

## 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018年第2号）

### 重要提示

融通现金宝货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证监会证监基金字【2016】899

号文核准公开发售。本基金的基金合同生效日为 2016 年 11 月 10 日。

投资有风险，投资人在认购（或申购）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。

本摘要根据基金合同和基金更新招募说明书编写，并经中国证监会注册。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《基金法》、《运作办法》、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。

证券投资基金是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来

的个别风险。基金投资不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人

购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的

损失。

本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种，其长期平均预期风险和预期

收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

本基金单一投资者持有基金份额数不得达到或超过基金份额总数的 50%，但在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被动达到或超过 50% 的除外。

投资人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。投资人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。投资人在获得基金投资收益的同时，亦承担基金投资中出现的各类风险，可能包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券市场价格产生影响的市场风险，因金融市场利率的波动而导致证券市场价格和收益率变动的利率风险或负收益风险，因债券和票据发行主体信用状况恶化而可能产生的到期不能兑付的信用风险，因本产品相关技术、规则、操作等创新性造成基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，因内部控制存在缺陷或者人为因素造成操作失误或违反操作规程等引致的风险。

#### 1 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018 年第 2 号）

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，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不预示其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人注意基金投

资的“买者自负”原则，在作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，

由投资人自行承担。

本招募说明书所载内容截止日为 2018 年 11 月 10 日，有关财务数据截止日为 2018 年 9

月 30 日，净值表现截止日为 2018 年 6 月 30 日（本报告中财务数据未经审计）。

## 一、基金合同生效日期

2016 年 11 月 10 日

## 二、基金管理人

### （一）基金管理人概况

名称：融通基金管理有限公司

住所：深圳市南山区华侨城汉唐大厦 13、14 层

设立日期：2001 年 5 月 22 日

法定代表人：高峰

办公地址：深圳市南山区华侨城汉唐大厦 13、14 层

电话：（0755）26947517

联系人：赖亮亮

注册资本：12500 万元人民币

股权结构：新时代证券股份有限公司 60%、日兴资产管理有限公司（Nikko Asset

Management Co.,Ltd.）40%

### （二）主要人员情况

#### 1、现任董事情况

董事长高峰先生，金融学博士，现任融通基金管理有限公司董事长。历任大鹏证券投行

部高级经理、业务董事，平安证券投行部副总经理，北京远略投资咨询有限公司总经理，深

圳新华富时资产管理有限公司总经理。2015 年 7 月起至今，任公司董事长。

独立董事杜婕女士，经济学博士，民进会员，注册会计师，现任吉林大学经济学院教授。

历任电力部第一工程局一处主管会计，吉林大学教师、讲师、教授。2011年1月至今，任公司独立董事。

独立董事田利辉先生，金融学博士后、执业律师，现任南开大学金融发展研究院教授。

## 2 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018年第2号）

历任密歇根大学戴维德森研究所博士后研究员、北京大学光华管理学院副教授、南开大学金

融发展研究院教授。2011年1月至今，任公司独立董事。

独立董事施天涛先生，法学博士，现任清华大学法学院教授、法学院副院长、博士研究生研究

生导师、中国证券法学研究会和中国保险法学研究会副会长。2012年1月至今，任公司独立董事。

董事王利先生，工学学士，现任新时代证券股份有限公司总经理助理兼公司内核负责人、

场外市场部负责人。历任中石化齐鲁分公司财务部会计，上海远东证券有限公司总经理助理

兼稽核部总经理，新时代证券股份有限公司总经理助理兼合规管理部、法律事务部总经理。

2018年2月至今，任公司董事。

董事杨宗兵先生，中国语言文学博士后，现任明天控股有限公司干部与业务管理中心副

总裁。历任安徽省池州市第八中学高中语文教师，中国图书进出口(集团)总公司党委组织部

部长，新兴际华集团有限公司党群工作部部长、党委书记、董事、集团党委副书记、机关党

委书记（副厅级）。2018 年 3 月至今，任公司董事。

董事王裕闵先生，工商管理学硕士，现任日兴资产管理有限公司副总裁、全球投资主管

兼首席投资官（国际），兼任 ARK Investment Management GP LLC 董事会列席代表。历任

M&T Bank 分析员，FGIC（GE Capital 通用资本的子公司）交易员，General Reinsurance

基金经理，CGA Investment Management 高级基金经理，Structured Credit Partners LLC

联合创始人兼首席投资官，Wachovia Corporation 董事总经理兼全球结构信贷产品主管、

董事总经理兼全球市场和投资银行业务亚洲主管，宏利资产管理（Manulife Asset

Management）香港亚洲固定收益产品主管，日兴资产管理有限公司首席投资官（国际），日

兴资产管理有限公司全球投资主管兼首席投资官（国际）。2018 年 3 月至今，任公司董事。

董事 Allen Yan（颜锡廉）先生，工商管理硕士，现任融通基金管理有限公司常务副

总经理兼融通国际资产管理有限公司总经理。历任富达投资公司（美国波士顿）分析员、富

达投资公司(日本东京)经理、日兴资产管理有限公司部长。2015 年 6 月至今，任公司董事。

董事张帆先生，工商管理硕士，现任融通基金管理有限公司总经理。历任上海远东证券

有限公司上海金桥路证券营业部总经理助理、经纪业务总部副总经理，新时代证券股份有限

公司信阳北京大街证券营业部总经理、经纪业务管理总部董事总经理、总经理助理、副总经

理职务。2017年6月起至今，任公司董事。

## 2、现任监事情况

监事刘宇先生，金融学硕士、计算机科学硕士，现任公司监察稽核部总经理。历任国信

## 3 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018年第2号）

证券股份有限公司投资银行部项目助理、安永会计师事务所高级审计员、景顺长城基金管理

有限公司法律监察稽核部副总监。2015年8月起至今，任公司监事。

## 3、公司高级管理人员情况

董事长高峰先生，金融学博士，现任融通基金管理有限公司董事长。历任大鹏证

券投行部高级经理、业务董事，平安证券投行部副总经理，北京远略投资咨询有限公司总经理，深

圳新华富时资产管理有限公司总经理。2015年7月起至今，任公司董事长。

总经理张帆先生，工商管理硕士，现任融通基金管理有限公司总经理。历任上海

远东证券有限公司上海金桥路证券营业部总经理助理、经纪业务总部副总经理，新时代

证券股份有限公司信阳北京大街证券营业部总经理、经纪业务管理总部董事总经理、总经理助理、副总

经理职务。2017年6月起至今，任公司总经理。

常务副总经理 Allen Yan（颜锡廉）先生，工商管理硕士。历任富达投资公司（美国

波士顿）分析员、富达投资公司(日本东京)经理、日兴资产管理有限公司部长。

2011年3

月至今，任公司常务副总经理。

督察长涂卫东先生，法学硕士。历任国务院法制办公室(原国务院法制局)财金司

员，曾在证监会法律部和基金监管部工作，曾是证监会公职律师。2011年3月至  
今，任公司督察长。

#### 4、基金经理

##### （1）现任基金经理情况

黄浩荣先生，厦门大学管理学硕士，4年证券投资从业经历，具有基金从业资格。2014年6月加入融通基金管理有限公司，历任固定收益部固定收益研究员，现任融通易支付货币、融通汇财宝货币（由原融通七天理财债券转型而来）、融通现金宝货币、融通增利债券、融通通昊定期开放债券发起式基金的基金经理。

刘明先生，北京大学经济学硕士，6年证券投资从业经历，具有基金从业资格。2017

年7月加入融通基金管理有限公司任固定收益部投资经理职务。刘明先生曾任职于建设银行总行金融市场部，从事债券投资交易工作。2018年11月20日起担任融通易支付货币、融通汇财宝货币、融通现金宝货币、融通通和债券、融通通润债券、融通新机遇灵活配置混合基金的基金经理。

##### （2）历任基金经理情况

自2016年11月10日起至2018年11月6日，由王超先生担任本基金的基金经理。

自2018年11月7日起至2018年11月19日，由黄浩荣先生担任本基金的基金经理。

#### 4 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018年第2号）

自2018年11月20日起至今，由黄浩荣先生和刘明先生担任本基金的基金经理。

#### 5、投资决策委员会成员

公司固定收益公募基金投资决策委员会成员：固定收益投资总监、基金经理张一格先生，

固定收益部总监、基金经理王超先生，交易部总经理谭奕舟先生，风险管理部总经理马洪元

先生。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

### 三、基金托管人

#### 1、基本情况

名称：包商银行股份有限公司（简称“包商银行”）

注册地址：包头市青山区钢铁大街 6 号

办公地址：深圳市福田区金田路 3038 号现代国际大厦 2805 室

法定代表人：李镇西

成立日期：1998 年 12 月 16 日

批准设立机关和批准设立文号：中国银监会银监复 2007[284]号

组织形式：股份有限公司

注册资本：473084.989 万元人民币

存续期间：永续经营

基金托管资格批准文号：证监许可[2014]205 号

联系电话：0755-33352036

传真：0755-33352158

联系人：董雁

#### 2、主要人员情况

包商银行总行设资产托管部，下设市场营销、运营管理、监察稽核和行政管理 4 个中

心。截至 2018 年 6 月末，包商银行资产托管部共有员工 31 人。

#### 3、基金托管业务经营情况

2014 年 2 月 10 日经中国证监会和银监会核准，包商银行正式获得证券投资基金托管资



格。目前，包商银行可开展涵盖证券投资基金、基金公司特定客户资产管理计划、期货公司客户资产管理计划、信托计划、商业银行理财产品、证券公司客户资产管理计划、股权投资基金以及包括中小企业私募债在内的客户交易资金等多种资产托（保）管业务，同时积极参与互联网金融背景下第三方资金等创新产品业务，并与众多基金公司、证券公司、信托公司、

#### 5 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018 年第 2 号）

商业银行、PE 公司等金融机构达成了合作意向，未来发展前景广阔。截至 2018 年 6 月 30 日，包商银行托管产品涵盖证券投资基金、客户资产管理计划、信托计划、商业银行理财产品以及私募基金等。包商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。

#### 四、相关服务机构

##### （一）销售机构

##### 1、直销机构

##### （1）融通基金管理有限公司

地址：深圳市南山区华侨城汉唐大厦 13、14 层

邮政编码：518053

联系人：陈思辰

联系电话：（0755）26948034

客户服务中心电话：400-883-8088(免长途通话费用)、（0755）26948088

##### （2）融通基金管理有限公司北京分公司

地址：北京市西城区太平桥大街 84 号丰汇时代大厦东翼 5 层 502-507 房间

邮编：100032

联系人：魏艳薇

联系电话：（010）6619 0989

传真：（010）88091635

（3）融通基金管理有限公司上海分公司

地址：上海市浦东新区银城中路 501 号上海中心大厦 34 层 3405 号

邮编：200120

联系人：刘佳佳

联系电话：（021）38424889

传真：（021）38424884

（4）融通基金管理有限公司网上直销

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

地址：深圳市南山区华侨城汉唐大厦 13、14 层

邮政编码：518053

联系人：韦荣涛

6 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018 年第 2 号）

联系电话：（0755）26947504

传真：（0755）26948079

## 2、代销机构

（1）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

法定代表人：刘学民

联系人：李晓伟

电话：（0755）25831754

客服热线：4008881888，95358

（2）国盛证券有限责任公司

注册地址：江西省南昌市北京西路 88 号江信国际金融大厦

法定代表人：徐丽峰

联系人：周欣玲

联系电话：0791-86283080

客服电话：4008222111

（3）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 4 号楼

法定代表人：王常青

联系人：刘畅

电话：（010）85130236

客服电话：400-8888-108

（4） 中信证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

法定代表人：王东明

联系人：马静懿

电话：（010）60838995

客服电话：4008895548

（5） 中信证券（山东）有限责任公司

注册地址：山东省青岛市崂山区深圳路 222 号 1 号楼 2001

法定代表人：杨宝林

7 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018 年第 2 号）

联系人：孙秋月

电话：（0532）85023924

客服电话：（0532）96577

（6） 中信期货有限公司

注册地址：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

法定代表人：张皓

联系人：刘宏莹

电话：0755-82791065

客服热线：4009908826

（7） 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 2-6 层

法定代表人：陈共炎

联系人：辛国政

电话：（010）66568450

客服电话：4008-888-8888

（8）海通证券股份有限公司

注册地址：上海市广东路 689 号

法定代表人：周杰

联系人：涂洋

电话：（021）23219275

客服电话：400888800

（9）长江证券股份有限公司

注册地址：湖北省武汉市江汉区新华路特 8 号长江证券大厦

法定代表人：尤习贵

联系人：奚博宇

电话：（021）68751860

客服电话：95579 或 4008-888-999

（10）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

8 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018 年第 2 号）

法定代表人：王连志

联系人：杨天枝

联系电话：（0755）82558038

客服电话：4008001001

（11）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

法定代表人：张志刚

联系人：尹旭航

联系电话：（010）63080994

客服电话：4008008899

（12）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 3 楼

法定代表人：薛峰

联系人：李芳芳

电话：（021）22169081

客服电话：95525、400-8888-788

（13）新时代证券股份有限公司

注册地址：北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501

法定代表人：叶顺德

联系人：田芳芳

电话：（010）83561146

客服热线：400-6989-898

（14）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 层

法定代表人：曹实凡

联系人：周一涵

电话：（021）38637436

客服电话：95511 转 8

（15）华安证券股份有限公司

注册地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路 198 号

9 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018 年第 2 号）

法定代表人：李工

联系人：范超

电话：（0551）65161821

客服电话：95318，4008096518

（16）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

法定代表人：余维佳

联系人：周青

电话：023-63786141

客服电话：4008096096

(17) 国金证券股份有限公司

注册地址：成都市东城根上街 95 号

法定代表人：冉云

联系人：刘婧漪

电话：028-86690057

客服电话：4006-600109

(18) 申万宏源证券有限公司

注册地址：上海市徐汇区长乐路 989 号世纪商贸广场 45 层

法定代表人：李梅

联系人：余敏

电话：(021) 33389888

客服热线：95523 或 4008895523

(19) 申万宏源西部证券有限公司

注册地址：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

法定代表人：韩志谦

联系人：余敏

电话：010-88085858

客户服务电话：400-800-0562

(20) 中泰证券股份有限公司

10 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018 年第 2 号）

注册地址：山东省济南市经七路 86 号

法定代表人：李玮

联系人：秦雨晴

电话：021-20315255

客服电话：95538

(21) 方正证券股份有限公司

办公地址：湖南省长沙市芙蓉中路二段华侨国际大厦 22—24 层

法定代表人：高利

联系人：丁敏

联系电话：（0731）85832463

客服电话：95571

（22）中国民族证券有限责任公司

办公地址：北京市朝阳区北四环中路 27 号院 5 号楼

法定代表人：何亚刚

联系人：丁敏

电话：（0731）85832463

客服电话：400-889-5618；

（23）宁波银行股份有限公司

办公地址：宁波市鄞州区宁南南路 700 号 24 层

法定代表人：陆华裕

客户服务电话：95574

联系人：邱艇

电话：0574-87050397

（24）包商银行股份有限公司

注册地址：内蒙古包头市青山区钢铁大街 6 号

办公地址：内蒙古包头市青山区钢铁大街 6 号

法定代表人：李镇西

联系人：张建鑫

电话：010-64816038

客户服务电话：95352

11 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018 年第 2 号）

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

（25）恒丰银行股份有限公司

住所：山东省烟台市芝罘区南大街 248 号

法定代表人：陈颖

联系人：甘学芳

联系电话：0535—2118050

客服电话：400-813-8888

公司网址：www.egbank.com.cn

(26) 苏州银行股份有限公司

注册地址：江苏省苏州市工业园区钟园路 728 号

办公地址：江苏省苏州市工业园区钟园路 728 号

法定代表人：王兰凤

传真：0512-69868370

联系人：葛晓亮

电话：0512-69868519

客服热线：96067

网址：www.suzhoubank.com

(27) 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：陈四清

电话：(010) 66594956

客户服务电话：95566

(28) 招商银行股份有限公司

办公地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦

法定代表人：李建红

联系人：邓炯鹏

电话：0755-83198888

客服电话：95555

(29) 渤海银行股份有限公司

办公地址：天津市河西区马场道 201-205 号

12 融通现金宝货币市场基金更新招募说明书摘要（2018 年第 2 号）

法定代表人：刘宝凤

电话：(022) 5831666

联系人：王宏



客户服务电话：400-888-8811

(30) 浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：杭州市文二西路 1 号 903 室

办公地址：杭州市余杭区五常街道同顺路 18 号

法定代表人：凌顺平

电话：0571-88911818

传真：0571-86800423

联系人：吴强

客服热线：4008-773-772

公司网站：[www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

(31) 北京展恒基金销售股份有限公司

注册地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号

办公地址：北京市朝阳区安苑路 15-1 号邮电新闻大厦 2 层

法定代表人：闫振杰

电话：010-59601366-7024

传真：010-62020355

联系人：李静如

客服热线：4008188000

公司网站：<http://www.myfund>