

新华壹诺宝货币市场基金招募说明书(更新)摘要

重要提示

新华壹诺宝货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证监会2013年10月28日【2013】1369号文注册。本基金的基金合同已于2013年12月3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备案,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,投资者认购(或申购)基金份额时应认真阅读本招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写,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。基金投资人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受,并按照《证券投资基金法》、《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。

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,但不保证投资者保证基金一定盈利,也不向投资者保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2015年12月3日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年9月30日(财务数据未经会计师事务所审计)。

基金管理人:新华基金管理股份有限公司 基金托管人:中国建设银行股份有限公司

一 基金管理人

(一) 基金管理人概况

- 1.名称:新华基金管理股份有限公司
- 2.住所:重庆市江北区聚贤岩广场6号力帆中心2号办公楼第19层
- 3.办公地址:北京市海淀区西三环北路11号海通时代商务中心C1座

- 4.法定代表人:陈重
 - 5.成立日期:2004年12月9日
 - 6.电话:010-68726666
 - 7.传真:010-89423310
 - 8.联系人:齐岩
 - 9.注册资本:21,750万元人民币
 - 10.股权结构:
- | 股东名称 | 出资额(万元人民币) | 出资比例 |
|---------------|------------|--------|
| 恒泰证券股份有限公司 | 12,750 | 58.62% |
| 新华信托股份有限公司 | 7,080 | 32.51% |
| 杭州华翔新材料科技有限公司 | 1,920 | 8.87% |
| 合 计 | 21,750 | 100% |

(二) 主要人员情况

- 1.基金管理人董事、监事、高级管理人员
- (1) 董事成员
- 陈重先生:董事长,金融学博士。历任原国家经委中国企业家协会研究部副主任、主任,中国企业报社社长,中国企业管理科学基金会秘书长,重庆市政府副秘书长,中国企业联合会常务副理事长,享受国务院特殊津贴专家。现任新华基金管理股份有限公司董事长。
- 张宗友先生:董事,硕士。历任内蒙古证券有限责任公司营业部经理、人事部经理;太平洋证券股份有限公司副总,分管经纪业务;恒泰证券股份有限公司副总,分管人力资源、信息技术、经纪业务等事务。现任新华基金管理股份有限公司总经理(持有子公司深圳新华富时资产管理有限公司1%股权)。
- 齐贺民先生:董事,博士。历任中国人民银行深圳分行、蔚深证券公司、汉唐证券公司,曾任恒泰证券有限责任公司总裁助理、副总裁等职务,现任恒泰证券股份有限公司副总裁。
- 于方女士:董事。历任北京市水利建设管理中心项目管理及法务专员、新时达证券有限责任公司总经理助理、副总经理。现任恒泰证券股份有限公司合规总监。
- 胡波先生:独立董事,博士,历任中国人民大学财政金融学院教师、中国人民大学金融风险发展研究中心研究员、副主任、执行主任,现任中国人民大学财政金融学院副教授。宋敏女士:独立董事,硕士,历任四川贵阳市人民法院法官、中国电子系统工程总公司法务人员、北京市中济律师事务所执业律师,现任北京市东清律师事务所律师。
- 张贵龙先生:独立董事,硕士,历任山西临汾地区教育学院教师。现任职于北京大学财务部。
- (2) 监事会成员
- 王海兵先生:监事会主席,学士。历任山西证券有限责任公司业务部副经理,山西天元会计师事务所审计部经理,长治证券经纪有限责任公司财务部副经理,财务总监,恒泰证券有限责任公司合规负责人,合规总监等职务,现任恒泰证券股份有限公司财务总监。
- 李会庆先生:职工监事,硕士。八年证券从业经验,历任新华基金管理股份有限公司投资管理部行业分析师,现任新华基金管理股份有限公司金融工程副总监、新华鑫利灵活配置混合型证券投资基金基金经理、新华鑫益灵活配置混合型证券投资基金基金经理、新华中环保产业指数分级证券投资基金基金经理、新华行业轮动灵活配置混合型证券投资基金基金经理、新华灵活主题混合型证券投资基金基金经理、新华增强回报债券型证券投资基金基金经理。
- 别治女士:职工监事,金融学学士。八年证券从业经验,历任《每日经济新闻》、《第一财经日报》财经记者,新华基金媒体经理,现任新华基金总经理办公室主任助理。
- (3) 高级管理人员情况
- 陈重先生:董事长,简历同上。
- 张宗友先生:总经理,简历同上。
- 徐瑞峰先生:副总经理,学士。历任上海君创财经顾问有限公司并购部经理、上海力矩元投资管理有限公司并购部经理、新时达证券有限责任公司投行部项目经理,新华基金管理股份有限公司总经理助理兼运作保障部总监。现任新华基金管理股份有限公司副总经理。
- 晏益先生:副总经理,学士。历任大通证券股份有限公司综合部副总经理,泰信基金机构理财部总经理,天治基金北京分公司总经理,天治基金总经理助理,新华基金总经理助理,现任新华基金管理股份有限公司副总经理。
- 沈健,副总经理,硕士。历任嘉实基金管理有限公司机构客户部高级客户经理、海富通基金管理有限公司渠道总监、天治基金管理有限公司市场总监、纽银梅隆西部基金管理有限公司渠道销售副总监、华商基金管理有限公司渠道业务部部门总经理,现任新华基金管理股份有限公司副总经理。
- 林艳芳,副总经理,学士。历任中国人民银行呼和浩特分行金融管理处主任科员、内蒙古自治区证券交易场所登记注册部、内蒙古自治区证券登记公司登记存管部部门总经理、内蒙古蒙古投资管理有限公司董事长兼总经理、恒泰证券有限责任公司经纪事业部总经理兼兼办部总经理、新时达证券有限责任公司副总经理、吉林省股权投资基金协会常务副会长兼秘书长、东北证券股份有限公司零售客户部总经理,现任新华基金管理股份有限公司副总经理,子公司深圳新华富时资产管理有限公司董事长(薪酬从子公司领取)。
- 齐岩先生:督察长,学士。历任中信证券股份有限公司解放北路营业部职员、天津管理部职员、天津大港营业部综合部经理,现任新华基金管理股份有限公司督察长兼任子公司深圳新华富时资产管理有限公司董事(持有子公司1%股权)。

二 本基金基金经理

- 马英女士:金融硕士,7年证券从业经验。历任第一创业证券有限责任公司固定收益部基金业务第一创业聚源大通证券有限责任公司投资银行部副总经理,2012年11月加入新华基金管理股份有限公司,历任固定收益部债券研究员、新华壹诺宝货币市场基金基金经理助理。现任新华财富基金30天理财债券型证券投资基金基金经理,新华壹诺宝货币市场基金基金经理,新华活期添利货币市场基金基金经理。
- 投资管理委员会成员
- 主席:总经理张宗友先生;成员:投资总监兼基金管理部总监崔建波先生、固定收益部总监于泽南先生、研究部总监张露女士、金融工程副总监李会忠先生、齐岩先生、姚秋先生。
- 上述人员之间均不存在近亲属关系。
- 二 基金托管人
- 一、基金托管人情况
- (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939),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6.97%;营业收入3,110亿元,同比增长6.34%。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%,成本收入比为23.23%,同比下降0.94个百分点,资产成本率14.70%,处于同业领先水平。
- 物理与电子渠道协同发展,总行成立了渠道与运营管理部,全面推进渠道建设,营业网点“三综合”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84%,客户可在转型网点享受便捷舒适的“一站式”服务。加快打造电子银行的主渠道建设,有力支持物理渠道的数字化转型,电子银行和自助渠道账务性交易占比达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%;网银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,累计承销非金融企业债务

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发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、银银单位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数3,076万户,管理资金总额7,417.41亿元,均为行业第一。

2015年上半年,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,以一级资本总额继续位列全球第2;在美国《福布斯》杂志2015年全球上市公司2000强排名中继续位列第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“年度社会责任最佳民生金融奖”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、QDII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监督稽核处等9个职能处室,在上海设有投资托管服务上海办公处,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,并已经成为常规化的内部控制工作程序。

(二) 主要人员情况

赵越,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。

张军红,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工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张利铮,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、信贷经营处,公司业务部,并在总行集团客户部和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计财部,长期从事托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、基本养老个人账户、QDII、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年末,中国建设银行已托管566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”。

二、基金托管人的内部控制制度

(一) 内部控制目标

作为基金托管人,中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规,行业监管规章和本行内有关管理规定,守法经营、规范运作,严格监察,确保业务的稳健运行,保证基金财产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整、及时,保护基金份额持有人的合法权益。

(二) 内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会,负责全行风险管理与内部控制工作,对托管业务风险控制工作进行检查指导。投资托管业务部专门设置了监督稽核处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控专门工作,具有独立行使监督稽核工作职权和能力。

(三) 内部控制制度及措施

投资托管业务部具备系统、完善的制度控制体系,建立了管理制度、控制机制、岗位责任、业务操作流程,可以保证托管业务的规范操作和顺利进行;业务人员具备从业资格;业务管理严格实行复核、审核、检查制度,授权工作实行集中控制,业务印章按照规程保管、存放、使用,账户资料严格保管,制约机制严格有效;业务操作程序专门设置,封闭管理,实施影像控制;业务信息通过专线传至基金托管人负责,防止泄密;业务实现自动化操作,防止人为事故的发生,技术系统完整、独立。

三、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

(一) 监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定,监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“托管业务综合系统——基金监督系统”,严格按照现行法律法规以及基金合同规定,对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督,并定期制作基金投资运作监督报告,报送中国证监会。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中,对基金管理人发送的投资指令,基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

(二) 监督流程

1. 每日工作时间内通过基金监督子系统,对各基金投资运作比例控制指标进行例行监控,发现投资比例超标等异常情况,向基金管理人发出书面通知,与基金管理人进行情况核实,督促其纠正,并及时报告中国证监会。

2. 收到基金管理人的划款指令后,对涉及各基金的投资额、投资对象及交易对手等内容进行合法合规性监督。

3. 根据基金投资运作监督情况,定期编写基金投资运作监督报告,对各基金投资运作的合法合规性、投资独立性和风格显著性等方面进行评价,报送中国证监会。

4. 通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易,电话或书面要求基金管理人进行解释或举证,并及时报告中国证监会。

三 相关服务机构

- (一) 基金份额发售机构
1. 直销机构
- 新华基金管理股份有限公司北京直销中心
- 办公地址:北京市海淀区西三环北路11号海通时代商务中心C1座
- 法定代表人:陈重
- 电话:010-68730999
- 联系人:张秀丽
- 公司网站:www.ncfund.com.cn
- 客服电话:400-819-8866
- 电子直销:新华基金网上交易平台
- 网址:trade.ncfund.com.cn
2. 代销机构
- 1) 重庆农村商业银行股份有限公司
- 注册地址:重庆市江北区洋河东路10号
- 办公地址:重庆市江北区洋河东路10号
- 法定代表人:刘建忠
- 联系人:范亮
- 客服电话:96986
- 网址:www.cqrcb.com
- 2) 中国国际期货有限公司
- 注册地址:北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢1层、2层、9层、11层、12层
- 办公地址:北京市朝阳区麦子店西路3号新恒基国际大厦15层
- 法定代表人:王兵
- 联系人:赵森
- 客服电话:96162、400-8888-160
- 公司网站:www.cifco.net
- 3) 恒泰证券股份有限公司
- 住所:内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街东方君座D座
- 法定代表人:卢介民
- 联系人:魏巍
- 客服电话:400-196-6198
- 网址:www.cnht.com.cn
- 4) 新时达证券股份有限公司
- 住所:北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
- 法定代表人:田德军
- 联系人:田芳芳
- 客服电话:400-698-9898
- 公司网站:www.xsdzq.cn
- 5) 嘉实财富管理有限公司
- 注册地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期46层4609-10单元

- 6) 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3层
- 办公地址:上海市徐汇区龙田路195号3层7楼
- 法定代表人:其实
- 客服电话:400-1818-188
- 联系人:丁嫿嫿
- 网址:http://www.1234567.com.cn
- 7) 公司全称:广财财富(北京)基金销售有限公司
- 注册地址:北京市朝阳区北四环中27号院5号楼3201内
- 办公地址:北京市朝阳区北四环中27号院5号楼3201内
- 法定代表人:王雯
- 客服电话:400-059-8888
- 联系人:付少帅
- 公司网站:www.wy-fund.com
- 8) 公司全称:北京钱财富源投资管理有限公司
- 注册地址:北京市海淀区花园北路5号1幢5层1008-1012
- 办公地址:北京市海淀区丹棱街6号1幢5层1008-1012
- 法定代表人:赵荣春
- 客服电话:400-678-5095
- 联系人:高静

- 公司网站:www.ntuijnet
- 9) 公司全称: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
- 客服电话:400-888-6661
- 联系人:马林
- 公司网站:www.myfund.com
- 10) 公司全称:浙江同花顺基金销售有限公司
- 注册地址:浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903室
- 办公地址:浙江省杭州市翠柏路7号杭州电子商务产业园2号楼2楼
- 法定代表人:凌波
- 联系人:林海明
- 客服电话:4008-773-772
- 公司网站:www.5ifund.com
- 11) 公司全称:北京恒天明泽基金销售有限公司
- 注册地址:北京市经济技术开发区宏达北路10号五层5122室
- 办公地址:北京市朝阳区东三环中路20号乐成中心A座23层
- 法定代表人:梁越
- 联系人:张静
- 客服电话:4007-868-868
- 公司网站:www.chtfund.com
- 12) 公司全称:北京增财基金销售有限公司
- 注册地址:北京市西城区南礼士路66号1号楼12层1208号
- 办公地址:北京市西城区南礼士路66号建威大厦1208-1209室
- 法定代表人:罗爱明
- 联系人:张雷霄
- 客服电话:400-001-8811
- 公司网站:www.zvcv.com.cn
- 13) 公司全称:北京鼎鼎鼎投资管理咨询有限公司
- 注册地址:北京市延庆县延庆经济开发区百泉街10号
- 办公地址:北京市朝阳区亮马桥路甲40号二十一世纪大厦A座303层
- 法定代表人:王岩
- 联系人:胡明会
- 客服电话:400-819-9968
- 公司网站:www.tdyfund.com
- 14) 公司全称:厦门市鑫鼎盛控股有限公司
- 注册地址:厦门市思明区鹭江道2号第一广场1501-1504
- 办公地址:厦门市思明区鹭江道2号第一广场1501-1504
- 法定代表人:林松
- 联系人:袁德松
- 客服电话:400-698-0777
- 公司网站:www.dkhs.com
- 15) 公司全称:宜信普泽投资顾问(北京)有限公司
- 注册地址:北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809
- 办公地址:北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城B座180
- 法定代表人:沈伟彬
- 联系人:刘梦妍
- 客服电话:400-6099-200
- 公司网站:www.yixinfund.com
- 16) 公司全称:上海晨基基金销售有限公司
- 注册地址:上海市浦东新区福寿路526号2幢2202室
- 办公地址:上海市浦东新区福寿路526号裕虹国际B座16层
- 法定代表人:张跃伟
- 客服电话:400-820-28997
- 联系人:唐诗洋
- 公司网站:7www.erichfund.com
- 17) 公司全称:杭州数米基金销售有限公司
- 注册地址:杭州市余杭区仓前街文一西路1218号1栋202室
- 办公地址:浙江省杭州市西湖区江南大道3588号12楼
- 联系人:韩爱彬
- 客服电话:4000-766-123
- 公司网站:www.fund123.com
- 18) 公司全称:一路财富(北京)信息科技有限公司
- 注册地址:北京市西城区车公庄大街9号5栋大C座C702
- 办公地址:北京市西城区阜成门内大街2号万通新世界广场A座2208
- 法定代表人:吴秀秀
- 联系人:段晓露
- 客服电话:400-001-1566
- 网址:www.yilucaifu.com

- 19) 公司全称:北京创金恒信投资管理有限公司
- 注册地址:北京市西城区月坛胡同31号5号楼215A
- 办公地址:北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A
- 联系人:赵海峰
- 客服电话:400-6262-818
- 公司网站:www.5irich.com
- 20) 公司全称:品尚财富(北京)资本管理有限公司
- 注册地址:北京市朝阳区东三环中路4号4楼40层4601室
- 办公地址:北京市西城区东三环中路7号财富中心A座46层
- 联系人:李海燕
- 客服电话:400-075-6663
- 公司网站:www.pjfortune.com
- 21) 公司全称:上海好买基金销售有限公司
- 注册地址:上海虹口区区中环路685弄37号4号楼449室
- 办公地址:上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦9楼
- 法定代表人:杨文斌
- 联系人:胡凯凯
- 客服电话:400-700-9665
- 公司网站:www.howbuy.com
- 22) 公司全称:深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
- 注册地址:深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006W
- 办公地址:北京市西城区金融大街35号 国际企业大厦C座9层
- 法定代表人:杨皓
- 联系人:张燕
- 客服电话:400-166-1188
- 网址:8jrj.com.cn
- 23) 公司全称:上海陆金所资产管理有限公司
- 注册地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元
- 办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
- 法定代表人:郭坚
- 联系人:何雪
- 客服电话:4008219031
- 公司网站:www.lufundms.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机构新增为本基金的发售机构,并及时公告。
- (二) 注册登记机构
- 名称:新华基金管理股份有限公司
- 住所:重庆市江北区聚贤岩广场6号力帆中心2号办公楼第19层
- 办公地址:北京市海淀区西三环北路11号海通时代商务中心C1座
- 重庆市江北区聚贤岩广场6号力帆中心2号办公楼第19层
- 法定代表人:陈重
- 电话:023-63711293
- 传真:023-63710927
- 联系人:陈献仕
- (三) 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
- 注册地址: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:韩炯
- 电话:(021)31358666
- 传真:(021)31358600
- 经办律师:安冬、陆奇
- 联系人:安冬

- (四) 提供验资服务的会计师事务所
- 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)
- 注册地址:北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层
- 办公地址:北京市东城区永定门西滨河路8号院7号楼中海地产广场西塔5-11层
- 法定代表人:杨剑涛
- 电话:010-88095688
- 传真:010-88091199
- 经办注册会计师:张伟、胡慰
- 联系人:胡慰

- 四 基金的名称
- 本基金名称:新华壹诺宝货币市场基金

- 五 基金的类型
- 基金类型:货币市场基金

- 六 基金的投资目标
- 在力求保持基金资产安全性与较高流动性的基础上,追求稳定的当期收益。

- 七 基金的投资方向
- 本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括:

1. 现金;
2. 通知存款;
3. 短期融资券;
4. 一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单;
5. 剩余期限在397天以内(含397天)的债券、资产支持证券,在到期前;
6. 期限在一年以内(含一年)的债券回购;
7. 期限在一年以内(含一年)的中央银行票据;
8. 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。

- 对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具,基金管理人可在履行适当程序后,将其纳入投资范围。

- 八 基金的投资策略
- 本基金采取以长期利率趋势分析为基础,结合短中期经济周期、宏观政策方向及收益率曲线分析,通过债券类属配置和收益率曲线配置等方法,实施积极的债券投资组合管理。

1. 利率趋势分析

通过对宏观经济、货币政策、短期资金供给等因素的分析,形成对利率走势的判断。如果预期利率下降,将增加组合的久期;反之,如果预期利率将上升,则缩短组合的久期。

2. 期限结构配置

剩余期限是指货币基金持有的投资组合平均临近到期的天数。对于货币基金而言,其投资组合的平均剩余期限不能超过120天,但一般而言,越临近到期日收益越低,期限较长的债券收益较高,因而从收益角度而言,剩余期限较长的货币基金收益可能较高,但相对而言持有期限较长的债券面临的流动性风险较大,也将加大基金的整体风险程度,因而剩余期限的选择需要兼顾流动性以及收益率。本基金将根据对货币政策短期资金供给等因素的分析,兼顾流动性风险,对剩余期限进行配置。

3. 收益率曲线配置策略

在久期确定的基础上,根据对收益率曲线形状变化的预测,采用子弹型策略(Bullet Strategy)、哑铃型策略(Barbell Strategy)或梯型策略(Slur Strategy),在长期、中期和短期债券间进行配置,以从长、中、短期债券的相对价格变化中获利。如预测收益率曲线将移动或变平时,将采取哑铃型策略;预测收益率曲线变陡时,将采取子弹型策略。

4. 债券类属配置策略

根据国债、金融债、企业短期融资券等不同债券板块之间的相对投资价值分析,增持价值被相对低估的债券板块,减持价值被相对高估的债券板块,借以取得较高收益。

5. 现金流管理策略

根据对货币资金面以及本基金申购赎回的动态预测,通过所投资债券品种的期限结构和债券回购的滚动操作,动态调整并有效分配本基金的现金流,在充分保证本基金流动性的前提下力争获取较高收益。

九 基金的投资比较标准

本基金业绩比较基准:人民币七天通知存款利率(税后)

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。根据基金的投资标的、投资目标及流动性特征,本基金选取同七天通知存款利率(税后)作为本基金的业绩比较基准。

随着法律法规和市场环境发生变化,如上述业绩比较基准不适用本基金,本基金管理人可以依据相应法规调整持有合法权益的原则,根据实际情况对业绩比较基准进行相应调整,调整业绩比较基准应经基金托管人同意,报中国证监会备案并公告,但无需基金份额持有人审议。

十 基金的风险收益特征

本基金为货币市场基金,在所有证券投资基金中,是风险相对较低的基金产品。在一般情况下,其风险与预期收益均低于一般债券基金,也低于混合型基金与股票型基金。

十一 基金的投资组合报告

本基金管理人的董事会及董事保证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。

本基金的托管人——中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定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。

本投资组合组合报告所载数据截至2015年9月30日。

1. 基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益类	4,468,464,635.17	96.97
	其中:债券	4,468,464,635.17	96.97
	资产支持证券	-	-
2	权益类资产	1,763,068,074.50	22.73
	其中:沪深300的买入返售金融资产	-	-

3. 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	-
	其中:买断式回购融资余额	-

4. 报告期末按公允价值计量的金融资产

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内按公允价值计量的金融资产	-	-
	其中:买断式回购融资	-	-
	其中:买断式回购融资余额	-	-

5. 报告期末按摊余成本计量的金融资产

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内按摊余成本计量的金融资产	-	-
	其中:买断式回购融资	-	-
	其中:买断式回购融资余额	-	-

6. 报告期末按公允价值计量的金融资产

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内按公允价值计量的金融资产	-	-
	其中:买断式回购融资	-	-
	其中:买断式回购融资余额	-	-

7. 报告期末按摊余成本计量的金融资产

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内按摊余成本计量的金融资产	-	-
	其中:买断式回购融资	-	-
	其中:买断式回购融资余额	-	-

8. 报告期末按公允价值计量的金融资产

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内按公允价值计量的金融资产	-	-
	其中:买断式回购融资	-	-
	其中:买断式回购融资余额	-	-

9. 报告期末按摊余成本计量的金融资产

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内按摊余成本计量的金融资产	-	-
	其中:买断式回购融资	-	-
	其中:买断式回购融资余额	-	-