

嘉实现金添利货币市场基金更新招募说明书摘要

(2020年05月06日更新)

截至2020年3月31日,中国银行已托管780只证券投资基金,其中境内基金736只,ODII基金45只,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型、FOF等多种类型的基金,满足了不同客户多元化的投资理财需求,基金托管规模位居同业前列。

(四) 托管业务的内部控制制度
中国银行托管业务风险管理与控制工作是中国银行全面风险控制工作的组成部分,秉承中国银行风险控制理念,坚持“规范运作、稳健经营”的原则,中国银行托管业务风险控制工作贯穿业务各环节,通过风险识别与评估、风险控制措施设定及制度建设、内外部检查及审计等措施强化托管业务全员、全面、全程的风险管控。

2007年起,中国银行连续聘请外部会计会计师事务所开展托管业务内部控制审阅工作。先后获得基于“SAS70”、“AAP01/06”“ISAE3402”和“ISAE16”等国际主流内控审阅准则的无保留意见的审阅报告。2017年,中国银行继续获得了基于“ISAE3402”和“ISAE16”双准则的内部控制审计报告,中国银行托管业务内控制度完善,内控措施严密,能够有效保证托管资产的安全。

(五) 托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序
根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》的相关规定,基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当拒绝执行,并及时通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当及时通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。

三、相关服务机构

(一) 基金份额发售机构

1.直销机构

(1) 嘉实基金管理有限公司直销中心

办公地址	北京市东城区建国门内大街7号北方大厦中心B座12层		
电话	(010) 65215888	传真	(010) 65215677
联系人	黄娜		

办公地址	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心二期27层09-14单元		
电话	(021) 38786688	传真	(021) 68800023
联系人	邵珊		

办公地址	成都市高新区交子大道177号中海国际中心A座2单元21层04-05单元		
电话	(028) 186202100	传真	(028) 186202100
联系人	王黎明		

办公地址	深圳市福田区益田路6001号太平金融大厦16层		
电话	0755-84363200	传真	0755-82670963
联系人	陈彦婷		

办公地址	青岛市市南区山东路6号海信大厦3101室		
电话	(0632) 66777899	传真	(0632) 66777676
联系人	胡洪峰		

办公地址	杭州市江干区四季青街道钱江路1366号万象汇E座1001A单元		
电话	(0671) 88061392	传真	(0671) 88021391
联系人	王燕		

办公地址	福州市鼓楼区西园路121号信合广场A1单元		
电话	(0591) 88013670	传真	(0591) 88013670
联系人	吴泽坤		

办公地址	南京市白下区中山东路288号世纪国际广场A座4202室		
电话	(025) 166971118	传真	(025) 166971100
联系人	徐程程		

办公地址	广州市天河区珠江新城6号广州国际金融中心19楼2023单元		
电话	(020) 16230606	传真	(020) 16230606
联系人	周晔		

办公地址	中国北京丰台区复兴门内大街1号		
法定代表人	李树刚		
电话	(010) 60995688	传真	(010) 60995496

办公地址	四川省南充市顺庆区滨江一路一段9号26栋		
法定代表人	邢晓		
电话	028-47676033	传真	028-47676033

办公地址	山东省济南市经二路纬六路11号		
法定代表人	李强		
电话	0531-66997228	传真	0531-66997228

办公地址	上海市浦东新区世纪大道8号国金中心二期33楼		
法定代表人	李学军		
电话	021-50103229	传真	021-50103229

办公地址	北京市朝阳区东三环北路28号中银大厦22F		
法定代表人	魏东		
电话	010-59053922	传真	010-59053922

办公地址	北京市西城区丰盛胡同28号平安保险大厦A座605		
法定代表人	李德刚		
电话	010-59013842	传真	010-59013842

办公地址	上海市黄浦区老太平弄88号A1单元		
法定代表人	李勇		
电话	021-33355392	传真	021-33355392

办公地址	北京市西城区丰盛胡同28号平安保险大厦A座605		
法定代表人	李德刚		
电话	010-59013842	传真	010-59013842

办公地址	北京市西城区德胜门外大街12号14号楼鼎际国际大厦		
法定代表人	李科		
电话	010-59053930	传真	010-59053930

办公地址	深圳市福田区中心三路8号中信证券大厦		
法定代表人	张劲松		
电话	010-60837574	传真	021-60837574

办公地址	深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座11楼01-02室		
法定代表人	高涛		
电话	010-61926702	传真	010-61926702

办公地址	青岛市市南区江西路222号青岛国际金融中心1号楼26层		
法定代表人	袁晓峰		
电话	0531-18906166	传真	(0532) 18922953

办公地址	深圳市南山区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座11楼01-02室		
法定代表人	高涛		
电话	010-61926702	传真	010-61926702

办公地址	上海市浦东新区高翔路527号东方财富广场1号楼36层		
法定代表人	李勇		
电话	021-50810887	传真	021-50810887

办公地址	北京市西城区德胜门外大街10号11层1101		
法定代表人	吴新		
电话	010-61926702	传真	010-61926702

办公地址	北京市西城区阜成门内大街100号		
联系人	李博		
电话	010-62676405	传真	010-62676582

办公地址	郑州市郑东新区东风东路豫汇城B6号楼6楼602-603室		
法定代表人	李海晨		
电话	0371-85118377	传真	0371-85118377

办公地址	南京市玄武区玄武大道699-2号		
联系人	王璇		
电话	025-89283900	传真	025-89283900

办公地址	北京市西城区复兴门内大街1号		
法定代表人	郭坚		
电话	(010) 65215888	传真	(010) 65215878

办公地址	郑州市郑东新区东风东路豫汇城B6号楼6楼602-603室		
法定代表人	李海晨		
电话	0371-85118377	传真	0371-85118377

办公地址	上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼		
联系人	刘佳		
电话	(021) 51150298-827	传真	(021) 51150398

办公地址	上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼		
联系人	刘佳		
电话	(021) 51150298-827	传真	(021) 51150398

办公地址	上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼		
联系人	刘佳		
电话	(021) 51150298-827	传真	(021) 51150398

(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	中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号展业大厦507单元01室		
办公地址	中国上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场二座普华永道中心11楼		
法定代表人	李丹	联系人	程伟
电话	(021) 23228888	传真	(021) 23228800
经办注册会计师	薛晨、周伟		

四、基金的名称

本基金名称:嘉实现金添利货币市场基金

五、基金的类型

本基金类型:契约型开放式

六、基金的投资目标

在力求基金资产安全性、流动性的基础上,追求超越业绩比较基准的稳健收益。

七、基金的投资范围

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、非金融企业债务融资工具、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。

如果法律法规或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

1. 资产配置策略
在严谨深入的研究分析基础上,本基金综合考虑市场资金面走向、存款银行的信用资质,以及各类资产的风险、收益水平、流动性特征等,确定各类资产的配置比例。

2. 组合久期投资策略
根据对市场收益率水平变化趋势的判断,本基金动态调整组合久期,以求控制风险,增加或锁定收益。当预期市场收益率水平上升时,本基金适当降低组合久期;当预期市场收益率水平下降时,本基金适当增加组合久期。

3. 银行存款投资策略
本基金根据不同类型的银行存款存单情况,结合银行的信用等级、存款期限等因素的分析,以及对整体市场环境及其变动趋势的研究,在严格控制风险的前提下选择具有较高投资价值的银行存款进行投资。

4. 利用短期市场机会的灵活策略
由于市场分割、信息不对称、发行人信用等级意外变化等情况会造成短期内市场失衡;新股、新债发行以及年末效应等因素会使市场资金供求发生短时的失衡,这种失衡将带来一定市场机会。通过分析短期市场机会发生的原因,研究其中的规律,据此调整组合配置,改进操作方式,积极利用市场机会获得超额收益。

未来,随着证券市场投资工具的发展和丰富,本基金可适当调整更新相关投资策略,并在招募说明书更新中公告。

九、投资决策

(1) 决策依据

1) 国家有关法律、法规和基金合同的有关规定。
2) 宏观经济、微观经济运行状况,货币政策和财政政策执行状况,货币市场和证券市场运行状况;
3) 分析师各自独立完成相应的研究报告,为投资决策提供依据。

(2) 决策程序

1) 投资决策委员会定期和不定期召开会议,根据基金投资目标和市场的判断决定基金的总体投资策略,审核并批准基金经理提出的资产配置方案或重大投资决定。
2) 相关研究员或岗位负责对宏观经济主要是利率走势等进行分析,提出分析报告。
3) 基金经理根据投资决策委员会的决议,参考研究员部门提出的报告,并结合基金申购和赎回的情况控制投资操作的流动性风险,制定具体投资组合资产配置策略,进行投资组合的构建和日常管理。
4) 交易部根据基金经理的指令,制定交易策略并执行交易。
5) 投资稽核部门负责监督基金经理的运作管理是否符合法律、法规及基金合同和公司相关管理制度的规定;风险管理部运用风险监测模型以及各种风险监控指标,对市场预期风险进行风险测算,对基金组合的风险进行评估,提交风险评估报告。

九、基金的风险控制标准

本基金的风险控制标准为:人民币存款税后利率

活期存款是具备最高流动性的存款,本基金期望通过科学严谨的管理,使本基金达到类似活期存款的流动性以及较高的收益,因此选择活期存款利率作为业绩比较基准。
如果今后证券市场中有其他代表性更强或者更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,本基金管理人可以依据维护基金份额持有人合法权益的原则,根据实际情况对业绩比较基准进行相应调整。调整业绩比较基准应经基金持有人同意,报中国证监会备案,基金管理人应在中国证监会指定媒体上刊登公告,而无须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,基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

十一、基金投资组合报告

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。
本基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2020年1月17日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。本报告投资组合数据截至2019年12月31日(“报告期末”),本报告所列财务数据未经审计。

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益类资产	64,094,172,489.15	57.11
2	其中:货币	63,729,172,489.15	56.62
3	资产支持证券	320,000,000.00	0.29
4	买入返售金融资产	5,095,273,277.90	4.52
5	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	42,433,110,357.44	37.84
4	其他资产	601,734,906.61	0.54
5	合计	112,148,291,031.10	100.00

序号	项目	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	15.13
	其中:买断式回购融资	-
	其中:质押式回购融资	-

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	16,028,541,943.30	16.68
	其中:买断式回购融资	-	-
	其中:质押式回购融资	-	-

序号	项目	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券正回购余额	15.13
	其中:买断式回购融资	-
	其中:质押式回购融资	-

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例(%)
2	报告期末债券正回购余额	16,028,541,943.30	16.68
	其中:买断式回购融资	-	-
	其中:质押式回购融资	-	-

注:1) 报告期内债券回购融资余额为报告期内每日的融资余额的合计数,买断式回购融资余额占基金资产净值的比例为期初余额;质押式回购融资余额占基金资产净值的比例为期末余额。2) 报告期内本基金每日债券正回购的资金余额均未超过资产净值的20%。

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	111
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	111
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	83

注:报告期内每个交易日投资组合平均剩余期限均未超过120天。
(2) 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	19.51	16.68
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	17.96	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-120天	14.96	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)-397天(含)	51.98	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		116.11	16.68

4. 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明
报告期内每个交易日投资组合平均剩余存续期均未超过240天。
5. 报告期末投资组合品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	17,123,116.67	0.12
2	央行票据	-	-
3	金融债券	6,794,461,586.94	7.06
	其中:政策性金融债	4,823,968,619.08	5.02
4	企业债券	50,056,214.51	0.06
5	企业短期融资券	8,375,888,983.62	8.72
6	中期票据	47,199,851,563.60	1.26
7	同业存单	-	49.13
8	其他	-	-
9	合计	63,729,172,489.15	66.34
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

注:上表中,附息债券的成本包括债券面值和折溢价,贴现式债券的成本包括债券投资成本和内在应计利息。
6. 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券面值(元)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	111916254	19上海银行CD254	25,000,000	2,481,216,049.37	2.69
2	111913072	19新银行CD72	20,000,000	1,989,829,373.39	2.07
3	111903184	19兴业银行CD184	15,000,000	1,482,426,694.01	1.54
4	111908254	19广信银行CD254	15,000,000	1,482,046,566.67	1.54
5	111911067	19平安银行CD067	14,800,000	1,463,013,072.51	1.52
6	190206	19国债06	11,000,000	1,100,014,546.26	1.15
7	111903156	19农业银行CD156	10,000,000	995,279,524.11	1.04
8	111909138	19浦发银行CD138	10,000,000	993,118,470.94	1.03
9	111918434	19广发银行CD434	10,000,000	989,449,502.27	1.03