

国投瑞银增利宝货币市场基金招募说明书摘要

(2015年12月更新)

基金管理人:国投瑞银基金管理有限公司
基金托管人:渤海银行股份有限公司

【重要提示】

本基金经中国证监会2014年10月24日证监许可[2014]1125号文注册募集。本基金合同于2014年11月13日正式生效。

基金管理人保证本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,但中国证监会不对本基金募集的注册,并不表示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,投资者(认购或申购)基金份额时应认真阅读本招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,应充分考虑投资者自身的风险承受能力,并充分了解(认购或申购)本基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资者根据所持份额享受基金的收益,同时也需承担相应的投资风险。影响证券价格波动的因素主要有:财政与货币政策变化、宏观经济周期变化、利率和收益率曲线变化、通货膨胀风险、债券发行人的信用风险、公司经营风险以及政治因素的变化等;此外,还包括由于基金投资者连续大量赎回基金产生的流动性风险,基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险,本基金的特定风险等。基金管理人提醒投资者注意基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策后,基金营运状况变动导致的投资风险,由投资者自行负责。

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。本基金投资于货币市场工具,包括现金、通知存款、短期融资券、1年以内(含1年)的银行定期存款和存单、剩余期限在397天以内(含397天)的债券(国债、金融债、公司债、企业债、次级债等)、期限在1年以内(含1年)的债券回购、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据、剩余期限在397天以内(含397天)的中期票据、剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券以及中国证监会、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。

投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放于银行或存款类金融机构,基金管理人管理的其他基金的过往业绩不能构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书摘要所载内容截止日期为2015年11月13日,其中投资组合报告与基金业绩截至日期为2015年9月30日,本报告中所列财务数据未经审计。

本基金托管人渤海银行股份有限公司(以下简称“基金托管人”或“渤海银行”)于2015年12月4日对本招募说明书摘要(2015年12月更新)进行了复核。

一、基金管理人

(一) 基金管理人概况

名称:国投瑞银基金管理有限公司

英文名称:UBS SDIC FUND MANAGEMENT CO., LTD

住所:上海市虹口区东大名路638号7层

办公地址:深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

法定代表人:叶柏寿

设立日期:2002年6月13日

批准设立机关:中国证监会

批准设立文号:中国证监会证监基字[2002]25号

组织形式:有限责任公司

注册资本:壹亿元人民币

存续期限:持续经营

联系人:杨蔓

客服电话:400-880-6868

传真:(0755)82904048

股权结构:

股东名称	持股比例
国投泰康信托有限公司	51%
瑞士银行股份有限公司(UBS AG)	49%
合计	100%

(二) 主要人员情况

1. 董事会成员

叶柏寿先生,董事长,中国籍,经济学学士,现任国家开发投资公司副总经济师,国投资本控股有限公司董事长(法定代表人),国投泰康信托有限公司董事长(法定代表人),国投财务有限公司董事、国投电力控股股份有限公司监事会主席,国投融资租赁有限公司董事长。曾任国家计委经济研究所干部、研究室副主任,国家开发投资公司财务会计部干部、处长、副主任,主任,国投资本控股有限公司副董事长。

凌新源先生,董事,中国籍,硕士,高级经济师。现任瑞士银行(香港)环球资产管理公司董事总经理,中国区主席。曾任华夏基金管理有限公司董事,北京证券有限公司董事长,华夏证券有限公司执行副总裁,中国钢铁贸易集团总裁助理,中国冶金进出口总公司总裁助理,北京国际信托投资公司业务部副经理。

王彬女士,董事,中国籍,硕士,高级经济师。现任国投泰康信托有限公司副总经理兼董事会秘书。曾任国投瑞银基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书,国投有限公司资产管理部经理,北京国际电力开发投资公司、北京京能热电股份有限公司董事会秘书。

董立成先生,董事,中国香港籍,英镑Sheffield大学学士。现任瑞银环球资产管理公司中国区董事总经理。曾任瑞银环球资产管理公司中国区业务经理,执行董事,瑞银环球资产管理公司亚太区首席营运官,瑞银环球资产管理台湾总经理,香港瑞银财富管理部门主管,国投瑞银基金管理有限公司代总经理和首席营运官,美林投资经理人公司亚太区首席营运官,美国国际集团亚太地区的金融及营运领域担任多个重要职务等。

刘纯亮先生,总经理,董事,中国籍,经济学学士,中国注册会计师协会和特许公认会计师公会(ACCA)会员,兼任国投瑞银资本管理有限公司董事长及国投瑞银资产管理(香港)有限公司董事长。曾任北京建工集团总公司会计,柏德豪(BDO)关黄陈方国际会计师行会计师,中国证监会监督委员会稽查科科员,博时基金管理有限公司监察法律部负责人,督察长,国投瑞银基金管理有限公司副总经理。

张南森先生,副总经理,中国籍,北京大学高级管理人员工商管理硕士。曾任湘财证券有限公司营业部总经理助理,银华基金管理有限公司市场营销部执行主管,中海创业基金管理有限公司机构理财部副总经理,国投瑞银基金管理有限公司机构服务部总监、总经理助理。

徐伟先生,副总经理,中国籍,复旦大学工商管理硕士,兼任国投瑞银资本管理有限公司董事。曾任尊贵集俱乐部投资管理公司基金经理,国投瑞银基金管理有限公司总经理助理,银华基金管理有限公司市场营销部执行主管,中海创业基金管理有限公司机构理财部副总经理,国投瑞银基金管理有限公司总经理助理。

刘凯先生,督察长,中国籍,复旦大学工商管理硕士,兼任国投瑞银资本管理有限公司董事。曾任尊贵集俱乐部投资管理公司基金经理,国投瑞银基金管理有限公司总经理助理,银华基金管理有限公司市场营销部执行主管,平安证券蛇口营业部投资顾问,招商基金管理有限公司客户服务部总监,国投瑞银基金管理有限公司市场服务部总监、总经理助理。

徐伟,中国籍,北京大学经济学硕士,香港大学金融学硕士。注册会计师协会(CICPA)非执业会员,特许金融分析师(CFA)协会会员,6年证券从业经历。2009年7月加入国投瑞银基金管理有限公司,从事固定收益研究工作。2012年9月20日至2014年10月28日期间担任国投瑞银稳定增利债券型证券投资基金及国投瑞银货币市场基金基金经理助理,2013年4月21日至2014年10月28日期间担任国投瑞银双债增利债券型证券投资基金基金经理助理。2013年12月26日起任国投瑞银货币市场基金基金经理,2014年10月17日起兼任国投瑞银钱多宝货币市场基金基金经理,2014年11月13日起兼任国投瑞银增利宝货币市场基金基金经理,2015年1月20日起兼任国投瑞银双债增利债券型证券投资基金基金经理,曾于2014年3月22日至2015年11月21日任国投瑞银瑞易货币市场基金基金经理。

颜文浩,中国籍,英国莱斯特大学金融经济学硕士,5年证券从业经历。2010年10月加入国投瑞银基金管理有限公司交易部,2013年7月转岗固定收益部。2014年6月11日至1月1日期间任国投瑞银成长优选股票、融华债券、景气行业混合,核心企业股票、创新动力股票、稳健增长混合、新兴产业混合、策略精选组合、医疗保健混合、货币市场基金、瑞易货币基金的基金经理助理。2014年10月30日起任国投瑞银钱多宝货币市场基金基金经理,2014年12月4日起兼任国投瑞银增利宝货币市场基金基金经理,2015年4月23日起兼任国投瑞银添利宝货币市场基金基金经理。曾于2014年9月2日至2015年11月21日任国投瑞银瑞易货币市场基金基金经理。

5. 投资决策委员会成员的姓名、职务

(1) 投资决策委员会召集人:袁野先生,副总经理
(2) 投资决策委员会成员:
韩海平先生:总经理助理兼固定收益部总监
李怡文女士:固定收益部副总监,基金经理
何明女士:研究部总监
蒋旭东先生:总经理助理,量化投资部负责人

杨俊先生:交易部总监
马少萍先生:专户投资部副总监,投资经理
汤海波先生:国际业务部副总监,基金经理
陈玲女士:基金投资部副总监,基金经理
杨冬冬先生:基金投资部副总监,基金经理

(3) 总经理和督察长列席投资决策委员会会议。
6. 上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一) 基本情况

名称:渤海银行股份有限公司(简称“渤海银行”)

住所:天津市河西区马场道201-205号

办公地址:天津市河西区马场道201-205号

法定代表人:李伏安

成立时间:2005年12月30日

组织形式:股份有限公司

注册资本:人民币捌拾伍亿元整

存续期间:持续经营

基金托管资格批文及文号:中国证监会证监许可[2010]893号

联系人:阮劲松

联系电话:010-66220109

发展概况:渤海银行是1996年至今国务院批准新设立的唯一一家全国性股份制商业银行,是第一家在发起设立阶段就引进境外战略投资者的全国性股份制商业银行,是第一家总部设在天津的全国性股份制商业银行。

渤海银行在发展规划中将建设公司治理完善、依法合规经营、业务特色鲜明、经营业绩优良的现代银行作为长期愿景。明确提出要将渤海银行建设成为能够持续创造价值的银行,成为能够为客户服务“卓越体验”的银行,成为能够为员工提供最佳发展机会的银行,成为能够以创新领先同业的银行。自成立以来,不断发挥后发优势,国际化优势和先行先试的政治优势,各项成长性指标领先于同业,呈现出持续、健康发展的良好态势。

截至2014年末,渤海银行总资产突破6500亿元。到2015年7月末,已在全国设立了19家一级分行、16家二级分行、98家支行、下辖分支机构网点总数达到134家,网点布局覆盖了环渤海、长三角、珠三角及中西部地区的重点城市,并在香港设立了代表处。

在《银行家》杂志公布的“全球银行1000强”和《亚洲银行家》杂志公布的“亚洲银行500强”排名中,渤海银行综合排名逐年大幅提升,分别从2009年的603位和199位,提升至2015年的211位和2014年的63位。在2014年亚洲银行竞争力排名中,我行跻身第32位,较2013年提升4位。2014年,在各类机构组织的一系列评选活动中,渤海银行先后获得“最具成长性全国性商业银行奖”、“年度最佳银行理财产品”、“年度最佳金融创新银行奖”、“年度优秀金融品牌奖”等多项殊荣。

2. 主要人员情况

付钢先生,渤海银行行长。曾任辽宁省锦州市财贸办财金处处长,辽宁省锦州经济技术开发区管委会党委委员、副主任,交通银行锦州分行副行长,交通银行营口分行党委书记、行长,交通银行锦州分行党委书记、行长,交通银行天津市分行党委书记、行长,交通银行天津市分行党委副书记、行长。2015年2月起任渤海银行行长。

王明辉先生,监事,中国籍,经济学硕士,特许金融分析师(CFA)、金融风险管理师(PRMI)、国际注册内部审计师(CIA)资格。现任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监,曾任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监。

龙涛先生,独立董事,硕士,现任国投瑞银基金管理有限公司固有业务总部负责人。曾任国家开发投资公司战略发展部一级项目经理助理,国投信托有限公司投资运营部和信托资产管理部项目经理。

李哲平先生,独立董事,中国籍,金融学硕士,现任当代金融家杂志社主编、中信银行独立董事、中航证券有限公司独立董事。曾任统信资产评估公司董事长、中国证券业协会秘书长、中国金融培训中心助教。

史克通先生,独立董事,中国籍,法学学士,现任北京金诚同达律师事务所高级合伙人、律师,主要从事业务公司经常性业务及IPO、上市公司再融资及重大重组、证券投资基金及私募基金的设立、投资等业务;兼任中恒国际控股有限公司(香港主板上市)独立董事,昆山金利表面材料应用科技股份有限公司(中小板上市)独立董事,北京公共交通控股(集团)有限公司外部董事(北京市国资委任命)。曾任职于山东鲁中律师事务所、北京市京都律师事务所。

龙涛先生,独立董事,硕士,现任国投瑞银基金管理有限公司固有业务总部负责人。曾任国家开发投资公司战略发展部一级项目经理助理,国投信托有限公司投资运营部和信托资产管理部项目经理。

王明辉先生,监事,中国籍,经济学硕士,特许金融分析师(CFA)、金融风险管理师(PRMI)、国际注册内部审计师(CIA)资格。现任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监,曾任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监。

史克通先生,独立董事,中国籍,法学学士,现任北京金诚同达律师事务所高级合伙人、律师,主要从事业务公司经常性业务及IPO、上市公司再融资及重大重组、证券投资基金及私募基金的设立、投资等业务;兼任中恒国际控股有限公司(香港主板上市)独立董事,昆山金利表面材料应用科技股份有限公司(中小板上市)独立董事,北京公共交通控股(集团)有限公司外部董事(北京市国资委任命)。曾任职于山东鲁中律师事务所、北京市京都律师事务所。

3. 监事会成员

卢永燊先生,监事会主席,中国香港籍,工商管理硕士,现任瑞银环球资产管理公司中国区董事总经理。

曾任瑞银环球资产管理公司中国区董事总经理,国投瑞银基金管理有限公司董事、国投瑞银资本管理有限公司董事、国投瑞银资产管理有限公司董事、国投瑞银资本管理有限公司董事。

王明辉先生,监事,中国籍,经济学硕士,特许金融分析师(CFA)、金融风险管理师(PRMI)、国际注册内部审计师(CIA)资格。现任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监,曾任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监。

史克通先生,独立董事,中国籍,法学学士,现任北京金诚同达律师事务所高级合伙人、律师,主要从事业务公司经常性业务及IPO、上市公司再融资及重大重组、证券投资基金及私募基金的设立、投资等业务;兼任中恒国际控股有限公司(香港主板上市)独立董事,昆山金利表面材料应用科技股份有限公司(中小板上市)独立董事,北京公共交通控股(集团)有限公司外部董事(北京市国资委任命)。曾任职于山东鲁中律师事务所、北京市京都律师事务所。

4. 其他人员情况

付钢先生,渤海银行行长。曾任辽宁省锦州市财贸办财金处处长,辽宁省锦州经济技术开发区管委会党委委员、副主任,交通银行锦州分行副行长,交通银行营口分行党委书记、行长,交通银行锦州分行党委副书记、行长。2015年2月起任渤海银行行长。

王明辉先生,监事,中国籍,经济学硕士,特许金融分析师(CFA)、金融风险管理师(PRMI)、国际注册内部审计师(CIA)资格。现任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监,曾任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监,国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监。

史克通先生,独立董事,中国籍,法学学士,现任北京金诚同达律师事务所高级合伙人、律师,主要从事业务公司经常性业务及IPO、上市公司再融资及重大重组、证券投资基金及私募基金的设立、投资等业务;兼任中恒国际控股有限公司(香港主板上市)独立董事,昆山金利表面材料应用科技股份有限公司(中小板上市)独立董事,北京公共交通控股(集团)有限公司外部董事(北京市国资委任命)。曾任职于山东鲁中律师事务所、北京市京都律师事务所。

5. 基金管理人概况

基金管理人:国投瑞银基金管理有限公司

法定代表人:叶柏寿

注册资本:人民币捌拾伍亿元整

存续期间:持续经营

基金托管资格批文及文号:中国证监会证监许可[2010]893号

联系人:阮劲松

联系电话:010-66220109

发展概况:渤海银行是1996年至今国务院批准新设立的唯一一家全国性股份制商业银行,是第一家在发起设立阶段就引进境外战略投资者的全国性股份制商业银行。

渤海银行在发展规划中将建设公司治理完善、依法合规经营、业务特色鲜明、经营业绩优良的现代银行作为长期愿景。明确提出要将渤海银行建设成为能够持续创造价值的银行,成为能够为客户服务“卓越体验”的银行,成为能够为员工提供最佳发展机会的银行,成为能够以创新领先同业的银行。自成立以来,不断发挥后发优势,国际化优势和先行先试的政治优势,各项成长性指标领先于同业,呈现出持续、健康发展的良好态势。

截至2014年末,渤海银行总资产突破6500亿元。到2015年7月末,已在全国设立了19家一级分行、16家二级分行、98家支行、下辖分支机构网点总数达到134家,网点布局覆盖了环渤海、长三角、珠三角及中西部地区的重点城市,并在香港设立了代表处。

在《银行家》杂志公布的“全球银行1000强”和《亚洲银行家》杂志公布的“亚洲银行500强”排名中,渤海