

中金现金管家货币市场基金更新招募说明书摘要

(2018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

二〇一八年七月

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文》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,2016年本基金管理人根据新实施的《货币市场基金监督管理办法》、《关于实施〈货币市场基金监督管理办法〉有关问题的规定》对基金合同进行了修订。

本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。

本招募说明书说明中国证监会注册,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判断或认可,也不表示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,每份基金份额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份额,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、税负增加风险及其他风险等。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。

投资者在购买本基金之前,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。

投资人有风险,投资人申购本基金时应认真阅读本基金招募说明书。

投资人认购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,基金营运状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。基金的过往业绩并不预示其未来表现。

基金管理人承诺依照尽职守、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2018年5月27日,如有财务数据和净值表现截止日为2018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10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:2.5亿元人民币

存续期间:持续经营
联系人:张昱
联系电话:010-63211122

公司的股权结构如下:

股东名称	持股比例
中国民生银行股份有限公司	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,货币经济学家。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,德意志银行(香港)新兴市场经济学家;中信达资产管理公司国际部副董事。现任中国国际金融股份有限公司投资管理委员会主席、董事总经理。

黄劲峰先生,董事,机械工程专业学士。历任英国毕马威会计师事务所(英国及香港)审计,核算见习生、副经理、经理等职务;香港汇丰银行资本市场份额经理、货币及外汇市场份额经理;高盛(亚洲),高盛集团(日本东京)固定收益外汇及大宗商品产品财务控制负责人,高级产品经理;中金公司产品财务控制负责人,香港财务控制负责人,执行董事等职务;北京高华证券有限公司财务控制负责人,风险管理岗位;高盛(亚洲)有限公司产品财务控制总监,董事总经理。

陈刚先生,董事,法学博士。历任国务院发展研究中心技术经济研究所研究员;北京世泽律师事务所律师;中国国际金融股份有限公司合规律师;中国国际金融(香港)有限公司合规律师;中金美国证券有限公司法务部负责人;厚朴香港投资咨询有限公司法律合规服务负责人。陈刚先生是纽约州执业律师并具有中国法律职业资格。现任中国国际金融股份有限公司合规总监,董事总经理。

孙菁女士,董事,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总经理。

赵耀女士,董事,经济学硕士。历任中国国际金融股份有限公司投资银行部经理;中信产业基金管理有限公司投资经理。现任中金基金管理有限公司总经理助理。

李永先生,董事,工商管理硕士。历任中国人保资产管理有限公司交易员、风险管理员、投资经理;中国人寿资产管理有限公司养老金及机构业务部投资经理、固定收益团队负责人、固定收益部投资经理、高级投资经理,一级团队负责人;中国人寿资产管理有限公司固定收益投资委员会委员,自有资金投资委员会委员。现任中金基金管理有限公司副总经理。

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,现任中宝信投资有限公司董事长。

张春先生,独立董事,经济学博士。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授教授、系主任、副教务长。现任上海交通大学高级金融学院教授、执行院长。

顾羽女士,独立董事,经济法硕士、EMBA硕士。历任中国政法大学管理学院教师;四通集团法务部法律顾问;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、基金经理人

夏婧女士,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、基金经理人高级管理人员

林寿康先生,董事长。董事局·董事·监事·简简历同上。

孙菁女士,总经理。简历同上。

李永先生,副总经理。简历同上。

李虹女士,督察长,法学硕士。历任美国众达律师事务所北京代表处律师;中国国际金融有限公司合规管理部副总经理。李虹女士是美国纽约州执业律师并具有中国法律职业资格。

4、本基金基金经理

石玉女士,管理学硕士。历任天弘基金管理有限公司金融工程师,固定收益研究员;中国国际金融股份有限公司高级研究员、投资经理助理、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。

本基金基金经理由石云峰先生变更为石玉女士。石云峰先生自2014年11月28日至2016年7月15日期间担任本基金基金经理,石玉女士自2016年7月16日担任本基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

李永先生,副经理总经理。简历同上。

王雁杰先生,经济学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资产管理部行业研究员,投资经理助理,定向资产配置业务投资经理。现任中金基金管理有限公司董事总经理,专户投资部投资经理。

郭竞勋先生,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;德恒公证高级经理;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。

石玉女士,管理学硕士,简历同上。

朱宝臣先生,清华大学化学硕士。历任中国国际金融股份有限公司资产管理部执行总经理,量化投资总监;现任中金基金管理有限公司执行总经理,量化投资部负责人。

杨立先生,经济学硕士。历任民生证券有限公司证券投资经理、证券投资经理、华融证券股份有限公司中级投资经理,高级投资经理。现任中金基金管理有限公司投资管理部执行总经理。

6、上述八位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:田国伟
成立时间:2004年09月17日

组织形式:股份有限公司
注册资本:贰仟伍佰壹仟零肆拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

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。本公司于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码6399),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。

2016年6月末,本集团总资产126,920.67亿元,较上年末增加7,283.62亿元,增幅3.47%。上半年,本集团实现利润总额1,720.93亿元,较上年同期增长1.30%;净利润较上年同比增长3.81%至3,909.02亿元,净利润实现平稳增长。

2016年,本集团先后获得国内外知名机构授予的10余项重要奖项。荣获《欧洲货币》“2016中国最佳银行”,《环境表现》“2016中国最佳消费者银行”、“2016亚太区最佳流动管理银行”,《机构投资者》“人民币国际化优秀奖”,《亚洲银行家”“中国最佳大型零售银行奖”及《中国银行业协会》“年度最具社会责任金融机构奖”。本集团在英国《银行家》“2016年”世界银行100强排名”中,以一级资本总额连续位列全球第2;在美国《财富》2016年世界500强排名第22位。

中国建设银行总行设有资产托管业务部,下设综合处、基金市场处、证券投资基金资产处、理财信托机构处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等10个职能部门,在上海设有投资托管服务上海备份中心,共有员工220余人。自2007年起,托管部继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

纪伟,资产托管业务部总经理,曾就职于中国建设银行总行国际部、营业部并担任副行长,长期从事信贷业务和集团客户服务等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

龚巍,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行国际部、营业部并担任副行长,长期从事信贷业务和集团客户服务等工作,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计划部,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。

郑绍平,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行投资部、委托代理部、战略客户部,长期从事客户服务、信贷业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

基金经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,请及时公告。

(三)登记机构

名称:中金基金管理有限公司

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、社会保险基金、保险资金、基本养老保险个人账户(RQFII)、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2017年二季度末,中国建设银行已托管750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。中国建设银行连续11年获得《全球托管人》、《财资》、《环球金融》“中国最佳托管银行”、“最佳托管专家——OPII”等奖项,并在2016年被《环球金融》评为中国市场唯一一家“最佳托管银行”。

三、相关服务机构

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、社会保险基金、保险资金、基本养老保险个人账户(RQFII)、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2017年二季度末,中国建设银行已托管750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。中国建设银行连续11年获得《全球托管人》、《财资》、《环球金融》“中国最佳托管银行”、“最佳托管专家——OPII”等奖项,并在2016年被《环球金融》评为中国市场唯一一家“最佳托管银行”。

四、基金的份额净值

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06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:010-66155573

联系人:白璐

(三)出具法律意见书的律师事务所

名称:上海君泰律师事务所

住所:上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室

办公地址:上海市浦东南路256号华夏银行大厦1405室

负责人:廖海

电话:021-51150298

传真:021-51150398

经办律师:梁丽金林昊

联系人:梁丽金

(四)审计基金财产的会计师事务所

名称:毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:中国北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8层

办公地址:中国北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8层

执行事务合伙人:邹俊

电话:010-95085000

传真:010-85118511

签章会计师:程海良、李砾

联系人:管桂铭

五、基金的名称

中金现金管家货币市场基金

五、基金的类型及运作方式

(一)基金的类型

货币市场基金

(二)基金的运作方式

契约型开放式

六、基金的投资目标

在保障基金资产的安全性和流动性的前提下,通过积极主动管理,力争实现超越业绩比较基准的稳定收益。

七、基金的投资方向

本基金投资于以下金融工具:

(1)现金;

(2)期限在1年内(含1年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存款;

(3)剩余期限在397天以内(含397天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券;

(4)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。

如法律法规或监管部门以后允许货币市场基金投资的其他金融工具,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

(一)短期利率预期策略

根据对宏观经济指标、货币政策、市场结构变化和市场资金供求等因素的研究与分析,对未来一段时期的短期利率进行积极的判断,对短期利率走势形成合理预期,并据此调整基金资产的配置策略。

(二)类属配置策略

在保持基金资产相对稳定的前提下,通过对市场资金供求、基金申赎情况进动态分析,确定本基金流动性指标,适当调整基金资产在流动性资产和相对流动性较低资产之间的配比。结合各类资产的收益率水平、流动性特征、信用风险等因素来确定并动态调整基金资产中央行票据、国债、债券回购等各类品种的配置比例。