(上接B13版) 1、依法募集基金,办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和 登记事宜;

(3-1)。 2. 办理基金备案手续: 3. 对对管理的不同基金财产分别管理,分别记账,进行证券投资; 4. 按限基金自同约定确定基金收益分配方案,及时足额向基金份额持有人分配收益; 5. 进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;

5.进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;
6.编制基金季度、半年度和年度报告;
7.计算并公告基金资产净值,确定各类基金份额的每百万份基金净收益七日年化收益率;
8.办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项;
9.召集基金份额持有人大会;
10.保存基金财产管理业务活动的记录,账册,报表和其他相关资料;
11.以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为;
12.有关选申注规,中国证监会和基金合同规定的其他职资。
(四)基金管理人和基金经理的承诺
1.本基金管理人系法严格遵守现行有效的相关法律、法规、规章、基金合同和中国证监会的有关规定,
2.读集公网部级制度。军负表对推断。防止违行证券各种价有关步律,注册 规章 基金合同和中国证监会的有关规定,
2.读集公网部级制度。军负表对推断。防止违行证券各种价有关步律,注册 规章 建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违反现行有效的有关法律、法规、规章、基金合同和中国证监会

观定的170发生。 2、本基金管理人承诺严格遵守《中华人民共和国证券法》、《基金法》及有关法律法规,建立健全的内

部控制制度,采取有效措施,防止下列行为发生:
(1) 将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资;

(2) 不公平地对待其管理的不同基金财产; (3) 利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人谋取利益; (4) 向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失;

(5) 法律法规或中国证监会禁止的其他行为。 3、本基金管理人承诺加强人员管理,强化职业操守,督促和约束员工遵守国家有关法律、法规及行业规

3、华基亚官理人序语加强人页官程,强 诚实信用、勤勉尽责,不从事以下活动: (1)越权或违规经营; (2)违反基金合同或托管协议;

(2) 拉及基金百向级代目协议; (3) 故意超清等基金份朝持有人或其他基金相关机构的合法利益; (4) 在向中国证监会报送的资料中弄虚作假; (5) 拒绝、干扰、阻挠或严重影响中国证监会依法监管; (6) 玩忽职守; 滥用职权; (7) 违反现行有效的有关法律、法规、规定,基金合同和中国证监会的有关规定,泄漏在任职期间知悉

的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息 (8) 违反证券交易场所业务规则、利用对敲、倒仓等手段操纵市场价格、扰乱市场秩序; (9) 贬损同行,以抬高自己;

(10)以不正当手段谋求业务发展;

的风险管理体系

(11)有悖社会公德、损害证券投资基金人员形象; (12)在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导,欺诈成分; (13)其他法律、行政法规以及中国证监会禁止的行为。

(3) 不过反死行有双的有大法律在观。塞查言问和中国证益至的有关观定,但确住任职则可以恋的有关证券。基金的商业秘密,高未依法公开的基金投资的容、基金投资计划等信息;
(4) 不从事损害基金财产和基金份额持有人利益的证券交易及其他活动。
(五)基金管理人的风险管理体系。
本基金管理人的风险管理体系。
本基金管理人将宏管管理中的主要风险划分为投资风险、合规风险、营运风险和道德风险四大类,其中,投资风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险等。针对上述各类风险,基金管理人建立了一套完整

1.风险管理原则

1、Mixel Eurony) 基金管理人风险管理体系的构建遵循以下六项基本原则: (1)营造良好的风险管理文化和内部控制环境,使风险意识贯穿到每位员工、各个岗位和经营管理的

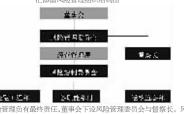
(2)建立完善的风险管理组织体系,切实保证风险管理部门的独立性和权威性,使其有效地发挥职能

(3)确保风险管理制度的严肃性,保证风险管理制度在投资管理和经营活动过程中得到切实有效的执

(4)运用合理有效的风险指标和模型,实现风险事前配置和预警、事中实时监控、事后评估和反馈的全程嵌 人式投资风险管理模式。 (5)建立和推进员工职业守则教育和专业培训体系、确保员工具备良好的职业操守和充分的职责胜任

(6)建立风险事件学习机制,认真剖析各类风险事件,汲取经验和教训,不断完善风险管理体系。 2.风险管理组织架构 本基金管理人建立了董事会、经营管理层、风险管理部门、各职能部门四级风险管理组织架构,并明确

了相应的风险管理职能。 汇添富风险管理组织结构图



金管理负有最终责任,董事会下设风险管理委员会与督察长。风险管理委员会主 风险管理政策,对公司的整体风险水平,风险控制措施的实施情况进行评价。 督察 要负责审核和指导公司的风险管理政策,对公司的整体风险水平、风险控制措施的实施情况进行评价。 督察 长负责组织指导公司监察稽核工作,监督检查受托资产和公司运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况

(2)经营管理层负责风险管理政策、风险控制措施的制定和落实,经营管理层下设风险控制委员会。风

(2) 经营管理层负责风险管理政策、风险控制措施的制定和落实、经营管理层下设风险控制委员会。风险控制委员会主要负责审议风险管理制度和流程、处置重大风险事件、促进风险管理文化的形成。 (3) 金融工程部、稀核监察附是风险管理的职能部门。金融工程部负责投资组合市场风险、信用风险、流达性风险等的管理。精核监察部负责合规风险、营运风险、遗德风险等的管理。 (4) 各职能部门负责从经营管理的多业多环节上贯彻落实风险管理措施、执行风险识别、风险测量、风险控制、风险评价和风险报告等风险管理程序,并持续完善相应的内部控制制度和流程。 3.风险管理内容 本基金管理人的风险管理包括风险识别、风险测量、风险控制、风险评价、风险报告等内容。 (1) 风险识别是指对现实以及潜在的各种风险加以判断、归类和鉴定风险性质的过程。 (2) 风险测量是指估计和预测风险发生的概率和可能造成的损失,并根据这两个因素的结合来衡量风险大小的程度。

险大小的程度。 (3)风险控制是指采取相应的措施,监控和防止各种风险的发生,实现以合理的成本在最大限度内防

(4)风险评价是指分析风险识别、风险测量和风险控制的执行情况和运行效果的计程。

(4) 內學是自分的「內國主持人的「內國主義」和《內國主義和《內國主》的「自己和之自1效米的过程。 (5) 內歐民民皇指特风险事件及处置,风险评价信息以一定是特产进行报告的过程。 (六) 基金管理人的内部控制制度 内部控制是指基金管理人为的范和化解风险,保证经营运作符合基金管理人发展规划,在充分考虑内外部环境的基础上,通过建立组织机制、运用管理方法、实施控制程序与控制措施而形成的系统。

基金管理人结合自身具体情况,建立了科学合理、控制严密、运行高效的内部控制体系,并制定了科学

(1)保证基金管理人经营运作遵守国家法律法规和行业监管规则,自觉形成守法经营、规范运作的经

信思想和经营理念。 (2)防范和化解经营风险,提高经营管理效益,确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整,实现

(3)确保基金管理人和基金财务及其他信息的真实、准确、及时、完整。

)健全性原则。内部控制机制覆盖基金管理人的各项业务、各个部门和各级人员,并渗透到决策、执 (2)有效性原则。通过科学的内部控制手段和方法,建立合理的内部控制程序,维护内部控制的有效执

(3)独立性原则。基金管理人各机构、部门和岗位职责保持相对独立,基金资产、固有财产、其他资产的

(5) 成本效益原则。基金管理人运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的

基金管理人的内部控制要求建立:不相容职务相分离的机制、完善的岗位责任制、规范的岗位管理措

施、完整的信息资料保全系统、严格的授权控制、有效的风险防范系统和快速反应机制等。 基金管理人遵守国家有关法律法规、遵循合法合规性原则、全面性原则、审慎性原则和适时性原则、制 订了系统完善的内部控制制度,内部控制的内容包括投资管理业务控制、信息披露控制、信息技术系统控

制、会计系统控制以及内部稽核控制等。 (1)投资管理业务控制

1.1人区以后是近7月5时 基金管理人通过规范投资业务流程,分层次强化投资风险控制。公司根据投资管理业务不同阶段的性质和特点,制定了完善的管理规章,操作流程和岗位手册,明确揭示不同业务可能存在的风险,分别采取不 针对投资研究业务,基金管理人制定了《汇添富基金管理有限公司投资研究部制度》,对研究工作的业

多流程。研究报告质量评价。研究与投资的交流探道等都做了明确的规定,对于投资决策业务。基金管理人制定了《汇添富基金管理有限公司投资管理制度》,保证投资决策严格遵守法律法规的有关规定,符合基金合同所规定的要求,同时设立了汇添富投资风险评估与管理制度以及投资管理业绩评价体系;对于基金交 易业务,基金管理人将实行集中交易与防火墙制度,建立交易监测系统,预警系统和交易反馈系统,完善相关的安全设施,交易流程将严格按照"审核一执行一反馈一复核一存档"的程序进行,防止不正当关联交易

(2)信息披露控制 基金管理人通过完善信息披露制度,确保基金份额持有人及时完整地了解基金信息。基金管理人按照 法律、法规和中国证监会有关规定,建立了《汇添富基金管理有限公司信息披露管理制度》,指定了信息披露责任人负责信息披露工作,进行信息的组织、审核和发布,并将定期对信息披露进行检查和评价,保证公

基金管理人建立了先进的信息技术系统和完善的信息技术管理制度。基金管理人的信息技术系统由先 进的计算机系统构成。通过了国家、金融行业软件工程标准的认证,并有完整的技术资料。基金管理人制定了严格的信息技术岗位责任制度、门禁制度、内外网分离制度等管理措施、对电子信息数据进行即时保存和备份,重要数据实行异地格分并且长期保存。确保了系统可能、稳定、安全地运行。在人员控制方面,对信息技术人员进行有关信息系统安全的统一培训和考核;信息技术人员之间定期轮换岗位。

基金管理人通过建立严格的会计系统控制措施,确保会计核算正常运转。基金管理人根据《中华人民 基金管理人面过建立广格的会计系统控制措施、确保会计核算止常运转。基金管理人概在学人展播(中子人共和国会计法)《金融企业会计制度》、证券投资基金会计核算力法》、《金融业财务通则》等国家有关法律、法规制订了基金会计制度、公司财务制度、会计工作操作流程和会计岗位工作手册。通过事前防范、事中检查、事后监督的方式发现、堵截、社绝基金会计核算中存在的各种风险。具体措施包括、采用了目前最大的基金核要块件。基金会广冲格技术员体影响度、基金会计核算不用基金管理人与托管银行双人同步独立核算、相互核对的方式;每日制作基金会计核算用基金管理人与托管银行双人同步独立核算、相互核对的方式;每日制作基金会计核算估值系统电子数据的备份,同时打印保存书面的记账凭证、各类会计报表、统计报表,并由专人保存原始记账凭证等。

基金管理人通过建立独立的监察稽核制度,确保内部控制的有效性。基金管理人设立督察长,督察长可 以列席基金管理人召开的任何会议,调阅相关档案,就内部控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告、建议职能。督察长定期和不定期向董事会报告公司内部控制执行情况。 另外,在经营管理层设立稽核监察部门,配备充足合格的稽核监察人员,并制订了《汇添富基金管理有

限公司稽核监察制度》,明确规定了稽核监察部门及内部各岗位的职责和工作流程,监督各业务部门和人 员遵守法律、法规和规章的有关情况;检查各业务部门和人员执行内部控制制度、各项管理制度和业务规章

4、基金管理人关于内部合规控制声明书 (1)基金管理人承诺以上关于内部控制的披露真实、准确; (2)基金管理人承诺根据市场变化和基金管理人业务发展不断完善内部风险控制制度。

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349,018,545,827元

联系电话:010-66105799 联系人,赵会军

截至2013年6月末,中国工商银行资产托管部共有员工163人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本 科以上学历,高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

(三)基金托管业务经营情况 (三)基金托管业务经营情况 作为中国大陆往管服务的先行者,中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来,乘承"诚实信用,勤勉尽责"的宗旨、依泰严密科学的风险管理和内部控制体系,规范的管理模式,先进的营运系统和专业的服务团队,严格履行资产托管人职责,为境内外广大投资者,金融资产管理机构和企业客户提供安全、 高效、专业的托管服务,展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富,最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金。信托资产、保险资产、社会保障基金、安心账户资金、企业年金基金、QFII资产、QDII资产资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划,证券公司定由资产管理计划,通知银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产品体系,同时在国内率先开展 绩效评估、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2013年6月,中国工商银行共 托管证券投资基金344只,其中封闭式3只,开放式311只。自2003年以来,本行连续十年获得香港《亚洲 市》、英国(全球托管人),香港《财资》,美国《环球金融》,内地《证券时报》(、上海证券报》等境内外权威 财经媒体评选的40项最佳托管银行大奖;是获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质获得国内外金 融领域的持续认可和广泛好评。

(四)基金托管人的职责 基金托管人应当履行下列职责:

(7)对基金财务会计报告、季度、半年度和年度基金报告出具意见;

签金式上包入巡三城门下9项以: (1)安全保管基金财产。 (2)按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户。 (3)对所行管的不同基金财产分别设置账户,确保基金财产的完整与独立; (4)保存基金行管业务活动的记录、账册,报表市其他相关资料。 (5)按照基金合同的约定,根据基金管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜; (6)办理与基金行管业务活动有关的信息披露事项。

(8)复核、审查基金管理人计算的基金资产净值和基金份额申购、赎回价格; (9)按照规定召集基金份额持有人大会; (10)按照规定监督基金管理人的投资运作;

(10)按照规定监督基金管理人的投资运作。
(11)法律法规和基金合同规定的其它职责。
(五)基金托管人的内部控制制度
中国工商银行资产托管部自成立以来,各项业务飞速发展,始终保持在资产托管行业的优势地位。这些成绩的取得,是与资产托管部自成立以来,各项业务飞速发展,始终保持在资产托管行业的优势地位。这些成绩的取得,是与资产托管部"一手抓业务托展"—手抓内控建设"的做法是分不开的。资产托管部非常重视变进和加强内部风险管理工作,在环极拓展各项托管业务的同时,把加强风险功范和控制的力度,精心培育内连文化、完善风险控制机制,强化业务项目全过程风险管理作为重要工作来做。继2005,2007,2009、2010,2011年五大顺利通过评估组织内部控制和安全措施是否无分的最权威的SAS70(审计标准第70号)审阅后,2012年中国工商银行资产托管部第六次通过SAE3402(原SAS70)审阅获得无保留意见的控制及有效性报告,表明独立第三方对我行托管服务在风险管理、内部控制方面的键全性和有效性的全面认可,8也证明由国工部银行经产托管服务和风险管理、内部控制方面的键全性和有效性的全面认可,8也证明 中国工商银行托管服务的风险控制能力已经与国际大型托管银行接轨,达到国际先进水平。目前,ISAE3402 审阅已经成为年度化、常规化的内控工作手段。 1、内部风险控制目标

保证业务运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则,强化和建立守法经营、规范运作的经营思 想和经营风格,形成一个运作规范化、管理科学化、监控制度化的内控体系、防范和化解经营风险、保证托管资产的安全完整、维护持有人的权益、保障资产托管业务安全、有效、稳健运行。 2、内部风险控制组织结构中国工商银行资产性管业务内部风险控制组织结构由中国工商银行稽核监察部门(内控合规部、内部审计局)、资产托管部内设风险控制处及资产托管部各业务处室共同组成。总行

(1)合法性原则。内控制度应当符合国家法律法规及监管机构的监管要求,并贯穿于托管业务经营管

(2)完整性原则。托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的规范程序和监督制约;监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个操作环节;覆盖所有的部门,岗位和人员。 (3)及时性原则。托管业务经营活动必须在发生时能准确及时地记录;按照"内控优先"的原则,新设

机构或新增业务品种时,必须做到已建立相关的规章制度。 (4)审慎性原则。各项业务经营活动必须防范风险、审慎经营、保证基金资产和其他委托资产的安全与 。 (5)有效性原则。内控制度应根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善,并保证得到全面落

实执行,不得有任何空间、时限及人员的例外。 (6)独立性原则。资产托管部托管的基金资产,托管人的自有资产、托管人托管的其他资产应当分离; 直接操作人员和控制人员应相对独立,适当分离;内控制度的检查、评价部门必须独立于内控制度的制定和

4、内部风险控制措施实施 (1)严格远远间超迷戏的 (1)严格的屬為制度、资产托管业务与传统业务实行严格分离,建立了明确的岗位职责、科学的业务流 程,详細的操作手册,严格的人员行为规范等一系列规章制度,并采取了良好的防火墙隔窝制度,能够确保 资产独立、环境独立、从多制度和管理独立、观络独立。 (2)高层检查。主管行领导与部门高级管理层作为工行托管业务政策和策略的制定者和管理者,要求

(2)高层检查。土苗订明于一部门高效量直接层下为工门扩音业方效果和保障的制度各种直接省、条件 下级部门及时投告经营管理情况和特别情况,以检查资产托管部在实现内部控制目标方面的进展,并根据 检查情况提出内部控制措施。暂促即能管理部门设进。 (3)人事控制。资产托管部严格落实岗位责任制,建立"自控防线"、"监控防线"、"监控防线"、"监控防线"、"监控防线"、"监控协线"、"监控协线"、"监控协线"、"监控协线"、"监控协线"、"监控协线"、"监控协线"、"监控协线"、"监控协线"、"监控协线"、"政力、"的内控文化、增强员工的责任心和荣誉练。培育团队精神和核心竞争力。并通过进行定期。定向的业务与职业道德培训、签订承诺书,使员工树立风险防范与控制

。 (4)经营控制。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动、处理各项事务,从

业务运作状况进行检查、监控,指导业务部门进行风险识别、评估,制定并实施风险控制措施,排查风险隐 (6)数据安全控制。我们通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控

(6)双语灭王证明。3年1月82至37年[15]147至345、84日15日、34日1

5、资产托管部内部风险控制情况 (1)资产托管部内部设置专职稽核监察部门,配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有 关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。 关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。 (2) 完善组织结构、实施全员风险管理。完善的风险管理标系需要从上至下每个员工的共同参与,只有 这样、风险控制地度和措施才会全面,有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险控制责任落实到具体业 务部门和业务岗位、每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责,通过建立纵向双入制,横向多部门制的内

方法應人內以研究,網及聽來一上的配門,至以多十分人類。 度,包括·岗位职责,此多操作流程。藉於監察制度、信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位、渗透各项业务过程、形成各个业务环节之间的相互制约机制。 (4)内部风险控制始终是托管部工作重点之一,保持与业务发展同等地位。资产托管业务是商业银行新兴的中间业务、资产生管部从成立之日起就特别强调规范定作。一直将建立一个系统、高效的风险防范和控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展,新问题。新情况不断出现、资产托管部份转移风险管理放在与业务发展同等重要的位置,视风险部为托管业务生存和发展的生命线。 (六)基金托管/对基金管理人企作基金进行监督的方法和程序 根据《基金法》、基金合同,托管协议和有关基金法规的规定,基金任管人对基金的投资范围和投资对象,基金投融资比例,基金投资禁止行为、基金参与银行间债券市场、基金管产净值的计算、基金份额净值计算。应收资金到帐、基金投资并几行为基金参与银行间债券市场、基金官传非介料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查,其中对基金的投资比例的监督和核查自基金合同生效之后六个月开始。基金托管人发现基金管理用开支及收入确定,基金收益分配,相关信息披露,基金官传推介材料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查,其中对基金的投资比例的监督和核查自基金合同生效之后六个月开始。基金托管人发现基金管理人违反《基金法》、基金合同、基金托管的政或有关基金法律法规规定的行为。应及时以书面形式通知基金管理人服则和任意会管理人收到通知后应及时核对,并以书面形式对基金管理人股别和压力。有时通知基金管理人政正。基金管理人发现基金管理人改正。基金管理人发现基金管理人政正。基金管理人改证报告中国证监会。同时通知基金管理人限期纠正。 五、相关服务机构

五、相关服务机构

(一)基金份额发售机构 1.汇添富基金管理有限公司直销中心 住所:上海市黄浦区大沽路288号6幢538室 办公地址:上海市富城路99号震旦国际大楼22楼 法定代表人:林利军 电话:(021)28932823

客户服务电话:400-888-9918(免长途话费)

网址:www.99fund.com 2.礼添富基金管理有限公司网上直销系统(trade.99fund.com) 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基金,并及时公告。 (二)注册登记机构

名称:汇添富基金管理有限公司 住所: 上海市黄浦区大沽路288号6幢538室

电话:(021)2893288

传真:(021)28932803

传真:(021)28932998

联系人:王小练 (三)律师事务所和经办律师 名称:上海市通力律师事务所

住所:上海市银城中路68号时代金融中心19楼

电话: (021)31358666 传真: (021)31358600 经办律师:黎明、孙睿

(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号东方广场东方经贸城安永大楼16层 办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层

司申话 (010)58153 公司传真:(010)85188298

六、基金的募集 本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》等有关法律法规以及基金合同的规定,经2013年8月20日中国证监会证监许可【2013】1097号文件核准募集。 -)基金的类型及存续期间

1、基金类型:货币市场基金 2、基金运作方式:契约型开放式

3、存续期间:不定期

一) 嘉集方式

通过各销售机构的基金销售网点公开发售,各销售机构的具体名单见基金份额发售公告以及基金管理

人届时发布的调整销售机构的相关公告。 销售机构对认购申请的受理并不代表该申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到认购申请。认购 的确认以登记机构的确认结果为准。对于认购申请及认购份额的确认情况,投资者应及时查询 (三) 募集期限 (三/デス///)(C 自基金份额发售之日起,最长不得超过3个月,具体发售时间见基金份额发售公告

(四)募集对象 符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者以及法

(五)等来物所 投资人应当在基金管理人及其指定销售机构办理基金发售业务的营业场所或按基金管理人、销售机构 提供的其他方式办理基金份额的认购。销售机构名单和联系方式见本招募说明书"相关服务机构"章节 "基金份额发售机构"部分和本基金基金份额发售公告。

、ハッチ来口が、本基金目基金分額发售之日起3个月内,在基金募集份額总額不少于2亿分,基金募集金額不少于2亿元人民币,并且基金份额持有人的人数不少于200人的条件下,基金管理人依据法律法规的规定可以决定停止 次以青。 (七)基金份额的认购 除法律、行政法规或中国证监会有关规定另有规定外,任何与基金份额发售有关的当事人不得预留和

提前发售基金份额。 本基金基金份额发售面值为人民币1.00元。

本基金不收取认购费用。

例1:假定某投资人投资10,000 元认购本基金,认购金额在募集期产生的利息为3 元。则其可得到的认

即投资人投资10,000 元认购本基金,可得到10,003.00份基金份额(含利息折份额部分)。 5、基金份额的认购程序 (1)认购时间受排 投资人认购本基金份额的具体业务办理时间由基金管理人和销售机构确定,请参见本基金的基金份额

(2)投资人认购本基金份额应提交的文件和办理的手续

12.71次以入以999年金並以60000年2.419次下770分年以75% 投资人认购本基金份额应提交的文件和办理的手续详见本基金的基金份额发售公告。 (3)基金份额的认购采用金额认购方式 投资人认购本基金采取全额缴款认购的方式。投资人在募集期内可多次认购,认购期间单个投资人的 累计认购规模没有限制。投资人的认购申请一经受理不得撤销。 (4)认购的确认

当日(TF)在规定时间内提交的申请,投资人通常应在T+2日到网点查询认购申请的受理结果,并可在募集截止日后4个工作日内可以到网点打印交易确认书。 在基金嘉集期内,投资人可多次认购基金份额,每笔认购的最低金额为人民币0.01元。超过最低认购金 生金級券未売時、1及以入り多いたいの金金地であります。年上の場の時に最初の大いていかいた。最近最低のの金金額的部分不设金額投差。素集期间不受置投资人单个帐户最高认购金額限制。各代销机构对本基金最低认购金額及交易级差有其他规定的,以各代销机构的业务规定为准。

6.募集期利息的处理方式: 有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有,其中利息的具体金额 及利息转份额的具体数额以登记结算机构的记录为准

基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户,在基金募集行为结束前,任何人不得动用。 七、基金合同的生效 (一)基金备室的条件

本基金目基金份额发售之日起3个月内,在基金募集份额总额不少于2亿份,基金募集金额不少于2亿元人民币且基金份购人数不少于200人的条件下,基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售,并在10日内聘请法定验资机构验资,自收到验资报告之日起10日内,向中国证监会办理基金备案手

基金募集达到基金备案条件的,自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会书面确认之日起,《基金合同》生效;否则《基金合同》不生效。基金管理人在收到中国证监会确认文件的次日对《基金合同》生效事宜予以公告。基金管理人应将基金募集期间募集的资金存人专门账户,在基金募集行为结束

(二)基金同不能生效时募集资金的处理方式 如果募集期限届满,未满足基金备案条件,基金管理人应当承担下列责任: 以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;
 大在基金募集期限届满后30日内返还投资者已缴纳的款项,并加计银行同期活期存款利息;

3.如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集支付之一切费用应由各方各自承担。

(三)基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模 《基金合同》生效后,基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元的,基金管理人 应当及时报告中国证监会;连续20个工作日出现前述情形的,基金管理人应当向中国证监会说明原因并报

法律法规另有规定时,从其规定。 八、基金份额的申购、赎回

本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。具体的销售网点将由基金管理人在招募说明书或其他相关 公告中列明。基金管理人可根据情况变更或增减销售机构,并予以公告。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构进提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。 1)申购与赎回办理的开放日及时间

1、开放日及开放时间 投资人在开放日办理基金份额的申购和赎回,具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正

常交易日的交易时间及基金管理人、基金托管人协商确认的为理申购。赎回的其他时间,但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或本基金合同的规定公告暂停申购。赎回时除外。基金合同生效后,若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况,基金管理人将 视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整,但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指

KPL-CCT:。 2_中购 赎回开始日及业务办理时间 基金管理人自基金合同生效之日起不超过3个月开始办理申购,具体业务办理时间在申购开始公告中

... 基金管理人自基金合同生效之日起不超过3个月开始办理赎回,具体业务办理时间在赎回开始公告中

在确定申购开始与赎回开始时间后,基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关 规定在指定媒体上公告申购与赎回的开始时间。 基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。投资人在 基金百号还分外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的,视为下一开放日的申购,赎回或转换申请。

(三)申购与赎回的原则 "确定价"原则、即申购、赎同价格以每份基金份额净值为1.00元的基准进行计算:

3、当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内撤销; 4、赎回遵循"先进先出"原则,即申购以交流,申购的先后次序进行顺序赎回;

5、基金管理人有权决定基金份额持有人持有本基金的最高限额和本基金的总规模限额,但应最迟在新

的限额实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。 基金管理人可在法律法规允许的情况下,对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

(四)申购与赎回的程序

(七)申购费用和赎回费用

(19) 中殿与现在的建设。 1、申购和赎回的申请方式 投资人必须根据销售机构规定的程序,在开放日的具体业务办理时间内提出申购成赎回的申请。

投资人申购基金份额时,必须全额交付申购款项,投资人交付申购款项,申购申请成立;登记机构确认 基金份额持有人递交赎回申请。赎回成立;登记机构确认赎回时,赎回生效。投资人赎回申请成功后,基金管理人将在T+7日(包括该日)内支付赎回款项。在发生巨额赎回时,款项的支付办法参照本基金合同有

关条款处理。 3、申购和赎回申请的确认 基金管理人应以交易时间结束前受理有效申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日(T日),在正常情况下,本基金登记机构在T+1日内对该交易的有效性进行确认。T日提交的有效申请,投资人可在T+2日后包括该日到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成功,则申购

销售机构对申购、赎回申请的受理并不代表申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到申请。申购、赎回的确认以登记机构的确认结果为准。对于申请的确认情况,投资者应及时查询。 (五)申购与赎回的数额限制

1、投资人通过销售机构申购本基金基金份额单笔最低金额为人民币0.01元

2.投资入将当期分配的基金收益转为基金份额时,不受最低申购金额的限制。 3.投资人可将其全部或部分基金份额赎回,赎回最低份额0.01份。 4.基金管理人可在法律法规允许的情况下,调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制。基金管理 人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告并报中国证监会备案。

(七)中购资州和购买回农用 本基金不收取申购费用用赎回费用。 (八)申购份额与赎回金额的计算 本基金的申购、赎回价格为每份基金份额争值1.00元。

. 申购份额的计算 采用"金額申购"方式,申购价格为每份基金份额争值1.00元,计算公式: 申购份额=申购金额/1.00元 申购份额的计算保留至小数点后两位。

例1:假定某投资人在T日投资10,000元申购本基金,则其可得到的申购份额计算如下: 申购份额=10,000/1.00=10,000.00份

规则金额—现凹分湖×基金分额中恒 例2:某投资人赎回本基金份额5,000.00份,则其可得到的赎回金额为; 赎回金额—50,000.00×1.00—50,000.00(元) 赎回金额计算结果均按四舍五人方法、保留到小数点后2位,由此产生的收益或损失由基金财产承担。 (十)申购与赎回的注册登记 1.投资者T自申购基金成功后,基金登记机构在T+1日为投资者增加权益并办理登记手续,投资者自

T+1日起育攻赎回该部为基金份额。 2.投资者口時回基金成功后,基金登记机构在T+1日为投资者扣除权益并办理相应的登记手续。 3.基金管理人可在法律法规允许的范围内,对上述登记办理时间进行调整,并最迟于开始实施前按照 《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

(十一)拒绝或暂停申购的情形

7 / 1/12:03.41 (〒 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 14:45 | 1

3、证券交易所交易时间非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。 4.基金管理人认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利益时。 5.当日胡出基金管理人规定的总规模职额。 6.本基金出现当日净收益或累计净收益小于零的情形,为保护持有人的利益,基金管理人可视情况暂

7、基金资产规模过大,使基金管理人无法找到合适的投资品种,或其他可能对基金业绩产生负面影响, 7.基金资产规模过大、使基金管理人无法找到合适的投资品种,或其他可能对基金业绩产生负面影响,从而损害现有基金份额持有人利益的情形。
8.法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。
发生上述第1,2,3,5,6,7,5,项暂停申顺情形之一且基金管理人决定暂停申顺时,基金管理人应当根据有关规定在指定媒体上刊整哲停申顺公告。如果投资人的申顺申请被拒绝,被拒绝的申购款项将退还给投资人。在暂停申购的情况消除时,基金管理人应及时恢复申购业务的办理。
(十二)暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形
发生下列情形时,基金管理人可暂停接受投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项:
1.因不可抗力导致基金管理人不能支付赎回款项。

2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时,基金管理人可暂停接受投资人的赎回申请或延缓支

付赎回款项。 3、证券交易所交易时间非正常停市、导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。 4、连续两个或两个以上开放日发生巨额赎回 5、当日超出基金管理人规定的总规模限额。 本基金出现当日净收益或累计净收益小于零的情形,为保护持有人的利益,基金管理人可视情况暂

7. 法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。 人法年达规规定银叶国证监委认定的具他同形。 发生上述情形之一目基金管理人决定拒绝接受或暂停基金份额持有人的赎回申请时,基金管理人应在 当日根中国证监会备案,已确认的赎回申请,基金管理人应足额支付,如暂时不能足额支付,应将可支付部 分接单个账户申请量占申请总量的比例分配给赎回申请人,未支付部分可延期支付。若出现上述第4项所述 情形,按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予 以撤销。在暂停赎回的情况消除时,基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告。

若本基金单个开放日内的基金份额净赎回申请例额总数加上基金转换中转出申请份额总数 后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额超过前一开放日的基金总份额的10%。

即认为是发生了巨额赎回 当基金出现巨额赎回时 基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况决定全额赎

回。
(1)全额赎回:当基金管理人认为有能力支付投资人的全部赎回申请时,按正常赎回程序执行。
(2)部分延期赎回:当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有困难或认为因支付投资人的赎回申请
而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时,基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一开
的日基金的份额的10%的前提下,可对其余赎回申请或即办理,对于当日的赎回申请。应当按中帐户赎回
申请量占赎回申请员量的比例,确定当日受理的赎回份额,对于未能赎回部分,投资人在提交赎回申请却可
以选择延期赎回或取消赎回。选择延期赎回,将自动转入下一个开放日继则,自身全部赎回为上
择取消赎回的,当日未获受理的部分赎回申请将被撤销。延期的赎回申请与下开放日赎回申请一并处理,
无优先权、以此类推。直到全部赎回为止。如投资人在提交赎回申请时未作明确选择,投资人未能赎回部分

作自动延期赎回处理。 (3) 暂停赎回:连续2日以上(含本数)发生巨额赎回,如基金管理人认为有必要,可暂停接受基金的赎回 申请;已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项,但不得超过20个工作日,并应当在指定媒体上进行公

当发生上述疑期赎回并延期办理时,基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式 在3个交易日内通知基金份额持有人,说明有关处理方法,同时在指定媒体上刊登公告。 (十四)暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告 1、发生上述暂停申购或赎回情况的,基金管理人当日应立即向中国证监会备案,并在规定期限内在指 定媒体上刊登暂停公告。

2.如发生暂停的时间为1日,基金管理人应于重新开放日,在指定媒体上刊登基金重新开放申购或赎回公告,并公布最近1个开放日的每万份基金已实现收益和7日年化收益率。 3.如发生暂停的时间超过1日,基金管理人自行确定公告增加次数,并根据《信息披露办法》的规定在 指定媒体刊登公告

基金管理人可以根据相关法律法规以及本基金合同的规定决定开办本基金与基金管理人管理的其他 基金之间的转换业务,基金转换可以收取一定的转换费,相关规则由基金管理人届时根据相关法律法规及 本基金合同的规定制定并公告,并提前告知基金托管人与相关机构。 全盛金亩中的规定间距开公司,开强制口和盛金汇值入与相关机构。 (十六)基金的非交易过户 基金的非交易过户是指基金登记机构受理继承、捐赠和司法强制执行等情形而产生的非交易过户以及 登记机构认可、符合法律法规的其它非交易过户。无论在上述何种情况下,接受划转的主体必须是依法可以

持有本基金基金份额的投资人。 继承是指基金份额持有人死亡,其持有的基金份额由其合法的继承人继承:捐赠指基金份额持有人将 基金登记机构要求提供的相关资料,对于符合条件的非交易过户申请按基金登记机构的规定办理,并按基 金登记机构规定的标准收费。

此的时间的定时对所进及的。 (十七)基金的转托管 基金份额持有人可办理已持有基金份额在不同销售机构之间的转托管,基金销售机构可以按照规定的 标准收取转托管费。

(十八)定期定额投资计划 基金管理人可以为投资人办理定期定额投资计划,具体规则由基金管理人另行规定。投资人在办理定额投资计划时可自行约定每期扣款金额、每期扣款金额必须不低于基金管理人在相关公告或更新的招 募说明书中所规定的定期定额投资计划最低申购金额。 (十九)基金的冻结和解冻

九、基金的投资

(一)投资目标 在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下,力争实现超越业绩比较基准的投资回报。 (二)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。通知存款,短期融资券,一年以内 (含一年)的银行定期存款,大额存单,期限在一年以内(含一年)的债券回购,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据,剩余期限在397天以内(含397天)的债券,资产支持证券,中期票据,以及中国证监会及/

基金登记机构只受理国家有权机关依法要求的基金份额的冻结与解冻,以及登记机构认可、符合法律

如果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,基金管理人在履行适当程序后,可以 将其纳人投资范围。 (三)投资策略 本基金将结合宏观分析和微观分析制定投资策略,力求在满足安全性、流动性需要的基础上实现更高

或中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具

A、宏观经济趋势

C、商业银行的信贷扩张

的收益率。 1、本基金的投资策略将基于以下研究分析: (1)市场利率研究

宏观经济状况是央行制定货币政策的基础,也是影响经济总体货币需求的关键因素,因此宏观经济趋势基本上确定了未来较长时期内的利率水平。在分析宏观经济趋势时,本基金重点关注两个因素。一是经济增长前景;二是通货膨胀率及其预期。 B、央行的货币政策取向 包括基准存、贷款利率、法定存款准备金率、公开市场操作的方向、力度,以及央行的窗口指导等。央行的货币政策取向是影响货币市场利率的最直接因素。在央行紧缩货币、提高基准利率时,市场利率一般会相应上升;而央行放松货币、降低基准利率时,市场利率则相应下降。

商业银行的信贷扩张是央行实现其货币政策目标的重要途径,也是经济总体货币需求的体现。因此商业银行的信贷扩张是央行实现其货币政策目标的重要途径,也是经济总体货币需求的体现。因此商业银行的信贷扩张越快,表明经济总体的货币需求越旺盛、货币市场利率也越高;反之,信贷扩张越慢,货币市场利率也越低。 D、国际资本流动 中国日益成为一个开放的国家,国际资本进出也更加频繁,并导致央行被动的投放或收回基础货币,造

E、其他影响短期资金供求关系的因素 包括财政存款的短期变化,市场季节性、突发性的资金需求等。

银行间市场与交易所市场在资金供给者和需求者结构上均存在差异,利率水平因此有所不同。不同类

型市场工具由于存在税负、流动性、信用风险上的差异,其收益率水平也略有不同。资金供给者、需求者结构的变化也会引起利率水平的变化。积极利用这些利率差异、利率变化就可能在保证流动性、安全性的基础上 为基金资产带来更高的收益率。

(3)企业信用分析。 (3)企业信用分析。 直接融资的发展是一个长期趋势,企业债。企业短期融资券因此也将成为货币市场基金重要的投资对象。为了保障基金资产的安全。本基金将按照相关法规仅投资于具有满足信用等级要求的企业债券、短期融资券。与此同时,本基金还将深入分析发行人的财务稳健性、判断发行人违约的可能性,严格控制企业债券、

2. 本基全具体投资策略

(2) 久期控制策略

(五)投资限制

2. 平超显光阵以风观时 (1) 滚龙虎置箕路 本基金将根据具体投资品种的市场特性采用持续投资的方法,既能提高基金资产变现能力的稳定性, 又能保证基金资产收益率与市场利率的基本一致。

(全)八%已增加强的本基。 本基金将根据对货币市场利率趋势的判断,来配置基金资产的久期。在预期利率上升时,缩短基金资产期,以规避资本损失或获得较高的再投资收益;在预期利率下降时,延长基金资产的久期,以获取资本 利得或锁定较高的收益率。

至利策略包括跨市场套利和跨品种套利。跨市场套利是利用同一金融工具在各个子市场的不同表现进行套利。跨品种套利是利用不同金融工具的收益率差别,在满足基金自身流动性、安全性需要的基础上寻求

(4)时机选择策略

(4)加切02年开现时 股票,债券发行以及年末效应等因素可能会使市场资金供求情况发生暂时失衡,从而推高市场利率。充分利用这种失衡就能提高基金资产的收益率。

1、组合限制 本基金不得投资于以下金融工具: (1)股票; (2)可转换债券;

(3)剩余期限超过三百九十七天的债券;

(3)剩余期限超过三百九十七天的债券;
(4)信用等级在AA 级以下的企业债券;
(5)以定期存款为基准利率的浮动利率债券,但市场条件发生变化后另有规定的,从其规定;
(6)非在全国银行间债券交易市场或证券交易所交易的资产支持证券;
(7)中国证监会,中国人民银行禁止投资的其他金融工具。
本基金的投资组合将遵循以下限制;
(1)投资组合的平均剩余期限在每个交易日都不得超过120天;
(2)本基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券,不得超过该证券的10%;
(3)投资于定期存款的比例,不得超过基金资产净值的30%,但如果基金投资有固定期限但协议中约定可以提前支取且提前支取利率不变的存款,不受该比例限制;
(4)在数据行仅限于专其金年管管板数。其金增组业多数以1及全处境外和 放积容 老年管人 容核的意见

"以战的汉权迁徙的又承州车个支的特殊、大平发队亡的原始。 (4)存款银行仅限于有基金托管资格、基金销售业务资格以及合格境外机构投资者托管人资格的商业银行,存放在具有基金托管资格的同一商业银行的存款、不得超过基金资产净值的30%;存放在不具有基金托管资格的同一商业银行的存款、不得超过基金资产净值的30%;因 (5)除发生巨额赎回情形外、债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的20%;因

发生巨额赎回导致债券正回购的资金余额超过基金资产净值20%的,基金管理人应在5 个交易日内进行调

(6)通过买断式回购融人的基础债券的剩余期限不得超过397 天; (7) 持有的剩余期限不超过397 天但剩余存续期超过397 天的浮动利率债券的摊余成本总计不得超 (8)本基金持有的全部资产支持证券,其市值不得超过基金资产净值的20%,中国证监会规定的特殊品

(9)本基金持有的同一(指同一信用级别)资产支持证券的比例,不得超过该资产支持证券规模的 (10)本基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券的比例,不得超过基金资产净值的10%;本基金管理人管理的全部证券投资基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券,不得超过其各类资产支持证券合计规模的10%; (11)投资于同一公司发行的短期融资券及短期企业债券的比例,合计不得超过基金资产净值的10%;

(12)本基金投资的短期融资券的信用评级应不低于以下标准: ①国内信用评级机构评定的A-1级或相当于A-1级的短期信用级别; ②根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券,其发行人最近3年的信用评级和跟踪评级具备下列

A.国内信用评级机构评定的AAA 级或相当于AAA 级的长期信用级别:

A.国(河)届用评级的例评证的AAA 级级村当 J.AAA 级级时识别信用级则; B.国际信用评级机构评定的低于中国主处评级一个级别的信用级别。 (同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的,以国内信用级别为准); 本基金持有短期融资券期间,如果其信用等级下降、不再符合投资标准,应在评级报告发布之日起20 个交易日内予以全部减持: (13)本基金投资的资产支持证券须具有评级资质的资信评级机构进行持续信用评级;本基金投资的 资产支持证券不得低于国内信用评级机构评定的AAA级;持有资产支持证券期间,如果其信用等级下降、不再符合投资标准。本基金应在评级报告发布之日起3个月内予以全部卖出; (14)在全国银行间同业市场的债券回购最长期限为1年,债券回购到期后不得展期。

(14)在全国银行间向业市场的债券归购最快期限为年、债券归购到期后不得展期。 《基金法》及其他有关法律法规或监管部门取消上述限制的,履行适当程序后,基金不受上述限制。 除上述(5)、(12)、(13)项外、由于证券市场波动、证券发行人合并或基金规模变动等基金管理人之 外的原因导致的投资组合不符合上述约定的比例不在限制之内,但基金管理人应在10 个交易日内进行调整,以达到标准。法律法规另有规定的从其规定。 基金管理人应当自基金合同生效之日起6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。基 金托管人对基金的投资的监督与检查自本基金合同生效之日起开始。 法律法规或监管部门变更或取消上述限制,如适用于本基金,基金管理人在履行适当程序后,则本基金 的上途限别地位。如重成政消

的上述限制相应变更或取消。

为维护基金份额持有人的合法权益,基金财产不得用于下列投资或者活动:

(1) 承销证券 (1) 承销证券 (2) 违反规定向他人贷款或者提供担保; (3) 从事承租无限责任的投资; (4) 买卖其他基金份额,但是中国证监会另有规定的除外;

(4) 大头头说他感觉的似乎是一目山血或为有观龙的脉冲, (5) 向其基金管理人,基金管理人,基金长管人出资。 (6) 从事内幕交易,操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动; (7) 法律法规和中国证监会规定禁止的其他活动。 若法律法规或监管部门取消上述禁止性规定,如适用本基金,则基金管理人在履行适当程序后,本基金 本基金的业绩比较基准为:活期存款利率(税后)。

本基金度位为现金管理工具,注重基金资产的流动性和安全性,因此采用活期存款利率(税后)作为业绩比较基准。活期存款利率由中国人民银行公布,如果活期存款利率或利息税发生调整,则新的业绩比较基 1772年18日7月77年日 - 日 2777年日 - 日 2 代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,经基金管理人和基金托管人协商一致后,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,而无需召开基金份额持有人大会 (七)风险附盆结构。 七)风险附盆结构。 本基金为货币市场证券投资基金,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

1.投资决策依据 (1)国家有关法律、法规和基金合同的有关规定; (2)国内外宏观经济形势及对中国债券市场的影响; (3)国家货币政策及债券市场政策;

(八)投资决策和投资程序

(4) 阿亚根门印信页3 %。 2.投资珠策机制 本基金实行投资决策团队制,强调团队合作,充分发挥集体智慧。本基金管理人将投资和研究职能整 今,设立了投资研究部,策略分析师,固定收益分析师,数量分析师和基金经理,充分发挥主观能动性,渗透

到投资研究的关键环节,群策群力,为基金份额持有人谋取中长期稳定的较高投资回报

本基金具体的投资决策机制与流程为。 (1) 定观分析师根据宏观经济形势、物价形势、货币政策等判断市场利率的走向、提交策略报告。 (2) 債券策略分析师程安关于债券市场基本面、债券市场供求、收益率曲线预测的分析报告。 (3) 信用分析师负责信用风险的评估、信用利差的分析及信用评级的调整。 (4) 数量分析师对衍生产品和创新产品进行分析。 (5) 在分析研究报告的基础上,基金经理提出月度投资计划并提交投资决策委员会审议。 (6) 投资决策委员会审议基金经理提交的投资计划。

(7)如审议通过,基金经理在考虑资产配置的情况下,挑选合适的债券品种,灵活采取各种策略,构建 (8)集中交易室执行交易指令。 (九)投资组合的平均剩余期限计算方法 投资组会亚均剩全期限(于)的计算八寸加下。

≥%?于金素可具产生/统产∞产品对≤≥4 等一直表了=产生/ C 使必访其的模特正 □ 公科 扩射的 。PROTANTALES—PROTANTALES—PROTANTALES 投资于金融工具产生的资产包括现金类资产(含银行存款、清算备付金、交易保证金、证券清算款、买断

式回购服约金)银行定期存款、大额存生债券、逆回购。中央银行票据、买新式回购产生的待回购债券、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。 投资于金融工具产生的负债包括正回购,买新式回购产生的待返售债券等。 采用"摊余成本法"计算的附息债券成本包括债券的面值和折溢价;贴现式债券成本包括债券投资成

本和內在成坡利息。
2.各美资产和负债剩余期限的确定
(1)银行存款、清算备付金、交易保证金的剩余期限为0天;证券清算款的剩余期限以计算日至交收日的剩余发易日天数计算;买新式回购服约金的剩余期限以计算日至协议到期日的实际剩余天数计算;银行通知存款的剩余期限以存款协议中约定的通知期计算;
(3)组各中债券的剩余期限是指计算日至债券到期日为止所剩余的天数,以下情况除外,允许投资的浮动和等的制余期限以计算日至债券到期日为止所剩余的天数,以下情况除外,允许投资的浮动和等价等约剩余期限以计算日至债券到期日为止所剩余大数计算。(4)回购(包括正回购和逆回购)的剩余期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。(5)社份经定部区的现金分额上的图以特别是有公司

(5) 中央银行票据的剩余期限及计算日本中央银行票据到期日的实际剩余天数计算。 (6) 买断式回购产生的特回购债券的剩余期限入该基础债券的剩余期限。 (7) 买断式回购产生的特色取债券的剩余期限从计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。 (8) 短期融资券的剩余期限以计算日至短期融资券到期日所剩余的天数计算;

(9)对其它金融工具,本基金管理人将基于审慎原则,根据法律法规或中国证监会的规定、或参照行业公认的方法计算其剩余期限。 平均剩余期限的计算结果保留至整数位,小数点后四舍五人。如法律法规或中国证监会对剩余期限计

算方法另有规定的,从其规定。 (十)基金管理人代表基金行使债权人权利的处理原则及方法 (干)基金管理人代表卷金订度同秋人秋州的汉宁建原则及月在 1.基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使债权人权利,保护基金份额持有人的利益; 2.有利于基金财产的安全与增值; 3.不通过关联交易为自身,雇员,授权代理人或任何存在利害关系的第三人牟取任何不当利益。

十、基金的财产

基金资产总值是指购买的各类证券及票据价值、银行存款本息和基金应收的申购基金款以及其他投资 (二)基金资产净值 基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。 金並以1 中国《自语》並以 心區域《公達》(1900年)的 1800 (三)基金教育) 基金教育人根据相关法律法规,规范性文件为本基金开立资金账户、证券账户以及投资所需的其他专

用账户。开立的基金专用账户与基金管理人、基金托管人、基金销售机构和基金登记结算机构自有的财产账 户以及其他基金财产账户相独立 (四)基金數件的保管和处分 本基金财产独立于基金管理人、基金托管人和基金销售机构的财产,并由基金托管人保管。基金管理、基金托管人、基金登记结算机构和基金销售机构以其自有的财产承担其自身的法律责任,其债权人不得

对本基金财产行使请求冻结、扣押或其他权利。除依法律法规和基金合同的规定处分外,基金财产不得被处 基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法官告破产等原因进行清算的,基金财产不 属于其清算财产。基金管理人管理运作基金财产所产生的债权,不得与其固有资产产生的债务相互抵销;基 金管理人管理运作不同基金的基金财产所产生的债权债务不得相互抵销。

十一、基金资产的估值

本基金的估值日为本基金相关的证券交易场所的交易日以及国家法律法规规定需要对外披露基金资 产净值、每万份基金已实现收益和7日年化收益率的非交易日。 本基金的估值日为本基金相关的证券交易场所的交易日以及国家法律法规规定需要对外披露基金资产净值、每万份基金已实现收益和7日年化收益率的非交易日。

人时的溢价与折价。在剩余存续期内平均摊销,每日计提损益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。 2.为了避免采用"摊余成本法"计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发

1.本基金估值采用"摊余成本法",即估值对象以买人成本列示,按照票面利率或协议利率并考虑其买

思对投资组合进行价值重估,便基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。
3.如有确固证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的,基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后,按最能反映公允价值的价格估值。
4.相关法律法规以及监管部门有强制规定的,从其规定。如有新增事项,按国家最新规定估值。如基金管理人或基本托管人发现基金估值违反基金合同订明的估值方法,程序及相关法律法规的规定成者未能充分维护基金份额持有人利益时,应过即通知方,共同查明原因,双方协商解决。根据有关法律法规,基金资产净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计货任方由基金管理人担任,因此,就与本基金有关的会计问题,如经相关各方在平等基础上充分讨论后,仍无法达成一致的意见,按照基金管理人对基金资产净值的计算结果对外予以公布。
(四)人体群型家

(四)估值程序 1.每万份基金已实现收益是按照相关法规计算的每万份基金份额的日已实现收益。精确到小数点后第4位、小数点后第5位四舍五人。本基金的收益分配是按日结转份额的、7日年化收益率是以最近7日(含节假日)收益所折算的年资产收益率、精确到百分号内小数点后3位、百分号内小数点后第4位四舍五人。国家另

有规定的,从其规定。