

# 中金现金管家货币市场基金更新招募说明书摘要

(2016年第1号)

**基金管理人:中金基金管理有限公司**  
**基金托管人:中国建设银行股份有限公司**  
 二〇一六年一月

## 重要提示

中金现金管家货币市场基金(以下简称“本基金”)的募集申请于2014年10月31日经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2014]1152号《关于准予中金现金管家货币市场基金注册的批复》注册,并于2014年11月28日经中国证监会证券投资基金机构监管部函[2014]1890号《关于中金现金管家货币市场基金备案确认的函》备案。本基金的基金合同于2014年11月28日生效。

本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做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对本基金的投资价值及市场前景等做出实质性判断或者保证。

本基金投资于货币市场,每万份基金已实现收益会因为货币市场波动等因素产生波动,投资人根据所持有的基金份额享受基金收益,同时承担相应的投资风险。本基金投资中的风险包括但不限于:市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、操作及技术风险、合规性风险、本基金特有风险、其他风险等。本基金为货币型基金,其长期平均风险水平和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金,属于低风险的投资品种。

投资人在购买本基金之前,请仔细阅读本基金的招募说明书和基金合同信息披露文件,全面认识本基金的风险收益特征和产品特性,自主判断基金的投资价值,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。投资人购买货币市场基金并不等于将资金存放在银行或存款类金融机构,基金管理人也不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则,在投资人作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行承担。

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。基金的过往业绩并不预示其未来表现。

基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本更新招募说明书已经本基金托管人复核。本更新招募说明书所载内容截止日为2015年11月27日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年9月30日(财务数据未经审计)。

## 一、基金管理人

### (一)基金管理人概况

名称:中金基金管理有限公司  
 住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室  
 办公地址:北京市西城区太平桥大街18号丰融国际大厦17层  
 法定代表人:林寿康  
 成立时间:2014年2月10日  
 批准设立机关:中国证监会  
 批准设立文号:证监许可[2014]197号  
 组织形式:有限责任公司  
 注册资本:2亿元人民币  
 存续期间:持续经营  
 联系人:张显  
 联系电话:010-63211122  
 公司的股权结构如下:

股东名称	持股比例
中国国际金融股份有限公司	100%

### (二)主要人员情况

1.基金管理人董事会成员  
 林寿康先生,董事长,货币经济学博士。历任国际货币基金组织国际部经济学家;香港金融管理局货币管理部高级经理;德意志摩根建富公司新兴市场经济学家;中国信达资产管理公司国际部副主任。现任中国国际金融股份有限公司投资管理业务负责人、董事总经理。  
 刘健女士,董事,金融学硕士。历任大连北方会计师事务所会计;香港何锡麟会计师事务所审计师;北京通成维有限公司财务部经理;北京盛信咨询有限公司财务咨询师;中国国际金融股份有限公司稽核部负责人。现任中国国际金融股份有限公司资金部负责人。  
 阙睿先生,董事,金融学博士。曾在德意志银行股份有限公司固定收益部从事量化模型工作;历任瑞士信贷第一波士顿银行固定收益部副总经理;银狼资产管理公司合伙人;海纳国际集团投资部高级策略师;摩根士丹利固定收益部董事执行总经理;箭鱼资本固定收益部高级策略师;帆船集团对冲基金投资部董事总经理;中国国际金融股份有限公司证券投资部量化交易组主管、董事总经理。现任中金基金管理有限公司总经理。  
 黄晓衡先生,独立董事,经济学硕士。历任中国建设银行江苏省分行国际业务处处长;中国建设银行伦敦代表处首席代表;中国建设银行纽约代表处首席代表;中国建设银行总行国际部副总经理、资金计划部总经理、会计部总经理;中国国际金融股份有限公司财务总监、公司管委会成员。并于2008年退休。  
 张春先生,独立董事,经济学和决策科学博士。历任美国明尼苏达大学卡尔斯森管理学院金融系终身教授;中欧国际工商学院金融与会计系讲席教授、系主任、副教授、院长。现任上海交通大学上海高级金融学院教授、执行院长。  
 颜丙生先生,独立董事,经济法学博士。曾任中南政法干部管理学院教师;四通集团法务部法律事务部副主任;海问律师事务所证券业务律师;嘉和律师事务所合伙人。现任嘉源律师事务所创始合伙人。

### 2.基金管理人监事

夏静女士,执行监事,数学系理学硕士。历任普华永道(深圳)咨询有限公司北京分公司风险管理及内部控制服务部经理;中国国际金融股份有限公司稽核部高级经理。现任中金基金管理有限公司风险管理部负责人。  
 3.基金管理人高级管理人员  
 林寿康先生,董事长,货币经济学博士。简历同上。  
 阙睿先生,总经理,金融学博士。简历同上。  
 孙晋女士,副总经理,管理学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资本市场部副总经理、公司管理部副总经理、运营支持部执行总经理及负责人等职务。现任中金基金管理有限公司副总经理。

杜桦柳女士,副总经理,经济学学士。历任中国国际金融股份有限公司运营支持部执行总经理、财务部负责人;北电网络(中国)有限公司财务经理;摩托罗拉(中国)电子有限公司财务人员等职。现任中金基金管理有限公司副总经理。  
 沈芸女士,督察长,法学硕士。历任中国建设银行(深圳分行)内部律师;深圳证券交易所高级经理;瑞银集团(香港)董事;中国国际金融股份有限公司合规管理部合规律师、副总经理。现任中金基金管理有限公司督察长。  
 4.本基金基金经理  
 石云峰先生,经济学硕士。历任中国邮政储蓄银行总行资金营运部交易员,太平养老保险股份有限公司固定收益投资经理,嘉实基金管理有限公司机构投资部投资经理。2014年2月加入中金基金管理有限公司,现任中金纯债债券型证券投资基金、中金现金管家货币市场基金基金经理。

5.投资决策委员会成员  
 阙睿先生,总经理,金融学博士。简历同上。  
 石云峰先生,经济学硕士。简历同上。  
 郭晓钰先生,工商管理硕士。历任宁波镇海炼化投资经理;华泰证券项目经理;德恒证券高级经理;华策投资有限公司投资副总经理;招商基金管理有限公司投资经理。现任中金基金管理有限公司投资管理部执行总经理。  
 李云琪先生,工学硕士。历任摩根士丹利信息技术(上海)有限公司固定收益部分析员、经理;中国银河证券股份有限公司证券投资部高级经理。现任中金基金管理有限公司量化公债投资部高级经理。  
 6.上述人员之间均不存在亲属关系。

## 二、基金托管人

(一)基金托管人概况  
 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9399),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601398)。

2015年6月末,本集团资产总额182,192亿元,较上年末增长8.81%;客户贷款和垫款总额101,571亿元,增长7.20%;客户存款总额136,970亿元,增长6.19%。净利润1,322亿元,同比增长0.97%;营业收入3,110亿元,同比增长8.34%,其中,利息净收入同比增长6.31%,手续费及佣金净收入同比增长5.76%,成本收入比23.23%,同比下降0.94个百分点。资产充足率14.70%,处于同业领先地位。

物理与电子渠道协同发展。总行成立了渠道与运营管理部,全面推进渠道整合;营业网点“综合”建设取得新进展,综合性网点达到1,444万个,综合营销团队达到19,934个,综合柜员占比达到94%,客户可在转型网点享受便捷提升服务。加大电子渠道投入,推进电子银行的主渠道建设,有力支持物理渠道的综合化转型。电子银行与自助渠道业务交易量、活跃客户占比94.32%,较上年末提高6.29个百分点;个人网上银行客户、企业网上银行客户、手机银行客户分别增长8.19%、10.78%和11.47%;普惠商务推出精品移动平台,个人商城手机客户端“建行善融商城”正式上线。

转型重点业务快速发展。2015年6月末,累计承接非金融企业债务融资工具2,374.76亿元,承销金额继续保持同业第一;证券投资基金托管只数和新增基金托管只数均列市场第一,成为首批香港基金内地销售代理人中唯一一家银行代理人;多模式现金池、票据池、银银账户结算卡等战略性产品市场份额不断扩大,现金管理品牌“禹道”的市场影响力持续提升;代理中央财政授权支付业务、代理中央非税收入收缴业务客户数保持同业第一,在同业中首家按照财政部要求实现中央非税收入收缴电子化上线试点。“鑫存管”证券客户保证金第三方存管客户3,076万户,管理资金总额4,117.41亿元,均为行业第一。

2015年上半年,本集团各方面表现突出,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40多项重要奖项。在英国《银行家》杂志2015年“世界银行1000强排名”中,一级资本充足率位列全球第2;在美国《福布斯》杂志2015年全球上市公司2000强排名中连续位列第2;在美国《财富》杂志2015年世界500强排名第29位,较上年上升9位;荣获美国《环球金融》杂志颁发的“2015年中国最佳银行”奖项;荣获中国银行业协会授予的“年度最具社会责任金融机构奖”和“年度社会责任最佳社会责任金融”两个综合大奖。

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、OFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监管稽核处等多个职能处室,在上海设有投资托管业务上海备份中心,共有员工210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,并已形成常态化的内控工作手段。

### (二)主要人员情况

赵观涛,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、总行个人银行部、总行审计部担任领导职务,长期从事信贷业务、个人银行信贷和内部审计等工作,具有丰富客户服务和管理经验。  
 张继红,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行、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國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,严格履行信托的各项职责,切实履行资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量托管服务。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、基本养老个人账户、OFII、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之一。截至2015年9月末,中国建设银行已托管637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”。

## 三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构  
 1.直销中心  
 (1)直销柜台  
 名称:中金基金管理有限公司直销柜台  
 住所:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座26层05室  
 办公地址:北京市西城区太平桥大街18号丰融国际大厦17层  
 法定代表人:林寿康  
 电话:010-63211122  
 传真:010-66159121  
 联系人:张显  
 客户服务电话:400-868-1166  
 公司网站:www.ciccfund.com  
 (2)网上直销  
 投资者可以通过本公司网上直销系统办理基金的认购等业务,具体业务办理流程及业务规则请登录本公司网站查询。  
 本公司网上直销系统:https://trade.ciccfund.com/etrade  
 2.其他销售机构  
 (1)中国建设银行股份有限公司  
 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  
 客户服务电话:95533  
 网址:www.ccb.com  
 联系人:王琳  
 (2)中国国际金融股份有限公司  
 注册地址:北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层  
 办公地址:北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层  
 法定代表人:丁学东  
 电话:010-65051166  
 传真:010-65058065  
 联系人:杨涵宇  
 网址:www.ciccc.com.cn  
 (3)国信证券股份有限公司  
 注册地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层  
 办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层  
 法定代表人:何如  
 联系人:周杨  
 电话:0755-82130833  
 传真:0755-82133952  
 客服电话:95536  
 网址:www.guosen.com.cn  
 (4)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41号  
 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  
 电话:021-20613999  
 传真:021-68899619  
 客服电话:400-700-9665  
 网址:www.ehowbuy.com  
 (5)中泰证券股份有限公司  
 注册地址:山东省济南市经七路86号  
 办公地址:山东省济南市经七路86号  
 法定代表人:李玮  
 联系人:吴阳  
 电话:0531-68889155  
 传真:0531-68889185  
 客服电话:95538  
 网址:www qlzq.com.cn  
 (6)平安银行股份有限公司  
 客服电话:95511转3  
 网址:bank.pingan.com  
 (7)北京展恒基金销售有限公司  
 注册地址:北京市顺义区后沙峪镇安富街6号  
 办公地址:北京市朝阳区华严北里2号院民建大厦6层  
 法定代表人:闫振杰  
 联系人:韩晓彤  
 电话:010-62000888-7071  
 传真:010-62003555  
 客户服务电话:400-888-6661  
 网址:www.mylfund.com  
 (8)上海陆金所资产管理有限公司  
 客服电话:4008219031  
 网站:www.lufunds.com  
 (9)北京元融多源投资咨询有限公司  
 客服电话:400-068-1176  
 网站:www.jimufund.com  
 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销售机构销售本基金,并及时公告。

2.报告期末债券回购融资情况  
 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 0.23  
 其中:买断式回购融资 0.00  
 序号 项目 金额 占基金资产净值的比例(%)  
 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报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。  
 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明  
 注:本报告期内,本货币市场基金未发生债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的情况。  
 3.基金投资组合平均剩余期限  
 (1)投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	53
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	81
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	19

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明  
 注:本报告期内本理财基金投资组合平均剩余期限未超过120天。  
 (2) 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	72.22	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	7.27	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	5.66	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-180天	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	14.56	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	99.70	-

4.报告期末按债券品种分类的债券投资组合  
 序号 债券品种 摊余成本(元) 占基金资产净值比例(%)  
 1 国家债券 - -  
 2 央行票据 - -  
 3 金融债券 80,339,137.15 6.49  
 其中:政策性金融债 80,339,137.15 6.49  
 4 企业债券 240,055,316.49 19.38  
 5 企业短期融资券 - -  
 6 中期票据 - -  
 7 其他 - -  
 8 合计 320,394,453.64 25.87  
 其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债券 - -

5. 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细  
 序号 债券代码 债券名称 债券数量(张) 摊余成本(元) 占基金资产净值比例(%)  
 1 130219 13国开19 500,000 50,243,896.94 4.06  
 2 150211 15国开11 300,000 30,095,240.21 2.43  
 3 011503003 15中石化SCP003 300,000 30,002,015.54 2.42  
 4 011599089 15宝钢SCP002 200,000 20,067,913.16 1.62  
 5 04154064 15苏交通CP001 200,000 20,021,067.19 1.62  
 6 011590008 15苏交通SCP008 200,000 19,998,952.54 1.61  
 7 011599569 15厦国贸SCP006 200,000 19,998,952.54 1.61  
 8 011570009 15赣高速SCP009 200,000 19,994,975.43 1.61  
 9 011599555 15京能清洁能源SCP004 200,000 19,994,160.73 1.61  
 10 041560028 15鄂阳信CP001 100,000 10,001,515.67 0.81

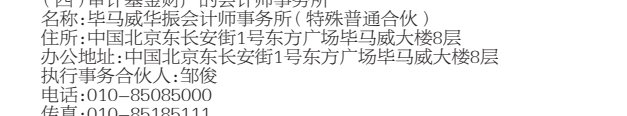
6.“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离  
 报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数  
 报告期内偏离度的最高值  
 报告期内偏离度的最低值  
 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值  
 7.报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细  
 本基金报告期末未持有资产支持证券。  
 8. 投资组合报告附注  
 (1) 本基金采用摊余成本法计价,计价对象以买入成本列示,按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价和折价,在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。  
 (2) 本报告期内本基金没有出现持有剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值20%的情况。  
 (3) 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。  
 (4) 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	4,262,065.02
4	应收申购款	2,000.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	4,264,065.02

注:本基金收益分配按日结转份额。  
 中金现金管家A类

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2014年11月28日(基金合同生效日)至2014年12月31日	0.4094%	0.0048%	0.1258%	0.0000%	0.2836%	0.0048%
2015年1月1日至2015年6月30日	1.9853%	0.0087%	0.6695%	0.0000%	1.3158%	0.0087%
2015年7月1日至2015年9月30日	0.7137%	0.0069%	0.3403%	0.0000%	0.3734%	0.0069%
基金合同生效日起至2015年9月30日	3.1336%	0.0080%	1.1355%	0.0000%	1.9981%	0.0080%

注:本基金收益分配按日结转份额。  
 (二)自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



注:本基金的基金合同生效日为2014年11月28日,按基金合同约定,本基金自基金合同生效日起36个月内为建仓期。建仓期结束时及本报告期末本基金的各项投资组合比例符合基金合同的有关规定。  
 十三、基金的费用与税收  
 (一)与基金运作有关的费用  
 1.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)《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;  
 (5)《基金合同》生效后与基金相关的会计师事务所、律师费和仲裁费;  
 (6)基金份额持有人大会费用;  
 (7)基金的证券交易费用;  
 (8)基金的银行汇划费用;  
 (9)基金的开户费用、账户维护费用;  
 (10)按照国家有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支的其他费用。  
 2.基金费用计提方法、计提标准和支付方式  
 (1)基金管理人的管理费  
 本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计提。管理费的计算方法如下:  

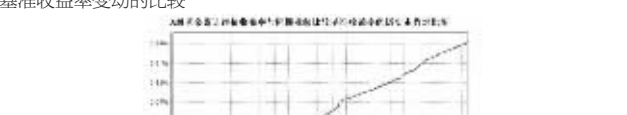
$$H = E \times 0.33\% \times \text{当年天数}$$
 H为每日应计提的基金管理费  
 E为前一日基金资产净值  
 基金管理费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初5个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。  
 (2)基金托管人的托管费  
 本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提。托管费的计算方法如下:  

$$H = E \times 0.10\% \times \text{当年天数}$$
 H为每日应计提的基金托管费  
 E为前一日基金资产净值  
 基金托管费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初5个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。  
 (3)销售服务费  
 本基金A类基金份额的销售服务费年费率为0.25%,对于由B类降级为A类的基金份额持有人,年销售服务费应自其降级后的下一个工作日起适用A类基金份额持有人的费率。B类基金份额的销售服务费年费率为0.01%,对于由A类升级为B类的基金份额持有人,年销售服务费应自其达到B类条件的开放日后的下一个工作日起享受B类基金份额持有人的费率。各类基金份额的销售服务费的计算方法如下:  

$$H = E \times \text{年销售服务费率} \times \text{当年天数}$$
 H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费  
 E为前一日该类基金份额的基金资产净值  
 基金销售服务费每日计算,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初5个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。  
 上述“1.基金费用的种类”中第(4)-(10)项费用,根据有关法规及相应协议规定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基金财产中支付。  
 (二)与基金销售有关的费用  
 本基金不收取申购费用和赎回费用。  
 (三)不列入基金费用的项目  
 下列费用不列入基金费用:  
 1、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;  
 2、基金管理人及基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用;  
 3、《基金合同》生效前的相关费用;  
 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。  
 (四)基金税收  
 本基金运作过程中涉及的各纳税主体,其纳税义务按国家税收法律、法规执行。  
 十四、对招募说明书更新部分的说明  
 本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的要求,对基金管理人于2014年11月14日刊登的《中金现金管家货币市场基金招募说明书》进行了更新,并根据本基金管理人对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新,主要更新的内容如下:  
 1、在“重要提示”部分更新了相关内容;  
 2、在“第三部分基金管理人”中,对基金管理人中金基金管理有限公司的概况进行了更新;  
 3、在“第三部分基金管理人”中,对基金管理人中金基金管理有限公司的主要人员情况进行了更新;  
 4、在“第四部分基金托管人”部分进行了更新;  
 5、在“第五部分相关服务机构”中,对直销中心的内容进行了更新;  
 6、在“第五部分相关服务机构”中,增加了部分销售机构并更新了相关服务机构的内容;  
 7、在“第五部分相关服务机构”中,对审计基金财产的会计师事务所的内容进行了更新;  
 89、在“第十部分基金的投资”中,更新了“基金投资组合报告”内容,数据内容截止时间为2015年9月30日,财务数据未经审计;  
 10、更新了“第十三部分基金的业绩”,相关数据内容截止时间为2015年9月30日;  
 11、在“第二十三部分其他应披露事项”中,披露了报告期内基金管理人指定媒介上披露的与本基金相关的所有公告。

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2014年11月28日(基金合同生效日)至2014年12月31日	0.4094%	0.0048%	0.1258%	0.0000%	0.2836%	0.0048%
2015年1月1日至2015年6月30日	1.9853%	0.0087%	0.6695%	0.0000%	1.3158%	0.0087%
2015年7月1日至2015年9月30日	0.7137%	0.0069%	0.3403%	0.0000%	0.3734%	0.0069%
基金合同生效日起至2015年9月30日	3.1336%	0.0080%	1.1355%	0.0000%	1.9981%	0.0080%

注:本基金收益分配按日结转份额。  
 (二)自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



注:本基金的基金合同生效日为2014年11月28日,按基金合同约定,本基金自基金合同生效日起36个月内为建仓期。建仓期结束时及本报告期末本基金的各项投资组合比例符合基金合同的有关规定。  
 十三、基金的费用与税收  
 (一)与基金运作有关的费用  
 1.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)《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;  
 (5)《基金合同》生效后与基金相关的会计师事务所、律师费和仲裁费;  
 (6)基金份额持有人大会费用;  
 (7)基金的证券交易费用;  
 (8)基金的银行汇划费用;  
 (9)基金的开户费用、账户维护费用;  
 (10)按照国家有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支的其他费用。  
 2.基金费用计提方法、计提标准和支付方式  
 (1)基金管理人的管理费  
 本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计提。管理费的计算方法如下:  

$$H = E \times 0.33\% \times \text{当年天数}$$
 H为每日应计提的基金管理费  
 E为前一日基金资产净值  
 基金管理费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初5个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。  
 (2)基金托管人的托管费  
 本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率计提。托管费的计算方法如下:  

$$H = E \times 0.10\% \times \text{当年天数}$$
 H为每日应计提的基金托管费  
 E为前一日基金资产净值  
 基金托管费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初5个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。  
 (3)销售服务费  
 本基金A类基金份额的销售服务费年费率为0.25%,对于由B类降级为A类的基金份额持有人,年销售服务费应自其降级后的下一个工作日起适用A类基金份额持有人的费率。B类基金份额的销售服务费年费率为0.01%,对于由A类升级为B类的基金份额持有人,年销售服务费应自其达到B类条件的开放日后的下一个工作日起享受B类基金份额持有人的费率。各类基金份额的销售服务费的计算方法如下:  

$$H = E \times \text{年销售服务费率} \times \text{当年天数}$$
 H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费  
 E为前一日该类基金份额的基金资产净值  
 基金销售服务费每日计算,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在月初5个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、公休等,支付日期顺延。费用自动扣划后,基金管理人应进行核对,如发现数据不符,及时联系基金托管人协商解决。  
 上述“1.基金费用的种类”中第(4)-(10)项费用,根据有关法规及相应协议规定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基金财产中支付。  
 (二)与基金销售有关的费用  
 本基金不收取申购费用和赎回费用。  
 (三)不列入基金费用的项目  
 下列费用不列入基金费用:  
 1、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;  
 2、基金管理人及基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用;  
 3、《基金合同》生效前的相关费用;  
 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。  
 (四)基金税收  
 本基金运作过程中涉及的各纳税主体,其纳税义务按国家税收法律、法规执行。  
 十四、对招募说明书更新部分的说明  
 本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规的要求,对基金管理人于2014年11月14日刊登的《中金现金管家货币市场基金招募说明书》进行了更新,并根据本基金管理人对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新,主要更新的内容如下:  
 1、在“重要提示”部分更新了相关内容;  
 2、在“第三部分基金管理人”中,对基金管理人中金基金管理有限公司的概况进行了更新;  
 3、在“第三部分