金业务部、运作保障部、信息技术部、总经理（董事会）办公室、人力资源部、行政财务部、深圳管理部、监察稽核部等16个职能部门,并设有北京分公司和上海分公司等2个分支机构。此外,公司还设有A股基金投资决策委员会、境外投资决策委员会、特定资产投资决策委员会,负责指导基金及其他投资组合的运作、确定基本的投资策略。

（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

彭越先生:董事长,工商管理硕士。曾任职于最高人民检察院;银华基金管理有限公司副总经理。现任银华基金管理有限公司董事长。

王珠林先生:副董事长,经济学博士。历任甘肃省职工财经学院财会系讲师;甘肃省证券公司副总经理;蓝星清洗股份有限公司董事、副总经理;西南证券有限责任公司党委委员、副总裁;中国证监会发审委委员、并购重组委委员;证券业协会投资银行业委员会委员;中国银河证券股份有限公司副总裁。现任西南证券股份有限公司党委副书记、董事、总裁。

矫正中先生:董事,经济学硕士。曾任吉林省财政厅副处长、处长、副厅长、厅长,吉林省地方税务局局长,吉林市代市长、市委书记,吉林省政府秘书长兼办公厅主任,吉林省副省长等职。现任东北证券股份有限公司董事长。

李兆会先生:董事,管理学学士。先后担任运城市光彩事业促进会副会长、运城市工商联副会长、运城市民营企业协会会长、中国光彩事业促进会常务理事、第九届全国工商联执委委员、山西省运城市人大常委委员、山西省民营企业协会副会长、山西省工商联副会长、山西省青联副主席、全国青联委员、全国工商联常委委员、十一届全国政协委员等职务。现任山西海鑫实业股份有限公司董事长、海鑫钢铁集团有限公司董事长。

王立新先生:董事总经理,经济学博士。历任中国工商银行总行科员;南方证券股份有限公司基金部副处长;南方基金管理有限公司研究开发部、市场拓展部总监;银华基金管理有限公司总经理助理、副总经理、代总经理。现任银华基金管理有限公司总经理。

郑秉文先生:独立董事,经济学博士后,教授,博士生导师。曾任中国社会科学院培训中心主任,院长助理,副院长。现任中国社会科学院拉美研究所所长。

王恬先生:独立董事,大学学历,高级经济师。曾任中国银行深圳分行行长,深圳天骥基金董事,中国国际财务有限公司（深圳）董事长,首长四方（集团）有限公司执行董事。现任南方国际租赁有限公司董事、总裁。

陆志芳先生:独立董事,法律硕士,律师。曾任对外经济贸易大学法律系副主任,北京仲裁委员会仲裁员,北京市律师协会国际业务委员会副主任委员,海问律师事务所律师、合伙人。现任浩天信和律师事务所律师、合伙人。

汪贻祥先生:独立董事,法律硕士,律师。曾任全国人大常委会法制工作委员会民法室主任科员。现任北京至元律师事务所合伙人、主任、律师。

周兰女士:监事会主席,中国社会科学院货币银行学专业研究生毕业。曾任北京建材研究院财务科长;北京京放经济发展公司计财部经理;佛山证券有限责任公司监事长及风险控制委员会委员。现任第一创业证券有限责任公司监事长及风险控制委员会委员。

李丹女士:监事,大学学历。曾任职于长春师范学院、深圳蛇口建筑装饰工程公司、深圳经济特区证券公司。现任西南证券股份有限公司深圳后海路证券营业部总经理。

李欣先生:监事,大学学历,注册会计师。曾任信永中和会计师事务所高级审计员;上海泾华联合会计师事务所项目经理、审计部经理助理。现任银华基金管理有限公司行政财务部财务主管。

石松鹰先生:副总经理,经济学硕士,经济师。曾任中国金谷国际信托投资有限责任公司证券部业务经理,基金投资部经理,北京中协天地投资顾问有限责任公司副总经理;银华基金管理有限公司投资管理部经理、天华证券投资基金基金经理、银华优势企业证券投资基金基金经理、公司投资总监,现任银华基金管理有限公司副总经理。

鲁颂宾先生:副总经理,经济学博士。曾任中国交通进出口总公司销售经理;中国证监会信息监管部科员;中国证监会办公厅主任科员、副处长、处长。

魏瑛女士:副总经理,经济法研究生。曾任职于公安部管理干部学院、山东省青岛市公安局四方分局、中国人民公安大学等单位。并曾先后担任大成基金管理有限公司市场部经理,招商基金管理有限公司北方总部副总经理、机构业务拓展部经理,南方基金管理有限公司总经理助理兼机构部总监等职。

凌宇翔先生:督察长,工商管理硕士。曾任机械工业部主任科员;重庆国际信托投资公司研发中心部门经理,西南证券有限责任公司基金管理部总经理。

2.本基金基金经理

王华先生:投资管理部副总监,经济学硕士,中国注册会计师协会非执业会员。曾在西南证券有限责任公司任职。2000年10月进入银华基金管理有限公司,先后在研究策划部、基金经理部工作。2004年3月2日至2007年1月30日任银华保本增值证券投资基金基金经理,2005年6月9日至2006年9月14日任银华货币市场证券投资基金基金经理。2006年11月16日起任本基金基金经理。

3.A股基金投资决策委员会成员

委员会主席:王立新
委员:许翔、王华、上官亦武、陆文俊

特别说明:经基金管理人决定,许翔先生因个人原因自2009年11月16日起不再担任A股基金投资决策委员会成员。

王立新先生:详见主要人员情况。

许翔先生:会计学硕士。曾就职于四川雅安化肥厂、深圳粤宝电子公司、招商银行、深圳高新技术工业村、国信证券公司;2002年至2004年,在中融基金管理公司任研究总监、投资总监等职务。2004年10月进入银华基金管理有限公司,曾任天华证券投资基金基金经理、银华－道琼斯88精选证券投资基金基金经理、公司首席分析师。

王华先生:见本基金基金经理简介。

上官亦武先生:大学学历。曾任江苏国家安全厅科员,深圳发展银行海南证券部职员,海南国信投资管理有限公司总经理助理,君安证券北京知春路营业部机构服务部经理。1999年11月进入银华基金管理有限公司,曾任投资管理部交易主管。现任交易管理部总监。

陆文俊先生:学士学位。曾任君安证券有限责任公司人力资源部行政主管、交易部经理,上海华创创投管理事务所合伙人,富国基金管理有限公司交易员,东吴证券有限责任公司投资经理、资产管理部副总,长信基金管理有限责任公司研究员等职。自2006年7月6日至2008年6月10日担任长信金利趋势股票型证券投资基金基金经理。2008年6月加盟银华基金管理有限公司,现任银华核心价值优选股票型证券投资基金、银华和谐主题灵活配置混合型证券投资基金的基金经理,A股基金投资总监、投资管理部总监。

4.上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

一、基金托管人情况
（一）基本情况
名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)
住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人:郭树清
成立时间:2004年09月17日
组织形式:股份有限公司
注册资本:贰仟叁佰叁拾陆亿捌仟玖佰零捌万肆仟元人民币
存续期间:持续经营
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号
联系人:尹东
联系电话:(010) 6759 5003

中国建设银行股份有限公司拥有悠久的经营历史,其前身“中国人民建设银行”于1954年成立,1996年易名为“中国建设银行”。中国建设银行是中国四大商业银行之一。中国建设银行股份有限公司由原中国建设银行于2004年9月分立而成立,承继了原中国建设银行的商业银行业务及相关的资产和负债。中国建设银行(股票代号:HK0939)于2005年10月27日在香港联合交易所主板上市,是中国四大商业银行中首家在海外公开上市的银行。2006年9月11日,中国建设银行又作为第一家H股公司晋身恒生指数。2007年9月25日中国建设银行A股在上海证券交易所上市并开始交易。A股发行后建设银行的已发行股份总数为:233,689,084,000股（包括224,689,084,000股H股及9,000,000,000股A股）。

2009年上半年,中国建设银行实现净利润558.41亿元,同比下降4.86%,每股盈利为0.24元（半年）,同比减少0.01元,盈利水平符合预期;年化平均资产回报率、年化平均股东权益回报率分别为1.34%和22.54%,较上年全年分别提高0.03和1.86个百分点,整体盈利趋势向好;总资产达到91,101.71亿元,较上年末增长20.58%;资产质量稳步上升,不良贷款额和不良贷款率实现双降,信贷资产质量持续改善,不良贷款率为1.71%,较上年末下降0.5个百分点;拨备水平充分,拨备覆盖率为150.51%,较上年末提升18.93个百分点。

中国建设银行在中国内地设有1.4万余个分支机构,并在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约设有分行,在伦敦设有全资子银行、在悉尼设有代表处。中国建设银行在香港拥有建行亚洲和建银国际两家全资子公司。全行已安装运行自动柜员机（ATM）31,896台,居全球银行业首位。

中国建设银行得到市场和业界的支持和广泛认可,在2009年上半年共获得40多个国内外奖项。中国建设银行在英国《银行家》杂志公布的“全球金融品牌500强”、“全球银行1000强”中分列第9位和第12位,被《亚洲货币》杂志评为2009年度“中国最佳银行”,被《欧洲货币》杂志评为2009年度“中国最佳银行”,连续两年被香港《资本》杂志评为“中国杰出零售银行”,荣获《亚洲银行家》杂志颁发的“中国风险管理成就奖”,中国扶贫基金会颁发的“20年特别贡献奖”等奖项,被中国红十字基金会评为“最具责任感企业”,连续两年荣获香港《财资》杂志“中国最佳境外客户境内托管银行奖”。

中国建设银行总行设投资托管服务部,下设综合制度处、基金市场处、资产托管处、QFII托管处、基金核算处、基金清算处、监督稽核处和投资托管团队、涉外资产核算团队、养老金托管服务团队、养老金托管市场团队、上海备份中心等12个职能处室,现有员工130余人。2008年,中国建设银行一次性通过了根据美国注册会计师协会（AICPA）颁布的审计准则公告第70号（SAS70）进行的内部控制审计,安永会计师事务所为此提交了“业内最干净的无保留意见的报告”,中国建设银行成为取得国际同业普遍认可并接受的SAS70国际专项认证的托管银行。

（二）主要人员情况

罗中涛,投资托管服务部总经理,曾就职于国家统计局、中国建设银行总行评估、信贷、委托代理等业务部门并担任领导工作,对统计、评估、信贷及委托代理业务具有丰富的管理经验。

李春信,投资托管服务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行人事教育部、计划部、筹资储蓄部、国际业务部,对商业银行综合经营计划、零售业务及国际业务具有丰富的客户服务和业务管理经验。

纪伟,投资托管服务部副总经理,曾就职于中国建设银行南通分行、中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、公司业务部,长期从事大客户的客户管理及服务工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

（三）基金托管业务经营情况

截止到2009年9月30日,中国建设银行已托管华夏兴华封闭、华夏兴和封闭、嘉实泰和封闭、国泰金鑫封闭、国泰金盛封闭、融通通乾封闭、银河银丰封闭等7只封闭式证券投资基金,以及华夏成长混合、融通新蓝筹混合、博时价值增长混合、华宝兴业宝康配置混合、华宝兴业宝康消费品股票、华宝兴业宝康债券、博时裕富指数、长城久恒平衡混合、银华保本增值混合、华夏现金增利货币、华宝兴业多策略股票、国泰金马稳健混合、银华－道琼斯88指数、上投摩根中国优势混合、东方龙混合、博时主题行业股票（LOF）、华富竞争力优选混合、华宝兴业现金宝货币、上投摩根货币、华夏红利混合、博时稳定价值债券、银华价值优选股票、上投摩根阿尔法股票、中信红利股票、工银货币、长城消费增值股票、华安上证180ETF、上投摩根双息平衡混合、泰达荷银效率优选混合（LOF）、华夏中小板ETF、交银稳健配置混合、华宝兴业收益增长混合、华富货币、工银精选平衡混合、鹏华价值优势股票（LOF）、中信稳定双利债券、华安宏利股票、上投摩根成长先锋股票、博时价值增长贰号混合、海富通风格优势股票、银华富裕主题股票、华夏优势增长股票、信诚精萃成长股票、工银稳健成长股票、信达澳银领先增长股票、诺德价值优势股票、工银增强收益债券、国泰金鼎价值混合、富国天博创新股票、融通领先成长股票（LOF）、华宝兴业行业精选股票、工银红利股票、泰达荷银市值优选股票、长城品牌优选股票、交银蓝筹股票、华夏全球股票（QDII）、易方达增强回报债券、南方盛元红利股票、交银增利债券、工银添利债券、宝盈资源优选股票、华安稳定收益债券、兴业社会责任股票、华宝兴业海外中国股票（QDII）、海富通中国海外股票（QDII）、宝盈增强收益债券、鹏华丰收债券、博时特许价值股票、华富收益增强债券、信诚盛世蓝筹股票、东方策略成长股票、中欧新蓝筹混合、汇丰晋信2026周期混合、信达澳银精华配置混合、大成强化收益债券、交银环球精选股票（QDII）、长城稳健增利债券、华商盛世成长股票、信诚三得益债券、长盛积极配置债券、鹏华盛世创新股票（LOF）、华安核心股票、富国天丰强化债券、光大保德信增利收益债券、诺德灵活配置混合、东吴优信稳健债券、银华增强收益债券、东方稳健回报债券、华商策略精选混合、长城双动力股票、上投摩根中小盘股票、华商收益增强债券、泰达荷银品质生活股票、光大保德信均衡精选股票、银河行业优选股票、海富通领先成长股票、诺德增强收益债券、工银瑞信沪深300指数、信诚经典优债债券、国泰双利债券、民生加银品牌蓝筹混合、信达澳银稳定价值债券、中欧稳健收益债券、万家精选股票、浦银安盛精致生活混合、长盛同庆可分离交易股票、富国优化增强债券、长城景气行业龙头混合、天治趋势精选灵活配置混合、中欧价值发现股票、长信恒利优势股票、民生加银增强收益债券、国联安主题驱动股票、宝盈货币市场基金、博时策略灵活配置混合、信诚优胜精选股票、易方达沪深300指数、中银中证100指数增强、鹏华精选成长股票、金元比联价值增长股票、诺德成长优势股票、摩根士丹利华鑫领先优势、华宝兴业中证100指数、华安上证180ETF联接基金、农银汇理策略价值股票基金等125只开放式证券投资基金。

三、相关服务机构

（一）、基金份额发售机构
1.直销机构
（1）银华基金管理有限公司深圳直销中心
地址:广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层
电话:0755-83515002
传真:0755-83515082
邮编:518034
联系人:饶艳艳
网址:www.yhfund.com.cn
全国统一客户服务电话:400-678-3333
（2）银华基金管理有限公司北京直销中心
地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼10层
电话:010-58162950
传真:010-58162951
邮编:100738
联系人:李夕
（3）银华基金管理有限公司上海分公司
地址:上海市浦东福山路500号城建国际中心702室
电话:021-50817001
传真:021-50817055
邮编:200122
联系人:孙为君
2.代销机构
（1）中国建设银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街25号
法定代表人:郭树清
客户服务电话:95533
网址:www.ccb.com
（2）中国银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街1号
法定代表人:肖钢
电话:010-66596688
传真:010-66594946
客户服务电话:95566（全国）
网址:www.boc.cn
（3）中国工商银行股份有限公司
注册地址:中国北京复兴门内大街55号
法定代表人:姜建清
电话:010-66107900
传真:010-66107914
联系人:王佺
客户服务电话:95588
网址:www.icbc.com.cn
（4）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
客户服务电话:95568
网址:www.cmbc.com.cn
（5）招商银行股份有限公司
注册地址:深圳市福田区深南大道7088号
法定代表人:秦晓
电话:0755-83707024
传真:0755-83195050
联系人:徐彪
客户服务统一咨询电话:95555
网址:www.cmbchina.com
（6）上海浦东发展银行股份有限公司
注册地址:上海市浦东新区浦东南路500号
法定代表人:吉晓辉
客户服务热线:95528
公司网站: www.spdb.com.cn
（7）平安银行股份有限公司
注册地址:中国深圳市深南中路1099号
法定代表人:孙健一
电话:0755-25859591
传真:0755-25879453
联系人:霍兆龙
客户服务热线:40066-99999
公司网站: www.pingan.com
（8）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:0755-22166316
联系人:张青
客户服务电话:95501
公司网站: www.sdb.com.cn
（9）广东发展银行股份有限公司
注册地址:广州市农林下路83号广发大厦
法定代表人:董建岳
客户服务热线:0571-96000888、0571-38322222
公司网站: www.gdb.com.cn
（10）中国光大银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦
法定代表人:唐双宁
客户服务电话:95595
网址:www.cebbank.com
（11）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
电话:021-58781234
传真:021-58408842
联系人:曹榕
客户服务电话:95559
网址:www.bankcomm.com
（12）中信银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
法定代表人:孔丹
电话:010-65557013
传真:010-65550827
联系人:金蕾
客户服务热线:95558
公司网站:http://bank.ecitic.com
（13）北京银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街甲17号首层
法定代表人:阎冰竹
电话:010-66223584
传真:010-66223314
联系人:王曦
客户服务热线:010-96169
公司网站: www.bankofbeijing.com.cn
(14)宁波银行股份有限公司
注册地址:宁波市江东区中山东路294号
法定代表人:陆华裕
电话:021-63586210
传真:021-63586215
联系人:胡技勋
客户服务热线:96528,上海地区962528
网址:www.nbcb.com.cn
(15)华夏银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区建国门内大街22号
法定代表人:翟鸿祥
客户服务电话:95577
网址:www.hxb.com.cn
（16）青岛银行股份有限公司
注册地址:青岛市市南区香港中路68号
法定代表人:张广鸿
联系人:徐楠
电话:0532-85709793
传真:0532-85709839
客户服务电话:0532-85709799
网址:www.qdccb.com
（17）上海农村商业银行股份有限公司
注册地址:上海市浦东新区浦东大道981号
法定代表人:李秀仑
客户服务电话:021-962999
公司网站:www.shrcb.com
（18）东莞银行股份有限公司
注册地址: 东莞市运河东一路193号
法定代表人:廖玉林
客户服务热线: 0769-96228、0769-22118118
网址:www.dongguanbank.cn
(19) 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
客户服务热线:95599
网址:www.abchina.com
（20）中信证券股份有限公司
注册地址:北京市朝阳区新源南路6号京城大厦3层
办公地址:北京市朝阳区新源南路6号京城大厦3层
法定代表人:王东明
电话:010-84864818-63266
传真:010-84865560
联系人:陈忠
客户服务电话:95558
网址:www.ecitic.com
（21）中信建投证券有限责任公司
注册地址:北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址:北京市东城区朝阳门内大街188号
法定代表人:张佑君
电话:010-65183888
传真:010-65182261
联系人:权唐
客户服务电话:4008888108
网址:www.csc108.com
（22）中信万通证券有限责任公司
注册地址:青岛市市南区东海西路28号
办公地址:青岛市市南区东海西路28号
法定代表人:史洁民
联系电话:0532-85022026
传真:0532-85022511
客户咨询电话:0532-96577
联系人:丁邵燕
网址:www.zxwt.com.cn
（23）世纪证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦40-42层
办公地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦40-42层
法定代表人:段强
电话:0755-83199511
传真:0755-83199545
联系人:刘军辉
网址:www.csco.com.cn
（24）第一创业证券有限责任公司
注册地址:深圳市罗湖区笋岗路12号中民时代广场B座25层
办公地址:深圳市罗湖区笋岗路12号中民时代广场B座25层
法定代表人:刘学民
电话:0755-25832494
传真:0755-25831718
联系人:王立洲
客户服务电话:0755-25832523
网址:www.firstcapital.com.cn
（25）东北证券股份有限公司
注册（办公）地址:长春市自由大路1138号
法定代表人:矫正中
联系人:潘锴
开放式基金咨询电话:0431-85096709
客户服务电话:400-600-0686、0431-85096733
网址: www.nesc.cn
（26）平安证券有限责任公司
注册地址:深圳福田区八卦岭3路平安大厦3楼
办公地址:深圳福田区八卦岭3路平安大厦3楼
法定代表人:杨宇翔
电话:0755-22627802
传真:0755-82433794
联系人:袁月
客户服务电话:95511
网址:www.pa18.com
（27）兴业证券股份有限公司
注册地址:福建省福州市湖东路99号标力大厦
办公地址:上海市浦东新区民生路1199弄五道口广场1号楼21层
法定代表人:兰荣
客户服务电话:400-888-8123
网址:www.xyzq.com.cn
（28）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
办公地址: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:025-84579879
客户服务电话:（025）84579897
联系人:程高峰
网址:www.htsc.com.cn
（29）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
办公地址:上海市延平路135号
法定代表人:祝幼一
电话:021-62580818-213
传真:021-62152814
联系人:芮敏祺
客户服务电话:400-8888-666
网址:www.gtja.com
（30）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
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:胡长生
电话:010-66568047
传真:010-66568532
联系人:李洋
客户服务电话:400-888-8888
网址:www.chinastock.com.cn
（31）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
办公地址:广东广州天河北路大都会广场18、19、36、38、41和42楼
法定代表人:王志伟
传真:020-87555305
联系人:肖中梅
统一客户服务热线:95575或致电各地营业网点
网址:www.gf.com.cn
（32）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16-26层
办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1010号国际信托大厦9楼
法定代表人:何如
电话: 0755-82130833
传真: 0755-82133302
联系人:齐晓燕
客户服务电话:95536
网址:www.guosen.com.cn
（33）湘财证券有限责任公司
注册（办公）地址:湖南省长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼
法定代表人:林俊波
电话:021-68634510
传真:021-68865680
联系人:李梦诗
开放式基金咨询电话:4008881551
网址:www.xcsc.com
（34）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38－45层
法定代表人:宫少林
电话:0755-82943666
传真:0755-82943636
联系人:黄健
客户服务电话:4008888111、95565
网址:www.newone.com.cn
（35）中银国际证券有限责任公司
注册地址:上海市浦东银城中路200号中银大厦39层
办公地址:上海市浦东银城中路200号中银大厦39层
法定代表人:平岳
客户服务电话:4006208888
联系人:张静
网址:www.bocichina.com
（36）光大证券股份有限公司
注册（办公）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:021-22169134
联系人:刘晨
客户服务电话:10108998、400-888-8788
公司网址:www.ebscn.com
（37）华泰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
办公地址: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:0755-82492962
联系人:盛宗凌
客户服务电话:400-8888-555、95513
网址:www.lhzq.com
（38）海通证券股份有限公司
注册地址:上海市淮海中路98号
办公地址:上海市广东路689号海通证券大厦10层
法定代表人:王开国
电话:021-23219000
联系人:李笑鸣
客户服务咨询电话:021-962503、4008888001
网址:www.htsec.com
（39）金元证券股份有限公司
注册地址:海南省海口市南宝路36号证券大厦4层
办公地址:深圳市深南大道4001号时代金融中心17楼
法定代表人:陆涛
电话:0755-83025022
传真:0755-83025625
联系人:张萍
客户服务热线:4008888228
公司网站:www.jyzq.com.cn
（40）国海证券有限责任公司
注册地址:广西南宁市滨湖路46号
办公地址:广西南宁市滨湖路46号
法定代表人:张雅锋
开放式基金咨询电话:0771-83707413
开放式基金业务传真:0771-83700205
联系人:武斌
客户服务电话:4008888100（全国）、96100（广西）
公司网站:www.ghzq.com.cn
（41）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:丁国荣
电话:021-54033888
传真:021-54038844
联系人:曹晔
客户服务电话:021-962505
网址: www.sw2000.com.cn
（42）西南证券股份有限公司
注册地址:重庆市渝中区临江支路2号合景国际大厦A幢22楼
办公地址:重庆市渝中区临江支路2号合景国际大厦A幢22楼
法定代表人:王珠林
电话:023-63786060
传真:023-63786215
客户服务电话:400-809-6096
联系人:徐雅筠
网址:www.swsc.com.cn
（43）渤海证券股份有限公司
注册地址:天津市开发区第一大街29号
办公地址:天津市河西区宾水道3号
法定代表人:张志军
电话:022-28451861
传真:022-28451616
联系人:王兆权
客户服务电话:022-28455588
公司网址:http://www.ewww.com.cn
（44）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:010-62267799-6416
传真:010-62296854
联系人:李巍
客户服务电话:400-800-0562
网址:www.ehongyuan.com.cn
（45）东海证券有限责任公司
注册（办公）地址:江苏省常州延陵西路59号常信大厦18楼
法定代表人:朱科敏
电话:0519-88157761
传真:0519-88157761
联系人:李涛
客户服务热线:0519-88166222 0379-64902266 021-52574550
免费服务热线:400-888-8588
网址:http://www.longone.com.cn
（46）东莞证券有限责任公司
注册地址:东莞市莞城可园南路1号金源中心30楼
办公地址:东莞市莞城可园南路1号金源中心17、30楼
法定代表人:游锦辉
客户服务电话:0769-961130
电话:0769-22119351
传真:0769-22119423
联系人:罗绍辉
网址:www.dgzq.com.cn
（47）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
办公地址:上海市福山路500号城建大厦26楼
法定代表人:方加春
客户服务电话:400-888-8128
电话:021-68761616
传真:021-68767981
网址:www.tebon.com.cn
（48）财通证券有限责任公司
注册(办公)地址:杭州市解放路111号
法定代表人:沈继宁
客户服务电话:0571-96336
传真:0571-87925129
联系人:乔骏
网址:www.ctsec.com
（49）中信金通证券有限责任公司
注册地址:浙江省杭州市中河南路11号万凯庭院商务楼A座
办公地址:浙江省杭州市中河南路11号万凯庭院商务楼A座
法定代表人:刘军
电话:0571-85776115
客户服务电话:96598
联系人:俞会亮
网址:www.bigsun.com.cn
(50)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:上海市世纪大道1589号长泰国际金融中心21F
法定代表人:胡运钊
电话:021-68751929
传真:021-51062920
客户服务热线:400-8888-999、027-85808318
联系人:李良
网址:www.95579.com
（51）中原证券股份有限公司
注册地址:郑州市经三路15号广汇国际贸易大厦
办公地址:郑州市经三路15号广汇国贸11楼
法定代表人:石保上
客户服务电话:967218、400-813-9666
电话:0371-65585670
传真:0371-65585665
联系人:程月艳
网址:www.ccnew.com
（52）南京证券有限责任公司
注册（办公）地址:江苏省南京市大钟亭8号
法人代表:张华东
客户服务电话:400-828-5888
传真:025-83364032
联系人:胥春阳
公司网站: www.njzq.com.cn
（53）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
办公地址: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: 021-63325888-3108
传真: 021-63326173
客户服务电话:95503
联系人:吴宇
网址:www.dfzq.com.cn
（54）东吴证券有限责任公司
注册地址:苏州工业园区翠园路181号商旅大厦
办公地址:苏州工业园区翠园路181号商旅大厦18-21层
法定代表人:吴永敏
电话:0512-65581136
传真:0512-65588021
联系人:方晓丹
客户服务热线:0512-33396288
网址: www.dwzq.com.cn
（55）国都证券有限责任公司
注册（办公）地址:北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9、10层
法定代表人:王少华
客户服务电话:400-818-8118
网址:www.guodu.com
（56）山西证券股份有限公司
办公（注册）地址:山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼
法定代表人:侯巍
联系电话:0351－8686703
传真:0351－8686619
联系人:张治国
客户服务电话:400-666-1618
网址:www.i618.com.cn
（57）上海证券有限责任公司
注册地址:上海市西藏中路336号
办公地址:上海市黄浦区九江路111号
法定代表人:蒋元真
电话:021-62470157
传真:021-62470244
联系人:谢秀峰
客户服务电话:021-962518
公司网址:http://www.962518.com
（58）安信证券股份有限公司
办公（注册）地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
法定代表人:牛冠兴
联系电话:0755-82558305
传真:0755-82558355
联系人:陈剑虹
客户服务电话:400-800-1001
网址:www.essence.com.cn
（59）江南证券有限责任公司
注册地址:南昌市抚河北路219号
办公地址:南昌市抚河北路219号6楼
法定代表人:姚江涛
传真:0791－6789414
联系人:余雅娜
客户服务电话:0791-6768763
网址:www.scstock.com
（60）信泰证券有限责任公司
注册地址:南京市长江路88号
办公地址:江苏省南京市长江路88号国信大厦18、19楼
法定代表人: 钱凯法
电话:025-84784782
传真:025-84784830
联系人:舒萌菲
客户服务电话:400-888-8918
网址:www.thope.com
（61）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
办公地址:安徽省合肥市寿春路179号
法定代表人:凤良志
电话:0551－2207938
传真:0551－2207935
联系人:祝丽萍
客户服务电话:4008-888-777
网址:www.gyzq.com.cn
（62）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
办公地址: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
客户服务电话:400-666-6888
公司网站:http://www.cc168.com.cn
（63）大同证券有限责任公司
注册地址:山西省大同市大北街13号
办公地址:山西省太原市青年路8号
法定代表人:董祥
电话:0351-5680800-8208
联系人:苏妮
客户服务电话:0351-4167056
网址:http://www.dtsbc.com.cn/
（64）华林证券有限责任公司
注册地址:广东省江门市港口路1号
办公地址:深圳市福田区民田路178号华融大厦5楼
法定代表人:段文清
客户服务中心热线: 0750-3160388
基金业务传真:0755-82707850
网站:http://www.chinalions.com/
（65）恒泰证券股份有限公司
注册地址:内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号
办公地址:内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号
法定代表人:刘汝军
电话:0471-4913998
传真:0471-4930707
联系人:常向东
客户服务电话:0471-4961259
网址:www.cnht.com.cn
（66）万联证券有限责任公司
注册地址:广州市中山二路18号广东电信广场36-37层
办公地址:广州市中山二路18号广东电信广场36-37层
法定代表人:李舫金
联系人:罗创斌
电话:020－37865057
传真:020-37865008
客户服务电话:400-8888-133
网址:www.wlzq.com.cn
（67）齐鲁证券有限公司
注册地址:山东济南市经十路128号
办公地址:山东济南市经十路128号
法定代表人:李玮
电话:0531-81283938
传真:0531-81283900
联系人:傅咏梅
客户服务电话:95538
网址:www.qlzq.com.cn
（68）中国建银投资证券有限责任公司
注册地址:深圳福田区福华三路国际商会中心48-50楼
办公地址:深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋18层至21层
法定代表人:杨小阳
客户服务电话:4006-008-008
网址:www.cjis.cn
（69）方正证券有限责任公司
注册地址:湖南长沙芙蓉中路2段华侨国际大厦22-24层
办公地址:湖南长沙芙蓉中路2段华侨国际大厦22-24层
法定代表人:雷杰
开放式基金咨询电话:95571
开放式基金业务传真:0731-85832214
网址:http://www.foundersc.com
（70）瑞银证券有限责任公司
注册地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12层、15层
办公地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心15层
法定代表人:刘弘
客户服务电话:400-887-8827
网址:www.ubssecurities.com
（71）江海证券有限公司
注册地址:哈尔滨市香坊区赣水路56号
办公地址:哈尔滨市香坊区赣水路56号
法定代表人:孙名扬
联系人:徐世旺
联系电话:0451-82336863
联系传真:0451-82287211
客户服务电话:4006662288
网址:www.jhzq.com.cn
（72）爱建证券有限责任公司
注册（办公）地址:上海市南京西路758号24楼
法定代表人:张建华
电话:021-32229888
联系人:颜奕斌
业务联系电话:021-32229888-3113
爱建证券公司网站（www.ajzq.com）
（73）厦门证券有限公司
注册地:厦门市莲前西路2号莲富大厦17楼
法定代表人:傅毅辉
联系人:卢金文
电话:0592-5161642
传真: 0592-5161140
客户服务电话:0592-5163588
网址:www.xmzq.cn
（74）中国国际金融有限公司
注册地址:北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层
办公地址:北京市建国门外甲6号SK大厦3层
法定代表人:李剑阁
电话:010-85679265
联系人:王雪筠
客户服务电话:010-85679238、010-85679169
网址:www.ciccs.com.cn
（75）华宝证券有限责任公司
注册（办公）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:021-50122107
联系人:楼斯佳
客户服务电话:400-820-9898
网址:www.cnhbstock.com
(76)广州证券有限责任公司
注册（办公）地址:广州市先烈中路69号东山广场主楼5楼
法定代表人:吴志明
电话:020-87322668
联系人:樊刚正
客户服务电话:020-961303
网址:www.gzs.com.cn
（77）广发华福证券有限责任公司
注册地址:福州市五四路157号新天地大厦7、8层
办公地址:福州市五四路157号新天地大厦7、8、10层
法定代表人:黄金琳
电话:0591-87383623
传真:0591-87841150
客户服务电话:0591-96326
网址:www.gfhfzq.com.cn
（78）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
联系电话:010-66045566
客服电话:010-66045678
传真:010-66045500
天相投顾网址:http://www.txsec.com
天相基金网网址:http://www.txjijin.com
（79）信达证券股份有限公司
注册（办公）地址:北京市西城区三里河东路5号中商大厦10层
法定代表人:张志刚
联系人:唐静
联系电话:010-88656100
联系传真:010-88656290
客服热线:400-800-8899
网址:www.cindasc.com
（80）华龙证券有限责任公司
注册（办公）地址:甘肃省兰州市静宁路308号
法定代表人:李晓安
联系人:李昕田
联系电话:0931-4890100
联系传真:0931-4890118
客服电话:0931-4890100、4890619、4890618
网址:www.hlzqgs.com

基金管理人可根据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》和基金合同等的规定,选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时履行公告义务。

（二）注册登记机构
名称:银华基金管理有限公司
住所:广东省深圳市深南大道6008号特区报业大厦19层
办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城C2办公楼15层
法定代表人:彭越
电话:010-58163000
传真:010-58163027
联系人:伍军辉
（三）出具法律意见书的律师事务所
名称:北京市众一律师事务所
住所:北京市东城区东四十条甲22号南新仓商务大厦A502室
负责人:常建
电话:010-64096089
传真:010-64096188
联系人:卫宇民
经办律师:云大慧、卫宇民
（四）会计师事务所及经办注册会计师
名称:安永华明会计师事务所
办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层
法定代表人:葛明
经办注册会计师:张小东、王姗姗
电话:010-58153322、010-58152145
传真:010－85188298
联系人:王姗姗

四、基金的名称

本基金名称:银华富裕主题股票型证券投资基金。

五、基金的类型:

本基金类型:契约型、开放式

六、基金的投资目标

本基金的投资目标是:通过选择富裕主题行业,并投资其中的优势企业,把握居民收入增长和消费升级蕴含的投资机会,同时严格风险管理,实现基金资产可持续的稳定增值。

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、债券、权证及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。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。

八、基金的投资策略

（一）资产配置策略

1. 大类资产配置

本基金为主动式的股票型基金,根据对宏观经济、居民收入增长和分布状况、行业状况及资本市场的考察,综合评价各类资产的风险收益水平,对各类资产采取主动、适度配置,在重点投资于富裕主题行业中优势企业的前提下实现大类资产配置,以求基金资产在股票、债券及其他金融工具的投资中实现风险－收益的最佳匹配。

2. 行业配置

本基金将通过对居民收入增长和分布状况、消费升级趋势,以及富裕主题行业所涵盖的各大行业及其细分行业的产业环境、政策环境和竞争状况进行分析和预测,确定消费升级、行业经济变量的变动对富裕主题行业及其各细分行业的潜在影响,得出各大行业及细分行业投资评级并确定基金股票资产在各行业的配置比例。

本基金通过定性和定量指标评估,以富裕主题行业中的各大行业及其细分行业为研究对象,从消费驱动力、行业成长性及行业景气度三个方面对行业进行投资评级。

（1）消费驱动力是指居民收入增长、收入分配结构的改善和消费升级等因素对消费、服务类产品/服务的消费增量水平,及其对相关行业成长的持续推动力。本基金管理人利用自身投资研究经验,引入定性和定量评估指标对消费驱动力进行动态评估。其中,引入的指标包括:人口年龄/地域分布、居民收入水平和增长率、财富的人口/年龄分布、消费弹性、宏观政策等。

（2）行业成长的动力主要来源于消费增长和升级的拉动,但潜在的消费意愿和能力可否转化为现实的行业成长,关键要看行业/产品生命周期、行业竞争格局、社会文化/政策导向等因素是否及在多大程度上有利于实现这种转化。本基金将通过上述因素的分析和评估,确定富裕主题行业及其细分行业的成长性评级。

（3）本基金通过分析研究各细分行业资产收益率、固定资产周转率、存货及应收款周转率、产品或服务价格指数等变量的时间序列来评估行业的当前景气度。

（二）股票选择策略

本基金将根据企业的成长性分析来选择股票,具体分如下三步进行:

第一步,调用基础股票库,实施股票初选。

本基金管理人的研究团队进行有针对性的实地调研、集中研讨、委托课题、实证分析等多种形式的系统研究,结合卖方研究机构的覆盖调查,根据股票的流动性和估值指标对A股所有股票进行筛选,经过风险管理组审核无异议后建立和维护股票基础库。

在基础股票库的范围内,本基金将选择其中属于富裕主题行业的股票,以其为基础建立基金初级股票库,成为本基金股票投资的基本范围。

第二步,企业成长性评估,精选个股。

本基金将根据居民消费偏好和升级趋势、企业的产品生命周期、创新能力、市场地位、品牌优势以及管理能力等影响企业成长性的因素,分析初级股票库内企业可持续成长的能力。

本基金在投资中将主要选择以下三类企业:

i. 具备敏锐的市场洞察力、良好的产品创新能力和准确的市场地位,能积极、适时把握居民消费偏好和升级趋势的企业;

ii. 具有良好的市场地位、品牌溢价和差异化优势,能够锁定相对于竞争对手更高的利润率的企业;

iii. 具有清晰明确的发展策略,管理层具备强有力的执行能力,作为行业的整合者出现,能够获取超额利润。

第三步,结合行业评估和配置,建立股票投资组合。

本基金将结合行业评估结果,并根据股票市场运行情况对入选股票进行动态调整,据以作出买入、增持、保有、减持或剔除的决策,建立和调整股票投资组合。

（三）债券投资策略

本基金的债券投资,将主要采取久期调整、收益率曲线配置和类属配置等策略,发现、利用市场失衡实现组合增值。

1. 根据利率预期调整久期

久期调整是根据对基准利率水平的预测,增加或减小债券投资组合久期的策略。在预期基准利率下降时,适当增加组合久期,以较多地获得债券价格上升收益并获得较高的利息收入;在预期基准利率上升时,缩短组合久期,以规避债券价格下降的风险。

本基金将深入分析和研究利率走势和收益率期限结构,为积极债券投资提供基础。利率的变化与宏观经济和货币政策密切相关,研究利率走势具有很强的客观性和现实可行性。这是债券投资组合的战略配置基础。

2. 根据收益率曲线变化预期确定组合策略

收益率曲线配置是在确定组合久期后,进一步预测未来收益率曲线可能的变化形态,确定采用集中策略、哑铃策略或梯形策略等,在长期、中期和短期债券间进行配置。

一般而言,当预期收益率曲线变陡时,本基金将采用集中策略;而当预期收益率曲线变平时,本基金将采用两端策略。梯形策略则是把组合平均分配在收益率曲线不同的点上,一般在预测收益率曲线不变或平行移动时采用。

3. 根据收益率和流动性等因素确定类属配置

类属配置包括各市场债券及各债券种类间的配置。根据各市场、各券种的相对投资价值、流动性及信用风险,增持相对低估、价格将上升的类属,减持相对高估、价格将下降的类属,借以取得较高总回报。

（四）权证投资策略

本基金将在遵循法律法规的相关规定,并严格控制风险的前提下,发掘权证投资机会。

一方面,基金管理团队将深入研究行权价格、标的价格和权证价格之间的内在关系,以利用非完全有效市场中的无风险套利机会。

另一方面,基金管理团队将运用期权、期货估值模型,根据隐含波动率、剩余期限、标的价格走势,并结合基金自身的资产组合状况,进行权证投资,力求取得最优的风险调整收益。

九、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准选定为:新华富时A200指数×80%＋新华巴克莱资本中国全债指数×20%。

十、基金的风险收益特征

本基金属于证券投资基金中较高风险、较高收益的基金产品。

十一、投资组合报告

基金管理人银华基金管理有限公司的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国建设银行根据本基金合同规定,于2009年10月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告所载数据截至2009年9月30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	6,834,279,586.04	90.00
	其中:股票	6,834,279,586.04	90.00
2	固定收益投资	293,167,659.00	3.86
	其中:债券	293,167,659.00	3.86
	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	449,765,171.08	5.92
6	其他资产	16,280,120.73	0.21
7	合计	7,593,492,536.85	100.00

2. 报告期末按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	77,024,188.38	1.02
B	采掘业	530,267,940.86	7.00
C	制造业	3,470,900,221.72	45.84
C0	食品、饮料	266,421,150.94	3.52
C1	纺织、服装、皮毛	96,645,354.60	1.28
C2	木材、家具	–	–
C3	造纸、印刷	889,148.16	0.01
C4	石油、化学、塑胶、塑料	518,849,776.05	6.85
C5	电子	86,984,988.79	1.15
C6	金属、非金属	639,133,610.08	8.44
C7	机械、设备、仪表	1,687,351,123.78	22.28
C8	医药、生物制品	95,010,673.42	1.25
C99	其他制造业	79,614,395.90	1.05
D	电力、煤气及水的生产和供应业	–	–
E	建筑业	103,765,318.82	1.37
F	交通运输、仓储业	–	–
G	信息技术业	276,946,843.27	3.66
H	批发和零售贸易	568,511,640.47	7.51
I	金融、保险业	1,268,523,260.60	16.75
J	房地产业	275,674,504.06	3.64
K	社会服务业	262,665,667.86	3.47
L	传播与文化产业	–	–
M	综合类	–	–
	合计	6,834,279,586.04	90.26

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	601318	中国平安	8,089,120	410,118,384.00	5.42
2	600036	招商银行	26,000,010	384,280,147.80	5.08
3	600104	上海汽车	15,005,952	296,367,552.00	3.91
4	000425	徐工机械	7,630,098	244,926,145.80	3.23
5	000527	美的电器	10,987,892	190,090,531.60	2.51
6	600660	福耀玻璃	16,315,017	166,576,323.57	2.20
7	601601	中国太保	7,478,143	166,538,244.61	2.20
8	601088	中国神华	5,095,373	154,695,524.28	2.04
9	000759	武汉中百	15,181,649	153,941,920.86	2.03
10	000063	中兴通讯	3,759,873	143,551,951.14	1.90

4. 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	–	–
2	央行票据	290,385,000.00	3.84
3	金融债券	–	–
	其中:政策性金融债	–	–
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	–	–
6	可转债	2,782,659.00	0.04
7	其他	–	–
8	合计	293,167,659.00	3.87

5. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	0801117	08央票117	1,500,000	145,605,000.00	1.92
2	0801112	08央票112	1,500,000	144,780,000.00	1.91
3	110006	龙盛转债	22,790	2,782,659.00	0.04

6. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

注:本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细

注:本基金本报告期末未持有权证。

8. 投资组合报告附注

8.1 申明本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

报告期内本基金投资的中兴通讯股票(股票代码000063)于2008年10月7日发布《关于财政部驻深圳市财政监察专员办事处2007年度会计信息质量检查结论和处理决定的公告》,中兴通讯因其2007年度会计信息质量问题被处以行政罚款金额计人民币16万元整并补缴企业所得税人民币380万元。在上述公告公布后,本基金管理人对该上市公司进行了进一步了解和分析,认为该处罚不会对中兴通讯投资价值构成实质性负面影响,因此本基金管理人对该上市公司的投资判断未发生改变。

8.2 申明基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库。

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之外的情形。

8.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	3,512,008.01
2	应收证券清算款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	9,485,661.16
5	应收申购款	3,282,451.56
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	16,280,120.73

8.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注:本报告期末本基金未持有处于转股期的可转换债券。

8.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注:本报告期末本基金前十名股票中不存在流通受限的情况。

8.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因,比例的分项之和与合计可能有尾差。

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①	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
2006年11月16日至12月31日	20.17%	1.26%	27.72%	1.29%	-7.55%	-0.03%
2007年1月1日至2007年12月31日	110.27%	2.00%	107.13%	1.82%	3.14%	0.18%
2008年1月1日至2008年12月31日	-50.47%	2.04%	-56.29%	2.40%	5.82%	-0.36%
2009年1月1日至2009年6月30日	52.17%	1.68%	54.83%	1.56%	-2.66%	0.12%
2009年7月1日至2009年9月30日	0.25%	2.08%	-4.38%	1.93%	4.63%	0.15%
自基金合同生效起至2009年9月30日	90.91%	1.96%	71.20%	2.02%	19.71%	-0.06%

十三、费用概览

(一)基金费用的种类

1.与基金运作有关的费用

（1）基金管理人的管理费

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×年管理费率÷当年天数,本基金年管理费率为1.5%
H为每日应计提的基金管理费
E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起3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,支付日期顺延。

（2）基金托管人的托管费

在通常情况下,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×年托管费率÷当年天数,本基金年托管费率为0.25%
H为每日应计提的基金托管费
E为前一日基金资产净值

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,经基金托管人复核后于次月首日起3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,支付日期顺延。

（3）基金财产拨划支付的银行费用
（4）基金合同生效后的信息披露费用
（5）基金份额持有人大会费用
（6）基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费
（7）基金的证券交易费用
（8）在中国证监会有关规定允许的前提下,本基金可以从基金财产中计提销售服务费,销售服务费的具体计提方法、计提标准在招募说明书或有关公告中载明
（9）按照国家有关规定可以在基金财产中列支的其他费用

基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率。降低基金管理费率和基金托管费率,无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须最迟于新的费率实施日3个工作日前在指定媒体上刊登公告。

上述第（3）到（9）项费用由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定,按费用支出金额支付,列入或摊入当期基金费用。

2. 与基金销售有关的费用

（1）申购费

本基金的申购费用由投资人承担,不列入基金资产,用于基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

本基金采用前端收费的形式收取申购费用,申购费率按申购金额的大小分为四档,具体如下表所示:

申购费率	申购金额≥500万	固定收取1000元/笔
	200万元≤申购金额<500万元	0.8%
	50万元≤申购金额<200万元	1.2%
	申购金额<50万元	1.5%

（2）赎回费

本基金的赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担,赎回费总额的25%归基金财产,75%用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

赎回费率随投资人持有本基金基金份额的时间的增加而递减,具体如下表所示:

赎回费率	持有期<1年	0.5%
	1年≤持有期<2年	0.2%
	持有期≥2年	0

（3）转换费

基金转换时所需要的费用由转出基金赎回费用及基金管理人根据公平合理原则所确定的转换费用构成。

转出基金时,如涉及的转出基金有赎回费用,收取该基金的赎回费用。

转入基金时,原则上从申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时,每次收取确定的转换费用;从申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时,不收取转换费用。基金管理人在不同基金间设置固定的转换费率。

不同转换方向的转换费率设置以基金管理人的相关公告为准。

（4）其他与基金销售有关的费用。

上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内按照公允的市场价格确定,法律法规另有规定时从其规定。

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,基金管理人最迟应于新的费率或收费方式实施日2日前在至少一种指定媒体上刊登公告。

(二)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财产的损失,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。基金合同生效前所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

(三)基金税收

基金和基金份额持有人根据国家法律法规的规定,履行纳税义务。

十四、对招募说明书更新部分的说明

银华富裕主题股票型证券投资基金招募说明书依据《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》及其它有关法律法规的要求,对基金管理人于2009年6月30日刊登的本基金原招募说明书进行了更新,主要更新内容如下:

1、在“三、基金管理人”“主要人员情况”部分,更新了以下内容:本公司2009年第一次临时股东会批准蒋辉先生不再担任公司董事,增补王珠林先生为公司董事;本公司第四届董事会第二次会议选举王珠林先生为公司副董事长,前述变更事项已向相关监管部门备案;并进一步更新了有关董事及高级管理人员的个人信息。另本公司决定许翔先生因个人原因自2009年11月16日起不再担任A股基金投资决策委员会成员,进一步更新了A股基金投资决策委员会成员的信息。

2、在“四、基金托管人”中,对基金托管人的基本情况及相关业务经营情况进行了更新。

3、在“五、相关服务机构”部分,增加华宝证券有限责任公司、广州证券有限责任公司、广发华福证券有限责任公司、天相投资顾问有限公司、信达证券股份有限公司、华龙证券有限责任公司为代销机构;江海证券经纪有限责任公司变更为江海证券有限公司,联合证券有限责任公司变更为华泰联合证券有限责任公司,大同证券经纪有限责任公司变更为大同证券有限责任公司。更新了部分代销机构的资料。

4、在“九、基金的投资”部分,更新了最近一期投资组合报告的内容。

5、在“十、基金的业绩”部分,更新了截至2009年9月30日的基金投资业绩。

6、在“二十二、其他应披露事项”,列出了自上次招募说明书更新截止日以来涉及本基金的相关公告。

7、对部分表述进行了更新。

银华基金管理有限公司
2009年12月30日