

# 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日中国证券监督管理委员会(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、操作风险、技术风险、合规性风险和基金的特有风险等。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作为存款存放在银行或存款类金融机构,本基金管理人保证投资于本基金一定盈利,也不保证最低收益。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。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。基金投资人自依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号武汉大学深圳产学研大楼B815房(入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”)经中国证监会证监许可[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%
元大宝来证券投资信托股份有限公司	49%

本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。公司董事会下设薪酬与提名委员会、合规审核委员会、风险控制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问题,制定相应的政策,并充分发挥独立董事的职能,切实加强对公司运作的监督。

公司监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工作。督察长负责公司及基金运作的监督稽核工作,由公司董事会聘任,对董事会负责。公司管理层设投资决策委员会、特定客户资产管理投资决策委员会、产品审议委员会、风险管理委员会、固收资金投资运用管理委员会、IT治理委员会作为总经理行使授权的议事决策机构。

公司按照不同业务职能,分为十个部门。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、综合管理部和市场部四个部门;同时公司还设立了独立于各业务部门的监察合规部,对公司及基金投资运作、内部管理等事项进行事前、事中、事后独立监察。

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。

公司已经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、信息技术管理制度、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国贸有限公司副总经理,华润投资开发有限公司助理总经理、董事、副总经理,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。

厉俊女士,副董事长,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,美国安泰国际保险集团亚太总部研究员,荷兰集团亚太区研究中心主管,荷兰国际集团全球养老业务企业投资顾问,现任元大宝来证券(香港)有限公司董事总经理。

孟扬女士,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业务员、副科长、科长、副经理、资产管理部经理、总经理助理,深圳国际信托投资有限责任公司副总经理,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,宝来证券研发部总经理助理组长,宝来证券国际总裁特别助理、总经理室主任,国际金融部副总经理,宝来证券(香港)有限公司总经理、宝来证券投资信托股份有限公司总经理,现任元大宝来证券投资信托股份有限公司总经理。

白惠恩先生,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,现任清华大学经管学院教授。

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)香港投行业务经理,汇丰香港研究主管,瑞银银行研究主管,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,现任香港慢牛投资公司董事长。

张天鵬先生,独立董事,硕士学历。历任化学银行(Chemical Bank)经理,非利普?莫里斯公司(Philip Morris Inc)经理,中开开发公司经理,蓝普管理顾问有限公司负责人,罗斯门兄弟(Salomon Brothers)副总裁,华盛顿资本集团(Washington Capital Group)执行经理,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 Nature Inc负责人,瑞士信贷第一波士顿银行(CSBF)董事总经理,现任富望工业股份有限公司董事、瀚宇彩福股份有限公司独立董事、富福通股份有限公司独立董事。

林冠和先生,董事,总经理,本科学历。历任春源钢铁工业股份有限公司副总经理,元大证券投资顾问股份有限公司研究部副经理,元大证券投资信托股份有限公司研究部基金经理、协理,元大证券投资顾问股份有限公司研究部副总经理,元大证券投资信托股份有限公司基金管理部助理,富福通证券投资信托股份有限公司投资研究处执行副总经理,元大证券投资信托股份有限公司基金管理部副经理,宝来证券投资信托股份有限公司股票投资处副总经理,华南永昌证券投资信托股份有限公司总经理,元大宝来证券投资信托股份有限公司专户管理部资深副总经理。

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、证券投资部经理助理,摩根士丹利华鑫基金管理有限公司监察稽核部监察稽核科主管,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。

## 2. 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,晨星(深圳)资讯有限公司股票研究部研究员,华润(集团)有限公司财务部资本部副总监,现任华润深国投信托有限公司财务管理部总经理。

## 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,元大证券投资信托股份有限公司投研部助理、行销部副总、总经理及副董事长,现任元大宝来证券投资信托股份有限公司董事长。

张华先生,职工监事,硕士学历。历任北京东陶有限公司工务课课长工程师,富士康科技集团人力资源部专员,鹏华基金人力资源部主管,华润深国投信托有限公司人力资源部总监,综合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. 基金管理人高级人员

路强先生,董事长。简历见董事会成员介绍。  
 林冠和先生,总经理。简历见董事会成员介绍。  
 何特先生,督察长。简历见董事会成员介绍。

## 4. 本基金基金经理

杨凯伟先生,基金经理,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交易员,台湾元大宝来投资信托股份有限公司基金经理,台湾安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)  
 杨凯伟(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56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175人,平均年龄30岁,96%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

作为中国大陆托管服务的先行者,中国工商银行自1998年国内首家提供托管服务以来,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,严格履行资产托管人职责,为境内外广大投资者、金融机构和企业客户提供安全、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,拥有包括证券投资基金、信托资产、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、ODI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专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产品体系,同时在国内率先开展绩效评估、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  
 本基金直销机构为本基金管理人直销中心和本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号武汉大学深圳产学研大楼B815房(入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  
 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”)经中国证监会证监许可[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%
元大宝来证券投资信托股份有限公司	49%

本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。公司董事会下设薪酬与提名委员会、合规审核委员会、风险控制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问题,制定相应的政策,并充分发挥独立董事的职能,切实加强对公司运作的监督。

公司监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工作。督察长负责公司及基金运作的监督稽核工作,由公司董事会聘任,对董事会负责。公司管理层设投资决策委员会、特定客户资产管理投资决策委员会、产品审议委员会、风险管理委员会、固收资金投资运用管理委员会、IT治理委员会作为总经理行使授权的议事决策机构。

公司按照不同业务职能,分为十个部门。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、综合管理部和市场部四个部门;同时公司还设立了独立于各业务部门的监察合规部,对公司及基金投资运作、内部管理等事项进行事前、事中、事后独立监察。

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。

公司已经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、信息技术管理制度、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国贸有限公司副总经理,华润投资开发有限公司助理总经理、董事、副总经理,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。

厉俊女士,副董事长,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,美国安泰国际保险集团亚太总部研究员,荷兰集团亚太区研究中心主管,荷兰国际集团全球养老业务企业投资顾问,现任元大宝来证券(香港)有限公司董事总经理。

孟扬女士,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业务员、副科长、科长、副经理、资产管理部经理、总经理助理,深圳国际信托投资有限责任公司副总经理,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,宝来证券研发部总经理助理组长,宝来证券国际总裁特别助理、总经理室主任,国际金融部副总经理,宝来证券(香港)有限公司总经理、宝来证券投资信托股份有限公司总经理,现任元大宝来证券投资信托股份有限公司总经理。

白惠恩先生,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,现任清华大学经管学院教授。

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)香港投行业务经理,汇丰香港研究主管,瑞银银行研究主管,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,现任香港慢牛投资公司董事长。

张天鵬先生,独立董事,硕士学历。历任化学银行(Chemical Bank)经理,非利普?莫里斯公司(Philip Morris Inc)经理,中开开发公司经理,蓝普管理顾问有限公司负责人,罗斯门兄弟(Salomon Brothers)副总裁,华盛顿资本集团(Washington Capital Group)执行经理,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 Nature Inc负责人,瑞士信贷第一波士顿银行(CSBF)董事总经理,现任富望工业股份有限公司董事、瀚宇彩福股份有限公司独立董事、富福通股份有限公司独立董事。

林冠和先生,董事,总经理,本科学历。历任春源钢铁工业股份有限公司副总经理,元大证券投资顾问股份有限公司研究部副经理,元大证券投资信托股份有限公司研究部基金经理、协理,元大证券投资顾问股份有限公司研究部副总经理,元大证券投资信托股份有限公司基金管理部助理,富福通证券投资信托股份有限公司投资研究处执行副总经理,元大证券投资信托股份有限公司基金管理部副经理,宝来证券投资信托股份有限公司股票投资处副总经理,华南永昌证券投资信托股份有限公司总经理,元大宝来证券投资信托股份有限公司专户管理部资深副总经理。

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、证券投资部经理助理,摩根士丹利华鑫基金管理有限公司监察稽核部监察稽核科主管,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。

张华先生,职工监事,硕士学历。历任北京东陶有限公司工务课课长工程师,富士康科技集团人力资源部专员,鹏华基金人力资源部主管,华润深国投信托有限公司人力资源部总监,综合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。

崔凯伦女士,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摩根富林明投行信託基金部襄理,台湾群益投信营销管理部经理、客服部经理,台湾元大宝来信託稽核部资深经理、行政管理部经理、客服部经理,现任华润元大基金管理有限公司运营管理部总经理。

3. 基金管理人高级管理人员  
 路强先生,董事长。简历见董事会成员介绍。  
 林冠和先生,总经理。简历见董事会成员介绍。  
 何特先生,督察长。简历见董事会成员介绍。

4. 本基金基金经理

(11) 上海长量基金销售投资顾问有限公司  
 注册地址:上海市浦东新区新金桥路526号2幢220室  
 办公地址:上海市浦东新区浦东大道555号景阳国际B座16层  
 法定代表人:张跃伟  
 电话:021-58788678  
 传真:021-58787698  
 客服电话:400-089-1289  
 网址:www.erichfund.com

(12) 深圳众禄基金销售有限公司  
 注册地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元  
 办公地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元  
 法定代表人:薛峰  
 联系人:童彩平  
 电话:0755-33227950  
 传真:0755-82087098  
 客服电话:400-678-8887  
 网址:众禄基金网www.zlfund.cn及基金买卖网www.jjmmw.com

(13) 上海天天基金销售有限公司  
 注册地址:上海市徐汇区龙田路196号3C座10楼  
 办公地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层  
 法定代表人:其实  
 联系人:潘世友  
 电话:021-54509988  
 传真:021-64385308  
 客户服务电话:400-1818-188  
 网址:www.1234567.com.cn

(14) 深圳前海汇联基金销售有限公司  
 注册地址:深圳南山区粤兴二道6号武汉大学深圳产学研大楼B815号

办公地址:深圳福田区金田路2028号皇岗中心4楼  
 法定代表人:丁海  
 邮政编码:518000  
 联系人:张晋腾  
 传真:0755-32938888-5  
 客服电话:0755-36907366  
 网址:www.flyingfund.com.cn

基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其它符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。

(三) 登记机构  
 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号武汉大学深圳产学研大楼B815房(入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  
 法定代表人:路强  
 电话:(0755) 88399008  
 传真:(0755) 88399045  
 联系人:崔佩伦

(四) 出具法律意见书的律师事务所  
 名称:上海市通力律师事务所  
 住所:上海市银城中路68号时代金融中心19楼  
 办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼  
 负责人:俞卫锋  
 电话:(021) 31358666  
 传真:(021) 31358600  
 联系人:安冬  
 经办律师:黎明、安冬

(五) 审计基金资产的会计师事务所  
 名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
 住所:北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
 办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
 法定代表人:Ng Albert Kong Ping 吴港平  
 电话:(010) 58153000、(0755) 25028288  
 传真:(010) 85188298、(0755) 25026188  
 联系人:李妍明  
 经办注册会计师:吴翠蓉、周刚

(一) 基金名称:华润元大现金收益货币市场基金  
 (二) 本基金类型:货币市场基金  
 (三) 基金运作方式:契约型开放式

六、基金投资目标和投资方向  
 (一) 投资目标  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

(一) 投资策略  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

(一) 投资策略  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

(一) 投资策略  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

(一) 投资策略  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

(一) 投资策略  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

(一) 投资策略  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

(一) 投资策略  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

(一) 投资策略  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

(一) 投资策略  
 在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的收益。

(二) 投资范围  
 本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1、现金;  
 2、通知存款;  
 3、短期融资券;  
 4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;  
 5、1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;  
 6、期限在1年以内(含1年)的债券回购;  
 7、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;  
 8、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);  
 9、中国证监会、中国人民银行认可的其它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基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入基金投资范围。

## (2) 资产配置策略的形成

基金经理在内外研究平台的支持下,对不同类别的资产的风险收益状况作出判断。本公司的研究员提供宏观经济分析和策略建议。基金经理结合自己的分析判断和研究员的投资建议,根据投资目标、投资理念和投资范围拟定资产的配置方案,向投资决策委员会提交投资策略报告。投资决策委员会进行投资策略报告的程序审核和实质性判断,并根据审核和判断结果予以审批。