招商理财7天债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要(2019年第1号)

基金管理人：招商基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

截止日:2018年12月07日

重要提示

招商理财 7 天债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会 2012 年 11 月 9 日《关于核准招商理财 7 天债券型证券投资基金募集的批复》（证监许可〔2012〕1472 号文）核准公开募集。本基金的基金合同于 2012 年 12 月 7 日正式生效。本基金为契约型开放式。

招商基金管理有限公司（以下称“本基金管理人”或“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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。当投资人赎回时，所得或会高于或低于投资人先前所支付的金额。如对本招募说明书有任何疑问，应寻求独立及专业的财务意见。

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，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因整体政治、经济、社会等环境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，由于基金投资人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，本基金的特定风险等。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人所管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。投资人在认购（或申购）本基金时应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。

基金招募说明书自基金合同生效日起，每六个月更新一次，并于每六个月结束之日后的 45 日内公告，更新内容截至每六个月的最后一日。

本更新招募说明书所载内容截止日为 2018 年 12 月 7 日，有关财务和业绩表现数据截止日为 2018 年 9 月 30 日，财务和业绩表现数据未经审计。

本基金托管人中国工商银行股份有限公司已于 2018 年 12 月 17 日复核了本次更新的招募说明书。

§1 基金管理人

1.1 基金管理人概况

公司名称：招商基金管理有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

设立日期：2002 年 12 月 27 日

注册资本：人民币 13.1 亿元

法定代表人：李浩

办公地址：深圳市福田区深南大道 7088 号

电话：（0755）83199596

传真：（0755）83076974

联系人：赖思斯

股权结构和公司沿革：

招商基金管理有限公司于 2002 年 12 月 27 日经中国证监会证监基金字[2002]100 号文批准设立，是中国第一家中外合资基金管理公司。目前公司注册资本金为人民币十三亿一千万元

（RMB1,310,000,000 元），股东及股权结构为：招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）持有公司全部股权的 55%，招商证券股份有限公司（以下简称“招商证券”）持有公司全部股权的 45%。

2002 年 12 月，公司由招商证券、ING Asset Management B.V.（荷兰投资）、中国电力财务有限公司、中国华能财务有限责任公司、中远财务有限责任公司共同投资组建，成立时注册资本金人民币一亿元，股东及股权结构为：招商证券持有公司全部股权的 40%，ING Asset Management B.V.（荷兰投资）持有公司全部股权的 30%，中国电力财务有限公司、中国华能财务有限责任公司、中远财务有限责任公司各持有公司全部股权的 10%。

2005 年 4 月，经公司股东会审议通过并经中国证监会批复同意，公司注册资本金由人民币一亿元增加至人民币一亿六千万元，股东及股权结构不变。

2007 年 5 月，经公司股东会审议通过并经中国证监会批复同意，招商银行受让中国电力财务有限公司、中国华能财务有限责任公司、中远财务有限责任公司及招商证券分别持有的公司 10％、10％、10％及 3.4%的股权； ING Asset Management B.V.（荷兰投资）受让招商证券持有的公司 3.3％的股权。上述股权转让完成后，公司的股东及股权结构为：招商银行持有公司全部股权的 33.4%，招商证券持有公司全部股权的 33.3%，ING Asset Management B.V.（荷兰投资）持有公司全部股权的 33.3%。同时，公司注册资本金由人民币一亿六千万元增加至人民币二亿一千万元。

2013 年 8 月，经公司股东会审议通过并经中国证监会批复同意， ING Asset Management B.V.（荷兰投资）将其持有的公司 21.6%股权转让给招商银行、11.7%股权转让给招商证券。上述股权转让完成后，公司的股东及股权结构为：招商银行持有全部股权的 55％，招商证券持有全部股权的 45％。

2017 年 12 月，经公司股东会审议通过并经报备中国证监会，公司股东招商银行和招商证券按原有股权比例向公司同比例增资人民币十一亿元。增资完成后，公司注册资本金由人民币二亿一千万元增加至人民币十三亿一千万元，股东及股权结构不变。

公司主要股东招商银行股份有限公司成立于 1987 年 4 月 8 日。招商银行始终坚持“因您而变”的经营服务理念，已成长为中国境内最具品牌影响力的商业银行之一。2002 年 4 月 9 日，招商银行在上海证券交易所上市（股票代码：600036）；2006 年 9 月 22 日，招商银行在香港联合交易所上市（股份代号：3968）。

招商证券股份有限公司是百年招商局集团旗下的证券公司，经过多年创业发展，已成为拥有证券市场业务全牌照的一流券商。2009 年 11 月 17 日，招商证券在上海证券交易所上市（代码 600999）；2016 年 10 月 7 日，招商证券在香港联合交易所上市（股份代号：6099）。

公司将秉承“诚信、理性、专业、协作、成长”的理念，以“为投资者创造更多价值”为使命，力争成为中国资产管理行业具有“差异化竞争优势、一流品牌”的资产管理公司。

1.2 主要人员情况

1.2.1 董事会成员

李浩先生，招商银行股份有限公司执行董事、常务副行长兼财务负责人。美国南加州大学工商管理硕士学位，高级会计师。1997 年 5 月加入招商银行任总行行长助理，2000 年 4 月至 2002 年 3 月兼任招商银行上海分行行长，2001 年 12 月起担任招商银行副行长，2007 年 3 月起兼任财务负责人，2007 年 6 月起担任招商银行执行董事，2013 年 5 月起担任招商银行常务副行长，2016 年 3 月起兼任深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司副董事长。现任公司董事长。

邓晓力女士，毕业于美国纽约州立大学，获经济学博士学位。2001 年加入招商证券，并于 2004 年 1 月至 2004 年 12 月被中国证监会借调至南方证券行政接管组任接管组成员。在加入招商证券前，邓女士曾任 Citigroup（花旗集团）风险管理部高级分析师。现任招商证券股

份有限公司副总裁兼首席风险官，分管风险管理、公司财务、结算及培训工作；兼任中国证券业协会财务与风险控制委员会副主任委员。现任公司副董事长。

金旭女士，北京大学硕士研究生。1993 年 7 月至 2001 年 11 月在中国证监会工作。2001 年 11 月至 2004 年 7 月在华夏基金管理有限公司任副总经理。2004 年 7 月至 2006 年 1 月在宝盈基金管理有限公司任总经理。2006 年 1 月至 2007 年 5 月在梅隆全球投资有限公司北京代表处任首席代表。2007 年 6 月至 2014 年 12 月担任国泰基金管理有限公司总经理。2015 年 1 月加入招商基金管理有限公司，现任公司副董事长、总经理兼招商资产管理（香港）有限公司董事长。

吴冠雄先生，硕士研究生，22 年法律从业经历。1994 年 8 月至 1997 年 9 月在中国北方工业公司任法律事务部职员。1997 年 10 月至 1999 年 1 月在新加坡 Colin Ng & Partners 任中国法律顾问。1999 年 2 月至今在北京市天元律师事务所工作，先后担任专职律师、事务所权益合伙人、事务所管理合伙人、事务所执行主任和管理委员会成员。2009 年 9 月至今兼任北京市华远集团有限公司外部董事，2016 年 4 月至今兼任北京墨迹风云科技股份有限公司独立董事，2016 年 12 月至今兼任新世纪医疗控股有限公司（香港联交所上市公司）独立董事，2016 年 11 月至今任中国证券监督管理委员会第三届上市公司并购重组专家咨询委员会委员。现任公司独立董事。

王莉女士，高级经济师。毕业于中国人民解放军外国语学院，历任中国人民解放军昆明军区三局战士、助理研究员；国务院科技干部局二处干部；中信公司财务部国际金融处干部、银行部资金处副处长；中信银行(原中信实业银行) 资本市场部总经理、行长助理、副行长等职。现任中国证券市场研究设计中心(联办)常务干事兼基金部总经理；联办控股有限公司董事总经理等。现任公司独立董事。

何玉慧女士，加拿大皇后大学荣誉商学士，26 年会计从业经历。曾先后就职于加拿大 National Trust Company 和 Ernst & Young，1995 年 4 月加入香港毕马威会计师事务所，2015 年 9 月退休前系香港毕马威会计师事务所金融业内部审计、风险管理和合规服务主管合伙人。2016 年 8 月至今任泰康保险集团股份有限公司独立董事，2017 年 9 月至今任汇丰前海证券公司独立董事，同时兼任多个香港政府机构辖下委员会的委员和香港会计师公会纪律评判小组委员。现任公司独立董事。

孙谦先生，新加坡籍，经济学博士。1980 年至 1991 年先后就读于北京大学、复旦大学、William Paterson College 和 Arizona State University 并获得学士、工商管理硕士和经济学博士学位。曾任新加坡南洋理工大学商学院副教授、厦门大学任财务管理与会计研究院院长及特聘教授、上海证券交易所高级访问金融专家。现任复旦大学管理学院特聘教授和财务金融系主任。兼任上海证券交易所，中国金融期货交易所和上海期货交易所博士后工作站导师，科技部复旦科技园中小型科技企业创新型融资平台项目负责人。现任公司独立董事。

1.2.2 监事会成员

赵斌先生，毕业于深圳大学国际金融专业、格林威治大学项目管理专业，分别获经济学学士学位、理学硕士学位。1992 年 7 月至 1998 年 12 月，历任招商银行证券部员工、福田营业部主任、海口营业部经理助理、经理；1999 年 1 月至 2006 年 1 月，历任招商证券经纪业务部总经理助理、深圳龙岗证券营业部副总经理（主持工作）、深圳南山南油大道营业部经理；2006 年 1 月至 2009 年 4 月，担任招商证券私人客户部总经理；2008 年 4 月至 2016 年 1 月，担任招商证券零售经纪总部总经理，期间于 2013 年 4 月至 2014 年 1 月兼任招商证券渠道管理部总经理。赵斌先生亦于 2007 年 7 月至 2011 年 5 月担任招商证券职工代表监事。2016 年 1 月起至今，赵斌先生担任招商证券合规总监。同时，赵斌先生于 2008 年 7 月起担任招商期货有限公司董事，于 2015 年 7 月起担任招商证券资产管理有限公司董事。现任公司监事会主席。

彭家文先生，中南财经大学国民经济计划学专业本科，武汉大学计算机软件专业本科。2001 年 9 月加入招商银行。历任招商银行总行计划资金部经理、高级经理，计划财务部总经理助理、副总经理。2011 年 11 月起任零售综合管理部副总经理、总经理。2014 年 6 月起任零售金融总部副总经理、副总裁。2016 年 2 月起任零售金融总部副总裁兼总行零售信贷部总经理。2017 年 3 月起任招商银行郑州分行行长。2018 年 1 月起任总行资产负债管理部总经理兼投资管理部总经理。现任公司监事。

罗琳女士，厦门大学经济学硕士。1996 年加入招商证券股份有限公司投资银行部，先后担任项目经理、高级经理、业务董事；2002 年起参与招商基金管理有限公司筹备，公司成立后先后担任基金核算部高级经理、产品研发部高级经理、副总监、总监、产品运营官，现任首席市场官兼市场推广部总监、渠道财富管理部总监、公司监事。

鲁丹女士，中山大学国际工商管理硕士；2001 年加入美的集团股份有限公司任 Oracle ERP 系统实施顾问；2005 年 5 月至 2006 年 12 月于韬睿惠悦咨询有限公司任咨询顾问；2006 年 12 月至 2011 年 2 月于怡安翰威特咨询有限公司任咨询总监；2011 年 2 月至 2014 年 3 月任倍智人才管理咨询有限公司首席运营官；现任招商基金管理有限公司战略与人力资源总监兼人力资源部总监、公司监事，兼任招商财富资产管理有限公司董事。

李扬先生，中央财经大学经济学硕士，2002 年加入招商基金管理有限公司，历任基金核算部高级经理、副总监、总监，现任产品运营官兼产品研发一部总监、公司监事。

1.2.3 公司高级管理人员

金旭女士，总经理，简历同上。

钟文岳先生，常务副总经理，厦门大学经济学硕士。1992 年 7 月至 1997 年 4 月于中国农村发展信托投资公司任福建（集团）公司国际业务部经理；1997 年 4 月至 2000 年 1 月于申银万国证券股份有限公司任九江营业部总经理；2000 年 1 月至 2001 年 1 月任厦门海发投资股份有限公司总经理；2001 年 1 月至 2004 年 1 月任深圳二十一世纪风险投资公司副总经理；2004 年 1 月至 2008 年 11 月任新江南投资有限公司副总经理；2008 年 11 月至 2015 年 6 月任招商银行股份有限公司投资管理部总经理；2015 年 6 月加入招商基金管理有限公司，现任公司常务副总经理兼招商财富资产管理有限公司董事。

沙骏先生，副总经理，南京通信工程学院工学硕士。2000 年 11 月加入宝盈基金管理有限公司，历任 TMT 行业研究员、基金经理助理、交易主管；2008 年 2 月加入国泰基金管理有限公司，历任交易部总监、研究部总监，投资总监兼基金经理，量化&保本投资事业部总经理；2015 年加入招商基金管理有限公司，现任公司副总经理兼招商资产管理（香港）有限公司董事。

欧志明先生，副总经理，华中科技大学经济学及法学双学士、投资经济硕士。2002 年加入广发证券深圳业务总部任机构客户经理；2003 年 4 月至 2004 年 7 月于广发证券总部任风险控制岗从事风险管理工作；2004 年 7 月加入招商基金管理有限公司，曾任法律合规部高级经理、副总监、总监、督察长，现任公司副总经理、董事会秘书，兼任招商财富资产管理有限公司董事兼招商资产管理（香港）有限公司董事。

杨渺先生，副总经理，经济学硕士。2002 年起先后就职于南方证券股份有限公司、巨田基金管理有限公司，历任金融工程研究员、行业研究员、助理基金经理。2005 年加入招商基金管理有限公司，历任高级数量分析师、投资经理、投资管理二部(原专户资产投资部)负责人及总经理助理，现任公司副总经理。

潘西里先生，督察长，法学硕士。1998 年加入大鹏证券有限责任公司法律部，负责法务工作；2001 年 10 月加入天同基金管理有限公司监察稽核部，任职主管；2003 年 2 月加入中国证券监督管理委员会深圳监管局，历任副主任科员、主任科员、副处长及处长；2015 年加入招商基金管理有限公司，现任公司督察长。

1.2.4 基金经理

许强先生，管理学学士。2008 年 9 月加入毕马威华振会计师事务所，从事审计工作；2010 年 9 月加入招商基金管理有限公司，曾任基金核算部基金会计、固定收益投资部研究员，现任招商保证金快线货币市场基金基金经理（管理时间：2016 年 2 月 6 日至今）、招商招金宝货币市场基金基金经理（管理时间：2016 年 2 月 6 日至今）、招商理财 7 天债券型证券投资基金基金经理（管理时间：2016 年 2 月 6 日至今）、招商财富宝交易型货币市场基金基金经理（管理时间：2016 年 6 月 30 日至今）、招商招益宝货币市场基金基金经理（管理时间：2017 年 2 月 23 日至今）、招商招景纯债债券型证券投资基金基金经理（管理时间：2017 年 3 月 8 日至今）、招商招享纯债债券型证券投资基金基金经理（管理时间：2017 年 3 月 17 日至今）、招商招禧宝货币市场基金基金经理（管理时间：2017 年 3 月 29 日至今）、招商招利宝货币市场基金基金经理（管理时间：2017 年 4 月 17 日至今）、招商招信 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理（管理时间：2018 年 3 月 28 日至今）、招商招诚半年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理（管理时间：2018 年 9 月 20 日至今）。

本基金历任基金经理包括：孙海波先生，管理时间为 2012 年 12 月 7 日至 2014 年 3 月 11 日；向霈女士，管理时间为 2013 年 12 月 27 日至 2016 年 2 月 6 日。

1.2.5 投资决策委员会成员

公司的投资决策委员会由如下成员组成：总经理金旭、副总经理沙骏、副总经理杨渺、总经理助理兼固定收益投资部负责人裴晓辉、总经理助理兼投资管理一部总监王景、交易业务总监兼交易部总监路明、国际业务部总监白海峰。

1.2.6 上述人员之间均不存在近亲属关系。

§2 基金托管人

2.1 基金托管人基本情况

名称：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

成立时间：1984 年 1 月 1 日

法定代表人：易会满

注册资本：人民币 35,640,625.71 万元

联系电话：010-66105799

联系人：郭明

2.2 基金托管部门及主要人员情况

截至 2018 年 6 月，中国工商银行资产托管部共有员工 212 人，平均年龄 33 岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

2.3 基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自 1998 年在国内首家提供托管服务以来，秉承“诚实信用、勤勉尽责”的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、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，展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII 资产、QDII 资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII 专户资产、ESCROW 等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至 2018 年 6 月，中国工商银行共托管证券投资基金 874 只。自 2003 年以来，本行连续十五年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证

券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的 61 项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

§3 相关服务机构

3.1 基金份额销售机构

本基金的申购、赎回及转换等日常业务的办理机构为本基金管理人的各个直销机构和本基金管理人委托的代销机构（包括中国工商银行股份有限公司、招商银行股份有限公司等）。

3.1.1 直销机构

直销机构：招商基金管理有限公司

招商基金客户服务热线：400-887-9555（免长途话费）

招商基金官网交易平台

交易网站：www.cmfchina.com

客服电话：400-887-9555（免长途话费）

电话：（0755）83196437

传真：（0755）83199059

联系人：陈梓

招商基金战略客户部

地址：北京市西城区月坛南街 1 号院 3 号楼 1801

电话：010-56937566

联系人：莫然

地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1088 号上海招商银行大厦南塔 15 楼

电话：（021）38577388

联系人：胡祖望

招商基金机构理财部

地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 23 楼

电话：（0755）83190401

联系人：任虹虹

地址：北京市西城区月坛南街 1 号院 3 号楼 1801

电话：18600128666

联系人：贾晓航

地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1088 号上海招商银行大厦南塔 15 楼

电话：（021）38577379

联系人：伊泽源

招商基金直销交易服务联系方式

地址：深圳市福田区深南大道 6019 号金润大厦 11 层招商基金客户服务部直销柜台

电话：（0755）83196359 83196358

传真：（0755）83196360

备用传真：（0755）83199266

联系人：冯敏

3.1.2 代销机构

代销机构 代销机构信息

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：易会满

电话：95588

传真：010-66107914

联系人：杨菲
招商银行股份有限公司 注册地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦
法定代表人：李建红
电话：（0755）83198888
传真：（0755）83195050
联系人：邓炯鹏
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：95566
传真：（010）66594853
联系人：张建伟
交通银行股份有限公司 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号
法定代表人：彭纯
电话：（021）58781234
传真：（021）58408483
联系人：王菁
中国邮政储蓄银行股份有限公司 注册地址：北京市西城区金融大街 3 号
法定代表人：李国华
电话：95580
传真：（010）68858117
联系人：王硕
宁波银行股份有限公司 注册地址：宁波市鄞州区宁南南路 700 号
法定代表人：陆华裕
电话：0574-87050038
传真：0574-87050024
联系人：王佳毅
东莞农村商业银行股份有限公司 注册地址：东莞市东城区鸿福东路 2 号
法定代表人：何沛良
电话：0769-961122
联系人：林培珊
江苏江南农村商业银行股份有限公司 注册地址：常州市天宁区延宁中路 668 号
法定代表人：陆向阳
电话：0519-80585939
传真：0519-89995066
联系人：包静
渤海银行股份有限公司 注册地址：天津市河东区海河东路 218 号
法定代表人：李伏安
电话：95541
传真：022 5831 6569
联系人：陈玮
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
公司地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路 198 号财智中心 B1 座
法定代表人：李工
电话：0551-5161666

传真：0551-5161600
联系人：甘霖
客服电话：95318、400-80-96518
网址：www.hazq.com
杭州科地瑞富基金销售有限公司 注册地址：杭州市下城区武林时代商务中心 1604 室
办公地址：杭州市下城区上塘路 15 号武林时代 20F
法定代表人：陈刚
联系人：胡璇
电话：0571-85267500
传真：无
网址：www.cd121.com
客服电话：0571-86655920
东海期货有限责任公司 注册地址：上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦 8 楼
办公地址：上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦 8 楼
法定代表人：陈太康
联系人：李天雨
电话：021-68757102/13681957646
传真：无
网址：www.qh168.com.cn
客服电话：95531/4008888588
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
办公地址：北京市西城区金融街 35 号国企大厦 C 座 5 层
法定代表人：陈有安
电话：010-83574507
传真：010-66568990
联系人：辛国政
客服电话：4008-888-888
网址：www.chinastock.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中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座
办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦
法定代表人：王东明
电话：010-60838696
传真：010-60833739
联系人：顾凌
客服电话：95558
网址：www.cs.ecitic.com
中泰证券股份有限公司（原齐鲁证券） 注册地址：山东省济南市经七路
法定代表人：李玮
电话：0531-68889155
传真：0531-68889752
联系人：吴阳
客服电话：95538
网址：：www.zts.com.cn

宜信普泽投资顾问（北京）有限公司 注册地址：北京市朝阳区建国路 88 号 9 号楼 15 层 1809
办公地址：北京市朝阳区建国路 88 号 SOHO 现代城 C1809
法定代表人：戎兵
电话：010-52413385
传真：010-85894285
联系人：魏晨
统一客服电话：400-6099-200
公司网站地址： www.yixinfund.com
世纪证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 40-42 层
办公地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 40-42 层
法定代表人：姜昧军
联系人：王雯
电话：0755-83199599
传真：0755-83199545
统一客服电话：4008323000
公司网站地址： www.csco.com.cn
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
法定代表人：张跃伟
电话：400-820-2899
传真：021-58787698
联系人：敖玲
深圳众禄基金销售股份有限公司 注册地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号发展银行大厦 25 楼 I、J 单元
法定代表人：薛峰
电话：0755-33227950
传真：0755-82080798
联系人：童彩平
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司 注册地址：杭州市余杭区仓前街道海曙路东 2 号
法定代表人：陈柏青
电话：0571-28829790
传真：0571-26698533
联系人：韩松志
上海好买基金销售有限公司 注册地址：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
电话：（021）58870011
传真：（021）68596916
联系人：张茹
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
法定代表人：其实
电话：400-1818-188
传真：021-64385308
联系人：潘世友
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

法定代表人：凌顺平
电话：0571-88911818
传真：0571-86800423
联系人：刘宁
上海陆金所基金销售有限公司 注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元
法定代表人：郭坚
电话：021-20665952
传真：021-22066653
联系人：宁博宇
嘉实财富管理有限公司 注册地址：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
法定代表人：赵学军
电话：400-021-8850
联系人: 余永健
网址： www.harvestwm.cn
珠海盈米财富管理有限公司 注册地址：广东省珠海市横琴新区宝华路 6 号 105 室-3491
法定代表人：肖雯
电话：020-80629066
联系人: 刘文红
网址： www.yingmi.cn
上海利得基金销售有限公司 注册地址：上海市浦东新区东方路 989 号中达广场 2 楼
法定代表人：李兴春
电话：400-921-7755
联系人: 王淼晶
网址： www.leadfund.com.cn
奕丰金融服务（深圳）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
法定代表人：TAN YIK KUAN
电话：400-684-0500
联系人: 陈广浩
网址：www.ifastps.com.cn
南京苏宁基金销售有限公司 注册地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号
法定代表人：钱燕飞
电话：025-66996699-887226
联系人: 王锋
网址：http://fund.suning.com
北京新浪仓石基金销售有限公司 注册地址：北京市海淀区北四环西路 58 号 906
法定代表人：张琪
电话：010-62675369
联系人: 付文红
网址：http://www.xincai.com/
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
法定代表人：赵荣春

电话：400-893-6885
联系人: 盛海娟
网址： http://www.qianjing.com/
北京蛋卷基金销售有限公司 注册地址：北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 6 号楼 2 单元 21 层 222507
法定代表人：钟斐斐
电话：4000-618-518
联系人：戚晓强
网址：http://www.ncfjj.com/
上海华信证券有限责任公司 注册地址：上海浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 9 楼
法定代表人：郭林
电话：400-820-5999
联系人：徐璐
网址：www.shhxzq.com
天津国美基金销售有限公司 注册地址：天津经济技术开发区南港工业区综合服务区办公楼 D 座二层 202-124 室
法定代表人：丁东华
电话：400-111-0889
联系人：郭宝亮
网址：www.gomefund.com
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
法定代表人：王伟刚
电话：400-619-9059
联系人：丁向坤
网址：http://www.fundzone.cn
南京途牛金融信息服务有限公司 注册地址：南京市玄武区玄武大道 699-1 号
法定代表人：宋时琳
电话：400-799-9999
联系人：贺杰
网址：http://jr.tuniu.com
凤凰金信（银川）投资管理有限公司 注册地址：宁夏回族自治区银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路 142 号 14 层 1402
法定代表人：程刚
电话：400-810-5919
联系人：张旭
网址：www.fengfd.com
上海中正达广投资管理有限公司 注册地址：上海市徐汇区龙腾大道 2815 号 302 室
法定代表人：黄欣
电话：400-6767-523
联系人：戴珉微
网址：www.zzwealth.cn
上海基煜基金销售有限公司 注册地址：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）
法定代表人：王翔

电话: 400-820-5369
联系人：吴鸿飞
网址： www.jiyufund.com.cn
中民财富基金销售（上海）有限公司 注册地址：上海市黄浦区中山南路 100 号 7 层 05 单元
法定代表人：弭洪军
电话：400-876-5716
联系人：茅旦青
网址：www.cmiwm.com
北京晟视天下投资管理有限公司 注册地址：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村 735 号 03 室
法定代表人：蒋煜
电话: 400-818-8866
联系人：尚瑾
网址：www.gscaifu.com
北京创金启富投资管理有限公司 注册地址：北京市西城区民丰胡同 31 号 5 号楼 215A
法定代表人：梁蓉
电话：400-6262-818
联系人：魏素清
网址： www.5irich.com
联储证券有限责任公司 注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号东方汇经中心 8 楼
法定代表人：沙常明
电话：400-620-6868
联系人：唐露
网址： http://www.lczq.com/
上海华夏财富投资管理有限公司 注册地址：上海市虹口区东大名路 687 号一幢二楼 268 室
法定代表人：李一梅
电话：13911253562
联系人：吴振宇
网址：https://www.amcfortune.com/
上海挖财金融信息服务有限公司 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 799 号 5 层 01、02/03 室
法定代表人：胡燕亮
电话：021-50810687
联系人：樊晴晴
网址： www.wacaijijin.com
北京肯特瑞基金销售有限公司 注册地址：北京市海淀区中关村东路 66 号 1 号楼 22 层 2603-06
法定代表人：江卉
电话：01089189288
联系人：徐伯宇
网址： http://kenterui.jd.com/
通华财富(上海)基金销售有限公司 注册地址：上海市浦东新区陆家嘴世纪金融广场杨高南路 799 号 3 号楼 9 楼
法定代表人：兰奇
电话：95156 转 5

联系人：陈益萍
网址： www.tonghuafund.com
深圳市前海排排网基金销售有限责任公司 注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室
法定代表人：李春瑜
电话：400-680-3928
联系人：华荣杰
网址：www.simuwang.com
天津万家财富资产管理有限公司 注册地址：天津自贸区（中心商务区）迎宾大道 1988 号滨海浙商大厦公寓 2-2413 室
法定代表人：李修辞
电话：010-59013842
联系人：王茜蕊
网址：http://www.wanjiawealth.com
上海有鱼基金销售有限公司 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区浦东大道 2123 号 3 层 3E-2655 室
法定代表人：林琼
客服电话：4007676298
联系人：徐海峥
公司网址：www.youyufund.com
北京植信基金销售有限公司 注册地址：北京朝阳区四惠盛世龙源国食苑 10 号楼
法定代表人：于龙之
客服电话：4006-802-123
邮箱：services@zhixin-inv.com
公司网址：https://www.zhixin-inv.com/
腾安基金销售（深圳）有限公司 注册地址：深圳市南山区科技中一路腾讯大厦 11 楼
法定代表人：刘明军
客服电话：95017 转 1 转 6 或 0755-86013388
公司网址：https://www.tenganxinxi.com/
北京恒天明泽基金销售有限公司 注册地址：北京市北京经济技术开发区宏达北路 10 号 5 层 5122 室
法定代表人：周斌
联系人：马鹏程
联系电话：010-57756074
客服电话：400-786-8868
公司网址：http://www.chtfund.com
济安财富（北京）基金销售有限公司 注册地址：北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼冠捷大厦 3 层 307 单元
法定代表人：杨健
联系人：李海燕
联系电话：13501184929
客服电话：400-673-7010
公司网址：http://www.jianfortune.com/
北京百度百盈基金销售有限公司 注册地址：北京市海淀区上地十街 10 号 1 幢 1 层 101

法定代表人：张旭阳
联系人：王语妍
联系电话：13810785862
客服电话：95055-9
公司网址：https://www.baiyingfund.com/
基金管理人可根据有关法律法规规定，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时公告。
3.2 注册登记机构
名称：招商基金管理有限公司
注册地址：深圳市福田区深南大道 7088 号
法定代表人：李浩
电话：（0755）83196445
传真：（0755）83196436
联系人：宋宇彬
3.3 律师事务所和经办律师
名称：上海源泰律师事务所
注册地址：上海市浦东新区浦东南路 256 号华夏银行大厦 14 楼
负责人：廖海
电话：（021）51150298
传真：（021）51150398
经办律师：刘佳、张雯倩
联系人：刘佳
3.4 会计师事务所和经办注册会计师
名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
注册地址：北京市东长安街 1 号东方广场东二办公楼八层
执行事务合伙人：邹俊
电话：(0755）2547 1000
传真：(0755）8266 8930
经办注册会计师：程海良、吴钟鸣
联系人: 蔡正轩
§4 基金名称
招商理财 7 天债券型证券投资基金
§5 基金类型
债券型证券投资基金
§6 基金份额的分类
6.1 基金份额分类
本基金根据投资者认购、申购本基金的金额，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成不同的基金份额类别。
本基金将设 A 类和 B 类两类基金份额，两类基金份额单独设置基金代码，并分别公布每万份基金净收益和七日年化收益率。
6.2 基金份额类别的限制

份额类别	A 类基金份额	B 类基金份额
首次认/申购最低金额	1000 元（直销柜台为 500,000 元）	5,000,000 元
追加认/申购最低金额	1000 元	5,000,000 元

单笔赎回最低份额 0.01 份 0.01 份
基金账户最低基金份额余额 0.01 份 0.01 份
销售服务费（年费率） 0.30% 0.01%
6.3 基金份额的自动升降级
1、若 A 类基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额达到或超过 500 万份时，本基金的注册登记机构自动将其在该基金账户持有的 A 类基金份额升级为 B 类基金份额。
2、若 B 类基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额低于 500 万份时，本基金的注册登记机构自动将其在该基金账户持有的 B 类基金份额降级为 A 类基金份额。
3、投资者在提交认/申购等交易申请时，应正确填写基金份额的代码（A 类、B 类基金份额的基金代码不同），否则，因错误填写基金代码所造成的认/申购等交易申请无效的后果由投资者自行承担。投资者认/申购申请确认成交后，实际获得的基金份额类别以本基金的注册登记机构根据上述规则确认的基金份额类别为准。
6.4 基金份额分类及规则的调整
1、根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人可对基金份额分类进行调整并公告。
2、基金管理人可以与基金托管人协商一致并在履行相关程序后，调整认(申)购各类基金份额的最低金额限制及规则，基金管理人必须至少在开始调整之日前 2 日至少在一家指定媒体上刊登公告。
3、基金管理人在与基金托管人协商一致并在履行相关程序后，可以调整基金份额升降级的数量限制及规则。基金管理人在开始调整前应当依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。
§7 投资目标
在追求本金安全、保持资产流动性的基础上，通过积极主动的管理，力争为基金份额持有人谋求资产的稳定增值。
§8 投资范围
本基金投资于法律法规允许的金融工具包括：现金、通知存款、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据、期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、短期融资券，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。
如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
§9 投资策略
1、资产配置策略
本基金将采用积极管理型的投资策略，将投资组合的平均剩余期限控制在 127 天以内，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。
2、利率策略
本基金采取“自上而下”的债券分析方法，确定债券组合，并管理组合风险。首先通过全面分析宏观经济运行情况和金融市场资金供求，判断宏观经济与流动性状况及其变化趋势，进而对财政政策、货币政策等宏观经济政策取向进行研判，从而判断金融市场利率水平变动趋势。在此基础上，结合期限利差与凸度的综合分析，确定投资组合的久期配置，制定出具体的投资策略。
具体而言，本基金将首先采用“自上而下”的研究方法，综合研究主要经济变量指标、分析宏观经济情况，建立经济前景的情景模拟，进而判断财政政策、货币政策等宏观经济政策取向。

同时，本基金还将分析金融市场资金供求状况变化趋势，对影响资金面的因素进行详细分析与预判，建立资金面的场景模拟。

在宏观分析与流动性分析的基础上，结合历史与经验数据，确定当前资金的时间价值、通货膨胀补偿、流动性溢价等要素，得到当前宏观与流动性条件下的均衡收益率曲线。区分当前利率债收益率曲线期限利差、曲率与券间利差所面临的历史分位，然后通过市场收益率曲线与均衡收益率曲线的对比，判断收益率曲线参数变动的程度和概率，确定组合的平均剩余期限，并据此动态调整投资组合。

3、信用策略

本基金依靠内部信用评级系统跟踪研究发债主体的经营状况、财务指标等情况，对其信用风险进行评估，以此作为个券选择的基本依据。为了准确评估发债主体的信用风险，我们设计了定性和定量相结合的内部信用评级体系。内部信用评级体系遵循从“行业风险”－“公司风险”（公司背景＋公司行业地位＋企业盈利模式＋公司治理结构和信息披露状况＋企业财务状况）－“外部支持”(外部流动性支持能力＋债券担保增信)－“得到评分”的评级过程。其中，定量分析主要是指对企业财务数据的定量分析，定量分析主要包括四个方面：盈利能力分析、偿债能力分析、现金流获取能力分析、营运能力分析。定性分析包括所有非定量信息的分析和研究，它是对定量分析的重要补充，能够有效提高定量分析的准确性。

本基金内部的信用评级体系定位为即期评级，侧重于评级的准确性。因此，通过全面的信用分析，我们能够积极主动的挖掘到风险收益匹配、甚至存在超额收益的投资品种，为信用产品的实时交易提供参考。本基金还会对宏观经济、行业、公司自身信用状况的变化和趋势进行跟踪，并快速做出反应，及时有效地抓住信用利差变化带来的市场交易机会。

除了跟踪债券自身的信用变化以外，本基金还会定期研究各评级、各期限信用利差的变化趋势，分析它们的相对投资价值，确定各类债券的投资比例和期限选择。

4、个券选择策略

本基金认为普通债券的估值，主要基于收益率曲线的拟合。在正确拟合收益率曲线的基础上，及时发现偏离市场收益率的债券，并找出因投资者偏好、供求、流动性、信用利差等导致债券价格偏离的原因；同时，基于收益率曲线判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，选择出估值较低的债券品种。

对于含回售条款的债券，由于目前含回售条款的多为信用债，本基金在严格的信用审查的基础上选择含回售条款的个券，同时本基金将仅买入距回售日不超过 397 天以内的，行权价值为正（即买入价格低于其回售行权价格），具有较高相对投资价值优势的债券，并在回售日前进行回售或者卖出。

5、其他衍生工具投资策略

本基金将密切跟踪国内各种衍生产品的动向，一旦有新的产品推出市场，在履行适当程序后，将在届时相应法律法规的框架内，制订符合本基金投资目标的投资策略，同时结合对衍生工具的研究，在充分考虑衍生产品风险和收益特征的前提下，谨慎进行投资。本基金将按照相关法律法规通过利用其他衍生金融工具进行套利、避险交易，控制基金组合风险，并通过灵活运用趋势投资策略获取收益。

§10 投资程序

1、投资决策依据

（1）国家有关法律、法规和基金合同的有关规定；

（2）国内外宏观经济形势及对中国债券市场的影响；

（3）企业信用评级；

（4）国家货币政策及债券市场政策；

（5）商业银行的信贷扩张。

2、投资决策流程

本基金采用投资决策委员会领导下的团队式投资管理模式。投资决策委员会定期就投资管理业务的重大问题进行讨论。基金经理、分析员、交易员在投资管理过程中责任明确、密切合作，在各自职责内按照业务程序独立工作并合理地相互制衡。具体的投资管理程序如下：

（1）投资决策委员会审议投资策略、资产配置和其它重大事项；

（2）投资部门通过投资周会等方式讨论拟投资的个券，研究员构建模拟组合；

（3）基金经理根据所管基金的特点，确定基金投资组合；

（4）基金经理发送投资指令；

（5）交易部审核与执行投资指令；

（6）数量分析人员对投资组合的分析与评估；

（7）基金经理对组合的检讨与调整。

§11 业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：中国人民银行公告的金融机构人民币七天通知存款基准利率（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。

如果今后法律法规发生变化，或者有更权威的、更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业绩基准时，经与基金托管人协商一致，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。

§12 风险收益特征

本基金属于短期理财债券型证券投资基金，长期风险收益水平低于股票型基金、混合型基金及普通债券型证券投资基金。

§13 投资组合报告

招商理财 7 天债券型证券投资基金管理人－招商基金管理有限公司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。

本投资组合报告所载数据截至 2018 年 9 月 30 日，来源于《招商理财 7 天债券型证券投资基金 2018 年第 3 季度报告》。

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 219,998,961.48 6.91

其中：债券 219,998,961.48 6.91

资产支持证券 - -

2 买入返售金融资产 600,001,020.00 18.86

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 2,354,082,344.45 73.99

4 其他资产 7,532,871.98 0.24

5 合计 3,181,615,197.91 100.00

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 25.64

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 - -

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资产净值比例的简单平均值。
2.1 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明
本基金合同约定："本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%"，本报告期内，本基金未发生超标情况。
3 基金投资组合平均剩余期限
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 15
报告期内投资组合平均剩余期限最高值 73
报告期内投资组合平均剩余期限最低值 3
3.2 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明
本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未超过 127 天。
3.3 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 97.97 -
其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -
2 30 天（含）-60 天 0.31 -
其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -
60 天（含）-90 天 - -
其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -
90 天（含）-120 天 - -
其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -
5 120 天（含）-397 天（含） 1.57 -
其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 - -
合计 99.85 -
4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明
本基金本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
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 20,000,000.00 0.63
2 央行票据 - -
3 金融债券 190,043,955.47 5.98
其中：政策性金融债 190,043,955.47 5.98
4 企业债券 - -
5 企业短期融资券 - -
6 中期票据 - -
7 同业存单 9,955,006.01 0.31
8 其他 - -
9 合计 219,998,961.48 6.92
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

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 170311 17 进出 11 1,400,000 140,127,691.16 4.41
2 180207 18 国开 07 500,000 49,916,264.31 1.57
3 189930 18 贴现国债 30 200,000 20,000,000.00 0.63
4 111891579 18 宁波银行 CD023 100,000 9,955,006.01 0.31
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 -
报告期内偏离度的最高值 0.2457%
报告期内偏离度的最低值 0.0029%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 0.1114%
7.1 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明
本基金本报告期内无负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。
7.2 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明
本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。
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
9.1 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，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内摊销，每日计提损益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.0000 元。
9.2
报告期内基金投资的前十名证券除 18 宁波银行 CD023（证券代码 111891579）外其他证券的发行主体未有被监管部门立案调查，不存在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。
根据 2017 年 10 月 27 日发布的相关公告，该证券发行人因违规经营被宁波银监局处以罚款。
根据 2018 年 6 月 22 日发布的相关公告，该证券发行人因违规经营被宁波银监局处以罚款。
对上述证券的投资决策程序的说明：本基金投资上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。
9.3 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 6,510,011.33
4 应收申购款 1,022,860.65
5 其他应收款 -
6 待摊费用 -
7 其他 -
8 合计 7,532,871.98
9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分
§14 基金的业绩
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，本基金管理人不保证基金一

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。

本报告期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：

招商理财 7 天债券 A：

阶段 净值增长率① 净值增长率标准差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

2012.12.07-2012.12.31 0.2622% 0.0015% 0.0938% 0.0000% 0.1684% 0.0015%

2013.01.01-2013.12.31 4.3787% 0.0066% 1.3687% 0.0000% 3.0100% 0.0066%

2014.01.01-2014.12.31 4.6277% 0.0056% 1.3687% 0.0000% 3.2590% 0.0056%

2015.01.01-2015.12.31 3.5301% 0.0076% 1.3687% 0.0000% 2.1614% 0.0076%

2016.01.01-2016.12.31 2.5040% 0.0041% 1.3725% 0.0000% 1.1315% 0.0041%

2017.01.01-2017.12.31 3.7261% 0.0047% 1.3688% 0.0000% 2.3573% 0.0047%

2018.01.01-2018.06.30 2.0085% 0.0015% 0.6788% 0.0000% 1.3297% 0.0015%

2018.01.01-2018.09.30 2.9605% 0.0021% 1.0238% 0.0000% 1.9367% 0.0021%

自基金成立起至 2018.09.30 24.0972% 0.0058% 7.9650% 0.0000% 16.1322% 0.0058%

招商理财 7 天债券 B：

阶段 净值增长率① 净值增长率标准差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

2012.12.07-2012.12.31 0.2819% 0.0016% 0.0938% 0.0000% 0.1881% 0.0016%

2013.01.01-2013.12.31 4.6829% 0.0066% 1.3687% 0.0000% 3.3142% 0.0066%

2014.01.01-2014.12.31 4.9320% 0.0056% 1.3687% 0.0000% 3.5633% 0.0056%

2015.01.01-2015.12.31 3.8315% 0.0076% 1.3687% 0.0000% 2.4628% 0.0076%

2016.01.01-2016.12.31 2.8019% 0.0041% 1.3725% 0.0000% 1.4294% 0.0041%

2017.01.01-2017.12.31 4.0261% 0.0047% 1.3688% 0.0000% 2.6573% 0.0047%

2018.01.01-2018.06.30 2.1544% 0.0015% 0.6788% 0.0000% 1.4756% 0.0015%

2018.01.01-2018.09.30 3.1830% 0.0021% 1.0238% 0.0000% 2.1592% 0.0021%

自基金成立起至 2018.09.30 26.2080% 0.0058% 7.9650% 0.0000% 18.2430% 0.0058%

注：本基金合同生效日为 2012 年 12 月 7 日。

本基金收益分配为按日结转份额。

§15 基金的费用概览

15.1 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、基金的销售服务费；

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。

本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金资产总值中扣除。

15.2 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 0.27%年费率计提。管理费计算方法如下：

H＝E×0.27%÷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首日起 2 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 0.08%年费率计提。托管费计算方法如下：
H＝E×0.08%÷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首日起 2 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 类基金份额的销售服务费年费率为 0.30%，对于由 B 类降级为 A 类的基金份额持有人，基金年销售服务费率应自其达到 A 类条件的开放日后的下一个工作日起适用 A 类基金份额持有人的费率。
本基金 B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%，对于由 A 类升级为 B 类的基金份额持有人，基金年销售服务费率应自其达到 B 类条件的开放日后的下一个工作日起适用 B 类基金份额持有人的费率。
各类基金份额的基金销售服务费计提的计算公式如下：
H＝E×基金销售服务费年费率÷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销售服务费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金资产中划出，经注册登记机构分别支付给各个基金销售机构。若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。
上述“15.1 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。
15.3 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，包括但不限于验资费、会计师和律师费、信息披露费用等费用；
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。
15.4 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、基金托管费率等相关费率。
调高基金管理费率、基金托管费率等费率，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》的规定在至少一种指定媒体上公告。

15.5 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。

15.6 与基金销售有关的费用

1、本基金不收取申购费用和赎回费用。

2、基金管理人可以在法律法规和本基金合同规定范围内调整申购、赎回费率或收费方式。如发生变更，基金管理人应在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体公告。

§16 对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《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 2018 年 7 月 20 日刊登的本基金招募说明书进行了更新，并根据本基金管理人在前次招募说明书刊登后本基金的投资经营活动进行了内容补充和数据更新。

本次主要更新的内容如下：

1、更新了“重要提示”。

2、更新了“释义”。

3、在“基金管理人”部分，更新了“主要人员情况”。

4、在“基金托管人”部分，更新了“主要人员情况”,更新了“基金托管业务经营情况”。

5、在“相关服务机构”部分，更新了“基金份额销售机构”,更新了“律师事务所和经办律师”。

6、在“基金份额的分类”部分，更新了“基金份额类别的限制”。

7、在“基金份额的申购、赎回”部分，更新了“申购、赎回的有关限制”。

8、在“基金的投资”部分，更新了“基金投资组合报告”。

9、更新了“基金的业绩”。

10、更新了“其他应披露事项”。

招商基金管理有限公司

2019 年 1 月 18 日