

华润元大现金收益货币市场基金招募说明书(更新)摘要

(2015年第2号)

基金管理人:华润元大基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
二〇一五年十二月

【重要提示】

华润元大现金收益货币市场基金(以下简称“本基金”)经2013年8月8日中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2013]1063号文准予募集注册。本基金基金合同于2013年10月29日正式生效。

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,投资人认购(或申购)本基金时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。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,本基金管理人不能保证投资于本基金一定盈利,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。

除特别说明外,本招募说明书所载内容截止日为2015年10月29日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年9月30日(财务数据未经审计)。

- 一、基金合同生效日期
2013年10月29日
- 二、基金管理人
(一)基金管理人概况
名称:华润元大基金管理有限公司
住所:深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街深港合作区管理局综合办公楼A栋201室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)
办公地址:深圳市福田区中心四路1-1号嘉里建设广场第三座7层
邮政编码:518048
法定代表人:路翎
成立时间:2013年1月17日
注册资本:2亿元人民币
存续期限:永续经营
联系人:林婷婷
电话:(0755)88399008
传真:(0755)88399045
华润元大基金管理有限公司(以下简称“公司”)经中国证监会证监许可[2012]1746号文批准设立。公司股权结构如下:

股东名称	持股比例
华润深国投信托有限公司	51%
元大证券投资股份有限公司	49%

本基金管理人公司治理结构完善,经营运作规范,能够切实维护基金投资人的合法权益。公司董事会下设薪酬与提名委员会、合规稽核委员会、风险控制委员会三个专业委员会,有针对性地进行公司在经营管理和基金运作中的相关情况,制定相应的政策,并充分发挥独立董事的职能,切实加强对公司运作的监督。

公司监事会由四位监事组成,主要负责检查公司的财务以及对公司董事、高级管理人员的行为进行监督。

公司实行董事会领导下的总经理负责制,总经理根据公司章程及董事会授权,全面主持公司日常经营管理,督察长负责公司及基金运作的监察稽核工作,由公司董事会聘任,对董事会负责。公司经营层设投资决策委员会、特定客户资产管理投资决策委员会、产品审议委员会、风险管理委员会、固有资金投资运用管理委员会、IT治理委员会作为总经理行使职权的支持决策机构。

公司按照不同业务职能,分为十个部门。其中投资部门包括投资管理部、固定收益部、特定客户资产管理部三个部门;市场部包括营销部和市场部策划两个部门;后台运营部门包括信息技术部、运营管理部、综合管理部及财务部四个部门;同时公司还设立了独立于各业务部门、综合监察合规部,对公司及基金投资运作、内部管理 etc 等事项进行事前、事中、事后独立监督。

截至2015年10月29日,公司有员工62人,其中61%的员工具有硕士及以上学历,0.6%的员工具有基金从业资格。

公司已经建立健全投资管理制度、风险控制制度、监察稽核制度、基金会计制度、财务管理制度、信息技术管理制度、信息披露制度等公司管理制度。

- (二)主要成员情况
1、基金管理人董事会成员
路颀先生,董事长,本科学历。历任中国华润总公司进出口贸易经理,大连保税区宝利华国际商贸有限公司副总经理,华润投资开发有限公司助理总经理、董事、副总经理,华润深国投信托有限公司副总经理。现任华润深国投信托有限公司董事长、华润金融控股投资有限公司总经理,深圳华润元大资产管理有限公司执行董事。

历任女士,副董事长,博士学历。历任中国人民银行金融研究所高级研究员,香港岭南大学社会科学院讲师,美国安泰国际保险(中国)亚太总部研究员,荷兰集团亚太区研究中心主管,荷兰国际集团全球养老金服务企业资深顾问。现任元大证券(香港)有限公司董事总经理,招商局中国基金有限公司独立董事。

孟扬女士,董事,硕士学历。历任北京大学助教,深圳国际信托投资公司租赁部业务员、副科长、科长、副经理,资产管理部经理、总经理助理,深圳国际信托投资有限公司副总经理,华润深国投信托有限公司董事、总经理。现任华润深国投信托有限公司董事长、华润金融控股投资有限公司总经理,深圳红树林创业投资有限公司董事长、国信证券投资有限公司董事。

刘宗圣先生,董事,博士学历。历任泰国WALL RESEARCH投资战略分析师、宝来证券研发部总经理组长、宝来证券集团总裁特别助理、总经理室主任、国际金融部副总经理、宝来证券(香港)有限公司总经理、宝来证券投资信托股份有限公司总经理。现任元大证券投资信托股份有限公司总经理,PT AMCI Managemen Investasi Indonesia 公司(简称AMII资产管理公司)董事(Commissioner)。

刘胤宏先生,独立董事,硕士学历。历任北京金杜律师事务所公司证券部律师。现任北京金诚同达律师事务所高级合伙人、深圳分所主任,深圳市格林赛特环保能源科技有限公司监事,深圳市南天信息技术有限公司监事。

孙茂竹先生,独立董事,硕士学历。历任北京市第二建筑工程公司工人。现任中国人民大学商学院财务系教授、博士生导师,北京城市建设发展集团股份有限公司独立董事,洛阳轴承科技股份有限公司独立董事,北京首都开发股份有限公司独立董事。

张天鹤先生,独立董事,硕士学历。历任化学银行(Chemical Bank)经理,菲利浦·莫里斯公司(Philip Morris Inc)经理,中华开发公司,蓝盾管理顾问有限公司负责人,所罗门兄弟(Salomon Corporation)首席财务官、UBS 执行董事,阿凡提公司(Avanti Corporation)联合首席执行官,United Nations Inc.负责人,瑞士信贷第一波士顿银行(CSBP)董事总经理。现任瀚宇彩晶股份有限公司独立董事,利欧股份有限公司董事,富通股份有限公司独立董事,富耀工业股份有限公司董事,微端科技股份有限公司监察人法人代表。

林瑞源先生,董事,总经理,本科学历。历任元大宝来证券股份有限公司服务管理部科长,元大宝来证券投资信托股份有限公司客户服务部经理,行销部副总经理、投资理财部副总经理、融资融券部副经理。现任深圳华润元大资产管理有限公司总经理。

何特先生,董事,督察长,硕士学历。历任深圳三九医药贸易有限公司财务部经理,华润深国投信托有限公司投资部副经理、医药投资信托经理,摩根士丹利华鑫基金管理有限公司监察稽核部稽核核主管,华润深国投信托有限公司证券投资部高级信托经理、总经理助理,执行总监。现任深圳证券期货业纠纷调解中心调解员,深圳华润元大资产管理有限公司执行监事。

- 2、基金管理人监事会成员
卢伦女士,监事,硕士学历。历任华为技术有限公司人力资源部经理,晨星(深圳)资讯有限公司股票研究部研究员,华润(集团)有限公司财务资源部副总监。现任华润深国投信托有限公司财务管理部总经理。

林武田先生,监事,博士学历。历任尧干股份有限公司董事长兼总经理,元大建设开发股份有限公司总经理,元大证券投资信托有限公司执行副总,元大创业投资股份有限公司董事长,元大国际财务管理股份有限公司董事长、财团法人元大文教基金会执行长,元大金融控股股份有限公司执行副总。现任元大证券投资信托股份有限公司董事长。

张杨帆先生,监事,硕士学历。历任德勤华永会计师事务所高级审计师,华润深国投信托有限公司财务管理部经理。现任华润元大基金管理有限公司财务部总经理助理。

崔佩伦女士,监事,硕士学历。历任美商花旗银行空中理财专员、培训师,JP摩根富林明信基金事务部襄理,台湾群益证券投资通路部经理、客服部经理,元大证券投资信托股份有限公司稽核部副经理、行政管理部副经理、客服部经理。现任华润元大基金管理有限公司运营管理部总经理。

- 3、基金管理人高级管理人员
路颀先生,董事长暨法定代表人。简历见董事会成员介绍。
林瑞源先生,总经理。简历见董事会成员介绍。
何特先生,督察长。简历见董事会成员介绍。

4、本基金基金经理
杨荣哲先生,基金经理,中南财经政法大学金融学硕士,7年证券从业经验。历任中国农业银行广东分行国际部外汇交易员,永亨银行(中国)有限公司高级交易员,中集集团财务有限公司交易室主管。现任华润元大现金收益货币市场基金基金经理,华润元大稳健收益债券型证券投资基金基金经理。

投资证券投资基金。

- 5.投资决策委员会成员
林瑞源(总经理)
李泽昇(投资管理部总经理兼固定收益部总经理)
李孟霞(投资管理部投资总监)
上述人员之间无近亲属关系。

- 三、基金托管人
(一)基金托管人基本情况
名称:中国工商银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号
成立时间:1985年1月1日
法定代表人:姜建清
注册资本:人民币35,640,625.71万元
联系电话:010-66106799
联系人:洪洲

- (二)主要人员情况
截至2015年9月末,中国工商银行资产托管部共有员工205人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历,高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

(三)基金托管业务经营情况
作为中国大陆托管服务的先行者,中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来,秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨,依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队,严格履行资产托管人职责,为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务,展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中丰富、成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、安心账户资产、企业年金基金、QDII资产、ODII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、ODI 专户管理、ESCROW 等门类齐全的托管产品体系,也在国内率先开展跨境估值、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2015年9月,中国工商银行共托管证券投资基金496只。自2003年以来,本行连续11年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的49项最佳托管银行大奖;是获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

- 四、相关服务机构
(一)直销机构
本基金直销机构为本基金管理人直销中心和基金管理人网上直销交易平台。

名称:华润元大基金管理有限公司
住所:深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街一号前海深港合作区管理局综合办公楼A栋201室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)
办公地址:深圳市福田区中心四路1-1号嘉里建设广场第三座7层
法定代表人:路翎
成立时间:2013年1月17日
电话:(0755)88399008
传真:(0755)88399045
联系人:杜敏琳
客户服务电话:4000-1000-89
网址:www.cryuantafund.com
个人投资者可以通过本基金管理人网上直销交易平台办理开户、本基金的认购、申购、赎回等业务,具体交易细则请参阅本基金管理人网站公告。网上交易网址:www.cryuantafund.com。

- (二)代销机构
(1)中国工商银行股份有限公司
住所:北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人:姜建清
联系人:洪洲
联系电话:010-66106799
客户服务电话:95588
网址:www.icbc.com.cn

- (2)珠海华润银行股份有限公司
注册地址:广东省珠海市吉大九洲大道东1346号
办公地址:广东省珠海市吉大九洲大道东1346号
法定代表人:蒋伟
客服电话:96588(广东省外请拨0756)
网址:www.crbank.com.cn
(3)平安银行股份有限公司
注册地址:深圳市深南东路5047号
办公地址:深圳市深南东路5047号
法定代表人:孙建一
联系人:张莉
电话:021-38637673
传真:021-50979607
客服电话:95511
网址:www.bank.pingan.com

- (4)东吴证券股份有限公司
注册地址:苏州工业园区星阳街5号东吴证券大厦
办公地址:苏州市工业园区星阳街5号东吴证券大厦
法定代表人:范力
联系人:方晓丹
电话:0512-65581136
传真:0512-65589021
客服电话:400-860-1655
网址:www.dwzq.com.cn

- (5)国泰君安证券股份有限公司
注册地址:中国(上海)自由贸易试验区商城路618号
办公地址:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼
法定代表人:杨德红
电话:021-38676666
传真:021-38676666
客服电话:400-888-666 / 95521
网址:www.gtja.com

- (6)中信建投证券股份有限公司
注册地址:北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址:北京市朝内大街189号
法定代表人:王常青
电话:010-85166398
传真:010-66182261
客服电话:400-888-8108
网址:www.csc108.com

- (7)中信证券股份有限公司
注册地址: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
办公地址:北京朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦9层
法定代表人:王东明
电话:010-60838888
传真:010-60836373
客服电话:95548
网址:www.cscxetic.com

- (8)中信证券(山东)有限责任公司
注册地址:山东省青岛市市南区深圳路222号1号楼2001
办公地址:山东省青岛市市南区深圳路222号1号楼20层
法定代表人:杨宝林
联系人:吴忠超
电话:0532-85022326
传真:0532-85022605
客服电话:95548
网址:www.citicsd.com

- (9)中信期货有限公司
住所:深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座1301室-1305室、14层
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13层1301室-1305室、14层
法定代表人:张皓
电话:0755-23953913
传真:0755-83217421
网址:www.citicf.com

- (10)杭州数米基金销售有限公司
注册地址:杭州市余杭区仓前街文一西路1218号1栋202室
办公地址:浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼
法定代表人:陈柏青
电话:021-60897840
传真:0571-26885533
客服电话:400-076-6123
网址:www.fund123.cn

- (11)上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址:上海市浦东新区浦东大道568号26幢220室
办公地址:上海市浦东新区浦东南路500号裕景国际B座16层
法定代表人:张跃伟
电话:021-20691869
传真:021-20691861
客服电话:400-820-2899
网址:www.erichfund.com

- (12)深圳众合金融控股股份有限公司
注册地址:深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼
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
联系人:董彩平
电话:0755-33227950
传真:0755-33227951
客服电话:4006-788-887

网址:众禄基金网www.zlfund.cn及基金买卖网www.jmmw.com
(13)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195号3C座9楼
注册地址:上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层
法定代表人:其实
联系人:潘世友
电话:021-54509998
传真:021-64385308
客户服务电话:400-1818-188
网址:www.1234567.com.cn

(14)深圳前海汇联基金销售有限公司
注册地址:深圳南山区粤兴二道6号武汉大学深圳产学研大楼B815号
办公地址:深圳福田区金田路2028号皇岗中心4楼
法定代表人:丁海
邮政编码:518000
传真:0755-32938888-5
客服电话:0755-36907366
网址:www.flyingfund.com.cn

(15)北京微动利投资管理有限公司
住所:北京市石景山区古城西路113号景山财富中心341
办公地址:北京市石景山区古城西路113号景山财富中心341
法定代表人:梁洪军
电话:010-68954000
传真:010-68954009
客服电话:4008-196-665
网址:www.buyiforyou.com.cn

(16)上海汇付金融服务有限公司
住所:上海市中山南路100号19楼
办公地址:上海市中山南路100号金外滩国际广场10楼
法定代表人:冯敏敏
电话:021-33323990
传真:021-33323939
网址:www.chinapnr.com

(17)北京增动力销售有限公司
住所:北京市西城区南礼士路66号1号楼12层1205号
办公地址:北京市西城区南礼士路66号1号楼12层1208号
法定代表人:罗智刚
电话:010-67000988、010-68086927
传真:010-67000988-6000
网址:www.zvcv.com

(18)诺亚正行(上海)基金销售有限公司
住所:上海市虹口区飞虹路360号9号3724室
办公地址:上海市杨浦区昆明路508号北美广场B座12楼
法定代表人:汪静波
电话:021-38509735
传真:021-38509777
网址:www.noah-fund.com

基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其它符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。

(三)登记机构

名称:华润元大基金管理有限公司
住所:深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街一号前海深港合作区管理局综合办公楼A栋201室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)

办公地址:深圳市福田区中心四路1-1号嘉里建设广场第三座7层
电话:(0755)88399008
传真:(0755)88399045
联系人:崔佩伦
(四)出具法律意见书的律师事务所
名称:上海市通力律师事务所
住所:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
电话:021-31358666
传真:(021)31358600
联系人:安冬
经办律师:陆奇、安冬

(五)审计基金财产的会计师事务所
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17层01-12室
办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
法定代表人:Ng Albert Kong Ping 吴港平
电话:(010)58153000、(0755)25022828
传真:(010)58188289、(0755)25026188
联系人:李妍明

经办注册会计师:吴翠琴、高鹤
五、基金名称和基金类型
(一)本基金名称:华润元大现金收益货币市场基金
(二)本基金类型:货币市场基金

(三)基金运作方式:契约型开放式

六、基金投资目标和投资方向

(一)投资目标

在保持低风险性和高流动性的前提下,力争获得较高于业绩比较基准的投资收益。

(二)投资范围
本基金主要投资于以下金融工具,包括:

1. 现金;
2. 通知存款;
3. 短期融资券;
4. 剩余期限在397天以内(含397天)的债券;
5. 1年期以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;
6. 期限在1年以内(含1年)的债券回购;
7. 剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;
8. 期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);
9. 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,基金管理人将在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

七、基金的投资策略

(一)投资策略

1. 整体资产配置策略

整体资产配置策略主要包括两个方面:一是根据宏观经济形势、货币财政政策、货币市场的资金供求状况等因素,对投资组合走势进行综合判断;二是根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。

(二)利率分析策略
对利率走势的科学预期是进行久期管理的基本前提,也是正确进行债券投资的首要条件。通过对通货膨胀率、经济增长率、货币供应量、国际利率水平、汇率、政策面等因素跟踪分析,形成对基本面的宏观研判。同时,结合对市场环境的研究,主要研判内容包括:央行公开市场操作、主流机构投资者短期投资偏好、债券供给、货币市场与资本市场资金互动等,合理预期货币市场利率水平的变化。

(三)久期管理策略
久期是衡量债券利率风险的主要指标,反映了债券价格对于收益率变动的敏感程度。当预期市场利率上升时,基金管理人将通过增加持有剩余期限较短债券并减持剩余期限较长债券等方式降低组合久期,以降低组合整体久期;在预期市场收益率下降时,通过增持剩余期限较长债券等方式提高组合久期,以分享债券价格上升的收益。

2. 类别资产配置策略
根据整体策略要求,决定组合中类别资产的配置内容和各类别投资的比例。

根据不同类别资产的流动性指标,决定类别资产的当期配置比率。根据不同类型的资产的收益率水平、市场偏好、法律法规对基金投资的规定、基金合同、基金收益目标、业绩比较基准等决定不同类型的资产的目标配置比率。

3. 券种选择策略
在个券选择层面,首先将考虑安全性,优先选择高信用等级、债券品种以规避违约风险。除考虑安全性因素外,在具体的券种选择上,基金管理人将在正确识别收益率曲线的基础上,找出收益率明显偏高的券种,并客观分析收益率出现偏高的原因。若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平,则该券种价格出现低估,本基金将对此类低估品种进行重点关注。此外,基于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段,从而指导择时价值投资,这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。

4. 流动性管理策略
本基金为现金管理工具,必须具备较高的流动性。基金管理人将在流动性优先的前提下,综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例,通过现金留存、持有高流动性债券种、正回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性。同时,基金管理人将密切关注投资者大量申购和赎回的需求变化规律,提前做好资金准备。

(二)投资决策依据和投资流程

1. 投资决策依据

- (1) 投资决策须符合有关法律法规和基金合同的约定;
- (2) 投资决策是根据实际经济运行状况、货币政策和财政政策的执行情况、货币市场和债券市场的运行状况来决定资产的配置;
- (3) 研究员各自独立完成相应的分析报告,为投资提供策略依据。

2. 投资流程

本基金投资决策的程序是:

- (1) 决策和投资机制
本基金实行投资决策委员会下的基金经理负责制,投资决策委员会

的主要职责是审批基金大类资产的配置策略,以及重大单项投资。基金经理的主要职责是在投资决策委员会批准的大类资产配置范围内构建和调整投资组合。基金经理负责下达投资指令,运营管理部交易组负责资产运作的一线监控,并确保确保交易指令在合法、合规的前提下得到执行。

(2) 资产配置策略的形成
基金经理在内外研究平台的支持下,对不同类别的资产的收益风险状况作出判断。本公司的研究员提供宏观经济分析和策略建议。基金经理结合自己的分析判断和研究员的投资建议,根据投资目标、投资理念和投资范围拟定资产的配置方案,向投资决策委员会提交投资策略报告。投资决策委员会进行投资策略报告的程序审核和实质性判断,并根据审核和判断结果予以审批。

(3) 组合构建
研究员根据自己的研究独立构建投资品种的备选库。基金经理在其中选择投资品种,并决定交易的数量和时机。对投资比例重大的单一品种的投资必须经过投资决策委员会的批准;投资决策委员会根据相关规定进行决策程序的审核、投资价值的实质性判断,并听取风险分析意见,最终作出投资决策。基金经理根据审批结果实施投资。

(4) 交易操作和执行
由运营管理部交易组负责投资指令的操作和执行,通过投资交易系统确保投资指令处于合法、合规的执行状态。对交易过程中市场出现的任何情况,负有监控、处置的职责。运营管理部交易组确保将无法自行处置并可能影响指令执行的交易状况和市场变化向基金经理、固定收益部总经理及时反馈。

(5) 基金业绩即时监控措施
本基金采用流动性与收益性的关系下进行投资组合调整,并每日监控投资组合是否合乎合规要求,若有接近安全水位时必须即时做出调整。

(6) 投资决策委员会在确保基金持有人利益的前提下有权根据市场环境变化实际需要调整上述投资管理程序。

八、基金的业绩比较基准
本基金业绩比较基准: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。

如果今后法律法规发生变化,或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,经基金管理人和基金托管人协商一致后,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。

九、基金的风险收益特征
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。

十、基金的投资组合报告
本基金投资组合报告所载数据截至2015年9月30日(财务数据未经审计)。

1.1 报告期末基金投资组合情况

业绩比较基准适用于本基金时,经基金管理人和本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,无需召开基金份额持有人大会。

九、基金的风险收益特征

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

十、基金的投资组合报告

本投资组合报告所载数据截至2015年09月30日(财务数据未经审计)。

1.2 报告期末债券回购融资情况

1	固定收益投资	820,285,327.35	37.34
	其中:债券	820,285,327.35	37.34
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	110,000,805.00	5.01
	其中:买断式回购的买入		

注:报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每日基金融资余额占资产净值比例的简单平均值。

10.2.1债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明
注:在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

1.3 基金投资组合平均剩余期限
10.3.1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	114
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	124
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	70

10.3.2报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

序号	发生日期	平均剩余期限	原因	调整期
1	2015年7月1日	124	赎回	发生后10个工作日内
2	2015年7月2日	123	赎回	发生后10个工作日内

注:根据本基金合同规定,本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过120天。本报告期内本基金发生投资组合平均剩余期限超过120天的情况见上表。

10.3.3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	32.06	-
其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	0.45	-	-
2	30天<=40天	16.68	-
其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	1.36	-	-
3	60天<=90天	0.02	-
其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-	-
4	90天<=180天	17.33	-
其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-	-
5	180天<=397天(含)	23.69	-
其中:剩余存续期限超过397天的浮动利率债	-	-	-
合计	99.67	-	-

1.4 报告期末按债券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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	280,176,101.16	12.77
其中:政策性金融债	280,176,101.16	12.77	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	540,107,226.19	24.61
6	中期票据	-	-
7	同业存单	-	-
8	其他	-	-
9	合计	820,285,327.28	37.38
10	剩余存续期限超过397天的浮动利率债	39,881,100.63	1.82

1.5 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前10名债券投资明细

合计		90.67	-
1.4 报告期末按债券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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	280,178,101.36	12.77
	其中:政策性金融债	280,178,101.36	12.77
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	540,107,226.19	24.61
6	中期票据	-	-
7	同业存单	-	-
8	其他	-	-