

方正富邦金小宝货币市场证券投资基金招募说明书(更新)摘要

2017年第1号

基金管理人:方正富邦基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司
二〇一七年四月
重要提示

方正富邦金小宝货币市场证券投资基金(以下简称“本基金”)经2014年6月12日中国证券监督管理委员会证监许可[2014]584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。

证券投资基金(以下简称“基金”)是一种长期投资工具,其主要功能是分散投资,降低投资单一证券所带来的非系统性风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具,投资人购买基金,既可按其持有的份额分享基金投资所产生的收益,也可能承担基金投资所带来的损失。投资者购买货币市场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,基金管理人不能保证基金一定盈利,也不能保证最低收益。

本基金投资于证券市场,基金资产净值会因为证券市场波动等因素产生波动。投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,理性判断市场,对认购/申购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人在获得基金投资收益的同时,亦承担基金投资中出现的各类风险,包括:因政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金份额持有者产生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,本基金的特有风险等等。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,其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

投资有风险,投资者在认购(或申购)本基金时应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。

投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单可行的投资方式,但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资人获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的投资业绩并不预示其未来表现,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注意基金投资的“买者自负”原则,在做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

本招募说明书中涉及与基金托管人相关的基金信息已经与基金托管人复核。除特别说明外,本招募说明书所载内容截止日为2017年3月23日,有关财务数据和净值表现截止日为2016年12月31日(未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:方正富邦基金管理有限公司
住所:北京市西城区车公庄大街12号东侧8层
办公地址:北京市西城区车公庄大街12号东侧8层
法定代表人:何其聪
成立时间:2011年7月8日
注册资本:肆亿元
存续期间:持续经营
电话:010-57303986
传真:010-57303716
联系人:谢淑娟

方正富邦基金管理有限公司(以下简称“公司”)经中国证监会证监许可[2011]1038号文批准设立。公司股权结构如下:

(二)主要成员情况
1.基金管理人董事会成员
何其聪先生,董事长,工商管理硕士,注册会计师、律师,注册资产评估师。曾任方正产业控股有限公司财务总监,北方方正集团有限公司资产部副总经理、总经理,方正证券股份有限公司财务管理部总经理,财务负责人、副总裁、董事会秘书,瑞信方正证券有限责任公司监事会主席,方正富邦基金管理有限公司监事,方正证券股份有限公司总裁、董事长、党委书记。现任方正证券股份有限公司党委书记,瑞信方正证券有限责任公司董事长兼法定代表人,方正和生投资有限责任公司董事长,方正中期期货有限公司董事,方正证券(香港)金融控股有限公司董事,方正证券股份有限公司董事。

邹敏先生,董事,东北财经大学博士。曾任北汽汽车制造厂科员,华夏证券股份有限公司高级经理,首创证券有限责任公司董事会秘书,大通证券股份有限公司营业部总经理,鹏华基金管理有限公司北方理财中心总经理,华富基金管理有限公司北京办事处负责人、总经理助理兼市场拓展部总监、机构理财部总监、公司副总经理。现任方正富邦基金管理有限公司总经理,北京方正富邦创融资产管理有限公司董事长。

史纲先生,董事,博士。曾任Bridgewater Group(USA)副总经理、台湾中大学教授,台湾国际证券副总经理,富邦综合证券股份有限公司副总经理,富邦综合证券股份有限公司北京办事处负责人,方正证券股份有限公司董事长、富邦综合证券(股)公司代理董事长、副董事长,台北富邦商业银行股份有限公司董事、Fubon Securities(BVI)Ltd董事,富邦金融控股股份有限公司财富管理事业部副总经理,富邦证券投资信托股份有限公司董事长。现任富邦综合证券股份有限公司董事长,富邦期货股份有限公司董事,台湾证券交易股份有限公司董事,富邦创业投资股份有限公司董事,富邦证券投资信托股份有限公司董事。

胡德兴先生,美国弗吉尼亚理工大学大型企业管理研究所硕士。曾任台湾华信证券投资顾问股份有限公司研究员、襄理、副理,摩根证券投资顾问股份有限公司经理,摩根证券投资信托股份有限公司协理、副总经理,摩根证券投资顾问股份有限公司董事长兼总经理,富邦证券投资信托股份有限公司董事长。现任富邦证券投资信托股份有限公司董事长。

查克亮先生,独立董事,美国纽约州执业律师、美国联邦法院纽约南区注册律师。曾任美国Finley,Kumble,Wagner,Manley,Underberg& Casey律师助理,竞诚国际律师事务所合伙人,竞诚国际律师事务所台北分所合伙人,台湾国民大会代表(侨选)代表,竞诚国际律师事务所北京代表处首席代表,上海海阳律师事务所北京分所资深顾问,吉富中国股权基金管理有限公司总裁顾问、大成基金管理有限公司独立董事、北京友成资产管理有限责任公司总经理、大成企业管理基金会监事、厦门银行外部监事,美国STR Holding Inc.(NYSE:STR)独立董事。现任香港京山华一证券有限公司董事、江苏京山山一商业保理有限公司董事长、台湾太极星生物制药股份有限公司独立董事。

曹雪女士,独立董事,工商管理硕士/CPA。曾任北京市财政局干部,京都会计师事务所注册会计师,张家界旅游开发股份有限公司财务总监,华达投资有限公司财务总监,中旅饭店总公司财务总监,港中(中国)投资有限公司总经理助理,中国旅华总社(北京)有限公司(副总裁)、中旅国际会议展览有限公司总裁、中国旅行社总社监事兼副总经理、北大资源(控股)有限公司独立董事。现任农诺(控股)有限公司总经理。

赵天庆先生,独立董事,律师。曾任北京无线电仪器厂技术员、中国电子显示器厂法律顾问/科长、北京牡丹电子集团法规处干部、中华人民共和国新闻出版署中新会计师事务所法律师、北京市陆通联合律师事务所合伙人律师。现任北京赵天庆律师事务所主任律师,北京赵天庆律师事务所劳动人事争议调解中心副主任、北京市海淀区工商联合会法律服务分会会长、北京市海淀区工商联常委、北京市海淀区律师协会副会长、中华全国律师协会证券与金融专业委员会委员、北京市律师协会监事、北京市律师协会金融证券专业委员会委员、民革北京市委法律志愿者联谊会副主任、民革海淀区工委法律委员会副主任、民革海淀区律师联谊会副会长。

2.基金管理人监事会成员

程明乾先生,监事会主席,硕士。曾任富邦综合证券股份有限公司业务区部部长、资深副总经理、执行副总经理等职务。现任富邦综合证券股份有限公司总经理、董事,富邦期货股份有限公司董事,富邦创业投资股份有限公司董事,台湾中保管结算股份有限公司董事。

何亚刚先生,监事,曾任泰阳证券有限责任公司部门总经理、民生证券有限责任公司总裁助理,方正证券有限责任公司助理总监、泰阳证券有限责任公司总裁,方正期货有限公司董事长,方正证券有限责任公司副总裁、中国民族证券有限责任公司执行委员会主任。现任方正证券股份有限公司董事、总裁,执行委员会副主任,方正证券股份有限公司董事,瑞信方正证券有限责任公司监事会主席,方正中期期货有限公司董事长。

高蕾女士,职工监事,硕士。曾任美国MSC软件有限公司财务行政部职员、北京理想产业(集团)有限公司总裁办公室主管、北方正集团及所属企业行政人事专员、人事主管、战略经理。现任方正富邦基金管理有限公司人力资源部部长。

曾荣女士,职工监事。曾任恒泰证券并购部职员,泰达宏利基金管理有限公司交易部交易员、固定收益部基金经理助理,专户部特定产业

务组组长兼专户投资经理。现任方正富邦基金管理有限公司专户投资部总监。

3.公司高管人员
何其聪先生,董事长,简历同上。
邹敏先生,总经理,简历同上。
吴辉先生,副总经理,硕士。曾任中国长城信托投资公司郑州亚龙湾证券营业部综合部职员,银河证券股份有限公司部门经理,长盛基金管理有限公司市场部营销部总监、方正富邦基金管理有限公司拟任副总经理;现任方正富邦基金管理有限公司副总经理。

赖宏仁先生,督察长,暨南大学博士。曾任中国台湾省财政部台北市国税局税务员,中国台湾省金管会证期局秘书,富邦证券金融股份有限公司业务及账务主管、富邦证券投资信托股份有限公司销售主管、富邦证券投资信托股份有限公司基金后台主管(估值、TA、客服)。现任方正富邦基金管理有限公司督察长。

4.本基金基金经理
王健先生,经济学学士,经济学硕士,2009年3月至2014年12月于包商银行债券投资部担任执行经理助理;2015年1月至3月于方正富邦基金管理有限公司基金投资部担任任基金经理;2015年3月起任基金经理;2016年6月起于基金投资部担任助理总监。
5.投资决策委员会成员
主席:邹敏先生,总经理。
委员:沈毅先生,基金投资部兼研究部总监;
巩显峰先生,基金投资部副总监;
王健先生,基金投资部助理总监;
黎司晨女士,交易部助理总监(主持工作)。
6.上述人员之间无近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人情况
一、基金托管人基本情况
(一)基金托管人概况
公司法定中文名称:交通银行股份有限公司(简称:交通银行)
公司法定英文名称:BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD
法定代表人:牛锡明
住所:上海市浦东新区银城中路188号
办公地址:上海市浦东新区银城中路188号
邮政编码:200120
注册时间:1987年3月30日
注册资本:742.62亿元
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]25号
联系人:陆洁
电话:965959

交通银行始建于1908年,是中国历史最悠久的银行之一,也是近代中国的发钞行之一。1987年重新组建后的交通银行正式对外营业,成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行,总部设在上海。2005年6月交通银行在香港联合交易所挂牌上市,2007年5月在上海证券交易所挂牌上市。根据2015年英国《银行家》杂志发布的全球千家大银行报告,交通银行一级资本位列第17位,较上年上升2位;根据2015年美国《财富》杂志发布的世界500强公司排行榜,交通银行营业收入位列第190位,较上年上升27位。

截至2016年9月30日,交通银行资产总额为人民币80,918.10亿元。2016年1-9月,交通银行实现净利润(归属于母公司股东)人民币525.781亿元。

交通银行总行设资产托管业务中心(下文简称“托管中心”)。现有员工具有多年基金、证券和银行的从业经验,具备基金从业资格,以及经济师、会计师、工程师和律师等中高级专业技术职称,员工的学历层次较高,专业分布合理,职业技能优良,职业道德素质过硬,是一支诚实勤勉、积极进取、开拓创新、奋发向上的资产托管从业人员队伍。

(二)主要人员情况
牛锡明先生,董事长、执行董事。
牛先生2013年10月至今任本行董事长、执行董事,2013年5月至2013年10月任本行董事长、执行董事、行长,2009年12月至2013年5月任本行副董事长、执行董事、行长。牛先生1983年毕业于中央财经大学金融系,获学士学位,1997年毕业于哈尔滨工业大学管理学院技术经济专业,获硕士学位,1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。

彭纯先生,副董事长、执行董事,行长。
彭先生2013年11月起任本行副董事长、执行董事,2013年10月起任本行行长;2010年4月至2013年9月任中国投资有限责任公司副总经理兼中央汇金投资有限责任公司执行董事、总经理;2005年8月至2010年4月任本行执行董事、副行长;2004年9月至2005年8月任本行副行长;2004年6月至2004年9月任本行董事、行长助理;2001年9月至2004年6月任本行行长助理;1994年至2001年历任本行乌鲁木齐分行副行长、行长,南宁分行行长,广州分行行长。彭先生1986年于中国人民银行研究生部获经济学硕士学位。

戴庆伟女士,资产托管业务中心总裁。
袁女士2015年8月起任本行资产托管业务中心总裁;2007年12月至2015年8月,历任本行资产托管部总经理助理、副总经理,本行资产托管业务中心副总裁;1999年12月至2007年12月,历任本行乌鲁木齐分行财务会计部副科长、科长、处长助理、副处长,会计结算部高级经理。袁女士1992年毕业于中国石油大学计算机专业,获得学士学位,2005年于新疆财经学院获硕士学位。

(三)基金托管业务经营情况
截止2016年9月30日,交通银行共托管证券投资基金206只。此外,交通银行还托管了基金公司特定客户资产管理计划,证券公司客户资产管理计划,银行理财产品、信托计划、私募证券投资基金、企业年金基金、养老保障管理基金、企业年金基金、QDII证券投资资产、RQDII证券投资资产、QDII证券投资资产和QDLP资金等产品。

二、基金托管人的内部控制制度
(一)内部控制目标
交通银行严格遵守国家法律法规、行业规章及行内相关管理规定,加强内部管理,保证托管中心业务规章的健全和各项规章的贯彻执行,通过对各种风险的梳理、评估、监控,有效实现对各项业务风险的管控,确保业务稳健运行,保护基金持有人的合法权益。

(二)内部控制原则
1.合法性原则:托管中心制定的各项制度符合国家法律法规及监管机构的监管要求,并贯穿于托管业务经营管理活动的始终。

2.全面性原则:托管中心建立各二级部自我监控和风险合规部风险管控的内部控制机制,覆盖各项业务、各个部门和各级人员,并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节,建立全面的风险管理监督机制。

3.独立性原则:托管中心独立负责受托基金资产的保管,保证基金资产与交通银行的自有资产相互独立,对不同的受托基金资产分别设置账户,独立核算,分账管理。

4.制衡性原则:托管中心贯彻适当授权、相互制约的原则,从组织架构的设置上确保各二级部和各岗位权责分明、相互牵制,并通过有效的相互制衡措施消除内部控制中的盲点。5.有效性原则:托管中心在岗位、业务、二级部和风险合规部三级内控管理模式的基础上,形成科学合理的内部控制决策机制、执行机制和监督机制,通过行之有效控制流程、控制措施,建立合理的内控程序,保障内控管理的有效执行。

6.效益性原则:托管中心内部控制与基金托管规模、业务范围和业务运作环节的风险控制要求相适应,尽量降低经营运作成本,以合理的控制成本实现最佳的内控管理目标。

(三)内部控制制度及措施
根据《证券投资基金法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规,托管中心制定了一整套严密、高效的证券投资基金托管管理规章制度,确保基金托管业务运行的规范、安全、高效,包括《交通银行资产托管业务管理暂行办法》、《交通银行资产托管部业务风险管理暂行办法》、《交通银行资产托管部项目开发管理办法》、《交通银行资产托管部信息披露制度》、《交通银行资产托管部保密工作制度》、《交通银行资产托管部从业人员行为守则》、《交通银行资产托管部业务资料管理制度》等,并根据市场变化和基金业务的发展不断加以完善。做到业务分工合理,信息系统完整独立,业务管理制度化,核心作业区实行封闭管理,有关信息全部披露由专人负责。

托管中心通过基金托管业务各环节风险的事前预防、事中控制和事后稽核的动态管理过程来实施内部风险控制,为了保障内控管理的有效执行,聘请国际著名会计师事务所对基金托管业务运行进行内部控制评审。

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
交通银行作为基金托管人,根据《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》和有关法律法规的规定,对基金的投资对象、基金资产的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金管理人报酬的计提和支付、基金的申购资金的到账与赎回资金的划付、基金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

交通银行作为基金托管人,发现基金管理人有违反《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等有关证券法规和《基金合同》的行为,应当及时通知基金管理人予以纠正,基金管理人收到通知后及时核对确认并进行调整。交通银行有权对通知事项进行复查,督促

基金管理人改正。基金管理人对于交通银行通知的违规事项未能及时纠正的,交通银行须报告中国证监会。

交通银行作为基金托管人,发现基金管理人有重大违规行为,须立即报告中国证监会,同时通知基金管理人限期纠正。

四、其他事项

最近一年内交通银行及其负责资产托管业务的高级管理人员无重大违法违规行为,未受到中国人民银行、中国证监会、中国银监会及其他有关机关的处罚。负责基金托管业务的高级管理人员在基金管理人无兼职的情况。

三、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,其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。
(一)基金份额发售机构
1.直销机构
本基金直销机构为本公司的直销中心。
地址:北京市西城区车公庄大街12号东侧8层
邮编:100037
电话:010-57303850
传真:010-57303716
联系人:包书婷
客户服务电话:4008180990(免长途话费)
网址:www.founderfc.com
2.其他销售机构

(1)方正证券股份有限公司
注册地址:长沙市芙蓉中路二段华新国际大厦22-24层
法定代表人:何其聪
客服电话:96571
联系人:高洋
联系电话:010-59355546
传真:010-57398058
网址:www.foundersc.com
(2)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号院5号楼
法定代表人:何亚刚
客服电话:40088-96618
联系人:李微
联系电话:010-59355941
传真:010-56437030
网址:www.e6818.com
(二)登记机构
名称:方正富邦基金管理有限公司
住所:北京市西城区车公庄大街12号东侧8层
办公地址:北京市西城区车公庄大街12号东侧8层
法定代表人:何其聪
电话:010-57303977
传真:010-57303716
联系人:潘美杰
(三)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
负责人:俞卫锋
电话:021-31358666
传真:021-31358660
经办律师:黎明、丁媛
联系人:丁媛
(四)审计基金财产的会计师事务所
名称:普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
住所:中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507层01单元
办公地址:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼
法定代表人:李丹
联系电话:021-23238888
传真:021-23238800
联系人:庞君君
经办注册会计师:陈玲、庞君君

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

四、基金的名称

4.基金经理在考虑资产配置的情况下,经过风险收益的权衡,决定投资组合方案;
5.在授权范围内,基金经理实施投资组合方案;
6.交易部执行交易指令;
7.绩效评估人员进行全程风险评估和绩效分析。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:人民币活期存款利率(税后)。
活期存款是具备最高流动性的存款,本基金期望通过科学严谨的管理,使本基金达到类似活期存款的流动性以及更高的收益,因此选择活期存款利率作为业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化,或者中国人民银行调整或停止该基准利率的发布,或者证券市场中其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,本基金管理人可依据维护基金份额持有人合法权益的原则,在与基金托管人协商一致的情况下对业绩比较基准进行相应调整。调整业绩比较基准须经中国证监会备案并及时公告,而无须基金份额持有人大会审议。

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,其预期收益和预期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

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。
基金托管人交通银行根据基金合同规定,于2017年1月21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

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	5,961,437,339.12	96.80
	其中:债券	5,961,437,339.12	96.80
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	448,556,952.83	3.52
	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	6,270,216,405.05	49.23
4	其他资产	57,526,730.05	0.45
5	合计	12,737,739,447.66	100.00

2、报告期末债券回购融资情况

金额单位:人民币元			
序号	项目	占基金资产净值比例(%)	
1	报告期末债券回购融资余额	6.26	
	其中:买断式回购融资	-	
序号	项目	占基金资产净值比例(%)	
2	报告期末债券回购融资余额	1,345,353,721.96	11.82
	其中:买断式回购融资	-	