

## 诺安聚鑫宝货币市场基金招募说明书（更新）2017年第2期摘要

基金管理人：诺安基金管理有限公司

基金托管人：江苏银行股份有限公司

### 重要提示

（一）诺安聚鑫宝货币市场基金（以下简称本基金）经中国证监会证监许可【2014】809号文核准公开募集，核准日期为2014年8月6日。本基金的基金合同于2014年9月1日正式生效。

（二）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作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

（三）投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本基金《招募说明书》及《基金合同》、基金管理人网站公示的《风险说明书》、基金产品风险等级划分方法及说明等，全面认识本基金产品的风险收益特征，充分考虑投资人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。基金管理人提醒投资者买者自负原则，在投资者作出投资决策后，须承担基金投资中出现的各类风险，包括：市场风险、信用风险、流动性风险等。

（四）本基金属于货币市场基金，长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

（五）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并不构成新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财产，投资者购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构，基金管理人也不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。

（六）基金管理人根据投资者适当性管理办法，对投资者进行分类。投资者应当如实提供个人信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。投资者应当知晓并确认当个人信息发生重要变化、可能影响投资者分类和适当性匹配的，应及时主动进行更新。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《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》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

本招募说明书（更新）已经本基金托管人复核。本招募说明书（更新）所载内容截止日为2017年9月1日，有关财务数据和净值表现截止日为2017年6月30日（财务数据未经审计）。

### 一、基金管理人

#### （一）基金管理人基本情况

公司名称：诺安基金管理有限公司

住所：深圳市深南大道4013号兴业银行大厦1920层

法定代表人：秦维舟

成立日期：2003年12月9日

批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基金字[2003]132号

组织形式：有限责任公司

注册资本：1.5亿元人民币

存续期限：持续经营

电话：0755-83026688

传真：0755-83026677

联系人：王嘉

股权结构：

股东单位 出资额(万元) 出资比例

中国对外经济贸易信托投资有限公司 6000 40%

深圳市捷隆投资有限公司 6000 40%

大恒新纪元科技股份有限公司 3000 20%

合计 15000 100%

## (二) 证券投资基金管理情况

截至 2017 年 9 月 1 日, 本基金管理人共管理五十三只开放式基金: 诺安平衡证券投资基金、诺安货币市场基金、诺安先锋混合型证券投资基金、诺安优化收益债券型证券投资基金、诺安价值增长混合型证券投资基金、诺安灵活配置混合型证券投资基金、诺安成长混合型证券投资基金、诺安增利债券型证券投资基金、诺安中证 100 指数证券投资基金、诺安中小盘精选混合型证券投资基金、诺安主题精选混合型证券投资基金、诺安全球黄金证券投资基金、上证新兴产业交易型开放式指数证券投资基金、诺安上证新兴产业交易型开放式指数证券投资基金联接基金、诺安行业轮动混合型证券投资基金、诺安多策略混合型证券投资基金、诺安全球收益不动产证券投资基金、诺安油气能源股票证券投资基金 (LOF)、诺安新动力灵活配置混合型证券投资基金、诺安中证创业成长指数分级证券投资基金、诺安汇鑫保本混合型证券投资基金、诺安双利债券型发起式证券投资基金、中小板等权重交易型开放式指数证券投资基金、诺安研究精选股票型证券投资基金、诺安纯债定期开放债券型证券投资基金、诺安鸿鑫保本混合型证券投资基金、诺安信用债券一年定期开放债券型证券投资基金、诺安稳固收益一年定期开放债券型证券投资基金、诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金、诺安中证 500 交易型开放式指数证券投资基金、诺安优势行业灵活配置混合型证券投资基金、诺安天天宝货币市场基金、诺安理财宝货币市场基金、诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金、诺安聚鑫宝货币市场基金、诺安稳健回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安聚利债券型证券投资基金、诺安新经济股票型证券投资基金、诺安低碳经济股票型证券投资基金、诺安中证 500 交易型开放式指数证券投资基金联接基金、诺安创新驱动灵活配置混合型证券投资基金、诺安先进制造股票型证券投资基金、诺安利鑫保本混合型证券投资基金、诺安景鑫保本混合型证券投资基金、诺安益鑫保本混合型证券投资基金、诺安安鑫保本混合型证券投资基金、诺安精选回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安和鑫保本混合型证券投资基金、诺安积极回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安优选回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安进取回报灵活配置混合型证券投资基金、诺安高端制造股票型证券投资基金、诺安改革趋势灵活配置混合型证券投资基金。

## (三) 主要人员情况

### 1. 董事会成员

秦维舟先生, 董事长, 工商管理硕士。历任北京中联新技术有限公司总经理, 香港昌维发展有限公司总经理, 香港先锋投资有限公司总经理, 中国新纪元有限公司副总裁, 诺安基金管理有限公司副董事长。

伊力扎提艾合买提江先生, 副董事长, 历任吉通网络通信股份有限公司人力资源部副总经理, 中化国际石油公司人力资源部总经理、公司副总经理、中国对外经济贸易信托有限公司副总经理, 现任中国对外经济贸易信托有限公司总经理。

赵忆波先生, 董事, 硕士。历任南方航空公司规划发展部项目经理, 泰信基金管理有限公司研究员, 翰伦投资咨询公司 (马丁可利基金) 投资经理, 纽银西部基金管理有限公司基金经理, 现任大恒科技副董事长。

齐斌先生, 董事, 硕士。历任中国国贸有限责任公司董事会秘书, 中国中化集团公司投资部副总经理、战略规划部副总经理。现担任中国对外经济贸易信托有限公司副总经理。

李清章先生, 董事, 硕士。历任天津电视台总编室副主任, 天津广播电视台宣传管理部副主任。现任上海钟表有限公司董事长, 上海摩士达钟表进出口有限公司董事长。

奥成文先生, 董事, 硕士。历任中国通用技术 (集团) 控股有限责任公司资产经营部副经理, 中国对外经济贸易信托有限公司投资银行部副总经理, 诺安基金管理有限公司督察长, 现任诺安基金管理有限公司总经理。

汤小青先生, 独立董事, 博士。历任国家计委财政金融司处长, 中国农业银行市场开发部副主任, 中国人民银行河南省分行副行长, 中国人民银行合作司副司长, 中国银监会合作金融监管部副主任, 内蒙古银监局、山西银监局局长, 中国银监会监管一部主任, 招商银行副行长。

史其禄先生, 独立董事, 博士。历任中国工商银行外汇业务管理处处长, 中国工商银行伦敦代表处首席代表, 中国工商银行新加坡分行总经理, 中国工商银行个人金融业务部副总经理, 机构业务部副总经理, 机构金融业务部资深专家。

赵玲华女士, 独立董事, 硕士。历任中国人民解放军空军总医院新闻干事, 全国妇女联合会宣传部负责人, 中国人民银行人事司综合处副处长, 国家外汇管理局政策法规司副处长, 中国外汇管理杂志社社长兼主编, 国家外汇管理局国际收支司巡视员。

### 2. 监事会成员

李京先生，监事，企业管理硕士。历任中国中化集团总裁办公室部门经理，中化集团香港立丰实业公司总经理助理，中化汇富资产管理公司副总经理，中化欧洲资本公司副总经理兼世盈（厦门）创业投资有限公司副总经理，现任中国对外经济贸易信托有限公司副总经理。

赵星明先生，监事，金融学硕士。历任中国人民银行深圳经济特区分行证券管理处副处长、深圳证券交易所理事会秘书长、君安证券香港公司副总经理等职。

戴宏明先生，监事。历任浙江证券深圳营业部交易主管、国泰君安证券公司部门主管，现任诺安基金管理有限公司交易中心总监兼首席交易师（总助级）。

梅律吾先生，监事，硕士。历任长城证券有限责任公司研究员，鹏华基金管理有限公司研究员，诺安基金管理有限公司研究员、基金经理助理、基金经理、研究部副总监、指数投资组副总监，现任指数组负责人。

### 3. 经理层成员

奥成文先生，总经理，经济学硕士，经济师。曾任中国通用技术（集团）控股有限责任公司资产经营部副经理，中国对外经济贸易信托投资有限公司投资银行部副总经理。2002年10月开始参加诺安基金管理有限公司筹备工作，任公司督察长，现任公司总经理。

杨文先生，副总经理，企业管理学博士。曾任国泰君安证券公司研究所金融工程研究员，中融基金管理公司市场部经理。2003年8月加入诺安基金管理有限公司，历任市场部总监、发展战略部总监，现任公司副总经理。

杨谷先生，副总经理，经济学硕士，CFA。1998年至2001年任平安证券公司综合研究所研究员；2001年至2003年任西北证券公司资产管理部研究员。2003年10月加入诺安基金管理有限公司，现任公司副总经理、权益事业部总经理、投资一部总监、诺安先锋混合型证券投资基金基金经理。

陈勇先生，副总经理，经济学硕士，注册会计师。曾任国泰君安证券公司固定收益部业务董事、资产管理部基金经理，民生证券公司证券投资总部副总经理。2003年10月加入诺安基金管理有限公司，历任研究部总监、合规与风险控制部总监、督察长，现任公司副总经理、固定收益事业部总经理。

曹园先生，副总经理，本科。曾任职于国泰基金管理有限公司，先后从事于TA交易中心交易员、销售部北方区副总经理、北京公司副总经理的工作。2010年5月加入诺安基金管理有限公司，历任华北营销中心总经理、公司总经理助理，现任公司副总经理、营销事业部总经理。

马宏先生，督察长，硕士。曾任中国新兴（集团）总公司职员、中化财务公司证券部职员、中化国际贸易股份有限公司投资部副总经理、中国对外经济贸易信托投资有限公司证券部投资总监、资产管理二部副总经理、投资发展部总经理。现任公司督察长。

### 4. 现任基金经理

谢志华先生，男，中国国籍，同济大学应用数学专业硕士，具有基金从业资格。曾先后任职于华泰证券有限责任公司、招商基金管理有限公司，从事固定收益类品种的研究、投资工作。曾于2010年8月至2012年8月任招商安心收益债券型证券投资基金基金经理，2011年3月至2012年8月任招商安瑞进取债券型证券投资基金基金经理。2012年8月加入诺安基金管理有限公司，任投资经理，现任固定收益事业部副总经理、总裁助理。2013年11月至2016年2月任诺安泰鑫一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2015年3月至2016年2月任诺安裕鑫收益两年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2013年6月至2016年3月任诺安信用债券一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2014年6月至2016年3月任诺安永鑫收益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2013年8月至2016年3月任诺安稳固收益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理，2014年11月至2017年6月任诺安保本混合型证券投资基金基金经理。2013年5月起任诺安鸿鑫保本混合型证券投资基金及诺安纯债定期开放债券型证券投资基金基金经理，2013年12月起任诺安优化收益债券型证券投资基金基金经理，2014年11月起任诺安汇鑫保本混合型证券投资基金及诺安聚利债券型证券投资基金基金经理，2015年12月起任诺安利鑫保本混合型证券投资基金及诺安景鑫保本混合型证券投资基金基金经理，2016年1月起任诺安益鑫保本混合型证券投资基金基金经理，2016年2月起任诺安安鑫保本混合型证券投资基金、诺安理财货币市场基金、诺安聚鑫货币市场基金及诺安货币市场基金基金经理，2016年4月起任诺安和鑫保本混合型证券投资基金基金经理，2017年6月起任诺安行业轮动混合型证券投资基金基金经理。

### 5. 历任基金经理

张乐赛先生，曾于2014年9月至2014年12月13日担任本基金基金经理。

汪波先生，曾于2014年11月至2016年2月20日担任本基金基金经理。

### 6. 投资决策委员会成员的姓名及职务

本公司投资决策委员会分股票类基金投资决策委员会和固定收益类基金投资决策委员会，具体如下：

股票类基金投资决策委员会：主席由公司总经理奥成文先生担任，委员包括：杨谷先生，副总经理、权益事业部总经理、投资一部总监、基金经理；韩冬燕女士，投资二部执行总监、基金经理；王创练先生，首席策略师（总助级）兼研究部总监、基金经理。

固定收益类基金投资决策委员会：主席由公司总经理奥成文先生担任，委员包括：杨谷先生，副总经理、权益事业部总经理、投资一部总监、基金经理；谢志华先生，总裁助理、固定收益事业部副总经理、基金经理；王创练先生，首席策略师（总助级）兼研究部总监、基金经理。

上述人员之间不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

### （一）基金托管人基本情况

名称：江苏银行股份有限公司（简称江苏银行）

住所：江苏省南京市中华路 26 号

办公地址：江苏省南京市中华路 26 号

法定代表人：夏平

成立时间：2007 年 1 月 22 日

组织形式：股份有限公司

注册资本：115.44 亿元人民币

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：证监许可【2014】619 号

联系人：赵越

联系电话：02558588112

### （二）主要人员情况

江苏银行托管业务条线现有员工 47 名，来自于基金、券商、托管行等不同的行业，具有会计、金融、法律、IT 等不同的专业知识背景，团队成员具有较高的专业知识水平、良好的服务意识、科学严谨的态度；部门管理层有 20 年以上金融从业经验，精通国内外证券市场的运作。

### （三）基金托管业务经营情况

2014 年，江苏银行先后获得基金托管业务资格及保险资金托管业务资格。江苏银行依靠严密科学的风险管理和内部控制体系以及先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务。目前江苏银行的托管业务产品线已涵盖公募基金、信托计划、基金专户、基金子公司专项资管计划、券商资管计划、产业基金、私募投资基金等。江苏银行将在现有的基础上开拓创新继续完善各类托管产品线。江苏银行同时可以为各类客户提供提供现金管理、绩效评估、风险管理等个性化的托管增值服务。

## 三、相关服务机构

### （一）基金份额发售机构

#### I.A 类份额的发售机构

##### 1. 诺安基金管理有限公司直销中心

本公司在深圳、北京、上海、广州、成都开设五个直销网点对投资者办理开户、申购和赎回业务：

##### （1）深圳直销中心

办公地址：深圳市深南大道 4013 号兴业银行大厦 1920 层

邮政编码：518048

电话：0755-83026603 或 0755-83026620

传真：0755-83026630

联系人：祁冬灵

##### （2）北京直销网点

办公地址：北京市朝阳区光华路甲 14 号诺安大厦 8-9 层

邮政编码：100020

电话：010-59027811

传真：010-59027890

联系人：孟佳

(3) 上海直销网点

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 210 号 21 世纪中心大厦 903 室

邮政编码：200120

电话：021-68824617

传真：021-68362099

联系人：王惠如

(4) 广州直销网点

办公地址：广州市珠江新城华夏路 10 号富力中心 2908

邮政编码：510623

电话：020-38928980

传真：020-38928980

联系人：黄怡珊

(5) 西部营销中心

办公地址：成都市高新区府城大道西段 399 号天府新谷 9 栋 1 单元 1802

邮政编码：610021

电话：028-86050157

传真：028-86050160

联系人：裴兰

(6) 个人投资者可以通过基金管理人的网上直销交易系统办理本基金的开户、申购及赎回手续，具体交易细节请参阅基金管理人网站公告。

网址：[www.lionfund.com.cn](http://www.lionfund.com.cn)

## 2、代销机构（排名不分先后）

(1) 江苏银行股份有限公司

注册地址：中国江苏省南京市中华路 26 号

办公地址：中国江苏省南京市中华路 26 号

法定代表人：夏平

客服电话：4008696098

网址：[www.jsbchina.cn](http://www.jsbchina.cn)

(2) 江苏江南农村商业银行股份有限公司

注册地址：江苏省常州市和平中路 413 号

办公地址：江苏省常州市和平中路 413 号

法定代表人：陆向阳

客户服务电话：0519-96005

网址：[www.jnbank.cc](http://www.jnbank.cc)

(3) 江苏常熟农村商业银行股份有限公司

注册地址：江苏省常熟市新世纪大道 58 号

办公地址：江苏省常熟市新世纪大道 58 号

法定代表人：宋建明

客户服务电话：4009962000、0512-962000

网址：[www.csrbank.com](http://www.csrbank.com)

(4) 苏州银行股份有限公司

注册地址:江苏省苏州工业园区钟园路 728 号

办公地址:江苏省苏州工业园区钟园路 728 号

法定代表人:王兰凤

客户服务电话:96067

网址:www.suzhoubank.com

(5) 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

注册地址:南京市建邺区梦都大街 136 号

办公地址:南京市建邺区梦都大街 136 号

法定代表人:张小军

电话:025-88866771

传真:025-88866715

客户服务热线:96008

网址:www.zjrcbank.com

(6) 宁波银行股份有限公司

注册地址:宁波市鄞州宁南南路 700 号

办公地址:宁波市鄞州宁南南路 700 号

法定代表人:陆华裕

联系人:钱庚旺

电话:021-63586189

传真:021-63586215

客户服务电话:95574

网址:www.nbcb.com.cn

(7) 中原银行股份有限公司

注册地址:河南省郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 23 号中科金座大厦

办公地址:河南省郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 23 号中科金座大厦

法定代表人:窦荣兴

客户服务电话:95186

网址:www.zybank.com.cn

(8) 渤海证券股份有限公司

注册地址:天津经济技术开发区第二大街 42 号写字楼 101 室

办公地址:天津市南开区滨水西道 8 号

法定代表人:王春峰

联系人:王兆权

电话:022-28451861

传真:022-28451892

客户服务电话:400-6515-988

网址:www.ewww.com.cn

(9) 西南证券股份有限公司

注册地址:重庆市江北区桥北苑 8 号

办公地址:重庆市江北区桥北苑 8 号西南证券大厦

法定代表人:吴坚

客户服务电话:4008096096、95355

网址:www.swsc.com.cn

(10) 大同证券有限责任公司

注册地址：山西省大同市迎宾街 15 号桐城中央 21 层  
办公地址：山西省太原市小店区长治路 111 号山西世贸中心 A 座 12、13 层  
法定代表人：董祥  
客户服务电话：4007121212  
网址：www.dtsbc.com.cn

(11) 中泰证券股份有限公司  
注册地址：山东省济南市经七路 86 号  
办公地址：山东省济南市经七路 86 号  
法定代表人：李玮  
联系人：吴阳  
开放式基金咨询电话：0531-81283906  
开放式基金业务传真：0531-81283900  
客户服务电话：95538  
网址：www.zts.com.cn

(12) 东海证券股份有限公司  
注册地址：江苏省常州市延陵西路 23 号投资广场 18 层  
办公地址：上海浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦  
法定代表人：赵俊  
基金业务对外联系人：王一彦  
电话：021-20333333  
传真：021-50498825  
客户服务热线：95531 或 400-8888-588  
网址：www.longone.com.cn

(13) 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 号成证大厦 16 楼  
法定代表人：冉云  
联系电话：028-86690057、028-86690058  
传真：028-86690126  
客户服务电话：95310  
网址：www.gjqz.com.cn

(14) 光大证券股份有限公司  
注册地址：上海市静安区新闻路 1508 号  
办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号  
法定代表人：薛峰  
电话：021-22169999  
传真：021-62151789  
联系人：刘晨  
客户服务电话：95525  
网址：www.ebscn.com

(15) 首创证券有限责任公司  
注册地址：北京市西城区德胜门外大街 115 号德胜尚城 E 座  
办公地址：北京市西城区德胜门外大街 115 号德胜尚城 E 座  
法定代表人：吴涛

客户服务电话：400-6200-620

网址：[www.sczq.com.cn](http://www.sczq.com.cn)

(16) 信达证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

办公地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼信达金融中心

法定代表人：张志刚

联系人：唐静

联系电话：010-63081000

传真：010-63080978

客户服务电话：95321

网址：[www.cindasc.com](http://www.cindasc.com)

(17) 兴业证券股份有限公司

注册地址：福州市湖东路268号证券大厦

办公地址：福州市湖东路268号证券大厦

上海市浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼

上海市浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼

法定代表人：兰荣

电话：021-68419974

联系人：杨盛芳

客户服务热线：95562、0591-87580107

网址：[www.xyq.com.cn](http://www.xyq.com.cn)

(18) 华龙证券股份有限公司

注册地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路638号兰州财富中心21楼

办公地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路638号兰州财富中心21楼

法定代表人：李晓安

联系人：李昕田

电话：0931-4890100

传真：0931-4890118

客户服务电话：400-6898888（全国）、95368

网址：[www.hlzqgs.com](http://www.hlzqgs.com)

(19) 平安证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区中心区金田路荣超大厦4036号16-20

办公地址：深圳市福田区中心区金田路荣超大厦4036号16-20

法定代表人：曹实凡

电话：400-8866-338

联系人：周璐

客户服务电话：95511-8

开放式基金业务传真：0755-82400862

网址：[www.stock.pingan.com](http://www.stock.pingan.com)

(20) 第一创业证券股份有限公司

注册地址：广东省深圳市福田区福华一路115号投行大厦20楼

办公地址：广东省深圳市福田区福华一路115号投行大厦20楼

法定代表人：刘学民

客户服务电话：95358



网址: [www.firstcapital.com.cn](http://www.firstcapital.com.cn)

(21) 上海证券有限责任公司

注册地址: 上海市黄浦区四川中路 213 号 7 楼

办公地址: 上海市黄浦区四川中路 213 号 7 楼

法定代表人: 李俊杰

电话: 021-63231111

联系人: 王伟力

客户服务电话: 4008918918、021-962518

网址: [www.shzq.com](http://www.shzq.com)

(22) 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: 上海市银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人: 杨德红

客户服务电话: 95521、4008888666

网址: [www.gtja.com](http://www.gtja.com)

(23) 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: 尤习贵

电话: 027-65799999

传真: 027-85481900

联系人: 李良

客户服务电话: 4008-888-999 或 95579

网址: [www.95579.com](http://www.95579.com)

(24) 西部证券股份有限公司

注册地址: 西安市东新街 232 号信托大厦 16-17 层

办公地址: 西安市东新街 232 号信托大厦 16-17 层

法定代表人: 刘建武

客户服务电话: 95582

网址: [www.westsecu.com](http://www.westsecu.com)

(25) 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: 曹晔

电话: 021-33389888

传真: 021-33388224

客服电话: 95523 或 4008895523

电话委托: 021-962505

网址: [www.swhysc.com](http://www.swhysc.com)

(26) 中信建投证券股份有限公司

注册地址: 北京市朝阳区安立路 66 号

办公地址: 北京市东城区朝内大街 188 号中信建投证券公司

法定代表人: 王常青

开放式基金咨询电话：4008-888-108

开放式基金业务传真：010-65182261

联系人：权唐

客户服务电话：400-8888-108 或 95587

网址：[www.csc108.com](http://www.csc108.com)

(27) 中信证券股份有限公司

注册地址：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座

办公地址：广东省深圳市福田区中心三路8号中信证券大厦

法定代表人：张佑君

电话：010-84683893

传真：010-84865560

联系人：陈忠

客户服务电话：95548

网址：[www.cs.ecitic.com](http://www.cs.ecitic.com)

(28) 中信证券（山东）有限责任公司（原中信万通证券有限责任公司）

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：青岛市市南区东海西路28号龙翔广场东楼2层

法定代表人：姜晓林

客户服务电话：95548

网址：[www.zxwt.com.cn](http://www.zxwt.com.cn)

(29) 太平洋证券股份有限公司

注册地址：云南省昆明市北京路26号同德广场写字楼31楼

办公地址：云南省昆明市北京路26号同德广场写字楼31楼

法定代表人：李长伟

客户服务电话：400-665-0999

网址：[www.tpyzq.com](http://www.tpyzq.com)

(30) 中航证券有限公司

注册地址：江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号南昌国际金融大厦A栋41层

办公地址：江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号南昌国际金融大厦A栋41层

法定代表人：王宜四

电话：0791-6768763

传真：0791-6789414

联系人：余雅娜

客户服务电话：95335、400-88-95335

网址：[www.avicsec.com](http://www.avicsec.com)

(31) 联储证券有限责任公司

注册地址：广东省深圳市福田区华强北路圣廷苑酒店B座26楼

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路333号金砖大厦8楼

法定代表人：沙常明

联系人：丁倩云

联系电话：010-56177851

客户服务电话：400-620-6868

网址：[www.lczq.com](http://www.lczq.com)

(32) 中信期货有限公司

地址: 广东省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、14 层

法定代表人: 张皓

客户服务电话: 400-990-8826

网址: [www.citicsf.com](http://www.citicsf.com)

(33) 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一号元茂大厦 903 室

办公地址: 浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦 903 室

法定代表人: 凌顺平

客户服务电话: 4008-773-772

网址: [www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

(34) 北京晟视天下投资管理有限公司

注册地址: 北京市朝阳区朝外大街甲 6 号万通中心 D 座 28 层

办公地址: 北京市朝阳区朝外大街甲 6 号万通中心 D 座 28 层

法定代表人: 蒋煜

联系人: 徐长征、崔乐乐

电话: 01058170943、010-58170918

传真: 01058170800

客户服务电话: 4008188866

网址: [www.shengshiview.com.cn](http://www.shengshiview.com.cn)

(35) 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#

法人代表人: 马勇

客户服务电话: 400-166-1188

网址: <http://money.jrj.com.cn>

(36) 深圳众禄金融控股股份有限公司

注册地址: 深圳市罗湖区笋岗街道梨园路物资控股置地大厦 8 楼 801

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

联系人: 童彩平

电话: 0755-33227950

传真: 0755-82080798

客户服务电话: 4006-788-887

网址: [www.zlfund.cn](http://www.zlfund.cn)

(37) 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: 北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 5 层

法定代表人: 林义相

电话: 010-66045529

传真: 010-66045678

联系人: 尹伶

客户服务电话: 010-66045678

天相投顾网-网址: [www.txsec.com](http://www.txsec.com)

天相基金网-网址: [www.jjm.com.cn](http://www.jjm.com.cn)

(38) 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: 上海杨浦区秦皇岛路 32 号 C 栋 2 楼

法定代表人: 汪静波

联系人: 魏可好

客服电话: 400-821-5399

网站: [www.noah-fund.com](http://www.noah-fund.com)

(39) 北京汇成基金销售有限公司

注册地址: 北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108 号

办公地址: 北京市海淀区中关村 e 世界 A 座 1108 室

法定代表人: 王伟刚

联系电话: 010-62680527

客户服务电话: 400-619-9059

公司网址: [www.hcjijin.com](http://www.hcjijin.com)

(40) 上海基煜基金销售有限公司

住所: 上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室(上海泰和经济发展区)

办公地址: 上海市杨浦区昆明路 518 号 A1002 室

法定代表人: 王翔

电话: 021-65370077

传真: 021-55085991

联系人: 蓝杰

联系电话: 021-65370077-220

客户服务电话: 400-820-5369

网址: [www.jiyufund.com.cn](http://www.jiyufund.com.cn)

(41) 成都万华源基金销售有限责任公司

注册地址: 四川省成都市成华区建设北路三段 88 号 1 栋 5 层 510 号

办公地址: 四川省成都市锦江区红星路三段 1 号国际金融中心三号办公楼 37 楼 05 单元

法定代表人: 谭政

联系人: 赵燕娟

电话: 15101510587

客户服务电话: 028-69153191

网址: [www.whuayuan.com](http://www.whuayuan.com)

(42) 江苏汇林保大基金销售有限公司

注册地址: 江苏省南京市高淳区砖墙镇 78 号

办公地址: 上海市黄浦区龙华东路 868 号绿地海外滩办公 A 座 1605

法定代表人: 吴言林

联系人: 李跃

电话: 021-53086966

客户服务电话: 025-56663409

网址: [www.huilinbd.com](http://www.huilinbd.com)

(43) 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: 上海浦东南路 1118 号鄂尔多斯大厦 903~906 室

法定代表人：杨文斌

联系人：张茹

电话：021-58870011

传真：021-68596916

客户服务电话：400-700-9665

网址：www.ehowbuy.com

(44) 和谐保险销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区东三环中路 55 号楼 20 层 2302

办公地址：北京市朝阳区建外大街 6 号安邦保险大厦 10 层

法定代表人：蒋洪

联系人：张楠

联系电话：010-85256214

客户服务电话：95569

网址：www.hx-sales.com

(45) 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：上海市浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层

法定代表人：张跃伟

电话：021-20691869

传真：021-20691861

联系人：单丙焯

客户服务电话：400-820-2899

网址：www.erichfund.com

(46) 乾道金融信息服务（北京）有限公司

注册地址：北京市西城区德胜门外大街 13 号院 1 号楼 1302

办公地址：北京市西城区德外大街合生财富广场 1302 室

法人代表：王兴吉

客户服务电话：400-088-8080

网址：www.qiandaojr.com

II.B 类份额的发售机构

1. 诺安基金管理有限公司直销中心

本公司在深圳、北京、上海、广州、成都开设五个直销网点对投资者办理开户、申购和赎回业务：

(1) 深圳直销中心

办公地址：深圳市深南大道 4013 号兴业银行大厦 1920 层

邮政编码：518048

电话：0755-83026603 或 0755-83026620

传真：0755-83026630

联系人：祁冬灵

(2) 北京直销网点

办公地址：北京市朝阳区光华路甲 14 号诺安大厦 8-9 层

邮政编码：100020

电话：010-59027811

传真：010-59027890

联系人：孟佳

(3) 上海直销网点

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 210 号 21 世纪中心大厦 903 室

邮政编码：200120

电话：021-68824617

传真：021-68362099

联系人：王惠如

(4) 广州直销网点

办公地址：广州市珠江新城华夏路 10 号富力中心 2908

邮政编码：510623

电话：020-38928980

传真：020-38928980

联系人：黄怡珊

(5) 西部营销中心

办公地址：成都市高新区府城大道西段 399 号天府新谷 9 栋 1 单元 1802

邮政编码：610021

电话：028-86050157

传真：028-86050160

联系人：裴兰

2、代销机构（排名不分先后）

(1) 江苏银行股份有限公司

注册地址：中国江苏省南京市中华路 26 号

办公地址：中国江苏省南京市中华路 26 号

法定代表人：夏平

客服电话：95319

网址：[www.jsbchina.cn](http://www.jsbchina.cn)

III. C 类份额的发售机构

(1) 江苏银行股份有限公司

注册地址：中国江苏省南京市中华路 26 号

办公地址：中国江苏省南京市中华路 26 号

法定代表人：夏平

客服电话：95319

网址：[www.jsbchina.cn](http://www.jsbchina.cn)

.D 类份额的发售机构

(1) 无锡农村商业银行股份有限公司

注册地址：江苏省无锡市金融二街 9 号

办公地址：江苏省无锡市金融二街 9 号

法定代表人：任晓平

客服电话：96058

网址：[www.wrcb.com.cn](http://www.wrcb.com.cn)

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代理销售基金，并及时公告。

(二) 注册登记机构

名称：诺安基金管理有限公司

住所：深圳市深南大道 4013 号兴业银行大厦 19-20 层

法定代表人：秦维舟

电话：0755-83026688

传真：0755-83026630

(三) 出具法律意见书的律师事务所

名称：北京颐合中鸿律师事务所

住所：北京市东城区建国门内大街7号光华长安大厦2座1908-1911室

法定代表人/负责人：付朝晖

电话：010-65178866

传真：010-65180276

经办律师：虞荣方、杨玉华

(四) 审计基金财产的会计师事务所

名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市东城区东长安街1号东方广场E2座8层

执行事务合伙人：邹俊

电话：01085085000

传真：01085185111

联系人：左艳霞

经办注册会计师：左艳霞、张品

四、基金名称

诺安聚鑫宝货币市场基金

五、基金类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

在严格控制风险、保持较高流动性的基础上，力争实现稳定的、高于业绩比较基准的投资收益。

七、基金的投资方向

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：

- 1、现金；
- 2、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；
- 3、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；
- 4、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。

未来若法律法规或监管机构允许货币市场基金投资其他货币市场基金的，在不改变基金投资目标、不改变基金风险收益特征的前提下，本基金可参与其他货币市场基金的投资，不需召开基金份额持有人大会。货币市场基金投资其他货币市场基金的比例不超过基金资产的80%，具体投资比例限制按届时有效的法律法规和监管机构的规定执行。

如果法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，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

本基金将在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上，分析和判断利率走势与收益率曲线变化趋势，并综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，对基金资产组合进行积极管理。

(一) 利率预期策略

影响利率走势的因素很多，影响短期利率变动的因素更多，运行方式也更为复杂。基金管理人将重点考察以下两个因素：

- 1、中央银行、财政部等国家宏观经济管理部门的政策意图。政府对金融市场运行的影响非常深远。国家宏观经济管理部门尤其是中央银行对经济运行形势的判断及采取的应对政策是影响市场利率走势的关键因素之一。

2、短期资金供求变化。短期资金市场参与者的头寸宽紧程度是短期利率变动的重要主导力量。短期利率随短期资金供求变化呈一定的季节波动形态。

具体而言，本基金管理人将持续跟踪反映国民经济变化的宏观经济指标，对国家经济政策进行深入分析，进而对短期利率的变化态势做出及时反应。重点关注的宏观经济指标包括：国家经济管理部门政策、预期物价指数、相关市场资金供求关系等等。

在分析方法上，本基金管理人坚持定性与定量相结合的分析方法。

#### （二）期限配置策略

在短期利率期限结构分析的基础上，根据对投资对象流动性和收益性的动态考察，构建合理期限结构的投资组合。从组合总的剩余期限结构来看，一般说来，预期利率上涨时，将适当缩短组合的平均期限；预期利率下降时，将在法律法规允许的范围内适当延长组合的平均剩余期限。

#### （三）品种配置策略

在短期利率期限结构分析和品种深入分析的基础上，进行品种合理配置。当预期利率上涨时，可以增加回购资产的比重，适度降低债券资产的比重；预期利率下降，将降低回购资产的比重，增加债券资产的比重。

#### （四）银行定期存款及大额存单投资策略

银行定期存款及大额存单是本基金的主要投资对象，因此，银行定期存款及大额存单的投资将是本基金关注的重点之一。具体而言，在组合投资过程中，本基金将在综合考虑成本收益的基础上，尽可能的扩大交易对手方的覆盖范围，通过对这些银行广泛、耐心而细致的询价，挖掘出利率报价较高的多家银行进行银行定期存款及大额存单的投资，在获取较高投资收益的同时尽量分散投资风险，提高存款及存单资产的流动性。

#### （五）套利策略

在久期控制的基础上，本基金管理人将对货币市场的各个细分市场进行深入研究分析，在严格控制风险和保障流动性的前提下，寻找跨市场、跨期限、跨品种的套利投资机会，以期获得更高的收益。当然，由于交易机制的限制，目前挖掘套利投资机会的投资方法主要是用风险相当，但收益更高的品种替代收益较低品种，或者用收益相当，风险较低品种替代风险较高的品种。

#### （六）流动性管理策略

流动性好是货币市场基金的重要特征之一。在日常的投资管理过程中，本基金将会紧密关注申购/赎回现金流变化情况、季节性资金流动等影响货币市场基金流动性管理的因素，建立组合流动性监控管理指标，实现对基金资产流动性的实时管理。

具体而言，本基金将综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，通过现金留存、银行定期存款提前支取、持有高流动性券种、正向回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性，也可采用持续滚动投资方法，将回购或债券的到期日进行均衡等量配置，以满足日常的基金资产变现需求。

### 九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：活期存款利率（税后）。

本基金定位为现金管理工具，注重基金资产的流动性和安全性，因此采用活期存款利率（税后）作为业绩比较基准。活期存款利率由中国人民银行公布，如果活期存款利率或利息税发生调整，则新的业绩比较基准将从调整当日起开始生效。

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。

### 十、风险收益特征

本基金属于货币市场基金，长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

### 十一、基金投资组合报告

本投资组合报告所载数据截止日为 2017 年 6 月 30 日，本报告中所列财务数据未经审计。

#### 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（元） 占基金总资产的比例（%）

1 固定收益投资 7,010,911,093.14 29.09



其中：债券 7,010,911,093.14 29.09

资产支持证券 --

2 买入返售金融资产 3,601,395,762.10 14.94

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 13,335,972,375.89 55.32

4 其他资产 156,585,084.14 0.65

5 合计 24,104,864,315.27 100.00

## 2、报告期债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号 项目 占基金资产净值的比例 (%)

1 报告期内债券回购融资余额 2.21

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 2,480,328,955.85 11.48

其中：买断式回购融资 --

注：本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

在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、报告期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 91

报告期内投资组合平均剩余期限最高值 99

报告期内投资组合平均剩余期限最低值 59

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

(2) 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 19.08 11.48

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 --

2 30 天(含)-60 天 19.48 -

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 --

3 60 天(含)-90 天 37.40 -

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 --

4 90 天(含)-120 天 5.60 -

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 --

5 120 天(含)-397 天 (含) 29.26 -

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 --

合计 110.82 11.48

## 4、报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

报告期内投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

#### 5、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（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 1,236,912,172.06 5.72

其中：政策性金融债 1,236,912,172.06 5.72

4 企业债券 --

5 企业短期融资券 2,627,980,833.68 12.16

6 中期票据 --

7 同业存单 3,146,018,087.40 14.56

8 其他 --

9 合计 7,010,911,093.14 32.44

10 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 --

#### 6、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 170204 17 国开 04 7,000,000 697,013,060.19 3.23

2 111710301 17 兴业银行 CD301 5,000,000 494,755,465.35 2.29

3 111711254 17 平安银行 CD254 5,000,000 494,712,750.64 2.29

4 111711240 17 平安银行 CD240 4,000,000 395,952,846.98 1.83

5 111707141 17 招商银行 CD141 4,000,000 395,923,667.63 1.83

6 111799954 17 宁波银行 CD112 3,000,000 296,807,783.20 1.37

7 111720116 17 广发银行 CD116 2,800,000 277,050,963.68 1.28

8 170401 17 农发 01 2,300,000 230,064,790.20 1.06

9 160419 16 农发 19 2,000,000 199,929,771.30 0.93

10 111710281 17 兴业银行 CD281 2,000,000 198,019,399.92 0.92

#### 7、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 0.0509%

报告期内偏离度的最低值 -0.0042%

报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 0.0152%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无

#### 8、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。

## 9、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,在其剩余期限内按实际利率法摊销,每日计提收益。

(2) 本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当日基金资产净值的 20% 的情况。

(3) 本基金本报告期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的情形,也没有出现在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

(4) 本报告期内没有需说明的证券投资决策程序。

(5) 期末其他资产构成情况

单位:人民币元

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 123,687,661.67

4 应收申购款 32,876,394.61

5 其他应收款 -

6 待摊费用 21,027.86

7 其他 -

8 合计 156,585,084.14

## 10、投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因,分项之和与合计可能有尾差。

## 十二、基金的业绩

基金管理人依照恪尽职守、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。

(一) 本基金基金合同生效以来各阶段基金收益率与同期业绩比较基准收益率比较如下表所示:

### 诺安聚鑫宝货币 A

阶段	净值收益率	净值收益率标准差	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率标准差	—	—
2014.09.01-2014.12.31	1.5208%	0.0010%	0.1186%	0.0000%	1.4022%	0.0010%
2015.01.01-2015.12.31	3.8129%	0.0040%	0.3549%	0.0000%	3.4580%	0.0040%
2016.01.01-2016.12.31	2.3961%	0.0012%	0.3558%	0.0000%	2.0403%	0.0012%
2017.01.01-2017.06.30	1.8315%	0.0013%	0.1760%	0.0000%	1.6555%	0.0013%
2014.09.01-2017.06.30	9.8935%	0.0033%	1.0053%	0.0000%	8.8882%	0.0033%

### 诺安聚鑫宝货币 B

阶段	净值收益率	净值收益率标准差	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率标准差	—	—
2014.09.04-2014.12.31	1.4558%	0.0013%	0.1157%	0.0000%	1.3401%	0.0013%
2015.01.01-2015.12.31	3.8648%	0.0040%	0.3549%	0.0000%	3.5099%	0.0040%
2016.01.01-2016.12.31	2.4474%	0.0013%	0.3558%	0.0000%	2.0916%	0.0013%
2017.01.01-2017.06.30	1.8320%	0.0013%	0.1760%	0.0000%	1.6560%	0.0013%
2014.09.04-2017.06.30	9.9336%	0.0033%	1.0024%	0.0000%	8.9312%	0.0033%

诺安聚鑫宝货币 C

阶段	净值收益率	净值收益率标准差	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率标准差	—	—
2015.08.04-2015.12.31	1.0227%	0.0042%	0.1458%	0.0000%	0.8769%	0.0042%
2016.01.01-2016.12.31	2.3977%	0.0012%	0.3558%	0.0000%	2.0419%	0.0012%
2017.01.01-2017.06.30	1.8317%	0.0013%	0.1760%	0.0000%	1.6557%	0.0013%
2015.08.04-2017.06.30	5.3398%	0.0027%	0.6776%	0.0000%	4.6622%	0.0027%

诺安聚鑫宝货币 D

阶段	净值收益率	净值收益率标准差	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率标准差	—	—
2015.09.24-2015.12.31	0.8636%	0.0039%	0.0962%	0.0000%	0.7674%	0.0039%
2016.01.01-2016.12.31	2.6089%	0.0015%	0.3558%	0.0000%	2.2531%	0.0015%
2017.01.01-2017.06.30	1.8375%	0.0013%	0.1760%	0.0000%	1.6615%	0.0013%
2015.09.24-2017.06.30	5.3968%	0.0024%	0.6281%	0.0000%	4.7687%	0.0024%

注：本基金的利润分配方式是每日分配，按日支付。

本基金的业绩比较基准为：活期存款利率（税后）。

（二）自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较：

诺安聚鑫宝货币 A

诺安聚鑫宝货币 B

诺安聚鑫宝货币 C

诺安聚鑫宝货币 D

注：本基金基金合同于 2014 年 9 月 1 日生效，自 2014 年 9 月 4 日起，基金分设为四级基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额、C 类基金份额和 D 类基金份额。

本基金建仓期为 6 个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。

### 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事务所费、律师费、诉讼费和仲裁费；
- 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、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：

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

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 3 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：

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

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 3 个工作日内从基金财产中一次性支取。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 类份额、B 类份额和 C 类份额的年销售服务费率分别为 0.25%，D 类份额的年销售服务费率为 0.24%，具体如下：

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

H 为每日应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，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—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）与基金销售有关的费用

本基金不收取申购费用和赎回费用。

#### （四）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。

#### （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。基金财产投资的相关税收，由基金份额持有人承担，基金管理人或者其他扣缴义务人按照国家有关税收征收的规定代扣代缴。

#### 十四、对招募说明书本次更新部分的说明

本招募说明书（更新）依据《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要求，对本基金管理人于 2017 年 4 月 15 日刊登的《诺安聚鑫宝货币市场基金招募说明书》进行了更新，主要更新的内容如下：

- 1、在重要提示部分，新增投资者适当性管理办法相关内容并更新了招募说明书内容的截至日期及相关财务数据的截至日期。
- 2、在第三部分基金管理人中，更新了证券投资基金管理情况、主要人员情况、基金管理人的风险管理体系和内部控制制度的相关信息。
- 3、在第四部分基金托管人中，更新了基金托管人基本情况、主要人员情况、基金托管业务经营情况、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序的相关信息。
- 4、在第五部分相关服务机构中，更新了基金份额发售机构、审计基金财产的会计师事务所的相关信息。
- 5、在第八部分基金份额的申购与赎回中，更新了十四、基金转换的内容。
- 6、在第九部分基金的投资中，更新了九、基金投资组合报告的内容。相关数据及内容的截止日期为 2017 年 6 月 30 日。
- 7、在第十部分基金的业绩中，更新了本基金报告期基金份额净值增长率与同期业绩基准收益率比较表以及本基金累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图。
- 8、在第二十一部分对基金份额持有人的服务中，更新了定期定额计划服务的信息。
- 9、在第二十二部分其他应披露事项，更新列举了本基金在本报告期内的相关公告。

十五、签署日期

2017 年 9 月 1 日

以上内容仅为摘要，须与本招募说明书（更新）正文所载之详细资料一并阅读。

诺安基金管理有限公司

二一七年十月十六日