

鹏华兴鑫宝货币市场基金招募说明书

鹏华基金管理有限公司

重要提示

本基金经2017年6月28日中国证监会证监许可会下发的《关于准予鹏华兴鑫宝货币市场基金变更注册的批复》(证监许可[2017]1076号)批准,进行募集。

本招募说明书经中国证监会注册,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,也不构成对投资者基于本基金的任何风险。

本基金投资于货币市场,投资人对投资基金前,应全面了解本基金的产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,并承担基金投资中出现的各类风险,包括但不限于:系统性风险、非系统性风险、管理风险、流动性风险、本基金的特定风险及其他风险等。投资者购买货币市场基金并不等于将资金存放在银行存款类金融机构,基金管理人不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本基金的过往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表现的保证。

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。基金管理人提醒投资人投资基金须“买者自负”,在投资人作出投资决策后,基金运行状况与基金净值变化引致的投资损失,由投资人自行承担。投资人对投资在本基金前应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。

第一部分 简述

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“基金法”)、《公开募集证券投资基金销售管理办法》(以下简称“运作办法”)、《证券投资基金销售管理辦法》(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”)、《货币市场基金监督管理办法》(以下简称“货币市场基金监管办法”)、《关于进一步规范货币市场基金销售行为的指导意见》(以下简称“指导意见”)等有关法律法规的规定,结合鹏华基金管理有限公司(以下简称“本公司”)实际情况编写。

本招募说明书阐述了鹏华兴鑫宝货币市场基金(以下简称“本基金”或“基金”)的投资目标、策略、费率等与投资人投资决策有关的必要信息,投资人应在做出投资决策前仔细阅读本招募说明书。

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财产。基金管理人提醒投资人投资基金须“买者自负”,在投资人作出投资决策后,基金运行状况与基金净值变化引致的投资损失,由投资人自行承担。投资人对投资在本基金前应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。

第二部分 释义

在本招募说明书中,除非另有所指,下列词语简称具有如下含义:

1.基金或本基金:指鹏华兴鑫宝货币市场基金。

2.基金管理人:指鹏华基金管理有限公司。

3.基金托管人:指兴业银行股份有限公司。

4.基金合同或本基金合同:指“鹏华兴鑫宝货币市场基金基金合同”及对本基金合同的任何修订和补充。

5.托售协议:指基金管理人与基金托管人就本基金签订之“鹏华兴鑫宝货币市场基金基金托管协议”及对该协议的任何修订和补充。

6.招募说明书:指“鹏华兴鑫宝货币市场基金招募说明书”及其定期的更新。

7.基金份额持有人:指“鹏华兴鑫宝货币市场基金基金份额发售公告”。

8.基金销售机构:指目前所有已公开宣布实施的法规、行政规章、规范性文件、司法解释、行政规章以及其实施细则所确定的基金代销机构。

9.基金法:指2013年10月25日经第十二届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过,经2012年12月29日第十一届全国人民代表大会常务委员会第三次会议修订,自2013年6月1日起施行,并经2015年4月25日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议修改的《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1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1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1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:指受基金合同约束,根据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:指依法可以投资于证券投资基金的,在中华人民共和国境内合法登记并存续经营有关政府监管部门批准设立的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织。

18.合格境外机构投资者:指符合相关规定的境外法人、境外机构以及合格境外机构投资者。

19.投资者: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其他投资者。

20.基金销售持有人:指依基金合同和招募说明书依法取得基金份额的投资者。

21.基金销售业务:指基金管理人或销售机构申购基金、发售基金份额、办理基金份额的申购、赎回、转换、非交易过户、转托管及定期定额投资等业务。

22.销售机构:指鹏华基金管理有限公司以及符合《销售办法》和中国证监会规定的其他条件,取得基金销售业务资格并与基金管理人签订了基金销售服务代理协议,代为办理基金销售业务的机构。

23.基金销售网点:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售机构的直销中心及销售机构的销售网点。

24.基金销售代理人:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售机构的销售人员。

25.基金销售机构:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售机构。

26.基金销售费用:指基金管理人在基金销售过程中向基金销售机构收取的费用。

27.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

28.基金销售服务代理人:指基金管理人或基金管理人委托的基金销售机构的销售人员。

29.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

30.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

31.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

32.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

33.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

34.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

35.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

36.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

37.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

38.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

39.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

40.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

41.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

42.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

43.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

44.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

45.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

46.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

47.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

48.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

49.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

50.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

51.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

52.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

53.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

54.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

55.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

56.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

57.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

58.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

59.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

60.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

61.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

62.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

63.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

64.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

65.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

66.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

67.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

68.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

69.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

70.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

71.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

72.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

73.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

74.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

75.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

76.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

77.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

78.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

79.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

80.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

81.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

82.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

83.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

84.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

85.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

86.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

87.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

88.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

89.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

90.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

91.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

92.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

93.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

94.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

95.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

96.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金销售机构向基金投资人收取的费用。

97.基金销售服务费:指基金管理人向基金销售机构支付的、按一定比例从基金销售机构收取的、由基金