华夏回报证券投资基金招募说明书(更新)摘要

(上接29版)

（三）报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	期末市值(元)	占净值比例
1	000063	中兴通讯	4,002,274	217,723,705.60	5.80%
2	000651	格力电器	5,408,665	188,762,408.50	5.03%
3	000718	苏宁环球	5,219,363	175,109,628.65	4.67%
4	600694	大商股份	2,539,937	156,333,122.35	4.17%
5	000069	华侨城A	3,658,984	145,627,563.20	3.88%
6	600331	宏达股份	2,420,251	117,261,160.95	3.13%
7	000895	双汇发展	1,939,627	112,304,403.30	2.99%
8	600717	天津港	4,390,000	110,496,300.00	2.95%
9	002024	苏宁电器	2,157,315	101,307,512.40	2.70%
10	000829	天音控股	2,738,266	91,731,911.00	2.45%

（四）报告期末按券种分类的债券投资组合

序号	债券品种	市值(元)	占净值比例
1	国　债	448,601,415.90	11.96%
2	金融债	159,442,226.09	4.25%
3	央行票据	157,151,769.86	4.19%
4	企业债	–	–
5	可转债	593,115.49	0.02%
	合　计	765,788,527.34	20.42%

（五）报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券明细

序号	债券名称	市值(元)	占净值比例
1	20国债(0)	186,148,680.90	4.96%
2	20国债(4)	148,915,000.00	3.97%
3	07央行票据52	79,456,000.00	2.12%
4	07央行票据18	77,695,769.86	2.07%
5	07农发07	59,573,726.09	1.59%

（六）报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券明细

截至本报告期末，本基金未持有资产支持证券。

（七）投资组合报告附注

1、报告期内基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查的，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的。

2、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。

3、基金的其他资产构成

	单位:元
应收证券清算款	236,711,346.77
应收利息	8,061,017.66
交易保证金	4,083,090.08
应收股利	107,026.74
合计	248,962,481.25

4、持有的处于转股期的可转换债券明细

截至本报告期末，本基金未持有处于转股期的可转换债券。

5、报告期内获得的权证

	权证名称	数量(份)	成本总额(元)
主动投资权证	五粮YGC1	2,219,999	58,314,692.82
因认购新债获配权证	武钢CWB1	2,357,973	5,464,073.52

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。

下述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。基金的过往业绩不代表未来表现。

（一）基金业绩

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
2003年9月5日至2003年12月31日	8.24%	0.47%	0.64%	0.00%	7.60%	0.47%
2004年1月1日至2004年12月31日	0.52%	0.91%	2.04%	0.00%	-1.52%	0.91%
2005年1月1日至2005年12月31日	5.43%	0.92%	2.25%	0.00%	3.18%	0.92%
2006年1月1日至2006年12月31日	113.72%	1.24%	2.36%	0.00%	111.36%	1.24%
2007年1月1日至2007年6月30日	75.80%	1.92%	1.37%	0.00%	74.43%	1.92%

（二）基金份额收益分配情况表

2003年度	2004年度	2005年度	2006年度	2007年1月-6月
0.0198	0.0990	–	0.5445	0.8784

十三、费用概览

（一）与基金运作有关的费用

1、与基金运作有关的费用种类

（1）基金管理人的管理费；

（2）基金托管人的托管费；

（3）证券交易费用；

（4）基金份额持有人大会费用；

（5）基金合同生效后与基金相关的会计师费、律师费和信息披露费用；

（6）其他按照国家有关规定可以列入的费用。

2、与基金运作有关费用的计提方法、计提标准和支付方式

（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1.5%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×1.5%÷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

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。

基金管理人可以降低基金管理费率，或在中国证监会允许的条件下依据法律法规的有关规定推出其他的基金管理费收费方式，包括但不限于浮动费率方式。本基金如按浮动费率收取基金管理费，则年费率浮动范围最高不超过基金资产净值的2.5%。如降低基金管理费率或推出新的收费方式，基金管理人最迟须于新的费率或收费方式开始实施前3个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

（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0.25%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×0.25%÷当年天数

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，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。

基金管理人和基金托管人可根据基金规模等因素协商酌情调低基金托管费率，无须召开基金持有人大会。如降低基金托管费率，基金管理人最迟须于新的费率开始实施前3个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

（3）其他基金运作费用的支付方式

本条第1款第3至第6项费用由基金托管人根据有关法规及相关合同等的规定，按费用实际支出金额支付。

3、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。

4、基金费用种类的调整

本基金可在中国证监会允许的条件下按照国家的有关规定增加其他种类的基金费用。如本基金仅对新发行的基金份额适用新的基金费用种类，不涉及已有基金份额持有人利益的，无须召开基金份额持有人大会。

（二）与基金销售有关的费用

1、申购费

（1）投资者可选择在申购本基金或赎回本基金时交纳申购费。投资者选择在申购时交纳的称为前端申购费，投资者选择在赎回时交纳的称为后端申购费。

（2）投资者选择交纳前端申购费时，按申购金额采用比例费率。投资者在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。具体费率如下：

申购金额(含申购费)	前端申购费率
100万元以下	1.5%
100万元以上(含100万元)—500万元以下	1.2%
500万元以上(含500万元)	1.0%

（3）投资者选择交纳后端申购费时，费率按持有时间递减，具体费率如下：

持有期	后端申购费率
1年以内	1.8%
满1年不满2年	1.5%
满2年不满3年	1.2%
满3年不满4年	1.0%
满4年不满8年	0.5%
满8年以后	0

（4）本基金申购费由基金管理人支配使用，不列入基金资产。

（5）申购份额的计算

如果投资者选择交纳前端申购费，则申购份额的计算方法如下：

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/申购价格

净申购金额和申购份额以四舍五入的方法保留小数点后两位。

如果投资者选择交纳后端申购费，则申购份额的计算方法如下：

申购份额＝申购金额/T日基金份额净值

基金份额以四舍五入的方法保留小数点后两位，由此误差产生的损失由基金资产承担，产生的收益归基金资产所有。

例一：假定T日的基金份额净值为1.200元，三笔申购金额分别为1,000元、100万元和500万元，如果投资者选择交纳前端申购费，各笔申购负担的前端申购费用和获得的基金份额计算如下：

	申购1	申购2	申购3
申购金额(元,A)	1,000.00	1,000,000.00	5,000,000.00
适用前端申购费率(B)	1.50%	1.20%	1.00%
净申购金额(C=A/(1+B))	985.22	988,142.29	4,950,495.05
前端申购费(D=A－C)	14.78	11,857.71	49,504.95
申购份数(E=C/1.200)	821.02	823,451.91	4,125,412.54

如果该投资者选择交纳后端申购费，各笔申购获得的基金份额计算如下：

	申购1	申购2	申购3
申购金额(元,A)	1,000.00	1,000,000.00	5,000,000.00
申购份额(B=A/1.200)	833.33	833,333.33	4,166,666.67

2、赎回费

（1）本基金赎回费由赎回人承担，在投资者赎回基金份额时收取。赎回费率为0.5%。其中，须依法扣除所收取赎回费总额的25%归入基金资产，其余用于支付注册登记费、销售手续费等各项费用。

（2）赎回金额的计算

如果投资者在认购/申购时选择交纳前端认购/申购费，则赎回金额的计算方法如下：

赎回总额＝赎回份额×T日基金份额净值

赎回费用＝赎回总额×赎回费率

赎回金额＝赎回总额－赎回费用

如果投资者在认购时选择交纳后端认购费，则赎回金额的计算方法如下：

赎回总额＝赎回份额×T日基金份额净值

赎回费用＝赎回总额×赎回费率

后端认购费用＝赎回份数×基金份额面值×后端认购费率/(1+后端认购费率)；

（后端认购费用的计算以四舍五入的方法保留小数点后两位）

赎回金额＝赎回总额－赎回费用－后端认购费用

其中，基金份额面值为1.00元。

如果投资者在申购时选择交纳后端申购费，则赎回金额的计算方法如下：

赎回总额＝赎回份额×T日基金份额净值

赎回费用＝赎回总额×赎回费率

后端申购费用＝赎回份数×基金份额面值×后端申购费率/(1+后端申购费率)；

（后端申购费用的计算以四舍五入的方法保留小数点后两位）

赎回金额＝赎回总额－赎回费用－后端申购费用

其中，T日基金份额净值在当天收市后计算，并在T+1日公告。遇特殊情况，可以适当延迟计算或公告，并报中国证监会备案。

例二：假定某投资者在T日赎回10,000份，该日基金份额净值为1.250元，其在认购/申购时已交纳前端认购/申购费，则其获得的赎回金额计算如下：

赎回总额＝10,000.00×1.250=12,500.00元

赎回费用＝12,500.00×0.5%=62.50元

赎回金额＝12,500.00－62.50=12,437.50元

例三：假定某投资者在设立募集期内认购本基金份额时选择交纳后端认购费，并分别在半年后、一年半后和两年半后赎回10,000份，赎回当日的基金份额净值分别为1.025、1.080和1.140元，各笔赎回扣除的赎回费用、后端认购费用和获得的赎回金额计算如下：

	赎回1	赎回2	赎回3
赎回份数(A)	10,000	10,000	10,000
基金份额面值(B)	1.000	1.000	1.000
赎回日基金份额净值(C)	1.025	1.080	1.140
赎回总额(D=A×C)	10,250.00	10,800.00	11,400.00
赎回费用(E=D×0.5%)	51.25	54.00	57.00
适用后端认购费率(F)	1.2%	0.9%	0.7%
后端认购费(G=A×B×F/(1+F))	118.58	89.20	69.51
赎回金额(H=D-E-G)	10,080.17	10,656.80	11,273.49

例四:假定某投资人申购本基金份额当日的基金份额净值为1.200元,该投资人选择交纳后端申购费，并分别在半年后、一年半后和两年半后赎回10,000份，赎回当日的基金份额净值分别为1.230、1.300和1.360元,各笔赎回扣除的赎回费用、后端申购费用和获得的赎回金额计算如下：

	赎回1	赎回2	赎回3
赎回份数(A)	10,000	10,000	10,000
申购日基金份额净值(B)	1.200	1.200	1.200
赎回日基金份额净值(C)	1.230	1.300	1.360
赎回总额(D=A×C)	12,300.00	13,000.00	13,600.00
赎回费用(E=D×0.5%)	61.50	65.00	68.00
适用后端申购费率(F)	1.80%	1.50%	1.20%
后端申购费(G=A×B×F/(1+F))	212.18	177.34	142.29
赎回金额(H=D-E-G)	12,026.32	12,757.66	13,389.71

3、转换费

（1）基金转换费：无。

（2）转出基金费用：按转出基金正常赎回时应收的赎回费收取费用，如该部分基金采用后端收费模式购买，需收取正常赎回时应收的后端申购费。

（3）转入基金费用：对转入基金申购费费率进行优惠，细则如下：

①收取申购、赎回费用的基金之间的转换

第一，前端或后端收费基金I转入前端收费基金II(I→II)

如果II基金的前端申购费率最高档比I基金的前端申购费率最高档高，则其差额部分图为转入II基金时的申购费率；反之，则转入II基金时的申购费率优惠至0。

特例处理：由于华夏回报二号、华夏优势增长申购金额在1,000万元以上的前端申购费率为固定费用1,000元，华夏红利申购金额在1,000万元以上的前端申购费率为固定费用500元，对于转换金额在1,000万元以上的A类或B类华夏债券基金份额转入华夏回报二号、华夏优势增长收取固定申购费用1,000元，对于转换金额在1,000万元以上的A类或B类华夏债券基金份额转入华夏红利收取固定申购费用500元。

第二，前端或后端收费基金I转入后端收费基金II(I→II)

转入II基金的已持有期为I基金后端申购费率为0的年限。例如，A类或B类华夏债券基金份额转入华夏大盘精选后收费，转入时即视为已持有华夏大盘精选满5年。

华夏回报二号、华夏优势增长转入其他可做转换业务的后端收费模式开放式基金免收后端申购费用。

②不收取申购、赎回费用的基金（目前包括华夏现金增利、华夏债券C类）与收取申购、赎回费用的基金之间的转换

第一，收取申购、赎回费用的基金转入华夏现金增利、华夏债券C类

转入华夏现金增利、华夏债券C类不收取申购费用。

第二，华夏现金增利、华夏债券C类转入收取申购、赎回费用的基金前端收费，按优惠的申购费率收取，公式如下：

收取的申购费率＝转入基金的申购费率－转出基金的销售服务费率*转出基金的持有时间（单位为年），最低为0。

特例处理：现金增利或华夏债券C转入华夏红利、回报二号、优势增长，转换金额1000万元以上，实际收取申购费如下：

现金增利或债券C转入华夏红利前，实际收取申购费＝500元－转换金额×转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间（单位为年），最低为0。

现金增利或债券C转入回报二号、优势增长，实际收取申购费＝1000元－转换金额×转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间（单位为年），最低为0。

第三，华夏现金增利、华夏债券C类转入收取申购、赎回费用的基金后端收费

在计算转入基金的持有年限时，其持有期从买入华夏现金增利、华夏债券C类基金份额的时间开始计算。

上述为处理申（认）购时间不同的多笔基金份额的转出的情况，对转出基金持有时间的确定有特殊规定，图每当有基金新增份额时，均调整持有时间，计算方法如下：

调整后的持有时间＝原持有时间*原份额/(原份额＋新增份额)

③不收取申购、赎回费用的基金之间的转换（目前包括华夏现金增利、华夏债券C类）不收取转入基金费用。

4、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划，针对以特定交易方式(如网上交易、电话交易等)等进行基金交易的投资者定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，按相关监管部门要求履行必要手续后，基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。

华夏基金管理有限公司于2006年4月25日发布公告，对基金网上交易申购或转入前端收费模式开放式基金的费率实行优惠。

5、基金管理人可以调整申购费率、赎回费率或收费方式，最新的申购费率、赎回费率和收费方式在招募说明书更新中列示。如调整费率或收费方式，基金管理人最迟将于新的费率或收费方式开始实施前3个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

十四、对招募说明书更新部分的说明

1、更新了“三、基金管理人”的“主要人员情况”信息；

2、更新了“四、基金托管人”的相关信息；

3、更新了“五、相关服务机构”部分的“销售机构”的相关信息；新增了“中国工商银行”、“中国农业银行”、“上海浦东发展银行股份有限公司”、“安信证券股份有限公司”、“东海证券有限责任公司”、“国盛证券有限责任公司”、“上海证券有限责任公司”、“德邦证券有限责任公司”、“华林证券有限责任公司”、“新时代证券有限责任公司”、“西部证券股份有限公司”、“大同证券经纪有限责任公司”等代销机构信息；

4、更新了“六、基金的募集”的相关信息；

5、更新了“八、基金份额的申购、赎回和转换”代销机构的网址及客户服务电话及申购份数、赎回金额的计算方法；

6、更新了“九、基金的投资”中基金投资组合报告部分；

7、更新了“十、基金的业绩”，该部分内容均按有关规定编制，并经基金托管人复核；

8、更新了“十二、基金资产的估值”，该部分内容按修订后的基金合同、托管协议及有关规定编制；

9、更新了“十四、基金的费用与税收”中申购费的计算及与其他开放式基金的基金转换业务的描述；

10、更新了“二十一、对基金份额持有人的服务”中有关服务提供信息；

11、更新了“二十二、其他应披露事项”，披露了自上次招募说明书截止日以来涉及本基金的相关公告。

华夏基金管理有限公司
二〇〇七年十月二十日

大成财富管理2020生命周期证券投资基金更新的招募说明书摘要

(上接30版)

（四）报告期末按券种分类的债券投资组合

无。

（五）报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券明细

无。

（六）投资组合报告附注

1、报告期内基金投资的前十名证券的发行主体无被监管部门立案调查的，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的。

2、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、基金的其他资产构成

项目	金额(元)
交易保证金	4,573,995.94
应收证券清算款	0.00
应收股利	939,654.00
应收利息	33,851.63
应收申购款	9,181,597.49
其他应收款	0.00
待摊费用	0.00
合计	14,729,099.06

4、报告期末基金持有的处于转股期的可转换债券明细

无。

5、权证投资情况

权证代码	权证名称	期间买入数量(份)	买入成本(元)	期间卖出数量(份)	卖出收入(元)	期末数量(份)
580013	武钢CWB1	2,126,046	4,926,686.40	2,126,046	12,871,780.10	0

注:本基金本报告期内投资的权证武钢CWB1(580013)源于武钢股份(600005)老股东配售分离交易可转债(126005)时获配的权证。

6、报告期末按市值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券明细

无。

7、本报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金情况

无。

十三、基金业绩

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。

1、本基金净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表

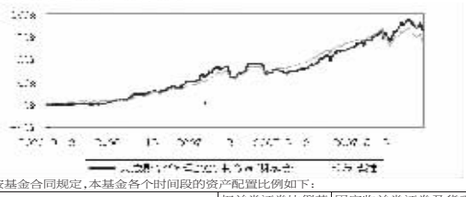
本基金合同生效日为2006年9月13日，基金合同生效以来基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较：

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
2006.09.13-2006.12.31	38.77%	1.18%	33.50%	0.97%	5.27%	0.21%
2007.01.01-2007.06.30	66.39%	2.29%	58.95%	1.90%	7.44%	0.39%

2、自基金合同生效以来基金份额净值的变动情况，并与同期业绩比较基准的变动的比较

大成2020累计份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2006年9月13日至2007年06月30日）



注:按基金合同规定,本基金各个时间段的资产配置比例如下：

时间段	权益类证券比例范围	固定收益类证券及货币市场工具比例范围
基金合同生效日至2010年12月31日	0-95%	5%-100%
2011年1年1日至2015年12月31日	0-75%	25%-100%
2016年1月1日至2020年12月31日	0—50%	50%-100%
2021年1月1日以及该日以后	0—20%	80%-100%

自基金合同生效起6个月内为建仓期。截至报告日本基金的各项投资比例已达到基金合同中规定的各项比例。

十四、费用概览

（一）与基金运作有关的费用

1、基金运作费用种类

（1）基金管理人的管理费；

（2）基金托管人的托管费；

（3）基金的证券交易费用；

（4）基金合同生效以后的信息披露费用；

（5）基金份额持有人大会费用；

（6）基金合同生效以后的会计师费和律师费；

（7）按照国家有关法律法规规定可以列入的其他费用。

2、基金运作费用计提方法、计提标准和支付方式

（1）基金管理人的管理费

本基金的年管理费率如下：

时间段	年管理费率
基金合同生效日至2010年12月31日	1.5%
2011年1月1日至2015年12月31日	1.4%
2016年1月1日至2020年12月31日	1.2%
2021年1月1日以及该日以后	0.8%

计算方法如下：

H＝E×年管理费率÷当年天数

H为每日应计提的管理费

E为前一日基金资产净值

管理费每日计提，逐日累计，对于已确认的管理费，由基金托管人按月划付。基金管理人应于次月前5个工作日内将上月已确认管理费的计算结果书面通知基金托管人并做出划付指令；基金托管人应在次月前10个工作日内完成复核，并从基金财产中一次性支付已确认管理费给基金管理人。

（2）基金托管人的托管费

本基金的年托管费率如下：

时间段	年托管费率
基金合同生效日至2015年12月31日	0.25%
2016年1月1日至2020年12月31日	0.23%
2021年1月1日以及该日以后	0.20%

计算方法如下：

H＝E×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，逐日累计，对于已确认的托管费，由基金托管人按月划付。基金管理人应于次月前5个工作日内将上月已确认托管费的计算结果书面通知基金托管人并做出划付指令；基金托管人应在次月前10个工作日内完成复核，并从基金财产中一次性支付已确认托管费给基金托管人。

（3）本条第1款第3至第7项费用由基金管理人和基金托管人根据有关法规及相应协议的规定，列入当期基金费用。

3、不列入基金费用的项目

本条第1款约定以外的其他费用，以及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等不列入基金费用。基金合同生效之前的律师费、会计师费和信息披露费用等不得从基金财产中列支

4、基金管理费、基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人等可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率等相关费率或改变收费模式，调高基金管理费率、基金托管费率，须召开基金份额持有人大会审议，除非获得监管机构的豁免、基金合同或相关法律法规另有规定；调低基金管理费率、基金托管费率等相关费率或在不提高整体费率水平的情况下改变收费模式，无须召开基金份额持有人大会。

基金管理人最迟于新的费率实施日前2日在至少一种中国证监会指定媒体上予以公告，并报中国证监会备案。

（二）与基金销售相关费用

1、基金收费模式的分类与基金份额的分类

本基金分为A类和B类两种收费模式，对应A类和B类两种不同的份额。

A类收费模式是指前端收费模式，投资者选择A类，需要在认（申）购时一次性交纳认（申）购费用；B类收费模式是指后端收费模式，投资者选择B类，在认（申）购时无需交纳认（申）购费用，而是在赎回时交纳认（申）购费用。

投资者在认（申）购本基金时，每笔认（申）购只能选择A类或B类之一种。

本基金将来若增加新的收费模式，对应地，可能会增加新的基金份额种类，并可能需计算新基金份额类别的基金份额净值。

2、申购费率

本基金申购费用由基金申购人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、客户服务等各项费用。

（1）A类基金份额(采用前端收费模式)申购费率如下：

申购金额M	基金合同生效日至2010年12月31日	2011年1月1日至2015年12月31日	2016年1月1日至2020年12月31日	2021年1月1日以及该日以后
M＜50万	1.50%	1.40%	1.20%	1.00%
50万≤M＜200万	1.20%	1.10%	1.00%	0.80%
200万≤M＜500万	0.80%	0.70%	0.60%	0.50%
M≥500万	每笔1000元	每笔1000元	每笔1000元	每笔1000元

（2）B类基金份额(采用后端收费模式)申购费率如下：

①在2015年12月31日以及该日以前,本基金后端申购费率如下：

持有基金时间T	基金合同生效日至2015年12月31日
T＜1年	1.80%
1年≤T＜2年	1.20%
2年≤T＜3年	0.80%
3年≤T＜5年	0.40%
T≥5年	0

②在2015年12月31日以后,本基金后端申购费率将另行公告。

3、赎回费率

本基金赎回费用由基金赎回人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。赎回费率为0.30%。赎回费在扣除手续费后，余额不低于赎回费总额25%的部分，应当归入基金财产。

4、基金管理人可以根据法律法规的规定，在合适时机推出销售服务费收费模式。通过该模式申购获得的基金份额为C类基金份额。投资者申购赎回C类基金份额时无须交纳申购费和赎回费，而是按照一定的费率从基金财产中按日计提销售服务费。销售服务费用于支付销售机构佣金、营销费用以及基金份额持有人服务费等。基金管理人应通过定期的审计和监察稽核监督销售服务费的支出和使用情况，确保其用于约定的用途。相关年度报告应对该项费用的列支情况做专项说明。

5、网上交易费率，请见有关网站公告。

6、基金管理人可以在法律法规和基金合同规定范围内调整申购费率、赎回费率和销售服务费率。费率如发生变更，基金管理人应最迟于实施前2日在至少一种中国证监会指定媒体上予以公告。

7、申购份额与赎回支付金额的计算方式

（1）基金申购份额的计算：

① A类基金份额(采用前端收费模式)

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 B类基金份额(采用后端收费模式)

申购份额＝申购金额÷T日基金份额净值

③ 说明:投资者以同样的金额申购本基金时,选择B类收费模式得到的申购份额将比选择A类收费模式多,但需在赎回时交纳申购费。

（2）基金净赎回金额的计算：

① A类基金份额(采用前端收费模式)

赎回总额＝赎回份数×T日基金份额净值

赎回费用＝赎回总额×赎回费率

赎回金额＝赎回总额－赎回费用

② B类基金份额(采用后端收费模式)

赎回总额＝赎回份额×T日基金份额净值

赎回费用＝赎回总额×赎回费率

后端认购/申购费用＝赎回份额×认购/申购申请日的基金份额净值×该部分份额对应的后端认购/申购费率

赎回金额＝赎回总额－赎回费用－后端认购/申购费用

8、基金转换费用详见有关公告。

（三）基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体,依照国家法律法规的规定履行纳税义务。

十五、对招募说明书更新部分的说明

本更新的招募说明书依据《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》及其他有关法律法规的要求,对2007年04月25日公布的《大成财富管理2020生命周期证券投资基金更新招募说明书》,并根据本基金管理人对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新，本更新的招募说明书主要更新的内容如下：

1、在“三、基金管理人”部分,更新了公司“注册资本”、“证券投资基金管理情况”、“公司高级管理人员”、“其他高级管理人员”、“基金经理”及“公司投资决策委员会”等相关信息。

2、根据最新资料，对“四、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”中,根据相关公告,对直销机构、代销机构进行了更新。

4、在“七、基金份额的申购与赎回”中,更新了“申购与赎回的数额限制”、“基金申购份额的计算方法”等。

5、在“十、基金的投资”部分,更新了“投资组合报告”的相关内容。

6、更新了“十一、基金的业绩”。

7、对“十四、基金资产估值”部分进行了更新。

8、对“二十五、其他应披露的事项”进行了更新。

9、更新了“二十六、招募说明书更新部分的说明”。

大成基金管理有限公司
2007年10月20日

证券代码:600370　证券简称:三房巷　编号:2007-027

江苏三房巷实业股份有限公司对外担保实施公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性称述或者重大遗漏。

一、担保情况概述

根据公司第五届董事会第六次会议和2007年第一次临时股东大会决议,目前,公司已为江阴兴佳塑化有限公司向中国农业银行江阴市支行贷款5000万元人民币、江阴华美特种纤维有限公司向中国农业银行江阴市支行贷款5000万元人民币、江阴新伦化纤有限公司向中国农业银行江阴市支行贷款10000万元人民币、江阴华怡聚合有限公司向中国农业银行江阴市支行贷款6000万元人民币、江阴华盛聚合有限公司向中国农业银行江阴市支行贷款4000万元人民币共计3亿元人民币提供了担保,现将担保情况进行公告。

二、被担保人基本情况

1、江阴兴佳塑化有限公司

注册地址:江阴市周庄镇三房巷村

法定代表人:薛纪良

注册资本:800万美元

主要经营业务:生产非纤维用聚酯切片,销售自产产品。

与本公司关联关系：本公司控股股东江苏三房巷集团有限公司持有该公司75%的股权。

截至2007年9月30日，该公司资产总额60981万元，负债总额30623万元，净资产30358万元;2007年1-9月实现净利润3559万元。(以上数据未经审计)

2、江阴华美特种纤维有限公司

注册地址:江阴市周庄镇三房巷村

法定代表人:薛纪良

注册资本:1200万美元

主要经营业务:生产超细旦、功能性涤纶短纤维,销售自产产品。

与本公司关联关系：本公司控股股东江苏三房巷集团有限公司持有该公司75%的股权。

截至2007年9月30日，该公司资产总额46835万元，负债总额22616万元，净资产24219万元;2007年1-9月实现净利润3053万元。(以上数据未经审计)

3、江阴新伦化纤有限公司

注册地址:江阴市周庄镇三房巷村

法定代表人:卞永刚

注册资本:1200万美元

主要经营业务:生产差别化涤纶短纤,销售自产产品。

与本公司关联关系：本公司控股股东江苏三房巷集团有限公司持有该公司75%的股权。

截至2007年9月30日，该公司资产总额81191万元，负债总额71983万元，净资产9208万元;2007年1-9月实现净利润1629万元。(以上数据未经审计)

4、江阴华怡聚合有限公司

注册地址:江阴市周庄镇三房巷工业园区

法定代表人:卞瑞江

注册资本:1200万美元

主要经营业务:生产纤维用聚酯切片,销售自产产品。

与本公司关联关系：本公司控股股东江苏三房巷集团有限公司持有该公司75%的股权。

截至2007年9月30日，该公司资产总额35917万元，负债总额26820万元,净资产9097万元;2007年1-9月实现净利润738万元。(以上数据未经审计)

5、江阴华盛聚合有限公司

注册地址:江阴市周庄镇三房巷工业园区

法定代表人:秦鹏

注册资本:1200万美元

主要经营业务:生产纤维用聚酯切片,销售自产产品。

与本公司关联关系：本公司控股股东江苏三房巷集团有限公司持有该公司75%的股权。

截至2007年9月30日，该公司资产总额35277万元，负债总额29153万元,净资产6124万元;2007年1-9月实现净利润952万元。(以上数据未经审计)

三、担保主要内容

1、公司为江阴兴佳塑化有限公司向中国农业银行江阴市支行申请的5000万元人民币流动资金贷款提供连带责任担保,担保期限为从贷款之日起到2008年9月19日止。

2、公司为江阴华美特种纤维有限公司向中国农业银行江阴市支行申请的5000万元人民币流动资金贷款提供连带责任担保,担保期限为从贷款之日起到2008年10月14日止。

3、公司为江阴新伦化纤有限公司向中国农业银行江阴市支行申请的10000万元人民币流动资金贷款提供连带责任担保,其中5000万元担保期限为从贷款之日起到2008年9月24日止，另5000万元担保期限为从贷款之日起到2008年9月25日止。

4、公司为江阴华怡聚合有限公司向中国农业银行江阴市支行申请的6000万元人民币流动资金贷款提供连带责任担保,担保期限为从贷款之日起到2007年12月10日止。

5、公司为江阴华盛聚合有限公司向中国农业银行江阴市支行申请的4000万元人民币流动资金贷款提供连带责任担保,担保期限为从贷款之日起到2007年12月10日止。

四、累计对外担保数量及逾期担保的数量

上述担保全部实施后,公司累计对外担保总额为3亿元人民币,无逾期担保。

五、其他相关事项见公司2007年8月16日刊登于上海证券报的《对外担保公司》和上海证券交易所网站。

六、备查文件目录

1、公司2007年第一次临时股东大会决议;

2、被担保人营业执照复印件;

3、被担保人财务报表。

特此公告。

江苏三房巷实业股份有限公司
董　事　会
2007年10月19日

股票代码:600110　股票简称:中科英华　编号:临2007-056

中科英华高技术股份有限公司2007年第四次临时股东大会决议公告

重要内容提示:

●● 本次股东大会无否决或修改提案的情况。

●●本次股东大会无临时提案提交表决。

一、会议召开和出席情况

中科英华高技术股份有限公司于2007年9月27日公司召开的公司第五届董事会第十四次会议发布了“关于召开公司2007年第四次临时股东大会的通知”(详见9月28日《中国证券报》、《上海证券报》本公司公告)。

2007年10月19日本公司2007年第四次临时股东大会于9:30在公司会议室召开现场会议；同时，公司就本次会议向股东开通了网络投票系统,网络投票的时间为2007年10月19日9:30-11:30,13:00-15:00。陈远董事长因出差原因未能出席现场会议，现场会议由公司董事谭文志先生代为主持。

出席本次会议的股东及股东代表（包括出席现场会议以及通过网络投票系统进行投票的股东)共778人,所持股份292,068,216股,占公司总股本的44.83%。

其中：参加现场投票的股东及股东代表6名，代表股份279,325,641股,占公司总股本的42.87%。

参加网络投票股东772名,代表股份12,742,575股,占公司总股本的1.96%。

本次会议符合《公司法》、《上市公司股东大会规范意见》等有关法律法规和《公司章程》的规定。

二、议案审议情况

出席本次会议的股东及股东代表分别采取现场投票或网络投票的记名表决方式审议通过了如下议案:

（一）《非公开发行股票方案的调整事项的议案》;

1、发行对象及认购方式;

同意290,008,178股,反对1,192,479股;弃权867,559股。同意的股份数占出席会议(包括