

人保货币市场基金招募说明书 (更新) 摘要

基金管理人:中国人保资产管理有限公司
基金托管人:中国银行股份有限公司
【重要提示】

人保货币市场基金(以下简称“本基金”)于2017年6月23日经中国证监会证监许可[2017]1016号文准予募集注册,2017年8月11日基金合同生效。

投资有风险,投资者申购基金前应认真阅读招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据基金合同和招募说明书编写,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该基金合同的承认和接受,并按照《基金法》、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。

本招募说明书所载内容截止日为2018年2月11日,有关财务数据和净值表现截止日为2017年12月31日。

(一)基金管理人概况
名称:中国人保资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区乳山路227号三层D-888室
法定代表人:吴焰
设立日期:2003年7月16日
批准设立机关及批准设立文号:中国保险监督管理委员会保监机审[2003]131号

开展公开募集证券投资基金管理业务批准文号:中国证监会证监许可[2017]107号

组织形式:一人有限责任公司(法人独资)
注册资本:8亿元
存续期限:不约定期限
联系电话:400-820-7999

本基金管理人中国人保资产管理有限公司(以下简称“公司”)是经中国证监会证监许可[2017]107号文批准获得公开募集证券投资基金管理业务资格。中国人保资产管理有限公司成立于2003年7月16日,是经国务院同意、中国保监会批准,由中国人民保险集团股份有限公司发起设立的境内第一家保险资产管理公司。

(二)主要人员情况

1.基金管理人董事会成员
王颀先生:副董事长,研究生。曾任招商证券股份有限公司(国通证券有限责任公司)深圳管理总部、机构管理部副总经理,经纪业务综合室总经理,大成基金管理有限公司助理总经理、副总经理、党委副书记、纪委书记、董事、总经理。现任中国人保资产管理有限公司党委书记、纪委书记、总裁。

张巍先生:董事,研究生。曾任中国人寿保险(集团)公司战略规划部战略研究与规划处主任科员、政策研究处经理,人保投资控股有限公司办公室综合高级经理,中国人民保险集团股份有限公司办公室/党委办公室秘书处高级经理、董事兼秘书局/监事会办公室总经理助理、董事会秘书局/监事会办公室副总经理等职。现任中国人民保险集团股份有限公司投资金融管理部总经理。

叶永刚先生:独立董事,研究生。曾任武汉大学国际金融系讲师,武汉大学国际金融系副教授,现任武汉大学金融系教授,武汉大学中国金融工程与风险管理研究中心主任。

郑洪涛先生:独立董事,研究生。曾任农业部农村经济研究中心干部,光大证券投资银行部经理。现任北京国家会计学院法治理与风控中心教授。

崔斌先生:职工董事,研究生。曾任国家统计局研究所高级统计师,中国人保资产管理股份有限公司组合管理部首席分析师、固定收益投资部首席分析师、固定收益投资部副经理、固定收益投资部副总经理(主持工作),中国人保资产管理有限公司固定收益部副经理。现任中国人保资产管理有限公司首席投资执行官兼固定收益部总经理。

2.基金管理人监事会成员

谭启俭先生:监事会主席,研究生。曾任中国人民保险(集团)公司国际部、省分公司副总经理、党委委员、纪委书记,中国人民保险(集团)公司(农业保险)总经理,中国人民财产保险(集团)公司山东省分公司总经理、党委书记,中盛国际保险经纪有限责任公司筹备组负责人,中国人民健康保险(集团)公司董事、副总裁、党委书记、纪委书记、合规负责人等职。现任中国人保资产管理有限公司党委副书记、监事会主席、纪委书记。

朱鼎朝先生:监事,研究生。曾任审计署金融审计司干部,审计署金融审计一处副处长,审计署金融审计司一处处长,审计署金融审计司三处(信托证券审计)处长,中国人民保险集团股份有限公司财务部审计部副总经理(主持工作),财务管理部总经理。现任中国人保资产管理有限公司监事,北京西长安街八十八号发展有限公司党委委员、纪委书记。

撒承德先生:职工监事,本科。曾任中国人保资产管理股份有限公司市场开发部/北京办事处总经理兼监察审计部总经理,机构业务部总经理兼监察审计部总经理,公司机构业务部总经理,年金与养老金业务部总经理。现任中国人保资产管理股份有限公司总裁助理、职工监事、年金与养老金事业部总裁、团委书记,大成创新资本管理有限公司董事长。

3.总裁及其他高级管理人员

王颀先生,党委书记、总裁,简历同上。

张景军先生,公募基金事业部负责人,金融学学士。曾任大成创新资本管理有限公司副总经理。

吕传红先生,公募基金业务合规监管负责人,法学硕士。曾任天弘基金管理有限公司督察长,浙商银行股份有限公司资产托管部总经理。

4.本基金基金经理

魏璋女士,保险学硕士、金融学研究生,CFA、中国准精算师,曾获得中国保险资产管理行业精英、全国金融青年岗位能手等十余次荣誉称号,具备7年资产管理行业从业经历,具有较丰富的宏观经济研究和资产配置研究经验,历任中国人保资产管理有限公司研究员、高级研究员,自2017年8月11日起任人保货币市场基金的基金经理。

张伟女士,中国社科院硕士。2007年7月至2011年1月任合众人寿保险股份有限公司信息管理中心软件工程师,2011年1月至2012年10月任合众资产管理股份有限公司交易员,2012年10月至2014年10月任英大基金管理有限公司交易管理部债券交易员,2014年10月至2016年1月任英大基金管理有限公司交易管理部副总经理,2016年1月至2017年3月任英大基金管理有限公司固定收益部副经理。2016年1月至2017年3月担任英大纯债债券型证券投资基金基金经理。2016年3月至2017年3月任英大策略优选混合型证券投资基金基金经理。自2017年3月起,加入中国人保资产管理有限公司公募基金事业部,自2017年9月12日起任人保货币市场基金基金经理。

5.基金投资决策委员会成员名单

公司的投资决策委员会成员姓名及职务如下:

梁婷女士,公募基金投资决策委员会主席兼负责人。

张伟女士,公募基金投资决策委员会成员、人保货币市场基金基金经理。

李道滢先生,公募基金投资决策委员会成员、人保红利优选混合型证券投资基金基金经理。

杨行远先生,公募基金投资决策委员会成员。

杨柳泽先生,公募基金投资决策委员会成员。

6.上述人员之间不存在近亲属关系。

(一)基本情况

名称:中国银行股份有限公司(简称“中国银行”)

住所及办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号

首次注册登记日期:1983年10月31日

注册资本:人民币贰仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟贰佰肆拾壹元整

法定代表人:陈四清

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24号

托管部门信息披露联系人:王永民

传真:(010)66594942

中国银行股份有限公司客服电话:95566

(二)基金托管部门及主要人员情况

中国银行保险业务部设立于1998年,现有员工110余人,大部分员工具有丰富的

银行、证券、基金、信托从业经验,且具有海外工作、学习或培训经历,60%以上的员工具有硕士学位以上学位或高级职称。为给客户提供专业化的托管服务,中国银行已在境内、外分行开展托管业务。

作为国内首批开展证券投资基金托管业务的商业银行,中国银行拥有证券投资基金、基金(一对多、一对一)、社保基金、保险资金、OFII、ROFII、ODII、境外三类机构、券商资产管理计划、信托计划、企业年金、银行理财产品、股权基金、私募基金、资金托管等门类齐全、产品丰富的托管业务体系。在国内,中国银行首家开展绩效评估、风险分析等增值服务,为各类客户提供个性化的托管增值服务,是国内领先的大型中资托管银行。

(三)证券投资基金托管情况

截至2017年12月31日,中国银行已托管650只证券投资基金,其中境内基金613只,QDII基金37只,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型、FOF等多种类型的基金,满足了不同客户多元化的投资理财需求,基金托管规模位居同业前列。

(四)托管业务的内部控制制度

中国银行保险业务部风险管理与控制工作是中国银行全面风险控制工作的组成部分,秉承中国银行风险管理理念,坚持“规范运作、稳健经营”的原则。中国银行保险业务部风险控制工作贯穿业务各环节,通过风险识别与评估、风险控制措施设定及制度建设、内外部检查及审计等措施强化托管业务全员、全面、全程的风险管控。

2007年起,中国银行连续聘请外部会计师事务所开展托管业务内部控制审计并

审阅,先后获得基于“SAS70”、“AAAF1/06”、“ISAE3402”和“SSAE16”等国际主流内控审阅准则的无保留意见的审阅报告。2017年,中国银行继续获得了基于“ISAE3402”和“SSAE16”双准则的内控控制审计报告。中国银行托管业务内控制度完善,内控措施严密,能够有效保证托管资产的安全。

(五)托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》的相关规定,基金托管人发现基金管理人存在违法违规或违反基金合同的行为

时,应当及时通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。基金托管人发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当及时通知基金管理人,并及时向国务院证券监督管理机构报告。

(一)基金份额发售机构

1.直销机构:

名称:中国人保资产管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区乳山路227号三层D-888室

法定代表人:吴焰

设立日期:2003年7月16日

批准设立机关及批准设立文号:中国保险监督管理委员会保监机审[2003]131号

开展公开募集证券投资基金管理业务批准文号:中国证监会证监许可(2017)107号

组织形式:一人有限责任公司(法人独资)

注册资本:8亿元

存续期限:不约定期限

联系电话:400-820-7999

传真:(021)50765598

联系人:常静怡

网址:fund.picamc.com

2.代销机构:

(1)名称:中国银行股份有限公司

名称:中国银行股份有限公司

住所:北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人:陈四清

电话:95566

网址:www.boc.cn

(2)名称:兴业银行股份有限公司

注册地址:福州市湖东路154号

办公地址:上海市江宁路168号兴业大厦9楼

法定代表人:高建平

联系人:刘玲
电话:021-52629999
传真:021-62569070
客户服务热线:95561
网址:www.cib.com.cn

(3)名称:交通银行股份有限公司

注册地址: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

法定代表人:牛锡明

电话:021-58781234

传真:021-58408483

网址:http://www.bankcomm.com/BankCommSite/default.shtml

(4)平安银行股份有限公司

注册地址:广东省深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦

办公地址:广东省深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦

法定代表人:谢永林

联系人:施艺帆

电话:(021)50979384

传真:(021)58585432

客服电话:95511-3

公司网址:www.bank.pingan.com

(5)名称:上海银行股份有限公司

注册地址:上海市银城中路168号

办公地址:上海市银城中路168号

法定代表人:金煜

电话:021-68475888

传真:021-68476111

网址:http://www.boscn.cn/

(6)名称:光大证券股份有限公司

注册地址:上海市静安区新闻路1508号

办公地址:上海市静安区新闻路1508号

法定代表人:薛峰

邮政编码:200003

电话:021-22169999

传真:021-22169134

网址:http://www.ebscn.com/

(7)名称:招商证券股份有限公司

住所:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层

办公地址:深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层

法定代表人:宫少林

电话:0755-82943666

传真:0755-82943636

客户服务热线:95566,4008888111

网址:www.newton.com.cn

(8)名称:国泰君安证券股份有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区商城路618号

办公地址:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼

法定代表人:杨德红

电话:021-38676161

传真:021-38670161

客户服务热线:95521

网址:www.gtja.com

(9)名称: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:北京东城区朝内大街2号凯恒中心B座10层

法定代表人:王常青

联系人:刘芸

电话:010-85156310

传真:010-65182261

客服电话:95587/4008-888-108

(10)名称:国信证券股份有限公司

注册地址:广东省深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十

六层

办公地址:广东省深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十

六层

法定代表人:何如

联系人:周杨

电话:(0755)82130633

传真:(0755)82133952

客服电话:95536

公司网址:www.guosen.com.cn

(11)名称:中泰证券股份有限公司

注册地址:山东省济南市经七路86号

办公地址:山东省济南市经七路86号23层

法定代表人:李玮

联系人:吴昊

电话:(0531)68889155

传真:(0531)68889752

客服电话:95538

公司网址:www.zts.com.cn

(12)名称:上海好易基金销售有限公司

注册地址:上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号

办公地址:上海市浦东新区南汇路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室

邮政编码:200120

法定代表人:杨文斌

电话:021-20613999

传真:021-68503619

网址:https://www.howbuy.com/

(13)名称:北京肯瑞瑞财富管理服务有限公司(京东金融旗下,简称“肯特瑞财富管理”)

注册地址:北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06

办公地址:北京市大兴区亦庄经济开发区科创十一街十八号院京东集团总部A座17层

邮政编码:101111

法定代表人:江卉

电话:个人业务:95118 企业业务:400 088 8816

传真:010-89188000

网址:http://fund.jd.com/

(14)名称:风凰金信(银川)基金销售有限公司

注册地址:宁夏回族自治区银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路142号14层1402(750000)

办公地址:北京市朝阳区紫月路18号院润科科技园18号楼

邮政编码:(100000)

法定代表人:程刚

电话:010-58160168

传真:010-58160173

网址:https://etradefengtd.com/

(15)名称: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:上海市徐汇区宛平南路88号金座东方财富大厦

邮编:200030

法定代表人:其实

客服电话:95021

联系人:丁娜娜

传真:021-64385308

公司网址:www.1234567.com.cn/

(二)登记机构

名称:中国人保资产管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区乳山路227号三层D-888室

法定代表人:吴焰

电话:400-820-7999

传真:010-66167780

联系人:常静怡

(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

地址:上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

负责人:廖海

电话:(021)51150398

传真:(021)51150298

经办律师:刘佳、张雯倩

(四)审计基金财产的会计师事务所

名称:德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

注册地址:上海市延安路222号外滩中心30楼

办公地址:上海市延安路222号外滩中心30楼

负责人:曾顺熹

联系电话:021-61418888

传真:021-63501177

联系人:吴凌志

经办注册会计师:史曼、吴凌志

(一)基金名称

基金名称:人保货币市场基金

(二)基金类型

基金类型:契约型开放式货币市场基金

(三)基金的投资目标

在力求基金资产安全性、较高流动性的基础上,追求超过业绩比较基准的稳定收益。

(四)基金的投资范围

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: