浦银安盛基金管理有限公司浦银安盛货币市场证券投资基金招募说明书摘要（更新）

2012年第1号

基金管理人：浦银安盛基金管理有限公司
基金托管人：中信银行股份有限公司
内容截止日：２０１２年０３月０９

重要提示

本基金经2010年10月27日中国证券监督管理委员会证监许可［2010］1479号文核准募集。

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。

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，但不保证投资本基金一定盈利，也不保证基金份额持有人的最低收益；因基金价格可升可跌，亦不保证基金份额持有人能全数取回其原本投资。

本基金投资于货币市场，每万份基金已实现收益会因为货币市场波动等因素产生波动。投资人购买本货币市场证券投资基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，基金管理人不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资人在投资本基金前，需全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认（申）购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人根据所持有份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括：因政治、经济、社会等因素对证券价格波动产生影响而引发的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金份额产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金投资策略所特有的风险等等。

投资有风险，投资人在认（申）购本基金前应认真阅读本基金的《招募说明书》和《基金合同》。过往业绩并不代表将来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。

本次更新的招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2012年03月09日，有关财务数据和净值表现截止日2011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：浦银安盛基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区浦东大道981号3幢316室
办公地址：上海市卢湾区淮海中路381号中环广场38楼
邮政编码：200020
法定代表人：姜明生
成立时间：2007年8月5日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基金字［2007］207号
组织形式：有限责任公司
注册资本：2亿元
存续期间：持续经营
股权结构：上海浦东发展银行（以下简称"浦发银行"）持有51%的股权；法国安盛投资管理有限公司（以下简称"安盛投资"）持有39%的股权；上海盛融投资有限公司（以下简称"上海盛融"）持有10%的股权。
电话：（021）23212888
传真：（021）23212800
客服电话：400-8828-999；（021）33079999
网址：www.py-axa.com
联系人：徐莹

（二）主要人员情况

1、董事会成员

姜明生先生，董事长，本科学历。历任中国工商银行总行信托投资公司业务一部副总经理；招商银行总行信托投资部副总经理；招商银行北京分行行长助理；招商银行广州分行副行长（主持工作）；招商银行总行公司银行部总经理；招商银行上海分行党委书记、副行长（主持工作）；招商银行上海分行党委书记、行长。2007年4月加入上海浦东发展银行，任总行党委委员。2007年9月起任上海浦东发展银行总行副行长，2007年10月至今兼上海浦东发展银行上海分行党委书记、行长。自2009年11月起兼任本公司董事长。

Bruno Guilloton先生，副董事长，法国国籍，毕业于国立巴黎工艺技术学院。于1999年加盟安盛投资管理（巴黎）公司，担任股票部门主管。2000年至2002年，担任安盛投资管理（东京）公司首席执行官。2002年，任职安盛罗森堡公司和安盛投资管理公司的亚洲区域董事。2005年起，担任安盛投资管理公司内部审计全球主管。现任安盛投资管理公司亚洲股东代表。自2009年3月起兼任本公司副董事长。

林道峰先生，董事，工商管理硕士，高级会计师。1985年8月参加工作，1994年3月调入上海浦东发展银行，任杭州分行计划信贷部负责人，2000年3月起任上海浦东发展银行杭州分行行长助理、副行长。2008年3月至今担任上海浦东发展银行个人银行总行副总经理。自2012年3月起兼任本公司董事。

刘长江先生，董事。1998年至2003年担任中国工商银行总行基金托管部副处长、处长，2003年至2005年担任上海浦东发展银行总行基金托管部总经理，2005年至2008年担任上海浦东发展银行总行公司及投资银行总部资产托管部总经理、期货结算部总经理，2008年至今担任上海浦东发展银行公司及投资银行总部副总经理，兼资产托管部总经理。自2011年3月起兼任本公司董事。

廖正旭先生，董事，斯坦福大学理学硕士和纽约科技大学理学硕士。现任安盛罗森堡投资管理有限公司亚太地区高级研究主任。自2012年3月起兼任本公司董事。

章曦先生，董事，经济学博士，高级经济师。2009年12月起至今担任上海国盛（集团）有限公司财务总监，2006年3月起至今担任上海建筑材料（集团）总公司副总裁。此前，章曦先生曾历任上海张江集成电路产业区开发有限公司总经理，上海张江高科技园区开发股份有限公司审计法务室主任、董事会秘书、副总经理、财务总监。自2010年1月起兼任本公司董事。

尹应能（Richard Yin）先生，独立董事，澳大利亚国籍，英格兰及威尔士特许会计师协会和澳大利亚特许会计师协会的资深会员，有十年以上在各类监管机构任职的经历。现任First Vanguard Group Ltd集团主席。自2007年8月起兼任本公司独立董事。

吴伟聪（Michael WU）先生，独立董事，英国国籍，香港大学法学学士。历任香港证券及期货事务监察局（仲裁监管部）董事、执行董事、副主席、首席运营官，中国证监会顾问，中国证监会策略和发展委员会委员，汇富金融控股有限公司中国区主席。Michael WU先生现阶段同时兼任了汇富金融控股有限公司、深圳投资有限公司、贸易通电子贸易有限公司、第一电讯集团有限公司及首华金融控股有限公司的独立董事，上海证券交易所指数咨询委员会主席，中证指数有限公司指数咨询委员会主席。自2008年10月起兼任本公司独立董事。

王家祥女士，独立董事。1980年至1985年担任上海侨办华建公司投资项目部项目经理，1985年至1989年担任上海外办国际交流服务有限公司综合部副经理，1989年至1991年担任上海国际信托投资有限公司建设部副经理，1991年至2000年担任正信银行有限公司（原正大财务有限公司）总裁助理，2000年至2002年担任上海实业药业有限公司总经理助理，2002年至2006年担任上海实业集团有限公司顾问。自2011年3月起任本公司独立董事。

2、监事会成员

黄跃民先生，监事长，华东师范大学世界现代史专业硕士研究生，现任上海盛融投资有限公司总裁。自2007年8月起兼任本公司监事长。

James Young先生，监事，本科学位，新西兰国籍。2006年1月起担任AXA Rosenberg亚太地区首席运营官，自2012年3月起兼任本公司监事。

陈士俊先生，职工监事，清华大学博士学历。2001年至2003年间曾在国泰君安证券有限公司研究所担任金融工程研究员2年；2003年至2007年10月在银河基金管理有限公司工作4年，先后担任金融工程部研究员、研究部主管。2007年10月加盟本公司，现任本公司金融工程部总监兼浦银安盛沪深300指数增强型证券投资基金基金经理。自2012年3月起兼任本公司职工监事。

3、公司总经理及其他高级管理人员

钱华先生，北京大学经济学硕士学位。曾在江苏省委党校、中国人民银行总行和中国华阳金融租赁有限公司从事研究、管理等岗位工作；1994年1月至1998年3月间，在国泰证券有限公司担任基金部副总经理；1998年3月至2003年1月间，任职国泰基金管理有限公司投资总监；2003年1月至2006年10月间，在国联安基金管理有限公司担任副总经理之职；2006年11月至2008年5月间，在安信证券股份有限公司任职管理委员会委员、拟任副总裁；2008年6月至2010年9月间，担任万家基金管理有限公司主管投资管理的副总经理；自2010年12月23日起，担任本公司总经理之职。

陈箴（Hiram Chen）先生，密苏里大学学士学位，芝加哥大学工商管理硕士学位。历任AXA Rosenberg旧金山的全球交流主管、AXA IM中国业务发展董事。现任本公司副总经理兼首席运营官。

周文桐先生（Alex Zhou），美国国籍。北京大学生物学学士，美国西北大学分子生物学博士，芝加哥大学工商管理硕士。1999年至2009年任职美国奥本海默基金公司，先后担任研究员和基金经理之职。2009年10月起任职法国安盛投资管理有限公司（昆山区），2010年1月起任本公司副总经理兼首席投资官，2010年6月至2011年6月兼任浦银安盛优化收益债券型证券投资基金基金经理。2011年3月起兼任本公司基金经理。

喻庆先生，中国政法大学经济法专业硕士和法务会计专业研究生学历，中国人民大学应用金融学硕士研究生学历。历任中银万国证券有限公司国际业务总部高级经理；光大证券有限公司（上海）投资银行部副总经理；光大保德信基金管理有限公司副督察长、董事会秘书和监察稽核总监。现任本公司督察长。

4、本基金基金经理

周文桐先生，简历同上。

薛铮先生，上海财经大学数量经济学硕士。2006年3月至2008年5月，在红顶金融研究中心担任固定收益研究员。2008年6月至2009年6月，在上海证券有限公司固定收益部担任投资经理助理之职。2009年7月进入浦银安盛基金管理公司，任基金经理助理兼固定收益研究员。2011年6月起，担任浦银安盛优化收益债券型基金基金经理；2011年12月起，兼任浦银安盛增利分级债券基金基金经理之职；2012年2月1日起，担任本基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

（1）正式成员

周文桐先生（Alex Zhou），本公司副总经理兼首席投资官，兼任浦银安盛货币市场证券投资基金基金经理。

陈箴（Hiram Chen）先生，本公司副总经理兼首席运营官。

李宏宇先生，本公司首席市场营销官。

黄列先生，本公司研究部总监。

陈士俊先生，本公司金融工程部总监兼浦银安盛沪深300指数增强型证券投资基金基金经理。

吴勇先生，本公司旗下浦银安盛红利股票基金及浦银安盛精致生活混合基金基金经理。

蒋建伟先生，本公司旗下浦银安盛价值成长股票基金基金经理。

薛铮先生，本公司旗下浦银安盛优化收益债券基金、浦银安盛增利分级债券基金及本基金基金经理。

总经理、督察长、其他基金经理及基金经理助理列席投资决策委员会会议。6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人的基本情况

名称：中信银行股份有限公司（简称"中信银行"）
住所：北京东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
办公地址：北京东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
法定代表人：田国立
成立时间：1987年4月7日
组织形式：股份有限公司
注册资本：467.87亿元人民币
存续期间：持续经营
批准设立文号：中华人民共和国国务院办公厅国办函［1987］14号
基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字［2004］125号
联系人：方韡
联系电话：（010）65556812
传真：010-65550832
客服电话：95558
网址：bank.ecitic.com

（二）主要人员情况

陈小宪博士，中信银行行长，经济学博士，高级经济师。1982年至1990年，在中国人民银行北京市分行计划处，历任副处长、处长；1991年，任中国人民银行北京市分行行长助理；1992年，任中国人民银行北京市分行副行长兼国家外汇管理局北京市分局副局长；1994年，任招商银行北京分行行长，2000年，任招商银行副行长，2001年，任常务副行长、招商银行董事；2004年以后，任中国中信集团公司常务董事、副总经理，中信控股有限责任公司执行董事，中信银行行长，中信国际金融控股有限公司董事，中信嘉华银行有限公司董事。陈小宪先生同时还兼任中国人民大学财政金融学教授、中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业委员会副主席等职。

苏国新先生，中信银行副行长，分管托管业务。曾担任中信集团办公厅副主任、同时兼任中信集团董事长及中信银行董事长秘书。1997年6月开始担任中信集团董事长秘书。1991年8月至1993年10月，在中国外交部工作。1993年10月至1997年5月在中信集团负责外事工作。1996年1月至1997年1月，在瑞士银行SBC和瑞士联合银行UBS等金融机构工作。

刘勇先生，中信银行托管中心总经理。男，1965年出生，中共党员，硕士研究生。曾任中信银行贸易结算部副总经理，中信银行总行营业部国际业务部总经理，中信银行国际业务管理部总经理，中信银行上海分行行长助理兼风险主管，中信银行国际业务部副总经理。

（三）基金托管业务经营情况

2004年8月18日，中信银行经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会批准，取得基金托管人资格。中信银行本着"诚实信用、勤勉尽责"的原则，切实履行托管人职责。截止到2011年12月31日中信银行已托管证券投资基金14只，托管资产规模157.6亿元。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构

（1）浦银安盛基金管理有限公司上海直销中心
地址：中国上海市淮海中路381号中环广场38楼
电话：（021）23212899
传真：（021）23212890
客服电话：400-8828-999；（021）33079999
联系人：徐薇
网址：www.py-axa.com

（2）电子直销

浦银安盛基金管理有限公司电子直销
交易网站：www.py-axa.com
客服电话：400-8828-999；（021）33079999

2、场外代销机构

（1）中信银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
办公地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
法定代表人：田国立
联系人：郭伟
客服电话：95558
网址：bank.ecitic.com

（2）上海浦东发展银行股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区浦东南路500号
办公地址：上海市中山东一路12号
法定代表人：吉晓辉
电话：（021）61618888
传真：（021）63604199
联系人：唐苑
客户服务热线：95528
网址：www.spdb.com.cn

（3）招商银行股份有限公司
地址：深圳市福田区深南大道7088号
法定代表人：秦晓
客户服务热线：95555
网址：www.cmbchina.com

（4）光大证券股份有限公司
注册地址：上海市静安区新闸路1508号
法定代表人：徐浩明
客服电话：400-888-8788
网址：www.ebscn.com

（5）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：丁国荣
客服电话：021-962505
网址：www.sw2000.com.cn

（6）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
法定代表人：祝幼一
客户服务热线：4008888666？
公司网址：www.gtja.com

（7）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：胡关金
客服电话：4008-888-888
公司网站：www.chinastock.com.cn

（8）海通证券股份有限公司
注册地址：上海市广东路689号1001A ？ 1001B室
法定代表人：王开国
客服电话：400-8888-001、021-95553
公司网址：www.htsec.com

（9）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38—45层
法定代表人：宫少林
客户服务热线：95565
公司网址：www.newone.com.cn

（10）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：95575
公司网站：www.gf.com.cn

（11）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：400-8888-123
公司网站：www.xyzq.com.cn

（12）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：张佑君
咨询电话：4008-888-108
公司网站：www.csc108.com

（13）安信证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区金田路2222号安联大厦34层、28层A02单元
法定代表人：牛冠兴
电话：0755-82825555
客服电话：4008-001-001
网址：www.essence.com.cn

（14）上海证券有限责任公司
注册地址：上海市黄浦区西藏中路336号
法定代表人：蒋元真
客户服务热线：962518
网址：www.962518.com

（15）信达证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区三里河东路5号中商大厦10层
法定代表人：张志刚
客户服务热线：400-800-8899
网址：www.cindasc.com

（16）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7、8层
法定代表人：黄金琳
客户服务热线：0591-96326
网址：www.hfzq.com.cn

（17）天相投资顾问有限公司
注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701
法定代表人：林义相
客户服务热线：010-66045678
天相投顾网址：www.txsec.com
天相基金网网址：www.txjijin.com

（18）宏源证券股份有限公司
册地址：新疆乌鲁木齐市文艺路233号宏源大厦
法定代表人：冯戎
客户服务热线：4008-000-562
网址：www.hysec.com

（19）齐鲁证券有限公司
注册地址：济南市经十路20518号
法定代表人：李玮
客户服务热线：95538
网址：www.qlzq.com.cn

（20）中国民族证券有限责任公司
注册地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座613室
法定代表人：赵大建
客户服务热线：40088-95618
网址：www.e5618.com

（21）华泰联合证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层
法定代表人：马昭明
客户服务热线：95513
网址：www.lhzq.com

（22）中信证券股份有限公司：
注册地址：深圳市福田区中心三路8 号中信证券大厦
法定代表人：王东明
客户服务热线：400-666-5589
网址：www.cs.ecitic.com

（23）上海银行：
注册地址：上海市浦东新区银城中路168 号
法定代表人：宁黎明
客户服务热线：021-962888
网址：www.bankofshanghai.com

（24）交通银行股份有限公司：
注册地址：上海市浦东新区银城中路188号
法定代表人：胡怀邦
客户服务热线：95559
网址：www.bankcomm.com

（25）华夏银行股份有限公司：
地址：北京市东城区建国门内大街22号
法定代表人：吴建
客户服务热线：95577
网址：www.hxb.com.cn

（26）中信万通证券有限责任公司
办公地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场20层
法定代表人：张智河
客服电话：0532-96577
网址：www.zxwt.com.cn

（27）中信证券（浙江）有限责任公司
办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道588号恒鑫大厦主楼19、20层
法定代表人：沈强
客服电话：0571-96598
网址：www.bigsun.com.cn

3、场内代销机构

名单详见基金份额发售公告。

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，并及时履行信息披露义务。

（二）注册登记机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司
住所：北京西城区金融大街27号投资广场23层
办公地址：北京西城区金融大街27号投资广场23层
法定代表人：金颖
联系人：朱立元
电话：（010）58598839
传真：（010）58598907

（三）出具法律意见书的律师事务所和经办律师

名称：上海市通力律师事务所
办公地址：上海市银城中路68号时代金融中心19楼
负责人：韩炯
电话：（021）31358666
传真：（021）31358600
联系人：安冬
经办律师：安冬、吕红

（四）审计基金财产的会计师事务所和经办注册会计师

公司全称：普华永道中天会计师事务所有限公司
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼
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
电话：（021）23238888
传真：（021）23238800
联系人：陈熹
经办注册会计师：汪棣、陈熹

四 基金的名称

浦银安盛货币市场证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

力求在保持基金资产安全性和良好流动性的基础上，获得超越业绩比较基准的稳定收益。

七、基金的投资范围

本基金投资于法律法规允许投资的金融工具，具体如下：

1、现金；
2、通知存款；
3、短期融资券；
4、一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单；
5、期限在一年以内（含一年）的债券回购；
6、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据；
7、剩余期限在397天以内（含397天）的债券；
8、剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券；
9、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他产品，基金管理人在履行适当的程序后，可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金根据对短期利率变动的预测，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略，利用定性分析和定量分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保证流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。

（一）利率预期与目标剩余期限管理策略

通过对宏观经济指标、资金市场供求状况等因素的跟踪分析，预测政府宏观经济政策取向和资金市场供求变化趋势，以此为依据预测金融市场利率变化趋势。结合宏观经济研究和利率预期分析，在合理运用量化模型的基础上，动态确定并控制投资组合的平均剩余期限。具体而言，在预期市场利率水平将上升时，适度缩短投资组合的平均剩余期限；在预期市场利率水平将下降时，适度延长投资组合的平均剩余期限。

（二）类属配置策略

通过对各类别金融工具政策倾向、税收政策、信用等级、收益率水平、资金供求、流动性等因素的研究判断，采用相对价值和信用利差策略，挖掘不同类别金融工具的差异化投资价值，制定并调整类属配置，形成合理组合以实现稳定的投资收益。

（三）信用分析策略

为力求在本金安全的基础上获得稳定的收益，本基金对企业债券、公司债券等信用债券进行信用分析。此分析主要通过三个角度完成：①独立第三方的外部评级结果；②第三方担保情况；③基于基金管理人自有基本财务模型的内部评价。基本财务模型在信用评价方面主要作用在于通过对部分关键的财务指标分析判断债券发行企业未来出现偿债风险的可能性，从而确定该企业发行债券的信用等级与利率水平。主要关键的指标包括：NET？DEBT∕EBITDA、EBITDA、资产负债率、流动资产∕流动负债、经营活动现金流∕总负债。其中资产负债率、流动资产∕流动负债主要分析企业债务水平与结构，其他的指标主要分析企业经营效益对未来偿债能力的支持能力。

（四）套利操作策略

套利操作策略主要包括两方面，一，跨市场套利。短期资金市场由交易所市场和银行间市场构成。由于其中的投资群体、交易方式等市场要素不同，使得两个市场的资金面、短期利率期限结构、流动性都存在着一定的差别。本基金将在充分论证套利机会可行性的基础上，寻找合理的介入时机，进行跨市场套利操作。二，跨品种套利。由于投资群体存在一定的差异性，对期限相近的交易品种同样可能因为存在流动性、税收等市场因素的影响出现内在价值明显偏离的情况。本基金将在保证高流动性的基础上进行跨品种套利操作，以增加超额收益。

（五）收益率曲线策略

根据债券市场收益率曲线的动态变化以及隐含的即期利率和远期利率提供的价值判断基础，结合对当期和远期资金面的分析，寻求在一段时期内获取因收益率曲线变化而导致的债券价格变化所产生的超额收益。本基金将比较分析子弹策略、哑铃策略和梯形策略等在不同市场环境下的表现，构建优化组合，获取合理收益。

（六）相对价值策略

基于量化模型的分析结果，识别出被市场错误定价的债券，进而采取适当的交易以获得收益。一方面，可通过利率期限结构分析，在现金流特征相近且处于同一风险等级的多只债券品种中寻找更具投资价值的品种；另一方面，通过对债券等级、债券息票率、所在行业特征等因素的分析，评估判断短期风险债券与无风险短期债券间的合理息差。

（七）滚动配置策略

根据具体投资品种的市场特征，采用持续滚动投资方法，以提高投资组合的整体持续变现能力。例如，对N 天期回购协议可每天进行等量配置，而提高配置在回购协议上的基金资产的流动性。

（八）波动性交易策略

把握资金供求的阶段变化，利用关键市场时机（如季节性因素、突发事件）造成的短期市场失衡机会进行短期交易，以获得超额收益。

九、投资决策依据和决策程序

为了保证整个投资组合计划的顺利贯彻实施，本基金遵循以下投资决策依据以及具体的决策程序：

（一）投资决策依据

1、国家有关法律法规和《基金合同》的有关规定；
2、宏观经济发展态势和证券市场运行环境和趋势的研究和判断；

（二）决策程序

投资决策程序分为投资研究、投资决策、投资执行、投资跟踪与反馈、投资核对与监督、风险控制六个环节，具体如下：

1、投资研究

固定收益团队负责宏观经济和货币政策的分析研究以及各类投资策略有效性研究，定期提交分析报告。

2、投资决策

投资决策委员会是公司最高的投资决策机构。

基金经理根据固定收益团队的研究成果，应用各种投资策略，制定具体的投资方案，报投资决策委员会审批。

3、投资执行

基金经理根据经投资决策委员会批准的投资方案，结合市场流动性情况，构建投资组合。

基金经理在其权限范围内向集中交易室下达交易命令。集中交易室负责具体的交易执行，同时对基金投资的日常交易行为进行实时监控。

4、投资跟踪与反馈

基金经理应用固定收益团队内部研究及风险管理部的风险指标衡量密切跟踪基金的流动性风险和信用风险，对投资组合进行动态监控和调整。

5、投资核对与监督

基金交易清算人员通过交易数据的核对，对当日交易操作进行复核。

6、风险控制

基金投资管理过程中的风险控制包括两个层次，一个层面是由金融工程人员定期和不定期对基金进行投资绩效评估，并对投资组合提出优化建议报告；另一个层面是外部独立的风险管理机构（包括风险控制委员会、监察部、风险管理部）对投资管理过程的风险监控。

十、业绩比较基准

本基金业绩比较基准：银行活期存款利率（税后）

十一、风险收益特征

本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

十二、基金投资组合报告

本投资组合报告所载数据截至2011年12月31日（未经审计）。

1.报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	20,002,521.66	4.64
	其中：债券	20,002,521.66	4.64
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	354,642,557.74	82.25
4	其他各项资产	56,544,664.79	13.11
5	合计	431,189,744.19	100.00

2.报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	0.09	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

3.债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本报告期内，本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

4.基金投资组合平均剩余期限

（1）投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	26
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	120
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	13

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

本基金基金合同约定投资组合的平均剩余期限不超过120天，本基金本报告期内投资组合平均剩余期限无超过120天的情况。

（2）报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30天以内	66.13	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	13.94	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	4.65	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—180天	-	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天（含）—397天（含）	2.32	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	87.04	-

4.报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	20,002,521.66	4.65
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	20,002,521.66	4.65
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

5.报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	1181010	11桑德CP01	100,000	10,001,801.26	2.32
2	1181330	11常纺CP01	100,000	10,000,720.40	2.32

6."影子定价"与"摊余成本法"确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25（含）-0.5%间的次数	0次
报告期内偏离度的最高值	0.1281%
报告期内偏离度的最低值	-0.2361%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0677%

7. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8.投资组合报告附注

（1）本基金所持有的债券（包括票据）采用摊余成本法进行估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

（2）本报告期内，本基金持有剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券，其摊余成本超过当日基金资产净值20%的情况如下：

序号	发生日期	该类浮动债占基金资产净值的比例（%）	原因	调整期
1	2011-03-29	20.39	大额赎回	2011-3-30

（3）. 本基金投资的前十名证券的发现主体本期未有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

（4）.其他各项资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	1,084,527.82
4	应收申购款	55,460,136.97
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	56,544,664.79

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。

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：

1、浦银安盛货币市场A：

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
2011/03/09-2011/12/31	2.8902%	0.0049%	0.3855%	0.0001%	2.5047%	0.0048%

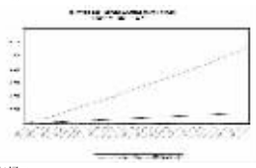
2、浦银安盛货币市场B：

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
2011/03/09-2011/12/31	3.0928%	0.0049%	0.3855%	0.0001%	2.7073%	0.0048%

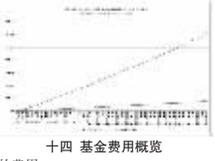
（二）自基金合同生效以来基金累计份额净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

浦银安盛货币市场证券投资基金
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

1、浦银安盛货币市场A：



2、浦银安盛货币市场B：



十四 基金费用概览

（一）与基金运作有关的费用

1、基金费用的种类

（1）基金管理人的管理费；
（2）基金托管人的托管费；
（3）基金销售服务费；
（4）基金财产拨划支付的银行费用；
（5）基金合同生效后的基金信息披露费用；
（6）基金份额持有人大会费用；
（7）基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费；
（8）基金的证券交易费用；
（9）依法可以在基金财产中列支的其他费用。

上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

（1）基金管理人的管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计提。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0.10%年费率计提。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）基金销售服务费

本基金A类基金份额的销售服务费年费率为0.25%，对于由B类降级为A类的基金份额持有人，年基金销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用A类基金份额持有人的费率。B类基金份额的销售服务费年费率为0.01%，对于由A类升级为B类的基金份额持有人，年基金销售服务费率应自其达到B类条件的开放日后的下一个工作日起享受B类基金份额持有人的费率。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

H=E×年销售服务费率÷当年天数
H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费
E为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，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，由基金管理人付给销售机构。若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

（4）除管理费、托管费和销售服务费之外的基金费用，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。

3、不列入基金费用的项目

基金管理人与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、《基金合同》生效前的相关费用（包括但不限于验资费、会计师和律师费、信息披露费用等费用）、处理与基金运作无关的事项发生的费用、其他根据相关法律法规，以及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目不列入基金费用。

4、费用调整

基金管理人和基金托管人可根据基金规模等因素协商一致，酌情调低基金管理费率、基金托管费率和基金销售服务费率，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须于新的费率实施日前按照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上刊登公告。

（二）与基金销售有关的费用

1、本基金的申购费率和赎回费率均为0%。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，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

2、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人定期或不定期地开展基金促销活动。

（三）其他费用

本基金其他费用根据相关法律法规执行。

十五、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《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，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对本基金的原招募说明书进行了更新，主要更新的内容如下：

1、在"重要提示"部分，更新了部分说明；

2、在"第三部分 基金管理人"部分里，更新了浦银