

# 国投瑞银增利宝货币市场基金招募说明书摘要

(2017年12月更新)

基金管理人:国投瑞银基金管理有限公司  
基金托管人:渤海银行股份有限公司

### 【重要提示】

本基金经中国证监会2014年10月24日证监许可[2014]1125号文注册募集。本基金基金合同于2014年11月13日正式生效。

基金管理人保证本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。

投资有风险,投资者认购(或申购)基金份额时应认真阅读本招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,应充分认知投资者自身的风险承受能力,并对认购(或申购)基金的意见、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资者根据持有份额享受基金的收益,但同时也需承担相应的投资风险。影响证券价格波动的因素主要有:财政与货币政策变化、宏观经济周期变化、利率和收益率曲线变化、通货膨胀预期、货币发行人的信用风险、公司经营风险以及政治因素的变化等;此外,还包括由于基金投资者连续大量赎回基金产生的流动性风险,基金管理人在基金资产管理过程中产生的基金管理风险,本基金的特有风险等。基金管理人提醒投资者注意基金投资的“买者自负”原则,由投资者作出投资决策后,基金运营状况变动导致的投资风险,由投资者自行承担。

本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的低风险性、低风险品种,其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。本基金投资于货币市场工具,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它具有良好流动性的货币市场工具。

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,基金管理人管理的其他基金的过往业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责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。

本招募说明书摘要所载内容截止日期为2017年11月13日,其中投资组合报告与基金业绩截止日期为2017年9月30日,本报告中所列财务数据未经审计。

本基金托管人渤海银行股份有限公司(以下简称“基金托管人”或“渤海银行”)于2017年12月11日对本招募说明书摘要(2017年12月更新)进行了复核。

### 一、基金管理人

#### (一)基金管理人概况

名称:国投瑞银基金管理有限公司  
英文名称:UBS SDIC FUND MANAGEMENT CO., LTD

住所:上海市虹口区东大名路638 7号 层  
办公地址:深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46

法定代表人:叶柏寿  
设立日期:2002年6月13日  
批准设立机关:中国证监会

批准设立文号:中国证监会证监基金字【2002】25号  
组织形式:有限责任公司  
注册资本:壹亿元人民币  
存续期间:持续经营  
联系人:杨熹  
客服电话:400-880-6868  
传 真:(0755) 82904048  
股权结构:

股东名称	持股比例
国投证券股份有限公司	51%
瑞银集团	49%
合计	100%

#### (二)主要人员情况

##### 1、董事会成员

叶柏寿先生,董事长,中国籍,经济学学士。现任国投安信投资有限公司董事长、国家开发投资公司副总经济师、国投资本控股有限公司董事长、国投泰康信托有限公司董事长、安信证券投资有限公司董事,曾任国家计委经济研究所干部、副主任科员,财政金融研究室副主任,国家开发投资公司财务部会计部干部、处长,深圳康泰生物制品股份有限公司董事长,国家开发投资公司财务会计部副主任、主任,国投资本控股有限公司副董事长。

王彬女士,总经理,董事,中国籍,工商管理硕士,高级经济师,兼任国投瑞银资本管理有限公司董事长及国投瑞银资产管理(香港)有限公司董事。曾任国投泰康信托有限公司副总经理兼董事会秘书、国投瑞银基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书、国投泰康信托有限公司资产管理部经理兼董事会秘书,北京京能热电股份有限公司董事会秘书,北京国际电力开发投资公司董事会秘书、北京市人民政府新闻处主任科员,北京天然气联合公司职员。

董日成先生,董事,中国香港籍,文学学士。现任瑞银资产管理(香港)有限公司中国区董事总经理,曾任瑞银资产管理中国区业务经理,执行董事,瑞银资产管理对冲基金亚太区首席营运官,瑞银资产管理台湾总经理,香港瑞银财富管理主管,国投瑞银基金管理有限公司的代总经理和首席营运官,美洲投资经理人公司亚太区首席营运官,美国国际集团亚太地区的金融及营运领域担任多个重要职务等。

李海先生,董事,中国籍,管理学硕士。现任国投泰康信托有限公司财务总监,曾任国投泰康信托有限公司信托财务部副经理、信托财务部经理、计划财务部总经理,国家开发投资公司金融投资部项目经理,融融资产管理有限责任公司证券业务部主管,国投煤炭公司计划财务部业务主管,山东省住平造纸厂设计部职员。

黄雪婷女士,董事,中国香港籍,工学学士。现任瑞银资产管理(Legg Mason, Inc.)亚洲及澳大利亚产品开发部主管,瀚亚投资(Easting Investments)区域投资解决方案及基金业务主管,富达基金(Fidelity)亚洲产品部董事,苏黎世保险(Zurich Insurance Company)业务规划及产品项目高级经理,怡富基金Jardine Fleming (JP Morgan) 产品开发业务分析员。

李哲平先生,独立董事,中国籍,金融学硕士。现任《当代金融家》杂志执行社长兼董事,兼任鸿儒教育公益基金会理事,光大证券股份有限公司独立董事,南粤银行独立董事,中航证券有限公司独立董事。曾担任中国证券报理论版主编、统信资产评估有限公司董事长、中信银行股份有限公司独立董事。

史克通先生,独立董事,中国籍,法学学士。现任北京金城同达律师事务所高级合伙人、律师,主要从事公司及证券业务,兼任中国忠旺控股有限公司独立董事、昆山金利表面材料应用科技股份有限公司独立董事、北京公共交通控股(集团)有限公司外部董事,渤海产业投资基金管理有限公司独立董事及重庆广电数字传媒股份有限公司独立董事。曾任职于山东鲁中律师事务所、北京市京都律师事务所。

卢涛先生,独立董事,中国籍,经济学硕士。现任北海同投资咨询有限公司董事长,兼任庆铃汽车股份有限公司独立董事、王府井百货(集团)股份有限公司独立董事、爱慕股份有限公司独立董事、中外名人文化传媒股份有限公司独立董事、皇庭环球集团股份有限公司独立董事。曾任中央财经大学会计系副教授及华夏基金管理有限公司独立董事,曾在毕马威国际会计师事务所担任审计和财务分析工作。

##### 2、监事会成员

卢永泉先生,监事会主席,中国香港籍,工商管理硕士。现任瑞银资产管理中国区财务部主管和瑞银资产管理(中国)有限公司监事。曾任瑞银资产管理公司泛亚地区财务部主管。以往在金融服务业及电信行业担任多个财务管理职位。

张宝成先生,监事,中国籍,资源产业经济学博士,经济师。现任国投泰康信托有限公司股权管理部总经理。曾任国投创新投资管理有限公司投资经理, 国家开发投资公司办公厅公司领导秘书,国投信托有限公司行政助理,中国石油管道分公司内部控制处科员,中国石油管道重油输油气管道计划科科员。

王明辉先生,监事,中国籍,经济学硕士,特许金融分析师协会会员、全球风险协会会员,拥有特许金融分析师(CFA)、金融风险管理师(FRM)、国际注册内部审计师(CIA)资格。现任国投瑞银基金管理有限公司首席风险官、公司风险管理助理,兼任监稽核部部门总经理。曾任取国投瑞银基金管理有限公司监察稽核部副总监, 国泰君安证券股份有限公司稽核审计总部审计员。

吕伟女士,监事,中国籍,经济学硕士,高级会计师。现任国投瑞银基金管理有限公司总经理助理,兼任运营部部门总经理。曾任职于融基金管理有限公司清算主管,深圳投资基金管理有限公司投研人员。

3、公司高级管理人员及督察长

有限公司副总经理兼董事会秘书、国投瑞银基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书、国投泰康信托有限公司资产管理部经理兼董事会秘书,北京京能热电股份有限公司董事会秘书、北京国际电力开发投资公司董事会秘书、北京市人民政府新闻处主任科员、北京天然气联合公司职员。

王书鹏先生,副总经理兼董秘,中国籍,北京航空航天大学工程硕士,兼任国投瑞银资本管理有限公司董事。曾任职内蒙古哲盟交通规划设计院,内蒙古自治区交通征费稽查局哲盟分局,北京拓宇交通通用设施有限公司财务经理,利安达信隆会计师事务所项目经理,国投泰康信托有限公司财务、信托资产运营管理部门经理、国投瑞银资本管理有限公司总经理。

张南森先生,副总经理,中国籍,北京大学高级管理人员工商管理硕士。曾任湘财证券有限公司营业部总经理助理,银华基金管理有限公司营销部执行主管,中邮创业基金管理有限公司机构理财部副总经理,国投瑞银基金管理有限公司机构服务部总监、总经理助理。

袁野先生,副总经理,中国籍,复旦大学工商管理硕士。曾任深圳投资基金管理公司基金经理, 国信证券基金债券部投资经理,国投瑞银基金管理有限公司基金经理、基金投资部总监、稽核基金管理有限公司总经理助理。

储诚忠先生,副总经理,中国籍,武汉大学经济学博士。曾任重庆建筑专科学校(现重庆大学)经济学教研组长,武汉大学金融系副主任、副教授,国信证券有限公司综合管理部总经理,国投瑞银基金管理有限公司研究部总监、产品开发部总监、渠道服务部总监,长盛基金管理有限公司营销策划部总监、北京分公司总经理,华南营销中心总经理,宝盈基金管理有限公司总经理助理、副总经理。

刘凯先生,督察长,中国籍,复旦大学工商管理学硕士,兼任国投瑞银资本管理有限公司董事及国投瑞银资产管理(香港)有限公司董事。曾任尊荣集团证券投资项目经理,君安证券广东南营业部研究员,平安证券蛇口营业部投资顾问,招商基金管理有限公司客户服务部总监,国投瑞银基金管理有限公司市场部服务部总监、总经理助理。

有限公司副总经理兼董事会秘书、国投瑞银基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书、国投泰康信托有限公司资产管理部经理兼董事会秘书,北京京能热电股份有限公司董事会秘书、北京国际电力开发投资公司董事会秘书、北京市人民政府新闻处主任科员、北京天然气联合公司职员。

王书鹏先生,副总经理兼董秘,中国籍,北京航空航天大学工程硕士,兼任国投瑞银资本管理有限公司董事。曾任职内蒙古哲盟交通规划设计院,内蒙古自治区交通征费稽查局哲盟分局,北京拓宇交通通用设施有限公司财务经理,利安达信隆会计师事务所项目经理,国投泰康信托有限公司财务、信托资产运营管理部门经理、国投瑞银资本管理有限公司总经理。

张南森先生,副总经理,中国籍,北京大学高级管理人员工商管理硕士。曾任湘财证券有限公司营业部总经理助理,银华基金管理有限公司营销部执行主管,中邮创业基金管理有限公司机构理财部副总经理,国投瑞银基金管理有限公司机构服务部总监、总经理助理。

袁野先生,副总经理,中国籍,复旦大学工商管理硕士。曾任深圳投资基金管理公司基金经理, 国信证券基金债券部投资经理,国投瑞银基金管理有限公司基金经理、基金投资部总监、稽核基金管理有限公司总经理助理。

储诚忠先生,副总经理,中国籍,武汉大学经济学博士。曾任重庆建筑专科学校(现重庆大学)经济学教研组长,武汉大学金融系副主任、副教授,国信证券有限公司综合管理部总经理,国投瑞银基金管理有限公司研究部总监、产品开发部总监、渠道服务部总监,长盛基金管理有限公司营销策划部总监、北京分公司总经理,华南营销中心总经理,宝盈基金管理有限公司总经理助理、副总经理。

刘凯先生,督察长,中国籍,复旦大学工商管理学硕士,兼任国投瑞银资本管理有限公司董事及国投瑞银资产管理(香港)有限公司董事。曾任尊荣集团证券投资项目经理,君安证券广东南营业部研究员,平安证券蛇口营业部投资顾问,招商基金管理有限公司客户服务部总监,国投瑞银基金管理有限公司市场部服务部总监、总经理助理。

##### 4、本基金基金经理

李达夫,固定收益部副总监,中国籍,中山大学数量经济学硕士。10年证券从业经历,美国投资管理研究协会(CFA Institute)和全球风险协会(GARP)会员,拥有特许金融分析师(CFA)和金融风险管理师(FRM)资格。曾任东莞农商银行资金营运中心交易员、研究员,国投瑞银基金管理有限公司交易员、研究员、基金经理,大成基金管理有限公司基金经理。2016年10月加入国投瑞银基金管理有限公司,2017年5月12日起担任国投瑞银货币市场基金基金经理,2017年6月17日起兼任国投瑞银钱多宝货币市场基金、国投瑞银增利宝货币市场基金及国投瑞银添利宝货币市场基金基金经理,2017年6月24日起兼任国投瑞银岁添利一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。曾于2011年6月30日至2012年9月14日期间任国投瑞银货币市场基金基金经理,于2013年3月7日至2014年4月3日期间任大成货币市场证券投资基金基金经理,于2013年3月7日至2016年9月22日期间任大成现金增利货币市场证券投资基金基金经理,于2013年7月17日至2016年9月22日期间任大成景安短债融债型证券投资基金基金经理,于2014年9月3日至2016年9月22日期间任大成信用增利一年定期开放债券型证券投资基金基金经理,于2015年8月4日至2016年9月22日期间任大成恒丰宝货币市场基金基金经理。

顾文浩,中国籍,英国莫斯特大学金融经济学硕士。7年证券从业经历。2010年10月加入国投瑞银基金管理有限公司交易部,2013年7月转岗固定收益部。2014年6月11日至9月1日期间任国投瑞银成长优选股票、融华债券、景气行业混合、核心企业股票、创新动力股票、稳健增长混合、新兴产业混合、策略精选混合、医疗保健混合、货币市场基金、瑞货货币基金的基金经理助理。2014年10月30日起兼任国投瑞银钱多宝货币市场基金基金经理,2014年12月4日起兼任国投瑞银增利宝货币市场基金基金经理,2015年4月23日起兼任国投瑞银招财宝货币市场基金基金经理,2016年4月15日起兼任国投瑞银招财灵活配置混合型证券投资基金(原国投瑞银招财保本混合型证券投资基金)基金经理,2016年4月19日起兼任国投瑞银全球债券精选证券投资基金,2016年7月13日起兼任国投瑞银添鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金经理,2017年4月29日起兼任国投瑞银融华债券型证券投资基金、国投瑞银策略精选灵活配置混合型证券投资基金及国投瑞银瑞达混合型证券投资基金的基金经理,2017年6月27日起兼任国投瑞银货币市场基金基金经理。曾于2014年9月2日至2015年11月21日任国投瑞银货币市场基金基金经理。

##### 本基金历任基金经理:

徐栋先生,2014年11月13日(合同生效)至2017年6月16日。

##### 5、投资决策委员会成员的姓名、职务

(1)投资决策委员会召集人:袁野先生,副总经理  
(2)投资决策委员会成员:  
韩海平先生:总经理助理兼固定收益部部门总经理  
李怡文女士:固定收益部副总监,基金经理  
何明女士:研究部部门总经理  
蒋旭红先生:总经理助理,量化投资部负责人  
杨俊先生:交易部部门总经理  
马少敏先生:专户投资部部门副经理,投资经理  
冯海波先生:基金投资部海外投资副总监,基金经理  
陈小小女士:基金投资部副总监,基金经理  
陈冬冬先生:基金投资部副总监,基金经理  
(3)总经理和督察长列席投资决策委员会会议。  
6、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:渤海银行股份有限公司(简称“渤海银行”)  
住所:天津市河东区海河东路218号  
办公地址:天津市河东区海河东路218号  
法定代表人:李伏安  
成立时间:2005年12月30日  
组织形式:股份有限公司

注册资本:人民币捌拾伍亿元整  
存续期间:持续经营  
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监许可[2010]893号  
联系人:阮劲松  
联系电话:010-66270109  
发展概况:

渤海银行是1996年至今国务院批准新设立的唯一一家全国性股份制商业银行,是第一家在发起设立阶段即引进境外战略投资者的中资商业银行,是第一家总行设在天津的全国性股份制商业银行。

渤海银行由天津泰达投资控股有限公司、渣打银行(香港)有限公司、中国远洋运输(集团)总公司、国家开发投资公司、宝钢集团有限公司、天津信裕有限责任公司和天津信裕投资(控股)有限公司等7家股东发起设立。2005年12月30日成立、2006年2月2日正式对外营业。

渤海银行在发展规划中确定了成为“最佳体验现代财富管理家”的长远发展愿景,明确了以客户为中心,通过特色化、综合化、数字化、国际化四大抓手,建立人才、科技、财务、风险和机制五大保障,持续推动转型的战略定位,树立了“客户为先、开放创新、协作有为、人关爱”的企业核心价值观。自成立以来,在制度、资本、商业模式和科技平台创新上进行了不懈地探索,实现了资本、风险和效益的协同发展,保持了较规模、利润等成长性指标和风险控制指标的行业领先水平。

2016年,渤海银行资产总额达到9561.20亿元,较年初增长12.02%;实现营业收入218.65亿元,同比增长18.32%;实现净利润64.73亿元,同比增长13.80%。2017年7月末,渤海银行已在全国设立了26家一级分行、22家二级分行、125家支行、82家社区小微支行,并在香港设立了7家处,下辖分行网点总数达256家,网点布局覆盖了环渤海、长三角、珠三角及中西部地区的重点城市。

2017年,在英国《银行家》杂志公布的“全球银行1000强”排名中,渤海银行综合排名逐年大幅提升,从2009年的603位,提升至200位;亚洲银行综合竞争力排名第50位。在《金融时报》主办的“中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选中,荣获“年度十佳互联网金融创新机构”奖,以及在《中国经营报》、《21世纪经济报道》、《每日经济新闻》等组织的一系列评选活动中,先后获得“卓越竞争力个人贷款业务银行”、“卓越金融市场业务银行”、“卓越资金存托业务银行”等多项殊荣。

##### (二)主要人员情况

付钢先生,渤海银行行长。曾任辽宁省锦州市财办财金处处长,辽宁省锦州经济技术开发区管理委员会党委书记、副主任,交通银行锦州分行副行长,交通银行营口分行党委书记、行长,交通银行福州分行党委书记、行长,交通银行天津分行党委书记、行长。2015年2月起任渤海银行股份有限公司党委副书记、行长。

王福凯先生,渤海银行副行长,分管托管业务。曾任深圳发展银行天津分行行长助理、副行长;历任人民银行和大型企业集团总管理,天津分行行长兼渤海新区分行书记、行长,总行行长助理兼天津分行、滨海新区分行党委书记、行长。2014年2月起任渤海银行副行长。

赵亚萍女士,渤海银行托管业务部总经理,30余年金融从业经历,具有丰富的托管业务管理经验,曾任中国农业银行信托投资公司信货员、部门副经理、部门经理,中国农业银行基

金托管部资金清算处处长,核算处兼市场处处长,天弘基金管理有限公司副总经理。2007年起任渤海银行托管业务部总经理。

渤海银行总行设托管业务部,下设市场营销、产品及业务推动、托管运作、稽核监督、需求与运维、基金业务外包服务六个团队,配备有人员60余人。部门全体人员均具备本科以上学历和基金从业资格,高管人员和团队负责人均具备研究生以上学历。

(三)基金托管业务经营情况  
渤海银行于2010年6月29日获得中国证监会、银监会核准开办证券投资基金托管业务,2011年5月3日获得中国保监会核准开办保险资金托管业务。渤海银行始终秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨,严格履行资产托管人职责,为投资者和金融资产管理机构提供安全、高效、专业的托管服务,并依据不同客户的需求,提供个性化的托管服务和增值服务,获得了合作伙伴一致好评。

目前,渤海银行托管业务已涵盖信托计划保管、商业银行理财产品托管、证券投资基金托管、基金管理公司特定客户资产管理托管、证券公司客户资产管理托管、私募投资基金托管、保险资金托管、客户资金托管、互联网金融托管等业务品种。

##### 三、相关服务机构

##### (一)基金销售服务机构

1、直销机构:国投瑞银基金管理有限公司直销中心  
住所:上海市虹口区东大名路638号7层  
办公地址:深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46

层

法定代表人:叶柏寿

电话:(0755)83575992 83575993  
传真:(0755)82904048 82904007

联系人:杨熹、贾亚莉

客服电话:400-880-6868

网站:www.ubssdc.com

##### 2、代销机构:

(1)渤海银行股份有限公司  
住所:天津市河东区海河东路218号  
办公地址:天津市河东区海河东路218号  
法定代表人:李伏安  
联系人:王宏  
电话:022 5831 6666  
传真:022 5831 6569  
客服电话:95641  
公司网站:www.cbhb.com.cn  
(2)蚂蚁(杭州)基金销售有限公司  
住所:杭州市余杭区仓前街道文一西路1218号1栋202室  
办公地址:浙江省杭州市西湖区万塘路18号黄龙时代广

场B座6F

法定代表人:陈柏青  
联系人:韩爱彬  
客服电话:4000-766-123  
网址:www.fund123.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:上海市浦东新区杨高南路799号陆家嘴世纪金融广场3号楼4楼  
法定代表人:兰奇  
电话:(021)-60818280  
联系人:庄洁茹  
客服电话:95156  
公司官网:https://www.tonghuafund.com  
3、基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。

##### (二)注册登记机构

名称:国投瑞银基金管理有限公司  
住所:上海市虹口区东大名路638号7层  
办公地址:深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46

层

法定代表人:叶柏寿

联系人:冯伟

电话:(0755) 83575836  
传真:(0755) 82912534

(三)出具法律意见书的律师事务所  
名称:上海源泰律师事务所  
注册地址:上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦

16层

负责人:廖海

电话:(021) 511510298  
传真:(021) 51151038  
经办律师:廖海、刘佳

联系人:刘佳

(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  
执行事务合伙人:Ng Albert Kong Ping 吴港平  
电话:(010) 58153000、(0755) 25028288  
传真:(010) 85188298、(0755) 25026118  
签字注册会计师:昌华、高鹤  
联系人:昌华

四、基金的名称  
本基金名称:国投瑞银增利宝货币市场基金  
五、基金的类型  
本基金类型:货币市场基金  
基金运作方式:契约型、开放式  
六、基金的投资目标  
本基金以基金资产安全性、流动性为先,并力争实现超越业绩比较基准的收益。

七、基金的投资方向  
本基金主要投资于以下金融工具: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基金投资的其他品种,基金管理人将在履行适当程序后,将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略  
本基金的主要采用流动性管理策略、资产配置策略,并适当利用交易策略,进行积极的投资组合管理。

(一)流动性管理策略  
本基金管理是本基金投资管理过程中的首要事项。对此,本基金首先将结合申购、赎回现金流的预测,对投资组合的剩余期限进行合理搭配并适当采用滚动投资组合、利率预期管理,并据此实施以调整投资组合平均到期期限为主的资产配置策略。当预期短期利率呈下降趋势时,本基金将侧重调整期限相对稍长的短期金融工具;反之,则侧重配置期限相对较短的金融工具。

2、类别资产配置策略  
本基金根据前不同类别资产的收益率水平(各剩余期限到期收益率、利息支付方式及再投资便利性),并结合各类资产的流动性特征和风险特征(信用等级、波动性)等,在流动性要求约束下追求收益最大化,以决定各类资产的配置比例和期限分布结构。

3、明细资产配置策略  
本基金将综合考虑明细资产的剩余期限、信用等级、收益率情况,判断其投资价值,并充分考量明细资产流动性情况,决定具体投资数量。

##### (三)交易策略

除上述主要策略外,在有效控制资产安全性和流动性的基础上,本基金还将通过深入分析货币市场运作特点,审慎运用套利策略、峰值策略,以增强基金收益:

##### 1、套利策略

不同交易市场或不同交易品种受参与群体、交易模式、环境冲击、流动性等因素差异化影响而出现定价差异,从而产生套利机会。本基金在充分考虑套利机会可行性的基础上,适度进行跨市场或跨品种套利操作,提高资产收益率。

##### 2、峰值策略

在特定时间点或事件驱动下,货币市场出现短期资金供求失衡、短期利率上升时,本基金将把握资金供求的瞬时效应,积极捕捉收益率峰值的短线交易机会。

##### 九、基金的业绩比较基准

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、存取方便的特征,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。根据基金的投资标的、投资目标及流动性特征,本基金选取中国人民银行公布并执行的同期七天通知存款利率(税后)作为本基金的业绩比较基准。

在不对份额持有人利益产生实质性不利影响的情况下,如果今后法律法规发生变化,或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出,基金管理人可以在与基金托管人协商一致、报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告,无需召开基金份额持有人大会。

##### 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性、低风险品种,其预期收益和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

本报告期内投资组合报告所载数据截至2017年9月30日,本报告中列示财务数据未经审计。

##### (一)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	4,356,969,023.01	38.61
	其中:债券	4,356,969,023.01	38.61
2	买入返售金融资产	53,840,280.26	0.43
	其中:买断式回购融资买入金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	7,542,399,137.60	60.20
4	其他资产	59,729,500.90	0.48
5	合计	12,513,534,961.38	100.00

##### (二)报告期债券回购融资情况

金额单位:人民币元			
序号	项目	占基金资产净值比例(%)	
1	报告期内债券回购融资余额	-	2.09
	其中:买断式回购融资	-	-
序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	397,338,843.38	3.28

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日融资金额占基金资产净值比例的简单平均值。

##### 2、债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本报告期内债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的20%。

##### (三)基金投资组合平均剩余期限

1、投资组合平均剩余期限基本情况

	天数
报告期内投资组合平均剩余期限	104
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	107
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	66

注:本基金基金合同约定,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。本报告期内投资组合平均剩余期限未超过120天的情况。

##### 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比例(%)	各期限负债占基金资产净值比例(%)
1	30天以内	3.89	3.28
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率负债	-	-
2	30天<—60天	18.66	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率负债	-	-
3	60天<—90天	41.10	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率负债	-	-
4	90天<—120天	2.47	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率负债	-	-
5	120天<—397天(含)	36.93	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率负债	-	-
合计	102.86	3.28	-