

平安大华日增利货币市场基金招募说明书(更新)摘要

2016年第1期

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

【重要提示】
平安大华日增利货币市场基金(以下简称“本基金”)于2013年9月24日经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)于2013年9月24日证监许可[2013]1211号文核准募集。本基金已于2013年12月3日正式生效。

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,并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

投资有风险,投资人在认购(或申购)基金时应认真阅读本招募说明书。证券投资基金(以下简称“基金”)是一种长期投资工具,其主要功能是通过分散投资,降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具,投资人购买基金,既可能按其持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种,投资人购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构,基金管理人不能保证基金一定盈利,也不能保证最低收益。基金应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件,了解基金的风险收益特征,根据自身的具体情况,投资目标,投资期限,资产状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应,并通过基金管理人或基金管理人委托的具有基金代销业务资格的其他机构购买基金。

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。基金的投资业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的投资业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资人作出投资决策后,基金净值变化与基金净值变化引致的投资风险,由投资人自行承担。

本招募说明书摘要(2016年第1期)所载内容截止日期为2016年6月2日,其中投资组合报告与基金业绩截止时间为2016年3月31日,有关财务数据未经审计。

本基金托管人平安银行股份有限公司于2016年6月28日对本招募说明书摘要(2016年第1期)进行了复核。

一、基金管理人
(一)基金管理人基本情况
1.基金管理人:平安大华基金管理有限公司
注册地址:深圳市福田區福華三路星河发展中心大厦酒店01-419
办公地址:深圳市福田区福華三路星河发展中心大厦5楼
批准设立机关:中国证监会
批准设立文号:中国证监会证监许可[2010]1917号
法定代表人:罗春凤
成立日期:2011年1月7日
组织形式:有限责任公司(中外合资)
注册资本:人民币30000万元
存续期间:持续经营
联系人:尹君君
联系电话:0755-22621438

2.股东名称、股权结构及持股比例:

股东名称	出资额(万元)	出资比例
平安信托有限责任公司	18,210	60.7%
新加坡大华资产管理有限公司	7,500	25%
三盛阳光控股有限公司	4,290	14.3%
合计	30,000	100%

基金管理人无任何处罚记录。
1.董事、监事及高级管理人员
(1)董事会成员
罗春凤:董事长,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,平安人寿广州分公司副总经理,平安人寿总公司人事行政部/培训部总经理,平安保险集团品牌宣传部总经理,平安人寿北京分公司总经理,平安大华基金管理有限责任公司董事长兼深圳平安大华汇通财富管理有限公司执行董事,现任平安大华基金管理有限公司董事长兼深圳平安大华汇通财富管理有限公司执行董事。
姚波先生:董事,硕士,1971年生,曾任R.J.Michalski Inc.(美国)养老咨询分析师,Guardian Life Inc. C(美国)助理精算师,Swiss Re(美国)精算师,Deloitte Actuarial Consulting Ltd.(香港)精算师,中国平安保险(集团)股份有限公司副总精算师、总经理助理等职务,现任中国平安保险(集团)股份有限公司总经理兼首席风险官兼总精算师。
陈庆波先生:董事,硕士,1948年生,新加坡香港兵咸会计师事务所前董事,前新加坡大华资产管理有限公司董事,现任平安大华基金管理有限公司董事,平安证券有限责任公司副总经理,平安证券有限责任公司集团董事/副总经理,平安证券有限责任公司董事长,中国平安保险(集团)执行委员会执行顾问,现任集团投资管理委员会副主任。

肖宇鹏先生:董事,学士,1970年生,曾任中国证监系统,平安大华基金管理有限公司督察长,现任平安大华基金管理有限公司总经理。
杨玉萍女士:董事,学士,1983年生,曾任平安科技(深圳)有限公司从事营销策划,现任平安保险(集团)股份有限公司人力资源部薪酬规划管理高级专员/人力资源副经理。
王世安先生:董事,学士,1950年生,新加坡,曾任大华银行有限公司金融顾问(银行)部业务高级经理,新加坡贴现公司(大华银行子公司)总经理,大华银行(香港)有限公司证券及债券部第一副总,大华银行有限公司黄金及期货部和外汇资金部高级副经理;大华银行(香港)国际银行业务执行副经理,现任大华银行(香港)环球金融与投资管理部高级执行副经理。
张文先生: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,新加坡资产管理执行委员会委员,历任新加坡政府投资公司“特别投资组”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组主管。

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;澳大亚细亚研究院研究员;新加坡南洋理工大学、南洋商学院讲师,南洋理工大学、亚洲商业与管理研究中心、中国经济研究中心主任;南洋理工大学、南洋商学院、管理经济学项目副主任;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、南洋商学院院长;南洋理工大学、南洋商学院教授,现任南京大学特聘教授;瑞丰生物科技(新加坡上市公司)独立董事。
刘茂川先生:独立董事,硕士,1935年生,曾任中华人民共和国农业部干部;中央林业部人事司干部;南开大学经济学院经济经研系主任兼党支部书记;南开大学金融学系副主任主任;南开大学风险管理及保险学系主任;中国平安保险集团博士后主任指导导师。

陈文生先生:独立董事,硕士,1963年生,曾任中国财经政法大学教师,深圳市财政委员会,深圳市注册会计师协会副会长,深圳天健信德会计师事务所合伙人,现任大华会计师事务所(深圳)合伙人。
黄士林先生:独立董事,学士,1954年生,现任广东圣天律师事务所首席合伙人兼主任律师,中国人民大学律师学院副教授,兼职教授。历任中国劳动人事部政策研究室法规处副处长,深圳法学法律服务中心主任兼深圳市律师协会主任。

(二)监事会成员
张云平:监事会主席,博士,曾任北京财经学院财经系教师,河北省税务局高级学校教师,深圳市人大会计学会理事,深圳市华信金融服务有限公司财务部经理/副总经理,中国平安保险(集团)股份有限公司稽核监察部职员,中国平安人寿保险股份有限公司稽核部室主任/部门负责人,中国平安保险(集团)股份有限公司合规部专员合规负责人,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),现任深圳平安综合金融服务有限公司反洗钱风控中心高级稽核经理。
冯方女士:监事,硕士,1975年生,新加坡,曾任职于马来西亚控股及其旗下的富资产管理公司以及新加坡富资产管理公司, 副融资基金管理公司,于2013年加入大华资产管理,现任区域办公室主任。

毛晴峰先生: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,现任深圳平安大华汇通财富管理有限公司法律合规部负责人。
郭晶女士:监事,硕士,1979年生,曾任广东溢达集团研发中心总监助理,侨鑫集团人力资源岗副经理,现任平安大华基金管理有限公司人力资源部副经理。

(三)公司高管
罗春凤: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,平安人寿广州分公司副总经理,平安人寿总公司人事行政部/培训部总经理,平安保险集团品牌宣传部总经理,平安人寿北京分公司总经理,平安大华基金管理有限公司总经理,平安大华基金管理有限公司董事长兼深圳平安大华汇通财富管理有限公司执行董事。
肖宇鹏先生:总经理,学士,1970年生,曾任中国证监系统,平安大华基金管理有限公司督察长,现任平安大华基金管理有限公司总经理。

林婉文女士,1969年生,毕业于新加坡国立大学,拥有学士和荣誉学士学位,新加坡,曾任新加坡国防部职员,大华银行集团助理经理,电子渠道负责人,个人金融部投资产品销售主管,大华银行集团执行长助理,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经理。
汪涛先生,1976年生,毕业于墨尔本大学,金融硕士學位,曾任海壽中国国际贸易有限公司销售经理,汇丰银行上海分行市场拓展,新加坡华侨银行产品经理,渣打银行产品主管,宁波银行总行人银行总行助理总经理,总行审计部副总经理,总行资产托管部副总经理,永赢基金管理有限公司督察长,宁波银行总行资产托管部副总经理,现任平安大华基金管理有限公司副经理。

(四)督察长
陈伟兴先生:督察长,学士,1969年生,曾任深圳发展银行龙岗支行行长助理,龙华支行副行长,龙岗支行副行长,深圳分行信贷风险管理部主管,平安银行深圳分行信贷审批部主管,平安银行总行公司授信审批部高级审批师,平安银行沈阳分行行长助理兼风控总监,现任平安大华基金管理有限公司督察长。

(五)基金经理
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总部投资经理,中国平安人寿保险有限公司投资部,太平资产管理公司固定收益投资经理,融捷士丹利华鑫货币市场基金基金经理,银华货币市场证券投资基金、银华信利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,任投资管理总部固定收益研究员,现担任“平安大华添利债券型证券投资基金”、“平安大华日增利货币市场基金”、“平安大华保本混合型证券投资基金”、“平安大华智慧中国灵活配置混合型证券投资基金”、“平安大华鑫享混合型证券投资基金”、“平安大华鑫安混合型证券投资基金”、“平安大华安心保本混合型证券投资基金”、“平安大华安享保本混合型证券投资基金”、“平安大华安泰保本混合型证券投资基金”基金经理。
3.投资决策委员会成员
本公司投资决策委员会成员包括:副总经理林婉文女士,基金经理孙健先生,基金经理胡明生先生。

林婉文女士,1969年生,毕业于新加坡国立大学,拥有学士和荣誉学士学位,新加坡,曾任新加坡国防部职员,大华银行集团助理经理,电子渠道负责人,个人金融部投资产品销售主管,大华银行集团执行长助理,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经理。
汪涛先生,1976年生,毕业于墨尔本大学,金融硕士學位,曾任海壽中国国际贸易有限公司销售经理,汇丰银行上海分行市场拓展,新加坡华侨银行产品经理,渣打银行产品主管,宁波银行总行人银行总行助理总经理,总行审计部副总经理,总行资产托管部副总经理,永赢基金管理有限公司督察长,宁波银行总行资产托管部副总经理,现任平安大华基金管理有限公司副经理。

(六)督察长
陈伟兴先生:督察长,学士,1969年生,曾任深圳发展银行龙岗支行行长助理,龙华支行副行长,龙岗支行副行长,深圳分行信贷风险管理部主管,平安银行深圳分行信贷审批部主管,平安银行总行公司授信审批部高级审批师,平安银行沈阳分行行长助理兼风控总监,现任平安大华基金管理有限公司督察长。

(七)基金经理
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总部投资经理,中国平安人寿保险有限公司投资部,太平资产管理公司固定收益投资经理,融捷士丹利华鑫货币市场基金基金经理,银华货币市场证券投资基金、银华信利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,任投资管理总部固定收益研究员,现担任“平安大华添利债券型证券投资基金”、“平安大华日增利货币市场基金”、“平安大华保本混合型证券投资基金”、“平安大华智慧中国灵活配置混合型证券投资基金”、“平安大华鑫享混合型证券投资基金”、“平安大华鑫安混合型证券投资基金”、“平安大华安心保本混合型证券投资基金”、“平安大华安享保本混合型证券投资基金”、“平安大华安泰保本混合型证券投资基金”基金经理。
3.投资决策委员会成员
本公司投资决策委员会成员包括:副总经理林婉文女士,基金经理孙健先生,基金经理胡明生先生。

林婉文女士,1969年生,毕业于新加坡国立大学,拥有学士和荣誉学士学位,新加坡,曾任新加坡国防部职员,大华银行集团助理经理,电子渠道负责人,个人金融部投资产品销售主管,大华银行集团执行长助理,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经理。
汪涛先生,1976年生,毕业于墨尔本大学,金融硕士學位,曾任海壽中国国际贸易有限公司销售经理,汇丰银行上海分行市场拓展,新加坡华侨银行产品经理,渣打银行产品主管,宁波银行总行人银行总行助理总经理,总行审计部副总经理,总行资产托管部副总经理,永赢基金管理有限公司督察长,宁波银行总行资产托管部副总经理,现任平安大华基金管理有限公司副经理。

(八)督察长
陈伟兴先生:督察长,学士,1969年生,曾任深圳发展银行龙岗支行行长助理,龙华支行副行长,龙岗支行副行长,深圳分行信贷风险管理部主管,平安银行深圳分行信贷审批部主管,平安银行总行公司授信审批部高级审批师,平安银行沈阳分行行长助理兼风控总监,现任平安大华基金管理有限公司督察长。

(九)基金经理
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总部投资经理,中国平安人寿保险有限公司投资部,太平资产管理公司固定收益投资经理,融捷士丹利华鑫货币市场基金基金经理,银华货币市场证券投资基金、银华信利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,任投资管理总部固定收益研究员,现担任“平安大华添利债券型证券投资基金”、“平安大华日增利货币市场基金”、“平安大华保本混合型证券投资基金”、“平安大华智慧中国灵活配置混合型证券投资基金”、“平安大华鑫享混合型证券投资基金”、“平安大华鑫安混合型证券投资基金”、“平安大华安心保本混合型证券投资基金”、“平安大华安享保本混合型证券投资基金”、“平安大华安泰保本混合型证券投资基金”基金经理。
3.投资决策委员会成员
本公司投资决策委员会成员包括:副总经理林婉文女士,基金经理孙健先生,基金经理胡明生先生。

林婉文女士,1969年生,毕业于新加坡国立大学,拥有学士和荣誉学士学位,新加坡,曾任新加坡国防部职员,大华银行集团助理经理,电子渠道负责人,个人金融部投资产品销售主管,大华银行集团执行长助理,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经理。
汪涛先生,1976年生,毕业于墨尔本大学,金融硕士學位,曾任海壽中国国际贸易有限公司销售经理,汇丰银行上海分行市场拓展,新加坡华侨银行产品经理,渣打银行产品主管,宁波银行总行人银行总行助理总经理,总行审计部副总经理,总行资产托管部副总经理,永赢基金管理有限公司督察长,宁波银行总行资产托管部副总经理,现任平安大华基金管理有限公司副经理。

(十)督察长
陈伟兴先生:督察长,学士,1969年生,曾任深圳发展银行龙岗支行行长助理,龙华支行副行长,龙岗支行副行长,深圳分行信贷风险管理部主管,平安银行深圳分行信贷审批部主管,平安银行总行公司授信审批部高级审批师,平安银行沈阳分行行长助理兼风控总监,现任平安大华基金管理有限公司督察长。

(十一)基金经理
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总部投资经理,中国平安人寿保险有限公司投资部,太平资产管理公司固定收益投资经理,融捷士丹利华鑫货币市场基金基金经理,银华货币市场证券投资基金、银华信利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,任投资管理总部固定收益研究员,现担任“平安大华添利债券型证券投资基金”、“平安大华日增利货币市场基金”、“平安大华保本混合型证券投资基金”、“平安大华智慧中国灵活配置混合型证券投资基金”、“平安大华鑫享混合型证券投资基金”、“平安大华鑫安混合型证券投资基金”、“平安大华安心保本混合型证券投资基金”、“平安大华安享保本混合型证券投资基金”、“平安大华安泰保本混合型证券投资基金”基金经理。
3.投资决策委员会成员
本公司投资决策委员会成员包括:副总经理林婉文女士,基金经理孙健先生,基金经理胡明生先生。

林婉文女士,1969年生,毕业于新加坡国立大学,拥有学士和荣誉学士学位,新加坡,曾任新加坡国防部职员,大华银行集团助理经理,电子渠道负责人,个人金融部投资产品销售主管,大华银行集团执行长助理,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经理。
汪涛先生,1976年生,毕业于墨尔本大学,金融硕士學位,曾任海壽中国国际贸易有限公司销售经理,汇丰银行上海分行市场拓展,新加坡华侨银行产品经理,渣打银行产品主管,宁波银行总行人银行总行助理总经理,总行审计部副总经理,总行资产托管部副总经理,永赢基金管理有限公司督察长,宁波银行总行资产托管部副总经理,现任平安大华基金管理有限公司副经理。

(十二)督察长
陈伟兴先生:督察长,学士,1969年生,曾任深圳发展银行龙岗支行行长助理,龙华支行副行长,龙岗支行副行长,深圳分行信贷风险管理部主管,平安银行深圳分行信贷审批部主管,平安银行总行公司授信审批部高级审批师,平安银行沈阳分行行长助理兼风控总监,现任平安大华基金管理有限公司督察长。

(十三)基金经理
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总部投资经理,中国平安人寿保险有限公司投资部,太平资产管理公司固定收益投资经理,融捷士丹利华鑫货币市场基金基金经理,银华货币市场证券投资基金、银华信利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,任投资管理总部固定收益研究员,现担任“平安大华添利债券型证券投资基金”、“平安大华日增利货币市场基金”、“平安大华保本混合型证券投资基金”、“平安大华智慧中国灵活配置混合型证券投资基金”、“平安大华鑫享混合型证券投资基金”、“平安大华鑫安混合型证券投资基金”、“平安大华安心保本混合型证券投资基金”、“平安大华安享保本混合型证券投资基金”、“平安大华安泰保本混合型证券投资基金”基金经理。
3.投资决策委员会成员
本公司投资决策委员会成员包括:副总经理林婉文女士,基金经理孙健先生,基金经理胡明生先生。

林婉文女士,1969年生,毕业于新加坡国立大学,拥有学士和荣誉学士学位,新加坡,曾任新加坡国防部职员,大华银行集团助理经理,电子渠道负责人,个人金融部投资产品销售主管,大华银行集团执行长助理,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经理。
汪涛先生,1976年生,毕业于墨尔本大学,金融硕士學位,曾任海壽中国国际贸易有限公司销售经理,汇丰银行上海分行市场拓展,新加坡华侨银行产品经理,渣打银行产品主管,宁波银行总行人银行总行助理总经理,总行审计部副总经理,总行资产托管部副总经理,永赢基金管理有限公司督察长,宁波银行总行资产托管部副总经理,现任平安大华基金管理有限公司副经理。

(十四)督察长
陈伟兴先生:督察长,学士,1969年生,曾任深圳发展银行龙岗支行行长助理,龙华支行副行长,龙岗支行副行长,深圳分行信贷风险管理部主管,平安银行深圳分行信贷审批部主管,平安银行总行公司授信审批部高级审批师,平安银行沈阳分行行长助理兼风控总监,现任平安大华基金管理有限公司督察长。

(十五)基金经理
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总部投资经理,中国平安人寿保险有限公司投资部,太平资产管理公司固定收益投资经理,融捷士丹利华鑫货币市场基金基金经理,银华货币市场证券投资基金、银华信利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,任投资管理总部固定收益研究员,现担任“平安大华添利债券型证券投资基金”、“平安大华日增利货币市场基金”、“平安大华保本混合型证券投资基金”、“平安大华智慧中国灵活配置混合型证券投资基金”、“平安大华鑫享混合型证券投资基金”、“平安大华鑫安混合型证券投资基金”、“平安大华安心保本混合型证券投资基金”、“平安大华安享保本混合型证券投资基金”、“平安大华安泰保本混合型证券投资基金”基金经理。
3.投资决策委员会成员
本公司投资决策委员会成员包括:副总经理林婉文女士,基金经理孙健先生,基金经理胡明生先生。

林婉文女士,1969年生,毕业于新加坡国立大学,拥有学士和荣誉学士学位,新加坡,曾任新加坡国防部职员,大华银行集团助理经理,电子渠道负责人,个人金融部投资产品销售主管,大华银行集团执行长助理,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经理。
汪涛先生,1976年生,毕业于墨尔本大学,金融硕士學位,曾任海壽中国国际贸易有限公司销售经理,汇丰银行上海分行市场拓展,新加坡华侨银行产品经理,渣打银行产品主管,宁波银行总行人银行总行助理总经理,总行审计部副总经理,总行资产托管部副总经理,永赢基金管理有限公司督察长,宁波银行总行资产托管部副总经理,现任平安大华基金管理有限公司副经理。

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及仲裁权利或其他法律行为;

12.中国证监会规定的其他职责。
(四)基金管理人承诺
1.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法规,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,防止下列行为发生:
(1)将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)法律法规及中国证监会禁止的其他行为。

3.本基金管理人承诺加强员工管理,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;
(3) 故意损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法权益;
(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、基金合同和中国证监会的有关规定,泄露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、基金投资信息等;
(8) 违反证券交易所业务规则,利用对敲、倒仓等手段操纵市场价格,扰乱市场秩序;
(9) 贬低同行,以抬高自己;
(10) 以不正当手段谋求业务发展;
(11) 有悖社会公德,损害证券投资基金人员形象;
(12) 在公开信息披露前“泄密”或散布有关虚假信息,导致不公平交易;
(13) 其他法律法规、行政规章及中国证监会禁止的行为。

4.基金管理人承诺
(一) 依照有关法律法规及基金合同的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益;
(二) 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;
(三) 不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,泄露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、基金投资信息等;
(四) 不得从事损害基金份额持有人利益的证券交易及其他活动。

(五) 基金管理人的内部控制制度
为保证公司规范运作,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. 公司内部控制的目标包括:
(1) 保证公司经营管理的合法合规性;
(2) 保证基金份额持有人的合法权益不受侵犯;
(3) 实现公司稳健、持续发展,维护股东权益;
(4) 促进公司全体员工恪守职业操守,正直诚信,廉洁自律,勤勉尽责;

2. 公司内部控制的原则包括:
(1) 全面覆盖原则: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,并做到适用所有员工;
(2) 审慎优先原则:内部控制的基本是有效防范各种风险,公司组织架构的构成、内部管理制度设置都要以防范风险、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;
(4) 独立性原则:公司根据业务的需要设立对独立的机构、部门和岗位,公司在内部部门和岗位的设置必须权责分明;

(5) 有效性原则:各种内部控制制度具有高度的权威性,凡是所有人员和部门都必须无条件遵守,执行内部控制制度不能有任何例外,任何人不得拥有超越制度和变更制度的权力;
(6) 适时性原则:内部控制制度的前瞻性,并且必须随着公司内外经营环境、经营方针、投资策略等内部环境的变化以及国家法律法规、政策制度的发生和外部环境的变化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降低运营成本,提高经营效率,力争以合理的控制成本达到最佳的控制效果;

(8) 防风险原则:公司基本达到或高于,其他专业的运作应当充分,风险管理、决策、执行、清算、评估等部门岗位,应当在物理上和制度上适当隔离;
3. 内部控制制度的体系
公司制定了合理、有效并易于执行的制度体系。内部控制体系由不同层面的制度构成,按照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领和总则;第二个层面是公司基本管理制度,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、公司财务管理制度、风险控制制度、基金销售制度和基金交易制度;第三个层面是部门业务规章,是在基本管理制度的基础上,对各部门的主要职责、岗位设置、岗位责任、操作守则等的具体说明;第四个层面是业务操作手册,是各项具体业务的管理部门的运作办法,是对业务各个细节、流程进行描述和约束。它们的制定、修改、变更,度上应该遵循相应的程序,每一层面的内容不得与其上层面的内容相抵触;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公司风险控制的要求,不断检讨和修订公司制度的完备性、有效性。

4. 关于授权、研究、投资、交易等方面的控制点
(1) 授权控制
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自的职责,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;各项经营业务和管理程序必须通过管理层授权的操作规程,经办人须取得每一项业务必须在业务授权范围内进行;公司重大业务的授权必须采取书面形式,授权书应当明确授权内容和权限。公司通过授权制度,对授权权限的部门和人员应当建立有效的监督和反馈机制,对已不适用的授权应及时修改或取消授权。

(2) 研究工作的保持独立、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、有效的研究方法;建立投资产品备选库制度,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备选库,建立研究与投资的业务交流制度,保持畅通的沟通渠道;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制定合理的决策程序;在进行投资时应具有明确的投资授权制度,并应建立与所授权限相应的约束制度和考核制度。建立严格的投资禁止和利益冲突限制制度,保证基金投资的合法合规性。建立投资风险评估与管理制度,将重点投资限制在规定的风险权限范围内;对于投资流程建立科学的投资管理业绩评价体系。

(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室完成;应建立交易监控系统、预警系统和交易反馈系统,完善相关的安全设施;集中交易室应对交易指令进行审查,建立公平的交易分配制度,确保各基金交易的公平、交易记录完整,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。

(5) 基金会计核算
公司根据法律法规及业务的要求建立会计制度,并根据风险控制特点建立会计信息系统,对于不同基金、不同币种独立建账,独立核算;公司通过复核机制、凭证稽核、合理的估值方法和估值程序等会计核算制度,完整、及时地归集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。

(6) 信息披露
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,以加强对外信息的审核控制,使所公布的信息符合信息披露的相关规定,同时加强对信息披露的监督和评价,对存在的问题及时提出改进办法。

(7) 监察稽核
公司设立督察长,经董事会聘任,报中国证监会核准。根据公司相关法规的要求和董事会授权,督察长可以列席公司相关会议,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。

(8) 监察稽核部
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岗位的具体职责,严格制订了工作任职条件、操作程序和纪律性。
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,促使公司各项业务管理的规范运行。

公司董事会和管理层充分重视和支持监察稽核工作,对违反法律法规和公司内部控制制度的,追究有关责任人员的责任。

5. 基金管理人关于内部控制的声明书
(1) 本公司承诺以上关于内部控制的披露真实、准确;
(2) 本公司承诺根据市场变化和公司发展不断完善内部控制制度和流程。

二、基金托管人
(一)基本情况
1.基本情况
名称:平安银行股份有限公司
住所:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
办公地址:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
法定代表人:孙建一
成立日期: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:持续经营
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:潘海峰
联系电话:(0755) 2216 8257
平安银行股份有限公司是一家总部设在深圳的全国性股份制商业银行(深圳证券交易所简称:平安银行,证券代码000001),其前身是深圳发展银行股份有限公司,于2012年6月吸收合并原平安银行并于同年7月更名为平安银行,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2015年末,平安银行在职员工:37,937人,通过全国54家分行、997家营业机构为客户提供多种金融服务。

截至2015年12月31日,平安银行资产总额25,071.41亿元,较年初增长14.67%;各项存款余额17,339.21亿元,较年初增长2.07%;贷款总额13,096.03亿元,增速居同业领先地位,市场份额稳步提升;不良贷款(含抵账)12,161.38亿元,较年初增长18.68%;2015年平安银行实现营业收入961.63亿元,同比增长31.00%;准备前营业利润593.80亿元,同比增长43.93%;净利润218.65亿元,同比增长10.42%;资本充足率10.94%,资本充足率充足;核心一级资本充足率9.03%,满足监管指标。

(二) 基金托管人
(一)基本情况
名称:平安银行股份有限公司
住所:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
办公地址:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
法定代表人:孙建一
成立日期: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:持续经营
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:潘海峰
联系电话:(0755) 2216 8257
平安银行股份有限公司是一家总部设在深圳的全国性股份制商业银行(深圳证券交易所简称:平安银行,证券代码000001),其前身是深圳发展银行股份有限公司,于2012年6月吸收合并原平安银行并于同年7月更名为平安银行,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2015年末,平安银行在职员工:37,937人,通过全国54家分行、997家营业机构为客户提供多种金融服务。

截至2015年12月31日,平安银行资产总额25,071.41亿元,较年初增长14.67%;各项存款余额17,339.21亿元,较年初增长2.07%;贷款总额13,096.03亿元,增速居同业领先地位,市场份额稳步提升;不良贷款(含抵账)12,161.38亿元,较年初增长18.68%;2015年平安银行实现营业收入961.63亿元,同比增长31.00%;准备前营业利润593.80亿元,同比增长43.93%;净利润218.65亿元,同比增长10.42%;资本充足率10.94%,资本充足率充足;核心一级资本充足率9.03%,满足监管指标。

(二) 基金托管人
(一)基本情况
名称:平安银行股份有限公司
住所:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
办公地址:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
法定代表人:孙建一
成立日期: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:持续经营
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:潘海峰
联系电话:(0755) 2216 8257
平安银行股份有限公司是一家总部设在深圳的全国性股份制商业银行(深圳证券交易所简称:平安银行,证券代码000001),其前身是深圳发展银行股份有限公司,于2012年6月吸收合并原平安银行并于同年7月更名为平安银行,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2015年末,平安银行在职员工:37,937人,通过全国54家分行、997家营业机构为客户提供多种金融服务。

截至2015年12月31日,平安银行资产总额25,071.41亿元,较年初增长14.67%;各项存款余额17,339.21亿元,较年初增长2.07%;贷款总额13,096.03亿元,增速居同业领先地位,市场份额稳步提升;不良贷款(含抵账)12,161.38亿元,较年初增长18.68%;2015年平安银行实现营业收入961.63亿元,同比增长31.00%;准备前营业利润593.80亿元,同比增长43.93%;净利润218.65亿元,同比增长10.42%;资本充足率10.94%,资本充足率充足;核心一级资本充足率9.03%,满足监管指标。

(二) 基金托管人
(一)基本情况
名称:平安银行股份有限公司
住所:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
办公地址:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
法定代表人:孙建一
成立日期: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:持续经营
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:潘海峰
联系电话:(0755) 2216 8257
平安银行股份有限公司是一家总部设在深圳的全国性股份制商业银行(深圳证券交易所简称:平安银行,证券代码000001),其前身是深圳发展银行股份有限公司,于2012年6月吸收合并原平安银行并于同年7月更名为平安银行,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2015年末,平安银行在职员工:37,937人,通过全国54家分行、997家营业机构为客户提供多种金融服务。

截至2015年12月31日,平安银行资产总额25,071.41亿元,较年初增长14.67%;各项存款余额17,339.21亿元,较年初增长2.07%;贷款总额13,096.03亿元,增速居同业领先地位,市场份额稳步提升;不良贷款(含抵账)12,161.38亿元,较年初增长18.68%;2015年平安银行实现营业收入961.63亿元,同比增长31.00%;准备前营业利润593.80亿元,同比增长43.93%;净利润218.65亿元,同比增长10.42%;资本充足率10.94%,资本充足率充足;核心一级资本充足率9.03%,满足监管指标。

(二) 基金托管人
(一)基本情况
名称:平安银行股份有限公司
住所:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
办公地址:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
法定代表人:孙建一
成立日期: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:持续经营
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:潘海峰
联系电话:(0755) 2216 8257
平安银行股份有限公司是一家总部设在深圳的全国性股份制商业银行(深圳证券交易所简称:平安银行,证券代码000001),其前身是深圳发展银行股份有限公司,于2012年6月吸收合并原平安银行并于同年7月更名为平安银行,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2015年末,平安银行在职员工:37,937人,通过全国54家分行、997家营业机构为客户提供多种金融服务。

截至2015年12月31日,平安银行资产总额25,071.41亿元,较年初增长14.67%;各项存款余额17,339.21亿元,较年初增长2.07%;贷款总额13,096.03亿元,增速居同业领先地位,市场份额稳步提升;不良贷款(含抵账)12,161.38亿元,较年初增长18.68%;2015年平安银行实现营业收入961.63亿元,同比增长31.00%;准备前营业利润593.80亿元,同比增长43.93%;净利润218.65亿元,同比增长10.42%;资本充足率10.94%,资本充足率充足;核心一级资本充足率9.03%,满足监管指标。

(二) 基金托管人
(一)基本情况
名称:平安银行股份有限公司
住所:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
办公地址:广东省深圳市罗湖区深南东路5047号
法定代表人:孙建一
成立日期: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:持续经营
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:潘海峰
联系电话:(0755) 2216 8257
平安银行股份有限公司是一家总部设在深圳的全国性股份制商业银行(深圳证券交易所简称:平安银行,证券代码000001),其前身是深圳发展银行股份有限公司,于2012年6月吸收合并原平安银行并于同年7月更名为平安银行,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2015年末,平安银行在职员工:37,937人,通过全国54家分行、997家营业机构为客户提供多种金融服务。

截至2015年12月31日,平安银行资产总额25,071.41亿元,较年初增长14.67%;各项存款余额17,339.21亿元,较年初增长2.07%;贷款总额13,096.03亿元,增速居