

德邦增利货币市场基金更新招募说明书摘要

德邦增利货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证监会证监许可

【2015】2576 号文注册募集。自 2015 年 12 月 10 日至 2015 年 12 月 18 日通过销售机构公开发售。本基金为契约开放式基金。本基金的基金合同于 2015 年 12 月 23 日成立正式生效。

重要提示

德邦增利货币市场基金（以下简称“本基金”）经 2015 年 11 月 11 日中国证券监督管理委员会证监许可[2015]2576 号文准予募集注册，本基金的基金合同于 2015 年 12 月 23 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投资价值和市场前景作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，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资有风险，投资者认购（或申购）基金时应认真阅读基金合同、本招募说明书等信息披露文件，全面认识本基金产品的风险收益特征，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，并承担基金投资中出现的各类风险，包括因政治、经济、社会等因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资者连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，基金投资过程中产生的操作风险，因交收违约和投资债券引发的信用风险，基金投资对象与投资策略引致的特有风险，等等。本基金的特定风险详见招募说明书“风险揭示”章节。

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，但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，基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者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，根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、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销售业务资格的其他机构购买基金。

投资者应充分考虑自身的风险承受能力，并对于认购（或申购）基金的意愿、时机、

数量等投资行为作出独立决策。

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。

本招募说明书中涉及的与托管相关的基金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 6 月 22 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2016 年 3 月 31 日。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：德邦基金管理有限公司

住所：上海市虹口区吴淞路 218 号宝矿国际大厦 35 层

办公地址：上海市虹口区吴淞路 218 号宝矿国际大厦 35 层

法定代表人：姚文平

成立时间：2012 年 3 月 27 日

组织形式：有限责任公司

注册资本：人民币 2 亿元

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[2012]249号

经营范围：基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务

存续期间：持续经营

联系人：刘利

联系电话：021-26010999

公司的股权结构如下：

股东名称 持股比例

德邦证券股份有限公司 70%

浙江省土产畜产进出口集团有限公司 20%

西子联合控股有限公司 10%

（二）主要人员情况

1、董事会成员

姚文平先生，董事长，硕士，国籍中国。复星集团总裁高级助理、复星财富管理集团总裁，德邦证券股份有限公司董事长。中国证券业协会互联网证券专业委员会副主任委员，上海新金融研究院创始理事。曾先后于南京大学、华泰证券、东海证券工作，对于证券经纪、投资银行、固定收益、资产管理等业务具有丰富的管理经验，同时在财富管理、资产证券化、对冲基金等方面颇有创新。

陈春林先生，董事，硕士，国籍中国。现任复星财富管理集团 CFO。历任上海浦东发展银行信贷科科长，上海金丰投资股份有限公司总会计师，上海金岳投资发展有限公司副总裁、财务总监，易居中国控股有限公司副总裁、财务总监，上海复星创业投资发展有限公司 CFO。

董振东先生，董事，硕士，国籍中国。现任西子联合控股有限公司战略投资部长。曾任中国银行江苏省分行担任计划部职员，新利软件集团股份有限公司担任投资部副总监，浙江国信创业投资有限公司高级经理，杭州锅炉集团股份有限公司证券事务代表。

骆敏华女士，董事，学士，国籍中国。审计师，高级会计师。现任浙江省国际贸易集团有限公司副总裁。

易强先生，董事，硕士，国籍中国。现任德邦基金管理有限公司总经理，历任招商基金管理有限公司业务发展部副总监，比利时联合资产管理有限公司中国地区业务发展

总监，比利时联合资产管理有限公司上海代表处首席代表，金元比联基金管理有限公司总经理。

吕红兵先生，独立董事，硕士，国籍中国。高级律师，国浩律师事务所首席执行合伙人。中华全国律师协会党组成员、副会长，金融证券业务委员会主任，第七届上海市律师协会会长。中国证监会第六届股票发行审核委员会专职委员、中国证监会重组委咨询委员、上海证券交易所上市委员会委员。上海国际贸易仲裁委员会、上海仲裁委员会委员及仲裁员。复旦大学、中国人民大学、华东政法大学、上海外贸大学等高校兼职或客座教授。

肖斌卿先生，独立董事，博士，国籍中国。南京大学管理科学与工程博士，南京大学工程管理学院任副教授。

王志伟先生，独立董事，硕士，国籍中国。高级经济师，历任广东省第十届政协委员，广发基金管理有限公司董事长，广发证券股份有限公司董事长兼党委书记，广东发展银行党组成员兼副行长，广东发展银行行长助理，广东发展银行信托投资部总经理，广东发展银行人事教育部经理，广东省委办公厅政治处人事科科长等职务。曾兼任中国基金业协会公司治理专业委员会委员，广东省政府决策咨询顾问委员会企业家委员，广东金融学会常务理事，中南财经政法大学客座教授，江西财经大学客座教授。

2、监事会成员

李力先生，监事会主席，硕士，国籍中国。现任复星财富管理集团法务总监。历任通力律师事务所律师，北京市中伦律师事务所上海分所资深律师。

陈亮先生，监事，国籍中国。现任浙江省国际贸易集团有限公司金融产业部专员。曾任浙江省国际贸易集团有限公司金融资产管理（金融与产业）部助理专员，信中利资本集团投资部投资经理。

王刚先生，职工监事，硕士，国籍中国。现任德邦基金管理有限公司监察稽核部总经理，曾任天治基金管理有限公司监察稽核部总监助理、职工董事、子公司监事。

栾家斌先生，职工监事，学士，国籍中国。现任德邦基金管理有限公司信息技术部副总监，曾任职于恒川软件系统有限公司。

3、高级管理人员

姚文平先生，董事长，硕士。（简历请参见上述董事会成员介绍）

易强先生，总经理，硕士。（简历请参见上述董事会成员介绍）

汪晖先生，副总经理兼投资研究部总经理，硕士。曾任华泰证券股份有限公司研究员、投资经理、高级投资经理，华宝信托公司信托基金经理，华泰柏瑞基金管理有限公司研究员、基金经理助理、基金经理、投资总监，具有 15 年以上的证券投资管理经历。

李定荣先生，督察长，硕士。曾任长城证券研究员，华安证券研究所副所长，华富基金管理有限公司监察稽核部总监，金元比联基金管理有限公司监察稽核部总监。

4、基金经理

张翔先生，硕士，毕业于荷兰代尔夫特理工大学风险分析专业，从业9年。历任华富基金管理有限公司机构投资部理财经理、机构理财部高级经理，派杰亚洲证券有限公司上海分部研究员及产品协调员，上海汇富融略投资顾问有限公司助理副总裁。

2014年10月加入德邦基金，现任公司投资研究部基金经理，目前担任德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金、德邦增利货币市场基金、德邦多元回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

5、投资决策委员会成员

汪晖先生，副总经理兼投资研究部总经理。（简历请参见上述高级管理人员介绍）

雷鸣先生，硕士，毕业于上海财经大学EMBA，从业21年。历任上海瑞盈财富管理有限公司副总裁兼首席宏观分析师、德邦证券首席策略师、上海国联投资管理有限公司研究部经理、华龙证券分析师、上海证联投资服务有限公司分析师、上海新兰德投资服务有限公司分析师。2013年1月加入德邦基金，现任公司投资研究部首席策略师。

黎莹女士，硕士，毕业于复旦大学基础医学专业，从业5年。曾任群益证券（医药行业）研究员。2014年4月加入德邦基金，现任公司投资研究部基金经理，目前担任德邦大健康灵活配置混合型证券投资基金、德邦优化灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

陈利女士，硕士，毕业于上海财经大学数量经济学专业，从业4年。自2011年11月硕士毕业后即加入德邦基金，现任公司投资研究部基金经理，目前担任德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金、德邦德利货币市场基金、德邦纯债18个月定期开放债券型证券投资基金、德邦如意货币市场基金、德邦纯债9个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

许文波先生，硕士，毕业于吉林大学工商管理硕士，从业14年。曾任东北证券股份有限公司资产管理分公司投资管理部部门经理、高级投资经理、投资主办助理、定向资产管理计划投资主办人、集合资产管理计划投资主办人；东北证券股份有限公司研究所策略研究员；新华证券有限责任公司证券投资分析师。2015年7月加入德邦基金，现任公司投资研究部副总经理兼研究部总监。目前担任德邦新动力灵活配置混合型证券投资基金、德邦鑫星稳健灵活配置混合型证券投资基金、德邦新添利灵活配置混合型证券投资基金、德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金、德邦优化灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

韩庭博先生，硕士，毕业于英国雷丁大学金融工程专业，从业9年。曾任首都银行资金总部交易员、东方汇理银行资金总部交易员、中国建设银行天津分行资金部交易员。2015年9月加入德邦基金，现任公司投资研究部基金经理，目前担任德邦鑫星稳健灵活配置混合型证券投资基金、德邦纯债18个月定期开放债券型证券投资基金、德邦纯债9个月定期开放债券型证券投资基金、德邦纯债一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

张翔先生，硕士，毕业于荷兰代尔夫特理工大学风险分析专业，从业9年。历任华富基金管理有限公司机构投资部理财经理、机构理财部高级经理，派杰亚洲证券有限公司上海分部研究员及产品协调员，上海汇富融略投资顾问有限公司助理副总裁。

2014年10月加入德邦基金，现任公司投资研究部基金经理，目前担任德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金、德邦增利货币市场基金、德邦多元回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系

二、基金托管人

（一）基金托管人概况

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：14,308,676,139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：潘琦

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年年末，平安银行资产总额25,071.49亿元，较

年初增长 14.67%；存款余额 17,339.21 亿元，较年初增加 2,007.38 亿元，增幅 13.09%；各项贷款（含贴现）12,161.38 亿元，较年初增长 18.68%。营业收入 961.63 亿元，同比增长 31.00%；净利润 218.65 亿元，同比增长 10.42%；资本充足率 10.94%、一级资本充足率及核心一级资本充足率 9.03%，满足监管标准。

平安银行总行设资产托管事业部，下设市场拓展处、创新发展处、估值核算处、资金清算处、规划发展处、IT 系统支持处、督察合规处、外包业务中心 8 个处室，目前部门人员为 55 人。

（二）主要人员情况

陈正涛,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《中国证券业执业证书》。长期从事商业银行工作,具有本外币资金清算,银行经营管理及基金托管业务的经营管理经验。1985 年 7 月至 1993 年 2 月在武汉金融高等专科学校任教;1993 年 3 月至 1993 年 7 月在招商银行武汉分行任客户经理;1993 年 8 月至 1999 年 2 月在招行武汉分行武昌支行任计划信贷部经理、行长助理;1999 年 3 月—2000 年 1 月在招行武汉分行青山支行任行长助理;2000 年 2 月至 2001 年 7 月在招行武汉分行公司银行部任副总经理;2001 年 8 月至 2003 年 2 月在招行武汉分行解放公园支行任行长;2003 年 3 月至 2005 年 4 月在招行武汉分行机构业务部任总经理;2005 年 5 月至 2007 年 6 月在招行武汉分行硚口支行任行长;2007 年 7 月至 2008 年 1 月在招行武汉分行同业银行部任总经理;自 2008 年 2 月加盟平安银行先后任公司业务部总经理助理、产品及交易银行部副总经理,一直负责公司银行产品开发与管理,全面掌握银行产品包括托管业务产品的运作、营销和管理,尤其是对商业银行有关的各项监管政策比较熟悉。2011 年 12 月任平安银行资产托管部副总经理;2013 年 5 月起任平安银行资产托管事业部副总裁(主持工作);2015 年 3 月 5 日起任平安银行资产托管事业部总裁。

（三）基金托管业务经营情况

2008 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。

截至 2016 年 3 月底,平安银行股份有限公司托管净值规模合计 4.3 万亿,托管证券投资基金共 35 只,具体包括华富价值增长灵活配置混合型证券投资基金、华富量子生命力股票型证券投资基金、长信可转债债券型证券投资基金、招商保证金快线货币市场基金、平安大华日增利货币市场基金、新华鑫益灵活配置混合型证券投资基金、新华阿里一号保本混合型证券投资基金、东吴中证可转换债券指数分级证券投资基金、平安大华财富宝货币市场基金、红塔红土盛世普益灵活配置混合型发起式证券投资基金、新华财富金 30 天理财债券型证券投资基金、新华活期添利货币市场证券投资基金、民生加银优选股票型证券投资基金、新华阿鑫一号保本混合型证券投资基金、新

华增盈回报债券型证券投资基金、鹏华安盈宝货币市场基金、平安大华新鑫先锋混合型证券投资基金、新华万银多元策略灵活配置混合型证券投资基金、中海安鑫宝1号保本混合型证券投资基金、中海进取收益灵活配置混合型证券投资基金、天弘普惠养老保本混合型证券投资基金、东吴移动互联灵活配置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、国金通用鑫新灵活配置混合型证券投资基金（LOF）、嘉合磐石混合型证券投资基金、平安大华鑫享混合型证券投资基金、广发聚盛灵活配置混合型证券投资基金、新华阿鑫二号保本混合型证券投资基金、鹏华弘安灵活配置混合型证券投资基金、博时裕泰纯债债券型证券投资基金、德邦增利货币市场基金、中海顺鑫保本混合型证券投资基金、民生加银新收益债券型证券投资基金、东方红睿轩沪港深灵活配置混合型证券投资基金、浙商汇金转型升级灵活配置混合型证券投资基金。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构

（1）德邦基金管理有限公司上海直销中心

住所：上海市虹口区吴淞路218号宝矿国际大厦35层

办公地址：上海市虹口区吴淞路218号宝矿国际大厦35层

法定代表人：姚文平

联系人：王伟

公司总机：021-26010999

直销电话：021-26010928

直销传真：021-26010960

客服热线：400-821-7788

（2）德邦基金管理有限公司网上交易平台

网址：www.dbfund.com.cn

2、其他销售机构

（1）上海天天基金销售有限公司

注册地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层

办公地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层

法定代表人：陶涛

客服电话：400-181-8188

联系人：王超

电话：021-54509988

传真：021-54509981

网址：www.1234567.com.cn

(2) 诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

注册地址：上海市虹口区飞虹路 360 弄 9 号 3724 室

办公地址：上海市杨浦区昆明路 508 号北美广场 B 座 12 楼

法定代表人：汪静波

客服电话：400-821-5399

联系人：李娟

电话：021-80359115

传真：021-38509777

网址：www.noah-fund.com

(3) 上海利得基金销售有限公司

注册地址：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

办公地址：上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼

法定代表人：沈继伟

客服电话：400-033-7933

联系人：徐鹏

电话：021-50583533

传真：021-50583633

网址：www.leadbank.com.cn

(4) 海银基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区东方路 1217 号 16 楼 B 单元

办公地址：上海市浦东新区东方路 1217 号 16 楼 B 单元

法定代表人：刘惠

客服电话：400-808-1016

联系人：毛林

电话：18916295537

传真：021-80133413

网址：www.fundhaiyin.com

(5) 北京增财基金销售有限公司

注册地址：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号

办公地址：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号

法定代表人：罗细安

客服电话：400-001-8811

联系人：李皓

电话：010-67000988

传真：010-67000988-6000

网址：www.zcvc.com.cn

(6) 泰诚财富基金销售(大连)有限公司

注册地址：辽宁省大连市沙河口区星海公园3号

办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海公园3号

法定代表人：林卓

客服电话：400-6411-999

联系人：鞠言

电话：0411-88891212

传真：0411-84396536

网址：www.taichengcaifu.com

(7) 上海陆金所资产管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼

法定代表人：郭坚

客服电话：400-821-9031

联系人：何雪

电话：021-20662010

网址：www.lufunds.com

(8) 上海联泰资产管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路277号3层310室

办公地址：上海市长宁区福泉北路518号8号楼3层

法定代表人：燕斌

客服电话：400-046-6788

联系人：兰敏

电话：021-52822063

传真：021-52975270

网址：www.66zichan.com

(9) 上海长量基金销售投资顾问有限公司

注册地址：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室
办公地址：浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层
法定代表人：张跃伟
联系人：苗明
电话：021-20691923
传真：021-58787698
客服电话：400-820-2899
公司网址：www.erichfund.com

(10) 和讯信息科技有限公司

注册地址：北京市朝阳区大街 22 号泛利大厦 10 层
办公地址：上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 座 18 楼
法定代表人：王莉
联系人：刘洋
联系电话：021-20835785
传真号码：021-20835879
客服热线：400-920-0022
公司网址：www.licaik.com

(11) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006
办公地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园四栋 10 层 1006
法定代表人：杨懿
客服电话：400-166-1188
联系人：文雯
联系电话：010-83363101
网址：<http://8.jrj.com.cn/>

(12) 上海好买基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号
办公地址：上海市浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 903~906 室
法定代表人：杨文斌
客服电话：400-700-9665
联系人：陆敏
联系电话：021-20613999
网址：www.ehowbuy.com

(13) 浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：浙江省杭州市文二西路1号903室

办公地址：浙江省杭州市余杭区五常街道同顺街18号同花顺大楼4层

法定代表人：凌顺平

客服电话：400-8773-772

联系人：董一锋

电话：0571-88911818

传真：0571-86800423

公司网址：www.5ifund.com

(14) 北京钱景财富投资管理有限公司

注册地址：北京市海淀区丹棱街丹棱soho10层

办公地址：北京市海淀区丹棱街6号丹棱SOHO大厦1008

法定代表人：赵荣春

客服电话：400-893-6885

联系人：崔丁元

电话：010-57418813

网址：www.qianjing.com

(15) 上海凯石财富基金销售有限公司

注册地址：上海市黄浦区西藏南路765号602-115室

办公地址：上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦4楼

法定代表人：陈继武

客服电话：4000-178-000

联系人：葛佳蕊

电话：021-63333319

网址：www.lingxianfund.com

(16) 深圳众禄金融控股股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼

办公地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼

法定代表人：薛峰

客服电话：4006-788-887

联系人：童彩平

电话：0755-33227950

网址：www.zlfund.cn

(17) 深圳富济财富管理有限公司

注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室

办公地址：深圳市南山区高新南七道12号惠恒集团二期418室

法定代表人：齐小贺

客服电话：0755-83999907

联系人：马力佳

电话：0755-83999907

传真：0755-83999926

网址：www.jinqianwo.cn

(18) 上海大智慧财富管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路428号1号楼1102、1103

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路428号1号楼1102、1103

法定代表人：申健

客服电话：021-20219931

联系人：施燕华

电话：021-20219988

传真：021-20219988

网址：www.gw.com.cn

(19) 珠海盈米财富管理有限公司

注册地址：珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

办公地址：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

法定代表人：肖雯

客服电话：020-89629066

联系人：钟琛

电话：020-89629012

传真：020-89629011

网址：www.yingmi.cn

(20) 中经北证(北京)资产管理有限公司

注册地址：北京市西城区车公庄大街4号5号楼1层

办公地址：北京市西城区车公庄大街4号5号楼1层

法定代表人：徐福星

客服电话：400-600-0030

网址：<http://www.bzfunds.com/>

(21) 开源证券股份有限公司

注册地址：西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层

办公地址：西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层

法定代表人：李刚

电话：029-63387256

传真：029-81887060

(22) 中泰证券股份有限公司

注册地址：济南市经七路 86 号

办公地址：上海市浦东新区花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 18 层

法定代表人：李玮

客服电话：95538

联系人：许曼华

联系电话：021-20315290

传真：021-20315137

网址：www.qlzq.com.cn

(23) 华泰证券股份有限公司

注册地址：南京市江东中路 228 号

办公地址：南京市建邺区江东中路 228 号华泰证券广场、深圳市福田区深南大道 4011 号港中旅大厦 18 楼

法定代表人（代为履行）：周易

客服电话：95597

联系人：庞晓芸

电话：0755-82492193

传真：0755-82492962

基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其他符合要求的机构新增为本基金的销售机构，并及时公告。

(二) 登记机构

名称：德邦基金管理有限公司

住所：上海市虹口区吴淞路 218 号宝矿国际大厦 35 层

办公地址：上海市虹口区吴淞路 218 号宝矿国际大厦 35 层

法定代表人：姚文平

联系电话：021-26010999

联系人：吴培金

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所

住所：上海市银城中路 68 号 19 楼

办公地址：上海市银城中路 68 号 19 楼

负责人：俞卫锋

电话：021-31358666

传真：021-31358600

联系人：丁媛

经办律师：黎明、丁媛

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙人）

法定代表人：葛明

住所：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

办公地址：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

邮政编码：100738

公司电话：010-58153000

公司传真：010-85188298

签章会计师：陈露、蔺育化

业务联系人：蔺育化

四、基金的名称

德邦增利货币市场基金

五、基金的类型

本基金类型：契约型开放式、货币市场基金

六、基金的投资目标

在严格控制基金资产风险、保持基金资产高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。

七、基金的投资范围

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，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的中期票据，期限在一年以内（含一年）

的银行定期存款与大额存单，剩余期限在一年以内（含一年）的中央银行票据与债券回购，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券，以及中国证监会、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。

对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他品种，在不改变基金投资目标、投资策略，不改变基金风险收益特征的前提下，履行适当手续后，本基金可参与其他货币市场工具的投资。具体投资比例限制按照相关法律法规和监管规定执行。

八、基金的投资策略

本基金在保持组合高度流动性的前提下，在对国内外宏观经济运行、金融市场运行、资金流动格局、货币市场收益率曲线形态等各方面的分析的基础上，科学预计未来利率走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理。

1、短期利率水平预期策略

通过对国内外宏观经济趋势、国家货币政策导向和短期资金供求情况的深入分析，对短期利率走势形成合理预期，并据此调整基金货币资产的配置策略。当预期短期利率呈下降趋势时，侧重配置期限稍长的短期金融工具；反之，则侧重配置期限较短的金融工具。

2、收益率曲线分析策略

收益曲线策略即在不同期限投资品种之间进行的配置，通过考察收益率曲线的动态变化及预期变化，寻求在一段时期内获取因收益率曲线形状变化而导致的债券价格变化所产生的超额收益。货币市场收益率曲线的形状反映当时短期利率水平之间的关系，反映市场对较短期限经济状况的判断及对未来短期经济走势的预期。

3、组合剩余期限策略、期限配置策略

结合宏观经济和利率预期分析，在合理运用量化模型的基础上，动态确定并控制投资组合的平均剩余期限，以满足可能的、突发的现金需求，同时保持组合的稳定收益；特别在债券投资中，根据收益率曲线的情况，投资一定剩余期限的品种，稳定收益，锁定风险，满足组合目标期限。

4、类别品种配置策略

在保持组合资产相对稳定的条件下，根据各类短期金融工具（国债、金融债、央行票据、回购等）的市场规模、收益性和流动性，决定各类资产的配置比例；再通过评估各类资产的流动性和收益性利差，确定不同期限类别资产的具体资产配置比例。

5、流动性管理策略

本基金将在动态测算基金投资者净赎回资金需求、季节性资金流动等因素的前提下，对基金资产进行合理配置，通过实时追踪基金资产的现金库存、资产变现能力等因素，合理配置和动态调整组合现金流，在保持基金财产高流动性的前提下，确保基金的稳定收益，结合持续性投资的方法，将各类属资产的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。

6、资产支持证券投资策略

本基金将本着谨慎性原则投资资产支持证券，按照资产支持证券定价模型对资产支持证券进行定价，通过持续的信用评级分析和跟踪、量化模型评估、投资限额控制等方法对资产支持证券投资进行有效的风险评估和控制，并在此基础上提高组合收益。基金管理人将综合运用久期管理、个券选择、信用产品交易策略等各种策略，精选品种，为基金份额持有人获取长期稳定收益。

7、套利策略

不同交易市场或不同交易品种受参与群体、交易模式、环境冲击、流动性等因素差异化影响而出现定价差异，从而产生套利机会。本基金在充分论证这种套利机会可行性的基础上，适度进行跨市场或跨品种套利操作，提高资产收益率。如跨银行间和交易所的跨市场套利，期限收益结构偏移中的不同期限品种的互换操作（跨期限套利）。

8、回购策略

当预期市场利率下跌或者利率走势平稳时，通过将剩余期限相对较长的短期债券进行回购质押，融资后再购买短期债券。在融资成本低于短期债券收益率时，该投资策略的运用可实现正收益。

九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准：七天通知存款利率（税后）

通知存款是一种不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取日期和金额方能支取的存款，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，具有低风险、高流动性的特征。根据基金的投资标的、投资目标及流动性特征，本基金选取同期七天通知存款利率（税后）作为本基金的业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化，或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时，经基金管理人和基金托管人协商一致后，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，而无需召开基金份额持有人大会。

十、基金的风险收益特征

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

十一、基金投资组合报告

本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。

本投资组合报告所载数据截止至 2016 年 3 月 31 日。

1. 报告期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号 项目 金额 占基金总资产的比例 (%)

1 固定收益投资 480,352,379.50 67.95

其中：债券 480,352,379.50 67.95

资产支持证券 — —

2 买入返售金融资产 19,000,348.50 2.69

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 200,993,103.13 28.43

4 其他资产 6,579,895.82 0.93

5 合计 706,925,726.95 100.00

2. 报告期债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号 项目 占基金资产净值比例 (%)

1 报告期内债券回购融资余额 2.66

其中：买断式回购融资 —

序号 项目 金额 占基金资产净值比例 (%)

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

本报告期内，本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

3. 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 100

报告期内投资组合平均剩余期限最高值 108

报告期内投资组合平均剩余期限最低值 57

(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 17.01 —

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 — —

2 30 天(含)—60 天 11.36 —

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 — —

3 60 天(含)—90 天 28.34 —

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 — —

4 90 天(含)—180 天 26.94 —

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 — —

5 180 天(含)—397 天(含) 15.58 —

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 — —

合计 99.23 —

4. 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号 债券品种 摊余成本 占基金资产净值比例 (%)

- 1 国家债券 — —
- 2 央行票据 — —
- 3 金融债券 40,018,971.83 5.67
- 其中：政策性金融债 40,018,971.83 5.67
- 4 企业债券 — —
- 5 企业短期融资券 440,333,407.67 62.39
- 6 中期票据 — —
- 7 同业存单 — —
- 8 其他 — —
- 9 合计 480,352,379.50 68.06
- 10 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 — —

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

金额单位：人民币元

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 011599619 15 南山集 SCP002 500,000 50,130,534.72 7.10
- 2 011699240 16 联合水泥 SCP002 500,000 49,978,503.97 7.08
- 3 150215 15 国开 15 400,000 40,018,971.83 5.67
- 4 011699293 16 河钢 SCP002 400,000 39,983,085.60 5.66
- 5 011599795 15 包钢集 SCP006 400,000 39,970,878.01 5.66
- 6 041554047 15 渝机电 CP001 300,000 30,083,850.19 4.26
- 7 011599606 15 武商贸 SCP004 300,000 30,068,008.38 4.26
- 8 011599749 15 人福 SCP001 300,000 30,064,226.77 4.26
- 9 011599498 15 闽电子 SCP003 300,000 30,027,350.35 4.25
- 10 011599745 15 红豆 SCP006 300,000 30,004,203.71 4.25

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 0

报告期内偏离度的最高值 0.1855%

报告期内偏离度的最低值 -0.0035%

报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 0.0786%

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。

8. 投资组合报告附注

(1) 基金计价方法说明。

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。

(2) 报告期内，本基金不存在剩余期限小于 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当日基金资产净值 20% 的情况。

(3) 报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体没有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。

(4) 其他资产构成

单位：人民币元

序号 名称 金额

1 存出保证金 —

2 应收证券清算款 —

3 应收利息 6,579,895.82

4 应收申购款

5 其他应收款 —

6 待摊费用 —

7 其他 —

8 合计 6,579,895.82

十二、基金的业绩

本基金管理人依照恪守职守、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，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书。

1、本基金合同生效日为 2015 年 12 月 23 日，基金合同生效以来（截至 2016 年 03 月 31 日）历史各时间段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：

德邦增利货币 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

2016 年 1 月 1 日至 2016 年 3 月 31 日 0.5527% 0.0023% 0.3366% 0.0000% 0.2161%
0.0023%

注：本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）

德邦增利货币 B

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

2016 年 1 月 1 日至 2016 年 3 月 31 日 0.6128% 0.0023% 0.3366% 0.0000% 0.2762%
0.0023%

注：本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率（税后）

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

德邦增利货币 A

份额累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

（2015 年 12 月 23 日-2016 年 03 月 31 日）

注：本基金的基金合同生效日为 2015 年 12 月 23 日，基金合同生效日至 2016 年 3 月 31 日，本基金运作时间未满 1 年。本基金的建仓期为 6 个月，自 2015 年 12 月 23 日合同生效日起至 2016 年 3 月 31 日，本基金运作时间未满 6 个月，仍处于建仓期中。图示日期为 2015 年 12 月 23 日至 2016 年 3 月 31 日。

德邦增利货币 B

份额累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

（2015 年 12 月 23 日-2016 年 03 月 31 日）

注：本基金的基金合同生效日为 2015 年 12 月 23 日，基金合同生效日至 2016 年 3 月 31 日，本基金运作时间未满 1 年。本基金的建仓期为 6 个月，自 2015 年 12 月 23 日合同生效日起至 2016 年 3 月 31 日，本基金运作时间未满 6 个月，仍处于建仓期中。图

示日期为 2015 年 12 月 23 日至 2016 年 3 月 31 日。

十三、基金费用与税收

(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、仲裁费和诉讼费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；
- 9、基金的开户费用和银行账户维护费用；
- 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。

(二) 基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.33% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

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，支付日期顺延。

2、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 0.05% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

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托管费划款指令，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托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

3. 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 B 类基金份额降级为 A 类基金份额的基金份额持有人，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。B 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，对于由 A 类基金份额升级为 B 类基金份额的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受 B 类基金份额的费率。两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

基金销售服务费每日计提，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销售服务费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，由登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延至最近可支付日支付。

上述“一、基金费用的种类中第 4—10 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审议；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按照《信息披露办法》的规定在指定媒介上公告。

（五）基金税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，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

本招募说明书依据《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要求，结合本基金管理人在本基金合同生效后对本基金实施的投资经营情况，对本基金原招募说明书进行了更新。主要更新内容如下：

- 1、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，完善相关风险提示内容。
- 2、更新了“第三部分 基金管理人”中基金管理人的相关信息。
- 3、更新了“第四部分 基金托管人”中基金托管人的相关信息。
- 4、更新了“第五部分 相关服务机构”中其他销售机构名单。
- 5、新增了“第六部分 基金的募集”中基金的募集情况，删除了发行期基金募集的基本要素内容，如募集方式、场所、期限、对象、认购等部分。
- 6、新增了“第七部分 基金合同的生效”中基金合同生效的相关信息，删除了基金备案的条件及基金不能生效时募集资金的处理方式。
- 7、新增了“第九部分 基金的投资”中最近一期（截至 2016 年 3 月 31 日）投资组合报告内容。
- 8、新增了“第十部分 基金的业绩”，说明 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 3 月 31 日的基金业绩。
- 9、更新了“第二十二部分 其他应披露事项”，列示了自 2015 年 12 月 23 日至 2016 年 6 月 22 日涉及本基金的信息披露事项。

德邦基金管理有限公司

二〇一六年八月六日