新沃通宝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：新沃基金管理有限公司
基金托管人：中国民生银行股份有限公司

重要提示

本基金经中国证监会2015年10月09日证监许可[2015]2253号文注册募集。本基金合同于2015年10月20日生效。

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。

本基金为货币市场基金。投资人购买本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。投资人在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券市场价格产生影响的市场风险，因金融市场利率的波动而导致证券市场价格和收益率变动的利率风险或负收益风险，因债券和票据发行主体信用状况恶化而可能产生的到期不能兑付的信用风险，因本产品相关技术、规则、操作等创新性造成基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，因内部控制存在缺陷或者人为因素造成操作失误或违反操作规程等引致的风险。本基金的特定风险详见招募说明书“风险揭示”章节。本基金长期平均风险和预期收益率均低于股票型基金、混合型基金及债券型基金。投资人在投资本基金之前，请仔细阅读本基金的《招募说明书》和《基金合同》等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，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，自行承担投资风险。

基金的过往业绩并不预示其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金表现的保证。

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资产，但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导致的投资风险，由投资者自行承担。

本摘要根据基金合同和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，应详细查阅基金合同。

本更新的招募说明书所载内容截止日为2019年4月20日，有关财务数据和净值截止日为2019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：新沃基金管理有限公司
注册地址：中国（上海）自由贸易试验区民生路1299号1504室
办公地址：北京市海淀区丹棱街3号中国电子大厦B座1616室
法定代表人：朱灿
成立时间：2015年08月19日
中国证监会批准设立文号：中国证监会证监基字[2015]1867号
注册资本：1亿元人民币
联系人：王靖飞
电话：010-58290600
传真：010-58290555
股东名称及出资比例：

新沃资本控股集团有限公司	70%
新沃联合资产管理有限公司	30%

（二）主要人员情况

1、董事会成员

朱灿先生，董事长，博士研究生。历任山东证券济南营业总部部门经理、中创山东证券总部副总经理，国泰证券山东分公司管理人员，国泰基金公司市场部经理，新华基金管理有限公司副总裁，中国民生银行董事会投资管理中心副总经理（主持工作），现任新沃资本控股集团有限公司董事长、经理；新沃股权投资基金管理（天津）有限公司执行董事、经理；新沃置业有限公司董事；新沃联合资产管理有限公司执行董事；大连君泰投资管理有限公司董事；广州新沃司浦林投资管理有限公司董事、经理；北京中科新沃投资管理有限公司执行董事、经理；上海新沃金融服务有限公司执行董事；北京弘高新沃投资管理有限公司董事；新沃保险经纪有限公司董事；深圳欧菲智慧环境科技有限公司董事；上海坤蕊企业管理中心（有限合伙）执行事务合伙人；上海绾旭企业管理有限公司执行董事；广东明朗智能科技股份有限公司董事；新沃基金管理有限公司董事长。

杨依政先生，董事，法学学士。历任山东证券交易中心部门经理，源深（上海）咨询有限公司执行董事，现任新沃资本控股集团有限公司执行总裁、董事；新沃置业有限公司董事长；大连君泰投资管理有限公司董事长；北京中科新沃网络科技有限公司董事；大连新沃保险经纪有限公司董事；大连新沃创业投资管理有限公司执行董事、总经理；大连高新科融引导基金管理有限公司执行董事、总经理；上海新沃金融服务有限公司总经理；广东明朗智能科技股份有限公司董事长、总经理；新沃基金管理有限公司董事。

易勇先生，董事，理学硕士。历任兴业证券资产管理有限公司产品专员、部门经理、董事副总经理等职务，现任新沃基金管理有限公司总经理。

王靖飞先生，董事，硕士。历任农行广西分行银行卡业务负责人，农行总行电子银行部电子商务负责人，银华基金管理有限公司电子商务部总经理，现任新沃基金管理有限公司副总经理。

曾刚先生，独立董事，研究员、博士生导师，国家金融与发展实验室副主任，中国社会科学院金融研究所银行研究室主任，中国社会科学院中小银行研究基地主任，中国人民大学财政金融学院，金融学博士；长江证券股份有限公司，博士后；耶鲁大学，访问学者；中国国际金融学会，理事；南开大学国家经济战略研究院，兼职教授；对外经贸大学金融学院，兼职教授；中央财经大学金融学院，兼职教授；中国教育发展基金会，专家委员会委员。

李明先生，独立董事，经济学博士，研究员，会计学博导；致公党中央经济委员会委员，中国会计学会常务理事、中国成本研究会常务理事、中注协专家委员。现兼任：五矿资本、河北乐寿集团、中科软三家公司独董，中节能资本控股外部董事。

姜培兴先生，独立董事，公共管理硕士及工商管理硕士。历任中国人保信托投资公司证券部证券交易员及期货业务部助理总经理和副总经理，深圳阳光基金管理有限公司总经理，中国银河证券有限责任公司筹备组成员后出任总裁助理，招银国际金融有限公司总裁，招商银行总行投资管理部总经理，建银国际（控股）有限公司副行政总裁，现任中德证券有限责任公司总经理。

2、监事

陈垂锋先生，监事，学士。历任中国出国人员服务总公司助理，北京永拓会计师事务所经理，北京中平建会计师事务所经理，新华通投资发展有限公司总会计师，现任新沃资本控股集团有限公司风险总监。

马楠女士，监事，金融学硕士。曾任职于交银施罗德基金运营部、中银基金运营部，2015年8月加入新沃基金，现任新沃基金管理有限公司基金事务部总经理。

3、高级管理人员

易勇先生，总经理。（简历参见上述董事会成员介绍）

刘小舫女士，督察长，金融学硕士。曾任职于国泰基金监察稽核部，华夏基金风险管理部，2015年8月加入新沃基金，现任新沃基金管理有限公司督察长。

王靖飞先生，副总经理。（简历参见上述董事会成员介绍）

丁平先生，副总经理，硕士。历任上海农商银行金融市场部交易员，上海海通证券资产管理有限公司固定收益部投资经理，平安资产管理有限责任公司固收管理部投资经理。现任新沃基金管理有限公司副总经理。

4、基金经理

俞璎先生，复旦大学硕士，中国籍。2013年7月至2016年9月任职于国金证券，历任证券交易员、投资经理、投资主办；2016年10月加入新沃基金管理有限公司。

5、投资决策委员会成员

主任委员：易勇
成员：王靖飞、丁平、陈乐华、俞璎
6、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人概况

1. 基本情况

名称：中国民生银行股份有限公司（以下简称“中国民生银行”）
住所：北京市西城区复兴门内大街2号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人：洪崎
成立时间：1996年2月7日
基金托管业务批准文号：证监基金字[2004]101号
组织形式：其他股份有限公司（上市）
注册资本：28,365,585,227元人民币
存续期间：持续经营
电话：010-58560666
联系人：罗菲菲

中国民生银行是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现规范的现代企业制度，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立二十年来，业务不断拓展，规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了快速健康的发展势头。

2000年12月19日，中国民生银行A股股票（600016）在上海证券交易所挂牌上市。 2003年3月18日，中国民生银行40亿可转换公司债券在上交所正式挂牌交易。2004年11月8日，中国民生银行通过银行间债券市场成功发行了58亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。2005年10月26日，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行，为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。 2009年11月26日，中国民生银行在香港交易所挂牌上市。

中国民生银行自上市以来，按照“团结奋进，开拓创新，培育人才；严格管理，规范行为，敬业守法；讲究质量，提高效益，健康发展”的经营发展方针，在改革发展与管理等方面进行了有益探索，先后推出了“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三卡”工程、独立评审制度、八大基础管理系统、集中处理商业模式及事业部改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

民生银行荣获第十三届上市公司董事会“金圆桌”优秀董事会奖；
民生银行在华夏时报社主办的第十一届金蝉奖评选中荣获“2017年度小微金融服务银行”；
民生银行荣获《亚洲货币》杂志颁发的“2016中国地区最佳财富管理私人银行”奖项；
民生银行荣获新浪财经颁发的“年度最佳电子银行”及“年度直销银行十强”奖项；
民生银行荣获 VISA 颁发的“最佳产品设计创新奖”；
民生银行在经济观察报举办的“中国卓越金融奖”评选中荣获“年度卓越资产管理银行”；
民生银行荣获全国银行间同业拆借中心授予的“2016年度银行间本币市场优秀交易商”、“2016年度银行间本币市场优秀衍生品交易商”及“2016年度银行间本币市场优秀债券交易商”奖项；
民生银行荣获中国银行间交易协商会授予的“2016年度优秀综合做市机构”和“2016年度优秀信用债做市商”奖项；
民生银行荣获英国WPP（全球最大的传媒集团之一）颁发的“2017 年度最具价值中国品牌100强”；
民生银行在中国资产证券化论坛年会上被授予“2016年度特殊贡献奖”。

2、主要人员情况

张庆先生，中国民生银行资产托管部总经理，博士研究生，具有基金托管人高级管理人员任职资格，从事过金融租赁、证券投资、银行管理等工作，具有25年金融从业经历，不仅有丰富的一线实战经验，还有扎实的总部管理经历。历任中国民生银行西安分行副行长，中国民生银行沈阳分行筹备组组长、行长、党委书记。

3、基金托管业务经营情况

中国民生银行股份有限公司于2004年7月9日获得基金托管资格，成为《中华人民共和国证券投资基金法》颁布后首家获批从事基金托管业务的银行。为了更好地发挥后发优势，大力发展托管业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立伊始就本着充分保护基金持有人的利益、为客户提供高品质托管服务的原则，高起点地建立系统、完善制度、组织人员。资产托管部目前共有员工71人，平均年龄37岁，100%员工拥有大学本科以上学历，62.5%以上员工具有硕士以上文凭。

中国民生银行坚持以客户需求为导向，秉承“诚信、严谨、高效、务实”的经营理念，依托丰富的资产托管经验、专业的托管业务服务和先进的托管业务平台，为境内外客户提供安全、准确、及时、高效的专业托管服务。截至2019年3月31日，中国民生银行已托管182只证券投资基金。中国民生银行资产托管部于2018年2月6日发布了“爱托管”品牌，近百余家资管机构及合作客户的代表受邀参加了启动仪式。资产托管部始终坚持以客户为中心，致力于为客户提供全面的综合金融服务。对内大力整合行内资源，对外广泛搭建客户服务平台，向各类托管客户提供专业化、增值化的托管综合金融服务，得到各界的充分认可，也在市场上树立了良好品牌形象，成为市场上一家有特色的托管银行。自2010年至今，中国民生银行荣获《金融理财》杂志颁发的“最具潜力托管银行”、“最佳创新托管银行”、“金牌创新力托管银行”奖和“年度金牌托管银行”奖，荣获《21世纪经济报道》颁发的“最佳金融服务托管银行”奖。

三、相关服务机构

（一）基金发售机构

1、直销机构

（1）新沃基金管理有限公司直销中心
注册地址：中国（上海）自由贸易试验区民生路1299号1504室
办公地址：北京市海淀区丹棱街3号中国电子大厦B座1616室
成立时间：2015年08月19日
法定代表人：朱灿
注册资本：1亿元人民币
电话：010-58290666，010-58290627
传真：010-58290555
联系人：段轩祺、张蓁蓁

（2）新沃基金管理有限公司网上直销系统（www.sinvofund.com）

2、其他销售机构

（1）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
办公地址：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 16 层
法定代表人：杨懿
客服电话：400-166-1188
公司网站：8.jrj.com.cn

（2） 一路财富（北京）基金销售股份有限公司
办公地址：北京市西城区阜成门外大街 2 号新世界广场 A 座 2208
法定代表人：吴雪秀
客服电话：400-001-1566
公司网站：www.yilucaifu.com

（3）北京虹点基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区工人体育场北路甲2号裙房2层222单元
法定代表人：郑毓栋
客服电话：400-618-0707
公司网站： www.hongdianfund.com

（4）深圳众禄基金销售有限公司
办公地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼
法定代表人：薛峰
客服电话：4006-788-887
公司网站：www.zlfund.cn
www.jjmmw.com

（5） 深圳珠海盈米财富管理有限公司
办公地址：广州市海珠区琶洲大道东 1 号保利国际广场南塔 12 楼 1201-1203 室
法定代表人：肖雯
客服电话：020-89629066
公司网站：www.yingmi.cn

（6）北京唐鼎耀华基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区建国门外大街19号A座1504/1505室
法定代表人：王岩
客服电话：400-819-9868
公司网站：www.tdyhfund.com

（7）上海陆金所基金销售有限公司
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼
法定代表人：郭坚
客服电话：400-821-9031
公司网站：www.lufunds.com

（8）北京微动利基金销售有限公司
办公地址：北京市石景山区古城西路113号景山财富中心342室
法定代表人：季长军
客服电话：400-819-6665
公司网站：www.buyforyou.com.cn

（9）泰诚财富基金销售（大连）有限公司
办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海中龙园3号
法定代表人：李春光
客服电话：4006-411-999
公司网站：www.taichengcaifu.com

（10）中国银河证券股份有限公司
办公地址：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦2-6层
法定代表人：陈共炎
客服电话：4008-888-888或95551
公司网站：www.chinastock.com.cn

（11）和讯信息科技有限公司
办公地址：北京市朝阳区朝外大街22号1002室
法定代表人：王莉
客服电话：400-920-0022
公司网站：www.hexun.com

（12）交通银行股份有限公司
办公地址：上海市银城中路188号
法定代表人：彭纯
客服电话：95559
公司网站：www.bankcomm.com

（13）北京汇成基金销售有限公司
办公地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108号
法定代表人：王伟刚
客服电话：400-619-9059
公司网站：www.hcjjin.com

（14）浙江同花顺基金销售有限公司
办公地址：杭州市西湖区文二西路1号元茂大厦903室
法定代表人：凌顺平
客服电话：4008-773-772
公司网站：www.5ifund.com

（15）北京钱景基金销售有限公司
办公地址：北京市海淀区丹棱街6号丹棱soho1008-1012
法定代表人：赵荣春
客服电话：400-893-6885
公司网站：www.qianjing.com

（16）乾道盈泰基金销售有限公司
办公地址：北京市西城区德外大街合生财富广场1302室
法定代表人：王兴吉
客服电话：400-088-8080
公司网站：www.qiandaojr.com

（17）上海联泰基金销售有限公司
办公地址：上海市长宁区福泉北路518号8座3层
法定代表人：尹彬彬
客服电话：400-118-1188
公司网站：www.66zichan.com

（18）北京植信基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳市惠河南路盛世龙源国食苑10号楼
法定代表人：于龙
客服电话：4006-802-123
公司网站：www.zhixin-inv.com

（19）上海天天基金销售有限公司
办公地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼二层
法定代表人：其实
客服电话：400-1818-188
公司网站：www.1234567.com.cn

（20）北京恒天明泽基金销售有限公司
办公地址：北京市北京经济技术开发区宏达北路10号五层5122室
法定代表人：周斌
客服电话：400-898-0618
公司网站：www.chtfund.com

（21）诺亚正行基金销售有限公司
办公地址：上海市杨浦区长阳路1687号2号楼
法定代表人：汪静波
客服电话：400-821-5399
公司网站：www.noah-fund.com

（22）天津国美基金销售有限公司
办公地址：天津经济技术开发区第一大街79号MSDC1-28层2801
法定代表人：丁东华
客服电话：400-111-0889
公司网站：www.gomefund.com

（23）深圳盈信基金销售有限公司
办公地址：深圳市福田区莲花街道商报东路英龙商务大厦8楼A-1（811-812）
法定代表人：苗宏升
客服电话：4007-903-688
公司网站：www.fundying.com

（24）中信期货有限公司
办公地址：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301-1305室、14层
法定代表人：张皓
客服电话：400-990-8826
公司网站：www.citicsf.com

（25）中信证券（山东）有限责任公司
办公地址：青岛市市南区东海西路28号龙翔广场东座5层
法定代表人：姜晓林
客服电话：0532-85022313
公司网站：sd.citics.com

（26）中信证券股份有限公司
办公地址：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座
法定代表人：张佑君
客服电话：95548
公司网站：www.cs.ecitic.com

（27）深圳市金斧子基金销售有限公司
办公地址：深圳市南山区粤海街道科技园中区科苑路15号科兴科学园B栋3单元11层1108
法定代表人：赖任军
客服电话：400-9302-888
公司网站：www.jfzinv.com

（28）上海利得基金销售有限公司
办公地址：上上海市虹口区东大名路1098号浦江国际金融广场53层
法定代表人：李兴春
客服电话：95733
公司网站：www.leadbank.com.cn

（29）申万宏源证券有限公司
办公地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
法定代表人：李梅
客服电话：95523 或 021-33389888
公司网站：www.swhysc.com

（30）申万宏源西部证券有限公司
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2005室
法定代表人：李琦
客服电话：400-800-0562
公司网站：www.hysec.com

（31）大泰金石基金销售有限公司
办公地址：南京市建邺区江东中路102号708室
法定代表人：陈达伟
客服电话：021-58373599
公司网站：www.dtfunds.com

（32）上海攀赢金融信息服务有限公司
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴银城中路488号太平金融大厦603室
法定代表人：沈茹意
客服电话：021-68889082
公司网站：www.pytz.cn

（33）上海万得基金销售有限公司
办公地址：上海市浦东新区浦明路1500号万得大厦11楼
法定代表人：黄祎
客服电话：400-799-1888
公司网站：www.520fund.com.cn

（34）上海华信证券有限责任公司
办公地址：上海市南京西路399号明天广场23楼
法定代表人：陈灿辉
客服电话：400-820-5999
公司网站：www.shhxzq.com

（35）北京新浪仓石基金销售有限公司
办公地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期（西扩）N-1、N-2 地块新浪总部科研楼 5 层 518 室
法定代表人：李昭琛
客服电话：010-62675369
公司网站：www.xincai.com

（36）北京肯特瑞财富投资管理有限公司
办公地址：北京市亦庄经济开发区科创十一街 18 号院 A 座 17 层
法定代表人：江卉
客服电话：个人业务：95118 企业业务：400-088-8816
公司网站：fund.jd.com

（37）北京格上富信基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室
法定代表人：叶精一
客服电话：400-066-8586
公司网站：www.licai.com

（38）上海长量基金销售有限公司
办公地址：浦东新区高翔路526号2幢220室
法定代表人：张跃伟
客服电话：400-820-2899
公司网站：www.erichfund.com

（39）凤凰金信（银川）基金销售有限公司
办公地址：宁夏银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路142号14层
法定代表人：张旭
客服电话：400-810-5919
公司网站：www.fengfd.com

（40）南京苏宁基金销售有限公司
办公地址：南京市玄武区苏宁大道1-5号
法定代表人：王锋
客服电话：95177
公司网站：www.snjijin.com

（41）北京晟视天下基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区朝阳门外大街万通中心D座21层
法定代表人：蒋煜
客服电话：010-58170761
公司网站：www.shengshiview.com

（42）江西正融基金销售有限公司
办公地址：江西省南昌市高新开发区紫峰大厦11楼
法人代表：陆雯
客服电话：0791-86692502
公司网站：www.jxzrzg.com.cn

（43）成都华羿恒信财富投资管理有限公司
办公地址：成都市高新区天府大道中段199号棕榈泉国际中心1幢1单元19层4号
法人代表：赵璧
客服电话：400-8010-009
公司网站：www.huayihengxin.com

（44）奕丰基金销售有限公司
办公地址：深圳市南山区海德三道航天科技广场A座17楼1704室
法人代表：TEO WEE HOWE
客服电话：400-684-0500
公司网站：www.ifastps.com.cn

（45）江苏金百临投资咨询股份有限公司
办公地址：无锡市太湖新城锦溪道楝泽路9号楼
法人代表：费晓燕
客服电话：0510-9688988
公司网站：www.jsjbl.com

（46）河南和信证券投资顾问股份有限公司
办公地址：郑州市郑东新区金水东路南、农业东路西1号楼美盛中心24层2405室
法人代表：吴跃平
客服电话：0371-61777500
公司网站：www.hexinfunds.com

（47）武汉市伯嘉基金销售有限公司
办公地址：湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际SOHO城（一期）第七幢23层1号4号
法人代表：陶捷
客服电话：400-027-9899
公司网站：www.buyfunds.cn

（48）扬州国信嘉利基金销售有限公司
办公地址：江苏省扬州市文昌西路56号公元国际大厦320号
法人代表：刘晓光
客服电话：400-021-6088
公司网站：www.gxjlcn.com

（49）江苏汇林保大基金销售有限公司
办公地址：南京市鼓楼区中山北路105号中环国际1413室
法人代表：吴言林
客服电话：025-66046166
公司网站：www.huilinbd.com

（50）北京中期时代基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢11层1103号
法人代表：田宏莉
客服电话：010-65807865
公司网站：www.jrtoo.com

（51）东兴证券股份有限公司
办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12、15层
法定代表人：魏庆华
客服电话：95309
公司网站：www.dxzq.net

（52）上海好买基金销售有限公司
办公地址：上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903～906室
法定代表人：杨文斌
客服电话：400-700-9665
公司网站：www.ehowbuy.com

（53）恒泰证券股份有限公司
办公地址：内蒙古呼和浩特赛罕区敕勒川大街东方君座D座
法定代表人：庞介民
客服电话：400-196-6188
公司网站：www.cnht.com.cn

（54）厦门市鑫鼎盛控股有限公司
办公地址：厦门市思明区鹭江道2号厦门第一广场西座1501-1504室
法定代表人：陈洪生
客服电话：400-918-0808
公司网站：www.xds.com.cn

（55）上海挖财基金销售有限公司
办公地址：上海浦东陆家嘴金融世纪广场3号楼5F
法定代表人：冷飞
客服电话：021-50810673
公司网站：www.wacaijijin.com

（56）喜鹊财富基金销售有限公司
办公地址：西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦1513室
法定代表人：陈皓
客服电话：400-699-7719
公司网站：www.xiquefund.com

（57）上海有鱼基金销售有限公司
办公地址：上海市徐汇区桂平路391号国际商务中心B座19楼
法定代表人：林琼
客服电话：021-60907378
公司网站：www.youyufund.com

（58）上海基煜基金销售有限公司
办公地址：上海市浦东新区银城中路488号太平金融大厦1503室
法定代表人：王翔
客服电话：400-820-5369
公司网站：www.jiyufund.com.cn

（59）北京广源达信投资管理有限公司
办公地址：北京市朝阳区望京东园四区13号楼浦项中心B座19层
法定代表人：齐剑辉
客服电话：400-623-6060
公司网站：www.niuniufund.com

（60）济安财富（北京）基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼3层307
法定代表人：杨健
客服电话：400-673-7010
公司网站：www.jianfortune.com

（61）北京电盈基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区呼家楼京广中心3603室
法定代表人：曲馨月
客服电话：400-100-3391
公司网站：www.bjdyfund.com

（62）大智慧基金销售有限公司
办公地址：上海市浦东新区杨高南路428号1号楼1102、1103单元
法定代表人：申健
客服电话：021-20292031
公司网站：www.wg.com.cn

（63）金惠家保险代理有限公司
办公地址：北京市东城区东直门南大街3号楼7层711
法定代表人：夏予柱
客服电话：010-64068617
公司网站：www.jhjfund.com

（64）上海凯石财富基金销售有限公司
办公地址：上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦4楼
法定代表人：陈继武
客服电话：400-643-3389
公司网站：www.vstonewealth.com

(65) 北京富国大通基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区安定路5号院3号楼中建财富中心25层
法定代表人：宋宝峰
客服电话：400-088-0088
公司网站：www.fuguowealth.com

（66）天津市润泽基金销售有限公司
办公地址：天津生态城动漫中路126号动漫大厦C区209（TG第123号）
法定代表人：王正宇
客服电话：4007-066-880
公司网站：www.phoenix-capital.com.cn

（67）上海中正达广基金销售有限公司
办公地址：上海市徐汇区龙腾大道2815号302室
法定代表人：黄欣
客服电话：400-6767-523
公司网站：www.zhongzhengfund.com

（68）西藏东方财富证券股份有限公司
办公地址：上海市徐汇区宛平南路88号
法定代表人：陈宏
客服电话：95357
公司网站：www.18.cn

(69) 北京辉腾汇富基金销售有限公司
办公地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦F座12层B。
法定代表人：李振
客服电话：400-698-1218
公司网站：www.htfund.com

(70)泰信财富基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区建国路甲92号-4至24层内18层1804
法定代表人：张虎
客服电话：010-53579668
公司网站：www.hxlc.com

(71)北京展恒基金销售股份有限公司
办公地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
法定代表人：闫振杰
客服电话： 400-818-8000
公司网站：www.myfund.com

(72)蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
办公地址：浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路969号3幢5层599室
法定代表人：祖国明
客服电话：4000-766-123
公司网站：www.fund123.cn

(73)众升财富(北京)基金销售有限公司
办公地址：北京市朝阳区望京东园四区13号楼A座9层908室
法定代表人：聂婉君
客服电话：400-876-9988
公司网站：www.zscffund.com

（二）登记机构

名称：新沃基金管理有限公司
注册地址：中国（上海）自由贸易试验区民生路1299号1504室
办公地址：北京市海淀区丹棱街3号中国电子大厦B座1616室
成立时间：2015年08月19日
法定代表人：朱灿
注册资本：1亿元人民币
电话：010-58290600
传真：010-58290555
联系人：李欢

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：北京市天元律师事务所
住所：北京市西城区丰盛胡同28号太平洋保险大厦10层
办公地址：北京市西城区丰盛胡同28号太平洋保险大厦10层
法定代表人：朱小辉
联系电话：010-57763888
传真：010-57763777
联系人：李晗
经办律师：吴冠雄、李晗

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼
执行事务合伙人：李丹
联系电话：021-23238888
传真：021-23238800
签章会计师：张勇、郭蕙心
业务联系人：张勇

四、基金的名称

新沃通宝货币市场基金

五、基金的类型

货币市场基金

六、基金的投资目标

在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。

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，包括现金、期限在一年以内(含一年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单、剩余期限在397天以内（含397天）的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具，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。

未来若法律法规或监管机构允许货币市场基金投资其他货币市场工具的，在不改变基金投资目标、不改变基金风险收益特征的条件下，本基金可参与投资且无需召开基金份额持有人大会，具体投资比例限制届时按法律法规和监管机构的规定执行。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，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）投资策略

本基金将采用积极管理型的投资策略，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。

1、利率策略

本基金将首先采用“自上而下”的研究方法，综合研究主要经济变量指标、分析宏观经济情况，建立经济前景的情景模拟，进而判断财政政策、货币政策等宏观经济政策取向。同时，本基金还将分析金融市场资金供求状况变化趋势，对影响资金面的因素进行详细分析与预判，建立资金面的场景模拟。

在宏观分析与流动性分析的基础上，结合历史与经验数据，确定当前资金的时间价值、通货膨胀补偿、流动性溢价等要素，得到当前宏观与流动性条件下的均衡收益率曲线。区分当前利率债收益率曲线期限利差、曲率与券间利差所面临的历史分位，然后通过市场收益率曲线与均衡收益率曲线的对比，判断收益率曲线参数变动的程度和概率，确定组合的平均剩余期限，并据此动态调整投资组合。

2、骑乘策略

当市场利率期限结构向上倾斜并且相对较陡时，投资并持有债券一段时间，随着时间推移，债券剩余年限减少，市场同样年限的债券收益率较低，这时将债券按市场价格出售，投资人除了获得债券利息以外，还可以获得资本利得。在多数情况下，这样的骑乘操作策略可以获得比持有到期更高的收益。

3、放大策略

放大策略即以组合现有债券为基础，利用买断式回购、质押式回购等方式融入资金，并购买剩余年限相对较长的债券，以期获取超额收益的操作方式。在回购利率过高、流动性不足、或者市场状况不宜采用放大策略等情况下，本基金将适时降低杠杆投资比例。

4、信用债投资策略

（1）信用风险控制。本基金拟投资的每支信用债券必需经过新沃基金债券信用评级系统进行内部评级，符合基金所对应的内部评级规定的方可进行投资，以事前防范和控制信用风险。

（2）信用利差策略。信用产品相对国债、政策性金融债等利率产品的信用利差是获取较高投资收益的来源。首先，伴随经济周期的波动，在经济周期上行或下行阶段，信用利差通常会缩小或扩大，利差的变动会带来趋势性的信用产品投资机会。同时，研究不同行业在经济周期和政策变动中所受的影响，以确定不同行业总体信用风险和利差水平的变动情况，投资具有积极因素的行业，规避具有潜在风险的行业。其次，信用产品发行人资信水平和评级调整的变化会使产品的信用利差扩大或缩小，本基金将充分发挥内部评级在定价方面的作用，选择评级有上调可能的信用债，以获取因利差下降带来的价差收益。第三，对信用利差期限结构进行研究，分析各期限信用债利差水平相对历史平均水平所处的位置，以及不同期限之间利差的相对水平，发现更具投资价值的期限进行投资；第四，研究分析相同期限但不同信用评级债券的相对利差水平，发现偏离均值较多、相对利差有收窄可能的债券。

（3）类属选择策略。国内信用产品目前正经历着快速发展阶段，不同审批机构批准发行的信用产品在定价、产品价格特性、信用风险方面具有一定差别，本基金将考虑产品定价的合理性、产品主要投资人的需求特征、不同类属产品的持有收益和价差收益特点和实际信用风险状况，进行信用债券的类属选择。

5、资产支持证券投资策略

当前国内资产支持证券市场以信贷资产证券化产品为主（包括以银行贷款资产、住房抵押贷款等作为基础资产），仍处于创新试点阶段。产品投资关键在于对基础资产质量及未来现金流的分析，本基金将在国内资产证券化产品具体政策框架下，采用基本面分析和数量化模型相结合，对个券进行风险分析和价值评估后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资，以降低流动性风险。

6、其他金融工具投资策略

本基金将密切跟踪银行承兑汇票、商业承兑汇票等商业票据以及各种衍生产品的动向，一旦监管机构允许基金参与此类金融工具的投资，本基金将在届时相应法律法规的框架内，根据对该金融工具的研究，制定符合本基金投资目标的投资策略，在充分考虑该投资品种风险和收益特征的前提下，谨慎投资。

（二）投资决策依据和决策程序

1、决策依据

（1）国家有关法律、法规和基金合同的有关规定。依法决策是本基金进行投资的前提；

（2）宏观经济发展态势、微观经济运行环境和证券市场走势。这是本基金投资决策的基础；

（3）投资对象收益和风险的配比关系。在充分权衡投资对象的收益和风险的前提下做出投资决策，是本基金维护投资者利益的重要保障。

2、决策程序

（1）决定主要投资原则：投资决策委员会决定基金的主要投资原则，并对基金投资组合的资产配置比例等提出指导性意见。

（2）提出投资建议：固定收益部研究员以内外部研究报告以及其他信息来源作为参考，对利率市场、信用市场进行研究，提出债券市场运行趋势的分析观点，在重点关注的投资产品范围内根据自己的研究选出有投资价值的各类债券向基金经理做出投资建议。研究员根据基金经理提出的要求对各类投资品种进行研究并提出投资建议。

（3）制定投资决策：基金经理在遵守投资决策委员会制定的投资原则前提下，根据研究员提供的投资建议以及自己的分析判断，做出具体的投资决策。

（4）进行风险评估：风险控制委员会定期召开会议，对基金投资组合进行风险评估，并提出风险控制意见。

（5）评估和调整决策程序：基金管理人有权根据环境的变化和实际的需要调整决策的程序。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为同期七天通知存款税后利率。

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税后利率作为本基金的业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金业绩基准时，经与基金托管人协商一致，本基金可以在报中国证监会备案后变更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、基金的风险收益特征

本基金为货币市场基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

十一、基金的投资组合报告

以下内容摘自本基金2019年第1季度报告：

1.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	2,715,729,179.13	67.03
	其中：债券	2,664,520,542.41	65.76
	资产支持证券	51,208,636.72	1.26
2	买入返售金融资产	945,052,704.50	23.32
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	184,506,547.57	4.55
4	其他资产	206,439,496.31	5.10
5	合计	4,051,727,927.51	100.00

1.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	4.31	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）