平安大华财富宝货币市场基金招募说明书(更新)摘要

【重要提示】
平安大华财富宝货币市场基金(以下简称"本基金")于2014年 7 月29 日经中国证券监督管理委员会证监许可【2014】788号文格准察集、本基金基金合同于2014年8月21日正先生效。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,并不规则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。本确更根据本基金的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,之间有从义务的法律文件、基金投资人自核基金合同取得基金份额则成为基金分割,各金自己是约定基金当事,之间有人义务的作为本身即表明认对基金合同的示认和接受,并按明《基金进》(运作办法》、基金合同是其他有关规定享有权利、承担义务;基金投资人敌了解基金份额特有人的权利和义务。应详细查阅本基金的基金合同。 证券投资基金(以下简称"基金")是一种长期投资工具,其主要功能是分散投资,降低投资单一证券所带来的个别风险。基金和同于银行结查和债券等能够提供固定收益指期的金融工具,投资人购买基金,既可能按其特有份额分享基金投资所产生的收益。也可能承担基金投资所带来的损失。本基金为货币市场基金属证券转收资基金中的较低风险收益品中。投资者购买基金,既可能按其特有份额分享基金投资所产生的收益。也可能承担基金投资所带来的损失。本基金为货币市场基金属证券投资基金中的较低风险收益品中。投资者购买基金,既可能按其特有份额分享基金投资所产生的收益。也可能承担基金投资所带来的损失。

低收益。基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。 基金管理人提醒投资人基金投资的"买者自负"原则,在投资人作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的

本招募说明书(2015年第2期)所载内容截止日期为2015年8月20日,其中投资组合报告与基金业绩截止日期为2015

本基金托管人平安银行股份有限公司于2015年9月15日对本招募说明书(2015年第2期)进行了复核。 — 基金管理人

(一)基金管理人基本情况

(八基金管理人)。平安大华基金管理有限公司 注册地址:深圳市福田区福华三路星河发展中心大厦酒店01;419 办公地址:深圳市福田区福华三路星河发展中心五楼

批准设立机关:中国证券监督管理委员会 批准设立文号:中国证监会 证监许可【2010】1917号

且织形式:有限责任公司(中外合资) 注册资本:人民币30000万元

股东名称 基金管理人无任何受处罚记录

(1)重导之版则 杨秀丽女上、董事长、硕士、高级经济师。曾任平安保险公司办公室主任、平安保险公司办公室、董事会秘书处主任、 秘书长、平安保险公司总经理室总经理助理、副总经理、平安证券有限责任公司董事长兼总经理、中国平安保险(集团)

有限公司副总经理。 罗春风·董事、博士、高级经济师。1966年生。曾任中华全国总工会国际部干部、平安保险集团办公室主任助理、平安 广州分公司副总经理、平安大身总公司人事行政部/培训部总经理、平安保险集团品牌宣传部总经理、平安人寿北 公司总经理、平安大华基金管理有限公司副总经理。现任平安大华基金管理有限公司总经理、兼任梁圳平安大华汇 全经理会理机。1945年末期

公司总经理、平安大字基金管理有限公司副总经理、现任平安大字基金管理有限公司总经理、兼任深圳平安大字汇 信管理有限公司执行董事、 请管理有限公司执行董事、 陈敬达先生、萧朝、硕士、1948年生、新加坡、曾任香港罗兵成会计师事多所审计师、新鸡基证券有限公司执行董事; 碑高达香港有限公司执行董事、平安证券有限责任公司副总经理、平安证券有限责任公司副董事长(副总经理、平 条券有限责任公司董事长、中国平安保险(集团)执行委员会执行顿问,现任集团投资管理委员会副主任。 姚成先生、董事、硕士、1971年生、中国香港。曾任忠、JMchabki Inc、(美国)养老金管询分析员、Guardan Life Ins、 (美国)助理特郭师、Swis Re、(美国)精资师,Deloite Actural Consuling Ld、(香港精算师,中国平安保险(集股)有限公司副总经理兼首席财务执行 诊结管师。

因 7 欧伊有限公司副民籍專师、总经理即建等职务,郊比中国平安保險(集团) 赵伊有限公司副民经理兼自都明务况行首兼总精薄师。 郑强,硕士,1971年生。曾任南京化学工业集用技术员、安阳日化「车间副主任、天津汉高茂涤用品有限公司总经理 助理兼企管部部长、太和管理咨询公司咨询总监。正略钧策管理咨询公司咨询总监与人力资源管理咨询业多年宏互 为人、精富基权总等加公司咨询总监、美世咨询(中国)有限公司大中华区合伙人,现任平安保险(集团)股份有限公司人 力资源中心薪醴规划部高级经理。 王世荣先生、董事、学士,1950年生、新加坡。曾任大华银行有限公司金融机构(银行)部业务高级经理、新加坡贴现 公司(大华银行的千公司)总经理、大华银行有限公司政府证券及债券部第一副总裁、大华银行有限公司黄金及朋货部 和外汇资金服务部高级副总裁;大华银行有限公司政府证券及债券部第一副总裁、大华银行有限公司黄金及朋货部 和外汇资金服务部高级副总裁;大华银行有限公司国际银行业务执行副总裁、大华银行有限公司环球金融与投资管理

业类的或XXI、即以XXX。 张文杰先生、董事、学士、1964年生,新加坡。现任大华资产管理有限公司执行董事及首席执行长,新加坡投资管理 协会执行委员会委员。历任新加坡政府投资公司"特别投资部门"首席投资员,大华资产管理有限公司组合经理,国际

股票和全球科技团队主管。 曹勇先生,独立董事,博士,1954年生,新加坡。曾任中国社会科学院经济研究所发展研究室副主任;澳大利亚工业 主任:南洋理工大学,南洋商学院,管理经济学硕士项目副主任;南洋理工大学,亚洲商业与经济研究中心主任;南洋理工大学,南洋商学院副院长;南洋理工大学,南洋商学院副校长;现任南京大学特聘教授;瑞丰生物科技(新加坡上市企

」先生,独立董事,学士,1935年生。曾任中央人民政府林业部干部学校干部;中央林业部人事司干部;南开大 学经济学系政经教研室主任兼支部书记;南开大学金融学系副主任、主任;南开大学风险管理与保险学系系主任;中国平安保险集团博士后工作站指导专家。

(2)監事会成员 张云平,富事长,学士,曾任河北财经学院财政系教师、河北省税务局河北税务学校教师、深圳市义达会计师事务所 职员,深圳市和官盒融设备有限公司财务都经理-副总经理、中国平安保险(集团)股份有限公司榜核监察部职员、中国平 安人寿保险股份有限公司经期部就至任任部门负责人、中国平安保险(集团)股份有限公司合规部专业合规负责人,现任 中国平安保险(集团)股份有限公司合规部副总经理(主持工作)。 冯方女士、篮事、硕士,1975年生,新加坡、曾任职于淡与镇控股和其旗下的富敦资产管理公司以及新加坡毕盛资产 公司、副藏资本管理公司。于2013年加入大华资产管理、现任区域总办公室主管。 毛料略长生,监事、硕士,1986年生。曾任中国平安保险(集团)股份有限公司法律岗;现任平安大华基金管理有限 公司中级律师。

邓晶女士,监事,硕士,1979年生。曾任广东溢达集团研发总监助理、侨鑫集团人力资源管理岗;现任平安大华基金

第品女士 监事、硕士、1979年生。曾任广东溢达集团研发总监助理、侨鑫集团人力资源管理岗;现任平安大华基金管理有限公司人为资源管理岗。
(3)公司高管 罗春风、1966年生毕业于东北大学、博士研究生。曾任中华全国总工会国际都干部、平安保险集团办公室主任助理、平安人寿广州分公司副总经理、平安人寿总公司人事行政都/培训部总经理、平安保险集团品牌宣传部总经理、平安人寿北京党人司总经理、平安大事益管理有限公司执行董事兼总经理、林ር文士、1969年生、毕业干新加坡国立大学、拥有学士和荣誉学位、新加坡籍、曾任新加坡国总经理、兼任深圳平安大华江通财富管理有限公司执行董事兼总经理、林ር文士、1969年生、毕业干新加坡国立大学、拥有学士和荣誉学位、新加坡籍、曾任新加坡国防部职员、大华银行集团的理经理、电子集通负责人、个人金融部设资产品销售主管、大华银行集团行任股理、大华资产管理公司大中华区业务开发主管、高级董事、现任平安大华基金管理有限公司副总经理。
汪涛先生、1976年生、毕业于精非省级年学、金融学硕士研究生、曾任上海市赛宁国际贸易有限公司市场营销、汇丰银行销售主管、新加坡华侨银行个人业务部产品开发主管、新加坡华侨银行结构性产品开发部门负责人、宁波银行总行个人报行部总经理助理、宁波银行总行金融市场部副总经理、现任平安大华基金管理有限公司副总经理。

当字鹏先生,督察长,学士,1970年生。曾任中国证监会江西证监局主任科员及中国证监会上海专员办证券公司风 ·处副处长。现任平安大华基金管理有限公司督察长。

公金金宝/4 孙健先生,基金经理,硕士,1975年生。曾任湘财证券有限责任公司资产管理部投资经理,太平资产管理有限公司经 合投资经理。摩根士丹利华鑫基金管理有限公司货币基金经理,银华货币市场证券投资基金、银华信用债券型证券投资基金基金经理。2011年9月加入平安大华基金公司,任投资研究部尚近收益研究员,现担任平安大华标本混合型证券投资基金基金经理,平安大华日增利货币市场基金基金经里,平安大年间营 投资基金、平安大华鑫享混合型证券投资基金基金经理。

申後华女士,基金经理,博士,1980年生。曾任中国中投证券有限责任公司固定收益研究员。2012年加入平安大华基金管理有限公司,担任固定收益研究员。2014年9月起担任平安大华财富宝货币市场基金基金经理。

本公司投资决策委员会成员包括:副总经理林婉文女十,基金经理孙健先生,基金经理胡昆明先生

(三)基金管理人的职责 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、转换和登记

i: 2.办理基金备案手续; 3.对所管理的不同基金财产分别管理.分别记账,进行证券投资; 4.按照基金合同的约定确定基金收益分配方案.及时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;

6.编制季度、半年度和年度基金报告; 7、计算并公告基金资产净值,确定基金份额申购、赎回价格; 8、办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项;

9、召集基金份额特有人大会; 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,代表基金份额特有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为; 12、中国证监会规定的其他职责。

、本基金管理人承诺严格遵守现行有效的相关法律法规、基金合同和中国证监会的有关规定,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、基金合同和中国证监会有关规定的行为发生。 2、本基金管理人承诺严格遵守《证券法》、《基金法》及有关法律法规,建立健全内部控制制度,采取有效措施、防

(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; (1)特共固年购广联省世风购厂邮印」至55克则,0万平地为150克 (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价额持有人以外的第三人谋取利益; (4)向基金份额持有人进规承诺收益或者承担损失;

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范,诚实信

(2)进反基金合同或托管协议。
(3)故意损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法利益;
(4)在询中国证监会报送的资料中弄虚作假;
(5)拒绝、干扰、阻连或严重影响中国证监会依法监管;
(6)玩忽职守、滥用耶权;
(7)违反现行有效的有关法律法规、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)违反证券交易场所以必规则,利用对威、倒仓等手段操纵市场价格、扰乱市场秩序;
(9)贬损同行,以怕高自己;
(10)以不监当手段谋求业务发展;
(11)有举社会公缴,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。
4.基金经理承诺

4.基金经理承诺 (1)依照有关法律法规和基金合同的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益; (2)不利用职务之便为自己及其代理人,受雇人或任何第三人谋取利益; (3)不進反现行有效的有关法律法规、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; (4)不从事损害基金财产和基金投资计量, (五)基金管理人的内部控制制度

(五)基金管理人的内部控制制度 为保证公司规范化运作,有效地防范和化解经营风险、促进公司诚信、合法、有效经营,保障基金份额持有人利益, 维护公司及公司股东的合法权益、本基金管理人建立了科学、严密、高效的内部控制体系。 1、公司内部控制的总体目标 (1)保证公司经营管理活动的合法合规性; (2)保证基金份额持有人的合法应基不受侵犯; (3)实现公司稳健,持续发展、维护股东权益; (5)促进公司金体员工格夺职业操守、正直诚信,廉洁目律,勤勉尽责; (6)保护公司最重要的资本,公司声誉。 2、公司内部控制遵循的原则

审慎经营为出发点;
(3)相互制约原则;公司设置的各部门、各岗位权责分明、相互制衡;

(1)全面性原则:内部控制必须覆盖公司的所有部门和岗位,渗透各项业务过程和业务环节,并普遍适用于公司每 67以; (2)审慎性原则:内部控制的核心是有效防范各种风险,公司组织体系的构成、内部管理制度的建立都要以防范风

(4)独立性原则:公司根据业务的需要设立相对独立的机构、部门和岗位;公司内部部门和岗位的设置必须权责分 (5)有效性原则:各种内部管理制度具有高度的权威性,应是所有员工严格遵守的行动指南;执行内部管理制度不

(5)有效性原则,各种内部管理制度具有高度的权威性,应是所有员工严格遵守的行动指南;执行内部管理制度不能有任何例外,任何从不得用有超越制度或足规章的权力; (6)适时性原则,内部控制应具有前瞻性,并且必须随着公司经营战略,经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律法规,政策制度等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善; (7)成本效益原则,公司运用科学化的经营管理方法弹低运作成本,提高经济效益,力争以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果; (8)防火塘原则,公司基金资产,自有资产,其他资产的运作应当分离,基金投资研究、决策,执行、清算、评估等部门和岗位,应当在物理上和制度上适当隔离。

基金管理人:平安大华基金管理有限公司 基金托管人:平安银行股份有限公司

公司制定了合理、完备、有效并易于执行的制度体系。公司制度体系由不同层面的制度构成。按照其效力大小分为 四个层面;第一个层面是公司内部控制大纲,它是公司制定各项规章制度的纲要和总揽;第二个层面是公司基本管理制 [2] [宏加] 第一层加度公司/印刷空间/公司·是宏马则定台/双原率的度内对安中高级。第一十层加度公司密于自是侧度。包括风险控制制度,投资管理制度、基金会计制度、信息披露制度、监察稽核制度、信息技术管理制度、公司财务制度,资料档案制度、业绩评估多核制度和策量。 度、资料档案制度、业绩评估考核制度和紧急应变制度;第三个层面是和了加多规章,是在基本管理制度的态量上,对各部门的主要职责、岗位设置、岗位设任、操作守则等的具体说明;第四个层面是业务操作手册,是各项具体业务和管理工 作的运行办法,是对业务各个细节、流程进行的描述和约束。它们的制订、修改、实施、皮止应该遵循相应的程序,每一层 面的内容不得与其以上层面的内容相违背。公司重视对制度的持续检验,结合业务的发展、法规及监管环境的变化以及

(1) 按及時限 公司的授权制度贯穿于整个公司活动。股东会、董事会、监事会和管理层必须充分履行各目的职权、健全公司逐级 授权制度、确保公司各项规章制度的贯彻执行。各项经济经营业务和管理程序必须建及管理是制定的操作规程、经办人 员的每一项工作必须是在业务授权范围内进行。公司重大业多的授权必须采取书面形式,授权书应当明确授权内容 时效。公司授权要适当、对已获授权的部下和人员应建立有效的评价和反馈机制、对已不适用的授权应及时能改或取消

(2)公司研究业务 研究工作应保持独立。客观、不受任何部门及个人的不正当影响;建立严密的研究工作业务流程、形成科学、有效的 方法;建立投资产品各选库制度。研究部门根据投资产品的特征。在充分研究的基础上建立和维护各选库。建立研 投资的业务交流制度、保持畅通的交流渠道;建立研究报告质量评价体系、不断提高研究水平。 (3)基金投资业务 基金投资应确立科学的投资理念。根据决策的风险防范原则和效率性原则能定合理的决策程序。在进行投资时应 活动的投资规划则度。社会建立与标准和限制信的经济重视的重要。

(4)交易业务 建立集中交易室和集中交易制度,投资指令通过集中交易宽完成;应建立交易监测系统、预警系统和交易反馈系 统、完善程长的安全设施、集中交易宽应对交易指令进行审核、建立公平的交易分配制度、确保各基金利益的公平;交易 记录应完善,并及时进行反馈,核对和存档保管;同时应建立科学的投资交易绩效评价体系。 ○司根据法律法规及业务的要求建立会计制度,并根据风险控制点建立严密的会计系统,对于不同基金、不同客

独立建账,独立核算;公司通过复核制度、凭证制度、合理的估值方法和估值程序等会计措施真实、完整、及时地记载每一笔业务并正确进行会计核算和业务核算。同时还建立会计档案保管制度,确保档案真实完整。

公司建立了完善的信息披露制度,保证公开披露的信息真实、准确、完整。公司设立了信息披露负责人,并建立了相 应的程序进行信息的收集、组织、审核和发布工作,以此加强对信息的审查核对,使所公布的信息符合法律法规的规定 信息披露的检查和评价,对存在的问题及时提出改进办法。

// 温紫檀核 三胡皮音繁长, 经董事之聘任, 报中国证监会核准。根据公司监察稽核工作的需要和董事会授权, 督察长可以列 引相关会议, 调阅公司相关档案, 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,董事会对督察长的报告进行审议。 公司设立监察稽核部开展监察稽核工作,并保证监察稽核部的独立性和权威性。公司明确了监察稽核部及内部各 7的具体职责,严格制订了专业任职条件、操作程序和组织纪律。 监察稽核部强化内部检查制度,通过定期或不定期检查内部控制制度的执行情况,促使公司各项经营管理活动的

271。 公司董事会和管理尼泰公重视和支持监察辖核工作。对诸反注律注搜和公司内部控制制度的,追究有关部门和人

以實注。 5、基金管理人关于内部控制制度声明书 (1)本公司承诺以上关于内部控制制度的披露真实、准确; (2)本公司承诺根据市场变化和公司业务发展不断完善内;

(一)基本情况

(一)基本情况 1.基本情况 名称:平安银行股份有限公司 住所;广东省家圳市罗湖区深南东路5047号 办之地址;广东省家圳市罗湖区深南东路5047号 法定代表人;孙建一 成立日朝;1987年12月22日 组织形式,股份有限公司 注册资本;5,123,350,416元 存续期间;4转换经营 基金托管资格批文及文号;中国证监会证监许可[2008]1037 号 联系人;万琦 联系电话;0755) 2216 8073

收券(A:7)河南 联系电话:(0755) 2216 8073 平安银行股份有限公司(简称:平安银行,股票简称:平安银行,股票代码:000001)是由原深圳发展银行股份有限 公司以取货会并原平安银行股份有限公司的方式完成两行整合并更名而来,是中国内地首家向公众发行股票并公开上 市的全国性股份制商业银行,总部设于深圳。中国平安保险(集团)股份有限公司及其子公司合计持有平安银行59%的

股份,为平安银行的控股股东。 截至2014年12月末,本行资产总额21,864.59亿元,较年初增长15.58%;各项存款余额15,331.83亿元,较年初增加3, 161.81亿元,增福25.9%。增量为上年全年增量的1.6倍,增速居同业领先地位,市场份额提升;各项贷款(含贴现)余额突破方亿、达10.247.34亿元,较年初增额20.9%,营业收入734.07亿元,同比增长30.06%,其中非利息净收入203.61亿元。 同比增长77.0%。准备前营业利润412.57亿元,同比增长30.9%;净利润98.02亿元,同比增长90.0%,核提中国银监会 《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率10.86%、一级资本充足率8.64%、核心一级资本充足率8.64%,满足

平安银行总行设资产托管事业部,下设市场拓展室、创新发展室、估值核算室、资金清算室、规划发展室、IT系统支

平安银行总行设资产托管事业部、下设市场拓展室(创新发展室、低值核鼻室、资金清鼻室、规划发展室、11 东沈又持室、督察台规室、外包业多中心8 个处室、现有员工51人。 (二)基金托管部厂及主要人员情况 陈正薄、男中共党员、经济学硕士、高级经济师、高级理财规划师、国际注册私人银行家、具备《中国证券业块业证书》。长期从事商业银行工作,具有本外市资金清算、银行经营管理及基金托管业多的经营管理经验。1985年7月至1995年2月至月至2000年20分行武备支行任计划信贷部经理、行关助理、1999年3月—2000年1月在招行武汉分行营出支行任计划信贷部经理、行关助理、1999年3月—2000年1月在招行武汉分行背边大营大学、经济发展、2000年2月至2000年7月在招行武汉分行公司银行部任副总经理、2001年3月至2003年2月在招行武汉分行解放公园支行任任、2003年3月至2003年3月至2005年3月至20 25. (1995年) 15. (

、遊遊代官业务经官情况 008年8月6日获得中国证监会、银监会核准开办证券投资基金托管业务。 二)基金托管人的内部风险控制制度说明

(小司纪初时) 中步基金柱管人,平安银行股份有限公司严格遵守国家有关托管业务的法律法规,行业监管要求,自觉形成守法经 范运作的经营理念和经营风格;确保基金财产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整、及时,保护基金份额 的合法权益;确保内部控制和风险管理体系的有效性;防范和化解经营风险,确保业务的安全、稳健运行,促进经 (1872年)

业务的规范操作和顺利进行;业务人员全部具备从业资格;业务管理严格实行复核、审核、检查制度,授权工作实行集中 控制,业务印章按规程保管、存放、使用,账户资料严格保管,制约机制严格有效;业务操作区专门设置,封闭管理,实施 音像监控:业务信息由专职信息披露人负责,防止泄密:业务实现自动化操作,防止人为事故的发生,技术系统完整、独

(三)基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

、蓝目77公 故照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定,监督所托管基金的投资运作。利用行业普遍使用的"资产托管业 公益自加性 (1)每工作日按时通过监控子系统,对各基金投资运作比例控制指标进行例行监控,发现投资比例超标等异常情

(4)通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易,电话或书面要求管理人进行解释或举证,并及时报告中国证

三)基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

(三)基金任管人对基金管理人及作卷业双订。画图P2/JACTETET 1、监督方法 依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定、监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的"托管业多综合系 按——基金监督子系统",严格按照现行法律法规以及基金合同规定、对基金管理人运作基金的投资比例,投资范围、 投资组合等情况进行监督,并定期编写基金投资运作监督报告,报送中国证监会。在日常为基金投资运作所提供的基金 清算和核算服务环节中,对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开文情况进行检查监督。

(1)每工作日按时通过基金监督子系统,对各基金投资运作比例控制指标进行例行监控,发现投资比例超标等异

常情况。向基金管理人发出书面通知、与基金管理人进行情况核实、督促其纠正、并及时报告中国证监会。 (2)收到基金管理人的划款指令后、对涉及各基金的投资范围,投资对象及交易对手等内容进行会法合规性监督。 (3)根据基金投资运作监管情况,定期编写基金投资运作监督报告,对各基金投资运作的合法合规性、投资独立性和风格显著性等方面进行评价。报送中国证监会。 4)通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易,电话或书面要求基金管理人进行解释或举证,并及时报告中

三、相关服务机构

1、直销机构 平安大华基金管理有限公司 办公地址:深圳市福田区福华三路星河发展中心五楼 法定代表人:杨秀丽

联系人:王源 网址:www.fund.pingan.cc 2、代销机构 平安银行股份有限公司

法定代表人:孙建一

联系人:张莉 客服电话:95511-3

专真:0755-23998639

三)律师事务所和经办律师

聿师事务所:北京市京伦律师事务所 #址:北京市海淀区中关村南大街17号韦伯时代中心C座1910

负责人:曹斌(执业证号:11101200110 自任:010=68038188 6店;010-08958188 专真;010-88578761 圣办ச师:杨晓勇(执业证号;11101200210185600)

五柳(执业证号:11101201010583675) 联系人:杨晓勇(执业证号:11101200210185600 (四)会计师事务所和经办注册会计师 会计师事务所:普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 注所:上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼 办公地址:上海市黄浦区湖滨路202号普华永道中心11楼

传真:(021/2323 8800 联系人:边晓红 经办注册会计师:曹翠丽、边晓红

四、基金的名称 平安大华财富宝货币市场基金 五、基金的类型 六、基金的运作方式 七、基金的投资 (一)投资目标

控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上,力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。 (一)欠双犯细 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 方定期存款、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 在397天以内(含397天)的债券,资产支持证券,中期票据,中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的

资目标,不改变基金风险收益特征的条件下,本基金可参与其他货币市场基金的投资,不需召开持有人大会。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。

本基金根据对未来短期利率变动的预测。确定和调整基金投资组合的平均剩余期限。对各类投资品种进行定性分

的基础上,力争获得稳定的当期收益。 1、整体资产配置策略

(全了)如这种组以外组由一个动物状物性。 根据利率新期分析,动态确定并控制股资组合平均剩余期限在120天以内。当市场利率看涨时,适度缩短投资组合 均剩余期限,即减持剩余期限较长投资品种增持剩余期限较短品种,降低组合整体净值损失风险;当市场看跌时,则 相对延长投资组合平均剩余期限,增持较长剩余期限的投资品种,获取超额收益

2.失風效下贮血或時 类風效产配置指投资组合在各类投资品种如央行票据、国债、金融债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间的 配置比例。作为现金管理工具本基金将根据各类投资品种的流动性、收益性和风险特征、利用定性分析和定量分析方 决定参与的投资品种和各类投资品种的配置比例及投资品种期限组合。

(1)流动性分析 通过对市场资金面、基金申购赎回金额的变化进行动态分析,确定本基金的流动性目标。在此基础上、基金管理人 在高流动性资产和相对流动性较低资产之间寻找平衡,以满足组合的日常流动性需求。 (2)收益-风险分析 通过分析各类投资品种的相对收益、利差变化、市场容量、信用等级情况、流动性风险、信用风险等因素来确定配置

比例和期限组合,寻找具有投资价值的投资品种、增持相对低估、价格将上升的,能给组合带来相对较高回报的类属;减持相对高估、价格将下降的,给组合带来相对较低回报的类属,借以取得较高的总回报。 在个券选择层面,本基金将首先从安全性角度出发,优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以规避信用

在个勞逸择层面。本基金将首先从安全性角度出发。优先选择果果。规则国储等高信用等级的债券品种以艰难信用 为风险。对于信用评级等级较高(符合注规规定的级别)的企业债、短期融资券等信用等债券,本基金也可以进行配 除考虑安全性因素外。在具体的券种选择上。基金管理、/搭遵稿记下原则: (1)根据明细资产的剩余期限。资信等级、流动性指标、流通总量、日均交易量),决定是否纳人组合; (2)根据个别债券的收益率(到期收益率、票面利率、利息支付方式、利息税务处理)与剩余期限的配比,对照基金 收益要求决定是否纳人组合: (3)根据个别债券的流动性指标(发行总量、流通量、上市时间),决定投资总量。 (4)若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平,则该券种价格出现低估。本基金将对此类低估品种进行重 经注

本基金作为现金管理工具,必须具备较高的流动性。基金管理人在密切关注基金的申购赎回情况、季节性资金流动 情况和日历效应等因素基础上,对投资组合的现金比例进行优化管理。基金管理人将在遵循流动性优先的原则下,综合

平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例,通过现金留存、持有高流动性券种、正向回购、降低组合久

期等方式提高基金资产整体的流动性,以满足日常的基金资产变现需求。 别等力元硫烯感变效("整体的滤水性、以梅尼日帝的感变效("变死需水。 5.套有钢器 由于市场环境差异。交易市场分割、市场参与者差异。以及资金供求失衡导致的中短期利率异常差异。使得债券现 寿市场上存在套套利机会。本基金通过分析货币市场变动趋势。各市场和品种之间的风险收益差异。把握无风险套利机 会、包括银行间和交易所市场出现的跨市场套积机会、在充分论证定利可行性的基础上的跨期限套利等。基金管理人将 在保证基金的安全性和流动性的前提下,适当参与市场的套利、捕捉和把握无风险套利机会,进行跨市场、跨品种操作, 以即求组化人会组织的长线。

(三)投资决策依据和决策程序 以《基金法》、基金合同、公司章程等有关法律法规为决策依据,并以维护基金份额持有人利益作为最高准则。

(1) 公司设立投资决策委员会,根据宏观经济和固定收益市场的具体情况决定基金固定收益资产的战略配置比

(2)基全经理在投资决策委员会确定的战略资产配置比例下,根据市场情况对具体投资结构进行战术性调整; 3)基金经理根据各基金的投资目标、原则及比较基准、拟定各基金的资产配置和个别资产投资计划;4)基金债券库的建立和维护参照《平安大华基金管理有限公司债券库管理制度》执行、基金经理在各基金债库

(3) 基中文分量设有大义分规则和1.7不可大高战以现金或52年; (6) 基金缴效评估岗及风险管理岗定期进行基金缴效评估.并向投资决策委员会提交综合评估意见和改进方案; (7) 风险管理委员会对识别, 防范, 控制基金运作各个环节的风险全面负责, 尤其重点关注基金投资组合的风险状 况;基金绩效评估岗及风险管理岗重点控制基金投资组合的市场风险和流动性风险。

本基金的业绩比较基准为:同期七天通知存款利率(税后) 本基金的业绩比较基准为。同期七大迪取得款利率(稅后) 通知存款是一种不约定年期,支取时需提前通知银行、约定支取日期和金额方可支取的存款,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、具有採风险、高流动性的特征。根据基金的 投资范围、投资目标及流动性特征、选取同期七天通知存款利率(稅后)作为本基金的业绩比较基准。 如果今后法律法规发生变化、或者有其他无法重要,更科学客观的业绩比较基准进用于本基金时,经基金管理人 和基金任管人协商一致后、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。 (4.2) 图形设计等48627

(六)风险收益特征 本基金为货币市场基金,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基

1、本基金不得投资于以下金融工具:

(3)构成对时2882(3-27/2,189045; (4)信用等级社AA级以下的企业债券; (5)以定期存款利率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)非企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)流通受限证券;

(9)中国证监会禁止投资的其他金融工具。 法律法规或监管部门取消上述限制后,本基金不受上述规定的限制。

2、本基金的投资组合将遵循以下比例限制:

2.本基金的投资组合资油槽加入上记购限制: (1)本基金持有一家公司发行的证券,其市值不得超过基金资产净值的10%; (2)本基金总资产不得超过基金等资产的140%; (3)本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过120天; (4)本基金包申基金管理人营回负权信基金持有一家公司发行的证券,不得超过该证券的10%; (5)本基金投资于定期存款的比例不得超过基金资产净值的30%,根据协议可提前支取且没有利息损失的银行存可不是从把贴入。

资产净值的20%; (7)本基金买断式回购融入基础债券的剩余期限不得超过397天; (8)本基金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5%;

(9)本基金投资于同一公司发行的短期企业债券及短期融资券的比例,合计不得超过基金资产净值的10%。 (10)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%;本基金持有的同一(指同一 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 本基金管理人管理的全部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

條約10%; (11)除发生巨額赎回的情形外,本基金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 发生巨额赎回致使本基金债券正回购的资金余额超过基金资产净值20%的,基金管理人应当在5个交易日内进行调整; (12)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;在全国银行间债券市场债券 回购的资金余额不得超过基金资产净值的40%;

除上述第(11)条外,因基金规模或市场变化导致本基金投资组合不符合以上比例限制的,基金管理人应在10个交

(2)根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券,其发行人最近三年的信用评级和跟踪评级应具备下列条件之 ①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; ②国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用级别(例如,若中国主权评级为A-级,则低于中国

主权评级一个级别的为BBB+级)。 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。 本基金持有的短期融资券信用等级下降、不再符合投资标准的,基金管理人应在评级报告发布之日起20个交易日 内对其予以全部减持。 4、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,且其信用评级应不低于国内信

用评级机构评定的AAA级或相当于AAA级的信用级别。 本基金持有的资产支持证券信用等级下降、不再符合投资标准的,基金管理人应在评级报告发布之日起3个月内对 5.若法律法规或中国证监会的相关规定发生修改或变更,基金管理人履行适当程序后,本基金可相应调整投资限

制规定。 基金管理人应当自基金合同生效之日起6个月內使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。期间,基金的投资范围,投资策略业等合基金合同的约定。基金件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。 (八)禁止行为 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:

2、速反规定向他人贷款或者提供担保;

从事承担无限责任的投资;
 买卖其他基金份额,但是国务院另有规定的除外;

4.买卖其他基金份额,但是国务院另有规定的除外; 5.向基金管理人,基金忙管人出资; 6.从事内幕交易,推纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动; 7.依照法律法规有关规定,由中国证监会规定基止的其他活动。 基金管理人运用基金财产买卖基金管理人,基金任管人及其控股股东,实际控制人或者与其有重大利害关系的公司发行的证券或者系销期内系销的证券,或者从事其他重大关联交易的,应当符合基金的投资目标环投资策略,遵循符有人利益优先原则,防范利益中突,建立健全内部审批机制和担任机制,按照市场公平合理价格执行。相关交易必须事先得到基金社管人的同意,并按法律法规予以披露,重大关联交易应程交基金管理人重争会审议,并经过三分之二以上的独立董事通过。基金管理人董事会应至少每半年对关联交易审项进行审查。 (力.1949462至时间使力服务的计算

其中:买断式回购融资

(九)投资组合平均剩余期限的计算 1、平均剩余期限(天)的计算公式如下: 1.平均剩余期限(天)的计算公式如下; 投资组会平均剩余期限=○ X投资于金融工具产生的资产×剩余期限— Σ投资于金融工具产生的负债×剩余期限+ X债券正回购×剩余期限,○ X投资于金融工具产生的资产—投资于金融工具产生的负债+债券正回购)其中,投资于金融工具产生的资产包括现金类资产(含银行存款,清算各付金、交易保证金、证券清算款,买断式回规股分。一年以内(合一年)的银行定期存款、大额存生,剩余则限在3万天以内(含为7天)的债券。期限在一年以内(含一年)的中央银行票据,买断式回购产生的待回购债券。中国证监会及中国人民银行认可的其他是有良好流达性的货币市场工具。 投资于金融工具产生的负债包括钢限在一年以内(含一年)正回购,买断式回购产生的特妥售债券等。 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内在应收和自

2.各类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交易日天数计算、买断无间则履控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。
(2)一年以内(6一年)银行定期存款、大额存单的剩余即限以计算日至协议到期日的实际剩余天数计算。
(3)组合中债券的剩余期限及指计第日至债券到期日为止所剩余的天数,以下情况除外;
允许投资的浮动利率债券的剩余期限以计算日至一个利率加整日的实际剩余天数计算。
(4)回购(包括正回购市迎回购)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)中央银行票据的剩余期限以计算日至中央银行票据划期日的实际剩余天数计算。
(6)买断式回购产生的待回购债券的剩余期限为该基础债券的剩余期限。
(7)买断式回购产生的待回物债券的剩余期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余关数计算。
(8)法律法规:申国证债务分司

(8)法律法规、中国证监会另有规定的,从其规定。 (十)基金管理人代表基金行使权利的处理原则及方法 、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;

、有利于基金财产的安全与增值; 、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。 本基金可以按照国家的有关规定进行融资、融券。

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 基金會埋人的重导会及重申保止奉港計劃或資料不存在應數比域、採导性除述或重天遗漏,并对其內容的真实性、 能性玩宗整性或担个别及產事责任。 基金托管人平安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 均容、保证复核内容不存在虚骸记载、误导性除述或者重大遗漏。 本投资组合报告所载数据藏至3015年6月30日,本财务数据未经审计。 1.1 报告期末基金资产组合情况

54.6400 229,801,187.2 21.6200 中:买断式回购的买人返售金融资

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

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	29.4900	2.9100
	其中:剩余存续期超过397天的浮动 利率债	1.8600	-
2	30天(含)-60天	33.0400	_
	其中:剩余存续期超过397天的浮动 利率债	5.8800	-
3	60天(含)-90天	10.6900	_
	其中:剩余存续期超过397天的浮动 利率债	1.9600	-
4	90天(含)-180天	13.5700	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动 利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	14.5300	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动 利率债	-	-
合计		101.3200	2.9100

	利率領							
合计		101.3200		2.9100				
1.4 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	100,149,676	5.49	9.7000				
	其中:政策性金融债	100,149,676	5.49	9.7000				
4	企业债券		-	-				
5	企业短期融资券	480,539,322.46		46.5600				
6	中期票据		-	-				
7	其他		-	-				
8	合计	580,688,998.95		56.2600				
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	100,149,676	5.49	9.7000				
1.5 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序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	130213	13国开13	600,000	60,718,173.15	5.8800			
2	041455036	14鲁焦化CP002	600,000	60,124,666.66	5.8300			
3	041458075	14广汇汽车 CP001	500,000	50,148,307.15	4.8600			
4	011599266	15包钢集SCP005	500,000	50,001,005.28	4.8400			
5	011599157	15潞安SCP002	500,000	50,000,898.37	4.8400			
6	041455032	14景国资CP001	400,000	40,232,770.14	3.9000			
7	041471010	14岚桥CP001	400,000	39,839,816.78	3.8600			
8	041460082	14广汇集团 CP001	300,000	30,075,325.92	2.9100			
9	041464063	14华西CP002	300,000	30,019,751.61	2.9100			
10	041566004	15粤珠江CP001	300,000	30,002,020.08	2.9100			
16 "影子完价" 与"排全成木注" 确定的其全资产净值的信章								

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

本基金采用摊余成本法计价,即计价对象以买人成本列示,按票面利率或商定利率并考虑其买人时的溢价与折价 本报告期内不存在"特有剩余期限小干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

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、投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明 - 、自基金合同生效以来(2014年8月21日)至2015年6月30日基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率

平安大华財富宝货币基金累计净值收益率与阿馴业翰比较基準收益率的历史走势对 此图 0.78% 2.10%

注:1、本基金基金合同于2014年8月21日正式生效,截至报告期末已满一年; 2.按照本基金的基金合同规定,基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金

九、基金的费用与税收

合同的约定,截至报告期末本基金已完成建仓。

(一)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;

(二)上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定,法律法规另有规定时从其规定。 三)基金费用计提方法、计提标准和支付方式

在通常情况下,基金管理费按前一日基金资产净值的0.20%年费率计提。计算方法如下: H=E×0.20%+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5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 。 ? 其余扦管人的基金托管费

2.基金托管人的基金托管费基金资产净值的0.07%年费率计提。在通常情况下,基金托管数值中基金资产净值的0.07%年费率计提。计算方法如下; 任通常情况下,基金托管费按前一日基金资产净值的0.07%年费率计提。计算方法如下; H=E×0.07%。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 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管理费划款指令,基金托管人复核后于次月前5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,支付日期间延

基金管理人的基金管理费按基金资产净值的0.20%年费率计提。

3、销售服务费 本基金的年销售服务费率为0.05%,销售服务费的计算公式具体如下: 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基金管理费划款指

4、本章第(一)款第4至第10项费用由基金管理人和基金托管人根据有关法规及相应协议的规定,列入当期基金费

令,基金托管人复核后于次月前5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

。 (四)不列人基金费用的项目 本章第(一)款约定以外的其他费用,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 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人基金费用。 (五)基金管理,基金托管费和销售服务的资度 基金管理人和基金托管人可协商酌情调低基金管理费,基金托管费和销售服务费,无须召开基金份额持有人大会。 金管理人必须是过于新的费率实施日前按照《信息披露办法》的规定在指定媒介上刊签公告。 (去)其各创

(六)基金税収 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.其他应披露事项 (一)本基金管理人,基金托管人目前无重大诉论事项。 (二)最近半年本基金管理人,基金托管人及高级管理人员没有受到任何处罚。

(二)最近年年本基金管理人、基金代管人及高级管理人员没有受到任何处罚。
(二)是近半年末基金管理人、基金代管人及高级管理人员没有受到任何处罚。
(三)2015年2月21日至2015年8月20日发布的公告:
1,2015年4月25日、平安大华基金管理有限公司关于旗下基金调整摘牌债券估值方法的提示性公告;
3,2015年6月7日,平安大华基金管理有限公司高级管理人员变更公告;
4,2015年7月1日、平安大华基金管理有限公司高级管理人员变更公告;
5,2015年7月1日、平安大华基金管理有限公司高级管理人员变更公告;
(四) (招募说明书)与本次更新的招募说明书内容若有不至之处、以本次更新的招募说明书为准。
十一对据募说明书为与本次更新的招募说明书内容若有不至之处、以本次更新的招募说明书为准。
十一对据募说明书为国新的报事说明书或者给到书。
本相爱说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金结管理办法》、《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金结管理办法》、发现相关法律共享的受卖基金运合同的规定、对2014年5月15日公布的《平安大华财富宝货币市场基金招募说明书》进行了更新、并根据本基金管理人对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新主要更新的内容如下。
1.根据最新资料、更新了"二、基金管理人"都分;
2.根据最新资料、更新了"四、基金托管人"部分;
3.根据最新资料、更新了"四、基金托管人"部分;
4.十一、基金的投资"中、根据最新资料、更新了""一、基金化营人"部分;
4.十一、基金的投资"中、根据最新资料、更新了""二、基金的业绩"内容;
4.十一、基金的投资"中、根据最新资料、更新了""二十五、基金的业绩"内容;

7、根据最新情况,更新了"二十五、对招募说明书更新部分的说明