

华润元大现金收益货币市场基金招募说明书(更新)摘要

(2014年第1号)

基金管理人:华润元大基金管理有限公司

基金托管人:中国工商银行股份有限公司

二〇一四年六月

【重要提示】

华润元大现金收益货币市场基金(以下简称“本基金”)经2013年8月8日中国证监会监督委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2013]1063号文准予募集注册。本基金基金合同于2013年10月29日正式生效。

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注册,但中国证监会对本基金募集的注册,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。

投资有风险,投资人认购(或申购)本基金时应认真阅读本招募说明书,全面认识本基金的风险收益特征和产品特性,并充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,谨慎做出投资决策。本基金面临的主要风险是市场风险、流动性风险、信用风险、政策风险、管理风险、技术风险、合规性风险及本基金的特有风险等。本基金为货币市场基金,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

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,但投资者购买本基金并不等于将资金存放在银行或存款类金融机构,基金管理人不保证投资于本基金一定盈利,也不保证最低收益。

基金经理的过往业绩并不代表其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成本基金业绩表现的保证。

基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策后,基金管理人与基金运营状况与基金净值变化导致的投资风险,由投资者自行承担。

除特别说明外,本招募说明书所载内容截止日为2014年4月29日,有关财务数据和净值表现截止日为2014年3月31日(财务数据未经审计)。

本摘要根据本基金的基金合同编写。基金合同是约定基金当事人之间权利义务的法律文件。基金投资人依据基金合同取得基金份额,即成为基金份额持有人和基金合同的当事人,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、承担责任。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅基金合同。

一、基金合同生效日期

2013年10月29日

二、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:华润元大基金管理有限公司

住所:深圳市南山区粤兴二道6号武汉大学深圳产学研大楼B815房

(人驻深圳市前海商务秘书有限公司)

办公地址:深圳市福田区中心四路1-1号嘉里建设广场第三座7层

邮政编码:518048

法定代表人:路强

成立时间:2013年1月17日

注册资本:2亿元人民币

存续期限:永续经营

联系人:王文博

电话:(0755)88399008

传真:(0755)88399045

华润元大基金管理有限公司(以下简称“公司”)经中国证监会监

督许可[2012]1746号文批准设立。公司股权结构如下:

股东名称	股权比例
华润深国投信托有限公司	51%
元大立信证券投资托管有限公司	49%

本基金基金管理人公司治理结构完善,经营运作规范,能够切实维护基金投资人的合法权益。公司董事会设立薪酬与提名委员会、合规审核委员会、风险管理委员会三个专业委员会,有针对性地研究公司在经营管理和基金运作中的相关情况,制定相应的政策,并充分发挥独立董事的职权,切实加强对公司运作的监督。

公司董事会由四位监事组成,主要负责检查公司的财务以及对公司董事、高级管理人员的行为进行监督。

公司实行董事会领导下的总经理负责制,总经理根据公司章程及董事会授权,全面主持公司日常经营管理。督察长负责公司及基金运作的监察稽核工作,由公司监事会聘任,对董事会负责,公司经营层设投资决策委员会、特定客户资产管理委员会、产品审议委员会、风险管理委员会、固有资金投资运用管理委员会、IT治理委员会作为总经理行使职权的议事决策机构。

公司按照不同业务职能,分为十一个部门。其中投资部门包括投资管理部、固定收益部、特定客户资产管理部三个部门;市场部门包括营销部和市场策划部两个部门;后台运营部门包括信息技术部、运营管理部、综合管理部和财务部四个部门,同时公司还设立了独立于各业务部门的监管合规部,对公司及基金投资运作、内部管理等事项进行事前、事中、事后独立监控。

截至2014年4月29日,公司有员工50人,其中60%的员工具有硕士及以上学历,98%的员工具有基金从业资格。

公司已建立健全投资管理制度、风险控制制度、监察稽核制度、基金会计制度、财务管理制度、信息管理制度、信息披露制度等公司管理制度。

(二)主要成员情况

1.基金管理人董事会成员

路强先生,董事长,本科学历。历任中国华润总公司进出口贸易经理,大连保税区宝利行华润有限公司副总经理,华润投资开发有限公司助理总经理、董事,副总理级,华润深国投信托有限公司副总经理,现任华润深国投信托有限公司董事、总经理。

房放女士,副校长,博士学历。历任中国人民银行金融研究所高级研究助理,岭南大学社会科学院讲师,美国友泰国际保险公司亚太总部研究员,荷兰国际集团全球养老金服务企业资深顾问,现任大宝来证券(香港)有限公司董事、总经理。

孟杨女士,董事,硕士学历。历任北京大学助教,深圳国际信托投资公司租赁部、财务部、计划部、总经理助理,总经理助理,深圳国际信托投资有限公司副经理,华润深国投信托有限公司董事、总经理,现任华润深国投信托有限公司董事长。

刘宗圣先生,董事,博士学历。历任泰国WALL RESEARCH投资策略分析师,宝来证券研发总部研究组组长,宝来证券集团总裁特别助理,总经理室主任,国际金融部副经理,宝来证券(香港)有限公司总经理,宝来证券投资信托有限公司总经理,现任元大宝来证券投资投资股份有限公司总经理。

白重生先生,独立董事,博士学历。历任美国波士顿学院经济系助理教授、香港大学经济金融学院助理教授、副教授,现任清华大学经济管理学院教授。

张化桥先生,独立董事,硕士学历。历任中国人民银行总行主任科员,瑞士联合银行集团(UBS)香港投资业务经理,汇丰香港投资主管,瑞士银行研究主管,深圳控股首席运营官,瑞士银行董事总经理,香港民生国际首席执行官,现任香港恒丰投资公司董事长。

张天鹤先生,独立董事,硕士学历。历任化学银行(Chemical Bank)经理,菲利普·莫里斯公司(Philip Morris Inc.)经理,中华开发公司经理,蓝筹管理顾问有限公司负责人,所罗门兄弟(Salomon Brothers)副总裁,华盛顿资本集团(Washington Capital Group)执行董事,瑞士联合银行集团(UBS)执行董事,阿凡提公司(Avant Corporation)首席财务官,Union Nation Inc.负责人,瑞士信贷第一波士顿银行(CSFBD)董事总经理,现任富盛工业股份有限公司董事,瀚宇彩晶股份有限公司独立董事,富盛工业股份有限公司独立董事。

林冠和先生,董事,总经理,本科学历。历任中国华润总公司进出口贸易经理,大连保税区宝利行华润有限公司副经理,华润投资开发有限公司助理总经理、经理,元大证券投资顾问股份有限公司基金管理部协理,富盛证券投资信托有限公司投资研究部总经理,元大证券投资信托有限公司总经理,元大宝来证券投资投资股份有限公司总经理。

何特先生,董事,督察长,硕士学历。历任深圳三九医药贸易有限公司财务部经理,华润深国投信托有限公司投资部经理,证券投资部信托经理,摩根士丹利和华鑫基金管理有限公司监察稽核部稽核主管,华润深国投信托有限公司证券投资部高级信托经理、总经理助理、执行总监。

基金管理人高级管理人员

卢伦女士,监事,硕士学历。历任华为技术有限公司人力资源部经理,辰星(深圳)资讯有限公司研究部研究员,华润(集团)有限公司公司财务部资本副总监,现任华润深国投信托有限公司财务部总经理。

杜纯琛先生,监事,硕士学历。历任元大证券投资顾问股份有限公司经理,元大证券投资信托有限公司投资部经理,行销部副总监、总经理助理,现任元大宝来证券投资信托有限公司董事、董事长。

张伟先生,职工监事,硕士学历。历任北京东华有公司工务课电器工程师,富士康技术集成人员专员,鹏华基金人力资源主管,华润深国投信托有限公司人力资源总监,结构金融业务综合管理办公室主任,现任华润元大基金管理有限公司综合管理部总经理。

瞿佩女士,职工监事,硕士学历。历任美商花旗银行空中理财银行专员,训练讲师,JP摩根富林明投信基金融事业部襄理,台湾群益投信营销售部经理,客户服务部经理,台湾元大投信稽核部资深经理,行政管理部经理,客户服务部经理,现任华润元大基金管理有限公司运营管理部总经理。

3.基金管理人监事会成员

林冠和先生,董事,硕士学历。简见董事会成员介绍。

林冠和先生,总经理。简见董事会成员介绍。

何特先生,督察长。简见董事会成员介绍。

4.本公司基金经理

杨凯华先生,基金管理,国立台湾大学土木工程学、国立交通大学管理学双硕士,9年金融从业经验。历任台湾国泰人寿保险股份有限公司研究员,台湾新光人寿保险股份有限公司投资组合高级专员,台湾中华开发工业银行股份有限公司自营会员,台湾元大宝来投资信托股份有限公司基金经理,台湾宏泰人寿保险股份有限公司科长,现任华润元大基金管理有限公司固定收益部总经理。曾任元大全球短期收益基金基金经理。

5.投资决策委员会成员

林冠和(总经理)

李湘杰(投资管理部总经理)

杨帆琪(固定收益部总经理)

上述人员之间无近亲属关系。

三、基金托管人

(一)基金托管人基本情况

名称:中国工商银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号

成立时间:1984年1月1日

法定代表人:姜建清

注册资本:人民币349,018,545,827元

联系电话:010-66105799

联系人:赵会军

(二)主要人员情况

截至2014年3月末,中国工商银行资产托管部共有员工176人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历,高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

(三)基金托管业务经营情况

作为中国工商银行服务的先行者,中国工商银行自1998年在国内首先提供托管服务以来,秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨,依靠严密科学的风险管理制度和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队,严格执行托管人职责,为境内外广大投资者、金融资产管理机构及企业客户提供安全、高效、专业的托管服务,展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有了包括证券投资基金、企业年金、保险资产、社会保障基金、安心账户资金、企业年金基金、QDII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII客户资产、ESCRROW等全类别的托管产品体系,同时在国内率先实现绩效评估、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2014年3月,中国工商银行共托管证券投资基金资产372只,自2003年以来,本行连续十年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境外内外权威财经媒体评选的41项最佳托管银行大奖,是获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

四、相关服务机构

(一)直销机构

本基金直销机构为基金管理人直销中心和基金管理人网上直销交易平台。

名称:华润元大基金管理有限公司

住所:深圳市南山区粤兴二道6号武汉大学深圳产学研大楼B815房

(人驻深圳市前海商务秘书有限公司)

办公地址:深圳市福田区中心四路1-1号嘉里建设广场第三座7层

邮政编码:518048

法定代表人:路强

成立时间:2013年1月17日

注册资本:2亿元人民币

存续期限:永续经营

联系人:王文博

电话:(0755)88399008

传真:(0755)88399045

华润元大基金管理有限公司(以下简称“公司”)经中国证监会监

督许可[2012]1746号文批准设立。公司股权结构如下:

股东名称	股权比例
华润深国投信托有限公司	51%
元大立信证券投资托管有限公司	49%

本基金基金管理人公司治理结构完善,经营运作规范,能够切实维护基金投资人的合法权益。公司董事会设立薪酬与提名委员会、合规审核委员会、风险管理委员会三个专业委员会,有针对性地研究公司在经营管理和基金运作中的相关情况,制定相应的政策,并充分发挥独立董事的职权,切实加强对公司运作的监督。

公司实行董事会领导下的总经理负责制,总经理根据公司章程及董事会授权,全面主持公司日常经营管理。督察长负责公司及基金运作的监察稽核工作,由公司监事会聘任,对董事会负责,公司经营层设投资决策委员会、特定客户资产管理委员会、产品审议委员会、风险管理委员会、固有资金投资运用管理委员会、IT治理委员会作为总经理行使职权的议事决策机构。

公司按照不同业务职能,分为十一个部门。其中投资部门包括投资管理部、固定收益部、特定客户资产管理部三个部门;市场部门包括营销部和市场策划部两个部门;后台运营部门包括信息技术部、运营管理部、综合管理部和财务部四个部门,同时公司还设立了独立于各业务部门的监管合规部,对公司及基金投资运作、内部管理等事项进行事前、事中、事后独立监控。

截至2014年4月29日,公司有员工50人,其中60%的员工具有硕士及以上学历,98%的员工具有基金从业资格。

公司已建立健全投资管理制度、风险控制制度、监察稽核制度、基金会计制度、财务管理制度、信息管理制度、信息披露制度等公司管理制度。

(二)主要成员情况

1.基金管理人董事会成员

路强先生,董事长,本科学历。历任中国华润总公司进出口贸易经理,大连保税区宝利行华润有限公司副总经理,华润投资开发有限公司助理总经理、董事,副总理级,华润深国投信托有限公司副总经理,现任华润深国投信托有限公司董事、总经理。

房放女士,副校长,博士学历。历任中国人民银行金融研究所高级研究助理,岭南大学社会科学院讲师,美国友泰国际保险公司亚太总部研究员,荷兰国际集团全球养老金服务企业资深顾问。

孟杨女士,董事,硕士学历。历任北京大学助教,深圳国际信托投资公司租赁部、财务部、计划部、总经理助理,总经理助理,深圳国际信托投资有限公司副经理,华润深国投信托有限公司总经理,现任元大宝来证券投资有限公司董事、总经理。

张化桥先生,独立董事,硕士学历。历任波士顿学院经济系助理教授、香港大学经济金融学院助理教授、副教授,现任清华大学经济管理学院教授。

白重生先生,独立董事,博士学历。历任美国波士顿学院经济系助理教授、香港大学经济金融学院助理教授、副教授,现任清华大学经济管理学院教授。

张伟先生,职工监事,硕士学历。历任元大证券投资顾问股份有限公司经理,元大证券投资信托有限公司投资部经理,行销部副总监、总经理助理,现任元大宝来证券投资信托有限公司董事、董事长。

张洪生先生,职工监事,硕士学历。历任北京东华有公司工务课电器工程师,富士康技术集成人员专员,鹏华基金人力资源主管,华润深国投信托有限公司人力资源总监,结构金融业务综合管理办公室主任,现任华润元大基金管理有限公司综合管理部总经理。

3.基金管理人监事会成员

林冠和先生,董事,硕士学历。简见董事会成员介绍。

林冠和先生,总经理。简见董事会成员介绍。

何特先生,督察长。简见董事会成员介绍。

4.本公司基金经理

(一)基金经理的简介

林冠和先生,董事,硕士学历。历任元大证券投资顾问股份有限公司经理,元大证券投资信托有限公司投资部经理,行销部副总监、总经理助理,现任元大宝来证券投资信托有限公司董事、董事长。

张伟先生,职工监事,硕士学历。历任北京东华有公司工务课电器工程师,富士康技术集成人员专员,鹏华基金人力资源主管,华润深国投信托有限公司人力资源总监,结构金融业务综合管理办公室主任,现任