工银瑞信红利股票型证券投资基金招募说明书

（上接D09版）

（1）基金管理人确知建立、实施和维持内部控制制度是本公司董事会及管理层的责任；

（2）上述关于内部控制的披露真实、准确；

（3）本公司承诺将根据市场环境的变化及公司的发展不断完善内部控制制度。

四、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、OFII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。

OFII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。

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。

二、基金托管人的内部控制制度

（一）内部控制目标

作为基金托管人，中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和本行内有关管理规定，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。

（二）内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会，直接负责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。投资托管服务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。

（三）内部控制制度及措施

投资托管服务部具备系统、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、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

（一）监督方法

依照《证券投资基金法》及其配套法规和基金合同的约定，监督所托管基金的投资运作，。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基金合同规定，对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督，并定期编写基金投资运作监督报告，报送中国证监会。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检查监督。

（二）监督流程

1. 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基金合同规定的控制比例情况，及时提醒基金管理人；发现异常情况，与基金管理人进行情况核实后，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。

2. 收到基金管理人的划款指令后，对涉及各基金的投资用途及费用等内容进行合法合规性监督。

3. 根据基金投资运作监督情况，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进行评价，报送中国证监会。

五、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构

名 称：工银瑞信基金管理有限公司

注册地址：北京市东城区朝内大街188号鸿安国际商务大厦

办公地址：北京市东城区朝内大街188号鸿安国际商务大厦

法定代表人：杨凯生

客户服务电话：400-811-9999、010-65179888

传 真：010-85159100

联系人：郝炜

网 址：www.icbccs.com.cn

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

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

客户服务电话：95533

网址：www.ccb.cn

（2）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

办公地址：中国北京复兴门内大街55号

法定代表人：姜建清

客户服务电话：95588（全国）

网址：www.icbc.com.cn

（3）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

办公地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦

法定代表人：秦晓

客户服务热线：95555

公司网址：www.cmbchina.com

（4）光大证券股份有限公司

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

联系人：刘晨

客户服务电话：10108998

网址：www.ebscn.com

（5）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

联系人：芮敏祺

电话：021-62580818-213

传真：021-62569400

客户服务热线：400-8888-666

公司网站：www.gtja.com

（6）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：肖时庆

联系人：李洋

电话：（010）66568047

公司网址：www.chinastock.com.cn

（7）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：北京市朝阳门内大街188号

法定代表人：张佑君

开放式基金咨询电话：400-8888-108

开放式基金业务传真：（010）65182261

联系人：魏明

公司网址：www.csc108.com

（8）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40—45层

办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座40—45层

法定代表人：宫少林

电话：0755-82943511

传真：0755-82943237

联系人：黄健

客户服务热线：400-8888-111、0755-26951111

公司网址：www.newone.com.cn

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：工银瑞信基金管理有限公司

住 所：北京市东城区朝内大街188号鸿安国际商务大厦

办公地址：北京市东城区朝内大街188号鸿安国际商务大厦

法定代表人：杨凯生

电 话：010-65179888

传 真：010-85159100

联系人：朱辉毅

（三）律师事务所及经办律师

名 称：北京市德恒律师事务所

住 所：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座十二层

办公地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座十二层

负责人：王丽

电 话：（010）66575888

传 真：（010）65232181

经办律师：徐建军、李晓明

（四）会计师事务所及经办注册会计师

名 称：普华永道中天会计师事务所有限公司

住 所：上海市浦东新区东昌路568号

办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法定代表人：杨绍信

经办注册会计师：汪棣 魏珣

联系电话：（021）61238888

传 真：（021）61238800

联系人：魏珣

六、基金的募集

（一）基金募集的依据

本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、基金合同及其他法律法规的有关规定募集。本基金募集申请已经中国证监会2007年7月2日证监基金字[2007]185号文核准。

（二）基金类型

股票型基金。

（三）基金的运作方式

契约型，基金合同生效后一年内为封闭式，基金合同生效满一年后转为开放式。

（四）基金存续期间

不定期，本基金合同生效后封闭期为一年（含一年），基金合同生效一年以后转为开放式基金。

（五）基金的面值

基金份额的首次募集初始面值为人民币1.00元。

（六）募集方式

本基金通过各销售机构的基金销售网点向投资者公开发售。

（七）募集期限

本基金募集期限自基金份额发售之日起不超过三个月。

本基金自2007年7月12日至2007年8月10日进行发售。如果在此期间届满时未达到本招募说明书第七章第（一）条规定的基金备案条件，基金可在募集期限内继续销售。基金管理人也可根据基金销售情况在募集期限内适当延长或缩短基金发售时间，并及时公告。

（八）募集对象

符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者和机构投资者以及合格境外机构投资者。

（九）募集场所

本基金通过销售机构的办理基金销售业务的网点向投资者公开发售。

详见基金份额发售公告。基金管理人可以根据情况增加其他代销机构，并另行公告。

（十）认购安排

1. 认购时间：本基金向个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者同时发售，具体发售时间由基金管理人根据相关法律法规及本基金基金合同，在基金份额发售公告中确定并披露。

2. 投资者认购应提交的文件和办理的手续

详见基金份额发售公告。

3. 认购原则和认购限额：认购以金额申请。投资者认购基金份额时，需按销售机构规定的方式全额交付认购款项，投资者在募集期内可以多次认购本基金份额。代销网点每个基金账户每次认购金额不得低于1,000元人民币，累计认购金额不设上限。直销机构每个基金账户首次认购金额不得低于100万元人民币，已在直销机构有认购本基金记录的投资者不受上述认购最低金额的限制，单笔认购最低金额为1,000元人民币。当日的认购申请在销售机构规定的时间之后不得撤销。

4. 本基金首次募集目标募集份额总额下限为40亿份，上限60亿份基金份额，具体措施详见基金份额发售公告。

（十一）认购费用

本基金的认购费率如下：

费用种类	费率标准	
认购费	认购金额（M）＜100万	1.5%
	100万≤M＜500万	1.0%
	M≥500万	按笔收取，1,000元/笔

本基金认购费由认购人承担，不列入基金财产。认购费用用于本基金的市场推广、销售、注册登记等募集期间发生的各项费用。投资者可以多次认购本基金，认购费率按每笔认购申请单独计算。

（十二）认购价格及认购份额的计算

本基金的认购价格为每份基金份额1.00元。

本基金的认购价格为每份基金份额1.00元。

有效认购款项在基金募集期间形成的利息归投资者所有，在基金合同生效后，折算为基金份额计入投资者的账户，利息和具体份额以注册登记机构的记录为准，投资者的总认购份额的计算方式如下：

净认购金额＝认购金额／（1＋认购费率）

认购费用＝认购金额－净认购金额

认购份额＝（净认购金额＋认购利息）／基金份额面值

认购份额的计算保留到小数点后2位，小数点2位以后的部分四舍五入，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

例：某投资人投资10,000元认购本基金的基金份额，如果认购期内认购资金获得的利息为5元，则其可得到的基金份额计算如下：

净认购金额＝10,000/(1+1.5％)＝9,852.22元

认购费用＝10,000－9,852.22＝147.78元

认购份额＝（9,852.22＋5）/1.00＝9,857.22份

即投资人投资10,000元认购本基金，加上认购资金在认购期内获得的利息，可得到9,857.22份基金份额。

（十三）认购的方法与确认

1、认购方法

投资者认购时间安排、投资者认购应提交的文件和办理的手续，由基金管理人根据相关法律法规及本基金基金合同，在基金份额发售公告中确定并披露。

2、认购确认

销售网点（包括直销机构和代销网点）受理申请并不表示对该申请已经成功的确认，而仅代表销售网点确实收到了认购申请。申请是否有效应以基金注册登记机构的确认登记为准。投资者可在基金合同生效后到各销售网点查询最终成交确认情况和认购的份额。

（十四）募集资金利息的处理方式

有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有，其中利息以登记结算机构的记录为准。

（十五）募集资金

基金募集期间募集的资金存入专门账户，在基金募集行为结束前，任何人不得动用。

基金募集期间的信息披露费、会计师费、律师费以及其他费用，不得从基金财产中列支。

七、基金合同的生效

（一）基金备案条件

本基金自基金份额发售之日起3个月内，基金募集的基金份额总额达到核准规模下限的百分之八十以上，基金募集份额总额不少于2亿份，基金募集金额不少于2亿元，并且基金份额持有人的人数不少于200人。

（二）基金的验资和备案

基金管理人在募集期届满并基金募集达到基金备案条件，应当自基金募集结束之日起10日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起10日内，向中国证监会提交验资报告，办理基金备案手续。

（三）基金合同生效

1.自中国证监会书面确认之日起，基金备案手续办理完毕，基金合同生效；

2.基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的次日对基金合同生效事宜予以公告；

3.基金合同生效前，投资人的认购款项只能存入专用账户，任何人不得动用。有效认购款项在基金募集期间形成的利息归投资者所有，如基金合同生效，则折算为基金份额计入投资者的账户，利息和具体份额以注册登记机构的记录为准。

（四）基金募集失败的处理方式

1.基金募集期届满，未达到基金备案条件，则基金募集失败。

2.如基金募集失败，基金管理人应以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用，在基金募集期届满后30日内返还投资人已缴纳的认购款项，并加计银行同期存款利息。

3.如基金募集失败，基金管理人、基金托管人不得请求报酬。基金管理人、基金托管人为基金募集支付之一切费用应由各方各自承担。

（五）基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模

基金合同生效后的存续期内，基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元，基金管理人应当及时报告中国证监会；基金份额持有人数量连续20个工作日达不到200人，或连续20个工作日基金资产净值低于5000万元，基金管理人应当向中国证监会说明出现上述情况的原因并提出解决方案。

八、基金份额的申购、赎回与转换

（一）申购和赎回的期间

1.本基金合同生效后一年之内（含一年）为封闭期，在此期间投资者不能申购赎回基金份额，也不能在证券交易所转让基金份额。

2.基金合同生效满一年以后，本基金转为开放式基金，投资人方可进行基金份额的申购与赎回。

举例：假设本基金于2007年7月20日基金合同生效，则2007年7月20日至2008年7月19日为封闭期，在此期间，投资人不能申购赎回基金份额，也不能在证券交易所转让基金份额，投资人可从2008年7月20日（遇节假日，延至下一个工作日）开始进行基金份额的申购与赎回。

（二）申购与赎回办理的场所

（下转D11版）

工银瑞信红利股票型证券投资基金基金份额发售公告

（上接D09版）

2、开户程序

（1）事先办妥资金账户并存入足额认购资金；

（2）投资者必须由本人或指定的经办人亲自到网点办理开户手续，并提交以下资料：

1）代理人有效身份证件及复印件；

2）营业部资金账户卡；

3）填妥的基金开户申请表。

3、认购程序

投资者办理开户手续后，可通过柜台、电话、自助、热自助等方式进行基金认购。在柜台办理认购需提交下列资料：

（1）营业部资金账户卡；

（2）本人/代理人有效身份证件原件；

（3）认购申请表。

（八）通过中信建投证券有限责任公司办理个人投资者开户和认购的程序

1、业务办理时间

基金份额发售日的9:30-15:00（周六、周日及节假日不受理）。

2、开户的程序及所需要的材料

（1）如客户尚未在营业部开立资金账户，客户需要携带个人有效证件原件、营业部指定银行的存折（储蓄卡）到营业部同时办理资金账户开户手续和基金账户开户手续。

（2）如客户已经在营业部开立了资金账户，需要客户本人携带资金账户卡、个人有效证件到营业部填写《开放式基金基金账户开户申请书》，办理基金账户开户手续。

3、客户在申请办理基金账户开户的同时即可办理基金认购手续。

4、客户自助认购基金流程

（1）客户办妥基金账户开户手续后，可以通过互联网、电话、磁卡自助、热自助等委托方式进行基金认购。集中委托电话为400-8888-108，公司网站为www.csc108.com。

（2）流程：客户进入自助系统，录入资金帐号－录入密码－选择“开放式基金”－选择“基金认购”－录入基金代码－录入认购金额－进行确认。

5、客户柜台认购基金流程：本人有效身份证件，携带资金账户卡，填写《开放式基金基金认购申请书》。

6、注意事项：客户可以到柜台凭有效证件打印确认单据，也可以自T+2日起通过电话等方式查询基金公司的确认信息。

（九）通过招商证券股份有限公司办理个人投资者开户和认购的程序

1、业务办理时间

基金份额发售日的9:30-15:00（周六、周日及节假日不受理）。

2、注意事项

（1）个人投资者通过招商证券股份有限公司（以下简称“招商证券”）办理基金业务，必须事先开立招商证券牛卡；

（2）个人投资者认购本基金可以到招商证券各证券营业部认购，认购金额起点为1,000元；

（3）若有其它方面的要求，以招商证券的说明为准。

3、资金账户的开立

个人投资者申请在招商证券开立资金账户应提供以下材料：

（1）填妥的《资金账户开户申请表》；

（2）本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证、武警证）及复印件。

4、基金账户的开立

个人投资者在招商证券开立基金账户须提供以下资料：

（1）开户申请表；

（2）有效身份证件及复印件；

（3）招商证券牛卡。

5、提出认购申请

个人投资者在招商证券认购须提交以下资料：

（1）填妥的《认购申请表》；

（2）本人有效身份证件；

（3）招商证券牛卡。

投资者还可通过电话委托、网上交易委托等方式提交认购申请。

投资者可自T+2日起到招商证券各营业部处确认基金账户开户及认购是否被接受。

（十）通过光大证券股份有限公司办理个人投资者开户和认购的程序

1. 业务办理时间

基金份额发售日的上午9:30－11:30，下午13:00－15:00，（周六、周日及节假日不受理）。

2.开户和认购的程序：

（1）事先在光大证券股份有限公司营业部开立资金账户，并存入足额认购资金，开户同时可办理认购手续。

（2）办理开户手续，需提供以下材料：

本人有效身份证件原件及复印件；

在营业网点填写《代理开放式基金帐户业务申请表》，开立基金账户；

填写《代理开放式基金交易业务申请表》，办理基金认购手续。

3、注意事项：

（1）若有其他方面的要求，以光大证券股份有限公司的说明为准。

（2）个人投资者需本人亲自到网点办理开户和认购手续。

（十一）投资者提示

1、请有意认购基金的个人投资者尽早向直销机构或代销网点索取开户和认购申请表。个人投资者也可从本公司网站www.icbccs.com.cn下载有关直销业务表格，但必须在办理业务时保证提交的材料与下载文件中所要求的格式一致。

2、直销机构与代销网点的业务申请表不同，个人投资者请勿混用。

四、机构投资者的开户与认购程序

（一）注意事项

1、一个机构投资者在本公司只能开设和使用一个基金账户。

2、机构投资者认购本基金可以在中国建设银行及中国工商银行等代销机构指定的基金代销网点认购，认购金额起点为1,000元，如果认购金额在100万元（含100万元）以上，还可到本公司办理。

3、投资者不能以现金方式认购

在直销机构开户的机构投资者必须指定一个银行账户作为投资基金的唯一结算账户，今后投资者赎回、分红及无效认（申）购的资金退款等资金结算均只能通过此账户进行。在代销网点认购的机构投资者应指定相应的代销银行结算账户或在券商处开立的资金账户作为投资基金的唯一结算账户。

4、中国工商银行的代销时间将由基金管理人另行公告。

（二）通过直销机构办理机构投资者开户和认购的程序

1、业务办理时间

基金份额发售日的9:00至16:00（周六、周日、法定节日不营业）。

2、开立基金账户

机构投资者申请开立基金账户时应提交下列材料：

（1）企业营业执照正本或副本原件及加盖单位公章的复印件（事业单位、社会团体或其他单位可使用有权部门的批文、开户证明或登记证书原件及加盖单位公章的复印件）；

（2）银行的开户证明原件及复印件；

（3）加盖公章和法定代表人章的基金业务授权委托书；

（4）经办人有效身份证件及复印件；

（5）预留印鉴卡一式三份（公章、法定代表人章各一枚）；

（6）填妥的《开放式基金账户类业务申请书》。

机构投资者开户资料的填写必须真实、准确，否则由此引起的错误和损失，由投资者自己承担。

3、提出认购申请

机构投资者在直销机构认购应提交以下资料：

（1）填妥的《开放式基金交易类业务申请书》；

（2）经办人有效身份证件及复印件；

（3）加盖银行受理章的银行付款凭证回单联原件及复印件；

（4）基金交易账户卡。

尚未办理开户手续的投资者可提供规定的资料将开户与认购一起办理。投资者可自T+2日起在直销机构打印认购业务确认书。但此次确认是对认购申请的确认，认购的最终结果要待本基金基金合同生效后才能够确认。

4、缴款方式

通过直销机构认购的机构投资者，需通过全额缴款的方式缴款，具体方式如下：

（1）机构投资者所填写的票据在汇款用途中必须注明基金账号及购买的基金名称和基金代码，将足额认购资金汇入本公司直销账户，并确保认购资金在认购期当日17:00前到账。

工银瑞信基金管理有限公司直销账户资料：

户 名：工银瑞信基金管理有限公司

开户银行：中国工商银行北京东四支行

账 号：0200004129027311455

机构投资者若未按上述办法划付认购款项，造成认购无效的，本公司及直销账户的开户银行不承担任何责任。

（2）认购资金在投资者提出认购申请当日17:00前未到账，如果投资者选择资金在申请当日未到账不延期，则该笔申请作废；如果投资者申请时选择延期，则当日提交的申请在后五个工作日内有效，申请受理日期以资金到账日为准。

（3）至认购期结束，以下情况将被视为无效认购，款项将退往机构投资者的指定资金结算账户：

1）机构投资者向指定账户划入资金，但未办理开户手续或开户不成功的；

2）机构投资者向指定账户划入资金，但未办理认购申请或认购申请未被确认的；

3）机构投资者向指定账户划入的认购资金少于其申请的认购金额的；

4）其它导致认购无效的情况。

（三）通过中国建设银行办理机构投资者开户和认购的程序

1. 开户及认购的时间

基金份额发售期间，每周一至周五的9:30－11:30和13:00－15:30（周六、周日及法定节假日不受理）。

2. 开户及认购程序

（1）事先办妥中国建设银行的机构活期存款账户并存入足额开户和认购资金。

（2）由被授权人到开户会计柜台提交以下材料，办理开户手续，开立中国建设银行龙卡证券卡及工银瑞信基金管理公司的基金账户：

机构活期存款账户的印鉴卡及印鉴、营业执照或事业社团法人证书及复印件、军队或武警开户许可证及复印件、组织机构代码证及复印件。开户单位为分支机构的，还应提交法人授权其开户的书面证明；

证券业务授权书；

被授权人有效身份证明及复印件、印鉴；

填妥的“机构证券卡开户/销户申请表”，并加盖公章和法定代表人章。

（3）如已开立龙卡证券卡，可直接持证券卡、被授权人有效身份证明及复印件、印鉴、营业执照或事业社团法人证书及复印件、军队或武警开户许可证及复印件、组织机构代码证及复印件开立工银瑞信基金管理公司基金账户。开户单位为分支机构的，请提交法人授权其开户的书面证明，到开户会计柜台开立工银瑞信基金管理公司基金账户。如已开立基金账户，可直接办理认购业务。

（4）开户同时可办理认购手续，请填妥并提交“证券买入（基金认购/申购）委托单”。

3. 认购程序及所需材料

（1）被授权人有效身份证明原件；

（2）证券卡；

（3）填妥的“证券买入（基金认购/申购）委托单”。

4. 注意事项

（1）机构投资者请到原机构活期存款账户开户会计柜台办理开户和认购手续；

（2）若有其他方面的要求，请以中国建设银行《中国建设银行证券业务系统机构客户操作指南》为准。

（四）通过中国工商银行办理机构投资者开户和认购的程序

1、开户

（1）开户时间：自中国工商银行开始代销本基金之日起，基金份额发售日的9:00-17:00（周六、周日不营业）。

（2）开户地点：中国工商银行指定的代理“工银瑞信基金管理有限公司基金账户”开户的网点。

（3）机构投资者申请开立基金账户必须提供以下材料：

1）加盖单位公章的企业法人营业执照复印件及副本原件，事业法人、社会团体或其他组织提供给民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件及加盖单位公章的复印件；

2）法定代表人证明书；

3）经办人有效身份证明原件（身份证、军人证、护照等）；

4）法人授权委托书；

5）填妥的《基金账户业务申请表》（须加盖投资者单位公章）。

投资者可于T＋2日以后到中国工商银行指定的代理“工银瑞信基金管理有限公司基金账户”开户的网点办理开户业务确认手续。

2、认购

自中国工商银行开始代销本基金之日起，基金份额发售日的9:00-17:00（周六、周日不营业），机构投资者应携带以下材料到中国工商银行指定的代销基金业务网点提交认购申请：

（1）中国工商银行客户自助卡；

（2）填妥的《基金业务申请表》、《基金申/认购申请表》（须加盖预留印鉴）。

中国工商银行网上银行和电话银行可同时受理基金的认购业务，具体情况可通过中国工商银行网站、客户服务电话（95588）查询。

中国工商银行代销网点接受认购申请后，当即向投资者提供缴款回执；投资者于本基金基金合同生效后到中国工商银行基金代销网点办理认购业务确认手续。

3、注意事项

（1）一个投资者只能开立一个基金账户；

（2）机构投资者在代销网点申请认购基金时，其指定的银行存款账户必须有足额的认购资金；

（3）机构投资者认购基金申请须在公布的机构投资者认购时间内办理；

（4）机构投资者指定的银行存款账户须是中国工商银行客户自助卡中的人民币结算账户；

（5）发行时间等中国工商银行代销详情，请以中国工商银行公告为准。

（五）通过招商银行办理机构投资者开户和认购的程序

A、网点办理：

（1）开户及认购的时间：上午9:30至下午15:00（当日15:00之后的委托将于下一工作日办理）。周六、周日暂停受理。

（2）机构投资者开户及认购程序：

a. 事先办妥招商银行机构活期存款账户并存入足额认购资金。

b. 由被授权人到开户会计柜台提交以下材料，办理开户手续：

① 被授权人携带授权机构银行存款账户的印鉴、营业执照或事业社团法人证书及复印件、军队或武警开户许可证及复印件。开户单位为分支机构的，还应提交法人授权其开户的书面证明；

② 法定代表人身份证件复印件；

③ 基金业务授权书；

④ 被授权人有效身份证明及复印件、印鉴；

⑤ 填妥的开户申请表并加盖公章。

c. 开户同时可办理认购手续，需填妥并提交基金认购申请表。

B、注意事项：

（1）若有其他方面的要求，以招商银行的说明为准。

（2）机构活期存款账户须是人民币存款账户。

（六）通过国泰君安证券股份有限公司办理机构投资者开户和认购的程序

1、业务办理时间

基金份额发售日的9:30-15:00（周六、周日及节假日不受理）。

2、开立资金账户

机构投资者在国泰君安证券股份有限公司（以下简称“国泰君安”）申请开立资金账户应提供以下材料：

（1）资金账户开户申请表（加盖机构公章和法定代表人章）；

（2）工商行政管理机关颁发的有效法人营业执照（副本），或民政部门或其他主管部门颁发的注册登记证书，上述文件应同时提供复印件（加盖机构公章）；

（3）授权委托书（加盖机构公章和法定代表人章）；

（4）经办人身份证件及其复印件。

3、开立基金账户

机构投资者在国泰君安开立基金账户须提供以下资料：

（1）开户申请表（加盖机构公章和法定代表人章）；

（2）机构经办人身份证件及复印件；

（3）授权委托书（加盖机构公章和法定代表人章）；

（4）国泰君安资金账户卡。

4、提出认购申请

机构投资者在国泰君安认购须提交以下资料：

（1）认购申请表（加盖机构公章和法定代表人章）；

（2）机构经办人身份证原件及复印件；

（3）授权委托书（加盖机构公章和法定代表人章）；

（4）国泰君安资金账户卡。

投资者还可通过国泰君安的电话委托、自助/热自助委托、网上交易委托等方式提交认购申请。

（七）通过中国银河证券股份有限公司办理机构投资者开户和认购的程序

1、业务办理时间

基金份额发售日的9:30－15:00（周六、周日不营业）。

2、开户程序

（1）事先办妥资金账户并存入足额认购资金；

（2）投资者必须由本人或指定的经办人亲自到网点办理开户手续，并提交以下资料：

1）加盖单位公章的企业法人营业执照复印件；事业法人、社会团体或其它组织提供加盖单位公章的民政部门或主管部门颁发的注册登记证书复印件；

2）法定代表人有效身份证件复印件；

3）基金业务授权委托书；

4）业务经办人有效身份证件原件及复印件；

5）营业部资金账户卡；

6）填妥的基金开户申请表并加盖机构公章。

3、认购程序

投资者办理开户手续后，可通过柜台、电话、自助、热自助等方式进行基金认购。在柜台办理认购需提交下列资料：

（1）营业部资金账户卡；

（2）基金业务授权委托书；

（3）业务经办人有效身份证件原件；

（4）加盖机构公章的认购申请表。

4、机构投资者开立资金账户应提供以下材料：

（1）资金帐户开户申请表（加盖机构公章和法定代表人章）；

（2）工商行政管理机关颁发的有效法人营业执照（副本），或民政部门或其他主管部门颁发的注册登记证书，上述文件应同时提供复印件（加盖机构公章）；

（3）授权委托书（加盖机构公章和法定代表人章）；

（4）法人代表证明书及法人代表身份证复印件；

（5）经办人身份证件及其复印件。

（八）通过中信建投证券有限责任公司办理机构投资者开户和认购的程序

1、业务办理时间

基金份额发售日的9:30-15:00（周六、周日及节假日不受理）。

2、开户的程序及所需要的材料

（1）如客户尚未在营业部开立资金账户，需要携带如下材料到营业部同时办理资金账户开户手续和基金账户开户手续：

1）机构证件原件和加盖公章的复印件，营业执照副本原件和加盖公章的复印件或民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件和加盖公章的复印件；

2）经办人证件原件和复印件；

3）法定代表人身份证件复印件；

4）标准格式的授权委托书（加盖公章和法定代表人名章）；

5）填写资金账户开户合同书（加盖公章和法定代表人名章）；

6）开放式基金基金账户开户申请书（加盖公章和法定代表人名章，含授权委托基金业务事项）。

（2）如客户已经在营业部开立了资金账户，办理基金账户开户需要如下材料：

1）机构证件原件和加盖公章的复印件，营业执照副本原件和加盖公章的复印件或民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件和加盖公章的复印件；

2）开放式基金基金账户开户申请书（加盖公章和法定代表人名章，含授权委托开户事项）；

3）经办人证件原件和复印件；

4）营业部资金账户卡（交易磁卡）。

3、客户在申请办理基金账户开户的同时就可以办理基金认购手续。

4、客户自助认购基金流程

（1）客户申请基金账户开户后可以通过电话、互联网、磁卡自助、热自助等方式进行基金认购。

（2）流程：客户进入自助系统，录入资金帐号－录入密码－选择“开放式基金”－选择“基金认购”－录入基金代码－录入认购金额－进行确认

5、客户柜台认购基金流程：经办人携带资金账户卡，授权经办人身份证件原件，填写《开放式基金基金认购申请书》（加盖公章）。

6、注意事项：客户可以到柜台凭有效证件打印确认单据，也可以自T+2日起通过电话等方式查询基金公司的确认信息。

（九）通过招商证券股份有限公司办理机构投资者开户和认购的程序

1、业务办理时间

基金份额发售日的9:30-15:00（周六、周日及节假日不受理）。

2、注意事项

（1）一个机构投资者只能开设和使用一个基金账户，并在招商证券股份有限公司（以下简称“招商证券”）开立资金账户作为投资基金的唯一结算账户；

（2）机构投资者认购本基金可以在招商证券各证券营业部认购，认购金额起点为1,000元；

（3）若有其它方面的要求，以招商证券的说明为准。

3、开立资金账户

机构投资者在招商证券申请开立资金账户应提供以下材料：

（1）资金账户开户申请表（加盖机构公章和法定代表人章）；

（2）工商行政管理机关颁发的有效法人营业执照（副本），或民政部门或其他主管部门颁发的注册登记证书，上述文件应同时提供复印件（加盖机构公章）；

（3）授权委托书（加盖机构公章和法定代表人章）；

（4）法人代表证明书及法人代表身份证复印件；

（5）经办人身份证件及其复印件。

4、开立基金账户

机构投资者在招商证券开立基金账户须提供以下资料：

（1）开户申请表（加盖机构公章和法定代表人章）；

（2）机构经办人身份证件及复印件；

（3）授权委托书（加盖机构公章和法定代表人章）；

（4）招商证券牛卡。

5、提出认购申请

机构投资者在招商证券认购须提交以下资料：

（1）认购申请表（加盖机构公章和法定代表人章）；

（2）机构经办人身份证件及复印件；

（3）授权委托书（加盖机构公章和法定代表人章）；

（4）招商证券牛卡。

投资者还可通过电话委托、网上交易委托等方式提交认购申请。

投资者可于T＋2日起到招商证券各营业部处确认基金账户开户及认购是否被接受。

（十）通过光大证券股份有限公司办理个人投资者开户和认购的程序

1. 业务办理时间

基金份额发售日的9:30－11:30，下午13:00－15:00（周六、周日及节假日不受理）。

2.开户和认购的程序

（1）在光大证券股份有限公司营业网点开立资金账户，并存入足额认购资金。如果没有，携带如下材料到营业部办理资金账户开户，同时办理基金账户开户。

营业执照副本原件和加盖公章的复印件或民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件和加盖公章的复印件；

法定代表人身份证明书(加盖机构公章)；

法定代表人身份证件及其复印件，法定代表人签发的的授权委托书(加盖公章)；

经办人证件原件和复印件；

填写《代理开放式基金帐户业务申请表》。

（2）如果已在光大证券营业网点开有资金账户，请机构经办人携带以下材料到网点办理基金开户手续：

有效法人营业执照(副本)或其他主管部门颁发的注册登记证书，上述文件需同时提供复印件(加盖机构公章)；

法定代表人身份证明文件(加盖机构公章)；

开户授权委托书(加盖机构公章和法定代表人章)；

机构经办人身份证件及复印件；

光大证券资金账户卡；

填写《代理开放式基金帐户业务申请表》。

（3）开户同时可办理认购手续，需填妥并提交《代理开放式基金交易业务申请表》。

3.注意事项：

（1）若有其他方面的要求，以光大证券