

# 华融现金增利货币市场基金招募说明书(更新)摘要

2019年第1号

基金管理人：华融证券股份有限公司  
基金托管人：中信银行股份有限公司  
【重要提示】  
华融现金增利货币市场基金(以下简称“本基金”)于2014年8月19日在中国证监会注册(证监许可[2014]1867号文),本基金的基金合同于2014年9月16日生效。

投资有风险,投资者申购基金前应认真阅读招募说明书。基金的过往业绩并不预示其未来表现。本摘要根据基金合同和招募说明书编写,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该基金合同的承认和接受,并按照《基金法》、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,应详查查阅基金合同。

本招募说明书所载内容截止日为2019年3月16日,有关财务数据和净值表现截止日为2018年12月31日(未经审计)。  
一、基金管理人  
(一)概况  
名称:华融证券股份有限公司  
住所:北京市西城区金融大街8号  
法定代表人:祝敏忠  
设立日期:2007年9月7日  
批准设立机关及批准设立文号:证监机构字[2007]1212号  
组织形式:股份有限公司  
注册资本:人民币58.41亿元  
存续期间:长期  
联系电话:06330

华融证券股份有限公司(以下简称“公司”)是经中国证监会批准,由中国华融资产管理股份有限公司(以下简称“中国华融”)作为发起人,联合中国欧洲国际集团有限公司共同发起设立的全国性证券公司。其中:中国华融出资42.04亿元,中国欧洲国际集团有限公司、中国欧洲国际集团有限公司、北京国融信托投资有限公司、深圳市科裕实业有限公司、九江和汇进出口有限公司、星展集团有限公司、广州南雅房地产开发有限公司、宁波永东投资有限公司、张家港市中达针纺织品制造有限公司、北京汉鼎泰投资有限公司、浙江汇通进出口有限公司、北京顺天亨通物流服务有限公司、宁波翰瑞瑞股权投资合伙企业(有限合伙)、君豪实业发展(深圳)有限公司、宁波翰瑞瑞股权投资合伙企业(有限合伙)、广州国资友发控股有限公司、湖南湘版投资控股集团有限公司、深圳市嘉善庭盛投资控股有限公司等18家股东认缴出资16.37亿元。

二、主要人员情况  
1. 董事委员会  
陈鹏翥先生,公司董事,公司总经理,中共党员,硕士研究生,高级经济师。曾任中国华融资产管理股份有限公司第一重组办公室高级经理(期间兼任新信托业整顿工作组副组长)、乌鲁木齐办事处党委书记、总经理助理(期间兼任第一重组办公室主任助理)、业务发展部副总经理(期间兼任中国人民银行中国新技术创业投资公司清算组剩余资产包项目组组长)、国际业务部副总经理、华融国际信托有限责任公司党委副书记、副董事长、总经理,华融金融租赁股份有限公司党委书记、副董事长、总经理,中国华融资产管理股份有限公司国际业务部总经理,综合管理部(兼雄安新区事业部)总经理、上市办公室主任。现任华融证券股份有限公司董事长(代行)、总经理。

杨林发先生,公司董事,硕士研究生。曾任中国华融资产管理股份有限公司资产管理部高级副经理,业务审查部高级副经理,风险管理部高级经理,广东分公司副经理,风险管理部副经理。现任华融湖南资产管理有限责任公司副经理,综合管理部副经理,风险管理部副经理。现任华融湖南资产管理有限责任公司副经理,高级经理,总经理助理。现任中国华融资产管理股份有限公司审计部副经理。

杨格海先生,公司董事,公司党委委员,副总经理,硕士研究生。曾任于国家农业投资公司、海南汇通国际信托投资公司,招商银行北京分行双桥支行行长、亚运村支行行长,招商银行天津分行党委书记、行长助理。现任华融证券股份有限公司党委委员、副总经理。

周月英女士,公司董事,本科。曾任中国华融资产管理股份有限公司资产处置风险管理部副经理,华融证券股份有限公司风控执行评审委员会副主任委员、主任委员。现任华融证券股份有限公司专职董事。

高洁女士,公司董事,硕士研究生。曾任中国华融资产管理公司国际业务部高级副经理,华融融德资产管理有限责任公司风险管理部副经理、风险总监。现任华融证券股份有限公司专职董事。

林锋女士,公司董事,本科。曾任职于中国人民银行赣州地区分行国库科、稽核科科长,中国人民银行崇义县支行行长,中国人民银行赣州市中心支行党委副经理、副行长,中国人民银行宜春市监管分局赣州监管分局党委书记、局长,中国人民银行宜春市委员会宜春监管分局党委书记、局长,中国华融资产管理公司南昌办事处党委副书记、纪委书记、副总经理(主持工作)、中国华融资产管理股份有限公司江西分公司党委书记、副总经理(主持工作)、总经理,中国华融资产管理股份有限公司党委常委兼办公室主任,中国华融资产管理股份有限公司审计部总经理。现任华融证券股份有限公司专职董事。

高东旺先生,公司董事,本科。曾任职于广州市经济委员会企业改革处副处长,广州市政府国有资产监督管理委员会改革重组处处长,广州市政府国有资产监督管理委员会副主任、党委委员,广州国资发展控股有限公司副董事长、党委副书记,广州市政府国有资产监督管理委员会副主任、党委委员,广州国资发展控股有限公司党委书记、副董事长、总经理。

胡俊成先生,公司独立董事,博士研究生。曾任职于江西财经大学助教、讲师、副教授,金融学首席教授、财政金融学院院长。现任江西财经大学学术委员会委员主任、金融学资深教授、博导,金融发展与风险防范研究中心主任,华融证券股份有限公司独立董事。

张连超先生,公司独立董事,博士研究生。曾任北京商业网点建设委员会会计主任,经济日报财务处长,岳华会计师事务所常务副总经理。现任瑞华会计师事务所管理合伙人,华融证券股份有限公司独立董事。

姚长辉先生,公司独立董事,博士研究生。曾任北京大学经济学院讲师,北京大学华理管理学院副教授。现任北京大学光华管理学院教授,华融证券股份有限公司独立董事。

2. 监事会成员  
李卫女士,公司股东监事,中共党员,硕士研究生,高级经济师。现任华融证券股份有限公司党委委员、副书记,监事会主席。曾任中国工商银行北京分行前街口办事处副科长,中国工商银行总行副处,中国华融资产管理公司副处长、高级经理,浙江金融租赁股份有限公司副总经理,融德资产管理股份有限公司董事长,中国华融资产管理股份有限公司纪委监察室、宣传保卫部、工会工作委员会委员及监事会工作部副经理、总经理。

李强华先生,公司股东监事,中共党员,本科,高级工程师。现任中国欧洲国际集团监事会工作部第六组主任,首席中国华融机电公司办公室主任,葛洲坝集团水电公司蒙阳项目部厂长,湖北高河水电开发有限公司总经理,葛洲坝集团水电厂副厂长、党委书记,葛洲坝集团水电有限公司董事长、党委书记,中国欧洲国际集团投资控股有限公司总经理等职务。

王娜女士,公司股东监事,中共党员,硕士研究生。现任深圳科裕实业投资有限公司投总监。曾任平安保险资产管理中心风控专员、平安证券研究所研究员、深圳键桥通讯股份有限公司投资部经理。

黄芳女士,公司职工监事,中共党员,硕士研究生,高级经济师。现任公司人力资源部负责人,公司总监。曾任中国华融资产管理公司研发管理部、人力资源部工作,先后任副经理、经理、高级副经理等职务。

王云峰先生,公司职工监事,中共党员,硕士研究生,高级经济师。现任华融证券股份有限公司风险管理部副经理。曾任上海科林美利时制品有限公司北京分公司经理,中国华融资产管理公司证券业务部、第一道办公室总经理助理、副总经理,华融证券股份有限公司投资银行部、固收收益总部、投行管理部副经理。

3. 总经理及其他高级管理人员  
陈鹏翥先生,公司董事,公司总经理,中共党员,硕士研究生,高级经济师。曾任中国华融资产管理公司第一重组办公室高级经理(期间兼任新信托业整顿工作组组长)、乌鲁木齐办事处党委书记、总经理助理(期间兼任第一重组办公室主任助理)、业务发展部副总经理(期间兼任中国人民银行中国新技术创业投资公司清算组剩余资产包项目组组长)、国际业务部副总经理,华融国际信托有限责任公司党委书记、副董事长、总经理,华融金融租赁股份有限公司党委书记、副董事长、总经理,中国华融资产管理股份有限公司国际业务部总经理,综合管理部(兼雄安新区事业部)总经理、上市办公室主任。现任华融证券股份有限公司党委副书记、总经理。

张建强先生,公司副总经理,金融学博士。曾任于深圳证券交易所人事事务所,广发证券股份有限公司,昆仑证券有限责任公司,华融证券股份有限公司投资银行部副经理助理及董事总经理。现任华融证券股份有限公司常务副经理。

罗怀广先生,公司党委委员、副总经理,工学硕士,经济师。曾任职于招商局国际信托投资有限公司上海证券营业部经理,远都集团常务副总经理(主持工作),招商证券有限公司总裁助理,招商证券股份有限公司下属二十一世纪科技股份有限公司董事、中国中投证券有限公司副经理,中国证券业协会,中国华融资产管理公司博士后工作站,华融证券股份有限公司资产管理部副经理、党委委员、总经理助理。现任华融证券股份有限公司党委委员、副总经理。

杨格海先生,公司副总经理,首席风险官,经济学博士,会计师。曾任职于北京市政集团新源青基士有限公司、联想集团、中国证监会。现任华融证券股份有限公司副总经理,首席风险官。

刘月琴女士,公司合规总监、总经理助理,会计学硕士。曾任巨田证券、瑞银安源国际有限公司、中国证监会稽查总队副队长,现任华融证券股份有限公司合规总监、总经理助理。

王昊天先生,公司董事秘书,经济学博士,高级经济师。曾任招商银行总行战略发展部战略管理、经理,招商银行广州分行同业金融部总经理,平安银行战略规划部副经理。现任华融证券股份有限公司董事会秘书。

4. 基金经理  
姜勇涛,男,汉族,硕士研究生学历,2012年1月进入华融证券股份有限公司以来先后从事证券研究分析、证券交易的工作,曾先后担任固定收益投资交易员、风控经理,自2016年12月6日起担任华融现金增利货币市场基金的基金经理。

历任基金经理:  
胡忠俊,男,自2014年9月16日至2015年8月28日担任华融现金增利货币市场基金的基金经理。  
轩玉涛,女,自2015年7月27日至2016年2月25日担任华融现金增利货币市场基金的基金经理。

赵亮,女,自2016年2月1日至2016年12月5日担任华融现金增利货币市场基金的基金经理。

5. 本基金投资决策程序  
本基金投资决策委员会领导下的基金经理负责制,投资决策委员会成员的姓名及职务如下:  
主任委员:

冷慧卿基金业务部总经理  
姜子男基金业务部研究总监  
傅晋浩(基金经理)  
靳冰毅(基金经理)  
姜勋芬(基金经理)  
秘书:  
范贵龙(基金经理)

6. 上述人员之间不存在近亲属关系。  
三、基金管理人的职责  
1. 依法募集资金,办理或者委托经国务院证券监督管理机构认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜;  
2. 办理基金备案手续;  
3. 对所管理的不同基金财产分别管理,分别记账,进行证券投资;  
4. 按照基金合同的约定确定基金收益分配方案,及时向基金份额持有人分配收益;

5. 进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;  
6. 编制季度、半年度和年度基金报告;  
7. 计算并公告基金资产净值,确定基金份额申购、赎回价格;  
8. 办理与基金财产业务活动有关的信息披露事项;  
9. 按照要求召集基金份额持有人大会;  
10. 保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料;  
11. 以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为;

12. 国务院证券监督管理机构规定的其他职责。  
四、基金管理人承诺  
1. 基金管理人承诺:  
(1) 严格遵守《基金法》及其他相关法律法规的规定,并建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违反《基金法》及其他法律法规行为的发生;  
(2) 根据基金合同的规定,按照招募说明书列明的投资目标、策略及限制进行基金资产的投资。

2. 基金管理人严格按照法律、法规、规章的规定,基金资产不得用于下列投资或者活动:  
(1) 将基金管理人固有财产或者他人财产用于基金财产证券投资;  
(2) 不公平地对待其管理的不同基金财产;  
(3) 利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人牟取利益;  
(4) 向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失;  
(5) 法律法规及中国证监会规定禁止的其他行为。

3. 基金经理承诺:  
(1) 依照有关法律、法规和基金合同的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益;  
(2) 不利用职务之便为自己、代理人、代表人、受令人或任何其他第三人谋取不正当利益;  
(3) 不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息;  
(4) 不协助、接受委托或以其他任何形式为其他组织或个人进行证券交易。

五、基金管理人内部控制制度  
基金管理人根据各级管理要求,建立了较完备的风险管理制度,公司章程规定了董事会层面的风险管理职责;公司风险管理部,总体规定了风险管理的目标、原则及内容;各项业务管理制度及流程,规定了各业务的具体风险管理措施。公司风险管理机制覆盖了公司所有业务,各部门和分支机构以全体员工,将风险管理原则贯彻到决策、执行、监督、反馈等各个环节,形成风险可识别、可控、可承受的全方位、多层次的风险管理体系。

基本管理制度包括内部控制、风险控制、合规审计制度、信息技术管理制度、财务管理制度、档案管理制度、保密制度、授权管理制度、员工行为管理制度、离任审计制度、报告制度等。部门业务规章是在基本管理制度基础上,对各部门的主要职责、岗位设置、工作要求、业务流程等的具体说明。

二、基金托管人  
(一) 基金托管人情况  
1. 基本情况  
名称:中信银行股份有限公司(简称“中信银行”)  
住所:北京东城区朝阳门北大街9号  
办公地址:北京东城区朝阳门北大街9号  
法定代表人:李庆萍  
成立时间:1987年4月20日  
组织形式:股份有限公司  
注册资本:489.36亿元人民币  
存续期间:持续经营  
批准设立文号:中华人民共和国国务院办公厅国办发[1987]14号  
基金业务批准文号:中国证监会证监基金字[2004]125号  
联系人:中信银行资产管理部  
联系电话:400880000  
传真:010-85230024  
客服电话:96558  
网址:bank.ecitic.com

经营范围:保险兼营代理业务(有效期至2020年09月09日);吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;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;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代收各种款项;提供保管箱服务;结汇、售汇业务;代理开放式基金业务;办理黄金业务;黄金进出口;开展证券投资基金、企业年金基金、合格境外机构投资者托管业务;开展经国务院银行业监督管理机构批准的保险业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

中信银行(601988.SH,0908.HK)成立于1987年,原名中信实业银行,是中国改革开放中最早成立的新兴商业银行之一,是中国最早参与国内金融市场竞争的商业银行,并以原创中国现代金融史上多个第一而蜚声海内外。伴随中国经济的快速发展,中信实业银行在中国城市改革的大潮中逐渐成长壮大,于2005年8月,正式更名“中信银行”。2006年12月,以中国中信集团和中国国际投融资者为股东,正式成立中信银行股份有限公司。同年,成功引进战略投资者,与欧洲领先的西班牙对外银行(BBVA)建立了优势互补的战略合作关系。2007年4月27日,中信银行在上海交易所和香港联合交易所成功同步上市。2009年,中信银行成功收购中国国际金融控股有限公司(简称:中金公司)70.32%股权。经过三十年的快速发展,中信银行已成为国内资本实力最雄厚的商业银行之一,是一家快速成长并具有强大综合竞争力的全国性股份制商业银行。2009年,中信银行通过了美国S&P500内部控制审计并可获得超预期意见IGSAS40审计报告,获得了有效性公正第三方对中信银行托管服务流程的风险管理和内部控制的有效性进行了全面肯定。

二、主要人员情况  
方合英先生,中信银行执行董事,代为履行行长职务。方先生于2018年10月加入本行董事会。方先生自2014年8月起任本行党委委员,2014年11月起任本行副行长,2017年1月起任本行执行董事,2019年2月起任本行党委副书记。方先生同时担任信诚(香港)投资有限公司、中信银行(国际)有限公司及中国国际金融控股有限公司董事。此前,方先生于2013年5月至2015年11月任本行金融市场业务总监,2015年10月至2014年9月兼任本行执行副行长党委书记、行长;2007年3月至2013年5月,任本行苏州分行党委书记、行长;2003年9月至2007年3月历任本行杭州分行行长助理、党委委员、副行长;1996年12月至2003年9月在本行杭州分行工作,历任信贷部科长、副总经理,富阳支行行长、党组书记,国际结算部副经理;零售业务部副经理,营业部总经理;1996年7月至1996年12月任浦东发展银行杭州城市办事处主任;1992年12月至1996年7月在浙江银行学校实验城市信用社信贷部工作,历任信贷员、经理、总经助理;1991年7月至1992年12月在上海工商银行工作。方先生为高级经济师,毕业于北京大学,获高级管理人员工商管理硕士学位,拥有二十余年中国银行从业经验。

杨毓斌先生,中信银行副行长,代为履行行长职务。杨先生自2015年7月起任本行党委委员,2015年12月起任本行副行长。此前,杨先生2011年3月至2015年6月在中国建设银行江苏省分行任党委书记,行长;2006年7月至2011年2月在中国建设银行河北省分行任党委书记、行长;1982年月至2006年6月在中国建设银行河南省分行工作,历任计划处处长、信贷计划副行长、党委书记、党委委员、计划处处长、郑州市支行党委书记、行长、郑州市分行党委书记、行长,河南省分行党委副书记、副行长(主持工作)、杨先生为高级经济师,研究生学历,管理学博士。

陈路女士,中信银行资产管理部总经理,代为履行部门负责人职务,硕士研究生学历。女士自2014年5月至担任本行资产管理部总经理助理,副总经理;2007年6月至2014年5月在中国光大银行上海分行工作,历任公司业务二部副经理,长兴岛支行行长,公司业务管理部副经理,投行业务部副经理;2002年12月至2007年6月在HSBC Bank PLC工作。

三、基金管理人内部控制制度  
2004年4月18日,中国银行业监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会批准,取得基金托管人资格。中信银行本着“诚实信用、勤勉尽责”的原则,切实履行基金托管人职责。

截至2018年末,中信银行已托管100只公开募集证券投资基金,以及基金公司、证券公司资产管理产品、信托产品、企业年金、股权基金、ODI等其他托管资产,托管总规模达到34.74亿元人民币。

四、基金托管人的内部控制制度  
1. 内部控制目标。强化内部管理,确保有关法律法规及规章在基金托管业务中得到全面严格的贯彻执行;建立完善的规章制度和操作程序,保证基金托管业务持续、稳健发展;建立全面的风险评估和管理体系,及时有效地发现、分析、控制和避免风险,确保基金财产安全,维护基金份额持有人利益。

2. 内部控制组织结构。中信银行总行建立了风险管理委员会,负责全行的风险控制和管理和风险防控工作;托管部内设内控合规岗,专门负责托管部内部风险控制,对基金托管业务的各个环节和业务流程进行独立、客观、公正的稽核监督。

3. 内部控制制度。中信银行严格按照《基金法》及其他法律法规及规章的规定,以控制风险和防范基金托管业务风险为主线,制定了《中信银行基金托管业务管理办法》、《中信银行基金托管业务内部控制管理办法》和《中信银行托管业务内部控制实施细则》等一整套规章制度,涵盖证券投资基金托管业务的各个环节,保证证券投资基金托管业务合法、合规、持续、稳健发展。

4. 内部控制措施。建立了各项规章制度、操作流程、岗位职责、行为规范等,从制度上、人员上保证基金托管业务稳健发展;建立了安全保管基金财产的规范条件,对业务场所实行封闭管理,在要害部门和岗位设立了安全保卫区,安装了录像、录音监控系统,保证基金信息的安全;建立严密的内部控制制度和业务管理等级制,确保托管的基金财产运行;营造良好的内部控制环境,开展多种形式的全员培训,加强职业道德教育。

5. 基金托管人对基金管理人运用基金投资的方法及程序  
基金托管人根据《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、基金合同、托管协议及有关法律法规及规章的规定,对基金的投资运作、基金资产净值计算、基金份额净值计算、收益分配到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载的基金业绩表数据等信息进行监督和核查。

6. 基金托管人发现基金管理人违反《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、基金合同和有关法律法规及规章的行为,将及时以书面形式通知基金管理人限期纠正。在限期内,基金托管人有权随时对通知事项进行复查,督促基金管理人改正。基金托管人发现基金管理人无正当理由未在规定时间内纠正的,基金托管人将以书面形式报告中国证监会。

三、相关服务机构  
1. 基金服务机构

1. 华融证券股份有限公司直销中心  
住所:北京市西城区金融大街8号  
办公地址:北京市朝阳区北土大街18号18层中国人保寿险大厦  
客户服务热线:4008898999,96360  
传真:010-86565697  
联系人:赵一瑾  
网址:http://www.hrsec.com.cn

2. 华融证券股份有限公司网上直销系统(网址:http://fund.hrsec.com.cn)  
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代理销售基金,并及后公告。  
3. 销售机构  
(1) 中信银行  
注册地址:北京东城区朝阳门北大街9号  
办公地址:北京东城区朝阳门北大街9号  
法定代表人:常明  
客服电话:96558  
网址:bank.ecitic.com

(2) 华融湘江银行股份有限公司  
注册地址:湖南省长沙市天心区芙蓉南路828号鑫远西座  
法人代表:刘永生  
客服电话:0731-96599  
联系人:杨尚  
电话:0731-89828900  
网址:www.hxjbank.com.cn

(3) 兴业银行股份有限公司  
注册地址:福建省福州市湖东路154号  
办公地址:上海静安区江宁路168号兴业大厦  
法人代表:高建平  
客户服务热线:96561  
联系人:王展程  
电话:021-52629999-218022  
网址:www.cib.com.cn

(4) 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2层  
法定代表人:其实  
客服电话:400-1818-188  
联系人:丁珊珊  
电话:18611705311  
网址:fund.eastmoney.com

(5) 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道二西路1211号1幢202室  
法定代表人:陈柏青  
客服电话:400-706-123  
联系人:张俊彰  
电话:18262172248  
网址:www.fund123.cn/

(6) 上海好买基金销售有限公司  
注册地址:上海虹口区欧阳路196号16号楼2楼E号  
法定代表人:杨文斌  
客服电话:400-700-9665  
联系人:胡丽娜  
电话:021-20613635  
网址:http://www.howbuy.com/

(7) 深圳市金斧子投资咨询有限公司  
注册地址及办公地址:深圳市南山区智慧广场A栋11层1101-02  
法定代表人:陈楚英  
客户服务热线:400-9600-888  
网址:www.jinziqu.com  
(8) 江西正融资产管理有限公司  
注册地址及办公地址:江西省南昌市高新开发区紫阳大道3333号绿地新都会38栋2107室

法定代表人:陆雯  
客户服务热线:0791-86693502  
网址:http://www.jxzzq.com.cn/  
(9) 上海利得基金销售有限公司  
注册地址:上海市宝山区蕴川路5475号1033室  
法定代表人:李兴春  
客户服务热线:400-921-7765  
网址:www.lidfund.com

(10) 北京肯瑞财富投资管理有限公司  
注册地址及办公地址:北京市海淀区花园二街3号2层4层401-15  
法定代表人:陈超  
客户服务热线:个人业务:96118  
企业业务:400-088-8816  
网址:http://fund.krcm.com

(11) 天津万家财富资产管理有限公司  
注册地址及办公地址:天津自贸区(中心商务区)迎宾大道1988号滨海浙商大厦B2-2413室  
法定代表人:李海琴  
客户服务热线:010-56013886  
网址:http://www.wanjiawealth.com

(12) 浙江汇同基金销售有限公司  
注册地址及办公地址:浙江杭州市文二西路1号19A大厦903  
法定代表人:卢勇  
客户服务热线:40088-773-772  
网址:http://www.zyfbank.com.cn/  
(14) 南京苏宁基金销售有限公司  
注册地址及办公地址:南京市玄武区苏宁大道1-5号  
法定代表人:刘凯齐  
客户服务热线:96177  
网址:www.snjijin.com

(15) 上海基煜基金销售有限公司  
注册地址及办公地址:上海市崇明县长兴镇路潘园公路1800号2号楼6153室(上海东和经济区发展区)  
法定代表人:王翔  
客户服务热线:400-820-5369  
网址:www.jiyufund.com.cn

(二) 登记机构  
名称:华融证券股份有限公司  
地址:北京市朝阳门北大街18号中国人保寿险大厦11层  
法定代表人:祝敏忠  
设立日期:2007年9月27日  
客服电话:010-86566722  
联系人:王阳

(三) 出具法律意见书的律师事务所  
名称:北京市中伦律师事务所  
住所:中国北京市建国门外大街甲6号SK大厦36-37层  
负责人:张永信  
电话:010-50672288  
传真:010-66818388

经办律师:魏明明  
联系人:魏明明  
地址:北京基金资产的会计师事务所  
名称:德勤华永会计师事务所特勤业务(普通合伙)  
办公地址:上海市黄浦区延安东路222号30楼  
执行事务合伙人:曾昭福  
联系人:秦俊  
电话:010-82607335  
传真:010-85181218  
经办注册会计师:李燕、秦俊

四、基金的名称  
本基金名称:华融现金增利货币市场基金  
五、基金的类型  
基金类型:契约型开放式货币市场基金

六、基金的投资目标  
在充分控制基金资产风险、保持基金资产高流动性的前提下,追求超越业绩比较基准的投资回报,力争实现基金资产的稳定增值。

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,包括但不限于:存款、短期融资券、剩余期限在397天以内(含397天)的中期票据,期限在一年以内(含一年)的银行定期存款与大额存单,剩余期限在一年以内(含一年)的中央银行票据与债券回购,剩余期限在397天以内(含397天)的央行票据,剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券,以及中国证监会、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。

如法律法规及监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种,基金管理人可在履行适当程序后将其纳入基金投资范围。

八、基金的投资策略  
本基金的投资将以保证资产的安全性和流动性为基础,力求在对国内外宏观经济走势、货币财政政策变动等因素充分分析的基础上,科学预计未来利率走势,择优选择优化配置投资范围内的各种金融工具,进行积极的投资组合管理。

1. 整体资产配置策略  
整体资产配置策略要体现在利率分析和预期利率变动周期调整投资组合的平均剩余期限两方面。

(1) 利率分析  
通过对各种宏观经济指标、资金市场供求状况等因素的跟踪分析,前瞻政府宏观经济政策取向和资金市场供求变化趋势,以此为依据调整金融市场利率变化趋势。

(2) 平均剩余期限策略  
在利率变动趋势难以充分预期的情况下,合理运用量化模型,动态调整投资组合平均剩余期限,并在不同市场利率水平时灵活运用上下动态调整投资组合的平均剩余期限;在预期市场利率水平将下降时,适度延长投资组合的平均剩余期限。

2. 类属配置策略  
类属配置策略指在不同类属金融工具间执行策略,国债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间配置的比例。本基金通过对各类属金融工具政策倾向、信用等级、收益率水平、供求关系、流动性等因素的研究判断,采用相对价值和利率差策略,挖掘不同类属金融工具结构性投资价值,制定并调整类属配置,形成合理配置,以实现预期的投资回报。

3. 个券选择策略  
选择个券时,本基金将首先考虑安全性,优先配置央票、短期国债等高等信用等级的债券品种。此外,本基金也将配置外部信用评级等级较高(符合法律法规规定的)的企业债、短期融资券等信用类债券。除安全性因素之外,在具体品种的选择上,本基金将正确拟合收益率曲线,在此基础上,找出收益率出现明显偏高的券种,并客观分析收益率出现偏高的原因。若出现因市场因素所导致的收益率高于公允水平,则该券种价格出现低估,本基金将对此类低估品种进行重点关注。此外,鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限阶段,从而指导相对价值投资,这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。

4. 套利策略  
套利策略主要包括两个方面:  
(1) 跨市场套利。跨市场套利由交易市场和银行间市场构成,由于其中的投资群体、交易方式等要素不同,使得两个市场的资金面、短期利率期限结构、流动性都存在有一定的差别。本基金将在充分论证套利机会可行性的基础上,寻找合适的介入时机,进行跨市场套利操作,以获得安全可靠的超额收益。

(2) 跨品种套利。由于投资群体存在一定差异性,对期限相近的交易品种同样可能存在存在流动性、税收等市场因素影响出现内在价值明显偏离的情况,本基金将在保证高流动性的前提下提前做好资金准备。

九、基金的业绩比较基准  
本基金业绩比较基准: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,本基金选取同期七天通知存款利率(税后)作为本基金的业绩比较基准。

本基金作为现金管理工具,必须具备较高的流动性。基金管理人将在遵循流动性优先的原则下,综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例,通过现金留存、持有高流动性债券品种、正回购回、降低低久期等方式提高基金资产整体的流动性。同时,基金管理人将密切关注投资者大额申购和赎回的需求变化,根据投资者的流动性需求提前做好资金准备。

十、基金的投资组合报告  
本基金投资组合报告截至2018年12月31日,摘自华融现金增利货币市场基金2018年年度报告全文。  
1. 报告期末基金资产组合情况  
金额单位:人民币元

序号	投资组合	金额	占基金资产净值比例(%)
1	货币市场基金	489,480,397.79	99.98
2	债券	489,480,397.79	99.98
3	买入返售金融资产	131,000,000.00	13.34
4	银行存款和拆出资金	200,566,022.00	20.36
5	其他资产	1,749,133.81	0.00
6	合计	599,111,533.59	100.00

2. 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例  
金额单位:人民币元

序号	投资组合	金额	占基金资产净值比例(%)
1	3个月以内	52.99	0.01
2	3个月以上至6个月以内	28.12	0.03
3	6个月以上至1年以内	63.37	0.07
4	1年以上至2年以内	15.44	0.02
5	2年以上至3年以内	21.28	0.03
6	3年以上至5年以内	0.00	0.00
7	合计	160.20	0.16

3. 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细  
金额单位:人民币元

序号	债券代码	债券名称	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	111909009	19国开09债	100,000,000	10.18
2	190002	19国债02	88,000,000	8.85
3	111909005	19国开05债	500,000	0.05
4	111915008	19国债08	49,775,480.67	5.14
5	111909100	19国开10债	49,740,480.67	5.14
6	111917000	19国债07	48,000,000.00	5.13
7	111916006	19国债06	48,000,000.00	5.13
8	111916004	19国债04	48,000,000.00	5.13
9	111913013	19国债13	48,000,000.00	5.12
10	111910022	19国债22	48,000,000.00	5.12
11	111910020	19国债20	38,000,000	3.98

4. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名股票投资明细  
金额单位:人民币元

序号	股票代码	股票名称	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	111909009	19国开09债	100,000,000	10.18
2</				