

永赢基金管理有限公司永赢货币市场基金更新招募说明书摘要

(2015年第2号)

基金管理人:永赢基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
二〇一五年十月

重要提示

永赢货币市场基金(以下简称“本基金”)于2014年1月15日获中国证监会证监许可[2014]93号文准予注册。本基金的基金合同于2014年2月27日正式生效。

本招募说明书是对原《永赢货币市场基金更新招募说明书(2015年第1号)》的更新,原招募说明书与本招募说明书不一致的,以本招募说明书为准。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申请的注册,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。

证券投资基金是一种长期投资工具,其主要功能是分散投资,降低投资单一证券所带来的个别风险。基金投资不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具,投资者购买基金,既可按其持有份额分享基金投资所产生的收益,也可能承担基金投资所带来的损失。

本基金为货币市场基金,属证券投资基金中的较低风险收益品种。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,基金管理人不能保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者应当认真阅读基金合同、招募说明书等基金法律文件,了解基金的风险收益特征,根据自身投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应,理性判断市场,谨慎做出投资决策,并通过基金管理人或基金管理人委托的具有基金代销业务资格的其他机构购买基金。

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,但不保证投资本基金一定盈利,也不保证最低收益。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证,基金的过往业绩也并不预示其未来表现。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引致的投资风险,由投资者自行承担。

本摘要根据本基金的基金合同和招募说明书编写,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。基金投资者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收,并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者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。

本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2015年8月27日,投资组合报告为2015年2季度报告,有关财务数据和净值表现截止日为2015年6月30日。

第一部分 基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:永赢基金管理有限公司
住所:浙江省宁波市江东区中山东路466号
办公地址:上海市浦东新区世纪大道210号二十一世纪大厦27楼
设立日期:2013年11月7日
法定代表人:罗维开
联系电话:(021)5169 0188
传真:(021)5169 0177
联系人:周良子

永赢基金管理有限公司是经中国证监会证监基金字[2013]1280号文件批准,于2013年11月7日成立的,经工商登记公司,初始注册资本为人民币1.5亿元,经工商变更登记,公司于2014年8月21日公告注册资本增加至人民币2亿元,2015年2月28日和2015年6月25日本公司分别进行了两次股权变更。目前,公司的股权结构为:

宁波银行股份有限公司出资人民币135,000,000元,占公司注册资本的67.5%;
利安投资管理公司(Lion Global Investors Limited)出资人民币20,000,000元,占公司注册资本的10%;
宋宜农出资人民币9,990,000元,占公司注册资本的4.995%;
赵楠出资人民币6,010,000元,占公司注册资本的3.005%;
田中甲出资人民币5,550,000元,占公司注册资本的2.775%;
赵鹏出资人民币5,500,000元,占公司注册资本的2.750%;
李峻出资人民币3,300,000元,占公司注册资本的1.650%;
陈彦青出资人民币3,300,000元,占公司注册资本的1.650%;
毛慧出资人民币3,000,000元,占公司注册资本的1.500%;
祁洁萍出资人民币1,000,000元,占公司注册资本的0.500%;
宋丰飞出资人民币700,000元,占公司注册资本的0.350%;
钟菊秀出资人民币700,000元,占公司注册资本的0.350%;
姜灵灵出资人民币300,000元,占公司注册资本的0.150%;
陈晟出资人民币700,000元,占公司注册资本的0.350%;
陈遥出资人民币600,000元,占公司注册资本的0.300%;
张文博出资人民币500,000元,占公司注册资本的0.250%;
周良子出资人民币450,000元,占公司注册资本的0.225%;
狄泽出资人民币450,000元,占公司注册资本的0.225%;
陈天骄出资人民币450,000元,占公司注册资本的0.225%;
洪幼叶出资人民币300,000元,占公司注册资本的0.150%;
徐一出资人民币300,000元,占公司注册资本的0.150%;
孟祥宝出资人民币300,000元,占公司注册资本的0.150%;
周华睿出资人民币300,000元,占公司注册资本的0.150%;
张振出资人民币200,000元,占公司注册资本的0.100%;
蔡霖出资人民币200,000元,占公司注册资本的0.100%;
陈佑出资人民币200,000元,占公司注册资本的0.100%;
刘硕出资人民币200,000元,占公司注册资本的0.100%;
余帅出资人民币200,000元,占公司注册资本的0.100%;
沈望琦出资人民币100,000元,占公司注册资本的0.050%;
华骥出资人民币200,000元,占公司注册资本的0.100%。

基金管理人无任何受处罚记录。

(二)主要人员情况

1.基金管理人董事会成员

罗维开先生,董事长,硕士,经济师。21年金融从业经验,曾任宁波银行股份有限公司天源支行业务科长、天源支行副行长、财务会计部总经理、行长助理、副行长;现任宁波银行副行长。
陈侨良先生,董事,硕士,马来西亚籍。曾任职新加坡华侨银行集团风险部风险分析师;巴克莱资本操作风险管理部经理;新加坡华侨银行集团风险部业务经

理;新加坡华侨银行集团主席办公室主任特别助理;新加坡华侨银行集团资金部副总裁;新加坡华侨银行集团风险部资产负债管理副经理。现任华侨银行(中国)有限公司风险管理部首席风险官。

宋宜农先生,董事,硕士。20年金融从业经验,曾任长盛基金管理有限公司市场发展部总监;光大保德信基金管理有限公司首席市场营销官;景顺长城基金管理有限公司副总经理兼市场总监;方正富邦基金管理有限公司总经理。现任永赢基金管理有限公司总经理。

赵楠先生,董事,硕士。17年证券基金研究投资经历,曾任中信基金管理有限公司研究总监、投委会委员;中信建投证券有限公司自营部执行总经理;方正富邦基金管理有限公司投资总监。现任永赢基金管理有限公司总经理。

徐英女士,独立董事,学士。曾任海南汇通国际信托投资公司副总裁、董事长;长城证券有限责任公司总裁;景顺长城基金管理有限公司董事长。现任新华资产管理有限责任公司副董事长。

陈忠阳先生,独立董事,博士,教授。曾任中国人民大学计划经济系团总支书记,现任教于中国人民大学财政金融学院。

商海粟先生,独立董事,学士。曾在光大国信旅游公司、北京金融街物业管理公司任职。现任北京市世联新纪元律师事务所合伙人律师,主要从事公司、不动产相关法律事务。

2.监事会成员

陈辰先生,监事,硕士。曾任职于中国工商银行上海市分行机构业务部;金盛人寿保险有限公司投资部主任;招商银行资产管理部经理;深圳发展银行资产托管部总经理助理。现任宁波银行资产托管部总经理。

徐蔓青先生,监事,硕士。12年金融从业经验,曾任景顺长城基金管理有限公司IT经理;方正富邦基金管理有限公司信息技术总监。现任永赢基金管理有限公司信息技术总监。

毛慧女士,监事,学士。曾任职于申万菱信基金管理有限公司、源泰律师事务所。现任永赢基金管理有限公司监察稽核总监。

3.管理层成员

宋宜农先生,总经理,相关介绍见董事会成员部分内容。

赵鹏先生,督察长,硕士。19年金融行业从业经历,曾任深圳市南山基金管理有限公司董事会秘书、律师;汉唐证券有限责任公司法律顾问;景顺长城基金管理有限公司律师兼信息披露负责人;渤海产业投资基金管理有限公司执行董事、投资后管理部负责人。现任永赢基金管理有限公司督察长。

赵楠先生,副总经理,相关介绍见董事会成员部分内容。

田中甲先生,副总经理,硕士。13年金融行业从业经验,曾任中信证券股份有限公司财务会计;中信基金管理有限公司基金会计;天弘基金管理有限公司基金运营部总经理兼公司财务部总经理;方正富邦基金管理有限公司职工监事、基金运营部总监。

4.本基金基金经理

陈晟先生,硕士,6年证券基金投资研究经历,曾任上海南瀚投资管理咨询有限公司咨询顾问;华宝兴业基金管理有限公司研究员;2014年6月加入永赢基金,现任永赢货币市场基金基金经理。

祁洁萍女士,硕士,CFA,7年金融行业从业经历,曾任平安证券有限责任公司综合研究所债券分析师;光大证券股份有限公司固定收益总部债券研究岗;光大证券股份有限公司金融市场总部(原固定收益总部)投资顾问兼执行董事。现任永赢基金管理有限公司固定收益总监。

5.投资决策委员会成员

投资决策委员会由下述执行委员组成:公司总经理、分管投资的副总经理、以及各投资条线的负责人、各基金经理、各投资经理组成。

督察长、监察稽核部负责人、交易部负责人研究人员、风控人员可列席,不具有投票权。

分管投资的副总经理为主任委员,负责召集、协调并主持会议。

议案通过需经2/3以上委员同意,主任委员有一票否决权。

上述人员之间均不存在近亲属关系。

第二部分 基金托管人

(一)基本情况

名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)

住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人:王洪章
成立时间:2004年09月17日
组织形式:股份有限公司
注册资本:贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整
存续期间:持续经营
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基金字[1998]12号

联系人:田青

联系电话:(010)6759 5096中国建设银行成立于1954年10月,是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行,总部设在北京。中国建设银行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码939),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。于2014年末,中国建设银行市值约为2,079亿美元,居全球上市银行第四位。

于2014年末,本集团资产总额167,441.30亿元,较上年增长8.99%;客户贷款和垫款总额94,745.23亿元,增长10.30%;客户存款总额128,986.75亿元,增长5.53%。营业收入5,704.70亿元,较上年增长12.16%;其中,利息净收入增长12.28%,净利息收益率(NIM)2.80%;手续费及佣金净收入占营业收入比重为19.02%;成本收入比为28.85%。利润总额2,990.86亿元,较上年增长6.89%;净利润2,282.47亿元,增长6.10%。资本充足率14.87%,不良贷款率1.19%,拨备覆盖率222.33%。

客户基础进一步夯实,全年公司机构有效客户和单位人民币结算账户分别新增11万户和168万户,个人有效客户新增1,188万户。网点“三综合”覆盖面进一步扩大,综合性网点达到1,377个,综合柜员占比达到80%,综合营销团队1.75万个,网点功能逐步向客户营销平台、体验平台和产品展示平台转变。深化网点柜面业务前后台分离,全行超过1,455万个营业网点30类柜面实时性业务产品实现总行集中处理,处理效率提高60%。总分行之间、总分行与子公司之间、境内外以及各分行之间的业务联动和交叉营销取得重要进展,集团综合业务、多功能优势逐步显现。

债务融资工具累计承销3,989.83亿元,承销额连续四年同业排名第一。以“养颐”为主品牌的养老金融产品线进一步丰富,养老金受托资产管理规模、账户管理规模分别新增188.32亿元和62.34万户。投资托管业务规模增幅38.06%,新增证券投资基金托管只数和首发份额市场领先。跨境人民币客户数突破1万个,结算量达1,466亿元。信用卡累计发卡量6,593万张,消费交易额16,580.81亿元,多项核心指标同业第一。私人银行业务持续推进,客户数量增长14.18%,金融资产增长18.21%。

2014年,本集团各方面良好表现,得到市场与业界广泛认可,先后荣获国内外知名机构授予的100余项重要奖项。在英国《银行家》杂志2014年“世界银行1000强排名”中,以一级资本总额位列全球第2;在英国《金融时报》全球500强排名第29位,新兴市场500强排名第3位;在美国《福布斯》杂志2014年全球上市公司2000强排名中位列第2;在美国《财富》杂志世界500强排名第38位。此外,本集团还荣获国内外重要媒体评出的诸多重要奖项,覆盖公司治理、社会责任、风险管理、公司信贷、零售业务、投资托管、债券承销、信用卡、住房金融和信息科技等多个领域。

中国建设银行总行设投资托管业务部,下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、

监督稽核等处9个职能处室,在上海设有投资托管服务上海备份中心,共有员工220余人。自2007年起,托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已经成为常规化的内控工作手段。

(二)主要人员情况

赵观甫,投资托管业务部总经理,曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作,并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务,长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

纪伟,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行南通分行、中国建设银行总行计划财务部、信贷经营部、公司业务部,长期从事大客户的客户管理及服务工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张红军,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室,长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部,并在总行集团客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务,长期从事信贷业务和集团客户业务等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行会计部,长期从事托管业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

(三)基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管资产规模不断扩大,托管业务品种不断增加,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老金账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系,是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2015年6月末,中国建设银行已托管514只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平,赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年至今连续五年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

第三部分 相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构

永赢基金管理有限公司
住所:浙江省宁波市江东区中山东路466号
办公地址:上海市浦东新区世纪大道210号二十一世纪大厦27楼

法定代表人:罗维开

联系电话:(021)5169 0103

传真:(021)5169 0178

联系人:吴亦弓

网址:www.maxwealthfund.com

2、代销机构

宁波银行股份有限公司
住所:浙江省宁波市鄞州区宁南路700号
办公地址:浙江省宁波市鄞州区宁南路700号
法定代表人:陆华裕
客户服务热线:95574
传真:(0574)8705 0024
联系人:胡洁欢
联系电话:(0574)8906 8340
网址:www.nbcb.com.cn
上海好买基金销售有限公司
注册地址:上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼

办公地址:上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室
法定代表人:杨文斌
联系人:张茹
客服电话:400-700-9665
网站:http://www.ehowbuy.com
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190号2号楼2层
法定代表人:其实
联系人:潘世友
客服电话:021-54509988
网站:http://fund.eastmoney.com
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
法定代表人:高冠江
联系人:唐静
客服电话:400-800-8899
网站:www.cindasc.com
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
法定代表人:吴骏
联系人:赵楠
客服电话:400-018-8688
网站:www.ydsc.com.cn

3、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)注册登记机构

永赢基金管理有限公司
住所:浙江省宁波市江东区中山东路466号
办公地址:上海市浦东新区世纪大道210号二十一世纪大厦27楼
法定代表人:罗维开
联系电话:(021)5169 0132
传真:(021)5169 0179
联系人:宋丰飞
(三)出具法律意见书的律师事务所
名称:上海源泰律师事务所
注册地址:上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼
办公地址:浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

负责人:廖海
电话:(021)5115 0298
传真:(021)5115 0398
联系人:廖海
经办律师:刘佳、张兰
(四)审计基金财产的会计师事务所
名称:安永华明会计师事务所
住所:北京市东城区东长安街1号东方广场东塔楼14层(东三办公楼)16层
办公地址:上海市世纪大道100号环球金融中心50楼

执行事务合伙人:吴港平

电话:(021)2228 8888

传真:(021)2228 0000

联系人:严盛伟

经办注册会计师:濮晓达、边卓群

第四部分 基金的名称

本基金名称:永赢货币市场基金

第五部分 基金的类型

本基金类型:契约型开放式。

第六部分 基金的投资目标

在保持安全性和高流动性的前提下,追求超过基准的较高收益。

第七部分 基金的投资范围

本基金投资于具有良好流动性货币市场工具,主要包括以下:现金;一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单;剩余期限在三百九十七天以内(含三百九十七天)的债券;期限在一年以内(含一年)的债券回购;期限在一年以内(含一年)的中央银行票据;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

资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

第八部分 投资策略

1、货币市场利率研判与管理策略
货币市场利率研判与管理策略是本基金的基本投资策略。根据对宏观经济指标、财政与货币政策和市场资金供求等因素的研究与分析,对未来一段时期的货币市场利率进行研究判断,并根据研究结论制定和调整组合的期限和品种配置,追求更高收益。

2、期限配置策略

根据对货币市场利率与投资人流动性需求的判断,确定并调整组合的平均期限。在预期货币市场利率上升时或投资人赎回需求提高时,缩短组合的平均期限,以规避资本损失或获得较高的再投资收益和满足投资人流动性需求;在预期短期利率下降时或投资人申购意愿提高时,延长组合的平均期限,以获得资本利得或锁定较高的利率水平并为投资人潜在投资需求提前做好准备。

3、类属和品种配置策略

本基金的投资工具包括在交易所的短期国债、企业债和债券回购,在银行间市场交易的短期国债、金融债、央行票据和债券回购,以及同业存款、定期存款等品种。由于上述工具有不同的流动性特征和收益特征,本基金统筹兼顾投资人的流动性与收益率要求,制定并调整类属和品种配置策略,在保证组合的流动性要求的基础上,提高组合的收益性。

4、灵活的交易策略

由于新股、新债发行以及年末、季末效应等因素,以及投资者对信息可能产生的过度反应都会使市场资金供求发生短时的失衡。这种失衡将带来一定市场机会。通过研究其动因,可以更有效地获得市场失衡带来的投资收益。

第九部分 业绩比较基准

本基金业绩比较基准为同期7天通知存款利率。通知存款是一种不约定存期,支取时需提前通知银行,约定支取日期和金额方能支取的存款,具有存期灵活、存取方便的特征,同时可获得高于活期存款利息的收益。本基金为货币市场基金,具有低风险、高流动性的特征。根据基金的投资目标、投资目标及流动性特征,本基金选取同期7天通知存款利率(税后)作为本基金的业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化,或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,经基金管理人和基金托管人协商一致后,本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告。

第十部分 风险收益特征

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。

十一部分 基金投资组合报告

本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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金基金合同规定,于2015年7月15日复核了本报告中的财务指标、净值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。

本组合报告所载数据截至日为2015年6月30日。

1 期末基金资产组合情况

		金额单位:人民币元	
序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	1,108,627,636.07	61.72
	其中:债券	1,108,627,636.07	61.72
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	518,601,897.90	28.87
	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	146,987,046.96	8.13
4	其他资产	23,063,689.30	1.28
5	合计	1,796,280,680.23	100.00

2 债券回购融资情况

		金额单位:人民币元	
序号	项目	占基金资产净值的比例(%)	
1	报告期内债券回购融资余额	3,617	
	其中:买断式回购融资	-	
	其中:买断式回购融资	-	
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均为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比较的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值20%。

3 基金投资组合平均剩余期限

3.1 投资组合平均剩余期限限基本情况

项目		天数
报告期末投资组合平均剩余期限		88
报告期内投资组合平均剩余期限最高值		123
报告期内投资组合平均剩余期限最低值		69

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值比例 (%)	各期限负债占基金资产净值比例 (%)
1	30天以内	39.02	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天≤剩余期限<60天	11.73	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天≤剩余期限<90天	11.46	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天≤剩余期限<180天	22.11	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天≤剩余期限<397天(含)	14.57	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
6	≥397天	22.08	-