

安信现金管理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：安信基金管理有限责任公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司
本招募说明书(更新)摘要内容截止日：2016年2月5日

重要提示
 安信现金管理货币市场基金的募集申请于2012年12月10日经中国证监会证监许可[2012]1649号文核准。本基金基金合同于2013年2月5日正式生效。

投资者有风险,投资者申购本基金前应仔细阅读招募说明书。基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据本基金的基金合同及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《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,应详细查阅本基金的基金合同。

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,投资者购买货币市场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。

本招募说明书中基金投资组合报告和基金业绩中的数据已经本基金托管人复核。除非另有说明,本招募说明书(更新)所载内容截止日为2016年2月5日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年12月31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:安信基金管理有限责任公司
 住所:广东省深圳市福田区莲花街道益田路6009号新世界商务中心36层
 办公地址:广东省深圳市福田区莲花街道益田路6009号新世界商务中心36层

法定代表人:刘人领
 成立时间:2011年12月6日
 批准设立机关:中国证监会
 批准设立文号:中国证监会证监许可[2011]1896号
 组织形式:有限责任公司
 注册资本:35,000万元人民币
 存续期间:永续经营
 联系人:王阳
 联系电话:0755-82509699

公司的股权结构如下:

股东名称	持股比例
五矿资本控股有限公司	38.72%
安信证券股份有限公司	33%
佛山市顺德区新晋贸易有限公司	19.1%
中广核财务有限责任公司	8.57%

(二)主要人员情况

1.基金管理人董事会成员
 王连志先生,董事长,经济学硕士。历任长城证券有限公司投行部经理,中信证券股份公司投行部经理,第一证券有限责任公司副总经理,安信证券股份有限公司副总经理,安信基金管理有限责任公司总经理。现任安信证券股份有限公司总经理。

刘人领先生,董事,经济学博士。历任国通证券股份有限公司(现招商证券股份有限公司)研究发展中心总经理助理,人力资源部总经理助理,招商证券股份公司战略部总经理(主持工作)、总裁办公室主任,理财客户部总经理;安信证券股份有限公司人力资源部总经理兼办公室主任,总裁助理兼营销服务中心总经理,总裁助理兼股指期货有限公司董事长、总裁助理兼资产管理部总经理。现任安信基金管理有限责任公司总经理,兼任安信证券股份有限公司副经理、深圳·五矿资产管理有限公司董事长、有色部经理、上海分公司副总经理,英国金属矿产有限公司小有色金属及矿产部经理,五矿投资发展有限公司资本运营部总经理,五矿投资发展有限公司副总经理。现任中国五矿集团公司副总经理助理、中国五矿集团公司金融业务中心总经理,五矿资本控股有限公司董事、总经理和党委书记,五矿集团财务有限责任公司董事长、五矿资本(香港)有限公司董事长,五矿国际信托有限公司董事长、五矿证券有限公司董事长,五矿经易期货有限公司董事长,隆茂投资有限公司副董事长,中外国际金融中心有限公司副董事长,工银安盛人寿保险有限公司副董事长,中国五金制品有限公司董事,青浦中矿资源开发有限公司董事。

李陈东先生,董事,经济学硕士。历任中国五金矿产进出口总公司财务部经理,日本五金矿产株式会社财务部部长,中国外贸物资有限公司副总经理,中国五矿集团公司财务总监助理。现任安信资本控股有限公司副总经理及资本运营部总经理,五矿鑫隆(上海)投资管理有限公司董事长,五矿国际信托有限公司董事,五矿证券有限公司董事长,五矿经易期货有限公司董事,五矿矿产进出口贸易(上海)有限公司执行董事。

代表波先生,董事,管理学硕士。历任深圳市深国投房地产开发有限公司人力资源部主管,创业投资有限公司投资管理部业务经理,中信建投证券股份有限公司投行部副经理,中银国际证券股份有限公司投资银行部执行总经理。现任深圳市融达资本管理有限公司资本市场部董事总经理。

李宏晋先生,董事,会计学硕士。历任深圳华强集团有限公司财务结算中心投融资经理,中广核财务有限责任公司信贷业务高级经理、总经理助理和证券投资银行业务高级经理,中国广核集团有限公司资本运营与资产管理部资本运营主任。现任中广核财务有限责任公司投资银行部副总经理(主持工作)。

徐景安先生,独立董事,1964年毕业于复旦大学新闻学专业。历任中央党校教授,中共中央政策研究室研究员,北京经济学院教授,任财政部,国家计划委员会研究室科长,中国经济体制改革委员会秘书长,国家经济体制改革委员会处长,中国经济体制改革研究会理事长,深圳市经济体制改革委员会主任,深圳市市委国际交流办公室主任,深圳市委投资顾问公司董事长。现任深圳市景安文化传播公司董事长。

郑斌先生,独立董事,法学硕士。历任中央政法干部学院,国家国有资产管理局综合司副处长,北京市正平律师事务所主任。现任北京市金诚同德律师事务所高级合伙人。

庞筱英先生,独立董事,金融学博士,高级经济师。历任中央银行稽查委员会干部,国家外汇管理局副处长、处长、副司长,中外外汇交易中心总经理、总裁,中国人民银行条法司副司长,金融稳定局巡视员,中国再保险(集团)股份有限公司党委副书记、董监高。现任招商局开发银行股份有限公司董事。

2.基金管理人监事会成员
 刘国威先生,监事会主席,工商管理硕士。历任五矿集团财务公司资金部部长、香港企荣财务总监,安信基金管理有限责任公司规划发展部负责人,安信基金管理有限责任公司资本运营部高级经理、安信证券资产管理部总经理(主持工作)。

3.基金管理人高级管理人员
 王连志先生,董事长,经济学硕士。简历同上。
 刘人领先生,董事,总经理,经济学博士。简历同上。
 孙晓辉先生,副总经理,经济学硕士。历任上海石化股份有限公司董事会秘书及高级经理,上海证券交易所运行部襄理,市场发展部高级经理,安信基金机构执行经理,南方证券行政接管组成员,安信证券股份有限公司安信基金筹备组组长,安信基金管理有限责任公司督察长。现任安信基金管理有限责任公司副总经理,兼任安信乾盛财富管理(深圳)有限公司董事。

王卫峰先生,职工监事,工商管理硕士。历任吉林省国际信托公司财务人员,汉唐证券有限责任公司营业部财务经理,摩根士丹利华鑫基金管理有限公司监察稽核部监察稽核主管,浦银安盛基金管理有限公司监察稽核负责人。现任安信基金管理有限责任公司监察稽核部总经理,兼任安信财富管理(深圳)有限公司董事。

张再新先生,职工监事,管理学学士。历任安信证券股份有限公司计划财务部会计,安信基金管理有限责任公司财务部会计,工会财务委员。现任安信基金管理有限责任公司运营部交易主管。

4.本基金基金经理
 李理先生,经济学硕士。历任中国农业银行股份有限公司总行金融市场交易员,高级投资经理。现任安信基金管理有限责任公司固定收益部投资总监兼固定收益部总经理。2012年9月25日至,任安信目标收益债券型证券投资基金基金经理;2012年12月18日至2014年5月28日,任安信平稳增长混合型发起式证券投资基金的基金经理;2013年2月5日至,任安信现金管理货币市场基金的基金经理;2013年11月8日至至今,任安信永利定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

张翼飞先生,经济学硕士。历任摩根轧机(上海)有限公司财务部会计、财务总监,上海市国有资产监督管理委员会规划发展处研究员,泰康养老保险股份有限公司财务主管,日盛嘉信证券国际有限公司上海地区研究部副经理。现任安信基金管理有限责任公司固定收益部基金经理。2014年3月26日至至今,任安信现金管理货币市场基金的基金经理;2014年11月24日至至今,任安信增利货币市场基金的基金经理;2015年06月25日至至今,任安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

5.基金投资决策委员会成员
 主任委员:
 刘人领先生,董事,总经理,经济学博士。简历同上。

委员:
 王连志先生,经济学硕士。简历同上。
 李勇先生,经济学硕士。历任国泰君安证券股份有限公司资产委托管理总部助理研究员,研究员,投资经理,安信基金管理有限责任公司研究部总经理。现任安信基金管理有限责任公司基金投资部总经理。
 李勇先生,经济学硕士。简历同上。
 龙川先生,统计学博士。历任Susquehanna International Group(美国)量化投资经理,国泰君安证券资产管理部量化投资部首席研究员,东方证券资产管理部量化投资部总监。现任安信基金管理有限责任公司量化投资部总经理。

陈一帆先生,经济学硕士,注册金融分析师(CFA)。历任国泰君安证券股份有限公司资产管理总部助理研究员,安信证券股份有限公司安信基金筹备组研究员,安信基金管理有限责任公司研究部研究员,研究员,助理研究员。现任安信基金管理有限责任公司基金投资部基金经理。

占冠良先生,管理学硕士。历任招商证券股份有限公司研究部研究

员,大成基金管理有限公司研究部研究员,投资部基金经理,南方基金管理有限公司专户投资管理部投资经理。现任安信基金管理有限责任公司研究部研究

6.上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、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601939)。

2015年6月末,本集团资产总额182,192.1亿元,较上年末增长8.81%;客户贷款和垫款总额101,571.1亿元,增长7.20%;客户存款总额136,970.1亿元,增长6.19%。净利润1,322.1亿元,同比增长0.97%;营业收入43,110.1亿元,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。资本充足率170%,处于国际领先水平。

物理与电子渠道协同发展。总行成立了渠道与运营管理部,全面推进渠道整合,营业网点“三综合”建设取得新进展,综合性网点达到14.4万个,综合营销团队达到19,934个,综合柜员占比达到94%。客户可在线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转型升级,电子银行和自助渠道服务客户交易占比达到94.32%,较上年末提高6.29个百分点;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%;普遍金融推出精品移动平台,个人网银手机客户端“建行善融商务”正式上线,推广重点渠道,提升客户体验。2015年6月末,累计采购非金融企业债务融资工具2,374.76亿元,承销金额继续保持第一。证券类基金托管只数新增基金托管只数均列市场第一,成为首批香港市场本地销售代理券商中唯一一家银行代埋人;多模态现金、票据、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“离道”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量持续同业第一,在业内首家按照财政部要求实现中央非税收入收缴电子化上试点站。“鑫存贷”证券客户理财第三方存管客户数3,076万户,管理资金总额7,417.41亿元,均为行业第一。

2015年,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权威机构授予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5;在美国《福布斯》杂志2015年全球上市公司2000强榜单中继续位列第2;在美国《财富》杂志2015年世界500强排名第29位,较上年上升一位;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品牌”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银行业务部,下设综合处、基金市场部、证券保险资产管理处,理财信托权益市场部,OFI托管处,养老金托管处、清结算、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业务中心,共有员工21,098人。自2007年起,托管部连续两年被中国证券业协会所托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
 赵观勇,投资银行业务部总经理,曾先后在中国建设银行郑州市分行,总信贷部,总行信贷二部,行办公室工作,并在中国建设银行总行总行营业部、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,投资银行业务部副总经理,曾就职于中国建设银行青岛分行,中国外贸银行总行零售业务部,个人银行业务部,长期从事个人长期消费贷款业务和总行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,投资银行业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行,并在总行信贷二部,信贷部,信贷管理部,信贷经营处,信贷业务部,并在总行集团客户部和中国建设银行总行分行担任领导职务,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,投资银行业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行会计部,长期从事信贷业务等工作,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,中国建设银行投资托管业务规模不断壮大,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行之一。截至2015年末,中国建设银行已托管66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服务水平,赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2007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”。

4.基金名称
 五、基金类型
 货币型开放式

六、基金的运作方式
 七、投资目标
 在严格控制风险和保持资产流动性的前提下,通过积极主动的投资组合,力求为投资者获得超过业绩比较基准的收益。

八、投资范围
 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;
 4.1年以内(含1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;
 6.剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;
 7.剩余期限在397天以内(含397天)的中期票据;
 8.期限在1年以内(含1年)的中央国债回购;
 9.中国证监会认可的具有良好流动性的金融工具。
 如果法律法规及监管机构以后允许基金管理人投资其他品种,基金管理人可在履行适当程序后将基金投资范围扩大至新投资品种。

九、投资策略
 1.资产配置策略
 本基金通过对于国内货币资金供求、利率水平、通货膨胀率、GDP增长率、就业水平以及国际利率水平等宏观经济指标的跟踪和分析,形成对宏观面的判断。同时,结合对货币市场利率、债券供给等情况,对短期利率走势进行综合研判。基于对货币市场利率趋势变化的合理预期,决定并动态调整投资组合平均剩余期限和期限分布。
 此外,通过对市场资金供求、基金申赎情况进行动态分析,确定本基金流动性目标,相应调整基金资产在流动资产和相对流动性较差资产之间的配比。结合各类资产的收益率水平、流动性特征、信用风险等因素确定并动态调整投资组合中央行票据、国债、债券回购等投资品种各类资产的配置比例,以满足投资者对基金流动性的需求,并达到获取投资收益的目的。
 2.个券选择策略
 本基金将首先考虑安全性因素,优先选择国债、央行票据等高信用等级的债券品种以规避信用风险。同时,在满足信用评级要求的前提下,根据流动性及收益率水平对个债做金融、金融债等信用债进行打分筛选,符合要求的个券将进入备选池,通过收益测算,找出收益率明显偏高的券种,并参考该券种历史出现偏高的原因,若出现因市场因素导致的收益率高于公允水平,该券种价格出现低估,本基金将对此类低估值品种进行重点关注。
 3.套利策略
 由于市场环境差异、交易市场分割、市场参与差异、资金供求失衡、流动性等因素造成不同交易市场或不同交易品种出现定价偏差现象,从而使债券市场上存在套利机会。在保证安全性和流动性的前提下,本基金将在充分论证这种套利机会可行性的基础上,适当参与市场的套利,捕捉和把握无风险套利机会,以获取安全的超额收益。
 4.回购策略
 在有控制风险的前提下,本基金将密切跟踪不同市场和不同期限之间的利率差异,在精确投资损益测算的基础上,积极采取回购杠杆操作,为基金资产增加收益。当债券回购利率低于债券持仓成本时,通过回购杠杆放大债券投资收益。同时,密切关注由于新券申购、增发等原因导致短期资金需求增加的情况,及时通过回购融资以把握短期资金利率提升的投资机会。
 5.流动性风险管理
 本基金作为现金管理工具,必须保持较高的流动性。在遵循流动性优先的原则下,本基金将建立流动性预警指标,动态调整基金资产/负债期限和流动性资产的结构配置比例。同时,密切关注本基金申购/赎回、季节性资金需求等情况,适时通过现金留存、提高流动性资产种比例等方式提高基金资产整体的流动性,以确保基金资产的整体变现能力。

十、业绩比较基准
 本基金的业绩比较基准: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,具有存取灵活、存取方便的特点,同时可获得高于活期存款的利息收益。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,本基金选取通知七天通知存款(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,本基金可以在履行中国证监会备案程序变更后业绩比较基准并及时公告,而无需召开基金份额持有人大会。

十一、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。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

十二、基金投资组合报告
 (一)基金资产组合情况
 截至本报告期末基金资产组合情况如下:

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	2,326,539,088.52	58.66
其中:债券	2,326,539,088.52	58.66	
2	买入返售金融资产	-	-
其中:买断式回购	-	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	1,550,896,412.38	39.11
4	合计	3,877,435,500.90	100.00
5	其他资产	3,965,807,708.07	2.23

12.1 报告期内债券回购融资情况
 报告期内债券回购融资情况如下:

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	11,996	0.0000%
其中:买断式回购融资	-	-	-
2	报告期内债券回购融资余额最高值	149,989,725.00	3.93
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与报告期内每日债券融资余额占资产净值的比例差异较小。
 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明
 本基金本报告期末未出现债券正回购的资金余额超过基金资产净值20%的情况。

3. 本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	116
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	126
报告期末投资组合平均剩余期限最低值	86

 报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

序号	发生日期	平均剩余期限	原因	调整数量
1	2015年12月11日	126	大额赎回	1天
2	2015年12月29日	124	大额赎回	2天
3	2015年12月29日	124	大额赎回	1天

注:本报告期内本基金未出现投资组合平均剩余期限超过180天的情况。
 但根据本基金基金合同的约定,本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过120天。
 (2)报告期内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	15.84	3.93
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
2	30天(含)-60天	6.21	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
3	60天(含)-90天	36.64	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
4	90天(含)-180天	22.80	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
5	180天(含)-397天(含)	18.16	-
其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-	-
合计		101.66	3.93

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	国债投资	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	187,485,560.27	4.92
其中:政策性金融债	187,485,560.27	4.92	
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,142,211,744.46	29.96
6	中期票据	-	-
7	同业存单	996,841,793.80	26.14
8	其他	-	-
9	合计	2,326,539,088.52	61.00

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	数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	04156203	15云城投P001	1,000,000	100,496,819.26	2.63
2	11150713	15广裕CD133	1,000,000	99,392,642.45	2.61
3	11156205	15广裕行	1,000,000	99,391,513.46	2.61
4	11151910	15恒丰银行	1,000,000	99,329,215.50	2.60
5	11159334	15苏州银行	1,000,000	99,258,009.11	2.60
6	11159321	15郑州银行	1,000,000	98,430,270.79	2.58
7	11159223	15广农商行	1,000,000	97,147,944.33	2.55
8	01188200	15太湖CP002	900,000	89,971,476.30	2.36
9	140311	14附息11	600,000	60,211,181.34	1.58
10	07152500	15国寿债券	600,000	59,989,251.46	1.57

6、“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值(占资产净值的比例)	0.25(含)-0.5%
偏离次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.1261%
报告期内偏离度的最低值	0.02679%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0269%

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
 本基金本报告期末未持有资产支持证券。
 8. 投资组合报告附注
 (1)本基金估值采用摊余成本法,即估值对象以买入成本列示,按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余存续期内摊销,每日计提损益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在1.0000元。
 (2)本报告期内本基金不存在持有剩余期限小于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。

13. 基金的投资
 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,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不预示其未来表现,投资者在做投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。
 本基金合同生效日为2013年2月5日,基金合同生效以来(截至2015年12月31日)的投资业绩及与同期基准的比较如下表所示:
 1. 安信现金管理货币A:

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	业绩比较基准标准差④	①-③	②-④
2013/2/5-2015/12/31	12.31	%	0.0044	1.2205	0.0000%	0.0044
2014/1/1-2014/12/31	4.925	%	0.0082	1.3500	0.0000%	0.0082
2015/1/1-2015/12/31	3.7613	%	0.0131	1.3500	0.0000%	0.0131

2. 安信现金管理货币B:

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	业绩比较基准标准差④	①-③	②-④
2013/2/5-2015/12/31	12.31	%	0.0044	1.2205	0.0000%	0.0044
2014/1/1-2014/12/31	4.925	%	0.0082	1.3500	0.0000%	0.0082
2015/1/1-2015/12/31	4.0007	%	0.0131	1.3500	0.0000%	0.0131

十三、基金的费用概览
 (一)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. 基金销售服务费;
 4. 基金财产划支支付的银行费用;
 5. 基金合同生效后与基金有关的信息披露费用;
 6. 基金持有人大会费用;
 7. 基金合同生效后与基金有关的会计师事务所审计费;
 8. 基金的交易手续费;
 9. 基金的开户费用、账户维护费用;
 10. 依法可以在基金财产中列支的其他费用。
 上述基金费用由基金管理人按法律法规的范围内参照公允的市场价格确定,法律法规另有规定的从其规定。
 (二)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:

$$H = E \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

(1) 上海天天基金销售有限公司
 住所:上海市徐汇区龙田路195号302室10楼
 法定代表人:其实
 客户服务电话:400-181-8188
 网址:www.1234567.com.cn

(18) 上海长量基金销售有限公司(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