# 中邮货币市场基金更新招募说明书摘要

（2019年1号）

**基金管理人：中邮创业基金管理股份有限公司**
**基金托管人：中国邮政储蓄银行股份有限公司**
**二零一九年一月**

**重要提示**

本基金的募集申请经中国证监会2014年2月19日证监许可【2014】215号文核准。

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核准，但中国证监会对本基金募集的核准，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。

投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本招募说明书，全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人在获得基金投资收益的同时，亦承担基金投资中出现的各类风险，可能包括：证券市场整体环境引发的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险、大额赎回或巨额跌导致的流动性风险，基金管理人在投资经营过程中产生的操作风险以及本基金特有风险等。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

本基金为货币市场基金，属证券投资基金中的较低风险收益品种，投资者购买本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，投资者应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应，并通过基金管理人或基金管理人委托的具有基金代销业务资格的其他机构购买基金。

基金管理人依据恪尽职守、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。

本更新招募说明书所载内容截止日为2018年11月28日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2018年9月30日。本更新招募说明书已经基金托管人复核。

## 一、基金管理人

（一）基金管理人基本情况

名　　称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住　　所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

| 股东名称 | 出资比例 |
|---|---|
| 首创证券有限责任公司 | 46.37% |
| 中国邮政集团公司 | 28.61% |
| 三井住友银行股份有限公司 | 23.67% |
| 华创证券有限责任公司 | 0.60% |
| 财富证券有限责任公司 | 0.31% |
| 天风证券股份有限公司 | 0.23% |
| 国金证券股份有限公司 | 0.07% |
| 恒泰证券股份有限公司 | 0.07% |
| 华金证券股份有限公司 | 0.07% |
| 总计 | 100% |

公司客服电话：400-880-1618
公司联系电话：010-82295160
联系人：李晓蕾
主要人员情况

1. 董事会成员

曹均先生：中共党员，经济学硕士研究生。曾任银河北京财政厅主任科员、中央财政金融学院助教、北京京广中心有限公司中方财务总监、日本大和证券北京代表处代表、北京利达行房地产集团副总经理、北京水事达投资顾问有限责任公司总经理，首创证券经纪有限责任公司财务总监首创证券有限责任公司副总经理，现任中邮创业基金管理股份有限公司董事长。

孔军先生，大学本科学历，经济学学士，高级经济师。曾任中国人民大学财政系助教、中国对外经济贸易信托投资公司业务经理、中国光大集团部门经理、长城证券有限责任公司北京总部总经理，首创证券有限责任公司总经理助理，中邮创业基金管理股份有限公司筹备组负责人、首创证券有限责任公司总经理助理、中邮创业基金管理股份有限公司总经理、中邮创业基金管理股份有限公司副总经理。现任中邮创业基金管理股份有限公司董事。

王洪亮先生：中共党员，经济学硕士。曾任联洲外汇经纪中心业务经理、中国新技术创业投资公司深圳证券部部门经理，首创证券经纪有限责任公司深圳证券营业部总经理，首创证券有限责任公司深圳证券营业部总经理，首创证券有限责任公司经纪业务总部总经理，首创证券有限责任公司总经理助理，经纪业务总部总经理，现任首创证券有限责任公司副总经理。

张志名先生：汉族，中共党员，经济学硕士。曾任职首创证券有限责任公司固定收益部交易员、首创证券有限责任公司固定收益总部总经理助理，首创证券有限责任公司固定收益部副总经理，首创证券有限责任公司固定收益总部总经理，现任首创证券有限责任公司固定收益部副总经理，中邮核心主题混合型证券投资基金、中邮稳健添利灵活配置混合型证券投资基金、中邮稳健双利债券型证券投资基金基金经理助理，现任首创证券有限责任公司固定收益部副总经理。

马骏先生：中国党员，大学本科毕业，会计师。曾任职广西壮族自治区财政厅商财处副主任科员、广西财政厅商财处主任科员、财政部商贸司内贸二处主任科员、财政部经贸司粮食处主任科员、财政部经建司粮食处副处长、财政部经建司粮食处处长、财政部经建司粮食处处长、财政部经建司粮食处副调研员、中国邮政集团公司财务部经理、中国邮政集团公司财务部总经理助理（三级正），现任中国邮政集团公司财务部副总经理。

金昌雪先生：大学学历。曾任职北京煤炭管理干部学院（期间曾赴日本东京大学任教，赴日本埼玉大学研究生院进修），日本住友银行北京代表处副总、代表，日本三井住友银行北京代表处副代表兼北京分行筹备组副组长、三井住友银行（中国）有限公司北京分行副行长，总行行长助理（2011年3月退休按受返聘职务不变）。

孙振华先生：中共党员，法律硕士。曾任职北京市门头沟区人民法院科员、中治海外工程有限公司秘书、中治海外香港有限公司　先后任总经理助理、副总经理，董事、副总经理，现任北京观韬中茂律师事务所高级顾问、合伙人。

李燕女士，教授，博士生导师。曾任职中央财政金融学院财政系（现为中央财经大学），现任中央财经大学财税学院教授，博士生导师，政府预算研究所所长。兼任中国财政学会理事，中国财税法学研究会理事，全国财政学教学研究会常务理事，全国政府预算研究会副会长。担任中国电影股份有限公司、东华软件股份有限公司、安徽荃银高科股份有限公司和广西源聚药业股份有限公司四家上市公司独立董事，及青岛啤酒股份有限公司外部监事。

李铁先生：工商管理硕士。曾任职花旗银行全球公司和投资银行部高级经理、德国HVB资本集团投资基金合伙人，中华水电公司总裁及创始人，现任海伦比亚中国资本集团董事长及创始人，深圳市前海先行投资公司董事长及创始人。

2. 监事会成员

赵永祥先生，监事长，中共党员，硕士研究生，高级经济师。曾任闻北省邮电管理局计财处干部、河北省邮电管理局经营财务处干部，石家庄市邮政局副局长、群调国家邮政局计财部任副处长、石家庄市邮政局党委副书记及副局长（主持工作），石家庄市邮政局局长及党委书记、河北省邮政局助理巡视员、中国邮政集团公司财务部副总经理及河北省邮政公司助理巡视员、中国邮政集团公司财务部副总经理。现任中国邮政集团公司审计局局长。

高桂岩先生，监事，法学硕士。曾任中国信息信托投资公司证券部经理助理兼北京营业部总经理；北京凯源律师事务所律师；航安信托投资有限责任公司证券部总经理；首创证券有限责任公司资产管理总部总经理助理；现任首创证券有限责任公司合规总监兼合规部经理，首创证券期货有限公司董事长；有二十多年证券从业经历。

吴科先生，1979年9月出生，大学本科学历。曾任中青在线任人才频道经理、CCTV《12演播室》编导、北京远景东方影视传播有限公司任编导、主编。现任中邮创业基金管理股份有限公司公共事务部副总经理。

李莹女士，1982年5月出生，中共党员，硕士研究生。先后就职于北京市教育委员会办公室、中共北京市委办公厅办公处、首誉资产管理有限公司，现任中邮创业基金管理股份有限公司量化投资部总经理。

段木女士，1979年1月出生，中共党员，博士研究生。曾任民政部管理干部学院社会福利教研室主任，中邮创业基金管理股份有限公司人力资源部副总经理。现任中邮创业基金管理股份有限公司人力资源部总经理。

3. 公司高级管理人员

曹均先生，中共党员，经济学硕士研究生。曾任银河北京财政厅主任科员、中央财政金融学院教师、北京京广中心有限公司中方财务总监、日本大和证券北京代表处代表、北京利达行房地产集团副总经理、北京水事达投资顾问有限责任公司总经理，首创证券经纪有限责任公司财务总监首创证券有限责任公司副总经理，现任中邮创业基金管理股份有限公司董事长。

孔军先生，大学本科学历，经济学学士，高级经济师。曾任中国人民大学财政系助教、中国对外经济贸易信托投资公司业务经理、中国光大集团部门经理、长城证券有限责任公司北京总部总经理，首创证券有限责任公司总经理助理，中邮创业基金管理股份有限公司筹备组负责人、首创证券有限责任公司总经理、中邮创业基金管理股份有限公司副总经理。现任中邮创业基金管理股份有限公司董事。

唐亚明先生，本科，经济学学士。曾任职于联合证券寿险有限公司、深圳赛格财务公司、中信实业银行、首创证券有限责任公司、中邮创业基金管理有限公司、首誉光控资产管理有限公司，现任中邮创业基金管理股份有限公司副总经理。

朱宗材先生，工商管理硕士，高级经济师。曾任重庆开县团委副书记、书记，重庆开县东华镇副书记、中国平安保险重庆分公司人事行政部经理，办公室主任，国家邮政储汇局综合处处长、中法人寿保险副总经理、中国邮政集团公司代理业务部副总经理，现任中邮创业基金管理股份有限公司副总经理。

郭建华先生，工学硕士。曾任长城证券有限公司研发中心总经理助理、长城证券有限公司海口营业部总经理，现任中邮创业基金管理股份有限公司督察长。

4. 本基金基金经理

现任基金经理

刘凡先生，管理科学与工程专业博士。曾任北京银行股份有限公司资产管理部投资经理、中邮创业基金管理股份有限公司研究部债券研究员。现任中邮乐享收益灵活配置混合型证券投资基金、中邮货币市场基金、中邮睿利增强债券型证券投资基金、中邮安睿双核混合型证券投资基金、中邮增力债券型证券投资基金基金经理。

历任基金经理

余红女士：大学本科，曾任职于浦发银行北京分行国际部、外汇管理部、中小企业业务经营中心，中邮创业基金管理股份有限公司中邮稳定收益债券型证券投资基金基金经理助理兼研究员、中邮货币市场基金基金经理，现担任中邮现金驿站货币市场基金基金、中邮定期开放债券型证券投资基金、中邮纯债聚利债券型投资基金、中邮纯债恒力债券型证券投资基金基金经理。

韩娟先生，管理学硕士，曾担任招商银行股份有限公司北京分行营业部公司银行部客户经理、国金证券股份有限公司经营总部高级总管，首创证券有限责任公司固定收益部投资经理，中邮创业基金管理股份有限公司固定收益研究员、中邮创业基金管理股份有限公司中邮稳定收益债券型证券投资基金基金经理助理兼固定收益研究员，中邮货币市场基金基金经理。

卢章玥女士：理学硕士，曾任安永华明会计师事务所高级审计员、中邮创业基金管理股份有限公司金融工程研究员，中邮创业基金管理股份有限公司固定收益研究员、中邮货币市场基金基金经理、中邮现金驿站货币市场基金基金经理。

5. 投资决策委员会成员

本公司投资决策委员会成员包括：

主任委员：

孔军先生：见公司高级管理人员介绍。

执行委员：

郑玲女士：金融硕士，曾任航天科技财务有限责任公司投资部投资经理、中邮创业基金管理股份有限公司投资部员工，中邮多策略灵活配置混合型投资基金基金经理助理，现任投资部总经理，研究部总经理。

委员：

张萌女士：商学，经济学硕士，曾任中信银行总行营业部国际业务部主管、日本瑞穗银行悉尼分行资金部助理、澳大利亚康联首域全球资产管理公司全球固定收益与信用投资部基金交易经理，中邮创业基金管理股份有限公司固定收益部负责人、固定收益研究经理，现任中邮创业基金管理股份有限公司固定收益研究部总监兼中邮稳健添利灵活配置混合型证券投资基金基金经理、中邮睿利增强债券型证券投资基金基金经理、中邮睿享双核混合型证券投资基金基金经理。

6、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

1.基本情况

名称：中国邮政储蓄银行股份有限公司
住所：北京市西城区金融大街3号
法定代表人：李国华
成立时间：2007年3月6日
批准设立机关和批准设立文号：中国银监会监管【2006】484号
组织形式：股份有限公司
注册资本：810.31亿元人民币
存续期间：持续经营
基金托管资格批文及文号：证监许可【2009】673号
经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内外结算；

办理票据承兑和贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借业务；代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供保险箱服务；经中国银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。

经国务院同意并经中国银行业监督管理委员会批准，中国邮政储蓄银行有限责任公司（成立于2007年3月6日）于2012年1月21日依法整体变更为中国邮政储蓄银行股份有限公司。中国邮政储蓄银行股份有限公司依法承继原中国邮政储蓄银行有限责任公司全部资产、负债、机构、业务和人员，依法承担和履行原中国邮政储蓄银行有限责任公司在有关具有法律效力的合同或协议中的权利、义务，以及相应的债权债务关系和法律责任。中国邮政储蓄银行股份有限公司坚持服务“三农”、服务中小企业、服务城乡居民的大型零售商业银行定位，发挥邮政网络优势，强化内部控制，合规稳健经营，为广大城乡居民及企业提供优质金融服务，实现股东价值最大化，支持国民经济发展和社会进步。

2.主要人员情况

中国邮政储蓄银行股份有限公司总行设托管业务部，下设资产托管处、风险管理处、运营管理处等处室。现有员工22人，全部员工拥有大学本科以上学历及基金从业资格，90%员工具有三年以上基金从业经历，具备丰富的托管服务经验。

3.基金托管业务经营情况

2009年7月23日，中国邮政储蓄银行经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会联合批准，获得证券投资基金托管资格，是我国第16家托管银行。

截至2017年9月30日，中国邮政储蓄银行托管的证券投资基金共81只。至今，中国邮政储蓄银行已形成涵盖证券投资基金、基金公司特定客户资产管理计划、信托计划、银行理财产品（本外币）、私募基金、证券公司资产管理计划、保险资金、保险资产管理计划等多种资产类型的托管产品体系，托管规模达4317.64亿元。

## 三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1. 直销机构

(1) 中邮创业基金管理股份有限公司直销中心
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
联系人：梁超
电话：010-82290840
传真：010-82294138
网址：www.postfund.com.cn
（2）中邮基金官方微信平台——中邮基金服务号
（3）中邮创业基金网上直销平台：https://i.postfund.com.cn/
2. 代销机构

(1) 兴业银行股份有限公司
注册地址：福州市鼓楼区湖东路154号
办公地址：上海市江宁路168号
法定代表人：高建平
联系人：李博
客服电话：95561
网址：www.cib.com.cn

(2) 中国邮政储蓄银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街3号
办公地址：北京市西城区金融大街3号
法定代表人：李国华
联系人：王硕
传真：010-68858057
客服电话：95580
网址：www.psbc.com

(3) 中国农业银行股份有限公司
住所：北京市东城区建国门内大街69号
办公地址：北京市东城区建国门内大街69号
法定代表人：周慕冰
联系人：刘一宁
电话：010-85108227
客户服务电话：95599
网址：http://www.abchina.com/cn/

(4) 招商银行股份有限公司
注册地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人：李建红
联系人：邓飞鹏
客服电话：95555
网址：www.cmbchina.com

(5) 交通银行股份有限公司
办公地址：上海市浦东新区银城中路188号
法定代表人：彭纯
联系人：王菁
电话：021-58781234
客服电话：95559
网址：www.bankcomm.com

(6) 北京银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街甲17号首层
办公地址：北京市西城区金融大街丙17号
法定代表人：张东宁
联系人：韩裕
电话：010-66226518
客服电话：95526
网址：www.bankofbj.com

(7) 首创证券有限责任公司
注册地址：北京市西城区德胜门外大街115号
办公地址：北京市西城区德胜门外大街115号
法定代表人：毕劲松
联系人：刘宇
客服电话：400　6200　620
网址：www.sczq.com.cn

(8) 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：沈如军
联系人：罗文雯
电话：010-65051166
客服电话：400-910-1166
网址：www.cicc.com.cn

(9) 中信证券（山东）有限责任公司
注册地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层
办公地址：山东省青岛市市南区东海西路28号五楼
法定代表人：姜晓林
联系人：赵艳青
客服电话：95548
网址：www.citicssd.com

(10) 中信证券股份有限公司
注册地址：北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
办公地址：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：叶顺德
联系人：田芳芳
联系电话：010-82561146
客服电话：400-600-8008或95399
网址：www.xadzq.cn

(11) 申万宏源西部证券有限公司（原宏源证券）
注册地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室
办公地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼
法定代表人：韩志谦
客服电话：4008-000-562
网址：www.hysec.com

(12) 中信证券有限责任公司
注册地址：浙江省杭州市西湖区杭大路1号黄龙世纪广场A座
办公地址：杭州市江干区五星路201号浙商证券大楼8楼
法定代表人：吴承根
联系人：高扬
客服电话：95345

(13) 南京证券有限责任公司
注册地址：南京市江东中路389号
办公地址：南京市江东中路389号
法定代表人：张剑南
联系人：王万君
联系电话：025-58519523
客服电话：95386
网址：www.njzq.com.cn

(14) 国联证券股份有限公司
注册地址：江苏省常州延陵西路23号投资广场18层
办公地址：上海市浦东新区东方路1928号东海证券大厦
法定代表人：赵俊
联系人：王一彦
电话：021-20333333
传真：021-50498825
客服电话：95331，400-888-8588
网址：www.longone.com.cn

(15) 广发证券股份有限公司
注册地址：广东省广州天河北路大都会广场5、18、19、36、38、39、41、42、43、44楼
法定代表人：孙树明
联系人：黄岚
客服电话：95575或致电各地营业网点
公司网址：www.gf.com.cn

(16) 安信证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
深圳市福田区深南大道2008号中国凤凰大厦1栋9层
法定代表人：王连志
联系人：陈剑虹
客户服务电话：95517
网址：www.essence.com.cn

(17) 华福证券有限责任公司
注册地址：福州市五四路157号新天地大厦7、8层
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1088号招商银行大厦18、19层
法定代表人：黄金琳
联系人：王虹
联系电话：0591-87383600
业务传真：021-20655196
客服电话：95547
网址：www.hfzq.com.cn

(18) 招商证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座38—45层
法定代表人：霍达
联系人：黄婵君
客服电话：95565、4008-888-111
网址：www.newone.com.cn

(19) 海通证券股份有限公司
注册地址：上海市广东路689号
办公地址：上海市广东路689号
法定代表人：周杰
联系人：赖奕欣
客户服务电话：95553或拨打各城市营业网点咨询电话
网址：www.htsec.com

(20) 兴业证券股份有限公司
住所：福州市湖东路268号
办公地址：上海市浦东新区长柳路36号
法定代表人：杨华辉
电话：021-38565547
联系人：乔琳雪
客户服务电话：95562
网址：www.xyzq.com.cn

(21) 中泰证券股份有限公司（原齐鲁证券）
注册地址：山东省济南市市中区经七路86号
法定代表人：李玮
联系人：许曼华
客服电话：95538
网址：http://www.zts.com.cn/

(22) 宏信证券有限责任公司
注册地址：四川省成都市人民南路二段18号川信大厦10楼
法定代表人：吴玉明
联系人：杨茹
电话：028-86199665
传真：028-86199079
客服电话：4008-366-366
网址：www.hxzq.cn

(23) 长城证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
法定代表人：黄耀华
联系人：金夏
电话：0755-83516289
客服电话：0755-33680000、400-6666-888
网址：www.cgws.com

(24) 光大证券股份有限公司
注册地址：上海市静安区新闸路1508号
办公地址：上海市静安区新闸路1508号
法定代表人：薛峰
联系人：何曦
客服电话：95525
网址：www.ebscn.com

(25) 中信证券（山东）有限责任公司
注册地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层
办公地址：山东省青岛市市南区东海西路28号五楼
法定代表人：姜晓琳
联系人：赵艳青
客服电话：95548
网址：www.citicssd.com

(26) 新时代证券股份有限公司
注册地址：北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
办公地址：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：叶顺德
联系人：田芳芳
联系电话：010-83561146
客服电话：400-698-9898或95399
网址：www.xadzq.cn

(27) 申万宏源西部证券有限公司（原宏源证券）
注册地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室
办公地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼
法定代表人：韩志谦
客服电话：4008-000-562
网址：www.hysec.com

(28) 浙商证券有限责任公司
注册地址：浙江省杭州市西湖区杭大路1号黄龙世纪广场A座
办公地址：杭州市江干区五星路201号浙商证券大楼8楼
法定代表人：吴承根
联系人：高扬
客服电话：95345

(29) 南京证券有限责任公司
注册地址：南京市江东中路389号
办公地址：南京市江东中路389号
法定代表人：周杰
联系人：鲍