

中金现金管家货币市场基金更新招募说明书摘要

2016年第2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
二〇一六年七月

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日经中国证监会监督管理委员会(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。

本基金代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、本基金特有的风险、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。

投资有风险,投资人认购/申购本基金时应认真阅读本基金招募说明书。

投资人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,基金运作情况与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行负责。

基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金经理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2016年5月27日,有关财务数据和净值表现截止日为2016年3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: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号丰融国际中心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]97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:张强
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;德意志摩根大通公司新兴市场部经济学家;中国信达资产管理公司国际部副经理。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师;香港何锡麟会计师事务所;北京通诚推广有限公司财务部经理;北京盛胜咨询有限公司税务咨询师;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。

孙菁女士,董事,管理学硕士。历任中国金融股份有限公司资本市场的部副经理,公司管理部副总经理,运营管理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总经理。

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森管理学院金融系终身教授;中欧国际工商学院金融和会计系讲席教授,系主任,副教务长。现任上海交通大学上海高级金融学院教授、执行院长。

顾羽女士,独立董事,EMBA硕士研究生。历任云南政法干警管理学院教师;四通集团法务法律咨询副主任;海尚律师事务所证券业务律师;嘉和律师事务所合伙人。现就嘉源律师事务所创始合伙人。

张龙先生,独立董事,博士。历任内蒙古康隆能源有限公司总经理,现任中宝睿信投资有限公司董事长,中国建设银行独立董事。

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。

孙菁女士,总经理,管理学硕士。简历同上。

杜季柳女士,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)有限公司财务管理部经理;摩托罗拉(中国)电子有限公司财务人员等职务。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高级经理。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

石云峰先生,经济学硕士。简历同上。

郭党钰先生,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;恒德证券高级经理;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;中国国际金融股份有限公司证券投资部经理、高级经理。现就中金基金管理有限公司量化公募投资部副总监。

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。本行为2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码0939),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。

2015年末,本集团资产总额18.35万亿元,较上年增长9.59%;客户贷款和垫款总额10.49万亿元,增长10.67%;客户存款总额13.67万亿元,增长5.96%。

净利润2,289亿元,增长2.8%;营业收入46,052亿元,增长6.09%,其中,利息净收入增长4.65%,手续费及佣金净收入增长4.62%。平均资产回报率13.30%,加权平均净资产收益率17.27%,成本收入比26.98%,资本充足率15.39%,主要财务指标领先同业。

物理与电子渠道协同发展。营业网点“三综合”建设取得新进展,综合性网点数量达1.45万个,综合营销团队2.15万个,综合柜员占比达到88%。启动深圳等8家分行业务转型试点,智慧网点、旗舰型、综合型和轻型网点建设有序推进。电子银行主渠道作用进一步凸显,电子银行和自助渠道交易性占比达95.58%,较上年提升7.5个百分点;同时推广账号支付、手机支付、跨行支付、龙卡云支付、快付等五种在线支付方式,成功实现绝大多数快付支付业务的全行集中处理。

转型业务快速增长。信用卡累计发卡量8,074万张,消费交易额2.22万亿元,多项核心指标继续保持同业领先。金融资产1,000万以上的私人银行客户数量增长23.08%,客户总资产同比增长32.94%。非金融企业债务融资工具累计承销5,316亿元,承销额市场领先。资产托管业务规模突破1.7万亿元,增长67.36%。托管证券投资基金和新增客户数均为市场第一。人民币国际清算网络建设再获突破,继伦敦之后,再获任瑞士、智利人民币清算行资格;上海自贸区、新疆霍尔果斯特殊经济区主要业务指标居同属首位。

2015年,本集团先后获得国内外各类荣誉总计122项,并独家荣获美国《环球金融》杂志“中国最佳银行”,香港《财资》杂志“中国最佳银行”及香港《企业财富》杂志“中国最佳银行”等大奖。本集团在英国《银行家》杂志2015年“世界银行品牌1000强”中,以一级资本总额位列全球第二;在美国《福布斯》杂志2015年度全球企业2000强中位列第二。

中国建设银行总行设有资产托管部,下设综合处、金融市场处、证券保

险资产市场处、理财信托股权市场处、OFLI托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨域托管运营处、监督稽核处等10个职能部门,在上海设有投资托管部,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

赵蔚甫,资产托管业务部总经理,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,并在总行建设银行河南省分行、总行个人银行业务部、总行个人银行业务部、总行个人银行业务部等部门工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮,资产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、信贷部、信贷管理部、信贷经营部,长期从事信贷业务、总行个人银行业务部、总行个人银行业务部、总行个人银行业务部等部门工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行青岛分行、总行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,资产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、信贷部、信贷管理部、信贷经营部,长期从事信贷业务、总行个人银行业务部、总行个人银行业务部、总行个人银行业务部等部门工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲,资产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,不断加强风险管理及内部控制,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、个人账户养老金(OFLI)、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2016年1季度末,中国建设银行已托管584只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力及业务水平,赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年至今连续六年被国际权威杂志《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号丰融国际中心17层
法定代表人:林寿康
电话:010-63211122
传真:010-66159121
联系人:张强
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.cicc.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:上海市浦东南东路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室
法定代表人:杨文斌
电话:021-206130999
传真:021-68596919
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96号
办公地址:山东省济南市经七路86号
法定代表人:李培
电话:0531-68889155
传真:0531-68889185
客服电话:95538
网址:www.qtzq.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)北京恒基基金销售有限公司
注册地址:北京市顺义区后沙峪嘉富街6号
办公地址:北京市顺义区后沙峪嘉富街6号
法定代表人:肖振杰
联系人:韩晓彤
电话:010-62020088-7071
传真:010-62020355
客户服务电话:400-888-6661
网址:www.myfund.com
(8)上海陆金所资产管理有限公司
客服电话:4008219031
网址:www.lufunds.com
(9)北京乐融多源投资咨询有限公司
客服电话:400-068-1176
网址:www.jiumufund.com
(10)上海天天基金销售有限公司
客服电话:400-991-8918
网址:http://fund.eastmoney.com
(11)平安证券有限责任公司
客服电话:95511
网址:http://stock.pingan.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。

二、基金的基本情况

名称:中金现金管家货币市场基金

基金类型:契约型开放式基金

运作方式:开放式基金

上市地:无

交易币种:人民币

交易价格:按份计价

交易时间:每周一至周五,10:00-15:00

赎回时间:每个开放日

申购金额:100元起

赎回金额:100元起

申购赎回费:0.00%

赎回费:0.00%

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

基金合同生效日:2014年11月28日

基金存续期限:不定期

基金类别:货币型基金

基金子类别:货币市场基金

基金估值方法:摊余成本法

基金交易币种:人民币

基金交易时间:每周一至周五,10:00-15:00

基金交易价格:按份计价

基金交易金额:100元起

基金交易费用:0.00%

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

基金合同生效日:2014年11月28日

基金存续期限:不定期

基金类别:货币型基金