

益民货币市场基金更新招募说明书 (摘要)

基金管理人:益民基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司

【重要提示】

投资人购买本基金时应认真阅读本更新招募说明书,基金的投资业绩并不保证其未来表现。基金投资者购买本基金不等于将资金作为存款存入银行或存入其它类金融机构,基金管理人不能保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本更新招募说明书摘要 以下简称“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认可和基金合同的承认与接受,并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规范性文件的规定,承担基金投资人应当承担的义务、行使基金持有人的权利和义务,应仔细阅读基金合同。

本摘要所载内容 除非文中另有所指]截止日为2012年7月17日,有关财务数据和净值表现截止日为2012年6月30日 财务数据未经审计)。中国农业银行股份有限公司于2012年8月1日复核了本次更新招募说明书。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况
1、名 称: 益民基金管理有限公司
2、注册地址:重庆市渝中区上清寺路110号
3、成立时同:2005年12月12日
4、法定代表人: 翁振杰
5、办公地址:北京市西城区宣外大街10号胜庄广场中央办公楼南翼13A
6、注册资本:1亿元人民币
7、股权结构:

股东名称	持股比例
德盛国际信托有限公司	49%
中国银河元有限公司	31%
中山证券投资有限公司	20%

8、联系电话:010-63105556
9、传 真:010-63100588
10、联系人:李玲
(二)主要人员情况
1、基金管理人董事会成员
(1)翁振杰:男,汉族,1962年生,硕士,高级经济师,1983年参加工作,重庆市第三届人大常委会。曾任解放军通信学院教授,北京中关村科技发展 控股股份有限公司副总经理。现任重庆国际信托有限公司首席执行官,西南证券股份有限公司董事长,益民基金管理有限公司董事长。

(2)黄炎勋:董事,男,1965年生,经济学硕士,1989年毕业于中国人民大学国际经济专业。1989年至1992年底在深圳鸿华实业股份有限公司从事企业经营管理和股份制改造工作;1992年底加盟中山证券,历任公司业务部经理、公司总经理助理、副总经理、总经理、副董事长,现任公司董事长、总裁。
(3)江津:董事,女,1962年生,经济学硕士,曾任北京市审计局宣武分局审计处、深圳特区审计局审计处会计师,现任重庆路桥股份有限公司董事长、深圳市振业(集团)股份有限公司董事、财务总监。
(4)纪小龙:董事,男,1964年生,北京工业大学机械学院工学学士,中欧国际工商学院EMBA,曾任国家开发投资公司金融投资部资深经理、国投信托有限公司副总经理、中银国际证券有限责任公司董事、瑞银证券有限公司董事、中银基金管理有限公司董事、中国对外经济贸易信托投资有限公司副总经理、博时基金管理公司监事、市场发展部副经理、研究规划部高级研究员、副经理,北京爱变频器厂常务副厂长。现任北京紫金基金管理有限公司总经理,北京紫金创业投资有限公司执行董事、中山证券有限公司董事。

(5)王良平:董事,男,1963年生,大学本科学,曾任中国人民解放军总后勤部财务部助理员、宏大会计师事务所主任会计师、注册资产评估师,5718部队后勤部财务科会计等职务。曾任重庆国际信托投资有限公司计划财务部总经理、财务总监,现任重庆三峡银行副行长。
(6)吕昌益:独立董事,男,1962年生,经济学博士,曾任山西师范大学教授、北京联想集团资产管理部经理、北京清华信托投资公司、国家开发投资公司金融资产管理部主任、国融资产管理部资深经理、国开发展投资基金有限公司董事、研究中心主任等职,现任国投信托有限公司总经理、红塔证券股份有限公司董事长。
(7)周道志:独立董事,男,1949年生,硕士,曾任贵州财经学院科研处副处长、财政金融系主任;中国人民银行深圳分行监管处处长;中国光大银行深圳分行副行长,中国光大银行总行副行长,光大证券公司董事常务副总经理;博时基金管理公司董事长、党委书记,现已退休。
(8)巨家仁:独立董事,男,1942年生,大学文学士,曾任兵器工业部工程、科研、生产、全国人大财经委员会经济法室主任、办公室副主任、主任等职,现已退休。

(9)李书杰:独立董事,女,1971年生,硕士,曾任特招入伍后总后集团指挥部队长、新加坡瑞成投资有限公司董事、中国建策(北京)总公司总裁助理、益民基金管理有限公司市场部副总经理、美国贝斯尔北京代表处副总裁、渣打银行(中国)有限公司董事。现任北京富绅投资有限公司总裁。
12、监事会成员
(1)陈永强:监事,女,1962年生,经济学硕士,曾任中国电子信息产业集团财务经理、中国新世纪元有限公司副总裁、财务部经理、大恒科技股份有限公司财务总监,现任北京中关村科技城建设股份有限公司财务总监。
(2)张渡:监事,男,1969年生,大学本科学,曾任重庆路桥股份有限公司证券部主任、董事、董事会秘书,现任重庆路桥股份有限公司副总经理、董事兼秘书。
(3)吴晓明:监事,男,1966年生,硕士研究生。曾任总参六十一研究所数据通信研究室科技人员、SYBASE软件(中国)公司工程师,现任益民基金管理有限公司运作保障部总经理。

3、经营管理层人员情况
雷宇华:总经理,男,1966年生,硕士研究生。曾任原华夏证券有限公司投资银行部高级经理,光大证券北京投资银行部、资产管理部总经理,嘉实基金管理有限公司机构理财部总监、湘财裕银基金管理有限公司总经理助理兼市场总监、泰达宏利 领益达荷银(基金)管理有限公司副总经理。2011年1月始任益民基金管理有限公司总经理。

刘瑞斌:副总经理,男,1985年生,中国人民大学和印度大学国际商学院硕士,曾就职于中国社会科学科学院从事研究工作。1992年开创涉足证券投资事业,曾任联合证券有限责任公司北京营业部副经理、健桥证券有限责任公司证券投资部总经理,2005年12月至2010年4月任益民基金管理有限公司投资总监,2007年3月始任益民基金管理有限公司副总经理。

4、督察长
刘伟:男,1967年生,经济学硕士,曾任山西省计划与发展委员会助理研究员,光大国际投资咨询公部门经理、总经理助理,光大国际经纪有限公司副经理,中信证券股份有限公司高级研究员,现任重庆国际信托投资有限公司基金管理部总经理。2005年12月始任益民基金管理有限公司督察长。
5、本基金基金经理人员情况
本基金基金经理:李勇钢,清华大学硕士。2008年加入中国平安保险集团,在其所属中再资产管理股份有限公司担任中国大地财产保险股份有限公司受托资产经理。2011年加入益民基金管理有限公司,2011年8月31日起任益民货币市场基金基金经理。

基金投资市场基金基金经理:宋瑞来先生自2006年7月17日至2006年11月15日任基金经理;胡金先生自2006年11月15日至2008年4月7日任基金经理;郑可成先生自2008年4月7日至2009年7月10日任基金经理;田敬先生自2009年7月9日起至2011年9月26日任基金经理。
6、投资决策委员会成员
本基金采取集体投资决策制度,投资决策委员会成员包括:公司总经理雷宇华先生、金融工程部总经理张雪松女士、基金经理李勇钢先生、基金风险管理部负责人、基金经理宋瑞来先生、基金经理李勇钢先生。
7、本基金投资决策委员会成员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

1、基本情况
名称:中国农业银行股份有限公司 简称“中国农业银行”
住所:北京市东城区建国门内大街69号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座九楼
邮政编码:100031
法定代表人:蒋超良
成立时同:1929年1月15日
注册资本:32,479,411.7万元人民币
批准设立机关及批准设立文号:国发【1979】105号
基金托管业务批准文号:中国证监会证监基金字【1998】123号
组织形式:股份有限公司
存续期间:持续经营
联系电话:010-63201510
传真:010-63201816
联系人:李芳芳

经营范围:吸收存款;发放短期、中期、长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代收代付项;提供保管箱服务;代理资金清算;各类汇兑业务;代理政策性银行、外国政府和国际金融机构贷款业务;贷款承诺;组织或参与银团贷款;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇发行;代理证券、基金或代理买卖股票以外的外币有价证券;外币票据承兑和贴现;自营、代客外汇买卖;外币兑换;外汇担保;资信调查、咨询、见证业务;企业、个人财务顾问服务;证券投资基金客户资产管理业务;证券投资基金托管业务;企业年金基金管理业务;实业投资托管业务;合格境外机构投资者境内证券投资托管业务;代理开放式基金业务;电话银行、手机银行、网上银行业务;金融衍生产品交易业务;经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务;保险兼业代理业务。

中国农业银行是中国最大、中国银行业体系的重要组成部分,总行设在北京。经国务院批准,中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司并于2009年1月15日依法成立。中国农业银行继承和整合了原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网点和员工。中国农业银行网点遍布中国城乡,成为国内网点最多、业务辐射范围最广、服务领域最广、服务对象最多、业务功能齐全的大型国有商业银行之一。在海外,中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉,每年位居《财富》世界500强企业之一。作为一家城乡并举、联动的国际性综合的大中型国有银行,中国农业银行一贯重视以客户为中心的经营理念,坚持审慎稳健经营,可持续发展,立足县域和城市两大市场,实施差异化竞争策略,着力打造“誉传城乡”服务品牌,依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品,致力为广大客户提供优质的金融服务,与广大客户共创价值,共同成长。

中国农业银行是中国第一家开展托管业务的国内商业银行,经验丰富,服务优质,业绩突出。2004年被美国《全球托管人》评为中国“最佳托管银行”。2007年中国农业银行通过了美国SAS70内部控制审计,并获得了无保留意见的SAS70审计报告,表明中国农业银行第三方对中国农业银行托管服务运作流程的风险管理,内部控制的健全有效性的全面认可。中国农业银行着力加强能力建设,品牌声誉进一步提升,在2010年首届“金牌理财”TOP10颁奖盛典”中成绩突出,获“最佳托管银行”奖。2010年再次荣授《首席财务官》杂志颁发的“最佳资产托管奖”。

中国农业银行证券投资基金托管部于1998年9月5经中国证监会和中国人民银行批准成立,2004年9月19日更名为托管业务部,内设养老金管理部、技术保障部、运营中心、委托投资托管处、保险资产托管处、证券投资基金托管处、境外资产托管处、综合管理处、风险管理处,拥有先进的安全防范设施和基金托管业务系统。

三、基金托管人

1、主要人员情况
中国农业银行托管业务部现有员工146名,其中高级管理人员、高级经济师、高级经理、律师等专家10余名,服务团队成员专业水平高、业务素质好,服务能力强,高级管理层均有20年以上金融从业经验和高级技术职称,精通国内外基金市场的运作。
2、基金托管业务经营情况
截至2012年7月17日,中国农业银行托管的封闭式证券投资基金和开放式证券投资基金共123只,包括富国天源平衡混合型证券投资基金、华夏复兴增长混合型证券投资基金、大成积极成长股票型证券投资基金、大成景成领先灵活配置型证券投资基金、大成创新成长混合型证券投资基金、长盛同德主题增长股票型证券投资基金、裕阳证券投资基金、汉盛证券投资基金、裕隆证券投资基金、景福证券投资基金、鸿阳证券投资基金、丰和价值证券投资基金、久嘉证券投资基金、大成成长价值证券投资基金、宝盈鸿利收益证券投资基金、大成价值增长证券投资基金、大成债券投资基金、银河稳健证券投资基金、银河收益证券投资基金。

金、长盛中信全债指数增强型证券投资基金、长信利收益开放式证券投资基金、长盛动态精选证券投资基金、景顺长城内需增长开放式证券投资基金、大成增强收益债券型证券投资基金、大成精选增值混合型证券投资基金、长信金利精选开放式证券投资基金、富国天源增长精选混合型证券投资基金、鹏华货币市场证券投资基金、中海分红增利混合型证券投资基金、国泰货币市场证券投资基金、新华优选分红混合型证券投资基金、交银施罗德精选股票证券投资基金、泰达宏利货币市场基金、交银施罗德货币市场证券投资基金、景顺长城资源垄断股票型证券投资基金、大成沪深300指数证券投资基金、信诚四季红混合型证券投资基金、富国天时时货市场基金、富兰克林国海弹性市值股票型证券投资基金、益民货币市场基金、长城安心回报混合型证券投资基金、中邮核心优选股票型证券投资基金、景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金、交银施罗德成长股票证券投资基金、长盛中动100指数证券投资基金、泰达宏利首选企业股票型证券投资基金、东吴价值成长双动力股票型证券投资基金、鹏华动力增长混合型证券投资基金、宝盈策略增长股票型证券投资基金、国泰金牛创新成长股票型证券投资基金、益民创新优势混合型证券投资基金、中邮核心成长股票型证券投资基金、华夏复兴股票型证券投资基金、富国天成红利灵活配置混合型证券投资基金、长信双利优选灵活配置混合型证券投资基金、富兰克林国海深化价值股票型证券投资基金、中邮核心优势股票型证券投资基金、新华优选成长股票型证券投资基金、金元比联成长动力灵活配置混合型证券投资基金、天治稳健双债债券型证券投资基金、中海蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、长信利丰债券型证券投资基金、金元比联平衡策略证券投资基金、交银施罗德先锋股票证券投资基金、东吴进取策略灵活配置混合型开放式证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金、银华内需精选股票型证券投资基金(LOF)、大成行业轮动股票型证券投资基金、交银施罗德上证180公司治理开放式指数证券投资基金联接基金、上证180公司治理开放式指数证券投资基金、富兰克林国海沪深300指数增强型证券投资基金、南方中证500指数证券投资基金(LOF)、景顺长城领先回报股票型证券投资基金、中邮核心优势灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信中小盘成长股票型证券投资基金、东吴货币市场证券投资基金、招商安远保本混合型证券投资基金、招商安瑞进取股票型证券投资基金、汇添富社会责任股票型证券投资基金、工银瑞信消费服务行业股票型证券投资基金、易方达黄金主题证券投资基金(LOF)、中邮中小盘灵活配置混合型证券投资基金、浙商聚潮产业成长证券投资基金、嘉实成长收益股票型证券投资基金、广发中大盘300交易型开放式指数证券投资基金、广发中大盘300交易型开放式指数证券投资基金联接基金、南方保本混合型证券投资基金、交银施罗德先进制造股票型证券投资基金、上投摩根新兴动力股票型证券投资基金、富兰克林国海策略回报灵活配置混合型证券投资基金、金元比联保本混合型证券投资基金、招商安远保本混合型证券投资基金、交银施罗德深证300价值交易型开放式指数证券投资基金、南方中国中小盘股票指数证券投资基金(LOF)、交银施罗德深证300价值交易型开放式指数证券投资基金、富兰克林国海沪深300指数增强型证券投资基金、大成中证内地消费主题证券投资基金、中海消费主题精选股票型证券投资基金、长盛同德中证200指数分级证券投资基金、景顺长城核心竞争力股票型证券投资基金、汇添富信用债债券型证券投资基金、光大保德信行业轮动股票型证券投资基金、富兰克林国海亚洲 除日本)机会股票型证券投资基金、汇添富蓝筹稳健配置证券投资基金、大成新锐产业股票型证券投资基金、中广安智中小板指数分级证券投资基金、广发消费精品精选股票型证券投资基金、惠嘉金钢保本混合型证券投资基金。

相关服务机构

(一)基金份额发售机构
1、直销机构
直销中心:益民基金管理有限公司
住所:重庆市渝中区上清寺路110号
办公地址:北京市西城区宣外大街10号胜庄广场中央办公楼南翼13A
法定代表人:翁振杰
联系人:马晨杰
电话:010-63102987
电话:010-63106068
客服电话:400-6508808
网址:www.yinfund.com
2、代销机构:
(1)中国农业银行股份有限公司
办公地址:北京市东城区建国门内大街69号
办公地址:北京市东城区建国门内大街69号
法定代表人:蒋超良
联系人:刘一宁
电话:010-85108227
传真:010-85109219
客服电话:95599
网址:www.abchina.com
(2)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号招商银行大厦
办公地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人:傅育宁
联系人:邓炯明
电话:0755-83077278
传真:0755-83195050
客服电话:95555
公司网址:www.cmbchina.com
(3)华夏银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区建国门内大街22号
办公地址:北京市东城区建国门内大街22号
法定代表人:吴建
联系人:李慧
电话:010-85238670
传真:010-85238680
客服电话:95577
网址:www.hxb.com.cn
(4)北京银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街17号首层
办公地址:北京市西城区金融大街甲17号
法定代表人:闫冰竹
联系人:谢小华
联系电话:010-66223587
传真:010-63260162
客服热线:95526
网址:www.bankofbjing.com.cn
(5)深圳发展银行股份有限公司
注册地址:广东省深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦
办公地址:广东省深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦
法定代表人:肖遂宁
联系人:张青
联系电话:0755-82088888
传真:0755-25841098
客服热线:95501
网址:www.sdb.com.cn
(6)南京证券股份有限公司
注册地址:江苏省南京市大钟亭8号
办公地址:江苏省南京市大钟亭8号
法人代表:张华东
联系人:李敏
联系电话:025-52310585
传真:025-52310586
全国统一客服电话:400-828-3888
网址:www.njzq.com.cn
(7)中国银河证券股份有限公司
注册地址:北京市东城区金融大街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:吴树德
联系人:田薇
联系电话:010-66568430
传真:010-66568990
客服热线:400-888-8888
网址:www.chinastock.com.cn
(8)中信建投证券股份有限公司
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:王常青
联系人:权旭
电话:010-85130577
电话:010-65182261
客服电话:400-888-8888
网站:www.csc108.com
(9)中信证券股份有限公司
注册地址:广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)

北座
办公地址:北京朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
法定代表人:王东明
联系人:陈忠
联系电话:010-60838888
传真:010-60833739
网址:www.cs.citic.com
(10)山西证券股份有限公司
注册地址:山西省太原市长治路69号山西国贸中心东塔楼
办公地址:山西省太原市西南街69号山西国贸中心东塔楼
法定代表人:侯魏
联系人:郭娜
电话:0351-8686659
传真:0351-8686619
客户服务电话:400-666-1618
网址:www.i618.com.cn
(11)安信证券股份有限公司
注册地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
法定代表人:牛冠兴
联系人:陈剑虹
电话:0755-82558305
传真:0755-82558355
客户服务热线:400-800-1001
网址:www.essence.com.cn
(12)中航证券有限公司
注册地址:南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号国际金融中心A座41楼
办公地址:南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号国际金融中心A座41楼
法定代表人:杜航
联系人:戴蓉
电话:0791-6768681
传真:0791-6770178
客户服务热线:400-8866-567
网址:www.avicsec.com
(13)宏源证券股份有限公司
注册地址:新疆乌鲁木齐市文艺路233号
办公地址:新疆乌鲁木齐市天山区太平桥大街19号
法定代表人:闫成
联系人:李巍
联系电话:010-80858588
传真:010-8085195
客服电话:4008-000-562

公司网址: www.hysec.com
(14)中山证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区益田路6009号新世界中心29层
办公地址:深圳市福田区益田路6009号新世界中心29层
联系人:吴永良
联系人:李珍
联系电话:0755-82570586
传真号码:0755-82960582
客服电话:4001020211
网址:www.zszq.com
(15)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:上海市黄浦区广东路689号
法定代表人:王浩
联系人:金芸、李笑鸣
电话:021-23219278、021-23219275
客服电话:95553或4008888001
网址:www.htsec.com
(16)国信证券股份有限公司
注册地址:深圳罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
办公地址:深圳罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
法定代表人:何如
联系人:齐晓燕
电话:0755-82133662
传真:0755-82133956
客服电话:95536
网址:www.guosen.com
(17)中信证券 浙江分公司
(17)中信证券 浙江分公司
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层、20层
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层、20层
法定代表人:沈强
联系人:周妍
联系电话:0571-86078823
开放式基金咨询电话:0571-96598
开放式基金业务传真:0571-85783771
网址: www.bjzsq.com
(18)光大证券股份有限公司
注册地址:上海市静安区新闻路1508号
办公地址:上海市静安区新闻路1508号
法定代表人:徐浩明
联系人:刘晨、李芳芳
电话:021-22169199
传真:021-22169134
客户服务电话:95525,10108998-4008888788
网址: www.ebscn.com
(19)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室
办公地址:北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12层
法定代表人:林义相
联系人:林义相
电话:010-66045608
传真:010-66045527
客户服务电话:010-66045678
天相投顾网址: www.txsec.com
(20)信达证券股份有限公司
注册地址:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
办公地址:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人:高国平
联系人:唐静
联系电话:010-63080985
传真:010-63080972
客服电话:400-800-8899
网址: www.cindasc.com
(21)英大证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层
办公地址:深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层
法定代表人:赵文安
联系人:吴尔博
电话:0755-83007159
传真:0755-83007034
全国统一客服热线:40086-698-698
网址: www.ynd.com.cn
(22)西南证券股份有限公司
注册地址:重庆市白象街10号
办公地址:重庆市白象街10号
法定代表人:余维佳
联系人:张静
联系电话:023-63786220
传真:023-63786212
全国统一客服热线:400896096
网址: www.swsc.com.cn
(23)齐鲁证券有限公司
注册地址:山东省济南市市中区经七路86号
办公地址:山东省济南市市中区经七路86号
法定代表人:李玮
联系人:吴阳
联系电话:0531-68889155
传真:0531-68889752
客服电话:95538
公司网址: www.qlzq.com.cn
(24)华泰证券股份有限公司
注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
办公地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
法定代表人:吴万善
联系人:孙菁菁
联系电话:025-83290537
传真:025-51863523
客服电话:95597
公司网址: www.htsc.com.cn
(25)国联证券股份有限公司
注册地址:江苏省无锡市县前东街168号
办公地址:江苏省无锡市太湖新城金融一街8号国联金融大厦702
法定代表人:雷建辉
联系人:沈刚
电话:0510-82831662
传真:0510-82830162
客服热线:95570
网址: www.gls.com.cn
(26)长江证券股份有限公司
注册地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人:胡润利
客户服务电话:95579或4008-888-999
联系人:李良
电话:027-65780666
传真:027-85481900
长江证券客户服务网站: www.95579.com
(27)东方证券股份有限公司
注册地址:上海市中山南路318号2号楼22层-29层
办公地址:上海市中山南路318号2号楼21层-29层
法定代表人:潘鑫军
联系人:吴宇
电话:021-63325888
传真:021-63326173
客户服务电话:95503
公司网站: www.dfzq.com.cn
(28)国都证券有限责任公司
注册地址:北京市东城区东直门内大街3号国华投资大厦10层1002
办公地址:北京市东城区东直门内大街3号国华投资大厦10层1002
法定代表人:常喆
联系人:田薇
电话:010-84183333
传真:010-84183331-3142
客户服务热线:400-818-8118
公司网站: www.guodu.com
(29)民生证券有限责任公司
注册地址: 北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-18层
办公地址: 北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-18层
法定代表人:余政
联系人:赵明
电话:010-85127622
传真:010-85127917
客户服务热线:400-619-8888
公司网站: www.msizq.com
(30)浙商证券有限责任公司
注册地址:浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座6/7
办公地址:浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场C座601
法定代表人:吴承根
联系人:许嘉君
电话:0571-87902161
传真:0571-87902092
客户服务热线:0571-967777
公司网站: www.zsc.com.cn
(31)国盛证券有限责任公司
注册地址:江西省南昌市北京西路88号江信国际大厦
办公地址:江西省南昌市北京西路88号江信国际大厦
法定代表人:曾小普
联系人:陈明
电话:0791-86281305
传真:0791-86283337
客服电话:4008222111
网址: www.gssec.com
(32)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:储晓明
基金业务对外联系人:李清怡
电话:021-54041654
传真:021-54033858
公司网址: www.swh.com.cn
(33)上海天天基金销售有限公司
注册地址:上海市浦东新区峨山路613号6幢551室
办公地址:上海市徐汇区龙田路195号3号楼C座9楼
法定代表人:其实
联系人:潘世华
电话:021-54509988-7019
传真:021-64385308
客服电话:400-1818188
公司网址: www.1234567.com
(34)上海好买基金销售有限公司
注册地址:上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室
办公地址:上海市浦东新区南路1118号鄂尔多斯大厦9楼
法定代表人:杨文斌
联系人:汪亮
电话:021-58870011
客户服务电话:400-700-9665
公司网址: www.howbuy.com
(35)深圳众禄基金销售有限公司
注册地址:深圳罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼J单元
办公地址:深圳罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼J单元

法定代表人:薛峰
联系人:张玉静
电话:0755-33227953
传真:0755-82080280
客服电话:400-6788-887
网址: www.fundic.com及www.jjmmw.com
(二)注册登记机构
1、名称: 益民基金管理有限公司
2、住所: 重庆市渝中区上清寺路110号
3、办公地址: 北京市西城区宣外大街10号胜庄广场中央办公楼南翼13A
4、法定代表人: 翁振杰
5、联系人: 孙振杰
6、电话: 010-63105556
7、传真: 010-63100588
(三)律师事务所和经办律师
1、名称: 北京市德恒律师事务所
2、注册地址: 北京市西城区金融街19号富凯大厦B座十二层
3、办公地址: 北京市西城区金融街19号富凯大厦B座十二层
4、经办人: 张永飞 杨晓莹
6、联系人: 李永飞
7、电话: 010-65813529
8、传真: 010-65816534
(四)会计师事务所和经办注册会计师
1、名称: 信永中和会计师事务所有限责任公司
2、注册地址: 北京东城区朝阳门北大街11号富华大厦A座9层
3、办公地址: 北京东城区朝阳门北大街11号富华大厦A座9层
4、法定代表人: 李强
4、经办注册会计师: 梁晓杰 蒋西军
5、电话: 010-65542288

四、基金名称

益民货币市场基金

五、基金的类型

契约型开放式

在力求本金稳妥和资产的充分流动性前提下,力争取得超过业绩比较基准的现金收益。

六、基金的投资目标

本基金将投资于以下金融工具:
1、现金;
2、通知存款;
3、一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单;
4、剩余期限在三百六十七天以内(含三百六十七天)的债券;
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、短期融资券;
8、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。

七、基金的投资策略

(一)投资策略
1、短期利率预期策略
深入分析国家货币政策、短期资金市场利率波动、资本市场资金面的情况和流动性的变化,以及可能对市场利率引起变化的国际金融动态和中国货币政策,并结合我国历史上短期利率的季节性变化,对短期利率走势形成合理预期,并据此调整基金货币资产的配置策略。
2、收益率曲线策略
货币市场的收益率曲线反映了短期资金的供求关系,并通过其中隐含的即期利率和远期利率,反映了资金在不同的时间和期限上对收益水平的要求。收益率曲线随着时间的变化而发生平移或扭曲,结合利率预期,在保持资产久期不变的前提下,对收益率曲线进行微调;缩短投资组合久期,在收益率曲线平坦化时,则适当加长投资组合久期。

投资组合的久期通常反应了组合对利率变化的敏感程度。结合利率预期和收益率曲线构造,并通过金融工具测算组合久期,在投资中加以应用。通常在预期利率上升时缩短组合久期,以获得更高的再投资收益;而在预期利率下降时加长组合久期。
4、类品种配置策略
在对利率水平和期限结构等方面已经有稳定预期的情况下,根据不同的短期资金市场的规模、活跃程度,以及风险收益状况,决定在不同的市场中的配置比例;再通过对不同类别金融工具的信用等级、流动性 and 风险收益水平比较,决定在不同类别的金融工具中的配置比例。

5、套利策略
通过对利率水平的预期以及对市场期限结构的测算,并结合市场情况进行分析。套利的形式包括跨市场套利、利率套利和回购套利。跨市场套利指的是利用不同市场间对同期限品种的价差进行套利,包括跨地区、跨币种和跨利以及交易和回购市场间的套利。利率利指的是利用不同期限品种之间存在价差,并且利率期限结构的推移将慢慢消失的特点,进行骑乘投资。回购套利是指利用债券利息与回购利率的差,进行组合投资。
6、滚动配置策略
根据具体投资品种的市场特征,采用持续滚动投资的方法,以提高基金资产的整体持续的变现能力。具体方法如:等量投资于每周滚动的发行的央行票据,持有相同的期限品种;等量连续投资于相同期限的回购。
7、利率免疫策略
针对货币市场基金客户的需求,并结合本基金产品的风险收益特征,对部分资产采用利率免疫策略,使得部分资产在预定的期限内达到预期的收益,而不会受到短期利率波动的影响。主要的方法是构建投资组合的久期与预定期限相匹配。
(二)投资决流程
1、决策依据
(1)须符合有关法律、法规和基金合同的规定。
(2)宏观经济形势、环境、货币市场利率走势。
9、投资对象选择和风险的配比关系,在充分权衡投资对象的收益和风险的的前提下作出投资决策,是基金维护投资者利益的重要保障。
2、投资决策与交易机制
(1)本基金在投资决策委员会的授权范围内,实行投资决策委员会领导下的基金经理负责制,投资总监是投资决策委员会的执行代表。
(2)投资决策委员会负责制定基金投资方向的整体战略和原则;审定资产配置和调整计划;审定基金投资总结报告;决定基金禁止的投资事项等。
(3) 基金经理的主要职责是在公司研究部门和风险评估小组的协助下,在投资决策委员会授权的范围内,制定与实施投资策略,构建和调整投资组合,并向集中交易室下达投资指令。
(4)集中交易室负责执行和一线监控。通过严格的交易制度和实时的 一线监控功能,保证基金经理的投资指令在合法、合规的前提下得到高效的执行。
3、投资决策
本基金管理人拥有科学高效、责权分明的投资决策和投资操作流程。

(一)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、销售服务费;
4、基金的证券交易费用;
5、基金合同生效以后信息披露费用;
6、基金份额持有人大会费用;
7、基金合同生效以后会计师费和律师费;
8、按照国家有关规定确定可列入的其他费用。
(二)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0.33%费率计算。计算方法如下:
H=E×0.33%;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,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管理费划付指令,基金托管人复核后于次月前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、休息日等,可支付日期顺延。
2、基金托管人的托管费
基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计算。计算方法如下:
H=E×0.10%;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
基金管理人可以调整销售服务费,但销售服务费年费率最高不超过0.25%。基金管理人必须于开始调整之日前5个工作日之前至少在中国证监会指定的媒体上刊登公告并报中国证监会备案。
3、基金销售服务费
基金销售服务费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率计算。计算方法如下:
H=E×0.25%;当年天数
H为每日应计提的销售服务费
E为前一日基金资产净值
基金管理人可以调整销售服务费,但销售服务费年费率最高不超过0.25%。基金管理人必须于开始调整之日前5个工作日之前至少在中国证监会指定的媒体上刊登公告并报中国证监会备案。
4、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,基金托管人复核后于次月前5个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人,由基金管理人支付给基金销售机构。
4、上述(一)基金费用之种类中4-7费用由托管人根据有关法律及本协议之规定,按费用实际支出金额支付,列入当期基金费用,由托管人从基金资产中支付。
(三)不得列入基金费用的项目
基金管理人及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得列入基金费用。
基金募集期间的信息披露费、会计师费、律师费及其他费用,不得从基金资产中列支。
(四)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。
(五)与基金销售有关的费用
本基金的申购费率、赎回费率均为0%。本基金的每基金份额申购价格和基金份额赎回价格均为人民币1.00元;计算公式如下:
1、申购份额的计算公式:
本基金申购份额的计算方法如下:
本基金申购费率=0%;
申购份额=申购金额÷每基金份额申购价格
有效申购份额单位为0.01份,计算结果保留到小数点后2位,第3位四舍五入。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。

十三、基金的费用与税收

6、信息披露报告附注的其他文字描述部分
由于四舍五入的原因,分项之和与合计项之间可能存在尾差。
十二、基金的业绩
本基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产, 投资者购买本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,本基金管理人不能保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不预示其未来表现。
本基金业绩报告未经审计。
本基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

(二)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0.33%年费率计算。计算方法如下：

$$H=E \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

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，逐日累计至每个月月末，按月支付，由基金