国投瑞银货币市场基金

招募说明书摘要

（2010年9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：中国工商银行股份有限公司

【重要提示】

国投瑞银货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证监会2008年12月18日证监许可[2008]1423号文核准募集。本基金基金合同于2009年1月19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，应充分考虑投资者自身的风险承受能力，并对认购（或申购）基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。基金管理人提醒投资者注意基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化导致的投资风险，由投资者自行负责。

本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、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、通知存款、短期融资券、1年以内（含1年）的银行定期存款、大额存单、债券回购、央行票据以及剩余期限在397天以内（含397天）的债券及资产支持证券等。

投资者购买货币市场基金并不等同于将资金作为存款存放在银行或其它存款类金融机构，基金管理人管理的其他基金的过往业绩也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，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。

本招募说明书所载内容截止日期为2010年7月19日，其中投资组合报告与基金业绩截止日期为2010年6月30日。有关财务数据未经审计。

本基金托管人中国工商银行股份有限公司于2010年8月3日对本招募说明书（2010年9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：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46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：钱蒙
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
存续期限：持续经营
联系人：杨蔓
联系电话：（0755）83575992
传　　真：（0755）82904048
股权结构：

股东名称	持股比例
国投信托有限公司	51%
瑞士银行股份有限公司（UBS AG）	49%
合计	100%

（二）主要人员情况

1、董事会成员

钱蒙先生，董事长，中国籍，硕士，现任国家开发投资公司总裁助理、国投信托有限公司董事长。曾任国投资产管理公司总经理，安徽省六安市市委副书记，兴业基金管理公司董事，国家开发投资公司金融投资部总经理，国家开发投资公司经营部副主任、主任，国投机轻有限公司业务经理、副总经理，国家开发投资公司机电轻纺业务部业务经理，国家机电轻纺投资公司工程师、副处长，国家计委干部、主任科员。

凌新源先生，董事，中国籍，硕士，高级经济师。现任瑞士银行（香港）环球资产管理公司董事总经理，中国区主席。曾任华夏基金管理有限公司董事长，北京证券有限公司董事长，华夏证券有限公司执行副总裁，中国钢铁工贸集团公司总裁助理，中国冶金进出口总公司总裁助理，北京国际信托投资公司业务部副经理。

王彬女士，董事，中国籍，硕士，高级经济师。现任国投信托有限公司董事会秘书。曾任国投瑞银基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书，国投信托有限公司董事会秘书兼资产管理部经理，北京国际电力开发投资公司、北京京能热电股份有限公司董事会秘书。

董日成先生，董事，中国香港籍，英国sheffield大学学士，现任瑞银环球资产管理公司中国区董事总经理。曾任瑞银环球资产管理公司中国区业务经理、执行董事，瑞银环球资产管理对冲基金亚太区首席营运官，瑞银环球资产管理台湾总经理，香港瑞银财富管理部门主管，国投瑞银基金管理有限公司的代总经理和首席营运官，美林投资经理人公司亚太地区首席营运官，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。

崔利国先生，独立董事，中国籍，法学硕士，现任北京市观韬律师事务所管理委员会主任、律师，兼任中华全国律师协会金融证券专业委员会委员，金融街商会常务理事兼副秘书长，分别兼任亚太卫星控股有限公司、国投新集能源股份有限公司、中核苏阀科技实业股份有限公司、中核国际有限公司与四维图新科技股份有限公司独立董事。

李子仪先生，独立董事，美国籍，工商管理硕士，退休。曾任美国邓白氏咨询（上海）有限公司总经理，美国摩托罗拉公司市场及销售总监，美国威士国际组织高级经理、驻中国首席代表、项目总监。

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社总经理，中信银行独立董事。曾任统信资产评估公司董事长、中国证券报理论版主编、中国金融培训中心助教。

2、监事会成员

叶锦华先生，监事长，中国香港籍，澳大利亚University of Technology，Western Australia学士，现任瑞银环球资产管理公司亚太区财务总监、董事总经理。曾任瑞银环球资产管理财务部执行董事、财务总监，并曾在港基银行和恒生银行等机构担任重要职务。

展飞先生，监事，中国籍，硕士，现任国投信托有限公司信托资产管理部投资经理。曾任国家开发投资公司战略发展部一级项目经理助理，国投信托有限公司信托资产运营部和信托资产管理部二级项目经理。

黄珍玖女士，监事，中国籍，硕士，经济师，现任本公司监察稽核部总监。曾任中融基金管理有限公司董事会秘书兼监察稽核部总监，河北证券有限责任公司深圳营业部副总经理，中国旅游信托投资有限公司深圳证券营业部总经理，建行辽宁省信托投资公司深圳证券营业部副总经理等。

3、公司高级管理人员及督察长

尚健先生，总经理，中国籍，美国康涅狄格大学金融学博士。曾任中国证监会基金部副处长，上海证券交易所发展战略委员会副总监，华安基金管理有限公司副总经理，银华基金管理有限公司总经理。

刘纯亮先生，副总经理，中国籍，经济学学士，中国注册会计师协会和特许公认会计师公会（ACCA）会员。曾任北京建工集团总公司会计，柏德豪（BDO）关黄陈方国际会计师行会计师、中国证券监督管理委员会稽查员，博时基金管理有限公司监察法律部负责人、督察长。

盛斌先生，副总经理，中国籍，美国哥伦比亚大学国际关系学硕士。曾任国信证券北京投行部项目负责人，万家基金管理有限公司金融工程部总监，总经理助理兼市场总监。

路博先生，副总经理，中国籍，学士，会计师。曾任北京华讯通信发展总公司财务中心会计、主管会计，国投建化实业公司项目部、开发部、贸易部、计财部业务主管及会计主管，国家开发投资公司计划财务部资金处业务主管，国投信托有限公司财务部、资产管理部、综合管理部负责人。

包爱丽女士，督察长，中国籍，美国哥伦比亚大学硕士。曾任贝莱德资产管理有限公司资产管理核算部、共同基金部业务主管，银华基金管理有限公司战略发展部总监。2006年6月加入国投瑞银基金管理有限公司，历任产品及业务拓展部总监、总经理助理职务。

4、本基金基金经理

韩海平先生，中国籍，中国科学技术大学经济学硕士，管理科学和计算机科学与技术双学士，7年证券从业经验。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。曾任招商基金基金管理部数量分析师。2007年5月加入本公司，从事固定收益研究和投资工作。2007年11月1日至2008年3月28日任融鑫证券投资基金基金经理，2008年4月3日起任稳定增利基金基金经理，2009年1月19日起任本基金基金经理。

5、投资决策委员会成员的姓名、职务

（1）投资决策委员会主席：尚健先生，总经理

（2）投资决策委员会成员：

①袁野先生：基金投资部副总监（主持工作），国投瑞银景气行业和国投瑞银成长优选基金经理

②康晓云先生：国投瑞银核心企业和国投瑞银瑞福分级基金经理

③韩海平先生：国投瑞银稳定增利和国投瑞银货币市场基金经理

④徐炜哲先生：国投瑞银融华债券和国投瑞银创新动力基金经理

⑤马少章先生：国投瑞银稳健增长和国投瑞银沪深300金融地产指数基金经理

⑥刘新勇先生：专户投资部总监，专户投资经理

⑦陈翔凯先生：专户投资部副总监，专户投资经理

（3）公司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）基金托管人情况

1、基本情况

名称：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
成立时间：1984年1月1日
法定代表人：姜建清
注册资本：叁仟叁佰肆拾亿壹仟捌佰捌拾伍万零贰拾陆元人民币
联系电话：（010）66105799
联系人：蒋松云

2、主要人员情况：

截至2010年6月末，中国工商银行资产托管部共有员工121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。

3、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2010年6月，托管证券投资基金165只，其中封闭式9只，开放式156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、股权基金、QFII资产、QDII资产等产品在内的托管业务体系。2010年初，中国工商银行凭借在2009年国内外托管领域的杰出表现和品牌影响力，先后被英国《全球托管人》和香港《财资》评选为“2009年度中国最佳托管银行”，本届《财资》评选首次设立了在亚太地区证券和基金服务领域有突出贡献的年度行业领导者奖项，中国工商银行资产托管部周月秋总经理荣获“年度最佳托管银行家”称号，是仅有的两位获奖人之一。自2004年以来，中国工商银行资产托管服务已经获得23项国内外大奖。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构：国投瑞银基金管理有限公司直销中心
住所：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46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：钱蒙
电话：（0755）83575992　83575993
传真：（0755）82904048　83575816
联系人：杨蔓、曹丽丽
客服电话：400-880-6868
网站：www.ubssdic.com

2、代销机构

（1）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
办公地址：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）66107900
传真：（010）66107914
联系人：田耕
客服电话：95588
公司网站：www.icbc.com.cn

（2）中国银行股份有限公司
住所：北京市复兴门内大街1号
办公地址：北京市复兴门内大街1号
法定代表人：肖钢
电话：（010）66596688
联系人：客户服务中心
客服电话：95566
公司网站：www.boc.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
传真：（010）66275654
联系人：何奕
客服电话：95533
公司网站：www.ccb.com

（4）交通银行股份有限公司
住所：上海市银城中路188号
办公地址：上海市银城中路188号
法定代表人：胡怀邦
电话：（021）58781234
传真：（021）58408483
联系人：曹榕
客服电话：95559
公司网站：www.bankcomm.com

（5）中国光大银行股份有限公司
住所：北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦
办公地址：北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦
法定代表人：唐双宁
电话：（010）68098777
传真：（010）68560661
联系人：薛军丽
客服电话：95595
公司网站：www.cebbank.com

（6）招商银行股份有限公司
住所：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
办公地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人：秦晓
电话：（0755）83198888
传真：（0755）83195049
联系人：邓炯鹏
客服电话：95555
公司网站：www.cmbchina.com

（7）中国民生银行股份有限公司
住所：北京市西城复兴门内大街2号
办公地址：北京市西城复兴门内大街2号
法定代表人：董文标
电话：（010）57092616
传真：（010）57092611
联系人：董云巍、吴海鹏
客服电话：95568
公司网站：www.cmbc.com.cn

（8）深圳发展银行股份有限公司
住所：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：法兰克纽曼
电话：（0755）82088888
联系人：张青
客服电话：95501
公司网站：www.sdb.com.cn

（9）平安银行股份有限公司
住所：广东省深圳市深南中路1099号平安银行大厦
办公地址：广东省深圳市深南中路1099号平安银行大厦
法定代表人：孙建一
电话：（0755）22632625
传真：（0755）22197701
联系人：赵世永
客服电话：4006699999
公司网站：bank.pingan.com

（10）中国农业银行股份有限公司
住所：北京市东城区建国门内大街69号
办公地址：北京市东城区建国门内大街69号
法定代表人：项俊波
传真：（010）85109219
联系人：客服中心
客服电话：95599
公司网站：www.abchina.com

（11）华夏银行股份有限公司
住所：北京市东城区建国门内大街22号（100005）
办公地址：北京市东城区建国门内大街22号（100005）
法定代表人：吴建
电话：（010）85238667
传真：（010）85238680
联系人：郑鹏
客服电话：95577
公司网站：www.hxb.com.cn

（12）中信银行股份有限公司
住所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
办公地址：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
电话：（010）65558888
传真：（010）65550827
联系人：丰靖
客服电话：95558
公司网站：bank.ecitic.com

（13）上海浦东发展银行股份有限公司
住所：上海市浦东新区浦东南路500号
办公地址：上海市中山东一路12号
法定代表人：吉晓辉
电话：（021）61618888
传真：（021）63604199
联系人：倪苏云
客服电话：95528
公司网站：www.spdb.com.cn

（14）北京银行股份有限公司
住所：北京市西城区金融大街甲17号首层
办公地址：北京市西城区金融大街丙17号
法定代表人：闫冰竹
传真：010-66226073
联系人：王曦
客服电话：010-96169
公司网站：www.bankofbeijing.com.cn

（15）上海银行股份有限公司
住所：上海市浦东新区银城中路168号
办公地址：上海市浦东新区银城中路168号
法定代表人：宁黎明
电话：（021）68475888
传真：（021）68476111
联系人：张萍
客服电话：（021）962888
公司网站：www.bankofshanghai.com

（16）中国银河证券股份有限公司
住所：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
办公地址：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：顾伟国
电话：（010）66568888
传真：（010）66568536
联系人：田薇
客服电话：400-888-8888
公司网站：www.chinastock.com.cn

（17）国泰君安证券股份有限公司
住所：上海市浦东新区商城路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层
法定代表人：祝幼一
电话：（021）38676666
传真：（021）38670666
联系人：芮敏祺
客服电话：4008888666
公司网站：www.gtja.com

（18）国信证券股份有限公司
住所：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26楼
办公地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26楼
法定代表人：何如
电话：（0755）82130833
传真：（0755）82133302
联系人：齐晓燕
客服电话：95536
公司网站：www.guosen.com.cn

（19）申银万国证券股份有限公司
住所：上海市常熟路171号
办公地址：上海市常熟路171号
法定代表人：丁国荣
电话：（021）54033888
传真：（021）54038844
联系人：曹晔
客服电话：（021）962505
公司网站：www.sywg.com

（20）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）82960141
联系人：林生迎
客服电话：95565、4008888111
公司网站：www.newone.com.cn

（21）广发证券股份有限公司
住所：广州市天河北路183号大都会广场43楼
办公地址：广东广州天河北路大都会广场18、19、36、38、41和42楼
法定代表人：王志伟
电话：95575或致电各地营业网点
传真：（020）87555305
联系人：黄岚
公司网站：www.gf.com.cn

（22）中信建投证券有限责任公司
住所：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：张佑君
传真：（010）65182261
联系人：权唐
客服电话：4008888108
公司网站：www.csc108.com

（23）中银国际证券有限责任公司
住所：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39F
办公地址：上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39F
法定代表人：唐新宇
电话：（021）68604866
传真：（021）50372474
联系人：张静
客服电话：400-620-8888
公司网站：www.bocichina.com.cn

（24）平安证券有限责任公司
住所：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼
办公地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼
法定代表人：杨宇翔
电话：400-886-6338
传真：（0755）82433794
联系人：周璐
客服电话：4008816168
公司网站：www.pingan.com

（25）国盛证券有限责任公司
住所：江西省南昌市永叔路15号
办公地址：江西省南昌市永叔路15号信达大厦10-13楼
法定代表人：管荣升
电话：（0791）6285337
传真：（0791）6288690
联系人：徐美云
公司网站：www.gsstock.com

（26）海通证券股份有限公司
住所：上海淮海中路98号
办公地址：上海市广东路689号海通证券大厦
法定代表人：王开国
电话：（021）23219000
传真：（021）23219100
联系人：金芸、李笑鸣
客服电话：95553、4008888001
公司网站：www.htsec.com

（27）光大证券股份有限公司
住所：上海市静安区新闸路1508号
办公地址：上海市静安区新闸路1508号
法定代表人：徐浩明
电话：（021）22169999
传真：（021）22169134
联系人：刘芳芳
客服电话：4008888788、10108998
公司网站：www.ebscn.com

（28）华安证券有限责任公司
住所：安徽省合肥市长江中路357号
办公地址：安徽省合肥市庐阳区阜南路166号润安大厦
法定代表人：李工
电话：（0551）5161821
传真：（0551）5161672
联系人：甘霖
客服电话：96518/4008096518
公司网站：www.hazq.com

（29）中信金通证券有限责任公司
住所：杭州市滨江区江南大道588号恒鑫大厦19楼、20楼
办公地址：：杭州市滨江区江南大道588号恒鑫大厦19楼、20楼
法定代表人：刘军
电话：（0571）85776115
传真：（0571）85783771
联系人：俞会亮
客服电话：（0571）96598
公司网站：www.bigsun.com.cn

（30）中信万通证券有限责任公司
住所：青岛市崂山区苗岭路29号澳柯玛大厦15层1507-1510室
办公地址：山东省青岛市东海西路28号
法定代表人：张智河
电话：（0532）85022326
传真：（0532）85022605
联系人：李红、吴忠超
客服电话：（0532）96577
公司网站：www.zxwt.com.cn

（31）湘财证券有限责任公司
住所：湖南省长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼
办公地址：湖南省长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼
法定代表人：林俊波
电话：（021）68634518
传真：（021）68865680
联系人：钟康莺
客服电话：400-888-1551
公司网站：www.xcsc.com

（32）华泰联合证券有限责任公司
住所：深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦10、24、25层
办公地址：深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦10、24、25层
法定代表人：马昭明
电话：（0755）82492000
传真：（0755）82492962
联系人：盛宗凌
客服电话：95513
公司网站：www.lhzq.com

（33）安信证券股份有限公司
住所：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址：深圳市福田区深南大道2008号中国凤凰大厦1号楼9层
法定代表人：牛冠兴
电话：（0755）82558305
传真：（0755）82558355
联系人：陈剑虹
客服电话：4008-001-001
公司网站：www.essence.com.cn

（34）瑞银证券有限责任公司
住所：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12、15层
办公地址：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12、15层
法定代表人：刘弘
电话：（010）58328888
传真：（010）58328748
联系人：谢亚凡
客服电话：400-887-8827
公司网站：www.ubssecurities.com

（35）国元证券股份有限公司
住所：合肥市寿春路179号
办公地址：合肥市寿春路179号
法定代表人：凤良志
传真：（0551）2272100
联系人：陈琳琳
客服电话：95578
公司网站：www.gyzq.com.cn

（36）第一创业证券有限责任公司
住所：广东省深圳市罗湖区笋岗路12号中民时代广场B座25、26层
办公地址：广东省深圳市罗湖区笋岗路12号中民时代广场B座25、26层
法定代表人：刘学民
电话：（0755）25832852
传真：（0755）82485081
联系人：魏颖
客服电话：400-888-1888
公司网站：www.firstcapital.com.cn

（37）兴业证券股份有限公司
住所：福州市湖东路268号
办公地址：浦东新区民生路1199弄证大·五道口广场1号楼21层
法定代表人：兰荣
电话：（021）38565785
传真：（021）38565955
联系人：谢高得
客服电话：4008888123
公司网站：www.xyzq.com.cn

（38）财通证券有限责任公司
住所：杭州市解放路111号金钱大厦
办公地址：杭州市解放路111号金钱大厦
法定代表人：沈继宁
联系人：乔骏
电话：（0571）87925129
传真：（0571）87828042
客服电话：（0571）96336（上海地区962336）
公司网站：www.ctsec.com

（39）长城证券有限责任公司
住所：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
办公地址：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
法定代表人：黄耀华
电话：（0755）83516289
传真：（0755）83516199
联系人：匡婷
客服电话：0755-33680000、400-6666-888
公司网站：www.cgws.com

（40）齐鲁证券有限公司
住所：山东省济南市经十路20518号
办公地址：山东省济南市经十路17703号
法定代表人：李玮
电话：（0531）81283938
传真：（0531）81283900
联系人：吴阳
客服电话：95538
公司网站：www.qlzq.com.cn

（41）渤海证券股份有限公司
住所：天津经济技术开发区第二大街42号写字楼101室
办公地址：天津市南开区宾水西道8号
法定代表人：王春峰
电话：（022）28451861
传真：（022）28451892
联系人：王兆权
客服电话：400-651-5988
公司网站：www.bhzq.com

（42）山西证券股份有限公司
住所：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
联系人：张治国
客服电话：400-666-1618
公司网站：www.i618.com.cn

（43）东方证券股份有限公司
住所：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21层-29层
法定代表人：潘鑫军
电话：（021）63325888
传真：（021）63326173
联系人：吴宇
客服电话：95503
公司网站：www.dfzq.com.cn

（44）广州证券有限责任公司
住所：广州市先烈中路69号东山广场主楼十七楼
办公地址：广州市先烈中路69号东山广场主楼十七楼
法定代表人：吴志明
电话：（020）87322668
传真：（020）87325036
联系人：林洁茹
客服电话：（020）961303
公司网站：www.gzs.com.cn

（45）中国建银投资证券有限责任公司
住所：深圳福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18-20层
办公地址：深圳福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18-20层
法定代表人：杨明辉
电话：（0755）82026521
传真：（0755）82026539
联系人：刘权
客服电话：400-600-8008
公司网站：www.cjis.cn

（46）东莞证券有限责任公司
住所：东莞市莞城区可园南路1号金源中心30楼
办公地址：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）22119341
传真：（0769）22119423
联系人：梁健伟
客服电话：（0769）961130
公司网站：www.dgzq.com.cn

（47）东海证券有限责任公司
住所：江苏省常州市延陵西路23号投资广场18、19楼
办公地址：江苏省常州市延陵西路23号投资广场18、19楼
法定代表人：朱科敏
电话：0519-88157761
传真：0519-88157761
联系人：李涛
客服电话：400-888-8588
公司网站：www.longone.com.cn

（48）国都证券有限责任公司
住所：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
办公地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层
法定代表人：常喆
电话：010-84183333
传真：010-84183311
联系人：黄静
客服电话：400-818-8118
公司网站：www.guodu.com

（49）国金证券股份有限公司
住所：成都市东城根上街95号
办公地址：成都市东城根上街95号
法定代表人：冉云
电话：（028）86690126
传真：（028）86690126
联系人：金喆
客服电话：4006-600109；95105111（四川省内拨打）
公司网站：www.gjzq.com.cn

（50）上海证券有限责任公司
住所：上海市西藏中路336号
办公地址：上海市西藏中路336号
法定代表人：郁忠民
电话：（021）53519888
传真：（021）53519888
联系人：张瑾
客服电话：021-962518、4008-918-918
公司网站：www.962518.com

（51）万联证券有限责任公司
住所：广州市中山二路18号广东电信广场36、37层
办公地址：广州市中山二路18号广东电信广场36、37层
法定代表人：张建军
电话：（020）37865070
传真：（020）22373718-1013
联系人：罗创斌
客服电话：400-8888-133
公司网站：www.wlzq.com.cn

（52）江海证券有限公司
住所：哈尔滨市香坊区赣水路56号
办公地址：哈尔滨市香坊区赣水路56号
法定代表人：孙名扬
电话：（0451）82336863
传真：（0451）82287211
联系人：徐世旺
客服电话：400-666-2288
公司网站：www.jhzq.com.cn

（53）天相投资顾问有限公司
注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701
办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座4层
法定代表人：林义相
电话：（010）66045566
传真：（010）66555500
联系人：潘鸿
客服电话：（010）66045678
天相投顾网址：www.txsec.com
天相基金网网址：www.txjijin.com

（54）华宝证券有限责任公司
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路166号未来资产大厦27层
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路166号未来资产大厦27层
法定代表人：陈林
电话：（021）50122222
传真：（021）50122200
联系人：楼斯佳
客服电话：400-820-9898
公司网站：www.cnhbstock.com

（55）财富证券有限责任公司
住所：湖南省长沙市芙蓉中路二段80号顺天国际财富中心26层
办公地址：湖南省长沙市芙蓉中路二段80号顺天国际财富中心26层
法定代表人：周晖
电话：（0731）84403360
传真：（0731）84403439
联系人：郭磊
客服电话：（0731）84403350
公司网站：www.cfzq.com

（56）华西证券有限责任公司
住所：四川省成都市陕西街239号
办公地址：深圳市深南大道4001号时代金融中心18楼（深圳总部）
法定代表人：杨炯洋
电话：028-86137782、0755-83025723
联系人：金达勇
客服电话：4008-888-818
公司网站：www.hx168.com.cn

（57）方正证券有限责任公司
住所：湖南长沙芙蓉中路二段华侨国际大厦22-24层
办公地址：湖南长沙芙蓉中路二段华侨国际大厦22-24层
法定代表人：雷杰
电话：（0731）85832343
传真：（0731）85832214
联系人：彭博
客服电话：95571
公司网站：www.foundersc.com

（58）信达证券股份有限公司
住所：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
办公地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人：张志刚
电话：010-63081000
传真：010-63080978
联系人：唐静
客服电话：400-800-8899
公司网站：www.cindasc.com

（59）宏源证券股份有限公司
住所：新疆乌鲁木齐市文艺路233号
办公地址：北京市西城区太平桥大街19号
法人：冯戎
电话：010-88085858
传真：010-88085195
联系人：李巍
客服电话：4008-000-562
公司网站：www.hysec.com

（60）国联证券股份有限公司
住所：江苏省无锡市县前东街168号国联大厦6层
办公地址：江苏省无锡市县前东街168号国联大厦6层
法定代表人：雷建辉
电话：（0510）82588168
传真：（0510）82830162
联系人：徐欣
客服电话：400-888-5288
公司网站：www.glsc.com.cn

（61）中国国际金融有限公司
住所：北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层
办公地址：北京建国门外大街1号国贸大厦2座28层
法定代表人：李剑阁
电话：（010）65051166
传真：（010）85679535
联系人：罗春蓉
公司网站：www.cicc.com.cn

（62）广发华福证券有限责任公司
住所：福州市五四路157号新天地大厦7、8层
办公地址：福州市五四路157号新天地大厦7、8层
法定代表人：黄金琳
电话：（0591）87383623
传真：（0591）87383610
联系人：张腾
客服电话：96326（福建省外加拨0591）
公司网站：www.gfhfzq.com.cn

（63）中航证券有限公司
住所：南昌市抚路北路291号
办公地址：南昌市抚路北路291号
法定代表人：杜航
电话：0791-6768763
传真：0791-6789414
联系人：余雅娜
客服电话：400-8866-567
公司网站：www.avicsec.com

（64）华龙证券有限责任公司
住所：甘肃省兰州市静宁路308号
办公地址：甘肃省兰州市静宁路308号
法定代表人：李晓安
电话：（0931）4890208
传真：（0931）4890628
联系人：李昕田
客服电话：（0931）4890208、4890100
公司网站：www.hlzqgs.com

（65）中信证券股份有限公司
住所：深圳市深南大道7088号招商银行大厦A层
办公地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦第A层
法定代表人：王东明
电话：0755-84588888
传真：0755-84865560
联系人：陈忠
咨询方式：中信证券各营业部
公司网站：www.cs.ecitic.com

（66）华融证券股份有限公司
住所：北京市西城区月坛北街26号
办公地址：北京市西城区月坛北街26号
法定代表人：丁之锁
电话：010-58568007
传真：010-58568062
联系人：林长华
客服电话：010-58568118
公司网站：www.hrsec.com.cn

（67）中原证券股份有限公司
住所：郑州市郑东新区商务外环路10号
办公地址：郑州市郑东新区商务外环路10号
法定代表人：石保上
电话：0371—65585670
传真：0371—65585665
联系人：程月艳、耿铭
客服电话：967218、400-813-9666
公司网站：www.ccnew.com

（68）厦门证券有限公司
住所：厦门市莲前西路二号莲富大厦十七楼
办公地址：厦门市莲前西路二号莲富大厦十七楼
法定代表人：傅毅辉
电话：0592-5161642
传真：0592-5161140
联系人：卢金文
客服电话：0592-5163588
公司网站：www.xmzq.cn

（69）爱建证券有限责任公司
住所：上海市南京西路758号博爱大厦20-25楼
办公地址：上海市南京西路758号博爱大厦20-25楼
法定代表人：郭林
电话：021-32229888
传真：021-62878783
联系人：陈敏
客服电话：021-63340678
公司网站：www.ajzq.com

（70）世纪证券有限责任公司
住所：深圳深南大道7088号招商银行大厦40-42层
办公地址：深圳深南大道7088号招商银行大厦40-42层
法定代表人：卢长才
电话：0755-83199511
传真：0755-83199545
联系人：张婷
客服电话：0755-83199509
公司网站：www.csco.com.cn

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：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46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：钱蒙
电话：（0755）83575836
传真：（0755）82912534
联系人：冯伟

（三）律师事务所
名称：上海源泰律师事务所
住所：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）51150298
传真：（021）51150398
经办律师：梁丽金、刘佳
联系人：梁丽金

（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
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1233号汇亚大厦1604-1608室
办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼
法定代表人：杨绍信
联系电话：（021）23238888
传真：（021）23238800
经办注册会计师：薛竞、金毅
联系人：金毅

四、基金的名称

本基金名称：国投瑞银货币市场基金。

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

本基金的投资目标为：在力求基金资产安全性和较高流动性的基础上，追求超越业绩比较基准的收益率。

七、基金的投资方向

本基金投资于以下金融工具：

1、现金；
2、通知存款；
3、短期融资券；
4、1年以内（含1年）的银行定期存款、大额存单；
5、剩余期限在397天以内（含397天）的债券；
6、期限在1年以内（含1年）的债券回购；
7、期限在1年以内（含1年）的中央银行票据（以下简称“央行票据”）；
8、剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券；
9、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。

对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金在追求流动性、低风险和稳定收益的前提下，依据宏观经济、货币政策、财政政策和短期利率变动预期，综合考虑各投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，进行积极的投资组合管理。

1、资产配置策略

（1）整体配置策略

根据对利率水平、GDP、CPI、PPI、货币供应量、国际利率水平、汇率等宏观经济指标和宏观调控政策的分析，决定基金投资组合的剩余期限及期限分布结构。

（2）类别资产配置策略

根据不同类别资产的收益率水平（各剩余期限到期收益率、利息支付方式和再投资便利性），并结合各类资产的流动性特征（日均成交量、交易方式、市场流量）和风险特征（信用等级、波动性），决定各类资产的配置比例和期限匹配量。

（3）明细资产配置策略

根据明细资产的信用等级、剩余期限和流动性（日均成交量和平均每笔成交间隔时间）进行初步筛选；根据明细资产的收益率与剩余期限的结构合理性，决定其投资价值，进行再次筛选；根据明细资产的到期收益率波动性与可投资量（流通量、日均成交量与冲击成本估算），决定具体投资量。

2、交易策略

本基金通过研判货币市场利率趋势、货币供求关系和各短期金融工具相对收益期限结构状况，在有效控制流动性风险的基础上，贯彻实施以下投资策略：

（1）货币市场利率预期策略

通过宏观经济形势、财政货币政策和短期资金供求状况的深入分析，对短期利率走势进行合理预估，并据此实施以调整基金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，侧重配置期限稍长的短期金融工具；反之，则侧重配置期限较短的金融工具。

（2）资产动态优化配置策略

在对利率趋势、各短期金融工具的市场规模、流动性以及与其期限相对应的预期收益率进行深入研判的基础上，在流动性要求约束下，以收益极大化为目标，建立动态规划模型，对类属资产配置比例以及类属资产内部不同期限结构品种的配置比例进行优化。

（3）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。本基金在充分论证这种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。如跨银行间和交易所的跨市场套利，期限收益结构偏移中的不同期限品种的互换操作（跨期限套利）。

（4）峰值策略

把握资金供求的瞬时效应，积极捕捉收益率峰值的短线机会。如新股发行期间、年末资金回笼时期的季节效应等短期资金供求失衡，导致回购利率突增等。

（5）现金流均衡管理策略

通过对基金申购、赎回现金流的预测，在投资组合的构建中，对各投资品种的剩余期限搭配进行合理布局。例如，为满足日常的较稳定的现金流变现需要，可采纳相同品种（如回购等）的滚动投资策略，即采用均分资金量、持续滚动投资的方法，使得该品种自然到期兑现的现金流在时间上均匀化。

九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准：同期7天通知存款利率（税后），即（1-利息税率）×同期7天通知存款利率。

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，本基金选取同期7天通知存款利率（税后）作为本基金的业绩比较基准。

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，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩比较基准时，本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告。

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高流动性、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

本投资组合报告所载数据截至2010年6月30日，本报告中所列财务数据未经审计。

1、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	490，818，532.06	69.00
	其中：债券	490，818，532.06	69.00
	资产支持证券	–	–
2	买入返售金融资产	169，900，694.85	23.89
	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	21，467，441.06	3.02
4	其他资产	29，096，111.01	4.09
5	合计	711，282，778.98	100.00

2、报告期债券回购融资情况

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	0.56	
	其中：买断式回购融资	–	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	–	–
	其中：买断式回购融资	–	–

注：①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基金资产净值比例的简单平均值。

②本基金本报告期内不存在债券正回购的资金余额超过资产净值20%的情形。

3、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

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	88
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	113
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	66

（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	26.93	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
2	30天（含）—60天	12.68	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
3	60天（含）—90天	15.49	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	12.68	–
4	90天（含）—180天	29.62	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	5.69	–
5	180天（含）—397天（含）	11.26	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
合计		95.98	–

4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	–	–
2	央行票据	–	–
3	金融债券	300，793，260.60	42.32
	其中：政策性金融债	300，793，260.60	42.32
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	190，025，271.46	26.74
6	其他	–	–
7	合计	490，818，532.06	69.06
8	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	130，548，111.61	18.37

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）	占基金资产净值比例（%）
1	070219	07国开19	900，000	90，113，758.55	12.68
2	1081106	10光明CP01	600，000	60，004，245.90	8.44
3	070413	07农发13	500，000	50，032，411.70	7.04
4	090223	09国开23	500，000	50，030，142.29	7.04
5	070211	07国开11	400，000	40，434，353.06	5.69
6	070420	07农发20	400，000	40，116，338.99	5.64
7	050413	05农发13	300，000	30，066，256.01	4.23
8	1081094	10五矿CP01	200，000	20，017，911.02	2.82
9	0981249	09白云CP02	200，000	20，000，917.53	2.81
10	1081111	10昆钢CP01	200，000	20，000，392.24	2.81

6、“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25（含）-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.2133%
报告期内偏离度的最低值	0.0542%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1339%

7、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8、投资组合报告附注

（1）基金计价方法说明。

本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使基金份额净值保持在人民币1.00元。

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

（2）本基金本报告期内无剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的20%的情况。

（3）本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

（4）其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	–
2	应收证券清算款	–
3	应收利息	2，970，113.96
4	应收申购款	26，125，997.05
5	其他应收款	–
6	其他	–
7	合计	29，096，111.01

（5）本基金本期末投资托管行股票、未投资控股股东主承销的证券，未从二级市场主动投资分离交易可转债附送的权证，投资流通受限证券未违反相关法规或本基金管理公司的规定。

十二、基金的业绩

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。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资人在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

基金净值表现详见下表：

国投瑞银货币市场基金历史各时间段净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表（截止2010年6月30日）

	阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
A级	2009.01.19至2009.12.31	0.93%	0.0040%	1.31%	0.0000%	-0.38%	0.0040%
	2010.01.01至2010.6.30	0.72%	0.0053%	0.68%	0.0000%	0.04%	0.0053%
	自基金合同生效至今	1.66%	0.0040%	2.00%	0.0000%	-0.34%	0.0040%
B级	2009.01.19至2009.12.31	1.16%	0.0040%	1.31%	0.0000%	-0.15%	0.0040%
	2010.01.01至2010.6.30	0.84%	0.0053%	0.68%	0.0000%	0.16%	0.0053%
	自基金合同生效至今	2.02%	0.0040%	2.00%	0.0000%	0.02%	0.0040%

注：1、本基金收益分配是按日结转份额。

2、本基金的业绩比较基准中，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，本基金选取同期7天通知存款利率（税后）作为本基金的业绩比较基准。根据财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知（财税［2008］132号）文件规定，自2008年10月9日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。故本基金本报告期以税前七天通知存款利率（实际为1.35%）为业绩比较基准。

十三、费用概览

（一）与基金运作有关的费用

1、基金费用的种类

（1）基金管理人的管理费；
（2）基金托管人的托管费；
（3）基金销售服务费；
（4）《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
（5）《基金合同》生效后与基金相关的会计师费和律师费；
（6）基金份额持有人大会费用；
（7）基金的证券交易费用；
（8）基金的银行汇划费用；
（9）按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金财产总值中扣除。

2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

（1）基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计提。管理费的计算方法如下：

$H=E\times0.33\%\div$当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

（2）基金托管人的基金托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.1%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$H=E\times0.1\%\div$当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

（3）基金销售服务费

本基金A级基金份额的销售服务费年费率为0.25%，B级基金份额的销售服务费年费率为0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$H=E\times R\div$当年天数

H为每日该级基金份额应计提的基金销售服务费

E为前一日该级基金份额的基金资产净值

R为该级基金份额的年销售服务费率

基金销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送销售服务费划款指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付基金注册登记机构，由基金注册登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

3、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

（1）基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；

（2）基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；

（3）《基金合同》生效前的相关费用，包括但不限于验资费、会计师和律师费、信息披露费用等费用；

（4）其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

4、费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后，可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率、基金销售服务费率等相关费率。

调高基金管理费率、基金托管费率或基金销售服务费率等费率，须召开基金份额持有人大会审议；调低基金管理费率、基金托管费率或基金销售服务费率等费率，无须召开基金份额持有人大会。

基金管理人必须最迟于新的费率实施日前2日在至少一种指定媒体和基金管理人网站上公告。

（二）与基金销售有关的费用

1、申购费与赎回费费

本基金不收取申购费用与赎回费用。

3、本基金的转换费用

投资者可以选择在本基金和本基金管理人管理的其他基金之间进行转换，转换业务的具体开办时间和转换规则请参见基金管理人发布的基金转换公告。

（三）基金的税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称《基金法》）、《证券投资基金运作管理办法》（以下简称《运作办法》）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称《销售办法》）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称《信息披露办法》）、《货币市场基金管理暂行规定》（以下简称《暂行规定》）及其他有关法律法规的要求，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对2009年9月3日刊登的本基金招募说明书进行了更新，更新的主要内容如下：

1、“重要提示”部分有更新。
2、“三、基金管理人”部分，更新了主要人员情况的介绍。
3、“四、基金托管人”部分，更新了基金托管人的相关内容。
4、“五、相关服务机构”部分，更新了代销机构变化情况。
5、“九、基金的投资”部分，更新了本基金最近一期投资组合报告内容。
6、“十一、基金的业绩”部分，更新了基金合同生效以来的投资业绩。
7、“二十三、其他应披露事项”部分，更新了本报告期内涉及本基金的相关公告以及其他应披露事项。

上述内容仅为本基金更新招募说明书的摘要，详细资料须以本更新招募说明书正文所载的内容为准。欲查询本更新招募说明书详细内容，可登录国投瑞银基金管理有限公司网站www.ubssdic.com。

国投瑞银基金管理有限公司
2010年9月2日