

万家 180 指数证券投资基金

更新招募说明书摘要

(2008年第1号)

基金管理人：万家基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

本基金根据2002年11月27日中国证券监督管理委员会《关于同意天同180指数证券投资基金设立的批复》(证监基金字[2002]88号)的核准,进行募集。本基金的基金合同于2003年3月17日正式生效。

【重要提示】

投资有风险,投资人申购基金时应认真阅读本基金招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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《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》、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。

本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资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2008年3月17日,有关财务数据和净值表现截止日为2007年12月31日。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称：万家基金管理有限公司

住所：上海市浦东新区福山路 450 号新天国际大厦 23 楼

办公地址：上海市浦东新区福山路450号新天国际大厦23楼

法定代表人：柳亚男

总经理：李振伟

成立日期：2002年8月23日

批准设立机关：中国证券监督管理委员会

批准设立文号：中国证监会证监基金字 [2002] 44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

经营范围：包括发起设立基金、管理基金及中国证监会批准的其他业务

联系人：吴涛

电话：021-38619999

传真：021-38619888

电子邮箱：wut@wjasset.com

(二)主要人员情况

1、基金管理人董事会成员

拟任董事长孙国茂先生，1960年生，中共党员，经济学博士，教授级研究员，曾任天同证券有限责任公司总经理助理、业务总监等职。2003年11月至今任齐鲁证券有限公司董事、总经理。2007年12月，经本公司2007年第二次临时股东会选举为本公司第二届董事会董事，并同时经公司第二届董事会第一次会议选举为董事长。

董事毕玉国先生，1968 年生，中共党员，研究生，高级会计师，曾任莱钢集团莱钢股份公司炼铁厂财务科科长，莱钢集团莱钢股份公司财务处成本科科长，莱钢集团财务部副部长，莱钢驻日照钢铁有限公司财务总监，齐鲁证券经纪有限公司计划财务部总经理。2004 年 4 月起任齐鲁证券有限公司副总经理兼财务负责人。

董事李振伟先生，1968 年生，中共党员，大学本科，学士学位，高级经济师。1998 年 6 月起从事证券监管工作，先后任证监会济南证管办党委办公室、上市处主任科员，证监会济南证管办上市处、机构处副处长，证监会山东证监局机构处副处长、处长等职。2007 年 12 月起任本公司董事、总经理。

董事孙冬琳先生，1970 年生，中共党员，大学本科，学士学位，经济师、工程师。曾任上海久事公司资产经营部经理助理、资产经营总部实业部经理、投资发展部高级主管。现任上海久事公司资产经营部经理。

董事魏颖晖先生，1971 年生，中共党员，大学本科，学士学位，经济师，1989 年 10 月至 2003 年 10 月任职于江西长运股份有限公司、江南信托投资有限公司，2003 年起历任江南证券有限责任公司资金计划部副经理、江南信托投资股份有限公司资金部经理。

独立董事任辉先生，1945 年生，中共党员，大学本科学历，教授、博士生导师。历任山东菏泽商业局会计科长、山东经济学院院长等职。

独立董事吴育华先生，1944 年生，硕士研究生学历，教授、博士生导师，享受国务院政府特殊津贴专家。曾任天津大学管理学院管理科学研究所所长和信息管理与管理科学系主任，现为中国运筹学会副理事长、天津市运筹学会理事长、并任多家大学兼职教授和上市公司独立董事。

独立董事易宪容先生，1958 年生，博士，教授级研究员，曾任湖南师范大学教师、香港大学经济金融学院合作研究研究员、台湾清华大学经济系合作研究研究员、中国社会科学院财贸所研究员、中国社会科学院金融所研究员，2005 年至今任中国社会科学金融所教授、研究员。

独立董事陈增敬先生，1961 年生，中国民主建国会会员，博士，教授，曾任山东大学

数学院讲师、教授、法国国家信息与自动化研究所博士后、加拿大西安大略大学保险系访问学者、兼职教授、2002年9月至今任山东大学金融研究院常务副院长兼数学院副院长。

2、基金管理人监事会成员

监事会主席柳亚男先生，1954年生，中共党员，硕士研究生，高级经济师。历任中国人民银行烟台分行办公室副主任、中国人民银行威海分行办公室主任、中国人民银行山东省分行金管处副处长、山东证券（天同证券）有限责任公司总裁、副董事长等职。2002年至2007年12月任本公司董事长，2007年12月起任本公司监事会主席。

监事孙江先生，1965年生，中共党员，本科学历，企业法律顾问。先后任职于华东政法学院法律系、上海三菱电器股份有限公司。现任职于上海久事公司。

监事余萌先生，1963年生，中共党员，研究生学历、学士学位，高级经济师，曾任江西农行德兴市支行科长、江西省农行国际业务部科长、副总经理、中国长城资产管理公司处长等职，2003年11月至今任江南信托投资有限公司副总裁、常务副总裁。

监事刘晓康先生，1963年生，中共党员，研究生、硕士，经济师，曾任东吴证券（原苏州证券）投资部总经理、光大证券资产管理部副总经理等职，2006年11月至今任万家基金管理公司首席分析师兼研究总监。

监事张岱云先生，1970年生，中共党员，工商管理硕士，经济师，曾任交通银行上海分行个人金融业务部消费信贷科副科长、信用卡部市场科副科长、个人理财中心主任等职，2005年5月至今任万家基金管理有限公司银行渠道部总经理。

3、基金管理人高管人员

拟任董事长：孙国茂先生（简介请参见“基金管理人董事会成员”）

总经理：李振伟先生，1968年生，中共党员，大学本科，学士学位，高级经济师。1998年6月起从事证券监管工作，先后任证监会济南证管办党委办公室、上市处主任科员，证监会济南证管办上市处、机构处副处长，证监会山东证监局机构处副处长、处长等职。2007

年 12 月起任本公司总经理。

基金管理人督察长：甘世雄先生，1963 年生，中共党员，工商管理硕士（MBA）。曾任山东金泰集团股份有限公司副总裁、天同证券有限责任公司业务总监、投资银行总部总经理，从事股份制改造及股票发行、购并重组工作多年，具有丰富的资本运作经验。2004 年加入万家基金管理有限公司，担任公司督察长。

4、本基金基金经理

现任基金经理：欧庆铃，男，理学博士，曾任华南理工大学应用数学系副教授、广州证券有限责任公司任研究中心常务副总经理、金鹰基金管理有限公司研究副总监等职。2007 年 5 月起加入万家基金管理有限公司，任本基金基金经理。

历任基金经理：

杨宇，本基金成立日起至 2004 年 7 月；

朱良，2004 年 7 月至 2005 年 5 月；

肖侃宁，2005 年 5 月至 2006 年 2 月；

潘江，2006 年 2 月至 2007 年 5 月

5、投资决策委员会成员

委员会主任：李振伟

委员：杨峰、路志刚、张旭伟、刘晓康、欧庆铃

李振伟先生，万家基金管理有限公司总经理。

杨峰先生，万家基金管理有限公司总经理助理

路志刚先生，万家基金管理有公司投资总监、万家和谐增长、万家债券基金基金经理

刘晓康先生，万家基金管理公司研究总监

张旭伟先生，万家基金管理有公司投资副总监、万家债券基金、万家货币市场基金基金经理

欧庆铃先生，万家 180、万家公用事业基金基金经理

上述人员之间不存在近亲属关系

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：

住所及办公地址：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：人民币贰仟伍佰叁拾捌亿叁仟玖佰壹拾陆万贰仟零玖元

存续期间：持续经营

成立日期：1983 年 10 月 31 日

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字【1998】24 号

托管部门总经理：董杰

托管部门联系人：宁敏

电话：（010）66594977

传真：（010）66594942

（二）托管部门设置及人员情况

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 90 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。

（三）证券投资基金托管情况

截止到 2007 年 11 月末，中国银行已托管景宏、同盛、华夏行业精选、同智优势成长、易方达平稳增长、易方达策略成长、易方达策略成长二号、易方达积极成长、易方达货币市场、易方达稳健收益、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、嘉实主题精选、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、海富通精选 2 号、万家 180 指数、金鹰成份股优选、华夏回报、华夏回报二号、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、景顺长城优选股票）、景顺长城鼎益股票型、泰信天天收益、泰信优质生活、招商先锋、大成蓝筹稳健、大成财富管理 2020、大成优选、泰达荷银行业精选、国泰沪深 300 指数、国泰金鹿保本增值混合、国泰金鹏蓝筹价值、友邦华泰盛世中国、友邦华泰积极成长、南方高增长、工银瑞信核心价值股票型、华宝兴业动力组合、华宝兴业先进成长股票型、国海富兰克林潜力组合基金等 52 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、创新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。

三、相关服务机构

（一）销售机构

1、直销机构：万家基金管理有限公司

办公地址：上海市浦东新区福山路 450 号新天国际大厦 23 楼

电话：021-38619999

客户服务电话：400-888-0800；021-68644599

传真：021-38619968

联系人：娄明

网址：www.wjasset.com

2、代销机构：

（1）名称：中国银行股份有限公司

住所：北京市复兴门内大街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

客户服务统一咨询电话：95566

传真：（010）66594946

网址：www.boc.cn

（2）中国工商银行股份有限公司

电话：（010）66107900

传真：（010）66107914

客户服务电话：95588

网址：www.icbc.com.cn

（3）中国建设银行股份有限公司

客服电话：95533（或拨打各城市营业网点咨询电话）

公司网站：www.ccb.com

（4）中国邮政储蓄银行有限责任公司

客服电话：11185（或拨打各城市营业网点咨询电话）

公司网站：www.cpsrb.com

（5）名称：交通银行股份有限公司

电话：021-6888891，95559

网址：www.bankcomm.com

（6）招商银行股份有限公司

公司客服电话：95555（或拨打各城市营业网点咨询电话）

公司网站：www.cmbchina.com

（7）名称：中信银行股份有限公司

电话：010-65541405

传真：010-65541281

（8）名称：深圳发展银行股份有限公司

联系电话：（0755）82088888

传真号码：0755—82080714

客服电话：0755—82080409

公司网址：<http://www.sdb.com.cn>

(9) 兴业银行股份有限公司

联系电话：(021) 52629999

客户服务电话：95561

公司网址：www.cib.com.cn

(10) 华夏银行股份有限公司

客服电话：95577（或拨打各城市营业网点咨询电话）

公司网站：www.hxb.com.cn

公司地址：北京市东城区建国门内大街22号

(11) 民生银行股份有限公司

客户服务电话：95568

网址：www.cmbc.com.cn

(12) 名称：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

电话：010-65183888-86080

传真：010-65182261

联系人：魏明

(13) 名称：国泰君安证券股份有限公司

注册地址：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

(14) 名称：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

法定代表人：朱利

电话：010-66568888 66568587

传真：010-66568536

联系人：郭京华

(15) 名称：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

电话：021-53594566

传真：021-53858500

联系人：金芸

(16) 名称：国信证券有限责任公司

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

法定代表人：何如

电话：0755—82130833-2181

传真：0755—82133302

联系人：林建闽

(17) 名称：招商证券股份有限公司

注册地址：深圳市益田路江苏大厦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

(18) 名称：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

电话：021—68419974

传真：021—68419867

联系人：杨盛芳

(19) 名称：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

法定代表人：陈学荣

电话：021—68634518-8631

传真：021-68865938

联系人：陈伟

(20) 东方证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东大道720号20楼

法定代表人：王益民

电话：021-50367888

传真：021-50366868

客户服务热线：021-962506

联系人：吴宇

(21) 名称：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贸易中心26楼2611室

办公地址：广州市天河区天河北路183号大都会广场36、38、41和42楼

法定代表人：王志伟

电话：020-87555888-875

传真：020-87557985

联系人：肖中梅

客户服务热线：020-87555888或拨打各城市营业网点咨询电话

公司网址：www.gf.com.cn

(22) 民生证券有限责任公司

法定代表人：岳献春

地址：北京市朝阳区朝阳门外大街16号中国人寿大厦1901室

邮政编码：100020

联系人：杨甦华

联系电话：010-85252605

传真电话：010-85252655

客服电话：0371-67639999

公司网址：www.mszt.com

(23) 联合证券有限责任公司

客服电话：400-8888-555，0755-25125666

公司网站：www.lhzq.com

公司地址：深圳市罗湖区深南东路5047号深圳发展银行大厦10、24、25层

基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，

并及时公告。

(二) 基金注册与登记过户机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司

注册地址：北京西城区金融大街27号投资广场23层

法定代表人：陈耀先

电话：0755-82084015

传真：0755-82084010

联系人：刘玉生

(三) 会计师事务所

名称： 上海众华沪银会计师事务所

住所： 上海市嘉定工业区沪宜路叶城路口

办公地址： 上海延安东路 550 号海洋大厦 12 楼

法定代表人： 林东模

联系电话： 63525500

传真： 63525566

四、基金的名称

万家180指数证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式。

六、基金的投资目标

本基金通过运用指数化投资方法，力求基金的股票组合收益率拟合上证180指数的增长率。伴随中国经济增长和资本市场的发展，实现利用指数化投资方法谋求基金资产长期增值的目标。

七、基金的投资方向

本基金资产的股票指数化投资部分主要投资于组成上证 180 指数的成份股票，包括：上证 180 指数包含的 180 只成份股、预期将要被选入上证 180 指数的股票、一级市场申购

的新股；本基金资产的债券投资部分主要投资于国债、优质企业债、金融债以及债券回购。

八、基金的投资策略和投资组合

(一) 投资策略

本基金以跟踪目标指数为原则，实现与市场同步成长为基本理念。指数化投资是一种充分考虑投资者利益的投资方法，采取拟合目标指数收益率的投资策略，分散投资于目标指数所包含的股票中，力求股票组合的收益率拟合目标指数所代表的资本市场的平均收益率。

(二) 基金的指数投资组合

指数投资组合包括上证 180 成份股票、预期选入上证 180 指数的股票、一级市场申购的新股以及现金。

1、指数投资组合的构建

本基金将采用指数复制法构造投资组合，当成份股发生新增、剔除或因公司行为导致指数权重发生变化时，指数投资组合将做出相应调整。

2、指数投资组合的跟踪误差的控制

本基金选择了两个评价跟踪误差的量化指标：一是拟合偏离度，这是一个日平均跟踪误差指标；另一个是指数投资相对收益率，这是相对累计收益率指标。

拟合偏离度的控制目标定为 0.5%，指数投资相对收益率（年累计偏差）的控制目标定为 2%。如果拟合偏离度或指数投资相对收益率超过了其控制目标，风险控制小组应将分析报告和调整方案上报给投资决策委员会审议，经审议批准后的组合调整方案交基金经理执

行。

九、基金的业绩比较基准

本基金成立之日起至2005年12月31日的业绩比较基准为：75%×上证180指数+25%中信国债指数

自2006年元月1日起，业绩比较基准变更为：95%×上证180指数+5%×银行同业存款利率

十、基金的风险收益特征

本基金追踪上证180指数，是一种风险适中、长期资本收益稳健的投资产品，并具有长期稳定的投资风格

十一、投资组合报告

万家基金管理人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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2008年4月3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 12 月 31 日，本报告中所列财务数据已经审计。

（一）报告期末基金资产组合情况

项目	金额（元）	占基金资产 总值比例
股票	7,331,014,737.27	90.50%

债券	2,166,924.00	0.03%
权证	987,143.13	0.01%
资产支持证券	0.00	0.00%
银行存款和清算备付金合计	672,990,456.23	8.31%
其他资产	93,320,590.76	1.15%
合计	8,100,479,851.39	100.00%

(二) 报告期末按行业分类的股票投资组合

行业	市值(元)	占基金资产净值比例
A 农、林、牧、渔业	50,227,401.20	0.64%
B 采掘业	1,033,113,752.31	13.19%
C 制造业	1,876,210,267.88	23.95%
C0 食品、饮料	260,934,872.49	3.33%
C1 纺织、服装、皮毛	79,197,592.72	1.01%
C2 木材、家具	0.00	0.00%
C3 造纸、印刷	0.00	0.00%
C4 石油、化学、塑胶、塑料	154,561,555.22	1.97%
C5 电子	54,712,249.65	0.70%
C6 金属、非金属	746,577,481.03	9.53%
C7 机械、设备、仪表	450,572,025.73	5.75%
C8 医药、生物制品	98,533,630.26	1.26%
C99 其他制造业	31,120,860.78	0.40%
D 电力、煤气及水的生产和供应业	534,114,103.60	6.82%
E 建筑业	26,008,272.14	0.33%
F 交通运输、仓储业	746,376,569.71	9.53%
G 信息技术业	293,602,884.21	3.75%
H 批发和零售贸易	190,773,918.93	2.44%
I 金融、保险业	1,978,941,106.50	25.26%
J 房地产业	286,412,735.16	3.66%
K 社会服务业	93,803,901.98	1.20%
L 传播与文化产业	40,273,877.31	0.51%
M 综合类	181,155,946.34	2.31%
合计	7,331,014,737.27	93.59%

(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)	市值(元)	市值占基金资产净值比例
1	600028	中国石化	18,900,352	442,835,247.36	5.65%
2	600030	中信证券	4,837,096	431,807,559.92	5.51%
3	600016	民生银行	21,623,544	320,460,922.08	4.09%
4	600000	浦发银行	5,804,879	306,497,611.20	3.91%
5	600036	招商银行	7,285,559	288,726,703.17	3.69%

6	600019	宝钢股份	11,403,995	198,885,672.80	2.54%
7	600050	中国联通	14,862,972	179,544,701.76	2.29%
8	600900	长江电力	9,075,776	176,886,874.24	2.26%
9	600519	贵州茅台	750,396	172,591,080.00	2.20%
10	601318	中国平安	1,522,536	161,541,069.60	2.06%

(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)	占基金资产净值比例
1	国债	0.00	0.00%
2	金融债	0.00	0.00%
3	央行票据	0.00	0.00%
4	企业债	2,166,924.00	0.03%
5	可转债	0.00	0.00%
6	其他	0.00	0.00%
	合计	2,166,924.00	0.03%

(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)	占基金资产净值比例
1	07 上汽债(126008)	2,166,924.00	0.03%

(六) 按照被动持有和主动投资两种类别, 披露报告期末的权证明细

本报告期末, 本基金获得分离式债券派发权证明细。

序号	权证名称	代码	数量	市值(元)	市值占基金净资产比例	获得方式
1	上汽 CWB1	580016	108,648	987,143.13	0.01%	被动持有
合计	--	--	--	987,143.13	0.01%	--

(七) 报告期末资产支持证券市值占基金净资产的比例以及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

无

(八) 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是否有被监管部门立案调查的, 是否有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的。

无

2、基金投资的前十名股票中，是否有投资于超出基金合同规定备选股票库之外的。若有应对相关的投资决策程序进行说明。

无

3、基金的其他资产构成

序号	其他资产	金额（元）
1	交易保证金	321,849.12
2	应收证券清算款	73,076,982.66
3	应收利息	184,433.91
4	应收申购款	19,737,325.07
5	其他应收款	0.00
6	待摊费用	0.00
7	其他	0.00
合计		93,320,590.76

4、报告期末基金持有的处于转股期的可转换债券明细

无

十二、基金的业绩

基金业绩截止日为2007年12月31日。

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。

1、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

万家 180 指数基金历史各时间段净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较列表（截至 2007 年 12 月 31 日）

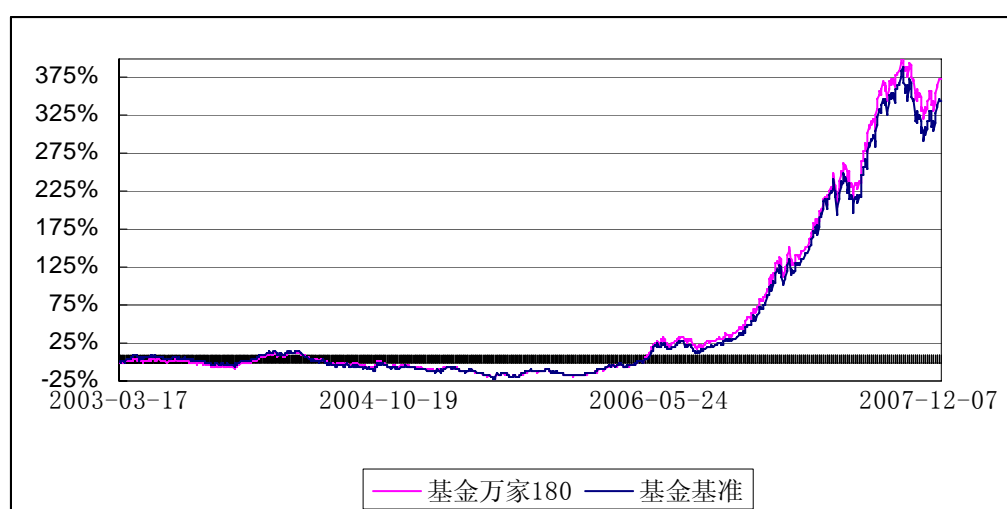
阶段	净值增长率 (1)	净值增长率标准差 (2)	业绩比较基准收益率 (3)	业绩比较基准标准差 (4)	(1)-(3)	(2)-(4)
2007 年	142.57%	2.06%	141.09%	2.16%	1.48%	-0.10%
2006 年	124.90%	1.30%	112.41%	1.32%	12.49%	-0.02%
2005 年	-4.96%	1.00%	-2.75%	0.98%	-2.21%	0.02%
2004 年	-9.25%	0.99%	-13.23%	1.00%	3.98%	-0.01%

2003 年 3 月 17 日至 2003 年 12 月 31 日	0.46%	0.71%	3.15%	0.81%	-2.69%	-0.10%
成立至今	372.37%	1.33%	345.72%	1.38%	26.65%	-0.05%

基金业绩比较基准增长率=95%*上证 180 指数增长率+5%*银行同业存款利率

2、万家 180 指数基金累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

(2003 年 3 月 17 日至 2007 年 12 月 31 日)



十三、基金费用概览

(一) 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、基金信息披露费用；
- 4、基金份额持有人大会费用；
- 5、与基金相关的会计师费和律师费；
- 6、证券交易费和税收；

7、基金分红手续费；

8、注册登记费；

9、按照国家有关规定可以列入的其他费用。

(二) 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

基金管理费按前一日基金资产净值的 1.0% 年费率计算，主要用于支付管理人管理本基金的运作成本和向其他服务提供者支付的费用。计算方法如下：

$$H=E \times 1.0\% \div \text{当年天数};$$

H 为每日应支付的基金管理费；

E 为前一日基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每个月月末，按月支付，由基金托管人复核后于次月的前两个工作日内，根据基金管理人向基金托管人发送的划付指令，从基金资产中支付给基金管理人以及服务提供者；若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

2、基金托管人的托管费

基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.20% 的年费率计算。计算方法如下：

$$H=E \times 0.20\% \div \text{当年天数};$$

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

基金托管费每日计算，逐日累计至每个月月末，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的前两个工作日内从基金资产中支

付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

3、上述（一）中 3 至 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，按费用实际支出金额支付，列入当期基金费用。

(三) 与基金销售有关的费用

1、本基金申购费率

申购金额M	申购费率
M<50 万	1.5%
50 万≤M<200 万	1.2%
200 万≤M<500 万	1.0%
M≥500 万	按笔收取, 1000 元/笔

2、本基金的赎回费率按实际持有期递减。具体为：

持有期限	赎回费率
D<1年	0.5%
1年≤D<3年	0.25%
D≥3年	0%

3、基金管理人可以在《基金合同》规定的范围内调整申购费率和赎回费率，调整后的申购费率和赎回费率在最新的公开说明书中列示。上述费率如发生变更，基金管理人还应最迟于新的费率实施前三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。

(四) 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的事项发生的费用等不列入基金费用。

（五）基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可磋商酌情调低基金管理费和基金托管费，经中国证监会核准后公告，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《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2007年10月31日刊登的本基金2007年第1号更新招募说明书进行了更新，并根据本基金管理人在本基金成立后对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新，主要更新内容如下：

1. 在重要提示部分，明确了更新招募说明书内容的截止日期及有关财务数据的截止日期。
2. 在“三、基金管理人”部分，更新了基金管理人的董事、监事、高管和部分投决会成员。
3. 在“四、基金托管人”部分，更新了有关基金托管人的有关内容。
4. 在“八、基金的投资”部分补充了本基金最近一期（2007年第四季度）投资组合报告内容。
5. 在“九、基金的业绩”部分更新了基金成立以来的投资业绩。
6. 在“二十一、其他应披露事项”部分更新了本基金最近一次招募说明书更新以来的公告事项。

2008年4月29日