

国投瑞银瑞易货币市场基金招募说明书摘要

(2015年4月更新)

基金管理人:国投瑞银基金管理有限公司
基金托管人:中国银行股份有限公司
【重要提示】

本基金经中国证监会2013年12月30日证监许可[2013]1646号文注册募集。本基金基金合同于2014年3月20日正式生效。

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作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,投资者认购(或申购)基金份额前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,充分考虑投资者自身的风险承受能力,并对认购(或申购)基金的意思、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资者根据所持份额享受基金的收益,但同时也需要承担相应的投资风险。影响证券价格波动的因素主要有:财政与货币政策变化、宏观经济周期变化、利率和收益率曲线变化、通货膨胀风险、债券发行人的信用风险、公司经营风险以及政治因素的变化等;此外,还包括由于基金投资者连续大量赎回基金产生的流动性风险。基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险。本基金的特定风险等。基金管理人提醒投资者注意基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策后,基金运营状况变动导致的投资风险,由投资者自行承担。

本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种,其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。本基金投资于货币市场工具,包括现金、通知存款、短期融资券、1年以内(含1年)的银行定期存款和大额存单、剩余期限在397天以内(含397天)的债券(国债、金融债、公司债、企业债、次级债等)、期限在1年以内(含1年)的债券回购、期限在1年以内(含1年)的央行票据、剩余期限在397天以内(含397天)的中期票据、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它具有良好流动性的货币市场工具。

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,基金管理人管理的其他基金的投资业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责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。

本招募说明书摘要所载内容截止日为2015年3月20日,其中投资组合报告与基金业绩截止日期为2014年12月31日。

本基金托管人中国银行股份有限公司于2015年4月8日对本招募说明书(2015年4月更新)进行了复核。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:国投瑞银基金管理有限公司
英文名称:UBS SDIC FUND MANAGEMENT CO., LTD
住所:上海市虹口区东大名路638号7层
办公地址:深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层
法定代表人:叶柏寿
设立日期:2002年6月13日
批准设立机关:中国证监会
批准设立文号:中国证监会证监基金字[2002]25号
组织形式:有限责任公司
注册资本:壹亿元人民币
存续期限:持续经营
联系人:杨磊
客服电话:400-890-0868
传 真:(0755)82904048
股权结构:

(二)主要人员情况

1.董事会成员

叶柏寿先生,董事长,中国籍,经济学学士,现任国家开发投资公司副总经理,国投资本控股有限公司董事长(法定代表人),国投财务有限公司董事,国投电力控股股份有限公司监事会主席,国投融资租赁有限公司董事长。曾任国家计委经济研究所干部、研究室副主任,国家开发投资公司财务会计部干部、处长、副主任、主任。

凌新源先生,董事,中国籍,硕士,高级经济师。现任银华银行(香港)环球资产管理公司董事总经理,中国区主席。曾任华夏基金管理有限公司董事长、北京证券有限公司董事长,华夏证券有限公司执行副总裁,中国钢铁工贸集团公司总裁助理,中国冶金进出口总公司总经理,北京国际信托投资公司业务副经理。

王彬女士,董事,中国籍,硕士,高级经济师。现任国投泰康信托有限公司副总经理兼董事会秘书。曾任国投瑞银基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书,国投信托有限公司资产管理部经理,北京国际电力开发投资公司,北京京能热电股份有限公司董事会秘书。

董日成先生,董事,中国香港籍,英国Shedfield大学学士,现任瑞银环球资产管理公司中国区董事总经理。曾任瑞银环球资产管理公司中国区业务经理、执行董事,瑞银环球资产管理对冲基金亚太区首席运营,瑞银环球资产管理台湾总经理,香港瑞银财富管理部1主管,国投瑞银基金管理有限公司总经理和首席运营官,美林投资管理有限公司亚太区首席运营官,美国国际集团亚太地区的金融及营运领域担任多个重要职务。

刘旭光先生,总经理,董事,中国籍,经济学学士,中国注册会计师协会和特许公认会计师公会(ACCA)会员,兼任国投瑞银基金管理有限公司董事长及国投瑞银资产管理(香港)有限公司董事长。曾任北京建工集团总公司会计、柏德豪(BDO)关黄陈方国际会计师事务所会计师,中国证券监督管理委员会稽查部科员,附时基金管理有限公司监察法律部负责人、督察长,国投瑞银基金管理有限公司副总经理。

李哲平生,独立董事,中国籍,金融学学士,现任当代金融家杂志主编、中信银行独立董事、中航证券有限公司独立董事。曾任统信资产评估公司董事长、中国证券报理论版主编、中国金融培训中心助教。

史克勤先生,独立董事,中国籍,法学学士,现任北京金诚同达律师事务所高级合伙人、律师,主要从事公司经常性业务及IPO、上市公司并购重组及重大重组、证券投融资及基金私募基金的投资、运营等业务;兼任中国忠旺控股有限公司独立董事。曾任职于山东鲁中律师事务所、北京市京都律师事务所。

龙涛先生,独立董事,中国籍,硕士。现任北京海润投资咨询有限公司董事长,中央财经大学会计系副教授,兼任沃特汽车股份有限公司和沃辰实业股份有限公司独立董事。曾任华夏基金管理有限公司独立董事,曾在毕马威国际会计师事务所担任审计和财务分析工作。

2.监事会成员

卢永盛先生,监事会主席,中国香港籍,工商管理硕士,现任瑞银环球资产管理公司中国区财务主管和瑞银环球资产管理(中国)有限公司监事。曾任瑞银环球资产管理公司亚太区财务主管,以往在金融服务业及电信行业担任多个财务管理职务。

展飞先生,监事,中国籍,硕士,现任国投泰康信托有限公司有固业务总部负责人。曾任国家开发投资公司战略发展部一级项目经理助理,国投信托有限公司信托资产部和信托资产管理部项目经理。

王明辉先生,监事,中国籍,经济学硕士,特许金融分析师协会会员、全球风险协会会员,拥有特许金融分析师(CFA)、金融风险管理师(FRM)、国际注册内部审计师(CIA)资格。现任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部总监。曾任国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监,国泰君安证券股份有限公司稽核审计总部审计总监。

冯伟女士,监事,中国籍,经济学硕士,高级会计师。现任国投瑞银基金管理有限公司运营总监。曾任中融基金管理有限公司清算主管,深圳投资基金管理有限公司投研人员。

3.公司高级管理人员及督察长

刘旭光先生,总经理,董事,中国籍,经济学学士,中国注册会计师协会和特许公认会计师公会(ACCA)会员,兼任国投瑞银基金管理有限公司董事长及国投瑞银资产管理(香港)有限公司董事长。曾任北京建工集团总公司会计、柏德豪(BDO)关黄陈方国际会计师事务所会计师,中国证券监督管理委员会稽查部科员,附时基金管理有限公司监察法律部负责人、督察长,国投瑞银基金管理有限公司副总经理。

王明辉先生,副总经理,中国籍,北京航空航天大学工程硕士,兼任国投瑞银基金管理有限公司总经理及董事。曾任内政部蒙古省暨交通规划设计院,内蒙古自治区交通厅稽查局稽查分局,北京航空交通管理局设备有限公司财务经理,利安达信隆会计师事务所项目经理,国投信托有限公司财务、信托资产运营管理部经理。

4.本基金基金经理

徐松先生,中国籍,北京大学经济学硕士,香港大学金融金融学硕士。注册会计师协会(CICPA)非执业会员,特许金融分析师(CFP)协会会员。6年证券工作经历。2009年7月加入国投瑞银基金管理有限公司,从事固定收益研究工作。2012年4月20日至2014年10月28日期间担任国投瑞银稳定增利债券型证券投资基金基金经理助理,2013年4月22日至2014年10月28日期间担任国投瑞银双债增利货币市场基金基金经理助理,2013年12月26日起任国投瑞银货币市场基金基金经理,2014年3月22日起兼任国投瑞银瑞易货币市场基金基金经理,2014年10月17日起兼任国投瑞银瑞易货币市场基金基金经理,2014年11月13日起兼任国投瑞银利货币市场基金基金经理,2015年1月20日起兼任国投瑞银双债增利债券型证券投资基金基金经理。

顾文浩先生,中国籍,英国莱斯特大学金融经济学硕士。5年证券从业经历。2010年10月加入国投瑞银基金管理有限公司交易部,2013年7月转岗固定收益部,2014年6月11日至9月1日期间任国投瑞银瑞易货币市场基金基金经理,2014年6月11日至9月1日期间任国投瑞银瑞易货币市场基金基金经理,2014年6月11日至9月1日期间任国投瑞银瑞易货币市场基金基金经理。

(三)投资组合报告

问题1:货币市场基金需求呈现增长态势如何?

答:国家对货币市场基金投资不断增加,2013年城市及县城乡环境环卫工人固定资产投资额已经达到505.72亿元,城市道路清扫保洁面积843.607万平方米,其中机械化面积为349.695万平方米,机械化率为41.45%;生活垃圾清运量由2010年的22.122万吨增长至2013年的92.374万吨,增长率为73.4%;市容环卫专用车辆设备总台数由2011年的40.739台增长至2014年的980.915台,增长率为98.62%,可以看出我国环卫装备市场需求正处于高速增长时期。

问题2:公司新能源环卫装备销售情况?

答:2014年新能源环卫装备销售创入1.0882亿元。毛利率36.49%,目前主要的销售地区为上海、唐山,上海采购的主要是纯电动式环卫装备,唐山采购的主要是LNG液化天然气式环卫装备。

(四)未来发展规划

答:我国已建成了政府主导、社会辅助参与的环境卫生服务供给模式,但普遍存在投入不足、质量参差不齐、人员效率不高、规模有限和发展不平衡等问题,迫切需要加快转型升级,创新环卫服务体制和监管模式。2013年9月30日国务院办公厅发布《关于政府向社会力量购买服务的指导意见》(国办发[2013]96号文件),同年11月十八届三中全会审议通过了《中共中央关于全面深化改革若干重大问题

货币市场基金基金经理,2014年10月30日起兼任国投瑞银钱多宝货币市场基金基金经理。2014年12月4日起兼任国投瑞银利货币市场基金基金经理。

本基金历任基金经理:

陈翔先生,2014年3月20日(含)生效至2015年1月19日。

5.投资决策委员会成员的姓名、职务

(1)投资决策委员会召集人:刘旭光先生,总经理

(2)投资决策委员会成员:

李怡文女士:固定收益部副总监,基金经理

何明女士:研究部副总监

蒋旭东先生:总经理助理,量化投资部负责人

杨俊先生:交易部总监

马少章先生:专户投资部负责人,投资经理

林海波先生:国际业务部副总监,基金经理

陈小玲女士:基金经理

(3)总经理和督察长列席投资决策委员会会议。

6.上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基本情况

名称:中国银行股份有限公司(简称“中国银行”)

住所及办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号

首次注册登记日期:1983年10月31日

注册资本:人民币贰仟柒佰玖拾叁亿陆仟肆仟肆佰陆拾叁仟叁佰叁拾叁元整

法定代表人:田国立

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字[1998]24号

托管业务部总经理:李爱华

托管部门信息披露联系人:王为民

客服电话:96566

传真:(010)66594942

(二)基金托管部门及主要人员情况

中国银行托管业务部设立于1998年,现有员工110余人,大部分员工具有丰富的银行、证券、基金、信托从业经验,且具备海外工作、学习或培训经历,60%以上的员工具有硕士以上学位或高级职称。为给客户提供专业化的托管服务,中国银行已在境内、外分行开展托管业务。

作为国内首批开展证券投资基金托管业务的商业银行,中国银行拥有证券投资基金、基金(一对多、一对一)、社保基金、保险资金、QDII、ROFII、ODI、境外三类机构、券商资产管理计划、信托计划、企业年金、银行理财产品、股权基金、私募基金、资金托管等门类齐全、产品丰富的托管业务体系。在国内,中国银行首家开展绩效评估、风险分析等增值服务,为各类客户提供个性化的托管增值服务,是国内领先的大型中资托管机构。

(三)证券投资基金托管情况

截至2014年12月31日,中国银行已托管307只证券投资基金,其中境内基金282只,QDII基金25只,涵盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型等多种类型的基金,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。

三、相关服务机构

(一)基金份额销售机构

1.直销机构:国投瑞银基金管理有限公司直销中心

住所:上海市虹口区东大名路638号7层

办公地址:深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

法定代表人:叶柏寿

联系人:冯伟

电话:(0755)83575836

传真:(0755)82912534

(二)出具法律意见书的律师事务所

名称:上海源泰律师事务所

注册地址:上海市浦东新区浦东南路266号华夏银行大厦14楼

负责人:廖海

电话:(021)51150298

传真:(021)51151038

经办律师:刘佳、张兰

联系人:廖海

(四)会计师事务所和经注册会计师

名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

执行事务合伙人:Ng Albertus Kong Ping 吴港平

电话:(010)58153000、(0755)25028288

传真:(010)85188298、(0755)25026188

签字注册会计师:昌华、高鹤

联系人:昌华

四、基金名称

本基金名称:国投瑞银瑞易货币市场基金

基金类型:货币市场基金

基金运作方式:契约型、开放式

二、基金的投资目标

本基金在优先满足基金资产安全性和流动性的基础上,力争实现超越业绩比较基准的收益。

七、基金的投资方向

本基金主要投资于以下金融工具:现金、通知存款、短期融资券、1年以内(含1年)的银行定期存款和大额存单、剩余期限在397天以内(含397天)的债券(国债、金融债、公司债、企业债、次级债等)、期限在1年以内(含1年)的债券回购、期限在1年以内(含1年)的央行票据、剩余期限在397天以内(含397天)的中期票据、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它具有良好流动性的货币市场工具。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金主要采用流动性管理策略、资产配置策略,并适当利用交易策略,进行积极的投资组合管理。

1.流动性管理策略

保持基金流动性是基金的基本考虑事项,在投资管理过程中,本基金将结合申购、赎回现金流预测,对投资组合的剩余期限进行合理搭配。其中,本基金将适当采用被动投资策略,即采用均分资金量、持续滚动投资策略的方法,使得投资组合中自然到期兑现的现金流在时间上均匀化,从而更好地满足日常流动性需要。

2.资产配置策略

(1)宏观配置策略

通过宏观经济形势、财政货币政策和短期资本市场参与者的资金供求状况等因素的深入分析,对短期利率走势进行合理预估,并据此以调整投资组合平均到期期限为主的资产配置策略。当前短期利率呈下降趋势时,本基金将侧重配置期限相对较长的金融工具;反之,则侧重配置期限相对较短的金融工具。

(2)类别资产配置策略

本基金根据不同类型的资产的收益率水平(各剩余期限到期收益率、利息支付方式 and 再投资便利性),并结合各类资产的流动性特征(交易方式、日均成交量)和流动性特征(信用等级、波动性)等,在流动性要求约束下追求收益最大化,以决定各类资产的资产配置比例和期限分布结构。

(3)明细资产配置策略

本基金根据明细资产的信用等级、剩余期限和流动性(日均成交量和平均每笔成交间隔时间)进行初步筛选,根据明细资产的收益率与剩余期限的结构合理性,决定其投资价值,进行再次筛选。根据明细资产的到期收益率波动性与可投资量(流通量、日均成交量与冲击成本)分析,决定具体投资策略。

3.交易策略

除上述主要策略外,在有效控制资产安全性和流动性的基础上,本基金还将通过深入分析货币市场运作特点,审慎运用套利策略、峰值策略,以增强基金收益:

(1)套期策略

不同交易市场或不同交易品种参与群体、交易模式、环境冲击、流动性等因素差异化影响出现定价差异,从而产生套利机会。本基金在充分论证该套利机会可行性的基础上,适度进行跨市场或跨品种套利操作,提高资产收益率。

(2)峰值策略

在特定时间点或事件驱动下,货币市场出现短期资金供求失衡、短期利率上升时,本基金将把握资金供求的瞬时差异,积极捕捉资金利率峰值的短线交易机会。

九、基金的业绩比较基准

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。

在对不同持有人利益产生实质性不利影响的情况下,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,基金管理人可以在与基金托管人协商一致、报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告。

十、基金的风险收益特征

本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种,其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

十一、基金的投资组合报告

本投资组合报告所载数据截至2014年12月31日。

(一)基金资产组合情况

金额单位:人民币元			
序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	120,047,864.12	15.09
	其中:债券	120,047,864.12	15.09
	资产支持证券	-	-
2	权益类投资	525,100,000.00	66.02
	其中:买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	145,288,334.86	18.27
	其他资产	4,879,727.52	0.61
5	合计	775,315,926.50	100.00

(二)报告期末债券回购融资情况

本报告期间未发生债券回购融资交易。

(三)基金投资组合平均剩余期限

1.投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	17
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	58
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	1

注:本基金基金合同约定,本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不超过76天。本报告期内投资组合平均剩余期限未超过76天的情况。

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(%)	各期限资产占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	110.97	19.18
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率资产	-	-
2	30天以内-60天	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率资产	-	-
3	60天(含)-90天	1.50	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率资产	-	-
4	90天(含)-180天	6.00	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率资产	-	-
5	180天(含)-397天(含)	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率资产	-	-
	合计	118.47	19.18

(四)报告期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位:人民币元			
序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	110,047,454.96	16.49
	其中:政策性金融债	110,047,454.96	16.49
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	10,000,409.16	1.50
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	120,047,864.12	17.99
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

(五)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
1	140204	14财付04	800,000
2	140213	14财付13	80,020,649.22
3	140217	14财付17	100,000
4	011406002	14国债06	100,000
5	140437	14农发37	100,000
			9,996,876.04
			1.50

(六)“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目		偏离度
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数		-
报告期内偏离度的最高值		0.0050%
报告期内偏离度的最低值		-0.0428%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的平均值		0.0130%

(七)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资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

(八)投资组合报告附注

1.基金计价方法说明

本基金通过每日计算基金收益并分配的方式,使基金份额净值保持在人民币1.00元。本基金估值采用摊余成本法,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内按实际利率法每日计提利息。

2.本基金本报告期内无剩余期限小于397天但剩余存续期