

上投摩根天添宝货币市场基金招募说明书（更新）摘要

基金合同生效：2014年11月25日
基金管理人：上投摩根基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示:

1.投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读招募说明书，基金的过往业绩并不预示其未来表现。
2.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。
3.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资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。
4.本招募说明书所载内容截止日为2015年11月24日，基金投资组合及基金业绩的数据截止日为2015年9月30日。

二零一六一年一月

一、基金管理人
一、基金管理人概况
本基金的基本管理人为上投摩根基金管理有限公司，基本信息如下：

注册地址：上海市浦东富城路99号震旦国际大楼20层
办公地址：上海市浦东富城路99号震旦国际大楼20层
法定代表人：殷剑峰
总经理：章晓春
成立日期：2004年6月12日
实缴资本人民币：贰亿伍仟万元人民币
股东名称、股权结构及持股比例：
上海国际信托投资有限公司 51%
JPMorgan Asset Management (UK) Limited 49%
上投摩根基金管理有限公司是经中国证监会证监基字〔2004〕56号文批准，于2004年4月12日成立的合资基金管理公司。2005年8月12日，基金管理人完成了股东之间的股权变更事项。公司注册资本保持不变，股东及出资比例分别由上海国际信托投资有限公司67%和摩根富林明资产管理（英国）有限公司33%变更为目前的51%和49%。
2006年6月6日，基金管理人（的名称由“上投摩根富林明基金管理有限公司”变更为“上投摩根基金管理有限公司”，该更名申请于2006年4月29日获得中国证监会的批准，并于2006年6月2日在国家工商总局完成所有变更相关手续。
2009年3月31日，基金管理人的注册资本由一亿五千万人民币增加到二亿五千万人民币，公司股东的出资比例不变。该变更事项于2009年6月31日在国家工商总局完成所有变更相关手续。
基金管理人无任何境外记载。

二、主要人员情况
1.董事会成员基本情况：
陈开元先生，董事长
台湾大学本科学历
先后任职于上海市财政局第三分局、共青团上海市财政委员会、英国伦敦Coopers & Lybrand咨询公司等，曾任上海市财政局对外经济财务处处长、上海国际集团有限公司副总经理，现任上投摩根基金管理有限公司董事长。
董事：
董事：Paul Bateman
毕业于英国Leicester大学。
历任Chase Fleming Asset Management Limited全球总监、摩根资产管理全球投资银行业务CEO。
现任摩根资产管理全球董事、摩根资产管理委员会主席及投资委员会成员，同时也是摩根大通首席委员会资深成员。
董事：Jed Laskowitz
获美国萨克大学硕士学位（主修政治）及布鲁克林法学院荣誉法学学士学位。
曾负责管理J.P. Morgan集团的美国基金业务。
现任摩根资产管理亚洲基金行政总裁及亚太区投资管理业务总监；JP Morgan集团投资管理及环球基金营运业务委员会成员；美国资产管理协会（MMA）董事会成员；纽约州大律师公会会员。

台湾财大工商管理硕士学位。
曾任摩根富林明台湾业务总经理、摩根资产管理亚太区行政总裁。现任怡和（中国）有限公司董事、怡和资产管理公司董事长；香港证券及期货事务监察委员会证券投资咨询委员会委员；富时台湾交易所台湾系列指数咨询委员会主席。
董事：潘卫东
硕士研究生，高级经济师。
曾任上海市金融服务办公室金融结构处处长（挂职）、上海国际集团有限公司国际副总裁。
现任上海浦东发展银行股份有限公司副行长、上海国际信托有限公司党委书记、董事长。
董事：陈兵
博士研究生，高级经济师。
曾任上海浦东发展银行财富管理部总经理、上海国际信托有限公司副总经理兼董事秘书。
现任上海国际信托有限公司党委副书记、副董事长、总经理。

董事：胡晓斌
硕士研究生，高级经济师。
曾任上海国际集团有限公司金融管理总部总经理助理。现任上海国际集团有限公司资产运营部副总经理。
董事：章晓春
获台湾大学商学硕士学位。
曾任怡盛证券（台湾）投资顾问股份有限公司协理、摩根大通（台湾）证券副经理、摩根富林明（台湾）证券股份有限公司董事长。现任上投摩根基金管理有限公司总经理。
独立董事：刘红忠
国际金融学系经济学博士，现任复旦大学国际金融系教授及系主任、中国金融学会理事、中国国际金融学会理事和上海市金融学会理事。
独立董事：戴卫宁
获台湾大学法学硕士及美国哈佛大学法学硕士学位。
历任台湾财政部常务次长。
现任台湾东吴大学法律研究所兼任副教授。
独立董事：李存修
获美国加州大学柏克利校区企管博士（主修财务）、企管硕士、经济硕士等学位。
现任台湾大学财务金融系专任特聘教授。

独立董事：俞敏
经济学博士。
现任清华大学公共管理学院经济学院与金融学教授及公共政策研究所所长，曾经在美国加利福利大学经济系、新加坡国立大学经济系、复旦大学金融系等单位任教。
2.监事会成员基本情况
监事长：邵志忠
研究生毕业，高级经济师。
历任华东政法学院法律系副主任；上海市证券管理办公室稽查处、机构处处长；上海国际集团有限公司投资管理助理；上海证券有限责任公司副董事长、总经理、党委副书记；上海国际集团金融管理总部总经理。
现任上海国际信托有限公司监事长。
监事：Simon Walls
获伦敦大学亚非学院文学硕士学位。
历任J.P.Morgan Asset Management (Japan) Ltd总裁、首席运营官；J.P.Morgan Trust Bank总裁、首席运营官以及基础设施总监。
现任摩根资产管理日本董事兼长以及证券管理亚洲首席行政官。
监事：张军
曾任上投摩根基金管理有限公司交易部总监。
现任上投摩根亚太优势混合型证券投资基金和上投摩根全球天然资源混合型证券投资基金基金经理。

监事：尹翔锐
曾任上海国际集团有限公司高级法务经理。
现任上投摩根基金管理有限公司总经理助理、首席风险官；尚腾资产管理有限公董事。
3.总经理基本情况：
章晓春先生，总经理。
获台湾大学商学硕士学位。
曾任怡盛证券（台湾）投资顾问股份有限公司协理、摩根大通（台湾）证券副经理、摩根富林明（台湾）证券股份有限公司董事长。
4.其他高级管理人员情况：
傅明雨先生，副总经理。
毕业于台湾中国文化大学，获企业管理硕士。曾任职于台湾金鼎证券公司、摩根富林明（台湾）证券投资顾问股份有限公司、摩根富林明（台湾）证券股份有限公司、摩根富林明证券投资股份有限公司、主要负责证券投资研究、公司管理兼股权投资相关业务管理。
纪晓云女士，副总经理。
获上海财经大学工商管理硕士学位。
历任上海证券有限责任公司总经理助理（主持工作）、市场管理部经理、经纪管理总部副总经理、总经理，负责证券经纪业务的管理和运营。
陈星德先生，副总经理。
毕业于中国政法大学，获法学博士学位。曾任职于江苏省人大常委会、中国证监会、瑞士银行环球资产管理（香港）、国投瑞银基金管理有

限公司，并曾担任上投摩根基金管理有限公司督察长一职。
经上投摩根基金管理有限公司董事会审议通过，陈星德先生自2015年1月30日起，不再担任上投摩根基金管理有限公司副总经理一职。

张军先生，副总经理
毕业于同济大学，获管理工程硕士学位。
历任中国建设银行上海市分行办公室秘书、公司业务部业务科科长、徐汇支行副行长、个人金融部副总经理，并曾担任上投摩根基金管理有限公司副总经理助理一职。
刘万芳先生，督察长。
获经济学博士学位。
曾任职于中国天气信息产业集团公司、美国MBP咨询公司、中国证监会。
5、本基金基金经理
王亚南先生，复旦大学金融工程专业硕士，拥有12年证券投资研究从业经历，2003年至2007年，就职于海通证券股份有限公司研究所，任固定收益研究员。2007年6月加入国泰基金管理有限公司，任国泰金鼎保本基金基金经理助理。2008年6月加入上投摩根基金管理有限公司，自2008年11月起任上投摩根货币市场基金基金经理，自2009年6月至2014年9月任上投摩根纯债债券型证券投资基金基金经理，自2014年6月起同时任上投摩根优信增利债券型证券投资基金基金经理，自2014年11月起同时任上投摩根现金管理货币市场基金基金经理，自2014年11月起同时担任上投摩根天添盈货币市场和上投摩根天添宝货币市场基金基金经理。

经上投摩根基金管理有限公司批准，王亚南先生自2015年12月11日起不再担任上投摩根天添宝货币市场基金基金经理。
孟晟波女士，经济学学士，拥有20年证券投资研究从业经历，历任荷兰银行上海分行资金部高级交易员，展星银行上海分行资金部高级理财经理，招商银行上海分行资金部联席董事，花旗银行（中国）有限公司金融市场部副总监。2009年5月加入上投摩根基金管理有限公司，先后担任固定收益部总监、货币市场投资部总监，2009年9月起任上投摩根货币市场基金基金经理，自2014年8月起同时任上投摩根现金管理货币市场基金基金经理，自2014年11月起同时担任上投摩根天添盈货币市场基金基金经理。
6、基金管理人投资决策委员会成员的姓名和职务
傅明雨先生，副总经理；杜益先生，投资—股权投资总监；孙芳女士，投资—股权投资总监；孟晟波女士，货币市场投资部总监；赵峰先生，投资—股权投资总监；张军先生，基金经理；黄栋先生，量化投资部总监；吴文哲先生，研究总监。

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：中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)
住所：北京市西城区金融大街25号
办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人：王洪章
成立时间：2004年09月17日
组织形式：股份有限公司
注册资本：贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整
存续期间：持续经营
基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12号
联系人：田 青
联系电话：(010)6759 5066
中国建设银行成立于1954年10月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。中国建设银行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码939)，于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601398)。
2015年6月末，本集团资产总额182,192亿元，较上年末增长8.81%；客户贷款和垫款总额101,571亿元，增长7.20%；客户存款总额136,970亿元，增长6.19%。净利润1,322亿元，同比增长6.97%；营业收入83,110亿元，同比增长8.34%，其中，利息净收入同比增长6.31%，手续费及佣金净收入同比增长5.76%，成本收入比23.23%，同比下降0.94个百分点，资本充足率14.70%，处于国际领先地位。
物理与电子渠道协同发展。总行成立了渠道与运营管理部，全面推进渠道整合；营业网点“二综合”建设取得新进展，综合性网点达到1,441万个，综合营销团队达到19,594个，综合柜员占比达到94%，客户可在网点间享受“柜面通”、“一站式”服务。加快打造电子银行的主渠道建设，有力支持物理渠道的转型升级。电子银行和自助渠道渠道使用交易占比达94.32%，较上年末提高6.29个百分点；个人网上银行客户、企业网上银行客户、手机银行客户分别增长8.19%、10.78%和11.47%；金融商务推出精品移动平台，个人商城手机客户端“建行善融商城”正式上线。

转型业务快速发展。2015年6月末，累计承销非金融企业债务融资工具2,374.76亿元，承销金额连续位居第一；证券投资基金托管只数仅次于招商银行只数均居市场第一，成为首批证券投资基金内地销售代理中唯一一家银行代理人；多模式现金池、票据池、银银平台结算卡等战略性产品市场份额不断扩大，现金管理品牌“禹道”的市场影响力持续提升；代理中央财政拨款支付业务、代理中央非税收入收缴业务客户数保持同业第一，在同业中首家按照财政部要求实现中央非税收入收缴电子化上线试点。“鑫存管”证券客户保证金第三方存管客户数3,076万户，管理资金总额7,417.41亿元，均为行业第一。
2015年上半年，本集团各方面良好表现，得到市场和业界广泛认可，先后荣获国内外知名机构授予的40多项重要奖项。在英国《银行家》杂志2015年“世界银行1000强排名”中，以一级资本总额连续位列全球第2；在美国《福布斯》杂志2015年全球上市公司2000强排名中继续位列第2；在美国《财富》杂志2015年世界500强排名中第29位，较上年上升1位；荣获美国《环球金融》杂志颁发的“2015年全球最佳银行”奖项，连续获中国银行业协会授予的“年度最具社会责任金融品牌”和“年度社会责任最佳民生金融奖”两个综合大奖。
中国建设银行总行设投资托管业务部，下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、OFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监管稽核处等9个职能部门，在上海设有投资托管服务部上海备份中心，共有员工210余人，自2007年起，托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经过常规化的内控工作手段。

（二）主要人员情况
赵观甫，投资托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作，并在中国建设银行河北省行营业部、总行人力银行营业部、总行审计部担任领导职务，长期从事信贷业务、总行人力银行服务和内部审计工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红，投资托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行青岛分行，从事建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室、长期从事零售业务和个人存款业务管理工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。
张乃峥，投资托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部，并在总行集团客户部和中国人民银行北京市分行担任领导职务，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲，投资托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托托管业务管理工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

（三）基金托管业务经营情况
作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产管理人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行投资托管业务规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、OFII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2015年9月末，中国建设银行已托管53只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和服务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年至今连续五年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

三、相关服务机构
一、基金销售机构
1.销售机构：上投摩根基金管理有限公司（同上）
2.代销机构
（1）中国建设银行股份有限公司
住所：北京市西城区金融大街25号
办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人：王洪章
客户服务电话：95533
传真：010-66276654
（2）中国银行股份有限公司
地址：北京市西城区复兴门内大街1号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街1号客户服务中心电话：95566
法定代表人：田国立
网站：www.bocm
（3）交通银行股份有限公司
注册地：上海市银城中路188号
办公地址：上海市银城中路188号
法定代表人：牛锡明
客户服务电话：95559
网站：www.bankcomm.com
（4）上海浦东发展银行股份有限公司
注册地：上海市浦东新区浦东南路500号
办公地址：上海市山东路一2号
法定代表人：吉晓辉

2013年9月18日合同生效。根据《上投摩根红利回报混合型证券投资基金合同》（以下简称“《基金合同》”）的规定，本基金将在满足分红条件的前提下，实行定期收益分配机制。
上投摩根基金管理有限公司现决定，2016年本基金将根据《基金合同》的规定实行定期分红机制，分红周期为每季度分红，即分红的收益分配基准日为2016年3月31日、6月30日、9月30日、12月31日。预定年度单位分红金额为0.04元，预定季度单位分红金额为0.01元。在收益分配基准日，当本基金的可供分配利润高于预定季度单位分红金额（预定季度单位分红金额=收益分配基准日基金净值）时，本基金管理人将全额分配可供分配利润，据此确定的单位分红金额精确到0.001元，小数点3位以后的部分舍去；在收益分配基准日，本基金的可供分配利润不低于预定季度单位分红金额（预定季度单位分红金额=收益分配基准日基金净值）时，本基金管理人除了按照预定的季度单位分红金额进行收益分配之外，对于单位可供分配利润超过预定季度单位分红金额的部分可用于补足当前前几个季度实际单位分红低于预定单位分红的差额，力争实现年度分红目标。其他分红事项本基金将严格按照《基金合同》的约定来执行。

联系人：虞谷云
联系电话：021-61618888
客户服务热线：95628
网址：www.spdb.com.cn
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，并及以公告。

三、律师事务所与经办律师
名称：上海源泰律师事务所
注册地址：上海市浦东南路256号华夏银行大厦14楼
负责人：廖海
联系电话：021-5115 0298
传真：021-5115 0398
经办律师：廖海、刘佳
四、审计会计师事务所
名称：普华永道中天会计师事务所有限公司
注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号展星银行大厦6楼
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号展星银行大厦6楼
法定代表人：吴景平
联系电话：8621-61233277
联系人：汪捷
经办注册会计师：汪捷、王灵
五、基金估值
一、基金估值
在有效控制投资风险和保持较高流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的稳定回报。
二、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、通知存款、短期融资券、一年以内(含一年)的银行定期存款和大额存单、期限在一年以内(含一年)的央行银行票据、期限在一年以内(含一年)的债券回购、剩余期限在397天以内(含397天)的债券、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货币市场基金投资其他品种，基金管理人将在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
三、投资策略
本基金将综合考虑各类可投资品种的收益性、流动性及风险性特征，对各类资产进行合理的配置和选择。在保证基金资产的安全性及流动性基础上，力争为投资者创造稳定的投资收益。
1.利率预期策略
利率预期是影响债券价格的最重要因素，所以利率预期策略是本基金的基本策略。通过对国内外宏观经济走势、货币政策和财政政策、市场结构变化和短期资金供给等因素的综合分析，形成对未来货币市场利率变动的预期，并依此确定和调整组合的平均剩余期限。当市场利率看涨时，适度缩短投资组合平均剩余期限，即减持长期期限较长投资品种，增持剩余期限较短品种，降低组合整体净值损失风险；当市场下跌时，则相对延长投资组合平均剩余期限，增持较长剩余期限的投资品种，获取超额收益。
2.收益率曲线策略
收益率曲线策略通过考察市场收益率曲线的动态变化及预期变化，寻求在一段时期内获取因收益率曲线形状变化所导致的债券价格变化所产生的超额收益。本基金将根据收益率曲线形状变化的预期，确定合理的组合期限结构，包括采用子弹策略、哑铃策略和梯形策略等，在不同期限资产间进行动态调整。
3.类属配置策略
类属配置是指投资组合在国债、央行票据、债券回购、金融债、短期融资券及现金等固定品种之间的配置比例。本基金将主要依据各类短期金融工具细分市场的规模、流动性和当时的利率环境，决定不同期限资产的配置比例；再通过对评估各类资产的流动性和收益性利率，确定不同期限类别品种的具体资产配置比例。
4.个券选择策略
在个券选择层面，本基金将综合考虑安全性、流动性和收益性等因素，通过久期、期限、品种的剩余期限与收益率的配比优化、信用等级、流动性指标等因素进行品种选择，选择风险收益配比最合理的证券作为投资对象。本基金将优先选择高票、短期信用等级高信用等级的债券品种和与利率违约风险。对于外债信用评级等级较高的企业债、短期融资券等信用类资产，本基金也可以进行投资。

5.息差策略
本基金将利用回购利率低于债券收益率的机会通过循环回购以放大债券投资规模。该策略的基本模式是利用买入债券进行正回购，在利用回购融入资金购买收益率较高债券品种，如此循环至回购期限结束卖出债券偿还所融入资金。
6.套利策略
在不同市场环境差异、交易市场分割、市场参与者差异，以及资金供求失衡导致的中短期利率异常高差、债券市场上存在着套利机会。本基金将在保证基金资产的安全性和流动性的前提下，适当参与市场的套利，以期提高基金收益。
7.现金流管理策略
由于货币市场基金要保持高流动性的特性，本基金会密切关注回购/赎回现金流情况、季节性资金流动、日历效应等，建立组合流动性预警指标，实时监控基金资产的结构化管理，并结合持续性的变现能力，将回购/债券回购进行日常资金管理配置，以确保基金资产的整体变现能力。

四、基金不得投资于以下金融工具：
（1）股票；
（2）可转换债券；
（3）剩余期限超过397天的债券；
（4）信用等级低于AAA级的企业债；
（5）以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券；
（6）非在全国银行间债券交易市场或证券交易所交易过资产支持证券；
（7）权证；
（8）中国证监会禁止投资的其他金融工具。
法律法规或监管部门取消上述限制，本基金在履行适当程序后，不受上述限制，但需提前公告。

二、组合限制
本基金的投资组合将遵循以下限制：
（1）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；
（2）本基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的10%；
（3）本基金投资于定期存款的比例不得超过基金资产净值的30%，根据协议可提前支取且没有利息损失的银行存款，可不受此限制；
（4）本基金投资于同一原始期限不超过397天但剩余期限超过397天的浮动利率债券的摊余成本总计不得超过当日基金资产净值的20%；
（5）本基金买入的回购融入资金、基础债券的剩余期限不得超过397天；
（6）本基金的存款限用于具有证券投资基金托管人资格、证券投资基金销售业务资格或合格境外机构投资者托管人资格的商业银行。存放在具有基金托管资格的同一商业银行的存款，不得超过基金资产净值的30%；存放在不具有基金托管资格的同一商业银行的存款，不得超过该笔资产支持证券资产规模的10%；
（9）除发生巨额赎回的情形外，本基金债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的20%；因发生巨额赎回致使本基金在报告期末的债券余额超过基金资产净值20%的，基金管理人应当在5个工作日内进行清理；
（10）在全国银行间同业市场的债券回购最长期限为1年，债券回购到期后不得展期。

（1）法律法规或中国证监会规定的其它比例限制。
除上述第9)条外，因基金规模或市场变化导致本基金投资组合不符合以上比例限制的，基金管理人应在10个交易日内进行进行调整，以达到上述标准。法律法规或监管部门另有规定时，从其规定。
三、本基金投资的短期融资券的信用评级应不低于以下标准：
（1）国内信用评级机构评定的A-1级或相当于A-1级的短期信用级别；
（2）根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近三年的信用评级和跟踪评级应具备下列条件之一：
①国内信用评级机构评定的AAA级或相当于AAA级的短期信用级别；
②国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用评级（例如，若中国主权评级为A-级，则低于中国主权评级一个级别的为BBB+级）。

同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。
本基金持有的短期融资券信用等级下降、不再符合投资标准的，基金管理人应在评级报告发布之日起20个工作日内对其予以全部减持。
4、本基金投资的资产支持证券须具有评级资质的资信评级机构进行持续信用评级，且其信用评级应不低于国内信用评级机构评定的最低要求，并应符合以下规定：
（1）国内信用评级机构评定的A-1级或相当于A-1级的短期信用级别；
（2）根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近三年的信用评级和跟踪评级应具备下列条件之一：
①国内信用评级机构评定的AAA级或相当于AAA级的短期信用级别；
②国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用评级（例如，若中国主权评级为A-级，则低于中国主权评级一个级别的为BBB+级）。

同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。
本基金持有的短期融资券信用等级下降、不再符合投资标准的，基金管理人应在评级报告发布之日起20个工作日内对其予以全部减持。
4、本基金投资的资产支持证券须具有评级资质的资信评级机构进行持续信用评级，且其信用评级应不低于国内信用评级机构评定的最低要求，并应符合以下规定：
（1）国内信用评级机构评定的A-1级或相当于A-1级的短期信用级别；
（2）根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近三年的信用评级和跟踪评级应具备下列条件之一：
①国内信用评级机构评定的AAA级或相当于AAA级的短期信用级别；
②国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用评级（例如，若中国主权评级为A-级，则低于中国主权评级一个级别的为BBB+级）。

同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。
本基金持有的短期融资券信用等级下降、不再符合投资标准的，基金管理人应在评级报告发布之日起20个工作日内对其予以全部减持。
4、本基金投资的资产支持证券须具有评级资质的资信评级机构进行持续信用评级，且其信用评级应不低于国内信用评级机构评定的最低要求，并应符合以下规定：
（1）国内信用评级机构评定的A-1级或相当于A-1级的短期信用级别；
（2）根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近三年的信用评级和跟踪评级应具备下列条件之一：
①国内信用评级机构评定的AAA级或相当于AAA级的短期信用级别；
②国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用评级（例如，若中国主权评级为A-级，则低于中国主权评级一个级别的为BBB+级）。

同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。
本基金持有的短期融资券信用等级下降、不再符合投资标准的，基金管理人应在评级报告发布之日起20个工作日内对其予以全部减持。
4、本基金投资的资产支持证券须具有评级资质的资信评级机构进行持续信用评级，且其信用评级应不低于国内信用评级机构评定的最低要求，并应符合以下规定：
（1）国内信用评级机构评定的A-1级或相当于A-1级的短期信用级别；
（2）根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近三年的信用评级和跟踪评级应具备下列条件之一：
①国内信用评级机构评定的AAA级或相当于AAA级的短期信用级别；
②国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用评级（例如，若中国主权评级为A-级，则低于中国主权评级一个级别的为BBB+级）。

上投摩根基金管理有限公司现决定，2016年本基金将根据《基金合同》的规定实行定期分红机制，分红周期为每季度分红，即分红的收益分配基准日为2016年3月31日、6月30日、9月30日、12月31日。预定年度单位分红金额为0.04元，预定季度单位分红金额为0.01元。在收益分配基准日，当本基金的可供分配利润高于预定季度单位分红金额（预定季度单位分红金额=收益分配基准日基金净值）时，本基金管理人将全额分配可供分配利润，据此确定的单位分红金额精确到0.001元，小数点3位以后的部分舍去；在收益分配基准日，本基金的可供分配利润不低于预定季度单位分红金额（预定季度单位分红金额=收益分配基准日基金净值）时，本基金管理人除了按照预定的季度单位分红金额进行收益分配之外，对于单位可供分配利润超过预定季度单位分红金额的部分可用于补足当前前几个季度实际单位分红低于预定单位分红的差额，力争实现年度分红目标。其他分红事项本基金将严格按照《基金合同》的约定来执行。

AAA级或相当于AAA级的信用级别。

本基金持有的资产支持证券信用等级下降、不再符合投资标准的，基金管理人应在评级报告发布之日起3个月内对其予以全部卖出。
5、基金管理人应当自基金合同生效之日起36个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。基金托管人对基金的投资的监督与检查自基金合同生效之日起开始。

如果法律法规对基金合同约定投资组合比例限制进行变更的，以变更后的规定为准。法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金在履行适当程序后不再受相关限制，不需要经基金份额持有人大会审议。

6、禁止行为
为维护基金份额持有人的合法权益，基金财产不得用于下列投资或者活动：
（1）承销证券；
（2）违反规定向他人贷款或者提供担保；
（3）从事承担无限责任的投资；
（4）买卖其他基金份额，但是中国证监会另有规定的除外；
（5）向其基金管理人、基金托管人出资；
（6）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
（7）依照法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动。
法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。

五、业绩比较基准
同期七天通知存款利率（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、存取方便的特点，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。根据基金的投资目的、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。
如果法律法规或未来市场发生变化导致业绩比较基准不再适用，或有其他更客观、更科学客观的或者更适合市场普遍接受的业绩比较基准适用于本基金时，本基金将根据实际情况在与基金托管人协商一致的情况下对业绩比较基准予以调整。业绩比较基准的变更应履行适当的程序，报中国证监会备案，并以公告为准。

六、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、混合型基金和债券型基金。本基金的投资组合平均剩余期限的限制。
1、平均剩余期限（天）的计算公式如下：

$$平均剩余期限=\frac{\sum_{i=1}^n t_i \times \frac{F_i \times Y_i}{F_i + Y_i}}{\sum_{i=1}^n \frac{F_i + Y_i}{F_i + Y_i}}$$

其中：投资于金融工具产生的资产包括现金类资产（含银行存款、清算备付金、交易保证金、证券清算款、买断式回购约定金）、银行定期存款、大额存单、债券、逆回购、中央银行票据、买断式回购产生的待购回债券、中国证监会及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。

投资于金融工具产生的负债包括正回购、买断式回购产生的待返售债券等。

七、用“摊余成本法”计算的附息债券成本包括债券的面值和折溢价；贴现式债券成本包括债券的面值和内在应计利息。
二、各类资产和负债剩余期限的确定
（1）银行定期存款、清算备付金、交易保证金的剩余期限为0天；证券清算款的剩余期限以计算日至收讫价款日交易交割单上计算；买断式回购的剩余期限以计算日至协议到期的实际剩余天数计算。
（2）银行定期存款、大额存单的剩余期限以计算日至协议到期的实际剩余天数计算；银行定期存款提前支取或协议提前结清的款项不计入到期资产，按其实际期限计算，其剩余期限以计算日至协议到期日的实际剩余天数；其中在计算内提前支取的款项计入提前支取日至协议到期日的实际剩余天数；以下列在计算内提前支取的款项计入提前支取日至协议到期日的实际剩余天数：（1）组合中除外的资产支持证券的剩余期限以计算日至到期调整日的实际剩余天数计算；（2）回购（包括正回购和逆回购）的剩余期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。
（5）中央银行票据的剩余期限以计算日至中央银行票据到期日的实际剩余天数计算。
（6）买断式回购产生的待购回债券的剩余期限为该基础债券的剩余期限。
（7）买断式回购产生的待返售债券的剩余期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。
（8）法律法规、中国证监会另有规定的，从其规定。

八、基金的评级
基金管理人可以委托国际权威的评级机构对本基金进行评级，而遵守严格的货币市场基金国际评级标准将有助于进一步控制本基金的运作投资风险，保护基金份额持有人的权利。
九、基金管理人代表基金行使债权人权利的处理原则及方法
1、基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使债权人权利，保护基金份额持有人的利益；
2、有利于基金财产的安全与增值；
3、不通过关联交易为自身、雇员、授权代理人或任何存在利害关系者的第三人牟取任何不正当利益。
十、基金的融资融券
本基金可以根据届时有效的有关法律法规和政策的规定，在履行适当程序后，进行融资、融券和转融通。
十一、基金的投资组合报告
11.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产比例(%)
1	固定收益类资产	35,072,464.38	28.90
	其中：债券	35,072,464.38	28.90
	资产支持证券	-	-
2	货币市场资产	10,000,000.00	14.83
	其中：买断式回购的买入金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	67,289,814.07	65.46
4	其他资产	966,726.76	0.80
5	合计	121,377,999.60	100.00

序号	项目	占基金资产净值比例(%)
1	报告期末境内货币市场基金资产	0.07
	其中：买断式回购融资	-
	项目	金额
2	报告期末债券投资资产	-
	其中：买断式回购融资	-

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明
在本报告期内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%。

11.3 基金投资组合平均剩余期限
11.3.1 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	36
报告期末境内货币市场基金平均剩余期限	36
报告期末债券投资平均剩余期限	19

11.3.2 报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限段占基金资产净值比例(%)	各期限段占基金资产净值比例(%)
1	30天以内	70.38	-
	其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债券	-	-
2	30天（含）-60天	-	-
	其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债券	-	-
3	60天（含）-90天	20.06	-
	其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债券	-	-
4	90天（含）-180天	8.38	-
	其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债券	-	-
5	180天（含）—397天（含）	-	-
	其中：剩余存续期限超过397天的浮动利率债券	-	-
6	合计	99.31	-

11.4 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	30,072,063.97	24.81
	其中：政策性金融债	30,072,063.97	24.81
4	企业债券	-	-
5	中期票据	4,999,590.41	4.12
6	其他	-	-
7	其他	-	-
8	合计	35,072,464.38	28.94
9	剩余存续期限超过397天的浮动利率债券	-	-

11.5 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

位以后的部分舍去;在收益分配基准日,当本基金的可供分配利润不低于
 预定季度分红金额(预定季度单位分红金额×收益分配基准日基金
 总份额)时,本基金管理人除了按照预定的季度单位分红金额进行收益
 分配之外,对于前几个季度可供分配利润超过预定季度单位分红金额的部分
 可用于补足当年前几个季度实际单位分红低于预定单位分红的差额,力争