汇丰晋信货币市场基金更新招募说明书摘要

（2015年第2号）

基金管理人：汇丰晋信基金管理有限公司
基金托管人：交通银行股份有限公司

【重要提示】

本基金经中国证监会2011年7月21日证监许可[2011]1135号文核准募集。本基金基金合同于2011年11月2日正式生效。

基金管理人保证本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做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

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，但不保证投资本基金一定盈利，也不保证基金份额持有人的最低收益；因基金价格可升可跌，亦不保证基金份额持有人能全数取回其原本投资。

本基金投资于货币市场，每万份基金已实现收益会因为货币市场波动等产生波动，投资人购买本货币市场证券投资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，基金管理人不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资人在投资本基金前，需全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认（申）购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人根据所持有份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括：因政治、经济、社会等因素对证券价格波动产生影响而引发的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金份额产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金投资策略所特有的风险等等。

本基金是货币市场基金，风险低于股票型基金、债券基金和混合型基金，属证券投资基金中的较低风险收益品种。

投资有风险，投资者在认（申）购本基金前应认真阅读本基金的《招募说明书》和《基金合同》。过往业绩并不代表将来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2015年11月2日，有关财务数据和净值表现截止日为2015年9月30日。本招募说明书所载的财务数据未经审计。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况
名称：汇丰晋信基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼17楼
办公地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼17楼
法定代表人：杨小勇
设立日期：2005年11月16日
电话：021-20376789
联系人：周慧
注册资本：2亿元人民币
股权结构：山西信托股份有限公司（以下简称“山西信托”）持有51%的股权，HSBC Global Asset Management（UK）Limited（汇丰环球投资管理（英国）有限公司）持有49%的股权。

（二）主要人员情况
（1）董事会成员
杨小勇先生，董事长，硕士学历，曾任山西省委组织部正处级干部、山西省信托投资公司副总经理、山西省国信投资（集团）公司副总经理、山西光信实业有限公司副董事长、山西省国信投资（集团）公司党委书记、山西信托副董事长。现任晋商银行股份有限公司党委副书记、副行长（正职待遇）。

郭晋普先生，董事，硕士学历。曾任山西省信托投资公司房地产开发部、投资实业总部副总经理，太原万丰房地产发展有限公司总经理，山西国际贸易中心有限公司总经理、董事长，山西信托董事长。现任山西国信投资集团有限公司董事、副总经理、党委委员。

梁家杰先生，董事，本科学历。曾任长治银监分局办公室主任、营业部行政分管副主任、营业部信贷管理部主任、大同分行行长，山西省国信投资（集团）公司董事会办公室主任兼党委办公室主任、中合盛资本管理有限公司董事、董事长。现任山西国信投资集团有限公司投资总监兼投资管理部总经理。

李选进，董事，硕士学历。曾任信诺基金有限公司电子商务及项目发展部经理、业务拓展总监、汇丰投资管理（香港）董事兼亚太区企业拓展及项目融资主管、汇丰晋信基金管理有限公司总经理、董事。现任汇丰中华证券投资信托股份有限公司董事长。

Mr. Pedro Augusto Botelho Bastos，董事。曾任汇丰环球投资管理（巴西）行政总裁、汇丰环球投资管理（拉丁美洲）首席投资官、行政总裁。现任汇丰环球投资管理亚太行政总裁。

王栋先生，董事。中国注册会计师（CPA）和特许金融分析师(CFA)。曾任汇丰环球投资管理（英国）有限公司产品开发培训生、汇丰环球投资管理（香港）有限公司亚太企业拓展经理，其后参与筹建汇丰晋信基金管理有限公司。公司成立至今历任财务总监、特别项目部总监、国际业务与战略伙伴部总监、总经理助理。现任汇丰晋信基金管理有限公司总经理。

常修泽先生，独立董事，曾任南开大学经济研究所教授、副所长、国家计委经济研究所常务副所长、教授和博士研究生导师。现任国家发改委经济研究所教授和博士研究生导师。

梅建平，独立董事，博士学历。曾任纽约大学金融学副教授、芝加哥大学访问副教授、阿姆斯特丹大学访问副教授、清华大学特聘教授，现任长江商学院金融学教授、EMBA项目副院长。

叶迪奇，独立董事，硕士学历。曾担任汇丰银行(美国)西岸业务副总裁、汇丰银行(香港)零售部主管、汇丰银行中国总代表处中国业务总裁、交通银行副行长、国际金融协会(IIF)亚太区首席代表，现任星展银行(香港)有限公司独立董事。

（2）监事会成员名单及主要职务情况：
焦杨先生，监事，硕士学历。曾任山西信托副总经理兼资金管理部经理，常务副总经理。现任山西国信投资集团有限公司风控监监兼审计风控部总经理，山西证券股份有限公司监事会主席，山西省产权交易中心股份有限公司监事、监事会主席。

黄碧娟女士，监事，本科学历。曾任汇丰集团银团贷款经理、资本市场部高级经理，大中华地区债务发行部主管、环球银行部香港区常务总监、汇丰银行（中国）有限公司副行政总裁，汇丰银行（中国）有限公司行长兼行政总裁。现任汇丰集团总经理、香港上海汇丰银行有限公司大中华区行政总裁，同时担任汇丰中国董事会执行董事。

曹菁女士，监事，硕士学历，曾任中宏保险有限公司招聘经理、永乐中国培训部经理，汇丰晋信基金管理有限公司人事经理。现任汇丰晋信基金管理有限公司人力资源总监。

侯玉琦先生，监事，硕士学历。曾任山西信托及山西省国信投资（集团）公司担任交易员及投资经理，汇丰晋信基金管理有限公司高级研究员，现任汇丰晋信基金管理有限公司投票基金经理。

（3）总经理及其他高级管理人员基本情况：
王栋先生，总经理，硕士学历。中国注册会计师（CPA）和特许金融分析师(CFA)。曾任汇丰环球投资管理（英国）有限公司产品开发培训生、汇丰环球投资管理（香港）有限公司亚太企业拓展经理，其后参与筹建汇丰晋信基金管理有限公司。公司成立至今历任财务总监、特别项目部总监、国际业务与战略伙伴部总监、总经理助理。

闫太平先生，副总经理，本科学历。曾任闽发利金鸿顺期货贸易公司董事、山西信托副处长、国际金融部经理。

李毅先生，副总经理，硕士学历。曾任中国国际期货经纪有限公司客户经理，中国证券监督管理委员会副处长。

王立荣先生，副总经理，硕士学历。曾任山西信托投资总部副总经理、证券投资部副总经理、创新业务部总监；上海万方投资管理有限公司副总经理；汇丰晋信基金管理有限公司副督察长。

赵琳女士，副总经理，硕士学历。曾任汇丰基金管理有限公司基金注册部副总监；中银基金管理有限公司基金运营部总监；汇丰晋信基金管理有限公司基金运营部总监；现任汇丰晋信基金管理有限公司首席运营官。

张毅杰先生，副总经理，硕士学历。曾任招商基金管理有限公司华东业务发展经理、天同基金管理有限公司机构理财部负责人、汇丰晋信基金管理有限公司总经理助理、直销业务部总监。

古蔚女士，督察长，硕士学历。曾任国泰君安证券股份有限公司法律事务总部副经理，国联安基金管理有限公司监察稽核部副总监、监察稽核部总监、董事会秘书和总经理助理。

（4）本基金基金经理
李妮娅女士，英国艾塞克斯大学国际金融学硕士，曾任广东发展银行上海分行国际部交易员、法国巴黎银行（中国）有限公司资金部交易员、比利时富通银行上海分行环球市场部交易员和汇丰晋信基金管理有限公司投资经理。现任本基金基金经理。

本基金历任基金经理：
钟小婧女士，于2011年11月2日至2012年12月8日期间，曾管理本基金。

（5）投资委员会成员的姓名和职务
王栋，总经理；曹庆，投资部总监兼汇丰晋信低碳先锋股票型证券投资基金、汇丰晋信双核策略混合型证券投资基金、汇丰晋信新动力混合型证券投资基金和汇丰晋信智造先锋股票型证券投资基金基金经理；王品，投资部副总监兼汇丰晋信龙腾混合型证券投资基金基金经理；郑子达，固定收益部总监。基金管理人也可以根据需要增加或更换相关人员。

（6）上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

公司法定中文名称：交通银行股份有限公司（简称：交通银行）
公司法定英文名称：BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD
法定代表人：牛锡明
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
邮政编码：200120
注册时间：1987年3月30日
注册资本：742.62亿元
基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]25号
联系人：汤激扬
电话：021-95559

三、相关服务机构

（一）基金销售机构
（1）直销机构
汇丰晋信基金管理有限公司投资理财中心
地址：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼17楼
电话：021-20376868
传真：021-20376989
联系人：王品品
网址：www.hsbcjt.cn
客户服务中心电话：021-20376888
汇丰晋信基金电子交易平台
网址：https://etrading.hsbcjt.cn/
联系人：王品品
电话：021-20376957

（2）代销机构
■交通银行股份有限公司
注册地址：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：张宏革
客户服务电话：95559
网址：www.bankcomm.com
■中国建设银行股份有限公司
注册地址：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
客户服务电话：95533
网址：www.ccb.com
■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：刘士余
客户服务电话：95599
网址：www.abchina.com
■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
法定代表人：姜建清
电话：010-66106912
传真：021-66107914
联系人：田耕
客户服务电话：95588
网址：www.icbc.com.cn
■中国银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街1 号
法定代表人：田国立
电话：（010）66109330
传真：（010）66109144
联系人：荆然
客户服务电话：95566
网址：www.boc.cn
■招商银行股份有限公司
住所：深圳市福田区深南大道7088号
法定代表人：秦晓
电话：（0755）83195834，82090060
传真：（0755）83195049，82090817
联系人：刘薇
客户服务热线：95555
网址：www.cmbchina.com
■上海浦东发展银行股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区浦东南路500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：汤寒雁、虞公云
客户服务热线：95528
公司网站：www.spdb.com.cn
■中信银行股份有限公司
注册地址：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：孔丹
客服电话：95558
联系人：韦靖
电话：010-65557013
传真：010-65550827
网址：bank.ecitic.com
■华夏银行股份有限公司
注册地址：北京市东城区建国门内大街22 号
法定代表人：翟鸿祺
传真：010-85238680
联系人：马旭
客户服务电话：95577
公司网站：www.hxb.com.cn
■中国民生银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街2号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人：董文标
电话：010-58351666
传真：010-83914283
联系人：董云巍
客户服务热线：95568
公司网站：www.cmbc.com.cn
■平安银行股份有限公司
注册地址：深圳市深南中路1099号平安银行大厦
法定代表人：孙建一
客户服务电话：95511-3
网址：http://bank.pingan.com/
■恒生银行（中国）有限公司
注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1000号恒生银行大厦34楼、36楼及上海浦东南路528号证券大厦27楼
办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1000号恒生银行大厦34楼、36楼及上海浦东南路528号证券大厦27楼
法定代表人：李慧敏
公司网站：www.hangseng.com.cn
客服电话：8008308008/4008308008
■温州银行股份有限公司
住所，办公地址：温州市车站大道196号
法定代表人：邢增福
联系人：林波
电话：（0577）88990082
传真：（0577）88995217
客服电话：（0577）96699
网址：www.wzbank.cn
■宁波银行股份有限公司
注册地址：浙江省宁波市中山东路294号
法定代表人：陆华裕
客户服务电话：96528（上海地区962528）
网址：www.nbcb.com.cn
■渤海银行股份有限公司
注册地址：天津市河西区马场道201-205号
办公地址：天津市河西区马场道201-205号
法定代表人：李伏安
联络人：王宏
电话：022-58316666
传真：022-58316569
客服电话：95541
公司网址：www.cbhb.com.cn
■上海农村商业银行股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区银城中路8号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层
法定代表人：胡平西
联系人：英海平
电话：021-38576666
传真：021-50105124
客服电话：021-962999
公司网址：http://www.srcb.com
■洛阳银行股份有限公司
注册地址：洛阳市洛南新区开元大道256号洛阳银行大厦
办公地址：洛阳市洛南新区开元大道256号洛阳银行大厦
法定代表人：王建甫
客服电话：96699
公司网址：http://www.bankofluoyang.com.cn
■山西证券股份有限公司
注册地址：山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼
办公地址：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
联系人：张治国
联系电话：0351-8686703
传真：0351-8686619
客服电话：400-666-1618
网址：www.i618.com.cn
■国泰君安证券股份有限公司
注册地址：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东路168号上海银行大厦29楼
法定代表人：万建华
联系人：芮敏祺
联系电话：021-38676161
传真：021-38670161
客服电话：400-8888-666
网址：www.gtja.com
■申万宏源证券有限公司
注册地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
办公地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
法定代表人：李梅
联系人：黄宝
电话：021-33389888
传真：021-33388224
客户服务电话：95523或4008895523
■中信建投证券股份有限公司
注册地址：朝阳区安立路66号4号楼
办公地址：北京市东城区朝内大街188号
法定代表人：张佑君
联系人：权唐
电话：010-85130577
传真：010-65182261
客户服务电话：400-8888-108(免长途费)
网址：www.csc108.com
■中国银河证券股份有限公司
注册地址：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：田薇
电话：010-66568430
客服电话：400-8888-888
网址：www.chinastock.com.cn
■海通证券股份有限公司
注册地址：上海市淮海中路98号
办公地址：上海市广东路689号
法定代表人：王开国
联系人：金芸、李笑鸣
电话：021-23219000
传真：021-23219100
客服电话：95553或拨打各城市营业网点电话
网址：www.htsec.com
■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：福州市湖东路268号
法定代表人：兰荣
联系人：杨盛芳
电话：0591-87613888
传真：0591-87546058
客户服务电话：400-8888-123
网址：www.xyzq.com.cn
■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
联系人：樊昊
电话：025-84457777
传真：025-84579763
客户服务电话：95597
网址：www.htsc.com.cn
■中信证券股份有限公司
注册地址：广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦第A层
办公地址：北京市朝阳区新源南路6号京城大厦3层
法定代表人：王东明
联系人：陈忠
电话：010-84683893
传真：010-84865560
客服电话：010-84588888
网址：www.cs.ecitic.com
■中信证券（山东）有限责任公司
法定代表人：杨宝林
注册地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层
办公地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层
基金业务联系人：吴忠超
电话：0532-85022326
传真：0532-85022605
客户服务电话：95548
公司网址：www.citicsd.com
■光大证券股份有限公司
注册地址：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：徐浩明
联系人：刘晨，李芳芳
电话：021-22169999
传真：021-22169134
客户服务电话：95525，10108998
网址：www.ebscn.com
■国信证券股份有限公司
注册地址：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
办公地址：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
联系人：李晓燕
电话：0755-82133066
传真：0755-82133302
客户服务电话：95536
网址：www.guosen.com.cn
■招商证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层
办公地址：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
电话：0755-82943666
传真：0755-82943636客服电话：400-8888-111、95565
网址：www.newone.com.cn
■中国国际金融股份有限公司
注册地址：北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层
办公地址：北京建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层
法定代表人：丁学东
联系人：杨丽平、李巍
客服电话：400 910 1166
公司网址：www.cicc.com.cn
■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
联系人：陈剑虹
电话：0755-82558305
传真：0755-82558355
客服电话：4008001001
公司网址：www.essences.com.cn
■天相投资顾问有限公司
注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701
办公地址：北京市西城区金融街5号新盛大厦B座4层
法定代表人：林义相
联系人：林爽
电话：010-66045529
传真：010-66045500
客服电话：010-66045678
公司网址：www.txsec.com、www.txjijin.com
■东方证券股份有限公司
注册地址：上海市中山北路318号2号楼21-29楼
办公地址：上海市中山北路318号2号楼21-29楼
法定代表人：潘鑫军
联络人：吴宇，沈燕
电话：021-63325888
传真：021-63326173
客服电话：95503
公司网址：www.dfzq.com.cn
■国金证券股份有限公司
注册地址：成都市东城根上街95号
办公地址：成都市东城根上街95号6、16、17楼
法定代表人：雷波
联系人：金喆
客户服务电话：400-660-0109
网址：www.gjzq.com.cn
■深圳众禄基金销售有限公司
注册地点：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元
法定代表人：薛峰
客户服务电话：4006-788-887
联系人：张玉静
网址：www.zlfund.cn及www.jimmw.com
■上海天天基金销售有限公司
注册地点：上海浦东新区峨山路613号6幢551室
法定代表人：其实
联系人：朱钰
客户服务电话：400-1818-188
网址：www.1234567.com.cn
■杭州数米基金销售有限公司
注册地点：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：周曦笑
客户服务电话：4000766123
网址：www.fund123.cn
■上海好买基金销售有限公司
注册地点：上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室
法定代表人：杨文斌
联系人：薛年
客户服务电话：400-700-9665
网址：www.ehowbuy.com
■浙江同花顺基金销售有限公司
注册地点：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903
法定代表人：李晓涛
联系人：杨翼
公司网站：www.10jqka.com.cn
客服电话：95105-885 0571-56768888
■诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司
注册地点：上海市金山区廊下镇漕廊公路7650号205室
法定代表人：汪静波
联系人：姚思轶
公司网站：www.noah-fund.com
客服电话：400-821-5399
■东海证券有限责任公司
注册地点：江苏省常州市延陵西路23号投资广场18-19楼
法定代表人：朱科敏
联系人：汪汇
公司网站：www.longone.com.cn
客服电话：400-8888-588
■中泰证券股份有限公司
注册地点：山东省济南市经七路86号
法定代表人：李玮
联系人：吴阳
电话：0531-68889155
传真：0531-68889518
公司网站：www.zts.com.cn
■浙商证券股份有限公司
注册地点：浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座
法定代表人：吴承根
联系人：许雯行
公司网站：www.stocke.com.cn
客服电话：（浙江省内）967777
■华鑫证券有限责任公司
注册地点：深圳市福田区金田路4018号安联大厦28层A01、B01(b)单元
法定代表人：洪家新
联系人：陈敏
公司网站：www.cfsc.com.cn
客服电话：021-32109999；029-68918888
■信达证券股份有限公司
注册地点：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人：高冠江
联系人：唐静
公司网址：www.cindasc.com
客服电话：400-800-8899
■和讯信息科技有限公司
注册地点：北京市朝阳区朝外大街22号泛利大厦10层
法定代表人：王莉
联系人：周姝
公司网站：licaike.hexun.com
客服电话：4009-200-022
■北京展恒基金销售有限公司
注册地点：北京市顺义区后沙峪镇安富街6号
法定代表人：闫振杰
联系人：焦琳
公司网站：www.myfund.com
客服电话：400-888-6661
■长江证券股份有限公司
注册地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦
办公地址：武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人：杨泽柱
电话：021-68751929
联系人：李良
客户服务电话：95579
网址：www.95579.com
■东兴证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融街5号新盛大厦B座12、15层
办公地址：北京市西城区金融街5号新盛大厦B座12、15层
法定代表人：魏庆华
联系人：涂漫川
电话：010-66555316
传真：010-66555147
客户服务电话：4008888993
网址：www.dxzq.net

（二）注册登记机构
名称：汇丰晋信基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼17楼
法定代表人：杨小勇
联系人：赵琳
联系电话：021-20376892

（三）出具法律意见书的律师事务所
名称：上海源泰律师事务所
住所：上海浦东南路256号华夏银行大厦1405室
办公地址：上海浦东南路256号华夏银行大厦1405室
负责人：廖海
电话：（021）51150298
传真：（021）51150398
联系人：廖海
经办律师：梁丽金、刘伟

（四）审计基金财产的会计师事务所
名称：普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
住所：上海市浦西区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼
法定代表人：杨经信
联系电话：021-2323 8888
传真电话：021-2323 8800
经办注册会计师：薛竞、赵钰
联系人：赵钰

四、基金的名称

汇丰晋信货币市场基金

五、基金的类型

契约型开放式基金

六、基金的投资目标

在保持资产的低风险和高流动性的前提下，争取获得超过基金业绩比较基准的收益率。

七、基金的投资方向

本基金主要投资于以下金融工具，包括：
1、现金；
2、通知存款
3、短期融资券；
4、剩余期限在397 天以内（含397 天）的债券；
5、1 年以内（含1 年）的银行定期存款、大额存单；
6、期限在1 年以内（含1 年）的债券回购；
7、剩余期限在397 天以内（含397 天）的资产支持证券；
8、期限在1 年以内（含1 年）的中央银行票据（以下简称“央行票据”）；
9、中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。
如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金投资管理将充分运用收益率策略与估值策略相结合的方法，对各类可投资资产进行合理的配置和选择。投资策略首先审慎考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征，在风险与收益的权衡下，力求将各类风险降到最低，并在控制投资组合良好流动性的基础上为投资者获取稳定的收益。

1.整体资产配置策略
整体资产配置策略主要包括两个方面：1）根据宏观经济形势、央行货币政策、短期资金市场状况等因素对短期利率走势进行综合判断；2）根据前述判断形成的利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限。

1）利率分析策略
对利率走势的科学预期是进行基金目标久期设定的基本前提，也是债券部分进行正确投资的首要条件。通过对通货膨胀率、GDP增长率、货币供应量、国际利率水平、汇率、政策取向等跟踪分析，形成对基本面的发展研判。同时，结合微观层面研究，主要考察指标包括：央行公开市场操作、主流机构投资者的短期投资倾向、债券供给、货币市场与资本市场资金互动等，合理预期货币市场利率曲线动态变化。

2）久期管理策略
久期是衡量债券利率风险的主要指标，反映了债券价格对于收益率变动的敏感程度。当预期市场利率上升时，基金管理人将通过增加持有剩余期限较短债券并减持剩余期限较长债券等方式降低组合久期，以降低组合跌价风险；在预期市场收益率下降时，通过增持剩余期限较长债券等方式提高组合久期，以分享债券价格上升的收益。

2.类属配置策略
类属配置是指基金组合在国债、央行票据、债券回购、金融债、短期融资券及现金等投资品种之间的配置比例。类属配置策略主要实现两个目标：一是通过类属配置满足基金流动性需求，二是通过类属配置获得较收益。从流动性角度来说，基金管理人需对市场资金供求、申赎金额的变化进行动态分析，以确定本基金的流动性目标，并在此基础上相应调整组合资产在高流动性资产和相对流动性较低资产之间的配比，以满足投资者的流动性需求。从收益性角度来说，基金管理人将通过分析各类属品种的相对收益、利差变化、流动性风险、信用风险等因素来确定各类属品种的配置比例，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品种，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品种，以期取得较高的总回报。

3.个券选择策略
在个券选择层面，将首先考虑安全性因素，优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以规避违约风险。除考虑安全性因素外，在具体的券种选择上，基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上，找出收益率明显偏高的券种，并客观分析收益率出现偏高的原因。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值品种进行重点关注。此外，鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。

4.回购策略
1）息差放大策略：该策略是指利用回购利率低于债券收益率的机会通过循环回购以放大债券投资收益的投资策略。该策略的基本模式是利用买入债券进行正回购，在利用回购融入资金购买收益率较高债券品种，如此循环不至回购期结束卖出债券偿还所融入资金。在进行回购放大操作时，基金管理人将严格遵守相关法律法规关于债券正回购的有关规定。

2）逆回购策略：基金管理人将密切关注由于新股申购等原因导致短期资金需求激增的机会，通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金利率陡升的投资机会。

5.流动性管理策略
由于货币市场基金要保持高流动性的特性，本基金会紧密关注申购/赎回现金流情况、季节性资金流动、日历效应等，建立组合流动性预警指标，实现对基金资产的结构化管理，并结合持续性投资的方法，将回购/债券到期日进行均衡等量配置，以确保基金资产的整体变现能力。

随着国内货币市场的进一步发展，以及今后相关法律法规允许本基金可投资的金融工具出现时，本基金将予以深入分析并加以审慎评估，在符合本基金投资目标的前提下适时调整本基金投资对象。

九、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：同期七天通知存款利率（税后）

十、风险收益特征

本基金为货币市场基金，为证券投资基金中的低风险品种。本基金长期的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

本基金管理人的董事会及董事保证基金投资组合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。

本基金的托管人——交通银行股份有限公司根报本基金合同规定，于2015年10月26日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。

本基金投资组合报告的报告期为2015年7月1日起至9月30日止。本报告中的财务资料未经审计。

11.1 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	641,027,140.09	29.76
	其中：债券	641,027,140.09	29.76
	资产支持证券	–	–
2	买入返售金融资产	782,801,310.00	36.34
	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	720,300,562.05	33.44
4	其他资产	9,871,656.51	0.46
5	合计	2,154,000,668.65	100.00

11.2 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	0.10
	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	–	–
	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说明
本报告期内本基金不存在债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的情况。

11.3 基金投资组合平均剩余期限
11.3.1 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	70
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	74
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	44

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明
本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过180天的情况。根据本基金基金合同约定，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过120天。

11.3.2 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	70.06	14.70
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
2	30天(含)—60天	13.43	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
3	60天(含)—90天	2.98	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
4	90天(含)—180天	10.14	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
5	180天(含)—397天（含）	17.60	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
合计		114.23	14.70

11.4 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	350,646,249.24	18.68
	其中：政策性金融债	350,646,249.24	18.68
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	290,380,890.85	15.47
6	中期票据	–	–
7	同业存单	–	–
8	其他	–	–
9	合计	641,027,140.09	34.15
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	–	–

11.5 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	150202	15国开02	900,000	90,182,688.10	4.80
2	150411	15农发11	600,000	60,198,837.36	3.21
3	011599500	15中油股SCP004	600,000	59,882,487.84	3.19
4	150416	15农发16	500,000	50,034,035.95	2.67
5	150413	15农发13	500,000	49,966,815.34	2.66
6	011567003	15神华能源SCP003	400,000	40,058,988.18	2.13
7	041554027	15铁道CP001	300,000	30,186,934.25	1.61
8	041451065	14三峡CP001	300,000	30,137,745.71	1.61
9	130302	13进出02	200,000	20,081,747.48	1.07
10	150206	15国开06	200,000	20,071,725.76	1.07

11.6“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	0.1275%
报告期内偏离度的最低值	0.0363%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0730%

注：以上数据按交易日统计。

11.7 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
本基金本报告期末未持有资产支持证券。

11.8 投资组合报告附注
11.8.1 基金计价方法说明
本基金采用固定份额净值，基金份额账面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，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益或损失。

11.8.2 本基金在报告期内不存在持有剩余期限小于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基金资产净值20%的情况。

11.8.3 报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

11.8.4 其他各项资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	–
2	应收证券清算款	–
3	应收利息	9,851,656.51
4	应收申购款	20,000.00
5	其他应收款	–
6	待摊费用	–
7	其他	–
8	合计	9,871,656.51

11.8.5 投资组合报告附注的其他文字描述部分
因四舍五入原因，投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

十二、基金的业绩

本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）基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表
1、汇丰晋信货币A

阶段	净值收益率①	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
2011/11/2（基金合同生效日）—2011/12/31	0.3593%	0.0018%	0.2449%	0.0000%	0.1144%	0.0018%
2012/1/1-2012/12/31	2.3283%	0.0016%	1.4178%	0.0002%	0.9105%	0.0014%
2013/1/1-2013/12/31	3.0954%	0.0023%	1.3500%	0.0000%	1.7454%	0.0023%
2014/1/1-2014/12/31	3.4485%	0.0031%	1.3500%	0.0000%	2.0985%	0.0031%
2015/1/1-2015/9/30	2.0244%	0.0048%	1.0097%	0.0000%	1.0