

华安汇财通货币市场基金更新的招募说明书摘要

(2017年第2号)

基金管理人:华安基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
二〇一七年八月

重要提示

华安汇财通货币市场基金(以下简称“本基金”)由华安基金管理有限公司(以下简称“基金管理人”)依照相关法律法规及约定发起,并经中国证券监督管理委员会2014年6月16日证监许可[2014]607号文准予注册。本基金的基金合同自2014年7月17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。

证券投资基金(以下简称“基金”)不同于银行储蓄和债券等能够固定收益预期的金融工具,投资者购买基金,既可能按其持有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。本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的低风险品种,其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基金,但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。本基金在投资运作过程中可能面临各种风险,包括但不限于市场风险、信用风险、流动性风险、收益分配风险、基金合同终止风险、管理风险、技术风险、道德风险、合规风险、不可抗力风险等。

投资者在购买基金前,应当认真阅读基金合同、招募说明书等基金法律文件,了解基金的风险收益特征,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资者的风险承受能力相匹配。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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者存款类金融机构,基金管理人不能保证基金一定盈利,也不保证最低收益。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,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。本基金的过往业绩并不预示其未来业绩表现,基金管理人管理的其他基金的业绩亦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,在作出投资决策后,基金的投资风险由投资者自行承担。

本招募说明书摘要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,本招募说明书摘要所载内容截止日为2017年7月17日,有关财务数据和净值表现截止日为2017年6月30日。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

- 1.名称:华安基金管理有限公司
- 2.住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号国金中心二期31-32层
- 3.法定代表人:朱学华
- 4.设立日期:1998年6月4日
- 5.批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基字[1998]20号
- 6.注册资本:1.5亿元人民币
- 7.组织形式:有限责任公司
- 8.经营范围:从事基金管理业务,发起设立基金以及从事中国证监会批准的其他业务
- 9.存续期间:持续经营
- 10.联系电话:(021)38969999
- 11.客户服务电话:40088-50099
- 12.联系人:王艳
- 13.网址:www.huain.com.cn

(二)注册资本和股权结构

持股比例	持股占总股本比例
上海国际信托有限公司	20%
上海电气(集团)总公司	20%
上海锦江国际投资管理有限公司	20%
上海汇金(集团)有限公司	20%
国泰君安投资管理有限公司	20%

(三)主要人员情况

1、基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员的姓名、从业简历、学历及兼职情况等。

(1) 董事会

朱学华先生,大专学历。历任武警上海警卫局首长处副团职参谋,上海财政证券有限公司党总支副书记,上海证券有限责任公司党委书记、副董事长、副总经理、工会主席,兼任海际和大证券有限责任公司董事长。现任华安基金管理有限公司党总支书记、董事长、法定代表人。

童威先生,博士研究生学历。历任上海证券有限责任公司研究发展中心总经理,上海国际集团有限公司研究发展总部副总经理(主持工作),上投摩根基金管理有限责任公司副总经理,上海国际集团有限公司战略发展总部总经理兼董事会办公室主任,华安基金管理有限公司副总经理。现任华安基金管理有限公司党总支书记、董事长、法定代表人。

马驹先生,工商管理硕士,高级会计师。历任凤凰股份有限公司副董事长、总经理,上海东方上市企业博览中心副总经理。现任锦江国际(集团)有限公司副总裁兼计划财务部总经理及金融事业部总经理、上海锦江国际投资管理有限公司董事长兼总经理、锦江麦德龙现购自运有限公司董事、华安基金管理有限公司董事、长江养老保险股份有限公司董事、上海景城文化传播有限公司董事、Crystal Bright Developments Limited董事、史带财产保险股份有限公司监事、上海上国投资管理有限责任公司监事。

董德华先生,大学学历,高级经济师。历任上海市审计局基建科科员、副主任科员、处长助理、副处长,固定资产投资审计处副处长(主持工作)、处长,上海市审计局财政审计处处长,上海电气(集团)总公司财务总监。现任上海电气(集团)总公司副总裁、财务总监。

吴小刚先生,经济学博士。历任国泰君安证券股份有限公司投资银行三部助理业务董事、企业融资总部助理业务董事、总裁办公室主管、总裁办公室副经理、营销管理总部副经理、董事会秘书处主任助理、国泰君安证券处副主任、董事会秘书处主任、上市办公室主任、国泰君安创新投资有限公司总裁等职务。现任国泰君安证券股份有限公司战略管理部总经理。

独立董事:

吴伯庆先生,大学学历,一级律师,曾被评为上海市优秀律师与上海市十佳法律顾问。历任上海市城市建设局科长、上海市第一律师事务所副主任、上海市金茂律师事务所主任、上海市律师协会副会长。现任上海市金茂律师事务所高级合伙人。

夏大慰先生,研究生学历,教授。现任上海国家会计学院学术委员会主任、教授、博士生导师,中国工业经济学会副会长,财政部会计准则委员会咨询专家,财政部企业内部控制标准委员会委员,香港中文大学名誉教授,复旦大学管理学院兼职教授,上海证券交易所上市委员会委员。享受国务院政府津贴。

(2) 监事会

张忠红女士,经济学博士。历任中国证监会上海监管局原上海证办办机构处副处长、机构监管处副处长、机构监管处处长、机构监管一处处长、上市公司监管一处处长等职务,长城证券有限责任公司党委委员、纪委书记、预算管理委员会委员、合规总监、副总经理、投资决策委员会委员,中小企业融资部总经理,国泰君安证券股份有限公司总裁助理、投行业务委员会副总裁等职务。现任国泰君安证券股份有限公司业务总监兼投行业务委员会副总裁,华安基金管理有限公司监事长。

许诺先生,

研究生学历。曾任柏安翰威特咨询业务总监,麦理根(McLagan)公司中国区负责人。现任华安基金管理有限公司人力资源部高级总监,华安资产管理(香港)有限公司董事。

诸慧女士,研究生学历,经济师。历任华安基金管理有限公司监察稽核部高级监察员,集中交易部总监助理。现任华安基金管理有限公司集中交易部总监。

(3) 高级管理人员

朱学华先生,大专学历,18年证券、基金从业经验。历任武警上海警卫局首长处副团职参谋,上海财政证券有限公司党总支书记,上海证券有限责任公司党委书记、副董事长、副总经理、工会主席,兼任海际和大证券有限责任公司董事长。现任华安基金管理有限公司党总支书记、董事长、法定代表人。

童威先生,博士研究生学历,15年证券、基金从业经验。历任上海证券有限责任公司研究发展中心总经理,上海国际集团有限公司研究发展总部副总经理(主持工作),上投摩根基金管理有限责任公司副总经理,上海国际集团有限公司战略发展总部总经理兼董事会办公室主任,华安基金管理有限公司副总经理。现任华安基金管理有限公司总经理。

薛珍女士,研究生学历,16年证券、基金从业经验。曾任华东政法大学副教授,中国证监会上海监管办机构处副处长,中国证监会上海监管局法制工作处处长。现任华安基金管理有限公司督察长。

2、本基金基金经理

朱才敏女士,金融工程硕士,具有基金从业资格,9年基金行业从业经历。2007年7月应届毕业生进入华安基金,历任金融工程部风险管理岗、产品经理、固定收益部研究员、基金经理助理等职务。2014年11月起同时担任本基金、华安月月薪短周期理财债券型证券投资基金、华安季季鑫短周期理财债券型证券投资基金、华安双债添利债券型证券投资基金、华安月安鑫短周期理财债券型证券投资基金的基金经理。2015年5月起同时担任华安新回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年4月起,同时担任华安安禧保本混合型证券投资基金的基金经理。2016年9月起,同时担任华安新财富灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2016年11月起,同时担任华安新希望灵活配置混合型证券投资基金的基金经理;2016年12月起,同时担任华安新泰利灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。2017年3月起,同时担任华安睿安定期开放混合型证券投资基金的基金经理。

历任基金经理:

张晟刚先生,自2014年7月17日至2014年8月30日,担任华安汇财通货币市场基金基金经理。

贺涛先生,

自2014年7月17日至2017年7月24日,担任华安汇财通货币市场基金基金经理。

孙丽娜女士,

自2014年8月30日至2017年7月24日,担任华安汇财通货币市场基金基金经理。

3、本公司采取集体投资决策制度,公司投资决策委员会成员的姓名及职务如下:

董 威先生,

总经理

翁启森先生,

总经理助理

杨 明先生,

投资研究部高级总监

许之彦先生,

指数与量化投资事业总部高级总监

贺 涛先生,

固定收益部总监

苏苏涵先生,

全球投资部助理总监

万建军先生,

投资研究部联席总监

上述人员之间不存在亲属关系。

4、业务人员的准备情况:

截至2017年6月30日,公司目前共有员工345人(不含香港公司),其中57.4%具有硕士及以上学历,86%以上具有三年证券业或五年金融业从业经历,具有丰富的实际操作经验。

所有上述人员在最近三年内均未受到所在单位及有关管理部门的处罚。公司业务由投资与研究、营销、后台支持等三个业务板块组成。

二、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:1984年1月1日
法定代表人:易会满
注册资本:人民币35,640,625.71万元
联系电话:010-66105799
联系人:郭明

(二)主要人员情况

截至2017年3月末,中国工商银行资产托管部共有员工206人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科学历以上学历,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

作为中国大陆托管业务的先行者,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最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII资产、ODII资产、股权投资基金、证券投资基金资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行银行资产管理计划、基金专户特定客户资产管理、ODII专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产品体系,同时在国内率先开展绩效评估、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2017年3月,中国工商银行共托管证券投资基金709只。自2003年以来,本行连续十四年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管》、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93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。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构
1.华安基金管理有限公司
(1)华安基金管理有限公司上海业务部
地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期31层

电话:(021)38969960

传真:(021)58406138

联系人:姚佳岑

(2)华安基金管理有限公司北京分公司
地址:北京市西城区金融街7号英蓝国际金融中心522室
电话:(010)57635999

传真:(010)66214061

联系人:刘雯

(3)华安基金管理有限公司广州分公司
地址:广州市天河区珠江西路8号高德置地夏广场D座504单元

电话:(020)38082891

电话:(020)38082079

联系人:林承壮

(4)华安基金管理有限公司西安分公司
地址:陕西省西安市高新区唐延路35号旺座现代城H座2503

电话:(029)87651812

传真:(029)87651820

联系人:翟 均

(5)华安基金管理有限公司成都分公司
地址:成都市人民南路四段19号威斯顿联邦大厦12层

1211K-1212L

电话:(028)85268583

传真:(028)85268827

联系人:张晓虹

(6)华安基金管理有限公司沈阳分公司
地址:沈阳市沈河区北站路59号财富中心B座2103室

电话:(024)22522733

传真:(024)22521633

联系人:杨爽

(7)华安基金管理有限公司电子交易平台
华安电子交易平台:www.huain.com.cn

智能手机APP平台:iPhone交易客户端、Android交易客户端

华安电子交易热线:40088-50099

传真电话:(021)33628962

联系人:谢伯恩

2、代销机构

(1)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103室

办公地址:上海浦东新区峨山路91弄61号10号楼12楼

法定代表人:沈卫捷

客户服务电话:400-921-7755

(2)上海中正达广投资管理有限公司
地址:上海市徐汇区龙腾大道2815号302室

法定代表人:黄欣

客户服务电话:400-6767-523

网址:www.zzhwealth.cn

(3)上海通华财富资产管理有限公司
注册地址:上海市虹口区同丰路667弄107号201室

办公地址:上海市虹口区同丰路667弄107号201室

法定代表人:兰奇

客户服务电话:021-61768900

网址:www.tonghuafund.cn

(4)上海财财金融信息服务有限责任公司
注册地址:中国(上海)自由贸易试验区杨高南路799号5

楼

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区杨高南路799号5

楼

法定代表人:胡燕飞

联系电话:021-50810687

传真号码:021-58300279

(5)北京乐融多源投资管理有限公司
地址:北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603

法定代表人:董浩

客户服务电话:400-068-1176

网址:www.jimutfund.com

(6)平安银行股份有限公司
注册地址:中国深圳市深南中路5047号

法定代表人:谢永林

联系电话:(0755)82080387

传真号码:(0755)82080386

客户服务电话:96511
网址:bank.pingan.com
3、其他基金份额发售机构详见基金份额发售公告。基金管理人可根据情况变更或增减销售机构,并予以公告。

(二)登记机构

名称:华安基金管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心二期31-32层

法定代表人:朱学华

电话:(021)38969999

传真:(021)33627962

联系人:赵良

客户服务电话:40088-50099

(三)出具法律意见书的律师事务所
名称: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)31358600

联系人:孙睿

经办律师:黎明、孙睿

(四)会计师事务所和经办注册会计师
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E座东塔楼(东三办大楼)16层

办公地址:上海市世纪大道100号环球金融中心50楼

执行事务合伙人:毛鞍宁

电话:(021)22288888

传真:(021)22280000

联系人:蒋燕华

经办会计师:蒋燕华、丁鹏飞

四、基金的名称

本基金名称:华安汇财通货币市场基金

五、基金的类型

本基金类型:契约型,开放式,货币市场基金。

六、基金的投资目标

在力求本金安全、确保资产流动性的基础上,追求超越业绩比较基准的投资回报。

七、基金的投资方向

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,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,以及法律法规或中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。

法律法规或监管机构允许货币市场基金投资其他货币市场基金的,在不改变基金投资目标、不改变基金风险收益特征的前提下,本基金可参与其他货币市场基金的投资,不需召开持有人大会,具体投资比例限制按届时有效的法律法规和监管机构的有关规定执行。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人可在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金将根据市场情况和可投资品种的容量,在严谨深入的研究分析基础上,综合考虑宏观经济形势、市场资金面走向、信用债券的信用评级、协议存款交易对手的信用资质以及各类资产的收益率水平等,确定各类货币市场工具的配置比例并进行积极的投资组合管理,在保证基金资产的安全性和流动性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。

1. 整体资产配置策略

根据宏观经济指标(通货膨胀率、GDP增长率、货币供应量、就业水平、利率水平和市场预期、汇率等)、央行货币政策和市场资金供求状况,进行大势研判,形成货币市场收益率曲线预期并据此确定组合的平均到期期限和各期限品种比例分布。比如,根据历史上我国短期资金市场利率的走势,在年初、年末资金利率较高时按逆周期策略配置基金资产,而在年中资金利率偏低时则按梯形策略配置基金资产。

2. 类属资产配置策略

根据各类货币市场工具的市场收益率水平(持有期收益率、到期收益率、票面利率、利息支付方式、利息税务处理、附加选择权价值、类属资产收益差异等)和利差变化,确定优先配置资产类别。同时,结合各类资产的流动性特征(市场容量、平均日交易量、交易场所、机构投资者持有情况、回购抵押数量等),决定组合中各类资产的配置比例。

3. 个券选择策略

在个券选择层面,本基金将首先从安全性角度出发,优先选择央票、短期国债等利率品种以回避信用风险。对于信用评级较高的信用类品种,本基金也可择机使用。具体来说,基金管理人将通过“华安信用评级模型”对市场公开发行的所有短期融资券、中期票据、企业信用债等进行独立的内部评级,形成2-5级的内部评级结果,3级以上(含)为可投资范围。在具体品种的选择上,基金管理人将在正确识别收益率曲线的基础上,从合格的投资范围中找出收益率明显偏高的券种,并客观分析收益率出现偏离的原因,判别因市场因素导致真正低估的个券进行重点关注。

对于含有回售条款的债券,本基金将仅买入距回售日不超过397天以内的债券,并在回售日进行回售或在回售日前卖出。

4. 流动性管理策略

在流动性优先的原则下,本基金将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、持有高流动性品种、正向回购、降低组合久期等方式保持较高的资产组合整体流动性。同时,基金管理人将密切关注基金的申购赎回情况、季节性资金流动情况和日历效应等因素,对投资组合的现金比例进行结构化管理。此外,基金还可根据回购等具体投资品种的市场特性,采用持续滚动投资等方式以增强基金资产的整体变现能力。

随着证券市场的发展和投资工具的丰富,本基金将在届时有效的法律法规的框架内,制订相应的符合本基金投资目标的投资策略或对现有投资策略进行调整更新,并在更新的招募说明书中予以披露。

九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准:人民币七天通知存款利率(税后)。七天通知存款是一种不约定存期,支取时提前七天通知银行、约定支取日期和金额即可支取的存款,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。本基金作为货币市场基金,定位于现金管理工具,具有低风险、收益稳定、高流动性的特征,在功能和特性上均与七天通知存款较为接近。同时,七天通知存款利率还具有透明、权威的特点。因此,根据基金的投资目标、风险收益及流动性特征,本基金选取同期人民币七天通知存款利率(税后)作为业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化,或者证券市场中有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,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,而无需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低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型、混合型基金和债券型基金。

十一、基金投资组合报告

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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2017年7月