中融日日盈交易型货币市场基金更新招募说明书摘要

（2020年第2号）

基金管理人：中融基金管理有限公司
基金托管人：国泰君安证券股份有限公司

重要提示

中融日日盈交易型货币市场基金（以下简称“本基金”）根据2015年11月10日中国证券监督管理委员会《关于准予中融日日盈交易型货币市场基金注册的批复》（证监许可【2015】2965号）的注册，进行募集。本基金基金合同于2015年11月30日生效，自该日起本基金管理人正式开始管理本基金。

本招募说明书是对原《中融日日盈交易型货币市场基金招募说明书》的更新，原招募说明书与本招募说明书不一致的，以本招募说明书为准。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作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。

本基金投资于货币市场工具，基金收益受货币市场流动性及货币市场利率波动的影响较大，因此，本基金可能面临较高流动性风险以及货币市场利率波动的系统性风险。投资本基金的风险还包括：市场风险、管理风险、职业道德风险、流动性风险、合规性风险、上市交易风险等其他风险。

本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

投资有风险，投资者在投资本基金之前，请仔细阅读本基金的招募说明书、基金产品资料概要和基金合同等信息披露文件，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，且主判断基金的投资价值，自主、谨慎做出投资决策，自行承担投资风险。投资者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。

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新基金业绩表现的保证。

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财产，但不保证投资本基金一定盈利，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引致的投资风险，由投资者自行负责。

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。

本产品招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2020年7月6日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2020年3月31日（未经审计）。

第一部分　基金管理人

一、基金管理人概况

名称	中融基金管理有限公司
注册地址	深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路3088号中洲大厦3202、3203B
办公地址	北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦17楼
法定代表人	王瑶
总裁	黄震
成立日期	2013年5月31日
注册资本	11.5亿元
股权结构	中融国际信托有限公司占注册资本的51%，上海融晟投资有限公司占注册资本的49%
存续期间	持续经营
电话	(010)56517000
传真	(010)56517001
联系人	肖佳琦

二、主要人员情况

1、基金管理人董事、监事及高级管理人员基本情况

（1）基金管理人董事

王瑶女士，董事长，法学硕士。曾任职于中国证监会培训中心、机构监管部、人事教育部等部门。2013年5月加入中融基金管理有限公司，曾任公司督察长、总经理，自2015年2月起至今任公司董事长。

黄吾先生，副董事长，经济学硕士。曾任中国农业发展银行资金计划部债券发行处处长、资金部债券发行处处长、资金部副总经理，2018年11月至2020年1月任上银基金管理有限公司副总经理，自2020年2月起至今任公司副董事长、常务副总裁。

王强先生，董事，法学博士。曾任职于大连五丰船务有限公司、中国证监会证券监管部、证券处、中共甘肃省兰州市西固区区委、北京蚂蚁云金融信息服务有限公司。现任中融国际信托有限公司合规总监、兼任总法律顾问、兼任创新研发部总经理。

黄震先生，董事，金融学硕士。曾任辽宁东方证券公司投资总部投资经理、中天证券有限责任公司投资总部高级投资经理、办公室主任、资产管理总部总经理。2015年5月加入中融基金管理有限公司，曾任战略研究部总监、研究部总监、交易部总监、总经理助理、董事总经理、副总裁、常务副总裁等，自2019年8月起至今任公司总裁。

娄国华先生，独立董事，会计学博士。任职于北京大学光华管理学院，同时担任北京大学研究生院副院长。

李骥先生，独立董事，法学学士。曾任西安飞机工业公司法律顾问、中国管理科学研究院投资与市场研究所办公室主任、银川经济技术开发区投资控股有限公司总裁。现任中农科创投资股份有限公司董事长、中农科创资产管理有限公司董事长。

董志勇先生，独立董事，经济学博士。曾任中国人民大学副教授、院长助理，现任北京大学经济学院党委书记兼院长、经济学院教授。

（2）基金管理人监事

卓越女士，监事，经济学硕士。曾任职于普华永道中天会计师事务所，2017年5月加入中融基金管理有限公司，现任职于法律合规部。

（3）基金管理人高级管理人员

王瑶女士，董事长，法学硕士。曾任职于中国证监会培训中心、机构监管部、人事教育部等部门。2013年5月加入中融基金管理有限公司，曾任公司督察长、总经理，自2015年2月起至今任公司董事长。

黄震先生，总裁，金融学硕士。曾任辽宁东方证券公司投资总部投资经理、中天证券有限责任公司投资总部高级投资经理、办公室主任、资产管理总部总经理。2015年5月加入中融基金管理有限公司，曾任战略研究部总监、研究部总监、交易部总监、总经理助理、董事总经理、副总裁、常务副总裁等，自2019年8月起至今任公司总裁。

黄吾先生，常务副总裁，经济学硕士。曾任中国农业发展银行资金计划部债券发行处处长、资金部债券发行处处长、资金部副总经理，2018年11月至2020年1月任上银基金管理有限公司副总经理，自2020年2月起至今任公司副董事长、常务副总裁。

曹毓先生，督察长，工商管理硕士，注册税务师。曾任黑龙江省国际信托投资公司证券部财务负责人、天元证券公司财务负责人、辽海证券有限公司财务负责人。2013年5月加入中融基金管理有限公司，曾任公司首席财务官、副总裁等，自2019年4月起至今任公司督察长。

马宏宾女士，副总裁，工商管理硕士。曾任渤打银行（中国）有限公司北京分行财富管理部高级经理、东亚银行（中国）有限公司北京分行财富管理部区域总监、国都证券股份有限公司资产管理总部金融市场部副经理、经理、资产管理总部总经理助理、副总经理。2018年7月加入中融基金管理有限公司，曾任总裁助理等，自2019年12月起至今任公司副总裁。

黎峰先生，首席信息官，工程学硕士。曾任洲财证券有限责任公司信息技术部信息技术经理、国信证券股份有限公司信息技术部信息技术经理。2013年11月加入中融基金管理有限公司，曾任董事总经理等，自2019年6月起至今任公司首席信息官。

2、本基金基金经理

朱柘卿女士，中国国籍，毕业于清华大学金融学专业，研究生、硕士学位，具有基金从业资格。2013年7月至2014年10月曾任职于中信建投基金管理有限公司交易员。2014年11月至2017年5月曾任职于泰康资产管理有限公司固定收益交易高级经理。2017年6月加入中融基金管理有限公司，任固收投资部基金经理。现任本基金（2019年1月起至今）、中融货币市场基金（2019年1月至2020年3月）、中融融裕双利债券型证券投资基金（2019年1月起至今）、中融上海清算所银行同1-3年高等级信用债指数发起式证券投资基金（2019年1月起至今）、中融上海清算所银行同3-5年中高等级信用债指数发起式证券投资基金（2019年1月至2020年2月）、中融上海清算所银行同0-1年中高等级信用债指数发起式证券投资基金（2019年1月至2020年2月）、中融嘉价值灵活配置混合型证券投资基金（2019年4月至2020年5月）、中融鑫双路灵活配置混合型证券投资基金（2019年4月起至今）、中融聚业3个月定期开放债券型发起式证券投资基金（2019年5月起至今）、中融稳健添利债券型证券投资基金（2019年5月至2020年6月）、中融聚汇3个月定期开放债券型发起式证券投资基金（2019年9月起至今）、中融中债1-5年国开行债券指数证券投资基金（2020年7月起至今）的基金经理。

历任基金经理：

2017年4月至2019年4月　沈淮女士

2015年11月至2017年6月，2018年6月至2019年9月　李倩女士

3、投资决策委员会成员

投资决策委员会的成员包括：

主席：

黄震先生，本公司总裁。

常设委员：

周妹云女士，本公司总裁助理、风险管理部总经理；寇文红先生，研究部总经理；张开阳女士，交易部副总经理。

一般委员：

田刚先生，本公司总裁助理、分管权益投资部、策略投资部；罗杰先生，本公司总裁助理、固收投资部总经理；孙证韬先生，本公司总裁助理、分管指数投资部；赵菲先生，指数投资部总经理；杨萍文士，信评部总经理；哈润先生，策略投资部副总经理助理。

4、上述人员之间均不存在近亲属关系。

第二部分　基金托管人

一、基金托管人概况

（一）基本情况

名称：国泰君安证券股份有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区商城路618号

办公地址：上海市静安区新闸路669号博华广场19楼

法定代表人：贺青

成立时间：1999年8月18日

批准设立机关和批准设立文号：证监机构字[1999]77号

组织形式：其他股份有限公司（上市）

注册资本：捌拾玖亿柒佰玖拾肆万柒仟玖佰伍拾肆元人民币

存续期间：持续经营

基金托管业务批准文号：证监许可[2014]511号

联系人：王建

联系电话：021-38917599-5

国泰君安证券股份有限公司前身为国泰证券和君安证券，1999年8月18日两公司合并新设为国泰君安证券股份有限公司。2015年6月26日国泰君安证券股份有限公司在上交所上市交易，证券简称为“国泰君安”，证券代码为“601211”。2017年4月11日国泰君安证券股份有限公司在香港联交所主板挂牌并上市交易，H股股票中文简称“国泰君安”，英文简称为“GTJA”，股票代码为“02611”。截至2019年12月31日，国泰君安证券股份有限公司注册资本为89.079479546亿元人民币，直接设有6家境内子公司和1家境外子公司，并在全国设有33家分公司、4家期货分公司、420家证券营业部和28家期货营业部，是国内最早开展各类创新业务的券商之一。2008-2019年，公司连续十二年在中国证监会证券公司分类评价中被评为A类A级，为目前证券公司获得的最高评级。

（二）主要人员情况

陈忠义先生，中国国籍，无境外居留权，1970年10月出生，经济学学士，中级经济师，现任国泰君安证券股份有限责任公司投资管理部总经理，1993年参加工作，曾任职于君安证券清算部总经理助理、国泰君安证券营运中心副总经理、光大证券营运管理总部总经理等职。“全国金融工作一劳动奖章”、“金融服务能手”称号获得者，中国证券业协会授予给员工年度奖励，带领团队设计的“直通式证券清算质量管理国际化标准平台”，被评为上海市2011年度金融创新奖二等奖。2014年2月起任国泰君安证券资产托管部总经理。

国泰君安证券总部设资产托管部，现有员工全部具备基金从业资格及本科以上学历，管理人员及业务骨干均具有多年基金、证券和银行的从业经验，从业人员囊括了经济师、会计师、注册会计师、律师、国际注册内部审计师等中高级专业技术职称及专业资格，专业背景覆盖了金融、会计、经济、法律、计算机等各领域，是一支域实勤勉、积极进取、专业分布合理、职业技能优良的资产托管从业人员队伍。

（三）基金托管业务经营情况

国泰君安证券于2013年4月3日取得私募基金综合托管业务资格，于2014年5月20日取得证券投资基金托管资格，可为各类公开募集基金、非公开募集基金提供托管服务。国泰君安证券坚守“诚信专业、质量为本”的服务宗旨，通过扭建经验丰富的专业团队、搭建安全高效的业务系统，为基金份额持有人提供值得信赖的托管服务。我司获得证券投资基金托管资格以来，广泛开展了公募基金、基金专户、券商资管计划、私募基金等基金托管业务，与建信、平安、天弘、富国、长信、中融等多家基金公司及其子公司建立了托管合作关系，截至2020年7月6日托管公募基金30只，专业的服务和可靠的运营获得了管理人的一致认可。

二、基金托管人的内部控制制度

（一）内部控制目标

严格遵守国家法律法规、行业规范及公司内相关管理规定，加强内部管理，保证资产托管部业务规章的健全和各项规章的贯彻执行，通过对各种风险的梳理、评估、监控，有效地实现对各项业务风险的监控和管理，确保业务稳健运行，保护基金份额持有人的合法权益。

（二）内部控制组织结构

国泰君安证券在董事会中内设风险控制委员会，是公司风险管理的最高决策机构；公司在经营管理层面设置风险管理委员会，对公司经营风险实行统筹管理，对风险管理重大事项进行审议与决策；风险管理部门包括专职履行风险管理职责的风险管理部、合规部、法律部、稽核审计室，以及计划财务部、信息技术部、营运中心等履行其他风险管理职责的部门。

资产托管部设置风控合规岗和稽核监控岗，负责制定本部门风险管理规章制度，分析报告部门整体风险管理状况，评估检查风险管理执行情况并提出改进建议，抓住要害环节和关键风险，协助业务运营岗位进行专项化解，监督风险薄弱环节的整改情况；同时部门设置风险评估及处置小组，由资产托管部总经理及各小组、运营中心负责人组成，负责对重大风险事项进行评估，确定风险管理违规事项的处理意见，突发事件应急管理等事项。

（三）内部控制制度及措施

根据《基金法》、《运作办法》《证券投资基金托管业务管理办法》等法律法规，基金托管人制定了一整套严密、高效的证券投资基金托管管理规章制度，确保基金托管业务运行的规范、安全、高效，包括《国泰君安证券资产托管业务管理暂行办法》、《国泰君安证券资产托管部内部控制与风险管理操作规程》、《国泰君安证券资产托管部稽核监控操作规程》、《国泰君安证券资产托管部突发事件与危机处理规程》、《国泰君安证券资产托管部保密规程》、《国泰君安证券资产托管部资产保管操作规程》、《国泰君安证券资产托管部档案管理操作规程》等，并根据市场变化和基金业务的发展不断加以完善。做到业务管理制度化，技术系统完整独立，核心作业区实行封闭管理，业务分工合理，有关信息披露由专人负责。

基金托管人通过基金托管业务各环节风险的事前揭示、事中控制和事后稽核的动态管理过程来实施内部风险控制：安全保管基金财产，保持基金财产的独立性；实行经营场所封闭式交门禁管理，开配备录音机设像监控系统；建立独立的托管运营系统并进行防火墙设置；实施严格的岗位冲突矩阵管理，重要岗位设置双人复核机制，建立严格有效的操作制约体系；深入进行职业道德教育，树立内控优先的理念，培养部门全体员工的风险防范和保密意识；配备专门的稽核监控岗对基金托管业务运行进行内部稽核审查，以保证基金托管业务内部控制的有效性。

三、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

基金托管人通过参数设置将《基金法》、《运作办法》、基金合同、托管协议规定的投资比例和禁止投资品种输入监控系统，每日登录监控系统监督基金管理人的投资运作，并通过基金资金账户、基金管理人的投资指令等监督基金管理人的其他行为。

当基金出现异常交易行为时，基金托管人应当针对不同情况进行以下方式的处理：

1、电话提示，对媒体和舆论反映集中的问题，电话提示基金管理人；

2、书面警示，对本基金投资比例接近超标、资金头寸不足等问题，以书面方式对基金管理人进行提示；

3、书面报告，对投资比例超标、调算资金透支以及其他涉嫌违规交易等行为，书面提示有关基金管理人并报中国证监会。

第三部分　相关服务机构

一、基金份额发售机构

1、直销机构

（1）名称：中融基金管理有限公司直销中心

住所：深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路3088号中洲大厦3202、3203B

办公地址：北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦17楼

法定代表人：王瑶

邮政编码：100102

电话：010-56517002、010-56517003

传真：010-64345889、010-84568832

邮箱：zhixiao@zrfunds.com.cn

联系人：杨佳、蒋雪雁

网址：www.zrfunds.com.cn

（2）中融基金直销电子交易平台

本公司直销电子交易包括网上交易、移动客户端交易等。投资者可以通过本公司网上交易系统或移动客户端办理业务，具体业务办理情况及业务规则请登录本公司网站查询。

网址：https://trade.zrfunds.com.cn/etrading/

2、其他销售机构

（1）申购赎回代理券商（简称“一级交易商”）

1)中国中金财富证券有限公司

住所：深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路3088号中洲大厦3202、3203B

办公地址：北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦17楼

法定代表人：王恕