华富货币市场基金招募说明书(更新)摘要

（2014年第1号）

基金管理人:华富基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司

重要提示:

1、基金募集申请的核准文件名称为中国证监会证监基金字【2006】87号,核准日期为2006年5月10日。

2、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。

3、投资有风险,投资人认购(或申购)基金时应认真阅读本招募说明书。

4、基金的过往业绩并不预示其未来表现。

5、本摘要根据本基金的基金合同编写,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》、《暂行规定》、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。

6、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。

7、基金投资者购买基金并不等于将资金作为存款存入银行或者存款类金融机构;基金管理人不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

8、基金招募说明书自基金合同生效日起,每6个月更新一次,并于每6个月结束之日后的45日内公告,更新内容截至每6个月的最后1日。

9、本摘要(更新)所载内容截止日为2014年6月21日,有关财务数据和净值表现截止日为2014年3月31日。

一、基金管理人

1、基金管理人概况

名称:华富基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
邮政编码:200120
法定代表人:章宏韬
设立日期:2004年4月19日
核准设立机关及核准设立文号:中国证监会证监基金字【2004】47号
组织形式:有限责任公司
注册资本:壹亿贰千万元人民币
存续期间:持续经营
经营范围:基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务
联系人:邵恒
电话:021-68886996
传真:021-68887997
股权结构:华安证券股份有限公司49%、安徽省信用担保集团有限公司27%、合肥兴泰控股集团有限公司24%

2、主要人员情况

1)基金管理人董事会成员

章宏韬先生,董事长,本科学历,工商管理硕士,经济师。历任安徽省农村经济管理干部学院政治处职员,安徽省农村经济委员会调查研究处秘书、副科秘书,安徽证券交易中心综合部(办公室)经理助理、副经理(副主任),安徽省证券公司合肥蒙城路营业部总经理,华安证券有限责任公司办公室副主任、总裁助理兼办公室主任、副总裁,现任华安证券股份有限公司副总经理,兼任华安期货有限责任公司董事。

李工先生,董事,本科学历,工商管理硕士。历任合肥市财政局副科长、科长、副局长,合肥市信托投资公司经理;合肥市政府副秘书长、合肥市财政局党组书记,合肥市商业银行董事长、党组书记、行长;合肥市政府副秘书长、办公厅主任、党组副书记;肥西县委书记、县人大主任;安徽省农村信用联合社副理事长、副主任(主持工作);华安证券有限责任公司董事长、党委书记。现任华安证券股份有限公司董事长、党委书记,兼任华安期货有限责任公司董事。

董建平先生,董事,本科学历。历任安徽省公安厅警卫局参谋、副科长、副处长,安徽省黄山市公安局警卫处副处长、处长,安徽省公安厅警卫局办公室副主任、办公室主任、副局长,江西省公安厅警卫局政治委员(正师职)。现任安徽省信用担保集团有限公司纪委书记、党委委员。

刘庆年先生,董事,大学本科学历。历任解放军某部排长、指导员,副营职干事,合肥市财政局党组秘书、合肥高新技术开发区财政局副局长(主持工作)、合肥市财政证券公司总经理(法人代表),国元证券寿春路第二营业部总经理,华富基金管理有限公司督察长。

姚怀然先生,董事,学士学位,研究生学历。历任中国人民银行安徽省分行金融管理处主任科员,安徽省证券公司营业部经理、总办主任、总经理助理兼证券投资总部总经理,华安证券有限责任公司总裁助理兼证券投资总部总经理,华富基金管理有限公司董事长。现任华富基金管理有限公司总经理、上海华富利得资产管理有限公司董事长。

刘瑞中先生,独立董事,研究生学历。历任安徽铜陵财专教师,中国经济体制改革研究所助理研究员、信息部主任,中国国际期货经纪有限公司任信息部经理、深圳公司副总经理,北京商品交易所常务副总裁,深圳特区证券公司(现巨田证券)高级顾问。现任北京华创投资管理有限公司总裁,深圳神华期货经纪有限公司独立董事,冠通期货经纪有限公司独立董事。

陈庆平先生,独立董事,工商管理硕士。历任上海金融专科学校讲师、处长,申银证券公司哈尔滨营业部总经理,上海鑫兆投资管理咨询有限公司顾问,宁波国际银行上海分行行长,上海金融学院客座教授。

汪明华先生,独立董事,法律研究生学历。历任安徽省高级人民法院审判员、处长、主任,合肥市中级人民法院副院长、省高级法院经济庭、民二庭庭长等职。现任安徽承义应用法学研究所所长。

2)基金管理人监事会成员

王忠道先生,监事会主席,本科学历。历任上海财经大学金融理论教研室助教,安徽省财政厅副主任科员,安徽信托投资公司部门经理、安徽省中小企业信用担保中心副主任、安徽省皖煤投资有限公司总经理。现任安徽省信用担保集团有限责任公司总经济师。

梅鹏军先生,监事,金融学博士,高级经济师。先后在安徽省国际经济技术合作公司,安徽省物资局(后更名为安徽省徽商集团)工作,历任合肥兴泰控股集团有限公司投资发展部业务经理,合肥兴泰控股集团有限公司金融研究所副所长。现任合肥兴泰控股集团有限公司金融研究所所长,安徽大学经济学院金融硕士研究生兼职导师。

李宏升先生,监事,本科学历。历任国元证券斜土路营业部交易部经理,交通银行托管部基金会计、基金清算。现任华富基金管理有限公司综合管理部总监。

岳红婷女士,监事,大专学历。历任中国银行安徽分行综合计划处、外汇信贷处科员,中国银行东方信托投资公司上海总部副经理,安徽省证券公司投资总部副经理,华安证券研究所资产管理部经理,2002年12月参与华富基金管理有限公司筹建,现任华富基金管理有限公司机构理财部总监。

3)基金高级管理人员及督察长

章宏韬先生,董事长,简历同上。

姚怀然先生,总经理,简历同上。

满志弘女士,督察长,管理学硕士,CPA。曾任道勤控股股份有限公司财务部总经理,华富基金管理有限公司监察稽核部副总监兼董事会秘书,上海华富利得资产管理有限公司监事,现任华富基金管理有限公司督察长兼监察稽核部总监。

陈大毅先生,副总经理,硕士学位。曾先后供职于安徽省证券公司上海自忠路营业部、徐家汇路营业部,华安证券上海总部,华安证券网络经纪公司(筹)。曾任华富基金管理有限公司总经理助理兼运作保障部总监。现任华富基金管理有限公司副总经理,上海华富利得资产管理有限公司董事、总经理。

4)本基金基金经理简介

胡伟先生,中南财经政法大学经济学学士、本科学历,十年证券从业经历,曾任珠海市商业银行资金营运部交易员,从事债券研究及债券交易工作,2006年11月加入华富基金管理有限公司,历任债券交易员、华富货币市场基金基金经理助理、固定收益部副总监,现任华富基金管理有限公司固定收益部总监、投资决策委员会成员、华富货币市场基金基金经理、华富收益增强债券型基金基金经理、华富保本混合型证券投资基金基金经理、华富恒鑫债券型证券投资基金基金经理、华富恒富分级债券型基金基金经理、华富恒财分级债券型基金基金经理。

尹培俊先生,华东师范大学经济学学士,本科学历,八年证券从业经验。曾任上海君创财经顾问有限公司顾问部项目经理、上海远东资信评估有限公司集团部高级分析师、新华财经有限公司信用评级部高级分析师、上海新世纪资信评估投资服务有限公司高级分析师、德邦证券有限责任公司固定收益部高级经理,2012年加入华富基金管理有限公司,曾任固定收益部信用研究员。2014年3月6日起任华富强化回报债券型证券投资基金基金经理、华富货币市场基金基金经理。

本基金历任基金经理:

李友超先生,于2006年6月21日至2006年12月25日担任华富货币市场基金基金经理。
沈雪峰女士,于2006年6月21日至2007年10月25日担任华富货币市场基金基金经理。
吴圣涛先生,于2007年10月25日至2008年12月26日担任华富货币市场基金基金经理。
曾刚先生,于2008年5月15日至2010年2月5日担任华富货币市场基金基金经理

5)投资决策委员会成员

投资决策委员会是负责基金投资决策的最高权力机构,由公司分管投资业务的领导、涉及投资和研究的部门的业务负责人以及投资决策委员会认可的其他人员组成。投资决策委员会主席由公司分管投资业务的最高业务领导担任,负责投决会的召集和主持。

投资决策委员会成员姓名和职务如下:

龚炜先生	投研总监兼基金投资部总监
胡伟先生	固定收益部总监
王光力先生	研究发展部总监

上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)
名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)
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
法定代表人:王洪章
成立时间:2004年09月17日
组织形式:股份有限公司
注册资本:贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整
存续期间:持续经营
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号
联系人:田青
联系电话:(010) 6759 5096

中国建设银行拥有悠久的经营历史,其前身"中国人民建设银行"于1954年成立,1996年易名为"中国建设银行"。中国建设银行是中国四大商业银行之一。中国建设银行股份有限公司由原中国建设银行于2004年9月分立而成立,承继了原中国建设银行的商业银行业务及相关的资产和负债。中国建设银行(股票代码:939)于2005年10月27日在香港联合交易所主板上市,是中国四大商业银行中首家在海外公开上市的银行。2006年9月11日,中国建设银行又作为第一家H股公司晋身恒生指数。2007年9月25日中国建设银行A股在上海证券交易所上市并开始交易。A股发行后中国建设银行的已发行股份总数为:250,010,977,486股(包括240,417,319,880股H股及9,593,657,606股A股)。

截至2013年12月31日,中国建设银行资产总额153,632.10亿元,较上年增长9.95%;客户贷款和垫款总额85,900.57亿元,增长14.35%;客户存款总额122,230.37亿元,增长7.76%。营业收入5,086.08亿元,较上年增长10.39%,其中,利息净收入增长10.29%,净利息收益率(NIM)为2.74%;手续费及佣金净收入1,042.83亿元,增长11.52%,占营业收入比重为20.50%。成本费用开支得到有效控制,成本收入比为29.65%。实现利润总额2,798.06亿元,较上年增长11.28%;净利润2,151.22亿元,增长11.12%。资产质量保持稳定,不良贷款率0.99%,拨备覆盖率268.22%;资本充足率与核心一级资本充足率分别为13.34%和10.75%,保持同业领先。

中国建设银行在中国内地设有分支机构14,650个,服务于306.54万公司客户、2.91亿个人客户,与中国经济战略性行业的主导企业和大量高端客户保持密切合作关系;在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、大阪、首尔、纽约、胡志明市、悉尼、墨尔本、台北、卢森堡设有海外分行,拥有建行亚洲、建银国际、建行伦敦、建行俄罗斯、建行迪拜、建行欧洲、建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿等多家子公司。

2013年,本集团的出色业绩与良好表现受到市场与业界的充分认可,先后荣获国内外102项奖项,多项综合排名进一步提高,在英国《银行家》杂志"全球银行1000强排名"中位列第5,较上年上升2位;在美国《福布斯》杂志发布的"2013年度全球上市公司2000强排名"中,位列第2,较上年上升13位。此外,本集团还荣获了国内外重要机构授予的包括公司治理、中小企业服务、私人银行、现金管理、托管、投行、养老金、国际业务、电子商务和企业社会责任等领域的多个专项奖。

中国建设银行总行设投资托管业务部,下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监督稽核处等9个职能处室,在上海设有投资托管服务上海备份中心,共有员工220余人。自2007年起,托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已经成为常规化的内控工作手段。

三、相关服务机构

1、基金份额发售机构

1)直销机构:

名称:华富基金管理有限公司直销中心
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
联系人:李晔
咨询电话:400-700-8001,021-50619688
传真:021-68415680
网址:www.hffund.com

2)代销机构:

(1)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
法定代表人:王洪章
客服电话:95533
网址:www.ccb.com

(2)招商银行股份有限公司
住所:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人:傅育宁
联系人:邓炯鹏
客服电话:95555
公司网址:www.cmbchina.com

(3)交通银行股份有限公司
住所: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
联系人:陈铭铭
客户服务热线:95559
公司网址:www.bankcomm.com

(4)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市中山东一路12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:朱萍
客户服务热线:95528
公司网站:www.spdb.com.cn

(5)中国民生银行股份有限公司
住所:北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人:董文标
客户服务电话:95568
传真:(010)57092611
联系电话:(010)57092615
联系人:董云巍
网址:www.cmbc.com.cn

(6)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:阎冰竹
联系人:谢小华
传真:010-66226045
客服电话:95526
公司网址:www.bankofbeijing.com.cn

(7)平安银行股份有限公司
注册地址:深圳市深南东路5047号
办公地址:深圳市深南东路5047号
法定代表人:孙建一
联系人:张莉
联系电话:021-38637673
客户服务电话:95511-3
公司网址:www.bank.pingan.com

(8)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
办公地址:北京市东城区建国门内大街22号
法定代表人:吴建
电话:010-85238425
传真:010-85238680
联系人:马旭
客服电话:95577
网址:www.hxb.com.cn

(9)渤海银行股份有限公司
住所:天津市河西区马场道201-205号
法定代表人:刘宝凤
电话:022-58316666
传真:022-58316569
联系人:王宏
客服电话:400-888-8811
网址:www.cbhb.com.cn

(10)深圳农村商业银行股份有限公司
住所:深圳市罗湖区深南东路3038号合作金融大厦
法定代表人:李伟
联系电话:(0755)25188269
传真:(0755)25188785
联系人:王璇
网站:www.4001961200.com
客户服务电话:4001961200

(11)上海农村商业银行股份有限公司
注册地址:上海市银城中路8号中融碧玉蓝天大厦15-20楼、22-27楼
办公地址:上海市银城中路8号中融碧玉蓝天大厦15-20楼、22-27楼
法定代表人:胡平西
联系人:吴海平
电话:021-38576666
客服电话:021-962999,400-696-2999
网址:www.srcb.com

(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:常振明
客服电话:95558
联系人:郭伟
传真:010-65550827
网址:bank.ecitic.com

(13)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:蒋超良
联系人:牛峰
电话:010-85108223
传真:010-85109219
客服电话:95599
公司网址:www.abchina.com

(14)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
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
联系电话:(010)66107900
传真:(010)66107914
联系人:杨菲
客服电话:95588
公司网站:www.icbc.com.cn

(15)徽商银行股份有限公司
住所:合肥市安庆路79号天徽大厦A座
办公地址:合肥市安庆路79号天徽大厦A座
法定代表人:李宏鸣
联系人:叶卓伟
联系电话:0551-62667635
传真电话:0551-62667684
客户服务电话:40088-96588(安徽省内可直拨96588)
公司网址:www.hsbank.com.cn

(16)华安证券股份有限公司
注册地址:安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
法定代表人:李工
联系人:甘霖
电话:0551-65161821
传真:0551-65161672
客服电话:0551-96518、400-809-6518
公司网址:www.hazq.com

(17)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:薛峰
联系人:刘晨
电话:021-22169999
传真:021-22169134
客户服务热线:95525、4008888788、10108998
公司网站:www.ebscn.com

(18)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36、38、41、42楼
法定代表人:王志伟
联系人:肖中梅
电话:020-87555888
传真:020-87557987
客服电话:020-961133
公司网站:www.gf.com.cn

(19)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楼
法定代表人:万建华
联系人:芮敏祺
电话:021-38676666
传真:021-38670666
客户服务热线:4008-888-666
公司网站:www.gtja.com.cn

(20)海通证券股份有限公司
住所:上海市广东路689号
法定代表人:王开国
联系人:李笑鸣
电话:021-23219000
传真:021-23219100
客户服务热线:95553
公司网站:www.htsec.com

(21)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
法定代表人:王益民
电话:021-63325888
传真:021-63326173
联系人:吴宇
客服热线:95503
网址:www.dfzq.com.cn

(22)中信证券股份有限公司
注册地址:广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座
办公地址:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
法定代表人:王东明
联系人:顾凌
电话:010-60838696
传真:010-60833739
网址:www.cs.ecitic.com

(23)中信建投证券股份有限公司
住所:北京市朝阳区安立路66号4号楼
法定代表人:王常青
联系人:权唐
电话:010-85130577
传真:010-65182261
客服电话:400-8888-108
公司网址:www.csc108.com

(24)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:湖南省长沙市天心区湘府中路198号标志商务中心11楼
法定代表人:陈学荣
联系人:钟康莺
电话:021-68634518
传真:021-68865680
客户服务热线:400-888-1551
公司网址:www.xcsc.com

(25)兴业证券股份有限公司
注册地址: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20层
法定代表人:兰荣
联系人:谢高得
电话:021-38565785
客服电话:95562
公司网站:www.xyzq.com.cn

(26)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
法定代表人:陈有安
联系人:宋明
电话:010-66568450
传真:010-66568990
客户服务热线:4008888888
公司网站:www.chinastock.com.cn

(27)东海证券股份有限公司
注册地址:江苏省常州市延陵西路23号投资广场18楼
办公地址:上海市浦东新区东方路1928号东海证券大厦
法定代表人:刘化军
电话:021-20333333
传真:021-50498825
联系人:王一彦
客服电话:95531;400-888-8588
公司网址:www.longone.com.cn

(28)申银万国证券股份有限公司
注册地址:上海市长乐路989号45楼
办公地址:上海市长乐路989号45楼
法定代表人:储晓明
电话:021-33389888
传真:021-33388224
客户服务电话:400-889-5523、95523
电话委托:021-962505
网址:www.sywg.com

(29)华泰证券股份有限公司
注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
办公地址: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
联系电话:025-83290979
客户服务电话:95597
联系人:万鸣
网址:www.htsc.com.cn

(30)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
法定代表人:黄耀华
联系人:李春芳
电话:0755-83516289
传真:0755-83516189
客户服务热线:400-666-6888、0755-33680000
公司网站:www.cgws.com

(31)南京证券有限责任公司
住所:江苏省南京市玄武区大钟亭8号
法定代表人:张华东
电话:025-83364032
传真:025-83320066
联系人:徐翔
客户咨询电话:400 828 5888
网址:www.njzq.com.cn

(32)安信证券股份有限公司
注册地址: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:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
法定代表人:牛冠兴
电话:0755-82825551
联系人:陈剑虹
客户服务电话:4008001001
公司网址:www.essence.com.cn

(33)中信证券(浙江)有限责任公司
注册地址:浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22层
办公地址:浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22层
法定代表人:沈强
联系人:王霈霈
电话:0571-87112507
客服电话:0571-95548
网址:www.bigsun.com.cn

(34)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层
法定代表人:何如
电话:(0755)82130833
传真:(0755)82133952
联系人:齐晓燕
客户服务热线:95536
公司网站:www.guosen.com.cn

(35)新时代证券有限责任公司
住所:北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
办公地址:北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层
法定代表人:刘汝军
电话:010-83561070
联系人:宋旸
客户服务电话:400-698-9898
网址:www.xsdzq.cn

(36)恒泰证券股份有限公司
住所:内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号
法定代表人:庞介民
联系人:王旭华
电话:0471-4972343
传真:0471-4961259
客户服务电话:0471-4961259
公司网址:www.cnht.com.cn

(37)平安证券有限责任公司
住所:广东省深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8层
法定代表人:杨宇翔
联系人:郑舒丽
电话:0755-22626391
客户服务电话:95511-8
公司网址:www.pingan.com

(38)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
法定代表人:宫少林
联系人:林生迎
联系电话:0755-82943666
客户服务电话:95565、4008888111
网站:www.newone.com.cn

(39)厦门证券有限公司
住所:厦门市莲前西路2号莲富大厦17楼
法定代表人:傅毅辉
联系人:赵钦
电话:0592-5161642
传真:0592-5161140
客户服务电话:0592-5163588
网址:www.xmzq.cn

(40)中国中投证券有限责任公司
住所:深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18层至21层及第04层01.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23单元
办公地址:深圳市福田区益民路6003号荣超商务中心A栋第18层至21层
法定代表人:龙增来
联系人:刘毅
电话:0755-82023442
传真:0755-82026539
客户服务电话:4006008008、95532
网址:www.china-invs.cn

(41)江海证券有限公司
住所:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号
办公地址:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号
法定代表人:孙名扬
联系人:张背北
电话:0451-85863696
传真:0451-82287211
网站:www.jhzq.com.cn
客户服务热线:400-666-2288

(42)爱建证券有限责任公司
住所:上海市南京西路758号24楼
法定代表人:宫龙云
联系人:戴莉丽
电话:021-32229888
网站:www.ajzq.com
客户服务电话:021-63340678

(43)万联证券有限责任公司
住所:广东省广州市天河区珠江东路11号高德置地广场18、19层
法定代表人:张建军
联系人:王鑫
电话:020-38286588
传真:020-38286588
客服电话:400-8888-133
网站:www.wlzq.com.cn

(44)长江证券股份有限公司
住所:武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人:杨泽柱
联系人:李良
电话:027-65799999
传真:027-85481900
客户服务热线:4008-888-999、95579
客户服务网站:www.95579.com

(45)红塔证券股份有限公司
住所:云南省昆明市北京路155号红塔大厦9楼
法定代表人:况雨林
电话:0871-3577930
传真:0871-3578827
客服热线:0871-3577930
网址:www.hongtastock.com

(46)信达证券股份有限公司
住所(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
联系人:唐静
电话:010-63081000
传真:010-63080978
客服热线:400-800-8899
网址:www.cindasc.com

(47)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
法定代表人:黄金琳
联系人:张宗锐
联系电话:0591-87383600
传真:0591-87383610
客服电话:0591-96326
网站:www.hfzq.com.cn

(48)齐鲁证券有限公司
注册地址:济南市经七路86号
办公地址:济南市经七路86号
法定代表人:李玮
联系人:吴阳
电话:0531-68889155
传真:0531-68889185
客服电话:95538
网址:www.qlzq.com.cn

(49)大通证券股份有限公司
住所:辽宁省大连市沙河口区会展路129号大连国际金融中心A座大连期货大厦38、39层
法定代表人:张智河
联系人:谢立军
电话:0411-39673202
客服电话:4008-169-169
网址:www.daton.com.cn

(50)民生证券股份有限公司
住所:北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-18层
办公地址:北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座16-20层
法定代表人:余政
联系人:赵明
电话:010-85127622
传真:010-85127917
客服电话:4006198888
公司网址:www.mszq.com

(51)世纪证券有限责任公司
住所:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦40/42层
法定代表人:卢长才
联系人:袁媛
电话:0755-83199599
传真:0755-83199545
网址:www.csco.com.cn

(52)天风证券股份有限公司
住所:湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦四楼
法定代表人:余磊
联系人:刘鑫
电话:027-87618882
传真:027-87618863
客户服务电话:027-87618882
网址:www.tfzq.com

(53)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
法定代表人:侯巍
电话:0351-8686659
传真:0351-8686619
联系人:郭熠
客户服务电话:400-666-1618、95573
网址:www.i618.com.cn

(54)国联证券股份有限公司
注册地址:江苏省无锡市太湖新城金融一街8号国联金融大厦8楼
办公地址:江苏省无锡市太湖新城金融一街8号国联金融大厦702 法定代表人:姚志勇
电话:0510-82831662
传真:0510-82830162
联系人:沈刚
客户服务电话:95570
网址:www.glsc.com.cn

(55)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
法定代表人:常喆
联系人:黄静
电话:010-84183333
客服电话:400-818-8118
网址:www.guodu.com

(56)中山证券有限责任公司
住所:深圳市福田区益田路6009号新世界商务中心29层
法定代表人:吴永良
联系人:刘军
电话:0755-83734659
客服电话:400-102-2011
网址:www.zszq.com.cn

(57)中国民族证券有限责任公司
注册地址:北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观A座40F-43F
办公地址:北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观A座40F-43F
法定代表人:赵大建
联系人:李微
电话:010-59355941
传真:010-66553791
客服电话:400-889-5618
公司网址:www.e5618.com

(58)华龙证券有限责任公司
办公地址:甘肃省兰州市东岗西路638号财富大厦
法定代表人:李晓安
联系人:李昕田
电话:0931-4890208
客服电话:400-689-8888、0931-96668
网址:www.hlzqgs.com

(59)日信证券有限责任公司
注册地址:内蒙古呼和浩特市新城区锡林南路18号
法定代表人:孔佑杰
联系人:陈文彬
电话:010-83991716
传真:010-66412537
客户服务电话:400-660-9839
公司网站:www.rxzq.com.cn

(60)华宝证券有限责任公司
住所:上海世纪大道100号环球金融中心57楼
办公地址:上海浦东新区世纪大道100号环球金融中心57楼
法定代表人:陈林
联系人:汪明丽
电话:021-68778075
客服电话:400-820-9898
网址:www.cnhbstock.com

(61)东吴证券股份有限公司
注册地址:苏州工业园区星阳街5号
办公地址:苏州工业园区星阳街5号
法定代表人:范力
联系人:方晓丹
联系电话:0512-65581136
客服电话:400-860-1555
公司网站:www.dwjq.com.cn

(62)国海证券股份有限公司
住所:广西桂林市辅星路13号
办公地址:广西南宁市滨湖路46号
法定代表人:张雅锋
联系人:牛孟宇
电话:0755-83709350
客服电话:95563
网址:www.ghzq.com.cn

(63)西南证券股份有限公司
注册地址:重庆市江北区桥北苑8号
办公地址:重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦
法定代表人:余维佳
电话:023-63786633
联系人:张煜
客服电话:400-809-6096
公司网址:www.swsc.com.cn

(64)国盛证券有限责任公司
注册地址:南昌市北京西路88号(江信国际金融大厦)
法定代表人:曾小普
联系人:陈明
联系电话:0791-86281305
传真:0791-86281305
客服电话:4008222111
公司网址:www.gsstock.com

(65)杭州数米基金销售有限公司
住所:杭州市余杭区仓前街道海曙东路2号
办公地址:浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼
法定代表人:陈柏青
联系人:周嬿旻
电话:0571-28829790、021-60897869
传真:0571-26698533
客服电话:4000-766-123
公司网址:www.fund123.cn

(66)北京展恒基金销售有限公司
住所:北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
办公地址:北京市朝阳区德胜门外华严北里2号民建大厦6层
法定代表人:闫振杰
联系人:焦琳
电话:010-85189120-8023
传真:010-85189120-8017
客服电话:4008886661
公司网址:www.myfp.cn

(67)上海好买基金销售有限公司
住所:上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室
法定代表人:杨文斌
联系人:张茹
电话:021-20613999
传真:021-68596916
客服电话:400-700-9665
公司网址:www.ehowbuy.com

(68)深圳众禄基金销售有限公司
住所:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I.J单元
法定代表人:薛峰
联系人:童彩平
电话:0755-33227950
传真:0755-82080798
客服电话:4006-788-887
公司网址:www.jjmmw.com

(69)和讯信息科技有限公司
办公地址:北京市朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人:王莉
联系人:周轶
电话:021-20835789
传真:021-20835885

(70)上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址:上海市浦东新区高翔路526号2幢220室
办公地址:上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层
法定代表人:张跃伟
联系人:敖玲
电话:021-58788678-8201
传真:021-58787698
客服电话:400-089-1289
公司网站:www.erichfund.com

(71)上海天天基金销售有限责任公司
办公地址:上海市徐汇区龙田路195号3C座10楼
法人代表:其实
联系人:潘世友
电话:021-54509998
传真:021-64385308
邮政编码:200235

(72)上海利得基金销售有限公司
办公地址:上海市浦东新区东方路989号中达大厦2楼
法定代表人:盛大
联系人:叶志杰
电话:021-50583533
传真:021-50583633

(73)万银财富(北京)基金销售有限公司
办公地址:北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观3201
法定代表人:李招弟
客服电话:400-808-0069
联系电话:010-59393923
传真:010-59393074
公司网址:www.wy-fund.com

(74)诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司
住所:上海杨浦区秦皇岛路32号C栋2楼
法定代表人:汪静波
联系人:魏可妤
电话:021-38509639
传真:021-38509777
客服电话:400-821-5399
公司网址:www.noah-fund.com

(75)中期时代基金销售(北京)有限公司
住所:北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢11层1103号
办公地址:北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢2层
法定代表人:路瑶
联系电话:(010)65807865
传真:(010)65807864
联系人:侯英建
客户服务电话:010-65807609
网址:www.cifcofund.com

(76)北京增财基金销售有限公司
住所:北京市西城区南礼士路66号建威大厦1208室
法定代表人:罗细安
联系人:孙晋峰
电话:010-67000988
传真:010-67000988-6000
客服电话:400-001-8811
公司网址:www.zcvc.com.cn

(77)北京钱景财富投资管理有限公司
住所:北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008-1012
办公地址:北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008-1012
法定代表人:赵荣春
联系电话:010-57418829
传真:010-57569671
联系人:魏争
客户服务电话:400-678-5095
网址:www.niuji.net

(78)一路财富(北京)信息科技有限公司
住所:北京市西城区阜成门大街2号万通新世界广场A座2208
办公地址:北京市西城区阜成门大街2号万通新世界广场A座2208
法定代表人:吴雪秀
联系电话:010-88312877
传真:010-88312885
联系人:段京璐
客户服务电话:400-001-1566
网址:www.yilucaifu.com

(79)中国国际期货有限公司
住所:北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢1层、2层、9层、11层、12层
办公地址:北京市朝阳区麦子店西路3号新恒基国际大厦15层
法定代表人:王兵
联系电话:010-59539864
传真:010-59539806
联系人:赵森
客户服务电话:95162、400-8888-160
网址:www.cifco.net

2、注册登记机构

名称:华富基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1000号31层
法定代表人:章宏韬
联系人:陈大毅
电话:021-68886996
传真:021-68887997

3、出具法律意见书的律师事务所

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
负责人:韩炯
电话:021-31358666
传真:021-31358600
联系人:黎明
经办律师:吕红、黎明

4、审计基金财产的会计师事务所

名称:天健会计师事务所(特殊普通合伙)
主要经营场所:杭州市西溪路129号9楼
执行事务合伙人:胡少先
电话:021-62281910
传真:021-62286290
联系人:曹小勤
经办注册会计师:曹小勤、林晶

四、基金名称

华富货币市场基金

五、基金的运作方式

契约型开放式。

六、基金的投资目标

力求在保持基金资产本金稳妥和良好流动性的前提下,获得超过基金业绩比较基准的稳定收益。

七、基金的投资范围

1、现金;
2、通知存款;
3、一年以内(含一年)的银行存款、大额存单;
4、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;
5、期限在一年以内(含一年)的债券回购;
6、期限在一年以内(含一年)的中央银行票据;
7、经中国证监会、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。

八、投资策略

本基金根据宏观经济运行状况,货币政策和财政政策执行状况以及短期利率的变动和货币市场格局的变化,积极主动地在现金、存款、债券资产和回购资产等之间进行动态地资产配置,严格按照相关法律法规规定控制组合资产的比例和平均剩余期限,防范风险,保证资产的流动性和稳定收益水平。

1、短期利率预期策略

深入分析国家宏观经济形势、货币政策、货币市场利率波动、资本市场资金面的情况和流动性的变化,对短期利率走势形成合理预期,并据此调整基金货币资产的配置;

2、收益率曲线分析策略

货币市场收益率曲线的形状反映当时短期利率水平之间的关系和对未来短期经济走势的预期。基金根据收益率曲线的变化趋势,结合对资金面的分析,采取相应的投资管理策略;

3、期限结构滚动配置策略

为了保证组合资产高流动性,在一个相对固定的投资周期中,将各期限品种的投资均衡分布在不同时间上,从而保证在投资周期内的任何时刻都有稳定的到期现金流,最大限度地提高基金财产整体持续的变现能力;

4、无风险套利策略

(1) 跨市场套利:短期资金市场分为银行间市场和交易所市场两个子市场,其中投资群体、交易方式等市场要素不同,使得两个市场的资金面和市场短期利率在一定期间内可能存在定价偏离。在充分论证这种套利机会可行性的基础上,基金可以寻找最佳时机,进行跨市场操作,获得安全的超额收益;

(2) 跨品种套利:由于投资群体的差异,对期限相近的品种,因为其流动性、税收等因素造成内在价值出现明显偏离时,本基金可以在保证流动性的基础上,进行品种间的套利操作,增加超额收益。

九、基金的业绩比较基准

人民币税后一年期银行定期储蓄存款利率。

十、基金的风险收益特征

本基金属于高流动性、低风险品种,其预期风险和预期收益率都低于股票型、债券型和混合型基金。

十一、投资组合报告

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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,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2014年3月31日,本报告中的财务数据未经审计。

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	800,501,298.39	48.00
	其中:债券	800,501,298.39	48.00
	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	821,051,278.71	49.23
4	其他资产	46,195,366.23	2.77
5	合计	1,667,747,943.33	100.00

2、报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)	
1	报告期内债券回购融资余额	1.48	
	其中:买断式回购融资	0.00	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	110,399,824.80	7.10
	其中:买断式回购融资	-	-

注: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个交易日融资余额占基金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的20%的说明

注: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%。

3、期末基金组合剩余期限

(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	90
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	90
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	51

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

注:本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余期限超过180天的情况。

(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	24.94	7.10
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	8.73	-
2	30天(含)-60天	24.10	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	23.11	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-180天	21.20	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	3.19	-
5	180天(含)-397天(含)	10.95	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	104.30	7.10

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)	占基金资产净值的比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	285,175,008.07	18.34
	其中:政策性金融债	285,175,008.07	18.34
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	515,326,290.32	33.14
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	800,501,298.39	51.49
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	185,328,346.41	11.92

注:上表中,债券的成本包括债券面值和溢折价。

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	090213	09国开13	1,200,000	121,043,411.23	7.79
2	041366015	13包钢CP001	500,000	50,178,074.50	3.23
3	041364015	13博源CP001	500,000	50,000,065.56	3.22
4	071424002	14东兴CP002	500,000	49,992,484.14	3.22
5	071419001	14东海证券CP001	500,000	49,992,428.93	3.22
6	071412002	14一创证券CP002	500,000	49,990,099.20	3.22
7	090306	09进出06	500,000	49,920,570.02	3.21
8	120227	12国开27	500,000	49,611,453.33	3.19
9	041356041	13蒙高路CP001	400,000	40,009,081.01	2.57
10	041361032	13沪临港CP001	300,000	30,114,589.80	1.94

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	-
报告期内偏离度的最高值	0.1524%
报告期内偏离度的最低值	-0.1106%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0770%

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

注: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。

本基金采用固定份额净值,基金账面份额净值始终保持为人民币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,在其剩余存续期期内按实际利率法进行摊销,每日计提收益或损失。

2)本报告期内,本基金不存在剩余期限小于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日基金资产净值20%的情况。

3)本报告期内,本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的情况,在本报告编制日前一年内也不存在受到公开谴责、处罚的情况。

4)其他资产构成

序号	其他资产	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	18,526,505.37
4	应收申购款	27,668,860.86
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	46,195,366.23

5)投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因,本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

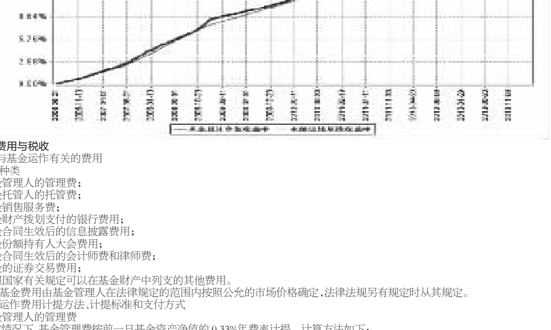
十二、基金的业绩

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

(一)本基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表:

阶段	基金净值收益率①	基金净值收益率标准差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
2006.6.21-2006.12.31	1.0664%	0.0024%	1.0366%	0.0003%	0.0298%	0.0021%
2007.1.1-2007.12.31	3.1688%	0.0067%	2.7850%	0.0019%	0.3838%	0.0048%
2008.1.1-2008.12.31	3.8805%	0.0104%	3.7621%	0.0012%	0.1184%	0.0092%
2009.1. 1-2009.12.31	1.6279%	0.0049%	2.2500%	0.0000%	-0.6221%	0.0049%
2010.1. 1-2010.12.31	2.2317%	0.0055%	2.3041%	0.0003%	-0.0724%	0.0052%
2011.1.1-2011.12.31	4.0049%	0.0060%	3.2801%	0.0007%	0.7248%	0.0053%
2012.1.1-2012.12.31	4.2969%	0.0058%	3.2452%	0.0007%	1.0517%	0.0051%
2013.1.1-2013.12.31	4.0679%	0.0045%	3.0000%	0.0000%	1.0679%	0.0045%
2014.1.1-2014.3.31	1.3652%	0.0069%	0.7397%	0.0000%	0.6255%	0.0069%
2006.6.21-2014.3.31	28.7696%	0.0069%	22.4029%	0.0017%	6.3667%	0.0052%

(二)自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



十三、费用与税收

1、 与基金运作有关的费用

1)费用种类

(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)基金财产拨划支付的银行费用;
(5)基金合同生效后的信息披露费用;
(6)基金份额持有人大会费用;
(7)基金合同生效后的会计师费和律师费;
(8)基金的证券交易费用;
(9)按照国家有关规定可以在基金财产中列支的其他费用。

2)上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内按照公允的市场价格确定,法律法规另有规定时从其规定。

3)基金运作费用计提方法、计提标准和支付方式

(1)基金管理人的管理费

在通常情况下,基金管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.33%÷当年天数
H为每日应计提的基金管理费
E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起3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、休息日,支付日期顺延;

(2)基金托管人的托管费

在通常情况下,基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.10%÷当年天数 H为每日应计提的基金托管费
E为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延;

(3)基金销售服务费

基金销售服务费按前一日的基金资产净值的0.25%的年费率计算。计算方法如下:

H=E×0.25%÷当年天数
H为每日应计提的销售服务费
E为前一日的基金资产净值

基金托管人的销售服务费每日计算,每日计提,按月支付,由基金托管人于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、休息日等,顺延至最近可支付日支付;

(4)上述1)中(4)到(9)项费用由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定,按费用支出金额支付,列入或摊入当期基金费用。

4)基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费和基金托管费,此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前3个工作日在至少一种指定媒体上刊登公告。

2.与基金销售有关的费用

1)认购费

本基金不收取认购费

2)申购费

本基金不收取申购费。

3)赎回费

本基金不收取赎回费。

4)转换费

本基金的转换费用由基金份额持有人承担,用于支付有关手续费和注册登记费,基金转换费按照下列公式确定:

基金转换费=转出基金份额×转换申请日的转出基金份额净值×转换费率

(1)由华富货币市场基金转出至本基金管理人管理的其他基金时,转换费率为转出基金份额所获得的金额申购转入基金所对应的申购费率。投资者在一个开放日之内如果有多笔转换,按单笔分别计算适用费率。

(2)由本基金管理人管理的其他基金转出至华富货币市场基金或其他基金之间进行转换时,转换费率为转换申请日转出基金所应适用的赎回费率,不收取额外的转换费用。

5)按照国家有关规定和基金合同约定的其他费用。

3.不列入基金费用的项目

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,以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金募集期间所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

4.基金税收

基金和基金份额持有人根据国家法律法规的规定,履行纳税义务。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其它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,对原《华富货币市场基金招募说明书(更新)》(2013年第2号)进行了更新,主要更新的内容如下:

1、在"重要提示"中更改:"本招募说明书(更新)所载内容截止日为2014年6月21日,有关财务数据和净值表现截止日为2014年3月31日。"

2、在"三、基金管理人"部分,更新了董事会成员、监事会成员、高级管理人员及督察长、基金经理、投资决策委员会成员的相关信息。

3、在"四、基金托管人"中,对基金托管人的基本情况、主要人员情况及基金托管业务经营情况进行了更新。

4、在"五、相关服务机构"中更新了相关服务机构的内容。

5、在"十、基金投资"中,更新了财务数据的截止日期,增加了基金最近一期投资组合报告的内容。

6、在"十一、基金的业绩"中,增加了基金最近一期的业绩说明。

7、在"二十三、其他应披露事项"中披露了本期基金的相关公告。

华富基金管理有限公司
2014年8月