泰达荷银行业精选证券投资基金更新招募说明书摘要

基金管理人:泰达荷银基金管理有限公司　基金托管人:中国银行股份有限公司

重要提示

泰达荷银行业精选证券投资基金于2004年4月21日经中国证监会证监基金字【2004】58号文批准募集,基金合同于2004年7月9日正式生效。

本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会核准,但中国证监会对本基金募集的核准,并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

本基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。

投资有风险,投资人认购(或申购)本基金时应认真阅读本招募说明书正文。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本更新招募说明书所载内容截止日为2007年1月9日,有关财务数据和净值表现截止日为2006年12月31日,财务数据未经审计。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名　称:泰达荷银基金管理有限公司

成立日期:2002年6月6日

注册地址:上海市武威路789号

办公地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心南楼三层

法定代表人:章嘉玉

组织形式:有限责任公司

联系电话:010-66577728

联系人:方子木

注册资本:1.8亿元人民币

股权结构:北方国际信托投资股份有限公司:51%;荷银投资管理(亚洲)有限公司:49%。

(二)主要人员情况

1、董事会成员:

刘惠文先生,拟任董事长,目前正在履行证券投资基金行业高级管理人员任职资格申请程序。毕业于吉林大学经济系,经济学学士学位,高级经济师。1996年至2001年任天津泰达集团有限公司总经理。自2001年起担任天津泰达投资控股有限公司董事长兼总经理。自2005年起兼任渤海财产保险股份有限公司、北方国际信托投资股份有限公司等核心企业的董事长。

章嘉玉女士,副董事长。毕业于美国加州大学洛山矶分校,图书馆学和企业管理学双硕士学位。1990年至1997年任台湾怡富证券投资信托股份有限公司企划部副总经理,1997年至2000年任台湾光华证券投资信托股份有限公司总经理。自2000年起担任荷银证券投资信托股份有限公司(台湾)总经理。2004年7月起任湘财荷银基金管理有限公司(现已更名为泰达荷银基金管理有限公司,下同)董事长。2004年11月起任荷银投资管理(亚洲)有限公司中国区总裁。

刘振宇先生,董事。毕业于天津师范大学,拥有法学学士学位和经济学硕士学位,律师、经济师、项目数据分析师。2000年至2002年任天津泰达集团有限公司投资部副部长。2002年起任天津泰达投资控股有限公司资产管理部经理。

马军先生,董事。毕业于天津大学管理工程系,工学士学位,经济师、项目数据分析师。2002年起任天津泰达担保有限公司常务副总经理。2005年起任天津泰达投资控股有限公司财务中心副主任。

黄金源(Alex K.G. Ng)先生,董事。马来西亚籍。美国加州大学洛杉矶分校经济学专业毕业。1983年起,先后在美国美林公司任投资人员、在马来西亚任金融研究员。1988年在新加坡加盟荷兰银行,后调荷银证券香港分公司。目前担任荷银投资管理(亚洲)有限公司亚太区投资总监。

何国良先生,董事。毕业于香港中文大学统计学专业,哲学硕士学位,特许金融分析师(CFA)。1994年至1997年任职于GMO(香港)有限公司,担任高级定量分析师;1997年至2004年任职于荷银投资管理(亚洲)有限公司,先后担任高级投资组合经理、研究部主管;2004年至2005年任职于国海富兰克林基金管理有限公司,担任研究部总经理;2005年至今,担任荷银投资管理(亚洲)有限公司香港和中国大陆股票投资主管。

汪丁丁先生,独立董事,毕业于北京师范学院数学系,中国科学院数学力学部理学硕士学位,1990年获夏威夷大学经济学博士学位。1984年至1998年先后担任中国科学院系统科学研究所助理研究员、美国东西方中心人口研究所访问学者、博士后研究员、香港大学经济与金融学院助理教授、德国杜依斯堡大学经济系客座教授、北京大学中国经济研究中心副教授及美国夏威夷大学经济系访问教授。目前担任北京大学及浙江大学教授,兼任《财经》杂志学术顾问。

周小明先生,独立董事,毕业于浙江大学法学院,中国政法大学法学硕士学位,1995年获法学博士学位。1990年起先后任职于浙江大学、中国人民银行非银行金融机构监管司、清华大学经管学院和国家会计学院副教授。曾担任全国人大常委会财经委员会《信托法》、《证券投资基金法》起草小组成员。目前担任安信信托投资股份有限公司总裁。

孔晓艳女士,独立董事,毕业于中山大学法律系,法学硕士学位,一级律师。1993年至1997年任天津市对外经济律师事务所专职律师。1997年至1999年任香港Livasari&Co.律师行中国法律顾问。1999年至2004年任嘉德律师事务所专职律师、高级合伙人。2004年至今任嘉德恒时律师事务所专职律师、高级合伙人。

范小云女士,独立董事,毕业于南开大学金融学系,经济学博士学位。1997年至2005年历任南开大学金融学系讲师、副教授。2005年起任南开大学金融学系副主任、国际金融研究中心主任。2001年至2005年还担任《南开经济研究》副主编。2005年起任中国金融学会理事。

2、监事会成员

邢吉海先生,监事。毕业于天津干部管理学院财会专业,会计师。1995年至1997年任天津泰达国际酒店集团副总经理兼财务总监。1997年至2000年任职于天津经济开发区财政局。2000年至2001年任天津开发区总公司财务中心主任。2001年起任天津泰达投资控股有限公司监事、财务中心主任。

陈铁风先生,监事。荷银资产管理公司亚太区首席财务官及首席营运官,负责区内10个国家和地区财务、咨讯科技及后勤支援工作。自1987年以来先后任职于景泰资产管理公司、景顺资产管理公司及保诚资产管理公司。陈铁风先生毕业于香港中文大学,具有工商管理学士及风险管理硕士学位,并为英国特许公认会计师公会及香港会计师公会资深会员。

李克吾女士,监事。毕业于湖南大学(原湖南财经学院)金融保险系,获保险精算学硕士学位。1999年至2001年在湘财证券有限责任公司基金管理部工作,2001年至今在泰达荷银基金管理公司工作,历任基金清算与评估部副总经理、战略规划部副总经理、产品开发部总经理。

3、总经理及其他高级管理人员

林伟萌先生,总经理。美国斯坦福大学经济学硕士。1982年毕业于厦门大学外文系,先后任职于国家农业委员会、中共中央书记处农研室、国务院农村发展研究中心从事国际合作和政策研究工作。1990年至1992年在美国GS Bullion & Forex (US) Inc先后任高级研究员和市场经理;1992年至1996年在美国新泽西州Prominence International Inc.任首席研究员;1997年至2002年,在美国明报任副总编辑兼财经主任。2002年3月起任湘财证券有限责任公司首席投资策略师,2003年12月起任泰达荷银基金管理有限公司总经理。

刘青山先生,副总经理兼投资研究总监。毕业于中国人民大学,获史学学士和管理学硕士。1997年就职于华夏证券基金部,参与筹建华夏基金管理公司,从事投资研究工作。2001年起参与筹建湘财合丰基金管理有限公司(泰达荷银基金管理有限公司前身)并工作至今,期间历任研究部负责人、基金经理、投资副总监,投资总监兼总经理助理。2006年11月起任泰达荷银基金管理有限公司副总经理兼投资研究总监。

张萍女士,督察长。毕业于中国人民大学和中国科学院,管理学和理学双硕士。先后任职于中信公司、毕马威国际会计师事务所等公司,从事财务管理和管理咨询工作。2002年起在嘉实基金管理有限公司工作,任监察稽核部副总监。2005年10月起任泰达荷银基金管理有限公司风险管理部总监。2006年11月起任泰达荷银基金管理有限公司督察长。

2、基金经理

刘青山先生,1997年毕业于中国人民大学,获管理学硕士学位,同年加入华夏证券基金管理部,参与华夏基金管理有限公司的筹建,先后在研究部和投资管理部从事行业研究及投资管理工作,并分别担任业务经理和高级经理。2001年加入湘财证券有限责任公司,参与筹建泰达荷银基金管理有限公司,曾担任公司研究部总经理、投资副总监,投资总监兼总经理助理、现任公司副总经理兼投资研究总监。自2003年4月至2005年4月,担任泰达荷银成长类行业证券投资基金(含丰成长)基金经理。自2004年5月至今,担任本基金经理。9年基金从业经验,具有基金从业资格。

3、投资决策委员会成员

投资决策委员会成员包括公司总经理林伟萌、副总经理兼投资研究总监刘青山、交易部负责人陈力、督察长兼风险管理部负责人张萍以及基金经理刘青山、梁辉、李泽刚、温震宇、康赛波、梁钧。

4、上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人基本情况

本基金之基金托管人为中国银行股份有限公司(简称"中国银行"),基本情况如下:

住所:北京市西城区复兴门内大街1号

办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人:肖　钢

企业类型:股份有限公司

注册资本:人民币贰仟壹佰柒拾玖亿肆仟壹佰柒拾柒万捌仟零玖元

存续期间:持续经营

成立日期:1983年10月31日

基金托管资格批准文号:中国证监会证监基字【1998】24号

托管部门总经理:秦立儒

托管部门联系人:宁敏

电话:(010)66594977

传真:(010)66594942

发展概况:

中国银行业务覆盖传统商业银行、投资银行和保险领域,并在全球范围内为个人客户和公司客户提供全面和优质的金融服务。在近百年的岁月里,中国银行以其稳健的经营、雄厚的实力、成熟的产品和丰富的经验深得广大客户信赖,打造了卓越的品牌,与客户建立了长期稳固的合作关系。

中国银行主营商业银行业务,包括公司业务、个人金融业务和资金业务。中国银行向公司客户提供包括存款、贷款、贸易相关服务和贸易融资、清算、托管等在内的各项金融产品和融资、财务解决方案。中国银行为个人客户提供包括储蓄存款、消费信贷、银行卡、个人理财、汇款等在内的各项金融服务。在多年的发展历程中,中国银行曾创造了中国银行业的许多第一,所创新和研发的一系列金融产品与服务均开创历史之先河,在业界独领风骚,享有盛誉。目前在外汇存贷款、国际结算、外汇资金和贸易融资等领域仍居领先地位。截至2005年底,中国银行境内外分支机构共有11,646个,其中境内分支机构11,018个,境外分支机构627个,是中国国际化程度最高的银行。中国银行在国内同业中率先引进国际管理技术人才和经营理念,不断向国际化一流大银行的目标迈进

中国银行有近百年辉煌而悠久的历史,　在中国金融史上扮演了十分重要的角色。中国银行于1912年由孙中山先生批准成立,至1949年中华人民共和国成立的37年间,中国银行先后是当时的国家中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行。在动荡的历史年代,中国银行作为民族金融的支柱,以服务大众、振兴民族金融业为己任,稳健经营,锐意进取,各项业务取得了长足发展。

新中国成立后,中国银行成为国家指定的外汇外贸专业银行,继续保持和发扬了顽强创业的企业精神,为国家对外经贸发展、开展经济建设作出了贡献。1994年随着金融体制改革的深化,中国银行由外汇外贸专业银行向功能完善、服务全面的国有商业银行转化,与其它三家国有商业银行一道成为国家金融业的支柱。1994年和1995年,中国银行先后成为香港地区、澳门地区发钞银行。为提高竞争优势,中国银行从2000年初开始围绕建立良好的公司治理机制采取了一系列的改革。2001年,中国银行成功重组了香港中银集团,将10家成员银行合并成当地注册的"中国银行(香港)有限公司",2002年7月,重组后的中国银行(香港)有限公司在香港联交所成功上市,成为国内首家在境外上市的国有商业银行。

2004年7月14日,中国银行在与国际同业和国内同业的激烈竞争中,凭借雄厚的实力和优良的服务,脱颖而出,作为我国银行业的优秀代表携手北京2008年奥运会,成为北京奥运会唯一的银行合作伙伴。

中国银行于2003年被国务院确定为国有独资商业银行股份制改造试点银行,围绕"资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好,具有国际竞争力的现代化股份制商业银行"的目标,进一步完善符合现代企业制度要求的公司治理机制,稳步推进国有商业银行的股份制改造工作。2004年8月26日,中国银行股份有限公司成立,中国银行成为国家控股的股份制商业银行,标志着中国银行向建立良好公司治理机制的现代化股份制商业银行的目标迈进了一大步,中国银行的历史翻开了新的一页。

2006年6月1日,中国银行在香港联交所成功挂牌上市,共集资754.27亿港元,创六年来全球最大股票发行记录。继成功发行H股并上市之后,2006年7月5日,中国银行在上海证券交易所成功发行A股,是中国资本市场第一家国有商业银行股,是全流通背景下的第一家"海归"股。在势如破竹的中国金融银行业改革的大潮中,在"新兴+转轨"的中国资本市场股权分置改革的大趋势中,中国银行将创造更新的辉煌、谱写更绚丽的篇章!

中国银行多年来围绕客户需求所做的不懈努力,得到了来自业界、客户和权威第三方的广泛认可。从1990年以来,中国银行一直荣登《财富》500强排行榜;自1992年,中国银行八次被《欧洲货币》杂志评为"中国最佳银行"或"中国最佳本地银行",并于2005年被《欧洲货币》评为中国及香港"最佳商业银行"(2005年房地产奖项);2004年及2005年,中国银行被《环球金融》杂志评为"中国最佳贸易融资银行"和"中国最佳外汇银行";在中央电视台和《销售与市场》杂志共同主办的"2005中国营销盛典"中,被评为"2005年度中国企业营销创新奖"(是获奖企业中唯一的金融企业);2005年,被《中国人才》/《China Staff》授予"中国大陆'最佳人力资源战略奖'",这是大中华区人力资源管理领域的最高评奖;根据英国《金融时报》2005年8月进行的调查,中国银行是中国的十大国际品牌之一;另外,中国银行被国家工商总局授予"中国驰名商标"。世纪信誉,环球共享。中国银行将秉承"以客户为中心,以市场为导向,强化公司治理,追求卓越效益,创建国际一流大银行"的宗旨,依托其雄厚的实力、遍布全球的分支机构、成熟的产品和丰富的经验,竭诚为客户提供全方位、高品质的银行服务,与广大客户携手共创美好未来。

财务概况:

2005年,中国银行集团实现营业利润647.44亿元,比2004年增长12%;净利润275亿元,比2004年增长31%;总资产回报率和权益净回报率分别达到0.72%和12.62%,同比提高0.11个百分点和2.58个百分点;资产质量持续改善,2005年末不良贷款比率从2004年末的5.12%进一步下降到4.62%。

(二)主要人员情况

肖钢先生,自2004年8月起任中国银行股份有限公司董事长、党委书记。自2003年3月起任中国银行董事长、党委书记、行长,自1996年10月起任中国人民银行行长助理,期间曾兼任中国人民银行计划资金司司长、货币政策司司长、广东省分行行长及国家外汇管理局广东省分局局长。1989年10月至1996年10月,历任中国人民银行政策研究室副主任、主任、中国外汇交易中心总裁、计划资金司司长等职。肖先生出生于1958年8月,1981年毕业于湖南财经学院,1996年获得中国人民大学法学硕士学位。

李礼辉先生,自2004年8月起担任中国银行副董事长、党委副书记、行长。2002年9月至2004年8月担任海南省副省长。1994年7月至2002年9月担任中国工商银行副行长。1988年至1994年7月历任中国工商银行国际业务部总经理、新加坡代表处首席代表、福建省分行副行长等职。李先生出生于1952年5月,1977年毕业于厦门大学经济系财政金融专业,1999年获得北京大学光华管理学院金融学专业博士研究生学历和经济学博士学位。

李早航先生,自2004年8月起担任中国银行股份有限公司执行董事、副行长。自2000年11月起任中国银行副行长。1993年12月至2000年11月任中国人民建设银行副行长,1987年12月至1993年12月历任中国人民建设银行大连市分行行长、中国人民建设银行计算机中心主任、国际业务部总经理。李先生出生于1955年4月,1978年毕业于南京气象学院。

秦立儒先生,自2005年10月起担任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部总经理。2005年5月至2005年10月任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部负责人。2004年4月至2005年5月任中国银行股份有限公司全球金融市场部总经理。2002年7月至2004年4月任中国银行(香港)有限公司资金部总经理;1999年6月至2002年7月任香港中银集团外汇交易中心总经理;1997年9月至1999年6月任广东省银行香港分行(香港中银集团)总经理;1995年11月至1997年9月任中国银行总行资金部副总经理,主管全球资金交易;1991年5月至1995年11月历任中国银行纽约分行资金部经理、助理总经理、副总经理;1987年10月至1991年5月历任中国银行总行资金部副处长、处长;1982年8月至1987年9月任中国银行卢森堡分行外汇部经理;1978年2月至1982年7月,　先后在中国银行总行财会部、中国银行伦敦分行、卢森堡分行从事资金交易工作。秦先生出生于1955年5月,1978年毕业于北京外贸学院。

(三)证券投资基金托管情况

截止到2006年6月末,中国银行已托管景宏、同盛、同智、兴安、易方达平稳增长、易方达策略成长、易方达积极成长、易方达货币市场、易方达月月收益、易方达深证100交易型开放式指数、嘉实服务增值、嘉实成长收益、嘉实理财通系列(含嘉实稳健、嘉实增长、嘉实债券)、嘉实货币市场、嘉实沪深300指数、嘉实超短债、银华优势企业、银华优质增长股票型、海富通收益增长、海富通货币市场、海富通股票、天同180指数、金鹰成份股优选、华夏回报、华夏大盘精选、景顺长城景系列(含景顺长城动力平衡、景顺长城货币市场、景顺长城鼎益股票型、景顺长城优选股票)、景顺长城鼎益股票型、泰信天天收益、招商先锋、大成蓝筹稳健、泰达荷银行业精选、国泰金象保本增值、国泰金鹿保本增值混合、友邦华泰盛世中国、南方高增长、工银瑞信核心价值股票型、华宝兴业动力组合股票型基金等41只证券投资基金,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币市场型、指数型、行业型等多种类型的基金和理财品种,满足了不同客户多元化的投资理财需求,基金托管规模位居同业前列。

(四)基金托管部门的设置及员工情况

中国银行总行于1998年设立基金托管部,为进一步树立以投资者为中心的服务理念,根据不断丰富和发展的托管对象和托管服务种类,中国银行于2005年3月23日正式将基金托管部更名为托管及投资者服务部,下设覆盖销售、市场、运营、风险与合规管理、信息技术、行政管理等各层面的多个团队;并在上海市分行、深圳市分行设立托管业务团队。

中国银行托管及投资者服务部现有员工70余人,其中硕士学历以上人员21人,具有一年以上海外工作和学习经历的人员有10余人。

(五)基金托管人的内部控制制度

1、内部控制目标

中国银行努力构建严密内部控制体系,以保证各项业务持续健康发展。中国银行内控建设的总目标是:以完善的内部控制组织体系为保障,以体现制衡原则、健全有效的制度为基础,以精细化的过程为着眼点,以激励约束机制和问责制为引导,以信息科技手段为依托,大力培育合规文化,努力构建全面系统、动态、主动和可证实的内部控制体系。

为实现上述目标,中国银行从明确职责入手,完善内部控制组织体系建设;从制度建设入手,夯实内部控制基础;从细节入手,实现精细化的过程控制;从完善激励约束机制和问责制入手,引导内部控制目标的实现;从加强信息技术手段入手,提高内部控制水平和质量;从加强教育培训入手,促进合规文化的形成。

2、内部控制组织结构

中国银行股份有限公司自2004年8月26日成立以来,按照国家有关法律法规制定了新的公司章程,形成了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构建的现代股份公司治理架构。

(1)董事会负责制订总体风险偏好、审阅及批准本行的风险管理目标及策略。董事会下设风险政策委员会,并成立了稽核委员会。

风险政策委员会主要职责包括评估和监督本行风险管理政策及内部控制政策的实施、监督已确立的风险领域敞口、监控和评估本行风险偏好、审核本行法律与合规事务程序的有效性和监督其实施,以及审查及批准超出授予本行行长信贷审批权限的信贷决定。总行风险管理部是风险政策委员会的秘书机构,风险管理部拟订风险管理策略及工作计划,并牵头拟定及管理风险管理政策及管理风险管理政策及程序。

中国银行历来重视内部稽核职能,中国银行的内部稽核是内部独立客观的监督与评价活动,对本行风险管理和内部控制的适当性和有效性进行审查与评估,负责跟进被稽核发现的问题及监督整改行动。2005年11月,董事会及稽核委员会采纳了内部稽核章程,进一步明确内部稽核职能独立于业务部门,并由董事会的稽核委员会领导,在董事会授权下,稽核委员会负责提名总稽核及评估其表现、审查及核准内部稽核政策、内部稽核组织架构、年度内部稽核计划及预算,以及审查内部稽核职能的有效性。中国银行已于境内一级分行及主要海外分行与子公司设立内部稽核部门,各家境内一级分行内部稽核工作负责人均由总行委任及考核,向总行的内部稽核部门及分行行长报告。中国银行建立了问责制,明确界定了内部稽核部门及稽核人员的责任,相关的内部稽核部门或人员的工作表现被纳入年度绩效考核。

(2)中国银行股份有限公司高级管理层负有整体管理责任,管理本行风险的各个方面,包括风险管理策略、措施和信贷政策,并批准风险管理的内部规则、措施及程序。高级管理层下设内部控制委员会、资产负债管理委员会、资产处置委员会和反洗钱工作委员会。

内部控制委员会负责监督全行内部控制体系的总体运行,决定内部控制基本制度,评估内部控制体系的有效性,以及识别内部控制体系存在的不足和缺陷,督导改进措施的落实,审阅及批准本行主要内部控制政策及相关实施计划,制订本行有关操作风险识别、评估、监测、控制、计量等管理制度和报告制度,并不时聘用内部和外部专家评估内部控制的有效性和提供改进建议。法律与合规部是内部控制委员会的秘书机构,该部负责管理法律风险、合规风险,并牵头协调内部控制管理。

资产负债管理委员会监督本行整体资产和负债的管理,以及根据风险政策委员会所采用的一般风险管理政策,制订有关管理政策。资产负债管理部是资产负债管理委员会的秘书机构,该部按照资产负债管理委员会制订的政策,管理本行流动性,预测本行流动性的需求和风险,并对内重新分配资金以满足流动性管理的需要。

资产处置委员会审核有关处置不良资产的战略及政策,负责审批处置、清收及收回金额超出境内一级分行及海外分行的授权限额的不良贷款的建议。授信执行部是资产处置委员会的秘书机构。

反洗钱工作委员会负责反洗钱及打击恐怖主义融资事宜,法律与合规部是反洗钱工作委员会的秘书机构。

(3)托管及投资者服务部总经理对托管业务的风险控制负第一责任。部门内部设有专门的风险控制小组,作为部内风险管理与内部控制的审议和决策机构,负责审议决定托管及投资者服务部风险管理战略、基本原则、风险管理目标和重大政策措施,检查和监督风险管理战略、方针和政策的执行情况。针对托管业务的特点,托管及投资者服务部内部设立高级合规官和风险与合规管理团队,具体开展部门内部内控及风险管理的相关工作。

3、内部控制制度及措施

中国银行开办各类基金托管业务均获得相应的授权,并在辖内实行业务授权管理和从业人员核准资格管理。中国银行自1998年开办托管业务以来严格按照相关法律法规的规定以及监管部门的监管要求,以控制和防范基金托管业务风险为主线,制定并逐步完善了包括托管业务授权管理制度、业务操作规程、员工职业道德规范、保密守则等在内的各项业务管理制度,将风险控制落实到每个工作环节;在敏感部位建立了安全保密区和隔离墙,安装了录音监听系统,以保证基金信息的安全;建立了有效核对和监控制度、应急制度和稽查制度,保证托管基金资产与银行自有资产以及各类托管资产的相互独立和资产的安全;制定了内部信息管理制度,严格遵循基金信息披露规定和要求,及时准确地披露相关信息。

4、其他事项

最近一年内,基金托管人基金托管业务部门及其高级管理人员无重大违法违规行为,未受到中国证监会、中国银监会及其他有关机关的处罚。

(六)托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

基金托管人负有对基金管理人的投资运作行使监督权的职责。根据《基金法》、《证券投资基金会计核算办法》、基金合同的相关规定,托管人就基金的投资范围、投资组合比例、投资限制、基金管理人报酬和基金托管人托管费的计提比例和支付方法、基金会计核算、基金资产估值和基金净值的计算、收益分配等事项,对基金管理人进行业务监督、复核。基金托管人在履行上述职责过程中,如发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当拒绝执行,立即通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当立即通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。

三、相关服务机构

(一)直销机构

泰达荷银基金管理有限公司

地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心南楼三层

邮编:100034

传真:010-66577666

客户服务电话:010-66577555

联系人:马志颖

网址:http://www.aateda.com

(二)代销机构

1、中国银行股份有限公司

办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人:肖　钢

联系人:中国银行客户服务中心

客户服务统一咨询电话:95566

银行网站:http://www.boc.cn

2、交通银行

注册地址:上海市仙霞路18号银城中路188号

法定代表人:蒋超良

客服电话:95559

联系电话:021-58781234

联系人:王玮

银行网站:http://www.bankcomm.com

3、上海浦东发展银行

注册地址:上海市浦东新区浦东南路500号

法定代表人:张广生

联系电话:021-68881829

联系人:杨静

传真:021-68881851

公司网址:http://www.spdb.com.cn

4、深圳发展银行

注册地址:深圳深南中路5047号深圳发展银行大厦

法定代表人:周林

客服电话:95501

联系人:周勤

传真:0755-82080714

公司网站:http://www.sdb.com.cn

5、湘财证券有限责任公司

注册地址:湖南省长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼

客服电话:021-68865020

传真:021-68865938

联系人:杜颖灏

公司网站:http://www.xcsc.com

6、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:黎晓宏

客服电话:(010)400-8888-108(免长途费)

传真:(010)65182261

联系人:徐翼

公司网站:http://www.csc108.com

7、华泰证券有限责任公司

注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦

法定代表人:吴万善

电话:(025)84457777-721、882

传真:(025)84579879

联系人:袁红彬、张雪瑾

公司网站:http://htsc.com.cn

8、国泰君安证券股份有限公司

法定代表人:祝幼一

注册地址:上海市浦东新区商城路618号

客服电话:4008888666

联系人:芮敏祺

公司网站:http://www.gtja.com

9、广发证券股份有限公司

注册地址:广东省珠海市吉大海滨路光大国际贸易中心26楼2611室

法定代表人:王志伟

客服电话:020-87555888

传真:(020)87557985

联系人:肖中梅

公司网站:http://www.gf.com.cn

10、兴业证券股份有限公司

注册地址:福州市湖东路99号标力大厦

法定代表人:兰荣

客服电话:021-68419974

联系人:杨盛芳

联系电话:021-68419974

公司网站:http://www.xyzq.com.cn

11、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

联系电话:021-53594566

联系人:金芸、杨薇

客服电话:400-8888-001、021-962503

公司网站:http://www.htsec.com

12、中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:王明权

客服电话:021962505

传真:(021)64738844

联系人:胡洁净

联系电话:(021)54033888转2908

公司网站:http://www.sw2000.com.cn

13、东方证券股份有限公司

注册地址:上海市浦东大道720号国际航运金融大厦20楼

法定代表人:王益民

客服电话:021-962506

联系人:盛云

联系电话:021-62476600-3019

公司网站:http://www.dfzq.com.cn

14、中国银河证券有限责任公司

注册地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座

法定代表人:朱利

联系人:郭京华

公司网站:http://www.chinastock.com.cn

15、渤海证券有限责任公司

注册地址:天津市经济技术开发区第一大街29号

法定代表人:张志军

客服电话:022-28455588

传真:022-28451892

联系人:徐焕强

公司网站:http://www.bhzq.com

16、光大证券股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区浦东南路528号上海证券大厦南塔15-16楼

法定代表人:王明权

客服电话:021-68816770

传真:021-68817271

联系人:张琦、陈建东

联系电话:021-68816000

公司网址:http://www.ebscn.com

17、南京证券有限责任公司

注册地址:江苏省南京市大钟亭8号

办公地址:江苏省南京市大钟亭8号

法定代表人:张华东

电话:025-83364032

联系人:胥春阳

公司网站:http://www.njzq.com.cn

18、平安证券有限责任公司

办公地址:深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦三楼

法定代表人:叶黎成

电话:0755-82450826、22622287

联系人:余江、庄维佳

公司网站:http://www.pa18.com

19、新时代证券有限责任公司

注册地址:北京市海淀区成府路298号方正大厦二层

办公地址:北京市西城区麟阁路95号尚信大厦6、7层

法定代表人:李文义

电话:010-66423531

联系人:戴荻

公司网站:http://www.xsdzq.cn

20、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:魏云鹏

联系人:高峰

电话:0755-83516094

传真:0755-83516199

公司网站:http://www.cc168.com.cn

21、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

办公地址:深圳市福田区益田路江苏大厦38-45层

邮编:518026

法定代表人:宫少林

联系人:黄健

联系电话:0755-82943511

公司网站:http://www.newone.com.cn

22、国都证券有限责任公司

注册地址:深圳市福田区华强北路赛格广场45层

法定代表人:王少华

联系人:马泽承

客户服务电话:800-810-8809

公司网站:www.guodu.com。

23、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:马国强

联系人:范雪玲

客户服务电话:400-8888-555、0755-25125666

公司网站:www.lhzq.com

24、世纪证券有限责任公司

注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦41层

法定代表人:段强

联系人:夏尚

客户服务电话:0755-83199511

公司网址:www.csco.com.cn

25、中银国际证券有限责任公司

注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39层

办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦40层

法定代表人:平岳

客服电话:021-68604866

传真:021-50372474

联系人:张静

公司网站:http://www.bocichina.com.cn

26、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8层

办公地址:福州市五四路157号新天地大厦8层

法定代表人:王比

客服电话:0591-87383623

传真:0591-87383610

联系人:张腾

公司网站:www.gfhfzq.com.cn

27、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5楼

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

客服电话:020-87320991

传真:020-87325036

联系人:江欣

公司网站:www.gzs.com.cn

28、德邦证券有限责任公司

注册地址:沈阳市沈河区小西路49号

办公地址:上海市浦东新区浦东南路588号浦发大厦26楼

法定代表人:王军

客服电话:021-68590808-8119

传真:021-68596077

联系人:罗芳

公司网站:www.tebon.com.cn

29、招商银行股份有限公司

注册地址:深圳市福田区深南大道7088号

办公地址:深圳市福田区深南大道7088号

法定代表人:秦晓

客服电话:95555(或拨打各城市营业网点咨询电话)

公司网站:www.cmbchina.com

(三)注册登记机构

泰达荷银基金管理有限公司

注册地址:上海市武威路789号

办公地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心南楼三层

法定代表人:章嘉玉

联系人:王泉

电话:010-66577768

传真:010-66577750

(四)律师事务所

名称:北京市京伦律师事务所

负责人:曹斌

注册地址:北京市海淀区中关村南大街甲27号中扬大厦505室

电话:010-68938188

传真:010-68938088

经办律师:曹斌　杨晓勇

(五)会计师事务所

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:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法人代表:Kent Watson

经办注册会计师:汪棣　许康玮

联系电话:021-61238888

传真:021-61238800

四、基金的名称

本基金的名称:泰达荷银行业精选证券投资基金

五、基金的类型

本基金的类型:契约型开放式

六、基金的投资目标

本基金的投资目标:追求资本的长期持续增值、为投资者寻求高于业绩比较基准的投资回报。

七、基金的投资方向

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,以及法律、法规、规章或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。股票投资比例为基金资产净值的60%-95%,债券投资比例为基金资产净值的0-35%,现金投资比例为基金资产净值的5%-30%。

八、基金的投资策略

全面引进荷兰银行的投资管理流程,采用"自上而下"资产配置和行业类别与行业配置,"自下而上"精选股票的投资策略,主要投资于具有国际和国内竞争力比较优势和长期增值潜力的行业和企业的股票。

资产配置和行业类别与行业配置,主要采用"自上而下"的投资策略:(1)投资决策委员会根据MVPS模型,结合宏观和行业分析,确定投资组合资产配置比例;(2)根据行业特点和市场状况,确定行业类别与行业配置比例。

精选个股主要采用"自下而上"的投资策略包括:(1)以流动性指标筛选股票。(2)对筛选后的股票进行定量分析和评分筛选。(3)以定性的股票评级系统全面考察公司股票的未来发展。

本基金股票投资流程如下图所示:

1、投资决策委员会根据MVPS模型,确定投资组合资产配置比例

MVPS模型——通过四个层面研究确定基金资产配置比例

● M-宏观经济环境(Macro Environment)

研究分析的主要指标包括:

● 季度GDP的增长速度

● 每月CPI的数据

● 每月工业增加值的增长速度

● 货币供应量M2的增长

● V-价值(Valuation)

研究分析的主要指标包括:

● P/B、P/E运行模型

● 公司治理结构

● P-政策(Policy)

● 国家宏观经济政策和监管政策对证券市场下一阶段的发展具有的重要影响作用。

● S-气氛(Sentiment)

研究分析的主要指标包括:

● 保证金

● 分析师指数

● 基金仓位

● 市场的特殊效应

2、利用SRS模型进行行业分析和行业类别与行业配置

根据行业特点和市场状况,确定行业类别与行业配置比例

● 根据波特理论,通过以下分析,确定行业相对投资价值和行业在投资组合中的配置比例范围。

● 对全球、地区、国内行业发展趋势和发展环境进行分析,判断行业或产品的增长前景(全球观念下,行业景气趋势分析)

● 宏观经济周期对行业发展的影响(宏观分析)

● 优势行业的发展模式分析(评价商业模式)

● 与最佳行业的比较分析(测量竞争优势)

● 该行业财务状况分析(财务稳健性分析)

● 根据行业(P/E)指标和资金流指标,对行业类别与行业配置比例进行调整

在调整行业配置比例时,应综合考虑行业(P/E)指标和资金流指标,对资金流指标的临界数值应根据市场变化进行相应调整。

3、利用市值指标作为流动性指标,对股票进行筛选,建立待投资股票库:

首先对股票市值按大小进行排序,挑选出符合基金投资规模和流动性需要的股票,作为模型的基础股票池。

4、对待投资股票库的股票利用QSE模型,对股票投资价值和股票预期收益增长性进行定量分析与评分筛选。

5、利用商业评估、公司评估、价值评估和盈利预测,在基础股票库中寻找价格合理、基本面良好的上市公司:

(1)将上市公司作为一个商业组合,根据上市公司所在行业包括的业务类别,从商业性质、上市公司管理水平、竞争优势、上市公司发展前景、市场份额、营业利润率、财务能力等方面对基础股票库中的股票进行评级,将影响上市公司的因素概括为商业因素、公司因素、财务因素,结合上述评级,确定上市公司商业因素、公司因素、财务因素的分值和上市公司的综合评分。

(2)利用财务定价模型对企业的长期盈利状况进行预测,依靠多种价值参数,选择自身投资价值被市场低估、与同类公司相比定价较低、对比市场以往历史数据定价有合理上涨空间的上市公司。结合盈利预测和价值评估对上市公司进行打分。

(3)按照本基金认为合理的权重,对商业评估和公司评估、盈利预测与价值评估进行综合评分,按分值大小,选择股票基础库中最好的上市公司。

6、基于"自上而下"进行的资产配置和行业类别与行业配置,"自下而上"选择的股票,结合自身的研究分析,基金经理构建、执行投资组合。

7、风险控制小组运用引进荷兰银行的风险控制模型,对基金投资组合的风险进