

鑫元基金管理有限公司鑫元安鑫宝货币市场基金招募说明书

鑫元基金管理有限公司鑫元安鑫宝货币市场基金招募说明书

基金管理人：鑫元基金管理有限公司
基金托管人：恒丰银行股份有限公司
二〇一五年六月
重要提示
本基金的募集申请经中国证监会2015年6月16日证监许可[2015]1246号文准予募集注册。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，投资人在认购（或申购）本基金前应认真阅读本招募说明书，全面认识本基金的风险收益特征及流动性特点，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。本基金面临的主要风险是市场风险、流动性风险、信用风险、政策风险、管理风险、操作风险、技术风险、合规性风险及本基金的特有风险等。本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种，本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。
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，本基金管理人不对投资本金安全一一定期，也不保证最低收益。
基金的过往业绩并不代表其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。

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。

第一部分 绪言

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《合同法》”）、《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）及其他有关法律法规及《鑫元安鑫宝货币市场基金基金合同》编写。

本基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担法律责任。

本基金管理人保证招募说明书所载的资料申请募集。本基金管理人及有委托或授权其他人员提供未在本招募说明书中载明的信息，或对本招募说明书作任何解释或者说明。

本招募说明书根据本基金的基本合同而编写，并经中国证监会注册。基金合同是约定基金当事人之间权利义务的法律文件。本基金投资人自依据本基金募集说明书、基金合同及本基金的份额认购行为，即视为对基金合同的承认和接受，并视同基金合同已经订立。基金合同及其中其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解本基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

第二部分 释义

在本招募说明书中，除非文另有所指，下列词语具有以下含义：

1. 基金名称：鑫元安鑫宝货币市场基金
2. 基金管理人：指鑫元基金管理有限公司
3. 基金托管人：指恒丰银行股份有限公司
4. 基金合同：指《鑫元安鑫宝货币市场基金基金合同》及对该基金合同的任何有效修订和补充
5. 托管协议：指基金管理人与基金托管人就本基金签订之《鑫元安鑫宝货币市场基金托管协议》及对该托管协议的任何有效修订和补充
6. 招募说明书或本招募说明书：指《鑫元安鑫宝货币市场基金招募说明书》及其定期的更新
7. 基金的销售公告：指《鑫元安鑫宝货币市场基金基金销售公告》
8. 法律法规：指中国现行有效并公布实施的宪法、法律、行政法规、部门规章、司法解释、行政规章以及其相其他基金合同当事人有约束力的决定、决议、通知等
9. 《基金法》：指2012年12月28日经第十一届全国人民代表大会常务委第三十次会议通过，自2013年6月1日起实施的《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布机关对其不时做出的修订
10. 《销售办法》：指中国证监会2013年3月15日颁布、同年6月1日实施的《证券投资基金销售管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
11. 《信息披露办法》：指中国证监会2004年6月8日颁布、同年7月1日实施的《证券投资基金信息披露管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
12. 《运作办法》：指中国证监会2014年7月9日颁布、同年8月8日实施的《公开募集证券投资基金运作管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
13. 中国证监会：指中国证券监督管理委员会
14. 银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或中国银行业监督管理委员会
15. 基金合同当事人：指基金基金合同当事人，指基金基金合同享有权利并承担义务的法律主体，包括基金管理人、基金托管人和基金份额持有人
16. 个人投资者：指依据有关法律法规规定可投资于证券投资基金的自然人
17. 机构投资者：指依法可以投资证券投资基金的、在中华人民共和国境内合法登记并存续或经有关政府部门批准设立并存续的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织
18. 合格境外机构投资者：指符合相关法律法规规定可以投资于在中国境内依法募集的证券投资基金的中国境外的机构投资者
19. 投资人：指个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的投资者的合称
20. 基金份额持有人：指依基金合同和招募说明书合法取得基金份额的投资人

21. 基金销售机构：指依法从事证券投资基金销售业务的、在中华人民共和国境内合法登记并存续或经有关政府部门批准设立并存续的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织
22. 合格境外机构投资者：指符合相关法律法规规定可以投资于在中国境内依法募集的证券投资基金的中国境外的机构投资者
23. 投资人：指个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的投资者的合称
24. 基金份额持有人：指依基金合同和招募说明书合法取得基金份额的投资人
25. 认购：指在基金募集期内，投资者根据基金合同和招募说明书的规定，购买基金份额的行为
26. 申购：指基金合同生效后，投资者根据基金合同和招募说明书的规定，购买基金份额的行为
27. 赎回：指基金合同生效后，基金份额持有人按基金合同和招募说明书规定的条件要求将基金份额赎回为现金的行为
28. 登记机构：指办理登记业务的机构。基金的登记机构为鑫元基金管理有限公司或委托鑫元基金管理有限公司委托代为办理登记业务的机构
29. 基金账户：指登记机构为投资人开立的、记录其持有的、基金管理人所管理的基金份额余额及其变动情况的账户
30. 基金交易账户：指销售机构为投资人开立的、记录投资人通过该销售机构办理认购、申购、赎回、转换及转托管业务而引起的基金份额变动及结余情况的账户
31. 基金合同生效日：指基金募集达到法律法规规定及基金合同规定的条件，基金管理人向中国证监会办理基金备案手续并取得中国证监会书面确认，中国证券投资基金业协会确认的日期
32. 基金合同终止日：指基金合同规定的基金合同终止事由出现后，基金财产清算完毕，清算结果报中国证监会备案并予以公告的日期
33. 募集期：指自基金份额发售之日起至发售结束之日止的期间，最长不得超过3个月
34. 存续期：指基金合同生效后终止之间的不定期期间
35. 工作日：指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日
36. T+1日：指自T日起第n个工作日(不包含T日)，n为自然数
37. 开放日：指为投资人办理基金申购、赎回或其他业务的工作日
38. 开放时间：指开放日基金接受申购、赎回或其他交易的时间段
39. 《业务规则》：指《鑫元基金管理有限公司开放式基金业务规则》，是规范基金管理人所管理的开放式证券投资基金业务方面的行为规则，由基金管理人制定并经中国证监会备案
40. 申购：指基金份额持有人按照基金合同和招募说明书规定的条件要求将基金份额赎回为现金的行为
41. 赎回：指基金份额持有人按照基金合同和招募说明书规定的条件要求将基金份额赎回为现金的行为
42. 定期定额投资计划：指投资者通过有关销售机构约定，约定每期申购日、扣款金额及扣款方式，由销售机构于每期约定扣款日在投资人指定银行账户内自动完成扣款及基金申购的一种投资方式
43. 巨额赎回：指单个开放日基金净赎回申请份额(指赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数)扣除申购份额总数及基金转换转入申请份额总数后的余额 超过上一开放日基金总份额的10%
44. 元：指人民币元
45. 基金收益：指基金投资所得债券利息、买卖证券价差、银行存款利息、已实现的其他合法收入及因运用基金财产带来的成本和费用的节约
46. 摊余成本法：指估值时以对买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内按实际利率法每日计提损益
47. 每万份基金已实现收益：指按照摊余成本法计算的每万份基金份额的日已实现收益
48. 7日年化收益率：指最近7日(含节假日)收益所折算的年资产收益率
49. 销售服务费：指基金管理人用于持续销售和基金份额持有人的费用，该笔费用从基金财产中扣除，属于基金的营运费用
50. 基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收款项及其他资产的价值
51. 基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债后的价值
52. 基金份额净值：指计算日基金资产净值除以计算日基金份额总数
53. 基金资产估值：指计算估值基金资产和负债的价值，以确定基金资产净值、每万份基金已实现收益和7日年化收益率的过程
54. 指定媒体：指中国证监会指定的用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介
55. 不可抗力：指基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件

第三部分 基金管理人

基金管理人情况	基金管理人名称	出资比例
1. 董事、监事、高级管理人员	南京银行股份有限公司	80%
2. 主要业务情况	南京高科股份有限公司	20%
3. 基金管理人概况	合计	100%
基金管理人名称	鑫元基金管理有限公司	
住所	上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼	
法定代表人：袁庆华		
批准设立日期：2013年8月29日		
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号		
组织形式：有限责任公司		
注册资本：人民币2亿元		
存续期限：永续经营		
电话：021-20892000		
股权结构：		

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：
基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：

基金管理人名称：鑫元基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区基隆路99号震旦大厦31楼
法定代表人：袁庆华
批准设立日期：2013年8月29日
批准设立机关及批准设立文号：中国证监会基金部证监许可[2013]1115号
组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币2亿元
存续期限：永续经营
电话：021-20892000
股权结构：