

嘉实现金添利货币市场基金更新招募说明书摘要

(2018年第2号)

基金管理人:嘉实基金管理有限公司
基金托管人:中国银行股份有限公司
重要提示

嘉实现金添利货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证监会2014年4月28日证监许可[2014]442号文《关于核准嘉实现金添利货币市场基金募集的批复》注册募集,并于2017年3月23日经机构部函[2017]793号《关于嘉实现金添利货币市场基金延期募集备案的回函》确认。本基金基金合同于2017年3月29日正式生效,自该日起本基金管理人开始管理本基金。

投资有风险,投资者申购本基金时应认真阅读本招募说明书。
基金的过往业绩并不预示其未来表现。

摘要根据基金合同和基金招募说明书编写,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基金合同的承认和接受,并按照《证券投资基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务,并依法了解基金份额持有人的权利和义务,详细了解查阅基金合同。

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,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书中已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2018年9月29日(特别事项注明除外),有关财务数据和净值表现截止日为2018年9月30日(未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人基本情况

1.基本信息

名称	嘉实基金管理有限公司
注册地址	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33层09-11单元
办公地址	北京市建国门内大街8号华润大厦8层
法定代表人	赵学军
成立日期	1999年3月26日
注册资本	1.5亿元
股权结构	中诚信托有限责任公司40%、德意志资产管理(亚洲)有限公司30%、立信投资管理有限公司20%
存续期间	持续经营
电话	(010)65215588
传真	(010)65138678
联系人	胡晋牧

嘉实基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[1999]5号文批准,于1999年3月26日成立,是中国第一批基金管理公司之一,是中外合资基金管理公司。公司注册地上海,总部设在北京并设深圳、成都、杭州、青岛、南京、福州、广州、北京怀柔、武汉分公司。公司获得首批全国社保基金、企业年金投资管理人、ODII资格和特定资产管理业务资格。

(二)主要人员情况

1.基金管理人董事、监事、总经理及其他高级管理人员基本情况

牛成先生,联席董事长,经济学硕士,中共党员。曾任中国人民银行非银行金融机构监管司副处长、处长;中国银行厦门分行党委书记、副行长(挂职);中国银行业监督管理委员会(下称银监会)非银行金融机构监管部处长;银监会新疆监管局党委书记、副局长;银监会银行监管四部副主任;银监会黑龙江监管局党委书记、局长;银监会融资性担保业务工作组(融资性担保业务监管部联席办公室)主任;中诚信托有限责任公司党委书记、董事长、总裁。现任中诚信托有限责任公司党委书记、董事长,兼任中国信托业保障基金有限责任公司董事。

赵学军先生,董事长,党委书记,经济学博士。曾就职于天津通信广播公司电视设计所、外贸部中国对外进出口总公司、北京商品交易所、天津纺织原料交易所、南鼎期货经纪有限公司、北京证券有限公司、大成基金管理有限公司。2008年10月至2017年12月任嘉实基金管理有限公司董事、总经理,2017年12月起任公司董事长。

朱蕾女士,董事,硕士研究生,中共党员。曾任保险公司财务部资金运用处主任科员;国都证券有限责任公司研究所高级经理;中欧基金管理有限公司董秘兼发展战略官;现任中诚信托有限责任公司总裁助理兼国际业务部总经理、兼任中诚国际资本有限公司总经理、深圳前海中诚股权投资基金管理有限公司董事长、总经理。

高峰先生,董事,美国籍,美国纽约州立大学石溪分校博士。曾所任罗门兄弟公司利息衍生品副总监、美国友邦金融产品集团结构产品部副总裁。自1996年加入德意志银行以来,曾任德意志银行(纽约、香港、新加坡)董事、全球市场部中国区主管、上海分行行长,2008年至今任德意志银行(中国)有限公司董事长、德意志银行集团中国区总经理。

Jonathan Paul Ellerbe先生,董事,英国籍,南安普顿大学学士学位。曾任Sena Consulting公司COO,期间,JP Morgan固定收益亚太区CFO、COO,JP Morgan Chase固定收益亚太区CFO、COO,德意志银行资产与财富管理全球首席运营官。2008年至今任德意志银行资产管理全球首席运营官。

韩家乐先生,董事。1990年毕业于清华大学经济管理学院,硕士研究生。1990年2月至2000年5月任海问证券投资咨询有限公司总经理;1994年至今,任北京德恒有限责任公司总经理;2001年11月至今,任立信投资有限责任公司董事长。

王巍先生,独立董事,美国福特姆大学文理学院国际金融专业博士。曾任职于中国建设银行辽宁分行。曾任中国银行总行国际金融研究所助理研究员,美国花旗银行分析师,美国世界银行顾问,中国南方证券有限公司副总裁,万盟投资管理有限公司董事长。2014年至今任万盟并购集团董事长。

汤欣先生,独立董事,中共党员,法学博士,清华大学法学院教授、清华大学商法研究中心副主任、《清华法学》副主编,汤森路透集团“中国商法”丛书编辑咨询委员会成员。曾兼任中国证监会监督管理委员会第一、二届并购重组审核委员会成员,现兼任上海证券交易所上市委员会委员、中国上市公司协会独立董事委员会首任主任。

王瑞华先生,独立董事,管理学博士,会计学教授,注册会计师,中共党员。曾任中央财经大学财务会计教研室主任、研究生部副主任。2012年12月起担任中央财经大学商学院院长兼MBA教育中心主任。

张树忠先生,监事长,经济学博士,高级经济师,中共党员。曾任华夏证券投资公司投资银行部总经理、研究发展部总经理、光大证券公司总裁助理、北方总部总经理、资产管理总监;光大保德信基金管理有限公司董事、副总经理;大通证券股份有限公司副总经理、总经理;大成基金管理有限公司董事长、中国人保资产管理股份有限公司副总裁、首席投资执行官;中诚信托有限责任公司副董事长、党委副书记。现任中诚信托有限责任公司党委副书记、总裁,兼任中诚资本管理(北京)有限公司董事长。

魏群先生,监事,经济师,硕士研究生。曾任西安电子科技大学助教,长安信息产业(集团)股份有限公司董事兼财务,北京德恒有限责任公司财务主管。2001年11月至今任立信投资有限公司财务总监。

龚康先生,监事,中共党员,博士研究生。2005年9月至今就职于嘉实基金管理有限公司人力资源部,历任人力资源部高级经理、副总监。2016年

曾宪政先生,监事,法学硕士。1999年7月至2003年10月就职于首钢集团,2003年10月至2008年6月,为国浩律师集团(北京)事务所证券部律师。2008年7月至今,就职于嘉实基金管理有限公司法律稽核部、法律部,现任法律部总监。

经营先生,总经理,金融学、会计学专业本科学历,工商管理学士学位,特许金融分析师(CFA)。1998年至2008年在美国国际集团(AIG)国际投资公司美国纽约总部担任研究投资工作。2008年至2013年历任友邦保险中国区资产管理部副总裁,首席投资总监及资产管理中心负责人。2013年10月至今就职于嘉实基金管理有限公司,历任董事总经理(MD)、机构投资和固定收益业务首席投资官;2018年3月起任公司总经理。

宋振茹女士,副总经理,中共党员,硕士研究生,经济师。1981年6月至1996年10月任职于中办警卫局,1996年11月至1998年7月于中国银行海外行管理部任副处长。1998年7月至1999年3月任财信基金管理有限公司总经理助理。1999年3月至今任职于嘉实基金管理有限公司,历任督察员和公司副总经理。

王炜女士,督察长,中共党员,法学硕士。曾就职于中国政法大學法学院,北京市陆通联会计师事务所,北京市智浩律师事务所,新华保险资产管理有限公司。曾任嘉实基金管理有限公司法律部总监。

邵健先生,副总经理,硕士研究生。历任国泰证券行业研究员,国泰君安证券行业研究部副经理,嘉实基金管理有限公司基金经理、总经理助理。

李松林先生,副总经理,工商管理硕士。历任国元证券深圳证券部信息总监,南方证券金通证券部总经理助理,南方基金运作部副总监,嘉实基金管理有限公司总经理助理。

2.基金经理

(1)现任基金经理

万晓西先生,18年证券从业经历,曾任职于中国农业银行黑龙江省分行国际业务部,市场开发处及深圳发展银行国际业务部,资金交易中心,南方基金固定收益部总监助理,首席宏观研究员,第一创业证券资产管理总部固定收益总监、执行总经理,民生证券资产管理事业部总裁助理兼投资研究部总经理。2007年6月6日至2009年10月20日任南方现金增利货币市场基金经理。2013年2月加入嘉实基金管理有限公司,现任固定收益业务体系短端alpha策略组长、经济学硕士,中国国籍,2013年7月5日至2014年7月16日任嘉实信用债券和嘉实增强收益货币市场基金经理,2013年9月4日至2014年9月19日任嘉实丰益策略定期债券基金经理,2013年12月18日至至今任嘉实活期货币市场基金经理,2013年12月11日至至今任嘉实保险理财场内申购时申赎货币市场基金经理,2014年3月17日至至今任嘉实活钱包货币市场基金经理,2014年6月27日至至今任嘉实3个月理财债券型证券投资基金经理,2015年6月25日至至今任嘉实快线货币市场基金经理。2017年5月24日至至今任嘉实货币、嘉实薪金宝货币市场基金经理。2017年6月19日至至今任嘉实6个月理财债券基金经理。2017年3月29日至至今任本基金基金经理。

李曜先生,硕士研究生,9年证券从业经历。曾任中国建设银行金融市场部、机构业务部业务经理,2016年12月加入嘉实基金管理有限公司,任职于固定收益业务体系短端alpha策略组,2016年1月28日至至今任嘉实活钱包货币市场基金经理。2015年5月14日至至今任嘉实安心货币、嘉实理财宝7天债券基金经理,2016年1月28日至至今任嘉实货币、嘉实活期货币市场基金经理,2016年4月21日至至今任嘉实快线货币市场基金经理,2016年12月22日至至今任嘉实现金货币市场基金经理。2017年5月24日至至今任嘉实超短债债券基金经理。2017年5月25日至至今任嘉实货币、嘉实增益宝货币、嘉实定期宝6个月理财债券基金经理。2017年4月13日至至今任本基金基金经理。

李金灿先生,硕士研究生,具有基金从业资格,9年证券从业经历。曾任Putex Trading Ltd期货交易员、北京首创期货有限责任公司研究员、建信基金管理有限责任公司担任债券交易员。2012年8月加入嘉实基金管理有限公司,曾任债券交易员,现任职于固定收益业务体系短端alpha策略组。2015年6月9日至至今任嘉实超短债债券和嘉实货币基金经理,2016年1月28日至至今任嘉实薪金宝货币市场基金经理,2016年2月6日至至今任嘉实快线货币市场基金经理,2016年7月23日至至今任嘉实安心货币和嘉实理财宝7天债券基金经理。2016年12月22日至至今任嘉实增益宝货币市场基金经理。2017年5月24日至至今任嘉实3个月理财债券基金经理。2017年6月29日至至今任嘉实6个月理财债券基金经理。2017年5月25日至至今任本基金基金经理。

(2)历任基金经理

债券投资决策委员会的成员包括:公司总经理兼固定收益业务首席投资官经雷先生、固定收益体系策略组组长王茜女士、万晓西先生、胡永青先生,以及养老金固收投资组长王怀震先生。

4、上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(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
中国银行客服电话:95566

(二)基金托管部及主要人员情况

中国银行托管业务部设立于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、QFII、RQFII、QDII、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2018年6月30日,中国银行已托管674只证券投资基金,其中境内基金638只,ODII基金36只,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、商品型、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。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构:

(1)嘉实基金管理有限公司直销中心

办公地址	北京市东城区建国门内大街7号北京万豪中心D座12层
电话	(010)65215588
传真	(010)65215677
联系人	赵佳

(2)嘉实基金管理有限公司上海直销中心

办公地址	上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期33层09-11单元
电话	(021)38789858
传真	(021)68800223
联系人	陆琦

(3)嘉实基金管理有限公司成都分公司

办公地址	成都市高新区交子大道177号中海国际中心A座2单元21层04-05单元
电话	(028)98262100
传真	(028)98262100
联系人	王黎明

(4)嘉实基金管理有限公司深圳分公司

办公地址	深圳市福田区建国路6001号太平金融大厦16层
电话	(0755)184362200
传真	(0755)25870963
联系人	陈嘉豪

(5)嘉实基金管理有限公司青岛分公司

办公地址	青岛市市南区山东路6号华能大厦2101室
电话	(0532)168777676
传真	
联系人	胡姗姗

(6)嘉实基金管理有限公司杭州分公司

办公地址	杭州市江干区四季青街道钱江路1366号万象城二期10A室
电话	(0571)88061392
传真	(0571)88021391
联系人	王振

(7)嘉实基金管理有限公司福州分公司

办公地址	福州市鼓楼区五四路137号信发广场901A单元
电话	(0591-8801)3670
电话	(0591-8801)3670
联系人	吴建雄

(8)嘉实基金管理有限公司南京分公司

办公地址	南京市白下区中山东路288号新世纪广场A座4202室
电话	(025)66971118
传真	(025)66971100
联系人	徐莉莉

(9)嘉实基金管理有限公司广州分公司

办公地址	广州市天河区珠江新城5号广州国际金融中心610室-06A单元
电话	(020)88832125
传真	(020)81652120
联系人	周杨

2、代销机构

(1)中国银行股份有限公司

办公地址	中国北京市复兴门内大街1号
注册地址	北京市复兴门内大街1号
法定代表人	陈四清
电话	01065959688
网址	http://www.bocm.com

(2)四川天府银行股份有限公司

办公地址	四川省南充市顺庆区滨江中路一段97号26楼
注册地址	四川省南充市滨江路1号
法定代表人	黄光伟
电话	028-67676033
传真	028-67676033
网址	http://www.tfbc.com

(3)嘉实财富管理有限公司

住所	上海市浦东新区世纪大道8号409室06-10单元
办公地址	上海市浦东新区世纪大道8号409室06-10单元二期33楼
注册地址	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道9号上海国金中心办公楼二期53层5312-15单元
法定代表人	赵学军
电话	021-20208890
传真	021-20208910
网址	http://www.jiastw.com

(4)中民财富管理(上海)有限公司

办公地址	上海市黄浦区老太平平路98号A、B单元
注册地址	上海市黄浦区中山东路100号7层0605单元
法定代表人	郭洪军
电话	021-33363032
传真	021-63733736
网址	http://www.cwmwm.com/
客服电话	400-876-5716

(5)上海挖财基金销售有限公司

住所	中国(上海)自由贸易试验区杨高南路799号5层01、02、03室
办公地址	上海浦东杨高南路799号5层05楼
注册地址	中国(上海)自由贸易试验区杨高南路799号5层01、02、03室
法定代表人	冷飞
电话	021-50810687
联系人	李博
电话	021-53300229
网址	http://www.wacaijin.com
客服电话	021-50810673

(6)南京途牛金融信息服务有限公司

办公地址	南京市玄武区玄武大道99-2号
注册地址	南京市玄武区玄武大道99-1号
法定代表人	阮海坤
电话	025-89853960
传真	025-89853969
网址	http://www.tuniu.com

(二)登记机构

名称	嘉实基金管理有限公司
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33层09-11单元
办公地址	北京市建国门内大街8号华润大厦8层
法定代表人	赵学军
联系人	邵嘉
电话	(010)65215588
传真	(010)65138678

(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
住所、办公地址	上海市浦东新区浦东南路26号华夏银行大厦14楼
负责人	廖海
电话	(021)51502388-827
联系人	刘佳
电话	(021)51503388
经办律师	刘佳、张兰

(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	上海市浦东新区陆家嘴世纪大道1318号环球金融中心6楼C
办公地址	上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场二座普华永道中心11楼
法定代表人	李丹
联系人	张勇
电话	(021)23238888
经办注册会计师	薛晨、张勇

四、基金的名称

本基金名称:嘉实现金添利货币市场基金

五、基金的类型

本基金类型:契约型开放式

六、基金的投资目标

在力求基金资产安全性、流动性的基础上,追求超过业绩比较基准的稳定收益。

七、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,包括现金;期限在一年以内(含一年)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他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货币市场基金投资其他品种,基金管理人将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

1.资产配置策略
在严谨深入的研究分析基础上,本基金综合考量市场资金面走向、存款银行的信用资质,以及各资产的风险、收益率水平、流动性特征等,确定各类资产的配置比例。

2.组合久期投资策略
根据对市场收益率水平变化趋势的判断,本基金动态调整组合久期,以谋求控制风险,增加或锁定收益。当预期市场收益率水平上升时,本基金适当降低组合久期;当预期市场收益率水平下降时,本基金适当增加组合久期。

3.银行存款投资策略
本基金根据不同银行的银行存款收益率情况,结合银行的信用等级、存款期限等因素的分析,以及对整体货币市场环境及其变动趋势的研究,在严格控制风险的前提下选择具有较高投资价值

4、利用短期市场机会的灵活策略

由于市场分割、信息不对称、发行人信用等级意外变化等情况会造成短期内市场失衡;新股、新债发行以及年末效应等因素会使市场资金供求发生短时的失衡。这种失衡将带来一定市场机会。通过分析短期市场机会发生的动因,研究其中的规律,据此调整组合配置,改进操作方式,积极利用市场机会获得超额收益。

未来,随着证券市场投资工具的发展和丰富,本基金可相应调整和更新相关投资策略,并在招募说明书更新中公告。

5、投资决策

(1)决策依据

1)国家有关法律、法规和基金合同的有关规定。
2)宏观经济、微观经济运行状况,货币政策和财政政策执行状况,货币市场和证券市场运行状况;

3)分析师各自独立完成相应的研究报告,为投资策略提供依据。

(2)决策程序

1)投资决策委员会定期和不定期召开会议,根据基金投资目标和

对市场的判断决定基金的总体投资策略,审核并批准基金投资组合方案或重大投资决策。

2)相关研究部门或岗位对宏观经济主要是利率走势等进行分析,提出分析报告。

3)基金经理根据投资决策委员会的决议,参考研究部门提出的报告,并依据基金申购和赎回的情况控制投资组合的流动性风险,制定具体资产配置和调整计划,进行投资组合的构建和日常管理。

4)交易部门依据基金经理的指令,制定交易策略并执行交易。

5)监察稽核部门负责监控基金的运作管理是否符合法律、法规及基金合同和公司相关管理制度的规定;风险管理部运用风险监测模型以及各种风险监控指标,对市场预期风险进行风险测算,对基金组合的风险进行评估,提交风险监控报告。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:人民币活期存款税后利率

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。

如果今后证券市场中有其他代表性更强或者更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,本基金管理人可以依据维护基金份额持有人合法权益的原则,根据实际情况对业绩比较基准进行相应调整。调整业绩比较基准应经基金托管人同意,报中国证监会备案,基金管理人应在调整前2日在中国证监会指定媒体上刊登公告,而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,基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据基金合同规定,于2018年7月16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2018年6月30日(“报告期末”),本报告所列财务数据未经审计。

1.报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	16,538,333,552.93	36.48
	其中:债券	16,413,333,552.93	36.21
	资产支持证券	125,000,000.00	0.28
2	买入返售金融资产	2,389,237,200.00	5.29
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-

序号	项目	金额(元)	(%)
2	报告期末债券回购融资余额	4,492,661,947.41	11.01
	其中：买断式回购融资		