益民货币市场基金更新招募说明书（摘要）

基金管理人：益民基金管理有限公司
基金托管人：中国农业银行股份有限公司

【重要提示】

投资有风险，投资人认购或申购基金时应认真阅读本更新招募说明书；基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金投资者购买基金并不等于将资金作为存款存入银行或者存款类金融机构，基金管理人不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本更新招募说明书摘要（以下简称“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与接受，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。

本摘要所载内容（除非文中另有所指）截止日为2017年1月17日，有关财务数据和净值表现截止日为2016年12月31日（财务数据未经审计）。

中国农业银行股份有限公司于2017年2月13日复核了本次更新招募说明书。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况
1、名 称：益民基金管理有限公司
2、注册地址：重庆市渝中区上清寺路110号
3、成立时间：2005年12月12日
4、法定代表人：翁振杰
5、办公地址：北京市西城区宣外大街10号庄胜广场中央办公楼南翼13A
6、注册资本：1亿元人民币
7、股权结构：

股东名称	持股比例
重庆国际信托股份有限公司	49%
中国新纪元有限公司	31%
中山证券有限责任公司	20%

8、联系电话：010-63105556
9、传 真：010-63100588
10、联系人：贺涟

（二）主要人员情况

1、基金管理人董事会成员

（1）翁振杰：董事长，男，汉族，1962年生，硕士，高级经济师，1983年参加工作，重庆市第四届人大常委。曾任解放军通信学院教官，北京中关村科技发展（控股）股份有限公司副总经理、西南证券股份有限公司董事长、重庆国际信托股份有限公司首席执行官等职。现任重庆国际信托股份有限公司董事长、首席执行官，益民基金管理有限公司董事长。

（2）黄扬录：董事，男，1965年生，经济学硕士，1989年毕业于中国人民大学国际经济学专业。1989年至1992年底在深圳鸿华实业股份有限公司从事企业经营管理和股份制改造工作；1992年底加盟中山证券，历任公司营业部经理、公司总经理助理、副总经理、总经理、副董事长。现任中山证券有限责任公司董事长。

（3）江津：董事，女，1962年生，经济学硕士，曾任北京市审计局宣武分局审计员、深圳市城建开发集团总会计师、深圳市振业（集团）股份有限公司董事、财务总监。现任重庆路桥股份有限公司董事长。

（4）纪小龙：董事，男，1964年生，北京农业机械化学院工学学士，中欧国际工商学院EMBA。曾任国家开发投资公司金融投资部资深经理、国投信托有限公司副总经理、中银国际证券有限责任公司董事、瑞银证券有限公司董事、中银基金管理有限公司董事、中国对外经济贸易信托投资有限公司副总经理、博时基金管理公司监事、市场发展部副经理、研究策划部高级研究员、副经理、北京变压器厂常务副厂长。现任北京紫金投资有限公司董事长、北京紫金创业投资有限公司执行董事、中国新纪元有限公司总经理。

（5）刘影：董事，女，1974年生，高级会计师，注册会计师。曾任四川省信托投资公司涪陵证券营业部主管会计，重庆国际信托股份有限公司计划财务部业务经理、副总经理，重庆路桥股份有限公司监事。现任重庆国际信托股份有限公司计划财务部总经理。

（6）黄桦：董事、总经理，男，1968年生，硕士。曾任上海爱建信托公司场内交易员，上海万国证券公司部门经理助理、部门经理，申银万国证券股份有限公司研究发展中心部门经理，光大证券有限责任公司助理总经理，光大保德信基金管理有限公司信息技术部总监，信诚基金管理有限公司运营部、信息技术部总监，中欧基金管理有限公司分管运营副总经理、督察长。2016年1月14日起任益民基金管理有限公司总经理。

（7）周道志：独立董事，男，1949年生，硕士，曾任贵州财经学院科研处副处长、财政金融系主任；中国人民银行深圳分行证管处处长；中国光大银行深圳分行副行长，中国光大银行总行副行长，光大证券公司董事常务副总裁；博时基金管理公司董事长、党委书记，现已退休。

（8）刘孟革：独立董事，男，1966年生，硕士，高级经济师。曾任南京国际信托投资公司证券部职员、中煤信托有限责任公司研发部、投资银行部总经理。现任中诚信托投资有限责任公司副总裁。

（9）梁雪青：独立董事，女，1978年生，硕士研究生，高级律师。曾任北京正仁律师事务所副主任、北京众鑫律师事务所（原中国法律事务中心）高级合伙人、公司法务部部长。现任北京舟之同律师事务所执委会主任、中国知识产权研究会高级研究员、北京甘肃企业商会副会长、北京陇商财经委员会秘书长。

2、监事会成员

（1）贾玫：监事长，女，1982年生，硕士研究生，经济师。曾任重庆国际信托股份有限公司综合管理部业务经理。现任重庆国际信托股份有限公司综合管理部高级经理，昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司董事。

（2）蔡志航：监事，男，1974年生，硕士研究生，高级工程师。曾任中国普天信息产业股份有限公司资本运营部高级投资经理、北京紫金投资有限公司战略研究部经理、大恒新纪元科技股份有限公司总裁助理。现任中国新纪元有限公司总裁助理、宁波电子信息集团有限公司董事、宁波波导股份有限公司董事、中科风电（北京）有限公司总经理。

（3）吴晓明：职工代表监事，男，1966年生，硕士研究生。曾任总参六十一研究所数据通信研究室科研人员、SYBASE软件（中国）公司工程师。现任益民基金管理有限公司首席运营官。

（4）贺涟：职工代表监事，女，1967年生，曾任中国国际期货经纪有限公司业务主管、北京中兴信托投资有限责任公司部门经理、北京中关村通信网络有限公司证券投资部经理、重庆国际信托股份有限公司资金部总经理。现任益民基金管理有限公司首席市场官。

3、高级管理层人员情况

黄桦：总经理、董事，男，1968年生，硕士。曾任上海爱建信托公司场内交易员，上海万国证券公司部门经理助理、部门经理，申银万国证券股份有限公司研究发展中心部门经理，光大证券有限责任公司助理总经理，光大保德信基金管理有限公司信息技术部总监，信诚基金管理有限公司运营部、信息技术部总监，中欧基金管理有限公司分管运营副总经理、督察长。2016年1月14日起任益民基金管理有限公司总经理。

4、督察长

刘伟：男，1967年生，经济学硕士，曾任山西省计划与发展委员会助理研究员、光大国际投资咨询公司部门经理、总经理助理、光大期货经纪有限公司副总经理、中信证券股份有限公司研究部研究员、重庆国际信托股份有限公司基金管理部总经理。2005年12月始任益民基金管理有限公司督察长。

5、基金经理

本基金基金经理：

李道滢，硕士。曾任国家开发银行信贷经理、联合证券研究所研究员、大公国际资信评估有限公司信用分析师。2011年加入益民基金管理有限公司，先后担任研究部研究员、基金经理助理。2013年9月13日起任益民货币市场基金基金经理，2015年6月16日起任益民服务领先混合型基金基金经理。

益民货币市场基金历任基金经理如下：
宋瑞来先生自2006年7月17日至2006年11月15日任基金经理；
胡振仓先生自2006年11月15日至2008年4月7日任基金经理；
郑可成先生自2008年4月7日至2009年7月10日任基金经理；
田敬先生自2009年7月9日至2011年9月26日任基金经理；
李勇钢先生自2011年8月31日至2014年12月23日任基金经理。
王婷婷女士自2015年8月3日至2016年10月18日任基金经理。

6、投资决策委员会成员

本基金采取集体投资决策制度，投资决策委员会成员包括：公司总经理黄桦先生、基金经理李道滢先生、基金经理吕伟先生、研究部总经理胡逸先生、产品开发部总经理连平女士、产品开发部副总经理杨君顺先生、中央交易室总经理王佳女士。

7、本基金投资决策委员会成员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人情况

1、基本情况
名称：中国农业银行股份有限公司（简称中国农业银行）
住所：北京市东城区建国门内大街69号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座
法定代表人：周慕冰
成立日期：2009年1月15日
批准设立机关和批准设立文号：中国银监会银监复[2009]13号
基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[1998]23号
注册资本：32,479,411.7万元人民币
存续期间：持续经营
联系电话：010-66060069
传真：010-68121816
联系人：林葛

中国农业银行股份有限公司是中国金融体系的重要组成部分，总行设在北京。经国务院批准，中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司并于2009年1月15日依法成立。中国农业银行股份有限公司承继原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网点和员工。中国农业银行网点遍布中国城乡，成为国内网点最多、业务辐射范围最广，服务领域最广，服务对象最多，业务功能齐全的大型国有商业银行之一。在海外，中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉，每年位居《财富》世界500强企业之列。作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大型国有商业银行，中国农业银行一贯秉承以客户为中心的经营理念，坚持审慎稳健经营、可持续发展，立足县域和城市两大市场，实施差异化竞争策略，着力打造“伴你成长”服务品牌，依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品，致力为广大客户提供优质的金融服务，与广大客户共创价值、共同成长。

中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行，经验丰富，服务优质，业绩突出，2004年被英国《全球托管人》评为中国“最佳托管银行”。2007年中国农业银行通过了美国SAS70内部控制审计，并获得无保留意见的SAS70审计报告。自2010年起中国农业银行连续通过托管业务国际内控标准（ISAE3402）认证，表明了独立公正第三方对中国农业银行托管服务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认可。中国农业银行着力加强能力建设，品牌声誉进一步提升，在2010年首届“‘金牌理财’TOP10颁奖盛典”中成绩突出，获“最佳托管银行”奖。2010年再次荣获《首席财务官》杂志颁发的“最佳资产托管奖”。2012年荣获第十届中国财经风云榜“最佳资产托管银行”称号；2013年至2015年连续三年荣获上海清算所授予的“托管银行优秀奖”和中央国债登记结算有限责任公司授予的“优秀托管机构奖”称号；2015年荣获中国银行业协会授予的“养老金业务最佳发展奖”称号。中国农业银行证券投资基金托管部于1998年5月经中国证监会和中国人民银行批准成立，2014年更名为托管业务部/养老金管理中心，内设综合管理处、证券投资基金托管处、委托资产托管处、境外资产托管处、保险资产托管处、风险管理处、技术保障处、营运中心、市场营销处、内控监管处、账户管理处，拥有先进的安全防范设施和基金托管业务系统。

2、主要人员情况

中国农业银行托管业务部现有员工近140名，其中具有高级职称的专家30余名，服务团队成员专业水平高、业务素质好、服务能力强，高级管理层均有20年以上金融从业经验和高级技术职称，精通国内外证券市场的运作。

3、基金托管业务经营情况

截止到2016年12月31日，中国农业银行托管的封闭式证券投资基金和开放式证券投资基金共349只。

（二）基金托管人的内部风险控制制度说明

1、内部控制目标

严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基金财产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益。

2、内部控制组织结构

风险管理委员会总体负责中国农业银行的风险管理与内部控制工作，对托管业务风险管理和内部控制工作进行监督和评价。托管业务部专门设置了风险管理处，配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，独立行使监督稽核职权。

3、内部控制制度及措施

具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；业务人员具备从业资格；业务管理实行严格的复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；业务操作区专门设置，封闭管理，实施音像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

（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、清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。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构
直销中心：益民基金管理有限公司
住所：重庆市渝中区上清寺路110号
办公地址：北京市西城区宣外大街10号庄胜广场中央办公楼南翼13A
法定代表人：翁振杰
联系人：李星星
电话：010－63102987
传真：010－63100608
客服电话：400-6508808
网址：www.ymfund.com

2、代销机构：

（1）中国农业银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区建国门内大街69号
办公地址：北京市东城区建国门内大街69号
法定代表人：周慕冰
联系人：李芳菲
电话：010-63201510
传真：010-63201816
客服电话：95599
网址：www.abchina.com

（2）交通银行股份有限公司
注册地址：上海市银城中路188号
法定代表人：牛锡明
联系人：曹榕
电话：021-58781234
传真：021-58408483
客服电话：95559
网址：www.bankcomm.com

（3）招商银行股份有限公司
注册地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦
办公地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人：李建红
联系人：邓炯鹏
电话：0755-83077278
传真：0755-83195050
客服电话：95555
网址：www.cmbchina.com

（4）华夏银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区建国门内大街22号
办公地址：北京市东城区建国门内大街22号
法定代表人：吴建
联系人： 徐昊光
电话： 010-85238982
传真： 010-85238680
客服电话：95577
网址：www.hxb.com.cn

（5）北京银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街丙17号首层
办公地址：北京市西城区金融大街丙17号
法定代表人：闫冰竹
联系人：孔超
电话：010-66223588
传真：010-66226045
客服电话：95526
网址：www.bankofbeijing.com.cn

（6）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：021-50979507
客服电话：95511-3
网址：http://bank.pingan.com

（7）兴业银行股份有限公司
注册地址：福州市湖东路154号中山大厦
办公地址： 上海市静安区江宁路168号上海兴业大厦
法定代表人：高建平
注册资本：190.52亿元
联系人：卞晨煜
联系电话：021-52629999-218022
传真：021-62569187
客服电话：95561
网址：www.cib.com.cn

（8）上海浦东发展银行股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区浦东南路500号
办公地址： 上海市中山东一路12号
法定代表人：吉晓辉
联系人：高天 肖武侠
联系电话：021-61618888
传真：021-63604199
客服电话：95528
网址：http://www.spdb.com.cn

（9）中国银河证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
办公地址：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
法定代表人：陈有安
联系人：宋明
电话：010-66568450
传真：010-66568990
客服电话：400-888-8888
网址：www.chinastock.com.cn

（10）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
法定代表人：王东明
联系人：陈忠
电话：010-60838696
传真：010-60833739
网址：www.cs.ecitic.com

（11）西南证券股份有限公司
注册地址：重庆市江北区桥北苑8号
办公地址：重庆市江北区桥北苑8号
法定代表人：余维佳
联系人：张煜
电话：023-63786633
传真：023-63786212
客服电话：4008096096
网址：www.swsc.com.cn

（12）山西证券股份有限公司
注册地址：山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼
办公地址：山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼
法定代表人：侯巍
联系人：郭熠
电话：0351-8686659
传真：0351-8686619
客服电话：400-666-1618或95573
网址：www.i618.com.cn

（13）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：北京市朝阳门内大街188号
法定代表人：王常青
联系人：权唐
电话：010-85130588
传真：010-65182261
客服电话：95587
网址：www.csc108.com

（14）南京证券股份有限公司
注册地址：江苏省南京市大钟亭8号
办公地址：江苏省南京市大钟亭8号
法定代表人：步国旬
联系人：陈秀丛
联系电话：025-52310550
传真：025-52310586
客服电话：400-828-5888
网址：www.njzq.com.cn

（15）海通证券股份有限公司
注册地址：上海市广东路698号
办公地址：上海市广东路698号
法定代表人：王开国
联系人：李笑鸣
电话：021－23219000
客服电话：95553
网址：www.htsec.com

（16）国信证券股份有限公司
注册地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
办公地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
法定代表人：何如
联系人：周杨
电话：0755-82130833
传真：0755-82133952
客服电话：95536
网址：www.guosen.com.cn

（17）申万宏源西部证券有限公司
注册地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室
办公地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室
法定代表人：许建平
联系人：唐岚
电话：010-88085258
传真：010-88013605
客服电话：400-800-0562
网址：www.hysec.com

（18）安信证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
法定代表人：牛冠兴
联系人：梅文烨
电话：0755-82558336
传真：0755-82558355
客服电话：400-800-1001
网址：www.essence.com.cn

（19）中山证券有限责任公司
注册地址：深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼7层、8层
办公地址：深圳市南山区科技中一路西华强高新发展大楼7层、8层
法定代表人：黄扬录
联系人：罗艺琳
电话：0755-82570586
传真：0755-86568531
客服电话：4001022011
网址：www.zszq.com

（20）光大证券股份有限公司
注册地址：上海市静安区新闸路1508号
办公地址：上海市静安区新闸路1508号
法定代表人：薛峰
联系人：刘晨、李芳芳
电话：021- 22169999
传真：021- 22169134
客服电话：95525
网址：www.ebscn.com

（21）信达证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
办公地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人：张志刚
联系人：鹿馨方
电话：010-63081000
传真：010-63080978
客服电话：400-800-8899
网址：www.cindasc.com

（22）英大证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层
办公地址：深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层
法定代表人：吴骏
联系人：吴尔晖
电话：0755-83007159
传真：0755-83007034
客服电话：400-018-8688
网址：www.ydsc.com.cn

（23）齐鲁证券有限公司
注册地址：济南市经七路86号
办公地址：济南市经七路86号
法定代表人：李玮
联系人：吴阳
联系电话：0531-68889155
传真：0531-68889357
客服电话：95538
网址：www.qlzq.com.cn

（24）华泰证券股份有限公司
注册地址：江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
办公地址：江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
法定代表人：吴万善
联系人：庞晓芸
电话：0755-82492193
传真：0755-82492962
客服电话：95597
网址：www.htsc.com.cn

(25) 中航证券有限公司
注册地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号国际金融大厦A座41楼
办公地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号国际金融大厦A座41楼
法定代表人：杜航
联系人：戴蕾
电话：0791-86768681
传真：0791-86770178
客户电话：400-8866-567
网址：www.avicsec.com

（26）国联证券股份有限公司
注册地址：江苏省无锡市太湖新城金融一街8号国联金融大厦8楼
办公地址：江苏省无锡市太湖新城金融一街8号国联金融大厦702
法定代表人：姚志勇
联系人：沈刚
电话：0510-82831662
传真：0510-82830162
客服电话：95570
网址：www.glsc.com.cn

（27）浙商证券股份有限公司
注册地址：浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座
办公地址：浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场C座601
法定代表人：吴承根
联系人：胡岩
电话：021-64319022
传真：021-47188888
客服电话：0571-967777
网址：www.stocke.com.cn

（28）国都证券股份有限公司
注册地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
办公地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
法定代表人：常喆
联系人：汪嘉南
电话：010-84183122
传真：010-84183311-3389
客服电话：400-818-8118
网址：www.guodu.com

（29）东方证券股份有限公司
注册地址：上海市中山南路318号2号楼22层、23层、25层-29层
办公地址：上海市中山南路318号2号楼21层-23层、25层-29层
法定代表人：潘鑫军
联系人：胡月茹
电话：021-63325888-3486
传真：021-63326729
客服电话：95503
网址：www.dfzq.com.cn

（30）民生证券股份有限公司
注册地址：北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-18层
办公地址：北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-18层
法定代表人：余政
联系人：赵明
电话：010-85127622
传真：010-85127917
客服电话：400-619-8888
网址：www.mszq.com

（31）长江证券股份有限公司
注册地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦
办公地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人： 杨泽柱
联系人：奚博宇
电话：027-65799999
传真：027-85481900
客服电话：95579或4008-888-999
网址：www.95579.com

（32）国盛证券有限责任公司
注册地址：江西省南昌市北京西路88号江信国际大厦
办公地址：江西省南昌市北京西路88号江信国际大厦
法定代表人：曾小普
联系人： 周欣玲
电话：0791-86283080
传真：0791-86288690
客服电话：400-822-2111
网站：www.gszq.com

（33）申万宏源证券有限公司
注册地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
办公地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
法定代表人：李梅
联系人：钱达琛
电话：021-33389888
传真：021-33388224
客服电话：95523
网址： www.swhysc.com

(34)东北证券股份有限公司
注册地址：吉林省长春市自由大路1138号
办公地址：吉林省长春市自由大路1138号证券大厦
法定代表人：杨树财
联系人：安岩岩
电话：0431-85096517
传真：0431-85680032
客服电话：400-600-0686
网址：www.nesc.cn

(35) 西部证券股份有限公司
注册地址：西安市东新街232号陕西信托大厦16-17楼
办公地址：西安市东新街232号陕西信托大厦6楼
法定代表人：刘建武
联系人：刘莹
电话：029-87406649
传真：029-87406710
客服电话：95582
网址：www.westsecu.com

(36) 新时代证券有限责任公司
注册地址：北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
办公地址：北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
法定代表人：刘汝军
联系人：卢珊
电话：010-83561072
客服电话：400-698-9898
网址：http://www.xsdzq.cn

(37) 中国民族证券有限责任公司
注册地址：北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观A座40F-43F
办公地址：北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观A座40F-43F
法定代表人：赵大建
联系人： 曾晖
电话：010-59355928
传真：010-56437013
客服电话：4008895618
网址： www.e5618.com

(38) 招商证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦38－45层
办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦38－45层
法定代表人：宫少林
联系人：林生迎
电话： 0755-82943666
传真： 0755-83734343
客服电话： 95565
网址：http://www.newone.com.cn

（39）国金证券股份有限公司
注册地址：成都市青羊区东城根上街95号
办公地址：成都市青羊区东城根上街95号
法定代表人：冉云
联系人：刘婧漪
电话：028-86690057
传真：028-86690126
网址： www.gjzq.com.cn

（40）天相投资顾问有限公司
注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701室
办公地址：北京市西城区新街口外大街28号C座5层
法定代表人：林义相
联系人：尹玲
电话：010-66045152
传真：010-66045518
客服电话：010-66045678
网址：www.txsec.com

（41）上海天天基金销售有限公司
注册地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层
办公地址： 上海市徐汇区龙田路195号3号楼C座9楼
法定代表人： 其实
联系人：丁姗姗
电话：021-54509988
传真：021-64385308
客服电话：400-181-8188
网址：www.1234567.com.cn

（42）上海好买基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室
办公地址：上海市浦东南路1118号鄂尔多斯大厦9楼
法定代表人：杨文斌
联系人：张茹
电话：021-58870011
客服电话：400-700-9665
网址：www.howbuy.com

（43）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道海曙路东2号
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
联系人：周嬿旻
电话：0571-28829790，021-60897869
传真：0571-26698533
客服电话：400-076-6123
网址：www.fund123.cn

（44）深圳众禄基金销售有限公司
注册地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元
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：童彩平
电话：0755-33227950
传真：0755-33227951
客服电话：400-678-8887
网址：www.zlfund.cn

（45）诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市虹口区飞虹路360弄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：殷海波
联系人：方成
电话：021-38609619
传真：021-38509777
全客服电话：400-821-5399
公司网址：www.noah-fund.com

（46）北京展恒基金销售有限公司
注册地址： 北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址：北京市朝阳区德胜门外华严北里2号民建大厦6层
法定代表人： 闫振杰
联系人：于娜
电话：010-62020088-7041
客服电话：4008886661
网址：www.myfund.com

(47) 和讯信息科技有限公司
注册地址：北京市朝外大街22号泛利大厦10层
办公地址：北京市朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人：王莉
联系人：吴卫东
电话：021-20835787
传真：010-85657357
客服电话：400-920-0022
网址：licaike.hexun.com

（48）中天嘉华基金销售有限公司
注册地址：北京市石景山区八大处高科技术区西井路3号3号楼7457房间
办公地址：北京市朝阳区京顺路5号曙光大厦C座1层
法定代表人：黄俊辉
联系人：张立新
电话：010-58276785
传真：010-58241933
客服电话：4006509972
网址： www.5ilicai.cn

（49）大泰金石投资管理有限公司
注册地址：南京市建邺区江东中路359号国睿大厦一号楼B区4楼A506室
办公地址：上海市长宁区虹桥路1386号文广大厦15楼
法定代表人：袁顾明
联系人：朱海涛
联系电话：021-22267995
传真：021-22268089
客服电话：400-928-2266
网址： www.dtfunds.com

（50）上海汇付金融服务有限公司
注册地址：上海市中山南路100号金外滩国际广场19楼
办公地址： 上海市中山南路100号金外滩国际广场19楼
法定代表人：冯修敏
注册资本：2000万元
联系人：陈云卉
联系电话：021-33323999-5611
传真：021-33323837
客服电话：4008202819
网址：www.chinapnr.com

（51）北京钱景财富投资管理有限公司
注册地址：北京市海淀区丹棱街丹棱soho10层
办公地址： 北京市海淀区丹棱街丹棱soho10层
法定代表人：赵荣春
联系人：盛海娟
联系电话：010-57418813
传真：010-57569671
客服电话：400-893-6885
网址：www.qianjing.com

（52）上海凯石财富基金销售有限公司
注册地址：上海市黄浦区西藏南路765号602-115室
办公地址： 上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦4楼
法定代表人：陈继武
联系人：葛佳蕊
联系电话：021-80365020
传真：021-63332523
客服电话：400-643-3389
网址：www.lingxianfund.com

（53）上海天天基金销售有限公司
注册地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层
办公地址：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：丁姗姗
联系电话：021-54509988
传真：021-64385308
客服电话：400-181-8188
网址：www.1234567.com.cn

（54）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006#
办公地址：北京市西城区宣武门外大街28号富卓大厦A座7层
法定代表人：杨懿
联系人：文雯
联系电话：0755-88394689
传真：0755-88394668
客服电话：400-116-1188
网址：www.new-rand.cn

（55）恒天明泽基金销售有限公司
注册地址：北京市经济技术开发区宏达北路10号5层5122室
办公地址：北京市朝阳区东三环北路甲19号SOHO嘉盛中心30层
法定代表人：李悦
联系人：张晔
联系电话：010-56642600
传真：010-56642623
客服电话：400-898-0618
网址：www.chtfund.com

（56）浙江同花顺基金销售有限公司
注册地址：杭州市文二西路1号903室
办公地址：浙江省杭州市余杭区五常街道同顺路18号同花顺大楼
法定代表人：凌顺平
联系人：吴强
联系电话：0571-88911818
传真：0571-86800423
客服电话：4008-773-772
网址：www.5ifund.com

（57）深圳市金斧子投资咨询有限公司
注册地址：深圳市南山区南山街道科苑路18号东方科技大厦18F
办公地址：深圳市南山区科苑路18号东方科技大厦18F
法定代表人：赖任军
联系人：张烨
联系电话：15813808579
传真：0755-84034477
客服电话：4009-500-888
网址：www.jfzinv.com

（58）上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市浦东新区高翔路526号2幢220室
办公地址：上海市浦东大道555号裕景国际B座16楼
法定代表人：张跃伟
联系人：何昳
联系电话：021-20691922
传真：021-20691861
客服电话：4008-202-899
网址：www.erichfund.com

（59）平安证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田中心区金田路4036号荣超大厦16-20层
办公地址：深圳市福田中心区金田路4036号荣超大厦16-20层
法定代表人：谢永林
联系人：周一涵
联系电话：021-38637436
传真：0755-82435367
客服电话：95511-8
网址：stock.pingan.com

（60）北京汇成基金管理有限公司
注册地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108
办公地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108
法定代表人：王伟刚
联系人：丁向坤
联系电话：010-56282140
传真：010-62680827
客服电话：400-619-90595
网址：www.fundzone.cn

（61）北京晟视天下投资管理有限公司
注册地址：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号03室
办公地址：北京市朝阳区万通中心D座21层
法定代表人：蒋煜
联系人：宋志强
联系电话：010-58170932
传真：010-58170800
客服电话：400-818-8866
网址：fund.shengshiview.com

（62）上海利得基金销售有限公司
注册地址：上海市宝山区蕴川路5475号1033室
办公地址：上海市浦东新区峨山路91弄61号10号楼12楼
法定代表人：李兴春
联系人：刘阳坤
联系电话：021-50583533
传真：021-50583633
客服电话：400-921-7755
网址：www.leadbank.com.cn

（63）上海万得投资顾问有限公司
注册地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路33号楼11楼B座
办公地址：上海市浦东新区福山路33号楼8楼
法定代表人：王廷富
联系人：徐亚丹
联系电话：021-51327185
传真：021-50710161
客服电话：400-821-0203
网址：www.520fund.com.cn

（64）珠海盈米财富管理有限公司
注册地址：珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491
办公地址：广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔12楼1201-1203
法定代表人：肖雯
联系人：吴煜浩
联系电话：020-89629021
传真：020-89629011
客服电话：020-89629066
网址：www.yingmi.cn

（二）注册登记机构
1、名称：益民基金管理有限公司
2、住所：重庆市渝中区上清寺路110号
3、办公地址：北京市西城区宣外大街10号庄胜广场中央办公楼南翼13A
4、法定代表人：翁振杰
5、联系人：慕娟
6、电话：010-63105556
7、传真：010-63100588

（三）出具法律意见书的律师事务所
名称：北京市德恒律师事务所
注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座十二层
办公地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座十二层
负责人：王丽
经办律师：李永飞 杨晓莹
联系人：李永飞
电话：010-65813529
传真：010-65816534

（四）提供审计服务的会计师事务所
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
执行事务人：Ng Albert Kong Ping 吴港平
电话：（010）5815 3000
经办注册会计师：汤骏 王珊珊

四、基金的名称

益民货币市场基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

在力求本金稳妥和资产的充分流动性前提下，力争取得超过业绩比较基准的现金收益。

七、基金的投资方向

本基金将投资于以下金融工具，包括现金，期限在1 年以内（含1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在397 天以内（含397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他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

（一）投资策略

1、短期利率预期策略

深入分析国家货币政策、短期资金市场利率波动、资本市场资金面的情况和流动性的变化，以及可能对国内利率引起变化的国际金融动态和中国汇率政策，并结合我国历史上短期利率的季节性变化，对短期利率走势形成合理预期，并据此调整基金货币资产的配置策略。

2、收益率曲线策略

货币市场的收益率曲线反映了短期资金的供求关系，并通过其中隐含的即期利率和远期利率，反映了资金在不同的时间和期限上对收益率的要求。收益率曲线随着时间的变化而发生平移或扭曲，结合短期利率预测技术，在投资中加以应用。如：在收益曲线陡峭化时，缩短投资组合久期；在收益率曲线平坦化时，则适当加长投资组合久期。

3、组合久期策略

投资组合的久期通常反应了组合对利率变化的敏感程度。结合利率预测和收益率曲线构造，并通过金融工具测算组合久期，在投资中加以应用。通常在预测利率上升时缩短组合久期，以获得更高的再投资收益。而在预测利率下降时加长组合久期。

4、类别品种配置策略

在对利率水平和期限结构等方面已经有稳定预期的情况下，根据不同的短期金融市场的规模、活跃程度，以及风险收益状况，决定在不同的市场中的配置比例；再通过对不同类别的金融工具的信用等级、流动性和风险收益水平的比较，决定在不同类别的金融工具中的配置比例。

5、套利策略

通过对利率水平的预测以及对市场期限结构的测算，并结合市场情况进行套利。套利的形式包括跨市场套利、利差套利和回购套利。跨市场套利指的是利用不同市场间相同期限品种的价差进行套利，包括一、二级市场之间的套利以及交易所和银行间市场的套利。利差套利指的是利用不同期限品种之间存在利差，并且利差随着时间的推移将会慢慢消失的特点，进行骑乘投资。回购套利是指利用债券利息与回购利率的利差，进行组合投资。

6、滚动配置策略

根据具体投资品种的市场特性，采用持续滚动投资的方法，以提高基金资产的整体持续的变现能力。具体方法如：等量投资于每周滚动发行的央行票据，持有相同的期限品种；等量连续投资于相同期限的回购。

7、利率免疫策略

针对货币市场基金产品客户的需求，并结合本基金产品的风险收益特征，对部分资产采用利率免疫策略，使得这部分资产在预定的期限内达到预期的收益，而不会受到短期利率波动的影响。主要的方法是构建投资组合的久期与预定期限相匹配。

（二）投资决策程序

1、决策依据
（1）须符合有关法律、法规和基金合同的规定。
（2）宏观经济发展环境、货币市场和证券市场走势。
（3）投资对象收益和风险的配比关系，在充分权衡投资对象的收益和风险的前提下作出投资决策，是本基金维护投资者利益的重要保障。

2、投资决策与交易机制
（1）本基金在投资决策委员会的授权范围内，实行投资决策委员会领导下的基金经理负责制，投资总监是投资决策委员会的执行代表。
（2）投资决策委员会负责制定基金投资方面的整体战略和原则；审定基金资产配置和调整计划；审定基金投资总结报告；决定基金禁止的投资事项等。
（3）基金经理的主要职责是在公司研究部门和风险评估小组的协助与支持下，在投资决策委员会授权的范围内，制定与实施投资策略，构建和调整投资组合，并向集中交易室下达投资指令。
（4）集中交易室负责交易执行和一线监控。通过严格的交易制度和实时的一线监控功能，保证基金经理的投资指令在合法、合规的前提下得到高效的执行。

3、投资决策和投资操作流程

本基金管理人拥有科学高效、责权分明的投资决策和投资操作流程。

（1）投资决策流程

A、确定投资策略

基金经理在宏观、货币市场以及金融工程研究员提供的研究报告基础上完成投资策略报告，并上报投资决策委员会审批。投资决策委员会修改批准后，由基金经理进行具体实施，并交由监察稽核部备案监督。

B、进行资产配置

基金经理根据投资策略设计合理的久期，对基金资产在每个市场进行合理地配置，并根据市场的流动性状况对资产配置进行调整。

C、建立投资组合

通过综合评价个券收益率、波动性、到期期限、票息、税赋条件、流动性、信用等级以及债券持有人结构等决定债券价值的影响因素，并运用数量模型方法构造即期利率收益率曲线。

D、组合监控与调整

组合监控与调整的理由主要来自于两个方面，一是可能出现市场失效，例如出现了极具吸引力的短线买入或者卖出机会；二是基于风险控制的需要，由专门风险评估小组对持仓和交易进行监控，基金经理或者风险评估小组发现组合局部或者整体风险超标时，基金经理应立即对组合进行调整。运用系统化的定量分析技术和严格的投资管理制度等方法管理风险，通过久期、平均信用等级、个券集中度等指标，将组合的风险控制在合理的水平。

E、风险报告与业绩分析

风险评估小组对基金投资组合进行日常监控，出具风险管理报告，同时还将定期对基金业绩进行归因分析，为基金管理提供客观依据。

基金管理人在确保基金份额持有人利益的前提下有权根据环境变化和实际需要对上述投资决策程序作出调整。

（2）交易

基金经理根据投资组合方案制订相关的投资指令，下达给集中交易室执行。基金经理必须遵守交易下单权和交易执行严格分离的规定。集中交易室依据基金经理的指令，制定交易策略，统一执行投资组合计划，进行具体品种的交易，并将执行结果反馈给基金经理确认。交易指令执行结束后，交易员填写交易回执，经基金经理确认后交给相关人员存档。

（3）清算交收

本基金的清算交收、基金会计核算和对帐、基金的交易记录和保管由基金运作保障部门负责。

基金运作保障人员收到基金经理的交易指令、交易员的交易回执后，与交易所的记录进行核对。如果发现不同的记录将与交易员和有关单位进行核查，在当日及时处理完毕。得到确认无误的交易指令和交易回执后再归档备案。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为六个月银行定期存款利率（税后）。

若未来市场发生变化导致此业绩基准不再适用，基金管理人可根据市场发展状况及本基金的投资范围和投资策略，调整本基金的业绩比较基准。业绩比较基准的调整须经基金管理人和基金托管人协商一致后报中国证监会备案，并及时予以公告。

十、基金的风险收益特征

本货币市场基金是具有较低风险、流动性强的基金品种。在一般情况下，其风险与预期收益低于一般债券型基金和股票型基金。

十一、基金的投资组合报告

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国农业银行根据本基金合同规定，于2017年2月13日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告所载数据取自本基金2016年第4季度报告，所载数据截至2016年12月31日，本报告中所列财务数据未经审计。

1、报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	32,490,484.78	26.54
	其中：债券	32,490,484.78	26.54
	资产支持证券	–	–
2	买入返售金融资产	59,000,000.00	48.20
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	–	–
3	银行存款和结算备付金合计	30,421,697.32	24.85
4	其他资产	494,781.44	0.40
5	合计	122,406,963.54	100.00

2、报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）
1	报告期内债券回购融资余额	0.00
	其中：买断式回购融资	0.00

序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	–	–
	其中：买断式回购融资	–	–

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个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

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%。

3 、期末基金组合剩余期限

（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	45
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	72
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	45

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内没有投资组合平均剩余期限超过120天情况。

（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（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30天以内	86.84	10.91
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
2	30天(含)–60天	–	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
3	60天(含)–90天	–	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
4	90天(含)–120天	4.55	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
5	120天(含)–397天（含）	19.56	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
合计		110.95	10.91

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	–	–
	其中：政策性金融债	–	–
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	32,490,484.78	29.57
6	中期票据	–	–
7	同业存单	–	–
8	其他	–	–
9	合计	32,490,484.78	29.57
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	–	–

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

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本(元)	占基金资产净值比例（%）
1	041658004	16鲁宏桥CP001	60,000	5,999,937.90	5.46
2	041655024	16康得新CP002	60,000	5,997,131.37	5.46
3	041662032	16威高CP001	55,000	5,498,229.87	5.00
4	011698076	16广晟SCP005	50,000	4,998,981.37	4.55
5	011698356	16大北农科SCP001	50,000	4,998,620.01	4.55
6	041655025	16中天科集CP001	50,000	4,997,584.26	4.55

6、“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
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	0.1283%
报告期内偏离度的最低值	–0.1603%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0670%

7、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。

8、投资组合报告附注

（1） 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

（2）申明本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金本期投资的前十名证券中没有发行主体被监管部门立案调查的，或在报告编制日期前一年内受到公开谴责、处罚的证券。

（3）其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	–
2	应收证券清算款	–
3	应收利息	494,281.44
4	应收申购款	500.00
5	其他应收款	–
6	待摊费用	–
7	其他	–
8	合计	494,781.44

(4)投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

十二、基金的业绩

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，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。

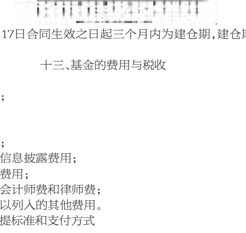
本基金业绩报告未经审计。

12.1本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
基金合同生效至2006年12月31日	0.9809%	0.0011%	0.8268%	0.0002%	0.1541%	0.0009%
2007年1月1日至2007年12月31日	3.4996%	0.0083%	2.4781%	0.0017%	1.0215%	0.0066%
2008年1月1日至2008年12月31日	3.4719%	0.0180%	3.4817%	0.0012%	–0.0098%	0.0168%
2009年1月1日至2009年12月31日	0.6729%	0.0032%	2.0075%	0.0000%	–1.3346%	0.0032%
2010年1月1日至2010年12月31日	0.8532%	0.0037%	2.0571%	0.0003%	–1.2039%	0.0034%
2011年1月1日至2011年12月31日	1.9076%	0.0043%	3.1175%	0.0007%	–1.2099%	0.0036%
2012年1月1日至2012年12月31日	2.6203%	0.0077%	3.0869%	0.0007%	–0.4666%	0.0070%
2013年1月1日至2013年12月31日	3.0319%	0.0094%	2.8389%	0.0000%	0.1930%	0.0094%
2014年1月1日至2014年12月31日	4.7384%	0.0094%	2.8111%	0.0002%	1.9273%	0.0092%
2015年1月1日至2015年12月31日	3.4281%	0.0767%	1.9431%	0.0012%	1.485%	0.0755%
2016年1月1日至2016年12月31日	2.1140%	0.0100%	1.3200%	0.0000%	0.7940%	0.0100%
基金合同生效至2016年12月31日	30.8695%	0.0100%	25.9700%	0.0000%	4.8995%	0.0100%

注：本基金收益分配按月结转份额。

12.2自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



注：本基金自2006年7月17日合同生效之日起三个月内为建仓期，建仓期结束时投资组合比例符合基金合同约定。

十三、基金的费用与税收

（一）基金费用的种类
1、基金管理人的管理费；
2、基金托管人的托管费
3、销售服务费；
4、基金的证券交易费用；
5、基金合同生效以后的信息披露费用；
6、基金份额持有人大会费用；
7、基金合同生效以后的会计师费和律师费；
8、按照国家有关规定可以列入的其他费用。

（二）费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

基金管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计算。计算方法如下：

H＝E×0.33%÷当年天数
H为每日应计提的基金管理费
E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，基金托管人复核后于次月前五个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

2、基金托管人的托管费

基金托管费按前一日的基金资产净值的0.10%的年费率计算。计算方法如下：

H=E×0.10%÷当年天数
H为每日应计提的基金托管费
E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，基金托管人复核后于次月前五个工作日内从基金资产中一次性支取，若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

3、基金销售服务费

基金销售服务费按前一日的基金资产净值的0.25%的年费率计算。计算方法如下：

H＝E×0.25%÷当年天数
H为每日应计提的销售服务费
E为前一日的基金资产净值

基金管理人可以调整销售服务费率，但销售服务费年费率最高不超过0.25%。基金管理人必须在开始调整之日的3个工作日之前至少在一种中国证监会指定的媒体上刊登公告并报中国证监会备案。

基金销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，基金托管人复核后于次月前五个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人，由基金管理人支付给基金销售机构。

4、上述（一）基金费用之种类中4-7费用由托管人根据有关法律及相关协议之规定，按费用实际支出金额支付，列入当期基金费用，由托管人从基金财产中支付。

（三）不得列入基金费用的项目

基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不得列入基金费用。

基金募集期间的信息披露费、会计师费、律师费及其他费用，不得从基金资产中列支。

（四）基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，依照国家法律法规的规定履行纳税义务。

（五）与基金销售有关的费用

本基金不收取申购费用与赎回费用。本基金的申购、赎回价格为每份基金份额1.00元，计算公式如下：

1、申购份数的计算

投资者申购所得的份额等于申购金额除以1.00元。

本基金申购份数的计算方法如下：

申购份数=申购金额/1.00元

例一：假定T日申购金额为10,000元，则投资者可获得的基金份数计算如下：

申购份数=10,000/1.00=10,000.00份

2、赎回金额的计算

赎回金额的确定分两种情况处理。

（1）部分赎回

投资者部分赎回基金份额时，如其未付收益为正或该笔赎回完成后剩余的基金份额按照一元人民币为基准计算的价值足以弥补其累计至该日的未付收益负值时，赎回金额如下计算：

赎回金额 ＝ 赎回份额×1.00元

例二：假定某投资者在T日所持有的基金份额为5,032.60份基金份额，对应的未付收益为8.48元，该投资者申请赎回1,000份基金份额，则其获得的赎回金额计算如下：

赎回金额 ＝ 1,000 ×1.00元 ＝ 1,000.00元

（2）全部赎回

投资者在全部赎回本基金余额时，基金管理人自动将投资者的未付收益一并结算并与赎回款一起支付给投资者，赎回金额包括赎回份额和未付收益两部分，具体的计算方法为：

赎回金额 ＝ 赎回份额×1.00元 ＋ 该份额对应的未付收益

例三：假定某投资者在T日所持有的基金份额为201,425.35份基金份额，且有412.28元的未付收益。投资者申请全部赎回持有的基金份额，则其获得的赎回金额计算如下：

赎回金额 ＝ 201,425.35 × 1.00元 ＋ 412.28元 ＝ 201,837.63元

十四、对招募说明书更新部分的说明

本基金于2006年7月17日成立，至2017年1月17日运作满10.5年。现依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求，结合基金管理人对本基金实施的投资经营活动，《益民货币市场基金招募说明书》进行内容补充和更新，主要更新的内容如下：

1、“三、基金管理人”部分，对主要人员情况进行了更新；
2、“四、基金托管人”部分，对基金托管人业务经营情况进行了更新；
3、“五、相关服务机构”中更新了相关机构名录；
4、“十、基金的投资”中对基金投资组合的报告及报告附注进行了更新；
5、“十一、基金业绩”中对基金业绩表现的报告进行了更新；
6、“二十三、其他应披露事项”中对基金公开披露事项进行了更新。

益民基金管理有限公司
二〇一七年三月三日