银华富裕主题股票型证券投资基金

更新招募说明书摘要

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
（2007年第1号）

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2007年5月16日,有关财务数据和净值表现截止日为2007年3月31日,所披露的投资组合为2007年1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:深圳市深南大道6008号报业大厦19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:1亿元人民币
存续期间:持续经营
联系人:徐菡
电话:010-58163060
传真:010-58163090

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1亿元人民币,公司的股权结构为西南证券有限责任公司（出资比例:29%）、第一创业证券有限责任公司（出资比例:29%）、南方证券股份有限公司（出资比例:21%）及东北证券有限责任公司（出资比例:21%）。公司的主要业务是发起设立基金、基金管理及中国证监会批准的其他业务,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。公司董事会下设合规及内部控制委员会、人力资源委员会以及薪酬与考核委员会等三个专业委员会,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。

公司监事会由三位监事组成,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、企业年金与机构理财部、运作保障部、信息技术部、人力资源部、综合管理部、监察稽核部等十个职能部门,并成立了北京分公司和上海分公司等两个分支机构。此外,公司还设有投资决策委员会,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。

（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,研究生学历。曾任职于最高人民检察院,曾任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。

蒋辉先生:副董事长,经济学博士后。曾任西南财经大学统计系教师,海南省富南国际信托投资公司证券部经理,海南港澳国际信托投资公司证券部经理,中国证监会重庆证监局机构部主任兼上市部主任、上市处处长、局党委委员、副局长。现任西南证券有限责任公司党委书记、董事长。

李树先生:董事,大学学历,研究员。曾任吉林省轻工业厅总经理,吉林省经济体制改革委员会主任、经贸委主任等职。现任东北证券有限责任公司董事长。

徐志光先生:董事,法学硕士。曾任职深圳国际商务律师事务所,执业律师,合伙人,现任广东万商律师事务所合伙人,2006年8月起,担任南方证券股份有限公司破产清算组证券事务部部长。

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。现任首长四方（集团）有限公司执行董事兼南方国际租赁有限公司董事、总裁。

陆志芳先生:独立董事,研究生学历,律师。曾任对外经济贸易大学法律系副主任,北京市仲裁委员会仲裁员,北京市律师协会国际业务委员会副主任委员。现任海问律师事务所合伙人、律师。

张磊先生:独立董事,耶鲁大学工商管理及国际关系双硕士,注册金融分析师。曾任耶鲁大学投资基金办公室投资经理,美国新生市场投资基金经理,纽约证券交易所国际董事及中国首席代表。现任高瓴资本管理有限公司高级合伙人,海外华人资产管理协会董事、副会长,耶鲁大学北京校友会副会长。

周兰女士:监事长,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。

李素明先生:监事,西南农业大学证券投资专业,获博士学位。曾任四川省广安县杨坪乡科技副乡长;西南农业大学经济贸易学院教师;重庆国际信托投资公司北京证券营业部总经理、副总经理。现任西南证券有限责任公司董事会秘书、稽核总监。

方强先生:监事,大学学历。曾任职于中国北方工业深圳公司人力资源部和资产管理部,深圳市物业发展集团公司人力资源部总监助理,银华基金管理有限公司综合管理部副总监,现任银华基金管理有限公司市场营销部总监。

王立新先生:总经理,中共党员,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。

石松鹰先生:常务副总经理,研究生学历,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、公司副总经理。

陈湘永先生:副总经理,博士,曾任君安证券研究所、国泰君安证券研究所研究员、一级研究员、常务董事;2002年3月调入银华基金管理有限公司,曾任研究策划部总监、公司总经理助理。

凌宇翔先生:督察长,工商管理硕士。曾任职于重庆国际信托投资公司证券总部,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,经济学硕士,中国人民银行研究生部毕业,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2月5日任银华保本增值证券投资基金基金经理、2005年7月9日至2006年10月21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.投资决策委员会成员

委员会主席:石松鹰
委员:王立新、陈湘永、陈秀峰,蒋伯龙,许翔、王华
石松鹰先生:详见主要人员情况。
王立新先生:详见主要人员情况。
陈湘永先生:详见主要人员情况。

陈秀峰先生:经济学硕士,曾就职于中国民族国际信托投资公司、中国信息信托投资公司。2002年8月进入银华基金管理有限公司,历任天华基金经理助理、投资管理部总监助理、投资管理部执行总监、机构理财部负责人。2007年1月28日至今任企业年金与机构理财部总监。。

蒋伯龙先生:经济学硕士,投资管理部副总监。曾就职于北大方正集团公司、富国基金管理有限公司、招商证券股份有限公司。2003年1月加盟银华基金管理有限公司,历任研究策划部行业研究员、投资管理部估值经理。曾任银华优势企业证券投资基金基金经理。现任银华核心价值优选股票型基金及银华优质增长股票型基金基金经理。

许翔先生:西方会计学硕士,分析化学学士。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,现任公司首席分析师,银华-道琼斯88精选证券投资基金基金经理、天华证券投资基金基金经理。

王华先生:见本基金基金经理简介。

4.上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（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:壹仟玖佰肆拾贰亿叁仟零贰拾伍万元人民币
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 5104

中国建设银行股份有限公司在中国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。截至2006年6月30日止,中国建设银行总资产为人民币51,662.42亿元,客户存款为人民币44,915.66亿元,2006年上半年实现税前利润人民币328.14亿元。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、东京及首尔设有分行,在伦敦、纽约设有代表处。2006年8月24日,中国建设银行在香港与美国银行签署协定,收购美国银行在香港的全资子公司美国银行（亚洲）股份有限公司100%的股权。中国建设银行在《银行家》2006年公布的全球银行按一级资本排名中,名列中国银行业榜首,在世界大银行中列第11位。中国建设银行在《福布斯》2006年全球领先企业榜中为第65名,列中国第二位。在《亚洲周刊》2006年7月公布的亚洲银行300强排名中,中国建设银行在“利息收入净值最高的银行”和“纯利最高的银行”两项排名中均列第一位,被誉为“亚洲最赚钱的银行”。此外,在2006年度《亚洲金融》亚洲最佳公司评选中,中国建设银行入选“最佳管理公司”、“最佳公司管治”、“最佳派息承诺”排行榜。

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、监督稽核处和投资委托托管团队等8个职能处室,现有员工80余人。

（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领导经验。

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、国际业务部工作,对商业银行综合经营计划、零售业务及国际业务具有较丰富相关工作经验。

（三）基金托管业务经营情况

截止到2006年12月31日,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、银丰等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、华宝兴业宝康系列(包括宝康消费品、宝康债券、宝康灵活配置3只子基金)、博时裕富、长城久恒、银华保本增值、华夏现金增利、华宝兴业多策略增长、国泰金马稳健回报、银华-道琼斯88精选、上投摩根中国优势、东方龙、博时主题行业、华富竞争力优选、华宝兴业现金宝、上投摩根货币市场、华夏红利、博时稳定价值、银华核心价值、上投摩根阿尔法、中信红利精选、工银瑞信货币市场、长城消费增值、华安上证180ETF、上投摩根双息平衡、泰达荷银效率优选、华夏深圳中小企业板ETF、交银施罗德稳健配置、华宝兴业收益增长、华富货币市场、工银瑞信精选平衡、鹏华价值优势、中信稳定债券、华安宏利、上投摩根成长先锋、博时价值增长贰号、海富通风格优势、银华富裕主题、华夏优势增长、信诚精萃成长、工银瑞信稳健成长等44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
地址:深圳市深南大道6008号报业大厦19层
电话:0755-83515002
传真:0755-83515082
联系人:刘燕
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分公司
地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城中二办公楼10层2-8室
电话:010-58163069
传真:010-58163027
联系人:田宁

（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
联系人:康茜

2.代销机构

场外代销机构

（1）中国建设银行
注册地址: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
客服电话:95533
网址:www.ccb.com

（2）中国民生银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区正义路4号
法定代表人:董文标
客户服务电话:95568
网址:www.cmbc.com.cn

（3）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
客户服务统一咨询电话:95555
网址:www.cmbchina.com

（4）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:金运
电话:021-61618888
联系人:汤佳惠、倪苏云
客户服务热线:95528
公司网站: www.spdb.com.cn

（5）深圳市商业银行
注册地址:中国深圳市深南中路1099号
法定代表人:黄立哲
电话:0755-25879204
传真:0755-25878304
联系人:谢立英
客户服务热线:0755-961202
公司网站: www.18ebank.com

（6）深圳发展银行
注册地址:深圳市深南东路5047号发展银行大厦
法定代表人:法兰克纽曼
电话:0755-82088888
传真:0755-82080714
联系人:周勤
客户服务热线:95501
公司网站: www.sdb.com.cn

（7）中信证券股份有限公司
注册地址:深圳市湖贝路1030号海龙王大厦
办公地址:北京市朝阳区新源南路6号京城大厦三层
法定代表人:王东明
电话:010-84588266
传真:010-84865560
联系人:陈忠
网址:www.ecitic.com

（8）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:黎晓宏
电话:010-65183888
传真:010-65182261
联系人:权唐
客服电话:4008888108
网址:www.csc108.com

（9）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:0532-5022511
客户咨询电话:0532-96577
联系人:丁邵燕
网址:www.zxwt.com.cn

（10）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:章磊
客服电话:0755-83199511
网址:www.csco.com.cn

（11）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
客服电话:0755-25832583
网址:www.firstcapital.com.cn

（12）东北证券有限责任公司
注册地址:长春市人民大街138-1号
办公地址:长春市自由大路1138号
法定代表人:李树
传真:0431-5680032
联系人:高新宇
开放式基金咨询电话:（0431）96688-99　0431-5096733
网址: www.nesc.cn

（13）平安证券有限责任公司
注册地址:深圳福田区八卦岭三路平安大厦3楼
办公地址:深圳福田区八卦岭三路平安大厦3楼
法定代表人:叶黎成
电话:0755-82262888
传真:0755-82433794
联系人:余江、庄维佳
客服电话:95511
网址:www.pa18.com

（14）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:上海浦东陆家嘴东路166号中国保险大厦18楼
法定代表人:兰荣
电话:021-68419974
联系人:杨盛芳
客服电话:021-68419974
网址:www.xyzq.com.cn

（15）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
办公地址:江苏省南京市中山东路90号
法定代表人:吴万善
电话:025-84457777-950
传真:025-84579879
客户服务电话:（025）84579897
联系人:李金龙
网址:www.htsc.com.cn

（16）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:021-62569400
联系人:芮敏祺
客服电话:400-8888-666
网址:www.gtja.com

（17）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:朱利
电话:010-66568587
联系人:郭京华
网址:www.chinastock.com.cn

（18）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
办公地址:广东广州天河北路大都会广场36、38、41和42楼
法定代表人:王志伟
电话: 020-87555888转各营业网点
传真:020-87557985
联系人:肖中梅
网址:www.gf.com.cn

（19）国信证券有限责任公司
注册地址:深圳市红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
办公地址:深圳市红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
法定代表人: 何如
电话: 0755-82130833转2181
传真: 0755-82133302
联系人:林建闽
客服电话:800-810-8868
网址:www.guosen.com.cn

（20）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
办公地址:上海市浦东银城东路139号华能联合大厦五层
法定代表人:陈学荣
电话:021-68634518
传真:021-68865938
联系人:钟康莺
开放式基金咨询电话:021-68865020
网址:www.xcsc.com

（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
法定代表人:宫少林
传真:0755-82943237
联系人:唐利丰
客服电话:4008888111,0755-26951111
网址:www.newone.com.cn

（22）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
电话:021-68604866
联系人:张静
网址:www.bocichina.com

（23）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
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
电话:021-68816000
传真:021-68815009
联系人:刘晨
客户服务电话:021-68823685
公司网址:www.ebscn.cn

（24）联合证券有限责任公司
注册地址:深圳市深南东路5047号发展银行大厦10层
办公地址:深圳市深南东路5047号发展银行大厦10层
法定代表人:马国强
电话:0755-82492000
传真:0755-82492062
联系人:盛宗凌
客服电话:400-8888-555,0755-25125666
网址:www.lhzq.com

（25）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:上海市淮海中路98号
法定代表人:王开国
电话:021-53594566
传真:021-53858549
联系人:金芸
客户服务咨询电话:021-962503
网址:www.htsec.com

（26）金元证券有限责任公司
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:郑辉
联系人:金春
电话:0755-83025666
传真:0755-83025625
客户服务热线:0755-83025695
公司网站:www.jyzq.cn

（27）国海证券有限责任公司
法定代表人:张雅锋
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
联系人:郑国强
开放式基金咨询电话:0771-5539262
开放式基金业务传真:0771-5539033
公司网站:www.ghzq.com.cn

（28）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:021-54047892
传真:021-54038844
联系人:曹晔
客服电话:021-962505
网址: www.sw2000.com.cn

（29）西南证券有限责任公司
注册地址:重庆市渝中区临江支路2号合景国际大厦A幢
办公地址:重庆市渝中区临江支路2号合景国际大厦A幢
法定代表人:蒋辉
电话:023-63786397
传真:023-63786312
联系人:杨卓颖
网址:www.swsc.com.cn
西南证券飞虎网
电话:010-65544888-706
传真:010-65545030
网址:www.fayhoo.com

（30）渤海证券有限责任公司
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:徐焕强
客户服务电话:022-28455588
公司网址:http://www.ewww.com.cn

（31）宏源证券股份有限公司
注册地址:新疆乌鲁木齐市建设路2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:010-62294470
联系人:张智红
客服电话:010-62267799-6789
网址:www.ehongyuan.com.cn

（32）东海证券有限责任公司
注册地址:常州延陵西路59号常信大厦18、19楼
办公地址:上海市浦东区东方路989号中达广场17楼
法定代表人:朱科敏
联系人:邵一明
电话:021-50586660
传真:021-50586660-8880
客户服务热线:0519-8166222　0379-64912266
免费服务热线:400-888-8588
网址:http://www.longone.com.cn

（33）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17楼
法定代表人:周建辉
客户服务电话:0769-22119351
传真:0769-22119423
联系人:张建平
网址:www.dgzq.com.cn

（34）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
客户服务电话:021-68590808-8119
联系人:罗芳
网址:www.tebon.com.cn

（35）财通证券经纪有限责任公司
注册地址:杭州市解放路111号
法定代表人:陈海晓
客户服务电话:0571-96336
传真:0571-87925129
联系人:乔骏
网址:www.ctsec.com

（36）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
联系人:王勤
客户服务电话:96598
网址:www.bigsun.com.cn

（37）长江证券有限责任公司
注册地址:武汉市新华路特8号
法定代表人:明云成
客户服务电话: 4008-888-999
传真:027-85481532
联系人:毕艇
联系电话:027-65799560
网址: www.cz318.com.cn

（38）中原证券股份有限公司
注册地址:许昌市南关大街38号
办公地址:郑州市经三路15号广汇国贸11楼
法定代表人:张建刚
客户服务电话:0371-967218
传真:0371-65585670
联系人:陈利民
网址:www.ccnew.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:深圳市深南大道6008号报业大厦19层
办公地址:深圳市深南大道6008号报业大厦19层
法定代表人:彭越
电话:0755-83516888
传真:0755-83516968
联系人:杨兵

（三）律师事务所及经办律师
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:谢枫、樊淑华
电话:010-58153000、0755-25028288
传真:010-85188298、0755-25026188
联系人:涂珮施

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

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4.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%+新华雷曼中国全债指数×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2007年4月16日复核了本报告中的财务指标、收益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2007年3月31日。

一、报告期末基金资产组合情况

项目名称	项目市值（元）	占基金资产总值比
股 票	4,297,006,013.33	89.67%
债 券	221,960,000.00	4.63%
权 证	0.00	0.00%
银行存款及清算备付金合计	196,926,122.23	4.11%
其他资产	76,294,053.01	1.59%
资产总值	4,792,186,188.57	100.00%

二、报告期末按行业分类的股票投资组合

行　　业	市　值（元）	市值占基金资产净值比
A 农、林、牧、渔业	11,183,232.77	0.24%
B 采掘业	140,044,504.80	3.00%
C 制造业	1,758,671,360.73	37.73%
C0 食品、饮料	449,805,262.61	9.65%
C1 纺织、服装、皮毛	14,168,937.25	0.30%
C2 木材、家具	0.00	0.00%
C3 造纸、印刷	45,765,899.36	0.98%
C4 石油、化学、塑胶、塑料	226,074,860.15	4.85%
C5 电子	67,024,387.68	1.44%
C6 金属、非金属	513,464,334.81	11.02%
C7 机械、设备、仪表	291,786,155.56	6.26%
C8 医药、生物制品	113,761,207.05	2.44%
C99 其他制造业	36,820,316.26	0.79%
D 电力、煤气及水的生产和供应业	180,360,760.33	3.87%
E 建筑业	89,638,019.86	1.92%
F 交通运输、仓储业	180,984,306.75	3.88%
G 信息技术业	77,033,327.92	1.65%
H 批发和零售贸易	418,942,025.22	8.99%
I 金融、保险业	914,716,629.40	19.63%
J 房地产业	281,795,373.38	6.05%
K 社会服务业	89,499,036.34	1.92%
L 传播与文化产业	108,841,513.83	2.34%
M 综合类	45,295,922.00	0.97%
合计	4,297,006,013.33	92.19%

注:由于四舍五入的原因,市值占基金资产净值比分项之和与合计可能有尾差。

三、报告期末基金投资按市值占基金资产净值比例排名前十名股票明细

序号	股票代码	股票名称	市　值（元）	市值占基金资产净值比	数　量（股）
1	600030	中信证券	301,415,726.43	6.47%	7,004,781
2	002024	苏宁电器	281,825,152.00	6.05%	4,403,518
3	600519	贵州茅台	255,150,000.00	5.47%	2,700,000
4	000825	太钢不锈	167,630,852.97	3.60%	8,969,013
5	000002	万 科 A	165,901,576.05	3.56%	10,000,095
6	600016	民生银行	161,718,942.60	3.47%	12,999,915
7	600036	招商银行	156,983,303.18	3.37%	9,032,411
8	600005	武钢股份	153,202,354.48	3.29%	16,872,506
9	600000	浦发银行	133,435,538.40	2.86%	4,993,845
10	600309	烟台万华	116,172,696.00	2.49%	3,416,844

四、报告期末按券种分类的债券投资组合

债券类别	债券市值（元）	市值占基金资产净值比
金融债券	195,960,000.00	4.20%
企业债券	26,000,000.00	0.56%
合　计	221,960,000.00	4.76%

五、报告期末基金债券投资明细

债券名称	市　值(元)	市值占基金资产净值比
07进出01	195,960,000.00	4.20%
07武钢债	26,000,000.00	0.56%

六、投资组合报告附注

1、本基金投资的前十名证券的发行主体在本报告期内未被监管部门立案调查,在本报告编制日前一年内也未受到公开谴责、处罚。

2、本基金投资的前十名股票中,没有投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

3、其他资产的构成

项目名称	项目市值（元）
应收证券清算款	74,295,312.11
应收利息	760,882.93
应收申购款	1,237,857.97
合　　计	76,294,053.01

4、本报告期末本基金未持有处于转股期的可转换债券。

5、本报告期内本基金未主动投资权证,报告期末未持有权证。

6、本报告期内本基金未投资资产支持证券。

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
最近3个月（2007年1月1日至2007年3月31日）	16.97%	2.39%	24.20%	2.02%	-7.23%	0.37%
自基金合同生效起至2007年3月31日	40.57%	2.05%	58.64%	1.79%	-18.07%	0.26%

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。

(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。

(四)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2006年10月12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”部分,经本公司2006年度第二次临时股东会议审议通过,同意郭昕先生辞去公司董事职务,聘任徐志光先生担任公司董事。上述董事变更事项已报中国证监会及深圳证监局备案。经本公司第三届董事会第二次会议审议批准,决定聘任王立新先生担任公司总经理。王立新先生的高级管理人员任职资格和公司总经理的任职事项已获中国证券监督管理委员会核准(证监基金字【2006】241号文),该事项已经公告。更新了本公司部门设置及监事会、投资决策委员会组成人员的资料。

2、在“四、基金托管人”部分,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,增加了本公司全国统一客户服务电话400-678-3333,更新了本公司上海分公司的地址和电话。更新了会计师事务所的部分资料。增加中国民生银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、上海浦东发展银行、深圳市商业银行、深圳发展银行、东海证券有限责任公司、东莞证券有限责任公司、德邦证券有限责任公司、财通证券经纪有限责任公司、中信金通证券有限责任公司、长江证券有限责任公司、中原证券股份有限公司为代销机构。原代销机构中国银河证券有限责任公司变更为中国银河证券股份有限公司。更新了部分服务机构的资料。

4、根据本基金募集和基金合同生效情况,更新了“六、基金的募集”、“七、基金合同的生效”部分的内容。

5、根据中国证券监督管理委员会基金部通知[2007]10号《关于统一规范证券投资基金认（申）购费用及认（申）购份额计算方法有关问题的通知》的规定,经本基金管理人与托管人协商一致,自2007年5月29日起将本基金申购费的计算方法由内扣法调整为外扣法,该事项已于2007年5月29日公告。相应更新了本更新招募书“八、基金份额的申购与赎回”,“（六）申购费与赎回费”中第5项。

6、根据本基金2007年6月8日《银华基金管理有限公司调整及开通旗下基金转换业务的公告》,对“八、基金的申购、赎回与转换”和“十四、基金的费用与税收”的基金转换内容进行了更新。本基金已开通与本公司旗下银华优势企业证券投资基金、银华保本增值证券投资基金、银华-道琼斯88精选证券投资基金、银华货币市场证券投资基金、银华优质增长股票型证券投资基金之间的转换。

7、在“九、基金的投资”部分,补充了最近一期的投资组合报告。

8、增加了“十、基金的业绩”,说明了最近3个月和基金合同生效至2007年3月31日的基金投资业绩。

9、在“二十一、对基金份额持有人的服务”部分,增加了公司客户服务中心电话400-678-3333。增加了基金间转换、定期定额投资计划和红利再投资的内容。

10、增加了“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。

11、对部分表述进行了更新。

银华基金管理有限公司
2007年6月30日