华安现金富利投资基金

更新的招募说明书摘要

2009年第1号

基金发起人:华安基金管理有限公司
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
基 金 类 型:契约型开放式
日　　期:2009年2月

一、基金合同的生效日期

华安现金富利投资基金经中国证监会2003年12月5日证监基金字[2003]135号文件《关于同意设立华安现金富利投资基金的批复》批准发起设立，基金合同于2003年12月30日正式生效。

二、重要提示

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核准，但中国证监会对本基金募集的核准，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，投资人申购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。

本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《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。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。

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。

本招募说明书已经本基金托管人复核。除特别说明外，本招募说明书所载内容截止日为2008年12月31日，有关财务数据和净值表现截止日为2008年12月31日（未经审计）。

三、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:上海浦东新区浦东南路360号,新上海国际大厦38楼

3.设立日期:1998年6月4日

4.法定代表人:俞妙根

5.办公地址:上海浦东新区浦东南路360号,新上海国际大厦2楼、37楼、38楼

6.联系电话:（021）38969999

7.联系人:冯颖

8.注册资本:1.5亿元人民币

9.股权结构:

上海电气（集团）总公司持股20%、上海国际信托有限公司持股20%、上海工业投资（集团）有限公司持股20%、上海锦江国际投资管理有限公司持股20%、上海沸点投资发展有限公司持股20%。

（二）主要人员情况

1.董事、监事及高级管理人员

①董事会:

徐建国先生,研究生学历,高级经济师及上海财经大学兼职教授。历任上海日用化学工业公司副经理,上海市轻工业局局长助理、副局长、党委书记,上海市经济委员会副主任,上海市宝山区区长,上海市黄浦区区长,上海市人民政府副秘书长、上海市经济委员会主任,现任上海电气（集团）总公司董事长。

俞妙根先生,大学学历,高级经济师。历任上海国际信托投资公司驻德国汉堡办事处总代表、AIT公司董事会董事总经理、信托二部经理兼新上海国际大厦有限公司总经理、资金信托总部总经理、行政管理部经理,上海国际信托投资有限公司副总经理。2006年11月加入华安基金管理有限公司,并主持公司日常经营工作,现任华安基金管理有限公司总裁,副董事长。

章昌基先生,大专学历,高级工程师。历任上海合成纤维研究所副科长,中石化上海石化总厂涤纶厂总工程师、厂长助理,中石化上海石化股份公司副总经理,中石化上海金山实业公司总经理,上海市经委副主任,现任上海工业投资（集团）有限公司董事长。

陈兵先生,研究生学历,高级经济师。历任安徽岳西监察局监察干事、上海浦东发展银行大连分行资金财务部总经理、总行资金财务部总经理助理、个人银行总部管理会计部总经理、财富管理部总经理,现任上海国际信托有限公司副总经理、董事会秘书。

马名驹先生,大学学历,高级会计师。历任上海凤凰自行车股份有限公司副董事长兼总经理,上海东方上市企业博览中心副总经理,上海锦江国际投资管理有限公司董事兼总经理,锦江国际（集团）有限公司副总裁及计划财务部经理、金融事业部总经理,上海锦沧文华大酒店董事长、锦江麦德龙现购自运有限公司副董事长、北京昆仑饭店董事、上海锦江国际旅馆投资有限公司董事、锦江之星旅馆有限公司董事、锦江国际集团财务有限责任公司董事兼财务总监。

独立董事:

蒋灼基先生,研究生学历,教授。现任全国政协委员,政协经济委员会委员,北京大学经济学院教授,博士生导师,北京市、云南省、吉林省、成都市、武汉市等省市专家顾问,北京市场经济研究所所长,《经济界》杂志社社长、主编。

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秘书科长、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、上海仲裁委员会仲裁员、上海市律师协会顾问。

夏大慰先生,研究生学历,教授。历任上海财经大学科研处处长,上海财经大学南德管理学院院长,上海财经大学常务副校长,现任上海国家会计学院院长、党委书记,APEC金融与发展项目执行秘书处秘书长,兼任香港中文大学荣誉教授、中国工业经济研究与开发促进会副会长、中国会计学会副会长、财政部会计准则委员会咨询专家、上海证交所上市公司专家委员会委员、上海工业经济专业研究会主任委员等职务。

②监事会:

谢伟民先生,研究生学历,副教授。历任上海市城建沪南工务所干部,空军政治学院训练部中共党史研究室正营级教员、讲师,上海市计委直属机关党委干事,中共上海市综合经济工作委员会组织处干部、宣传员（副处级）、副处长,中共上海市金融工作党委组织处（宣传处、副处长兼机关党委副书记,机关纪委书记（正处级）。

陈涵女士,研究生学历,经济师。历任上海国际信托投资公司金融一部项目经理、资产信托总部实业投资部副经理、资产管理总部投资业务部副科长,现任上海国际信托投资有限公司资产管理总部投资业务部科长。

柳振铎先生,研究生学历,高级经济师。历任上海良工阀门厂团委书记、车间主任、副厂长,上海机电工业管理局办公室副主任、规划处处长,现任上海电气（集团）总公司副总裁兼上海机电股份公司党委书记、总经理。

徐丹女士,研究生学历,高级会计师,中国注册税务师。历任上海石化总厂计财处会计、财务副科长,中石化上海金山实业公司财务处副处长,上海金山实业投资发展有限公司总会计师兼财务部主任,上海金山区财政局副局长,中石化上海浦东开发办财务处处长兼上海浦东实华经济发展公司财务部经理,现任上海工业投资（集团）有限公司总会计师。

李梅清女士,大专学历,会计师。历任上海新亚（集团）股份有限公司财务部副经理、上海新亚（集团）有限公司财务部副经理,锦江国际（集团）有限公司计划财务部副经理及上市公司部副经理,上海锦江国际投资管理有限公司财务总监、金融事业部财务总监。

蒋位先生,研究生学历,经济师。曾在上海财经大学任讲师,上海市发展计划委员会工作,现任上海沸点投资发展有限公司投资部高级经理。

赵敏先生,研究生学历,助理研究员。曾在上海社会科学院人口与发展研究所工作,历任华安基金管理有限公司综合管理部总经理、电子商务部总经理,上海营销总部总经理,现任华安基金管理有限公司客户服务与电子商务部总经理。

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经理。

③高级管理人员:

俞妙根先生,大学学历,高级经济师。历任上海国际信托投资公司驻德国汉堡办事处总代表、AIT公司董事会董事总经理、信托二部经理兼新上海国际大厦有限公司总经理、资金信托总部总经理、行政管理部经理,上海国际信托投资有限公司副总经理。2006年11月加入华安基金管理有限公司,并主持公司日常经营工作,现任华安基金管理有限公司总裁,副董事长。

邵杰军先生,研究生学历,15年证券、基金从业经验。曾任申银万国证券股份有限公司基金管理总部总经理助理,现任华安基金管理有限公司常务副总裁。

韩勇先生,研究生学历。先后在中国人民大学、中国人民银行总行研究生部、北京大学学习,分别获经济学学士、金融学硕士和经济学博士学位,美国杜克大学访问学者。15年证券、期货、基金从业经验。曾在君安证券及君安证券有限公司从事投资银行工作;在中国证券监督管理委员会从事监管工作,历任副主任科员、主任科员、副处长、处长。现任华安基金管理有限公司副总裁。

李炎旺先生,研究生学历,23年基金业工作经验。曾任台湾国际证券投资信托股份有限公司信息技术部暨法规室记部经理、台湾摩根富林明证券投资信托股份有限公司市场部经理、法规部主管、信息技术部副总经理,综合规划部副总经理,现任华安基金管理有限公司副总裁。

章国富先生,研究生学历,22年经济、金融从业经验。曾任上海财经大学副教授、硕士生导师,上海大华会计师事务所会计师、中国诚信证券评估有限公司上海分公司副总经理、上海华虹（集团）有限公司财务部副部长（挂牌工作）、上海信虹投资管理有限公司副总经理兼上海新鑫投资有限公司财务总监,现任华安基金管理有限公司督察长。

2.基金经理介绍

现任基金经理:黄勤先生,硕士,持有基金从业人员资格证书,11年银行、基金从业经历。曾在上海银行资金部从事债券投资、交易工作,2004年8月加入华安基金管理公司,曾任固定收益部债券投资经理,自2007年5月16日起担任华安现金富利投资基金基金经理。

历任基金经理:项廷锋先生,管理学博士,1999年6月进入华安基金管理有限公司工作,先在研究发展部从事行业研究，后调入基金投资部从事债券投资。自2003年12月30日至2007年5月16日担任华安现金富利投资基金基金经理。

3.本公司采取集体投资决策制度,投资决策委员会成员的姓名和职务如下:

俞妙根先生,总裁

王国卫先生,首席投资官

孙志方先生,总裁助理

尚志民先生,基金投资部总经理

宋　磊先生,研究发展部总经理

诸　慧女士,集中交易部总经理

4.上述人员之间均不存在近亲属关系。

四、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:姜建清

注册资本:人民币334,018,850,026元

联系电话:010-66105799

联系人:蒋松云

（二）主要人员情况

截至2008年12月末,中国工商银行资产托管部共有员工117人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历,高管人员均拥有硕士以上学位或高级职称。

（三）基金托管业务经营情况

作为中国首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国工商银行始终坚持“诚实信用、勤勉尽责”的原则,严格履行着资产托管人的责任和义务,依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的业务管理模式、健全的托管业务系统、强大的市场营销能力,为广大基金份额持有人和众多资产管理机构提供安全、高效、专业的托管服务,取得了优异业绩。截至2008年12月,托管证券投资基金107只,其中封闭式8只,开放式99只。至今已形成包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社保基金、企业年金、产业基金、履约类产品、QFII资产、QDII资产等产品在内的托管业务体系。2008年初,中国工商银行先后被《全球投资人》、《环球金融》、《财资》、《证券时报》和《上海证券报》等国际国内媒体评选为2007年度“中国最佳托管银行”,自2004年以来,工商银行托管服务获得的该类奖项累计已经达到12项。

五、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1.直销机构:

①华安基金管理有限公司上海投资理财中心

地址:上海市浦东新区浦东南路360号新上海国际大厦2楼

电话:（021）38969997

传真:（021）68863223

联系人:张剑云

②华安基金管理有限公司北京投资理财中心

地址:北京市西城区金融街23号平安大厦106室

电话:（010）66219999

传真:（010）66214060

联系人:刘彦竹

③华安基金管理有限公司广州投资理财中心

地址:广州市天河区天河路228号广晟大厦2202室

电话:（020）38350158转88分机

传真:（020）38350259

联系人:王新光

④华安基金管理有限公司电子交易平台

华安电子交易网站:www.huaan.com.cn

华安电子交易手机网站:wap.huaan.com.cn

华安电子交易热线:40088-50099、（021）68604666

传真电话:（021）68863549

联系人:韩晓华

2.代销机构:

①交通银行股份有限公司

住所:上海市银城中路188号

法定代表人:蒋超良

电话:（021）58781234

传真:（021）58408842

客户服务电话:95559

网址:www.bankcomm.com

②中国工商银行股份有限公司

住所:北京市西城区复兴门内大街55号

法定代表人:姜建清

电话:（010）66107911

传真:（010）66107914

客户服务电话:95588

网址:www.icbc.com.cn

③中国建设银行股份有限公司

住所:北京市西城区金融大街25号

办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼（长安兴融中心）

法定代表人:郭树清

客户服务电话:95533

网址:www.ccb.com

④招商银行股份有限公司

注册地址:深圳市福田区深南大道7088号

办公地址:深圳市福田区深南大道7088号

法定代表人:秦晓

电话:（0755）83198334、83195771

传真:（0755）83195049

客户服务电话:95555

网址:www.cmbchina.com

⑤中信银行股份有限公司

注册地址:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

法定代表人:孔丹

传真:（010）65541281

客户服务电话:95558

网址:bank.ecitic.com

⑥深圳发展银行股份有限公司

注册地址:深圳市深南东路5047号

法定代表人:法兰克纽曼

传真:（0755）82080714

客户服务电话:95501

网址:www.sdb.com.cn

⑦中国民生银行股份有限公司

注册地址:北京市东城区正义路甲4号

办公地址:北京市东城区正义路甲4号

法定代表人:董文标

客户服务电话:95568

传真:（010）85560794

网址:www.cmbc.com.cn

⑧北京银行股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融街丙17号

法定代表人:闫冰竹

传真:（0755）82080714

客户服务电话:（010）96169

网址:www.bankofbeijing.com.cn

⑨深圳平安银行股份有限公司

注册地址:深圳市深南中路1099号平安银行大厦

法定代表人:黄立哲

联系电话:（0755）25859591

传真:（0755）25878304

客户服务电话:40066-99999

网址:www.1.8ebank.com

⑩广东发展银行股份有限公司

注册地址:广州市农林下路83号

法定代表人:李若虹

传真:（020）87311780

客户服务电话:（020）38322974或（020）38322542

网址:ebank.gdb.com.cn

⑪国泰君安证券股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区商城路618号

法定代表人:祝幼一

电话:（021）62580818

传真:（021）62583439

客户服务电话:800-820-6888

网址:www.gtja.com

⑫中信建投证券有限责任公司

注册地址:北京市朝阳区安立路66号4号楼

办公地址:北京市朝阳门内大街188号

法定代表人:黎晓宏

电话:（010）65183888

开放式基金咨询电话:400-8888-108

开放式基金业务传真:（010）65182261

网址:www.csc108.com

⑬国信证券股份有限公司

注册地址:深圳市红岭中路1012号国信证券大厦16-26层

法定代表人:何如

电话:（0755）82130833转2181

传真:（0755）82133302

客户服务电话:800-810-8868

网址:www.guosen.com.cn

⑭招商证券股份有限公司

注册地址: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）82943511

传真:（0755）82943237

客户服务电话:400-8888-111、（0755）26951111

网址:www.newone.com.cn

⑮广发证券股份有限公司

注册地址:广州市天河北路183号大都会广场36楼

法定代表人:王志伟

开放式基金咨询电话:（020）87555888

开放式基金业务传真:（020）87557985

网址:www.gf.com.cn

⑯中信证券股份有限公司

注册地址:广东省深圳市罗湖区湖贝路1030号海龙王大厦

办公地址:北京市新源南路6号京城大厦3楼

法定代表人:王东明

电话:（010）84864818

传真:（010）84865560

网址:www.ecitic.com

⑰中国银河证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座

法定代表人:朱利

电话:（010）66568888

传真:（010）66568536

客户服务电话:800-820-1868

网址:www.chinastock.com.cn

⑱海通证券股份有限公司

注册地址:上海市淮海中路98号

法定代表人:王开国

电话:（021）53858553

传真:（021）53830756

客户服务电话:400-8888-001、（021）962503

网址:www.htsec.com

⑲申银万国证券股份有限公司

注册地址:上海市常熟路171号

法定代表人:丁国荣

电话:（021）54033888

传真:（021）54033333

客户服务电话:（021）962505

网址:www.sw2000.com.cn

⑳兴业证券股份有限公司

注册地址:福州市湖东路99号标力大厦

法定代表人:兰荣

电话:（021）68419974

传真:（021）68419867

客户服务电话:（021）68419974

网址:www.xyzq.com.cn

㉑长江证券股份有限公司

注册地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人:胡运钊

电话:（027）65799999

传真:（027）85481900

客户服务电话:4008-888-999

网址:www.cjsc.com.cn

㉒东信证券股份有限公司

注册地址:深圳市福田区金田路2222号安联大厦34层、28层A02单元

法定代表人:牛冠兴

电话:（021）68801217

传真:（021）68801119

网址:www.essences.com.cn

㉓中信金通证券有限责任公司

注册地址:浙江省杭州市中河南路11号万凯庭院商务楼A座

办公地址:浙江省杭州市中河南路11号万凯庭院商务楼A座

法定代表人:刘军

电话:（0571）85783715

传真:（0571）85783771

客户服务电话:（0571）96598

网址:www.bigsun.com.cn

㉔湘财证券有限责任公司

注册地址:湖南省长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼

办公地点:上海市浦东陆家嘴环路958号华能联合大厦5楼

法定代表人:陈学荣

电话:（021）68634518

传真:（021）68865938

客户服务电话:（021）68865020

网址:www.xcsc.com

㉕勤信证券有限责任公司

注册地址:天津市经济技术开发区第一大街29号

法定代表人:张志军

电话:（022）28451861

客户服务电话:（022）28455588

传真:（022）2845189

网址:www.ewww.com.cn

㉖中信万通证券有限责任公司

注册地址:青岛市崂山区香港东路316号

办公地址:青岛市东海西路28号

法定代表人:史洁民

电话:（0532）85022026

传真:（0532）85022026

客户服务电话:（0532）96577

网址:www.zxwt.com.cn

㉗东方证券有限责任公司

注册地址:上海市中山南路318号2号楼22层-29层

办公地址:上海市中山南路318号2号楼22层-29层

法定代表人:王益民

电话:（021）63325888

传真:（021）63326173

客户服务电话:（021）962506、400-8888-506

网址:www.dfzq.com.cn

㉘长城证券有限责任公司

注册地址:深圳市深南大道6008号特区报业大厦16、17层

办公地址:深圳市深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层

法定代表人:魏云鹏

电话:（0755）83516094

传真:（0755）83516199

客户服务电话:（0755）82288968

网址:www.cc168.com.cn

㉙光大证券股份有限责任公司

注册地址:上海市浦东南路528号证券大厦南塔15-17楼

办公地址:上海市浦东南路528号证券大厦南塔14楼

法定代表人:徐浩明

电话:（021）68816000-1876

传真:（021）68815009

客户服务电话:10108998

网址:www.ebscn.com

㉚上海证券有限责任公司

注册地址:上海市九江路111号

法定代表人:蒋元真

电话:（021）62470304

传真:（021）65213164

客户服务电话:800-6200-071

网址:www.962518.com

㉛国海证券有限责任公司

注册地址:广西南宁市滨湖路46号

法定代表人:张雅锋

电话:（0771）5539262

传真:（0771）5539033

客户服务电话:全国:400-8888-100　广西:96100

网址:www.ghzq.com.cn

㉜财富证券有限责任公司

注册地址:湖南省长沙市芙蓉中路二段80号顺天国际财富中心26-27层

法定代表人:蒋永明

电话:（0731）4403343

传真:（0731）4403439

客户服务电话:（0731）4403343

网址:www.cfzq.com

㉝中原证券股份有限公司

注册地址:许昌市南关大街38号

办公地址:郑州市经三路15号广汇国贸11楼

法定代表人:张建刚

电话:（0371）65585670

开放式基金咨询电话:（0371）967218

开放式基金业务传真:（0371）65585670

网址:www.ccnew.com

㉞湘财证券有限责任公司

注册地址:广东省深圳市深南大道7088号招商银行大厦41楼

法定代表人:段强

电话:（0755）83199511

传真:（0755）83199545

网址:www.cso.com.cn

客户服务电话:（0755）83199511

㉟德邦证券有限责任公司

注册地址:上海市普陀区曹杨路510号南半幢9楼

法定代表人:王军

电话:（021）68761616

传真:（021）68767981

客户服务电话:（021）68761616-8125

网址:www.tebon.com.cn

㊱宏源证券股份有限公司

注册地址:新疆乌鲁木齐建设路2号

办公地址:北京市海淀区西直门北大街甲43号金运大厦B座6层

法定代表人:汤世生

电话:（010）62267799

传真:（010）62294470

客户服务电话:（099）96562、（010）62294600

网址:www.ehongyuan.com

㊲招都证券有限责任公司

注册地址:北京市东城区安外大街2号安贞大厦3层

法定代表人:王少华

电话:（010）64482828-390

传真:（010）64482090

客户服务电话:800-810-8809

网址:www.guodu.com

㊳华安证券有限责任公司

注册地址:安徽省合肥市长江中路357号

法定代表人:李工

电话:（0551）5161666

传真:（0551）5161600

客户服务电话:（0551）5161671

网址:www.hazq.com

㊴华泰证券有限责任公司

注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦

法定代表人:吴万善

电话:（025）84457777

客户服务电话:（025）95597

网址:www.htsc.com.cn

㊵广东发展银行股份有限公司

注册地址:广州市农林下路83号

法定代表人:李若虹

传真:（020）87311780

客户服务电话:（020）38322974或（020）38322542

网址:www.gdb.com.cn

㊶深圳平安证券有限责任公司

注册地址:深圳市福田区八卦三路平安大厦

法定代表人:陈敬达

电话:（0755）82450826

传真:（0755）82433794

客户服务电话:95511

网址:www.PA18.com

㊷东莞证券有限责任公司

注册地址:东莞市莞城区可园南路1号金源中心30楼

法定代表人:游锦辉

电话:（0769）22119351

传真:（0769）22119423

客户服务电话:961130

网址:www.dgzq.com.cn

㊸联合证券有限责任公司

注册地址:深圳市罗湖区深南东路5047号深圳发展银行大厦10、25层

法定代表人:王政

电话:（0755）82492000

传真:（0755）82492962

客户服务电话:400-8888-555、（0755）25125666

网址:www.lhzq.com

㊹国元证券股份有限公司

注册地址:安徽省合肥市寿春路179号

法定代表人:凤良志

电话:（0551）207114

客户服务电话:4008-888-777

网址:www.gyzq.com.cn

㊺山西证券股份有限公司

注册地址:山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼

办公地址:山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼

法定代表人:侯巍

电话:（0351）8686703

传真:（0351）8686619

客户服务电话:400-666-1618

网址:www.i618.com.cn

㊻广州证券有限责任公司

注册地址:广州市先烈中路69号东山广场主楼五楼

法定代表人:吴志明

电话:（020）87322668

传真:（020）87325036

客户服务电话:961303

网址:www.gzs.com.cn

㊼东北证券股份有限公司

注册地址:长春市自由大路1138号

法定代表人:矫正中

电话:（0431）85096709

传真:（0431）85096795

客户服务电话:（0431）96688

网址:www.nesc.cn

㊽国联证券股份有限责任公司

注册地址:无锡市县前东街168号国联大厦

法定代表人:范炎

电话:（0510）82831662

传真:（0510）82830162

客户服务电话:400-888-5288

网址:www.glsc.com.cn

㊾申银国际证券有限责任公司

地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39F

电话:（021）68604866

传真:（021）58883554

开放式基金咨询电话:4006208888

网址:www.bocichina.com

㊿齐鲁证券有限公司

注册地址:山东省济南市经十路128号

法定代表人:李玮

传真:（0531）81283735

客户服务电话:95538

网址:www.qlzq.com.cn

(51)西部证券股份有限公司

注册地址:陕西省西安市东新街232号陕西信托大厦16—17层

法定代表人:刘建武

电话:（029）87406172

客户服务电话:96708

网址:www.westsecu.com.cn

(52)华龙证券有限责任公司

注册地址:甘肃省兰州市静宁路308号

法定代表人:李晓安

电话:（0931）8888088

传真:（0931）4890515

客户服务电话:（0931）4890100

网址:www.hlzqgs.com

(53)瑞银证券有限责任公司

注册地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12层、15层

法定代表人:刘弘

电话:（010）59226788

传真:（010）59226799

客户服务电话:400-887-8827

网址:www.ubssecurities.com

(54)中国银银证券股份有限责任公司

注册地址:深圳福田区益田路与福华三路交界处深圳国际商会中心48-50层

办公地址:深圳福田区益田路与福华三路交界处深圳国际商会中心48-50层

法定代表人:杨小阳

电话:（0755）8202 6688

传真:（0755）8202 6590

客户服务电话:4006-008-008

网址:www.cjis.cn

(55)中山证券有限责任公司

注册地址:广东省深圳市福田区益田路江苏大厦B座15层

法定代表人:吴泳良

电话:（0755）82943755

传真:（0755）82940511

客户服务电话:（0755）82943750

网址:www.zszq.com.cn

(56)红塔证券股份有限公司

注册地址:云南省昆明市北京路155号附1号红塔大厦9楼

办公地址:云南省昆明市北京路155号附1号红塔大厦9楼

法定代表人:况雨林

电话:（0871）3577930

传真:（0871）3578827

客户服务电话:（0871）3577930

网址:www.hongtazq.com

（二）基金注册与过户登记人

名称:华安基金管理有限公司

注册地址:上海市浦东新区浦东南路360号,新上海国际大厦38楼

法定代表人:俞妙根

电话:（021）38969999

传真:（021）68862332

联系人:朱水红

客户服务中心电话:（021）68604666、40088-50099

（三）律师事务所和经办律师

名称:通力律师事务所

注册地址:上海市浦东新区浦东南路528号上海证券大厦南塔21楼

负责人:韩炯

电话:（021）68818100

传真:（021）68816880

经办律师:韩炯、茶悦民

（四）会计师事务所和经办注册会计师

名称:普华永道中天会计师事务所有限公司

注册地址:上海市浦东新区东昌路568号（200120）

办公地址:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼（200021）

法定代表人:杨绍信

电话:（021）61238888

传真:（021）61238800

联系人:陈尚伟

经办注册会计师:薛竞、汪棣

六、基金的名称

本基金名称:华安现金富利投资基金。

七、基金的类型

本基金类型:契约型开放式。

八、基金的投资目标

本基金的投资目标是在资本保全的情况下,确保基金资产的高流动性,追求稳健的当期收益,并为投资人提供暂时的流动性储备。

九、基金的投资方向

本基金为契约型开放式投资基金,提供投资人于短期资金市场获取投资报酬的机会。

本基金主要投资于价格波动幅度和信用风险低并具有高度流动性的短期金融工具,如银行定期存款、协议存款或大额存单、剩余期限不超过397天的短期债券、中央银行票据、期限在一年以内的债券回购、银行承兑汇票、经银行背书的商业承兑汇票或中国证监会认可的其他具有良好流动性的金融工具。

本基金目前投资工具主要包括银行存款、短期债券（含央行票据）、回购协议等。待获得有关监管部门的同意或许可后,本基金也将投资于大额转让存单、银行承兑汇票、经银行背书的商业承兑汇票或其它金融工具。

十、基金的投资策略

（一）投资策略

基金管理人将充分发挥自身的研究力量,利用公司研究开发的各种数量模型工具,采用自上而下和自下而上相结合的投资策略,发现和捕捉短期资金市场的机会,实现基金的投资目标。

1、资产配置策略:

本基金在实际操作中将主要依据各短期金融工具细分市场的规模、流动性和当时的利率环境,建立动态规划模型,通过求解确定不同资产配置比例和同类资产的基于不同利率期限结构的配置比例。

2、其它操作策略:

套利操作:根据各细分短期金融工具的流动性和收益特征,动态调整基金资产在各个细分市场之间的配置比例。比如,当交易所市场回购利率高于银行间市场回购利率时,可通过增加交易所市场回购的配置比例,或在银行间市场融资、交易所市场融券而实现跨市场套利。

期差操作:根据各细分市场中不同品种的风险收益特征,动态调整不同利率期限结构品种的配置比例。比如,短期回购利率低于长期回购利率时,在既定的变现率水平下,可通过增长长期回购的配置比例,或短期融资、长期融券而实现跨品种套利。

滚动配置:根据具体投资品种的市场特性,采用持续投资的方法,以提高基金资产的整体变现能力。例如,对N天期回购协议可每天进行等量配置,而提高配置在回购协议上的基金资产的流动性。

利率预期:在深入分析财政、货币政策以及短期资金市场、资本市场资金面的情况和流动性的基础上,对利率走势形成合理预期,并据此调整基金资产配置策略。

（二）投资管理的基本程序

1、投资决策

投资决策委员会定期召开会议，对阶段性的投资组合整体风险水平和资产配置比例做出决议。

2、研究支持

研究发展部对债券或票据的信用进行评级和差别定价、对宏观经济主要是利率走势等进行分析,主要提出个券选择方面的建议;金融工程小组利用动态规划模型的风险控制模型投资组合的收益、风险等进行分析,提出组合配置、调整和风险控制等方面的建议;基金注册部门提供申购、赎回的动态情况,供基金经理参考。

3、构建组合

基金经理根据投资决策委员会决议、研究发展部及金融工程小组的研究成果,以及申购、赎回的动态情况,在综合判断的基础上,在授权范围内设计和调整投资组合。

4、交易执行

基金经理利用华安投资交易管理系统和华安固定收益管理系统向集中交易部下达交易指令。

5、归因分析

金融工程小组利用公司开发的归因分析系统对投资组合中类属配置、期限配置、品种选择、买卖成本等因素对整体业绩的贡献进行归因分析。该归因分析系统将为基金经理进行积极投资风险的控制和调整提供依据。

6、监察稽核

监察稽核部对投资程序的合规性和合理性及执行情况进行稽查并将稽查报告提交给相关负责人。

（三）投资操作程序

1、决策流程

投资决策委员会将最终决策下达至基金经理,由基金经理落实投资决策委员会的决定。根据投资决策委员会的决定,基金经理必须组织研究发展部和金融工程小组开展进一步策划,对单个投资品种及权重、期限构成和数量等进行进一步的细化,提出完整的操作规划。

2、交易过程

基金经理将投资指令下达给集中交易部,由交易员组织实施具体操作,操作过程中交易员须提出完成组合投资的时间安排和价格控制目标,并开展交易。

3、评估过程

基金运作进行评估,主要包括两方面的内容,一是对投资组合构建执行情况的评估,主要是评估交易完成进度、交易价格目标的实现情况、构建过程中市场流动性等变化对基金建仓成本的影响等;二是组合投资构建后对整个组合风险、收益等的综合评估。

4、归因分析与调整

基金经理在归因分析报告的基础上,根据宏观经济、市场走势和品种收益率等变化对投资组合进行调整,并根据调整要求对集中交易部下达投资指令,集中交易部完成投资指令、实现投资组合的调整。

（四）基金的融资

本基金可以根据有关法律法规和政策的规定进行融资。

十一、基金的业绩比较基准

以当期银行个人活期储蓄利率（税前）作为衡量本基金操作水平的比较基准。

十二、基金的风险收益特征

本基金面临与其他开放式基金相同的风险（例如市场风险、流动性风险、管理风险、技术风险等）,但由于本基金是以短期金融工具投资为主的低风险开放式基金,上述风险在本基金中存在一定的特殊性。本基金主要面临的风险为:政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险、新产品创新带来的风险、流动性风险、现金管理风险、技术风险、管理风险、巨额赎回风险等。

十三、基金的投资组合报告（未经审计）

（一）基金投资组合报告

1.重要提示

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2009年1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2008年12月31日,本报告中所列财务数据未经审计。

2.基金投资组合报告

2.1 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	16,273,943,581.95	81.58
	其中:债券	16,273,943,581.95	81.58
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	2,901,696,784.66	14.55
4	其他资产	773,584,069.37	3.88
5	合计	19,949,224,435.98	100.00

2.2 报告期债券回购融资情况

序号	项　目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
1	报告期内债券回购融资余额	-	1.54
	其中:买断式回购融资	-	0.02
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中:买断式回购融资	-	-

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余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值20%的情况

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

2.3 基金投资组合平均剩余期限

2.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	166
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	179
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	126

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天的情况说明

在本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过180天。

2.3.2 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的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30天以内	8.86	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.30	-
2	30天（含）—60天	11.02	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.22	-
3	60天（含）—90天	17.90	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.03	-
4	90天（含）—180天	8.87	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天（含）—397天（含）	49.74	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	96.39	-

2.4 报告期末按券种品种分类的债券投资组合

序号	债　券　品　种	摊余成本（元）	占基金资产净值的比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	9,191,269,983.91	46.20
3	金融债券	1,560,919,567.19	7.85
	其中:政策性金融债	1,560,919,567.19	7.85
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	5,416,086,739.00	27.22
6	其他	105,667,291.85	0.53
7	合计	16,273,943,581.95	81.80
8	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	506,657,044.99	2.55

2.5 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本（元）	占基金资产净值的比例（%）
1	0801106	08央票106	14,900,000	1,474,919,654.05	7.41
2	070309	07进出09	9,600,000	963,599,058.27	4.84
3	0801095	08央票95	8,600,000	853,988,893.39	4.29
4	0801114	08央票114	6,550,000	645,684,757.79	3.25
5	0801034	08央票34	6,300,000	626,074,765.98	3.15
6	0801112	08央票112	6,200,000	613,876,383.02	3.09
7	0801101	08央票101	6,100,000	604,689,128.69	3.04
8	0801031	08央票31	5,500,000	548,602,564.23	2.76
9	0801098	08央票98	5,500,000	546,079,472.77	2.74
10	0881076	08电网CP01	5,400,000	544,585,043.93	2.74

2.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的