

信达澳银慧管家货币市场基金招募说明书（更新）摘要

2016 年第 2 期

基金管理人：信达澳银基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

二〇一七年二月

重要提示

信达澳银慧管家货币市场基金（以下简称“本基金”）于 2014 年 5 月 29 日经中国证监会证监许可【2014】538 号文注册。根据相关法律法规，本基金基金合同已于 2014 年 6 月 26 日生效，基金管理人于该日起正式开始对基金财产进行运作管理。

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注册，但中国证监会对本基金募集的注册，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。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策，获得基金投资收益，亦承担基金投资中出现的各类风险，包括利率风险，信用风险，流动性风险，在投资风险，通货膨胀风险，操作或技术风险，合规性风险和其他风险等。

本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的较低风险收益品种。投资者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，基金管理人也不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资有风险，投资者申购基金份额时应认真阅读本招募说明书及基金合同。

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业绩也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，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不向投资者保证基金一定盈利，也不向投资者保证最低收益。

本招募说明书中与托管业务相关的更新信息已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为 2016 年 12 月 25 日，所载财务数据和净值表现截至 2016 年 9 月 30 日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

(一) 基金管理人概况

名称：信达澳银基金管理有限公司

住所：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331 号阿里巴巴大厦 N1 座第 8 层和第 9 层

办公地址：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331 号阿里巴巴大厦 T1 座第 8 层和第 9 层

邮政编码：518054

成立日期：2006 年 6 月 5 日

批准设立机关：中国证券监督管理委员会

批准设立文号：中国证监会证监基金字【2006】071 号

法定代表人：于建伟

电话：0755-83172666

传真：0755-83199091

联系人：郑妍

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

组织形式：有限责任公司

注册资本：壹亿元

股本结构：信达证券股份有限公司出资 5400 万元，占公司总股本的 54%；康联首域集团有限公司（Colonial First State Group Limited）出资 4600 万元，占公司总股本的 46%

存续期间：持续经营

(二) 主要人员情况

1、董事、监事、高级管理人员

董事：

于帆先生，董事长，毕业于厦门大学法律系。1987 年 7 月至 1988 年 10 月任化工部管理干部学院经济系法学教师，1988 年 10 月至 1999 年 6 月任中国信达信托投资公司部门副总经理、部门总经理，1999 年 6 月至 2000 年 9 月任中国信达资产管

理公司债权管理部高级经理，2000年9月至2007年9月任宏源证券股份有限公司董事会秘书、副总经理，2007年9月至2011年10月任信达证券股份有限公司党委委员、董事会秘书、副总经理、常务副总经理，2011年10月至2013年8月任中国信达资产管理公司投融资业务部总经理，2013年8月至今任信达证券股份有限公司董事、总经理。2014年9月16日起兼任信达澳银基金管理有限公司董事长。

施普敦（Michael Stapleton）先生，副董事长，澳大利亚墨尔本 Monash 大学经济学学士。1996年至1998年担任JP摩根投资管理有限公司（澳大利亚）机构客户经理，1998年加入康联首域投资有限公司机构业务开发部门，负责澳大利亚机构客户销售和关系管理，2002年加入首域投资国际（伦敦），历任机构销售总监、机构业务开发主管，2009年6月起担任首域投资有限公司（香港）亚洲及日本区域董事总经理。

于建伟先生，董事，中央财政金融学院金融专业学士，东北财经大学EMBA。28年证券从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。1989年至1996年在中国建设银行信托投资公司工作，历任证券部副总经理、深圳证券业务部总经理、资产中介部负责人；1996年至2000年任中国科技国际信托投资有限公司天津赤峰道证券营业部总经理；2000年至2004年任宏源证券有限公司北京北洼路营业部总经理；2004年至2008年任宏源证券有限公司营销经纪总部总经理；2008年至2013年5月任世纪证券有限公司副总裁；2013年7月加入信达澳银基金管理有限公司，2013年8月9日起任信达澳银基金管理有限公司总经理兼任信达新兴财富资产管理有限公司执行董事。

潘广建先生，英国伯明翰大学工商管理硕士，加拿大注册会计师。曾任职于德勤会计师事务所稽核部、香港期货交易所监察部。1997年起历任山一证券分析员、香港证券及期货事务监察委员会助理经理、香港强制性公积金计划管理局经理、景顺亚洲业务发展经理、景顺长城基金管理公司财务总监、AXA 国卫市场部助理总经理、银联信托有限公司市场及产品部主管。潘广建先生于2007年5月起任首域投资（香港）有限公司中国业务开发董事并于同年兼任信达澳银基金管理公司监事至2016年5月13日，自2016年5月14日起，潘广建先生兼任信达澳银基金管理公司董事。

孙志新先生，独立董事，山西财经学院财政金融学学士，高级经济师。历任中

国建设银行总行人事教育部副处长，总行教育部副主任，总行监察室主任，广东省分行党组副书记、副行长，广西区分行党委书记、行长，总行人力资源部总经理（党委组织部部长），总行个人业务管理委员会副主任，总行党校（高级研修院）常务副校长，总行人力资源部总经理（党委组织部部长），总行工会常务副主席，总行监事会监事，于 2011 年 1 月退休。

刘颂兴先生，独立董事，香港中文大学工商管理硕士。历任 W. I. Carr（远东）有限公司投资分析师，霸菱国际资产管理有限公司投资分析师、投资经理，纽约摩根担保信托公司 Intl 投资管理副经理，景顺亚洲有限公司投资董事，汇丰资产管理（香港）有限公司（2005 年 5 月起改组为汇丰卓誉投资管理公司）股票董事，中银保诚资产管理有限公司投资董事，新鸿基地产有限公司企业策划总经理，中国平安资产管理（香港）有限公司高级副总裁兼股票投资董事，中国国际金融（香港）有限公司资产管理部执行董事，Seekers Advisors（香港）有限公司执行董事兼投资总监。2012 年 6 月 19 日起担任广发资产管理（香港）有限公司董事总经理。

刘治海先生，独立董事，全国律师协会公司法专业委员会委员，北京市人大立法咨询专家，中国政法大学法学硕士，历任江苏省盐城市政法干校干部，首都经贸大学经济系讲师，自 1993 年 2 月起担任北京金诚同达律师事务所高级合伙人。2015 年 5 月 8 日起兼任信达澳银基金管理有限公司独立董事。

执行监事：

郑妍女士，中国农业大学管理学硕士，现任监察稽核部副总监。2007 年 5 月加入信达澳银基金管理有限公司，历任客户服务部副总经理、监察稽核部副总经理、监察稽核总监助理。自 2015 年 1 月起兼任信达澳银基金管理有限公司职工监事。

高级管理人员：

于建伟先生，总经理，中央财政金融学院金融专业学士，东北财经大学 EMBA。28 年证券从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。1989 年至 1996 年在中国建设银行信托投资公司工作，历任证券部副总经理、深圳证券业务部总经理、资产中介部负责人；1996 年至 2000 年任中国科技国际信托投资有限公司天津赤峰道证券营业部总经理；2000 年至 2004 年任宏源证券有限公司北京北洼路营业部总经理；2004 年至 2008 年任宏源证券有限公司营销经纪总部总经理；2008 年至 2013 年 5 月任世纪证券有限公司副总裁；2013 年 7 月加入信达澳银基金

管理有限公司，2013年8月9日起任信达澳银基金管理有限公司总经理兼任信达新兴财富资产管理有限公司执行董事。

黄晖女士，督察长，中南财经大学经济学学士，加拿大 Concordia University 经济学硕士。19年证券、基金从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。1999年起历任大成基金管理有限公司研究部分析师、市场部副总监、规划发展部副总监、机构理财部总监等职务，其间两次借调到中国证监会基金部工作，参与老基金重组、首批开放式基金评审等工作。2000-2001年参与英国政府“中国金融人才培训计划”（FIST项目），任职于东方汇理证券公司（伦敦）。2005年8月加入信达澳银基金管理有限公司，任督察长兼董事会秘书。

于鹏先生，副总经理，中国人民大学经济学学士。22年证券、基金从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。历任中国建设银行总行信托投资公司证券总部驻武汉证券交易中心交易员、计划财务部会计、深圳证券营业部计划财务部副经理、经理；中国信达信托投资公司北京证券营业部总经理助理兼计划部经理；宏源证券股份有限公司北京营业部副总经理、机构管理总部业务监控部经理兼清算中心经理、资金财务总部副总经理、资金管理总部总经理兼客户资金存管中心总经理等职务。2005年10月加入信达澳银基金管理有限公司，历任财务总监、总经理助理兼财务总监、副总经理。

焦巍先生，副总经理，上海社会科学院世界经济博士。18年证券从业经历，具有基金从业资格、基金业高管人员任职资格。1994年至1998年，任中国银行海南分行国际结算部职员；1998年至2002年，历任汉唐证券有限责任公司宏观研究员、债券首席交易员；2009年至2014年，历任平安大华基金管理有限公司宏观研究员、基金经理、投资总监；2014年至2015年，历任大成基金管理有限公司投资总监、首席投资官、基金经理。2015年10月加入信达澳银基金管理有限公司，2015年12月10日起任总经理助理，2016年3月17日起任投资总监，2016年4月11日起任信达澳银基金管理有限公司副总经理。

2、基金经理

（1）现任基金经理：

姓名	职务	任本基金的基金经理 期限	证券 从业	说明
----	----	-----------------	----------	----

		任职日期	离任日期	年限	
孔学峰	本基金的基金经理、稳定价值债券基金、鑫安债券基金（LOF）、信用债债券基金、纯债债券基金、慧理财货币基金、新目标混合基金的基金经理，公募投资总部副总监	2014-6-26	-	12 年	中央财经大学金融学硕士。历任金元证券股份有限公司研究员、固定收益总部副总经理；2011 年 8 月加入信达澳银基金公司，历任投资研究部下固定收益部总经理、固定收益副总监、固定收益总监、公募投资总部副总监，信达澳银稳定价值债券基金基金经理（2011 年 9 月 29 日起至今）、信达澳银稳定增利债券基金（LOF）基金经理（2012 年 5 月 7 日起至今）、信达澳银信用债债券基金基金经理（2013 年 5 月 14 日起至今）、信达澳银慧管家货币市场基金基金经理（2014 年 6 月 26 日起至今）、信达澳银纯债债券基金基金经理（2016 年 8 月 4 日起至今）、信达澳银慧理财货币基金基金经理（2016 年 9 月 30 日起至今）、信达澳银新目标混合基金基金经理（2016 年 10 月 25 日起至今）。

（2）曾任基金经理

姓名	任本基金的基金经理期限	
	任职日期	离任日期
綦鹏	2014 年 7 月 4 日	2016 年 8 月 12 日

3、公司投资审议委员会

公司公募基金投资审议委员会由 6 名成员组成，设主席 1 名，委员 5 名。名单如下：

主席：于建伟，总经理

委员：

焦巍，副总经理、投资总监

曾国富，公募投资总部副总监、基金经理

孔学峰，公募投资总部副总监、基金经理

张培培，投委会秘书、基金经理

刘涛，产品创新部副总监

上述人员之间不存在亲属关系。

二、基金托管人

1、基本情况

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

中国建设银行成立于 1954 年 10 月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码 939)，于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码 601939)。

2015 年末，本集团资产总额 18.35 万亿元，较上年增长 9.59%；客户贷款和垫款总额 10.49 万亿元，增长 10.67%；客户存款总额 13.67 万亿元，增长 5.96%。净利润 2,289 亿元，增长 0.28%；营业收入 6,052 亿元，增长 6.09%，其中，利息净收入增长 4.65%，手续费及佣金净收入增长 4.62%。平均资产回报率 1.30%，加权平均净资产收益率 17.27%，成本收入比 26.98%，资本充足率 15.39%，主要财务指标

领先同业。

物理与电子渠道协同发展。营业网点“三综合”建设取得新进展，综合性网点数量达 1.45 万个，综合营销团队 2.15 万个，综合柜员占比达到 88%。启动深圳等 8 家分行物理渠道全面转型创新试点，智慧网点、旗舰型、综合型和轻型网点建设有序推进。电子银行主渠道作用进一步凸显，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达 95.58%，较上年提升 7.55 个百分点；同时推广账号支付、手机支付、跨行付、龙卡云支付、快捷付等五种在线支付方式，成功实现绝大多数主要快捷支付业务的全行集中处理。

转型业务快速增长。信用卡累计发卡量 8,074 万张，消费交易额 2.22 万亿元，多项核心指标继续保持同业领先。金融资产 1,000 万以上的私人银行客户数量增长 23.08%，客户金融资产总量增长 32.94%。非金融企业债务融资工具累计承销 5,316 亿元，承销额市场领先。资产托管业务规模 7.17 万亿元，增长 67.36%；托管证券投资基金数量和新增只数均为市场第一。人民币国际清算网络建设再获突破，继伦敦之后，再获任瑞士、智利人民币清算行资格；上海自贸区、新疆霍尔果斯特殊经济区主要业务指标居同业首位。

2015 年，本集团先后获得国内外各类荣誉总计 122 项，并独家荣获美国《环球金融》杂志“中国最佳银行”、香港《财资》杂志“中国最佳银行”及香港《企业财资》杂志“中国最佳银行”等大奖。本集团在英国《银行家》杂志 2015 年“世界银行品牌 1000 强”中，以一级资本总额位列全球第二；在美国《福布斯》杂志 2015 年度全球企业 2000 强中位列第二。

中国建设银行总行设资产托管业务部，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、跨境托管运营处、监督稽核处等 10 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。

2、主要人员情况

赵观甫，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作，并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务，长期从事信贷业务、个人银行业务

和内部审计等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室，长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部，并在总行集团客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

3、基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至 2016 年一季度末，中国建设银行已托管 584 只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行自 2009 年至今连续六年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

三、相关服务机构

（一）销售机构及联系人

1、直销机构

名称：信达澳银基金管理有限公司

住所：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331 号阿里巴巴大厦 N1 座第 8 层和第 9 层

办公地址：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331 号阿里巴巴大厦 T1 栋 8、9 层

法定代表人：于建伟

电话：0755-83077068/0755-82858168

传真：0755-83077038

联系人：王丽燕

公司网址：www.fscinda.com

邮政编码：518054

2、代销机构

序号	名称	注册地址	法定代表人	办公地址	客服电话	联系人	网站
1	中国建设银行股份有限公司	北京市西城区金融大街 25 号	王洪章	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼	95533	王琳	www.ccb.com
2	中信银行股份有限公司	北京东城区朝阳门北大街 9 号东方文化大厦中信银行总行 12 层	常振明	同“注册地址”	95558	江奇勇	bank.ecitic.com
3	渤海银行股份有限公司	天津市河西区马场道 201-205 号	刘宝凤	天津市河东区海河东路 218 号渤海银行大厦	95541	王宏	www.cbhb.com.cn
4	南洋商业银行业务（中国）有限公司	上海市浦东新区世纪大道800号三层、六层至九层	岳毅	上海市浦东新区世纪大道800号南洋商业银行业务大厦	8008302066 / 4008302066	王晓明	www.ncbchina.cn/cn/index.html
5	信达证券股份有限公司	北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼	张志刚	同“注册地址”	4008008899	唐静	www.cindasc.com
6	中国银河证券股份有限公司	北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座	陈有安	同“注册地址”	4008888888	宋明	www.chinastock.com.cn
7	中信建投证券股份有限公司	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼	王常青	北京市朝阳区门内大街 188 号	4008888108	权唐	www.csc108.com
8	申万宏源证券有限公司	上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层	李梅	上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层	95523/4008895523	曹晔	www.swhysc.com

9	申万宏源西部证券有限公司	新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室	许建平	新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室	4008000562	王君	www.hysec.com
10	华龙证券股份有限公司	甘肃省兰州市静宁路308号	李晓安	同“注册地址”	4006898888/0931-966668	李昕田	www.hlzqgs.com
11	中信证券股份有限公司	广东省深圳市福田区中心3路8号	王东明	北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦18层	95558	侯艳红、刘玉静	www.cs.ecitic.com
12	中信证券（山东）有限责任公司	青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层	杨宝林	同“注册地址”	95548	吴忠超	www.citicsd.com
13	国泰君安证券股份有限公司	中国（上海）自由贸易试验区商城路618号	杨德红	上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29层	95521	芮敏祺、朱雅威	www.gtja.com
14	光大证券股份有限公司	上海市静安区新闻路1508号	薛峰	同“注册地址”	4008888788/95525	刘晨	www.ebscn.com
15	海通证券股份有限公司	上海市淮海中路98号	王开国	上海市广东路689号海通证券大厦	4008888001/021-95553	王立群	www.htsec.com
16	招商证券股份有限公司	深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层	宫少林	同“注册地址”	95565/4008888111	黄婵君	www.newone.com.cn
17	安信证券股份有限公司	深圳市福田区金田路4018号安联大厦	牛冠兴	同“注册地址”	4008001001	郑向溢	www.essence.com.cn
18	平安证券股份有限公司	深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼	杨宇翔	同“注册地址”	95511-8	石静武	stock.pingan.com
19	东兴证券股份有限公司	北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12、15层	魏庆华	同“注册地址”	4008888993	汤漫川	www.dxzq.net
20	世纪证券有限责任公司	深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦41层	卢长才	同“注册地址”	0755-83199509	雷新东、袁媛	www.cscoc.com.cn

21	华福证券有限责任公司	福州市五四路 157 号新天地大厦 7、8 层	黄金琳	福州市五四路 157 号新天地大厦 7 至 10 层	0591-96326	郭相兴	www.gfhfzq.com.cn
22	广州证券股份有限公司	广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层	邱三发	同“注册地址”	020-961303	林洁茹	www.gzs.com.cn
23	新时代证券股份有限公司	北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501	刘汝军	同“注册地址”	4006989898	卢珊	www.xsdzq.cn
24	长江证券股份有限公司	武汉市新华路特 8 号长江证券大厦	胡运钊	同“注册地址”	95579/4008888999	奚博宇	www.95579.com
25	浙商证券股份有限公司	浙江省杭州市杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座	吴承根	上海市长乐路 1219 号长鑫大厦 18 楼	95345	陈韵	www.stocke.com.cn
26	中泰证券股份有限公司	济南市经七路 86 号	李玮	同“注册地址”	95538	马晓男	www.qlzq.com.cn
27	联讯证券股份有限公司	惠州市江北东江三路 55 号广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层	徐刚	同“注册地址”	95564	彭莲	www.lxsec.com
28	长城证券有限责任公司	深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 16-17 层	黄耀华	深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14 层	4006666888/0755-33680000	刘阳	www.cgws.com
29	恒泰证券股份有限公司	内蒙古呼和浩特市新城区新华东街 111 号	庞介民	内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街东方君座 D 座 14 层	4001966188	魏巍	www.cnht.com.cn
30	太平洋证券股份有限公司	云南省昆明市青年路 389 号志远大厦 18 层	李长伟	北京市西城区北展北街 9 号华远企业号 D 座 3 单元	400-665-0999	唐昌田	www.tpyzq.com
31	国金证券股份有限公司	四川省成都市东城根上街 95 号	冉云	同“注册地址”	95310	刘婧漪	www.gjzq.com.cn
32	首创证券有限责任公司	北京市西城区德胜门外大街 115 号德胜尚城 E 座	吴涛	同“注册地址”	4006200620	刘宇	www.sczq.com.cn

33	天相投资顾问有限公司	北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座 701	林义相	北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 5 层	010-66045678	尹伶	www.txsec.com/ www.jjm.com.cn
34	诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司	上海市浦东新区银城中路 68 号 8 楼	汪静波	同“注册地址”	4008215399	徐成	www.noah-fund.com
35	深圳众禄金融控股股份有限公司	深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼	薛峰	同“注册地址”	4006788887	童彩平	www.zlfund.cn 及 www.jjmmw.com
36	上海天天基金销售有限公司	上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层	其实	上海市徐汇区龙田路 195 号 3C 座 7 楼	4001818188	刘之菁	www.1234567.com.cn
37	上海好买基金销售有限公司	上海市浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 903~906 室	杨文斌	同“注册地址”	4007009665	戴稽汉	www.ehowbuy.com
38	蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	杭州市余杭区仓前街道文一西路 1218 号 1 幢 202 室	陈柏青	杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼	4000766123	冷烽	www.fund123.cn
39	和讯信息科技有限公司	北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 1002 室	王莉	同“注册地址”	4009200022	刘英、魏亚斐	licaike.hexun.com
40	浙江同花顺基金销售有限公司	杭州市文二西路一号 903 室	凌顺平	同“注册地址”	4008773772	朱琼	www.5ifund.com
41	上海联泰资产管理有限公司	中国（上海）自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室	燕斌	上海市长宁区金钟路 658 弄 2 号楼 B 座 6 楼	4000466788	陈东	www.66moneymoney.com
42	北京展恒基金销售股份有限公司	北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号	闫振杰	北京市朝阳区安苑路 15-1 号邮电新闻大厦 2 层	4008188000	马林、翟文	www.myfund.com
43	众升财富（北京）基金销售有限公司	北京市朝阳区望京东园四区 13 号楼 A 座 9 层 908 室	李招娣	北京市朝阳区望京浦项中心 A 座 9 层 04-08	4000598888	李艳	www.zscffund.com
44	北京增财基金销售有限公司	北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号	罗细安	北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层	4000018811	李皓	www.zcvc.com.cn

				1208 号			
45	中信期货有限公司	深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301-1305室、14层	张皓	深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301-1305室、14层	4009908826	洪诚	www.citicsf.com
46	上海长量基金销售投资顾问有限公司	上海市浦东新区高翔路526号2幢220室	张跃伟	上海浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层	4008202899	毛林	www.erichfund.com
47	嘉实财富管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期46层4609-10单元	赵学军	北京市朝阳区建国路91号金地中心A座6层	4000218850	余永键	www.harvestwm.cn
48	北京乐融多源投资咨询有限公司	北京市朝阳区西大望路1号1号楼1603	董浩	北京市朝阳区工人体育馆北路甲2号盈科中心B座裙楼二层	4000681176	牛亚楠	www.hongdianfund.com
49	上海陆金所资产管理有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元	郭坚	同“注册地址”	4008219031	宁博宇	www.lufunds.com
50	上海利得基金销售有限公司	上海市宝山区蕴川路5475号1033室	沈继伟	上海浦东新区峨山路91弄61号10号楼12楼	4000676266	曹怡晨	a.leadfund.com.cn
51	深圳市金斧子投资咨询有限公司	深圳市南山区粤海街道科苑路16号东方科技大厦18楼	赖任军	深圳市南山区粤海街道科苑路科兴科学园B3单元7楼	4009500888	陈姿儒、张烨	www.jfzinv.com
52	珠海盈米财富管理有限公司	珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491	肖雯	广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔12楼B1201-1203	020-89629066	李孟军	www.yingmi.cn
53	北京创金启富投资管理有限公司	北京市西城区西单民丰胡同31号中水大厦215A室	梁蓉	北京西城区白纸坊东街2号经济日报社A综合楼712室	010-66154828	李婷婷	www.5irich.com

54	北京钱景财富投资管理有限公司	北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008-1012	赵荣春	同“注册地址”	4008936885	陈剑炜	www.qianjing.com
55	中证金牛（北京）投资咨询有限公司	北京市丰台区东管头1号2号楼2-45室	钱昊旻	北京市西城区宣武门外大街甲1号环球财经中心A座5层	4008909998	孙雯	www.jnlc.com
56	北京广源达信投资管理有限公司	北京市西城区新街口外大街28号C座六层605室	齐剑辉	北京市朝阳区望京宏泰东街浦项中心B座19层	4006236060	王英俊	www.niuniufund.com

基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其它符合要求的机构代理销售本基金或变更上述代销机构，并及时公告。

（二）注册登记机构

名称：信达澳银基金管理有限公司

住所：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331号阿里巴巴大厦N1座第8层和第9层

办公地址：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331号阿里巴巴大厦T1座第8层和第9层

法定代表人：于建伟

电话：0755-83172666

传真：0755-83196151

联系人：刘玉兰

（三）律师事务所和经办律师

名称：上海源泰律师事务所

办公地址：上海市浦东南路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：刘佳

经办律师：廖海、刘佳

（四）会计师事务所和经办注册会计师

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

法定代表人（执行事务合伙人）：吴港平

联系电话：010-58153000

传真：010-85188298

联系人：汤骏

经办注册会计师：汤骏、郭淑仪

四、基金的名称

信达澳银慧管家货币市场基金

五、基金的运作方式和类型

运作方式：契约型、开放式

类型：货币市场基金

六、基金的投资目标

在力求基金资产安全性和高流动性的基础上，追求稳定的投资收益。

七、基金的投资范围

本基金投资于以下金融工具：

（一）现金；

（二）期限在1年以内（含1年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同

业存单；

（三）剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；

（四）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。对于法律法规及监管机构今后允许货币基金投资的其他金融工具，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

1、资产配置策略

本基金根据对短期利率变动的合理分析和预判，结合本基金流动性需求，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动投资策略，利用定性分析和定量相结合的分析方法，综合分析宏观经济指标，包括全球经济发展形势、国内经济情况、货币政策、财政政策、物价水平变动趋势、利率水平和市场预期、通货膨胀率、货币供应量等，对短期利率走势进行综合判断，同时分析央行公开市场操作、主流资金的短期投资倾向、债券供给、货币市场与资本市场资金互动等，并根据动态预期决定和调整组合的平均剩余期限。

本基金预期市场利率水平上升时，将适度缩短投资组合的平均剩余期限，以降低组合下跌风险；预期市场利率水平下降，综合考虑流动性的基础上，适度延长投资组合的平均剩余期限，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。实现基金流动性需求并获得投资收益。

通过对各类别金融工具政策倾向、税收政策、信用等级、收益率水平、资金供求、流动性等因素的研究判断，来确定并动态调整投资组合国债、央行票据、债券回购、金融债、短期融资券及现金等各类属品种的配置比例，以满足投资人对基金流动性的需求，并达到获取投资收益的目的

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离的原因。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、套利策略

由于市场环境差异、交易市场分割、市场参与者差异、资金供求失衡、流动性等因素造成不同交易市场或不同交易品种出现定价差异现象，从而使债券市场上存在套利机会。在保证安全性和流动性的前提下，本基金将在充分验证这种套利机会可行性的基础上，适当参与市场的套利，捕捉和把握无风险套利机会，以获取安全的超额收益。

5、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。

6、流动性管理策略

本基金将保持高流动性的特性，将建立流动性预警指标，动态调整基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例。同时，密切关注本基金申购/赎回、季节性资金流动等情况，日历效应等，适时通过现金留存、提高流动性券种比例等方式提高基金资产整体的流动性，以确保基金资产的整体变现能力。

九、基金的业绩比较基准

基金整体业绩比较基准=同期七天通知存款利率（税后）×1.3

如果今后有更权威、能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩基准时，本基金的基金管理人可以按合同约定变更业绩比较基准并及时公告。

如果本基金业绩比较基准中所使用的利率数据暂停或终止发布，本基金的管理人可以在报备中国证监会后，使用其他可以合理地作为业绩比较基准的利率或指数代替原有基准。

十、基金的风险收益特征

本基金为货币市场基金，在所有的证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品类型。在一般情况下，本基金风险和预期收益均低于债券型基金和混合型基金。

十一、基金的投资组合报告

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复核了本次更新招募说明书中的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。

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。

本投资组合报告期截止至 2016 年 9 月 30 日。本报告中财务资料未经审计。

一）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	4,168,718,816.72	54.04
	其中：债券	4,168,718,816.72	54.04
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,721,101,302.00	35.27
	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	778,915,075.68	10.10
4	其他资产	46,016,086.20	0.60
5	合计	7,714,751,280.60	100.00

二）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	3.02	
	其中：买断式回购融资	—	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	184,999,602.50	2.46
	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日融资余额占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%。

三）基金投资组合平均剩余期限

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	47
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	91
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	47

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

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	54.14	2.46
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
2	30 天(含)-60 天	19.57	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
3	60 天(含)-90 天	7.54	—
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	—	—
4	90 天(含)-120 天	9.00	—
	其中：剩余存续期超过 397 天	—	—

	天的浮动利率债		
5	120 天(含)-397 天(含)	11.67	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		101.91	2.46

四）报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：报告期内投资组合平均剩余存续期未超过 240 天

五）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	109,857,807.93	1.46
2	央行票据	-	-
3	金融债券	560,136,489.07	7.44
	其中：政策性金融债	560,136,489.07	7.44
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,389,698,705.82	18.47
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,109,025,813.90	28.03
8	其他	-	-
9	合计	4,168,718,816.72	55.40
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

六）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	071603006	16 中信 CP006	2,000,000	199,994,739.17	2.66
2	160414	16 农发 14	2,000,000	199,966,880.77	2.66
3	160201	16 国开 01	2,000,000	199,832,559.75	2.66
4	111692337	16 东莞农村商业银行 CD037	2,000,000	199,823,050.96	2.66
5	111698091	16 长安银	2,000,000	199,483,970.36	2.65

		行 CD041			
6	111619024	16 恒丰银行 CD024	2,000,000	199,112,730.02	2.65
7	111692794	16 汉口银行 CD033	1,600,000	159,672,827.37	2.12
8	111694918	16 苏州银行 CD072	1,600,000	158,817,720.36	2.11
9	111695059	16 郑州银行 CD073	1,600,000	158,697,382.76	2.11
10	111695204	16 江苏江南农村商业银行 CD093	1,600,000	158,639,160.06	2.11

七) “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	0.1111%
报告期内偏离度的最低值	0.0564%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0844%

八) 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。

九) 投资组合报告附注

1、本基金采用“摊余成本法”计价，即计价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，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益。

2、本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内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、处罚的情形及相关投资决策程序说明。

16 中信 CP006(071603006)发行人为中信证券股份有限公司。发行人在 2015 年 11 月 30 日因“未按照规定与客户签订业务合同”而受到中国证券监督管理委员会的立案调查。另外，发行人于 2016 年的 3 月 16 日收到中国证券监督管理委员会

福建监管局的《关于对中信证券股份有限公司泉州宝洲路证券营业部采取出具警示函措施的决定》，于 2016 年 8 月 23 日收到全国股转公司的《关于对中信证券股份有限公司采取出具责令改正自律监管措施的决定》。

经过仔细研究，基金管理人分析认为上述事项并不会对发行人的经营产生较大影响，也不会影响发行人的偿债能力。

除 16 中信 CP006（071603006）外，其余的本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内没有被监管部门立案调查，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

3、其他资产构成

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	42,836,513.99
4	应收申购款	3,154,434.75
5	其他应收款	-
6	待摊费用	25,137.46
7	其他	-
8	合计	46,016,086.20

5、投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项可能存在尾差。

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预示其未来表现。投资有风险，投资者在进行投资决策前，请仔细阅读本基金的招募说明书及基金合同。

1、截至 2016 年 9 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的比较：

信达澳银慧管家货币 A

阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 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
2014 年	1.9079%	0.0040%	0.9088%	0.0000%	0.9991%	0.0040%

(2014 年 6 月 26 日 至 2014 年 12 月 31 日)						
2015 年 (2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日)	4.2809%	0.0148%	1.7550%	0.0000%	2.5259%	0.0148%
2016 年 (2016 年 1 月 1 日至 2016 年 9 月 30 日)	2.1443%	0.0040%	1.3139%	0.0000%	0.8304%	0.0040%
自基金合 同生效起 至今(2014 年 6 月 26 日至 2016 年 9 月 30 日)	8.5491%	0.0104%	3.9776%	0.0000%	4.5715%	0.0104%

信达澳银慧管家货币 C

阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 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
2014 年 (2014 年 6 月 26 日至 2014 年 12 月 31 日)	2.0389%	0.0039%	0.9088%	0.0000%	1.1301%	0.0039%
2015 年 (2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日)	4.5084%	0.0148%	1.7550%	0.0000%	2.7534%	0.0148%
2016 年 (2016 年 1 月 1 日至 2016 年 9 月 30 日)	2.3239%	0.0040%	1.3139%	0.0000%	1.0100%	0.0040%

自基金合同生效起至今 (2014年6月26日至 2016年9月30日)	9.1174%	0.0104%	3.9776%	0.0000%	5.1398%	0.0104%
---	---------	---------	---------	---------	---------	---------

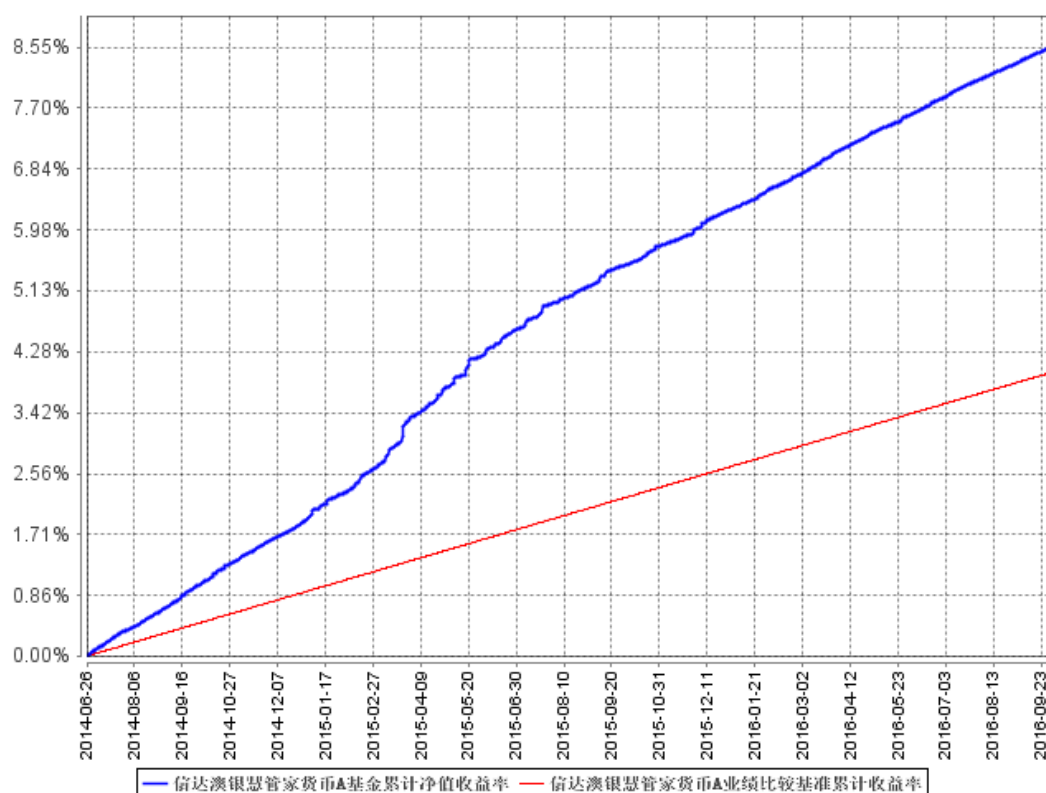
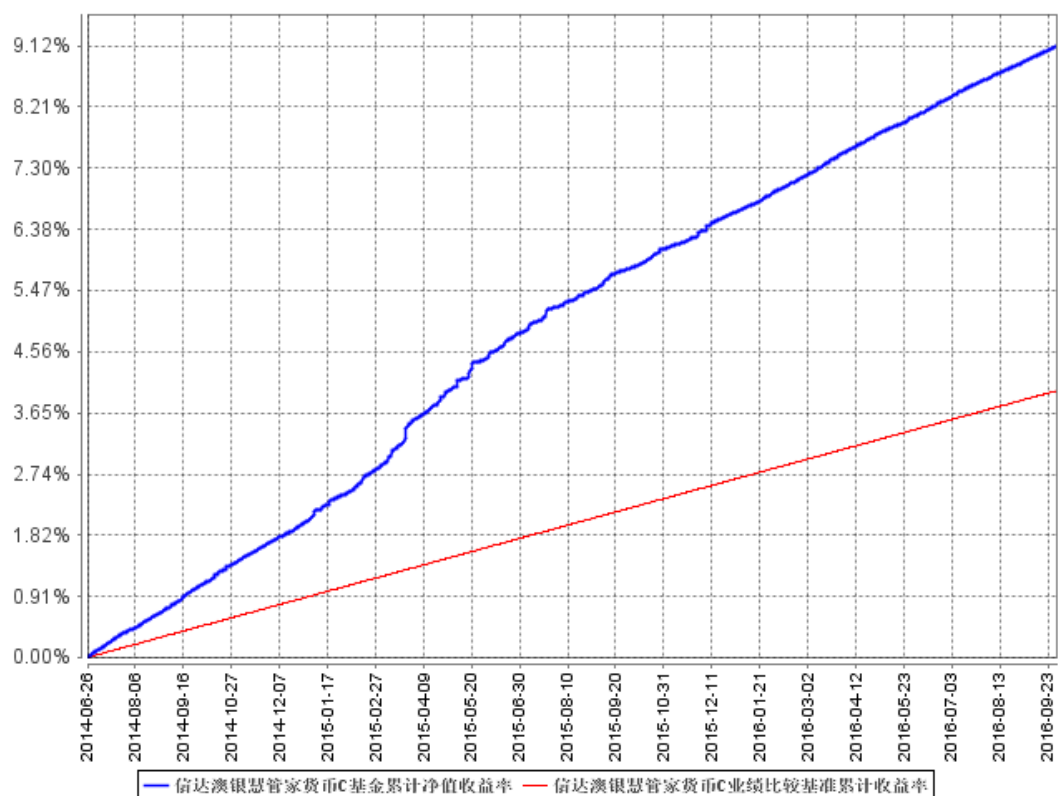
信达澳银慧管家货币 E

阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 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
2014年 (2014年6月26日至 2014年12月31日)	1.7421%	0.0039%	0.9088%	0.0000%	0.8333%	0.0039%
2015年 (2015年1月1日至 2015年12月31日)	3.9894%	0.0147%	1.7550%	0.0000%	2.2344%	0.0147%
2016年 (2016年1月1日至 2016年9月30日)	1.9299%	0.0040%	1.3139%	0.0000%	0.6160%	0.0040%
自基金合同生效起至今 (2014年6月26日至 2016年9月30日)	7.8428%	0.0103%	3.9776%	0.0000%	3.8652%	0.0103%

2、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

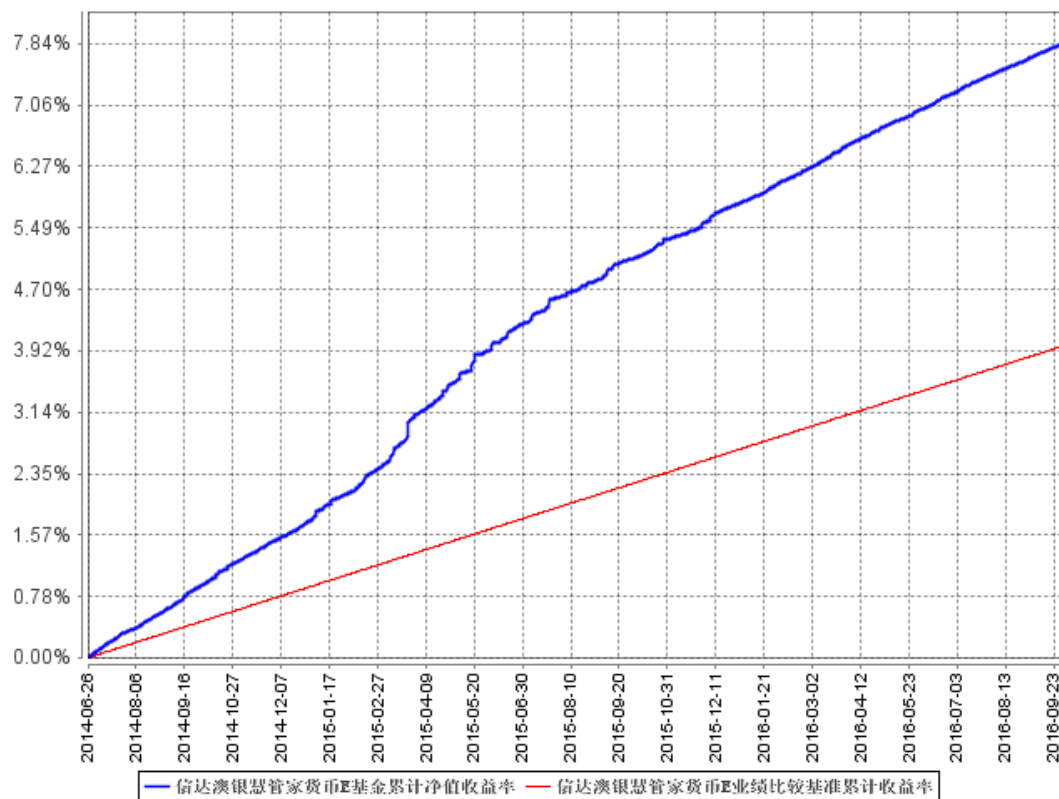
信达澳银慧管家货币 A

信达澳银慧管家货币A基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

信达澳银慧管家货币C
信达澳银慧管家货币C基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

信达澳银慧管家货币 E

信达澳银慧管家货币E基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金基金合同于 2014 年 6 月 26 日生效，2014 年 7 月 28 日开始办理申购、赎回业务。

2、本基金投资于以下金融工具：

现金；通知存款；短期融资券；1 年以内（含 1 年）的银行定期存款；期限在 1 年以内（含 1 年）的大额存单；期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购；期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券；剩余期限在 397 天（含 397 天）以内的资产支持证券；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的中期票据；中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

对于法律法规及监管机构今后允许货币基金投资的其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金按规定在合同生效后六个月内达到上述规定的投资比例。

十三、基金的费用与税收

（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；
- 3、销售服务费；
- 4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
- 5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券交易费用；
- 8、基金财产划拨支付的银行费用；
- 9、基金的开户费用、账户维护费用；
- 10、按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金财产总值中扣除。

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。

（二）基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、封闭运作期的管理费率

本基金在封闭运作期（合同生效日到首个开放申购、赎回日）实行固定管理费率。

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.25% 年费率计提。

2、开放申购赎回后的管理费率

从首个开放申购赎回日（含）开始，实施浮动管理费率。本基金设 A、C、E 三类份额类别，从首个开放申购赎回日开始，对三类份额类别分别计提浮动管理费。

D 日管理费率根据 D-1 日 7 日年化收益率确定：

（1）D-1 日 7 日年化收益率 < 比较基准收益率

D 日管理费率 = 0%。

（2）D-1 日 7 日年化收益率 ≥ 比较基准收益率

D 日基金管理费率 =

$$\min\{\max(D-1 \text{ 日 } 7 \text{ 日年化收益率}-\text{比较基准收益率}, 0\%), 0.45\%$$

其中，D 为自然日。

3、管理费计算方法

管理费的计算方法如下：

$$H=E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付。由托管人根据与管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系托管人协商解决。

4、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.1% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H=E \times 0.1\% \div \text{当年天数}$$

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

基金托管费每日计提，按月支付。由托管人根据与管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系托管人协商解决。

5、基金销售服务费

本基金 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，对于由 C 类降级为 A 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用 A 类基金份额的费率。C 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，对于由 A 类升级为 C 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受 C 类基金份额的费率。E 类份额销售服务费 0.55%，E 类份额不和其他份额类别进行自动升降级。

三类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

$$H=E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

销售服务费每日计提，按月支付。由托管人根据与管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系托管人协商解决。

上述“（一）基金费用的种类中第 4—9 项费用”，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

（三）不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

- 1、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；
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- 3、《基金合同》生效前的相关费用；
- 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

（四）费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后，可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率、基金销售服务费率等相关费率。

调高基金管理费率、基金托管费率或基金销售服务费率等费率，须召开基金份额持有人大会；调低基金管理费率、基金托管费率或基金销售服务费率等费率，无须召开基金份额持有人大会。

基金管理人必须最迟于新的费率实施日前 2 日在至少一种指定媒体上公告。

（五）基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人根据《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》、《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规定，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，

对本基金管理人于2016年8月8日公告的本基金的招募说明书进行了更新，主要更新的内容如下：

（一）在“重要提示”部分，明确了更新招募说明书内容的截止日期及有关财务数据的截止日期；

（二）在“绪言”部分，补充了招募说明书编写的相关参考办法

（三）在“二、释义”部分，更新了名词解释的相关信息；

（四）在“三、基金管理人”部分，更新了管理人的相关信息：

1、更新了基金管理人概况；

2、更新了证券投资基金管理情况；

3、更新了基金管理人董事、监事、高级管理人员的相关信息；

4、更新了基金经理的相关信息；

（五）在“五、相关服务机构”部分，更新了直销机构、代销机构和登记机构的相关信息；

（六）在“基金的份额类别”部分，更新了A、C类份额的自动升降级的规则

（七）在“八、基金备案与基金合同的生效”部分，更新了基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模的相关规定；

（八）在“九、基金份额的申购与赎回”部分，更新了本基金申购与赎回的程序、申购与赎回的费用、拒绝或暂停申购的情形、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形、巨额赎回情形的相关信息；

（九）在“十、基金的投资”部分，更新了本基金的投资范围、投资限制和本基金投资禁止行为的相关信息；

（十）在“十一、基金的业绩”部分，更新了基金业绩相关数据，数据截至2016年9月30日；

（十一）在“十三、基金资产的估值”部分，更新了基金估值方法及估值错误处理的相关信息；

（十二）在“十四、基金收益与分配”部分，更新了收益分配原则的相关信息；

（十三）在“十七、基金的信息披露”部分，补充更新了临时报告的相关信息；

（十四）在“十九、基金合同的变更、终止与基金财产的清算”部分，更新了《基金合同》的变更相关信息；

（十五）在“二十、基金合同的内容摘要”部分，更新了基金的投资范围、投资限制、估值方法的相关信息；

（十六）在“二十一、基金托管协议的内容摘要”部分，更新了相关信息；

（十七）在“二十二、对基金份额持有人的服务”部分，补充了联系方式；

（十八）在“二十三、其他应披露事项”部分，更新了本基金的其他应披露事项列表。

信达澳银基金管理有限公司

二〇一七年二月六日