

创金合信货币市场基金招募说明书(更新)摘要

(2018年第2号)

基金管理：创金合信基金管理有限公司 基金托管人：招商银行股份有限公司 截止日：2018年10月22日

重要提示
本基金经中国证监会2015年9月29日证监许可[2015]12188号文注册募集。本基金的基金合同于2015年10月22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。本基金经中国证监会注册，但中国证监会对本基金募集的注册，并不表明对基金的投资价值、市场前景和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

本基金为货币市场基金，预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。投资者投资于货币市场基金并不等于将资金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，也不保证最低收益。

投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分认识到自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：投资组合政治、经济、社会等环境因素对证券市场产生影响的市场风险，因金融市场价格利率的波动导致证券市场价格和收益变动的利率风险，投资组合和基金管理人投资决策过程中产生的可能产生的到期不能兑付的信用风险，因基金管理人运用基金资产过程中存在的基金管理人违规、流动性风险、日本基金管理人现金头寸时可能产生现金不足的风险或现金过多带来的机会成本的风险，因无法及时处理的业务规则造成有价证券对少数投资者无法获得投资收益的风险，因本基金投资的证券交易市场流动性不足导致投资者无法及时变现资产的风险，因本基金投资的证券交易市场流动性不足导致基金管理人规定的“因不可抗力而造成的损失”等。

特别的风险在于保护基金份额持有人的目的，本基金为除股票基金之外的流动性与基金份额持有人密切相关。本基金在特定环境下启动相应的流动性风险管理程序。敬请投资者仔细阅读本招募说明书“风险提示”，以便全面了解本基金运作过程中存在的风险。

基金不同于银行储蓄与债券，基金投资人有可能获得较高的收益，也有可能损失本金，投资有风险，投资人认购(或申购)基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。

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也不构成对本基金业绩表现的保证。

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资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

基金管理人提醒投资者基金投资的“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管理人无直接关系，投资风险由投资者自行承担。

本招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为2018年10月22日，有关财务数据和净值表现截止日为2018年9月30日(未经审计)。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人概况
名称：创金合信基金管理有限公司
住所：深圳市前海深港合作区前湾一路1号101室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)
办公地址：深圳市福田区福华一路115号投行大厦15层
成立日期：2014年1月7日
联系电话：0755-23838000
联系人：贾晋堂

组织形式：有限责任公司
注册资本：人民币1.7亿元
股权结构

股东名称	持股比例
第一创业证券股份有限公司	70%
深圳市前海股权投资基金管理有限公司	30%
合计	100%

二、主要人员情况
1. 董事会成员基本情况
公司董事会共有7名成员，其中4名董事长、2名董事、3名独立董事。

刘学民先生，董事长，研究生，国籍：中国。历任中国证监会上市公司部副处长、北京经济技术开发区管委会主任、佛山照明集团副总经理、现任第一创业证券股份有限公司董事长、第一创业投资管理有限公司董事长、第一创业证券资产管理有限公司董事长、国新(北京)文化资产管理集团有限公司董事长、深圳第一创业元创投资管理有限公司董事长、北京一创远创投资管理有限公司董事长、创金合信基金管理有限公司董事长、法定代表人。

苏凌波先生，董事，硕士，国籍：中国。历任南方基金管理有限公司研究员、基金经理、投资管理部主任、投资部副经理、第一创业证券股份有限公司副总裁兼资产管理部总经理，现任创金合信基金管理有限公司董事、总经理。

黄毓麒先生，董事，硕士，国籍：中国。历任深圳市计量质量检测研究院、深圳市证券期货交易所、第一创业证券股份有限公司信息技术部副经理助理、清算托管部副经理、资产管理部副经理兼业务负责人，现任创金合信基金管理有限公司董事、公司副总经理。

刘冠霖女士，董事，本科，国籍：中国。历任广东省人力资源开发中心总经理、中国建设银行下属北城支行、好家家居集团销售中心人力资源总监、顺丰快递集团人事处经理，现任第一创业证券股份有限公司董事、第一创业证券清算部有限公司监事、深圳第一创业投资管理有限公司董事、第一创业证券资产管理有限公司董事长、深圳一创弘创投资管理有限公司董事长、深圳一创弘创投资管理有限公司董事长、广东一创弘创投资管理有限公司董事长、深圳一创弘创投资管理有限公司董事长、珠海一创弘创投资管理有限公司董事长、珠海一创弘创投资管理有限公司代表人、董事长、珠海一创弘创投资管理有限公司董事长、中农工银投资管理有限公司董事长、中农工银投资管理有限公司董事长、浙江一创弘创投资管理有限公司董事长、深圳一创弘创投资管理有限公司董事长、上海金浦集团投资管理有限公司董事长、广东一创弘创投资管理有限公司董事长、创金合信基金管理有限公司董事。

陈伟华先生，独立董事，硕士，高级会计师，国籍：中国。历任中国财政证券监督管理委员会经理、红牛维他命饮料有限公司财务总监、AIG(中国)有限公司财务总监、吉诺网络通讯股份有限公司副经理、财务总监、中国中投证券有限公司执行总裁、副总裁、财务总监、农银汇理基金管理有限公司董事、中国对外控股有限公司董事、中国太平洋保险(集团)有限公司副经理，现任北京银泰证券有限公司董事长、总裁，中农工银投资管理有限公司董事长、中农工银投资管理有限公司董事长、北京农银汇理农业产业发展有限公司董事长、法定代表人，北京农银汇理投资管理有限公司董事长、法定代表人、烟台农银汇理农业产业发展有限公司董事长、法定代表人、创金合信基金管理有限公司独立董事。

潘富强先生，独立董事，研究生，国籍：中国。于1979年11月-1995年3月创业；1995年4月任职北京银泰证券(即：工银)北京经济科技金融证券研究所副所长；2005年委办办公室主任，独立兼任主任；2013年任北京银泰证券(即：工银)经济金融研究中心首席分析师、通用电气能源资产管理公司助理总经理、花旗集团高级副总裁，现任第一创业证券股份有限公司首席风险官、创金合信基金管理有限公司监事。

梁少珍女士，职工监事，国籍：中国。历任第一创业证券股份有限公司经纪业务营销部华南业务管理部运营总监、资产管理部综合运营主管。2014年8月加入创金合信基金管理有限公司。

3. 高级管理人员基本情况
刘学民先生，董事长，法定代表人，简历同前。
苏凌波先生，总经理，简历同前。
陈伟华先生，督察长，博士，国籍：美国。历任任中国电力设计院(北京)工程师、GE Energy(通用电气集团)ABB Inc.项目经理、新嘉坡兰地电力与自动化中心首席分析师、通用电气能源资产管理公司助理总经理、花旗集团高级副总裁，现任第一创业证券股份有限公司首席风险官、创金合信基金管理有限公司监事。

2015年1月聘任上海银行副行长、中国建设银行上海市分行副行长、深圳市分行行长、中国建设银行零售业务总监兼北京市分行行长。

王先生，招商银行原执行董事，高级经济师。1991年至1995年，在中国科技国际信托投资公司工作；1995年6月至2001年10月，历任招商银行北京分行副行长、支行行长、总行副行长、副行长；2001年10月至2006年3月，历任北京分行行长助理、副行长；2006年3月至2008年6月，任北京分行党委书记、副行长(主持工作)；2008年6月至2012年6月，任北京分行行长、党委书记；2012年6月至2013年11月，任招商银行总行执行董事兼北京分行行长、党委书记；2013年11月至2014年12月，任招商银行总行执行董事；2015年1月起担任招商银行副行长；2015年11月起兼任招商银行基金托管人。

黎女士，招商银行原执行董事，大学本科毕业，具有基金托管人高级管理人员任职资格。先后供职于中国农业银行黑龙江省分行、华商银行、中国农业银行深圳总行，从事信贷管理、托管工作。2002年9月加盟招商银行至今，历任招商银行总行资产管理部副经理、高级经理、总经理助理等职务。是国内首家推出的网上托管银行的主要负责人及发起人之一，具有20余年银行信贷及基金专业从业经验。在托管产品创新、服务流程优化、市场营销及客户关系管理等领域具有深入的研究和丰富的从业经验。

三、基金托管人基本情况
截至2018年3月31日，招商银行股份有限公司累计托管364只公募基金。

四、内部控制制度
1. 内部控制目标
确保托管业务严格遵守国家有关法律法规和行业监管制度，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念；形成科学合理的决策机制、执行机制和监督机制，防范和化解经营风险及及时纠正违规行为；确保托管业务的安全完整；建立有利于业务持续、稳健发展的风险控制制度，确保托管业务信息真实、准确、完整、及时；确保内部控制、制度的不断改进和各项业务制度、流程的不断完善。

2. 内部控制组织结构
招商银行资产管理业务条线二级内控制度建设在总行和分行两个层面。二级风险防范是招商银行资产管理部设立风险监控室，负责履行二级风险防范和控制。

3. 风险防范是招商银行资产管理部在设置专业岗位时，遵循内部控制原则，监督制衡的形式和方式实施各项风险控制要求。

(1) 全面性原则。内部控制覆盖各项业务过程和操作环节，覆盖所有有岗岗位，并由全体人员参与。

(2) 审慎性原则。托管组织体系的构成、内部管理制度的建立均以防范风险、审慎经营为出发点，体现“内控优先”的要求，以有效防范各种风险作为内部控制的核心。

(3) 独立性原则。招商银行资产管理部各岗位、各岗位职责保持相对独立，不同资产之间、托管资产和自有资产之间相互分离。内部控制的检查、评价部门独立于内部控制的建立和执行部门。

(4) 有效性原则。内部控制具有高度的权威性，任何人不得拥有不受内部控制约束的权利，内部控制存在的问题能够得到及时的反馈和纠正。

(5) 适应性原则。内部控制能适应招商银行托管业务风险发展的变化，并能随着托管业务经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和法律法规、法规、政策制度等外部环境的变化及时进行调整和修订。

(6) 防火墙原则。招商银行内部托管业务风险独立设置业务技术系统，包括网络系统、应用系统、安全保护系统、数据备份系统。

(7) 重要性原则。内部控制应突出重点，抓住重要业务事项和高风险领域。

(8) 制衡性原则。内部控制能够实现托管组织体系、机构设置及权责分配、业务流程等方面相互制约、相互监督，同时兼顾运营效率。

4. 内部控制措施
(1) 完善的制度规范。招商银行资产管理部托管业务操作流程、会计核算、资金管理、岗位管理、信息管理等制度方面制定一系列规章制度，保证托管业务科学化、制度化、规范化运作。

(2) 明确岗位职责。招商银行资产管理部制定托管项目岗位职责，资金管理会计与会计核算人员双人、大额资金专人跟踪、凭证管理等一系列完整的操作规则，有效地控制业务运作过程中的风险。

(3) 业务信息风险控制。招商银行托管数据在数据传输和保存环节有严格的加密和备份措施，采用加密、直连方式传输数据，数据执行异常实时备份，所有业务信息均通过加密通道传输，确保托管数据的安全。

(4) 客户资料风险控制。招商银行资产管理部对客户办理过程中提交的客户资料，视同会计资料保管，客户资料不得泄露，有关人员不得调阅，经总经理室审批后方可做其他用途。

(5) 信息技术系统风险控制。招商银行对信息技术系统管理实行双人双岗双责、机房安全、网络系统安全、系统备份及系统灾备管理、业务和数据安全、托管业务网络全行冗余备份等措施，与外部服务机构进行防火墙保护，对信息业务系统实施双中心的数据分离备份管理措施，保证信息业务系统的安全。

(6) 人力资源控制。招商银行资产管理部通过建立良好的文化和员工培训、激励机制，加强人力资源管理及建立人才梯队及人才储备机制，有效的进行人才资源控制。

五、基金托管人对基金管理人运用基金资产进行监督和程序
根据《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》等有关法律法规的规范及基金合同、托管协议的约定，对基金管理人投资比例、投资范围等合同约定的合规性、合规程序进行监督和审核。

在基金托管人职责范围内，基金托管人根据基金合同、托管协议、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支付情况进行检查监督，对违反法律法规、基金合同的指令拒绝执行，并立即通知基金管理人。

基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规及托管协议的规定，或者违反基金合同约定的，则对以书面形式通知基金管理人，要求限期纠正，整改期限不得超过法律法规规定的期限。基金托管人有权对基金管理人未及时通知和纠正违规行为以书面形式向中国证监会报告。基金托管人对基金管理人发送的投资指令未能在规定时间内纠正的，基金托管人可报告中国证监会。

一、基金销售机构
1. 直销机构
直销机构：创金合信基金管理有限公司
住所：深圳市前海深港合作区前湾一路1号101室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)
办公地址：深圳市福田区福华一路115号投行大厦15层
法定代表人：刘学民
电话：0755-82769149
电话：0755-23838923
邮编：qjhxshao@qjhxfund.com
网址：www.qjhxfund.com

2. 其他销售机构
(1) 兴业银行股份有限公司
注册地址：福州市湖东路154号中山大厦
办公地址：福州市湖东路154号
法定代表人：高建平
联系人：李俊峰
客服电话：95561
官方网站：www.cib.com.cn

(2) 华夏银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街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：王奇
联系人：王奇
官方网站：www.hxb.com.cn

(3) 平安银行股份有限公司
注册地址：广东省深圳市深南东路5047号
办公地址：广东省深圳市深南东路5047号
法定代表人：姜建清
联系人：赵杨
客服电话：95511-3
官方网站：www.bank.pingan.com

(4) 和讯信息科技有限公司
注册地址：北京市朝阳区朝外大街22号1002室
办公地址：北京市朝阳区朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人：王磊
联系人：刘洋
客服电话：010-85626688
官方网站：http://www.hexun.com

(5) 上海联泰基金销售有限公司
注册地址：上海市浦东新区东旭路379号201、02.03室
办公地址：上海市浦东新区东旭路379号201、02.03室
法定代表人：吕燕斌
联系人：李娜
客服电话：021-58806773
官方网站：www.wacajin.com

(8) 诺亚正行(上海)基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区飞虹路360弄9号724室
办公地址：上海市杨浦区秦皇岛路366号C栋
法定代表人：汪静波
联系人：朱了
客服电话：400-821-5399
官方网站：http://www.noah-fund.com

(9) 上海天天基金销售有限公司
注册地址：上海市徐汇区龙