

# 国泰货币市场证券投资基金

## 2020 年第 1 季度报告

### 2020 年 3 月 31 日

基金管理人：国泰基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二〇年四月二十二日

## § 1 重要提示

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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2020 年 4 月 20 日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。

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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2020 年 1 月 1 日起至 3 月 31 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	国泰货币
基金主代码	020007
交易代码	020007
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2005 年 6 月 21 日
报告期末基金份额总额	8,902,204,185.01 份
投资目标	在保证本金安全和资产流动性最大化的前提下，追求超过业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金主要为投资者提供流动性现金管理工具，主要结合短期利率变动，合理安排债券组合期限和类属比例，在保证本金安全性、流动性的前提下，获得超过基准的较高收益。根据对宏观经济指标长期

	趋势的判断、市场预期相对于趋势偏离的程度和各类金融工具的流动性特征，决定组合中债券与其他资产的比例分布。考虑法律法规的相关规定、各类属资产的到期收益率、税收、相对收益差额及不同类属资产的流动性指标等因素决定债券组合的类属配置。通过期限配置和收益率曲线配置来建立债券组合。
业绩比较基准	同期 7 天通知存款利率（税后）。
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票基金、债券基金和混合型基金。
基金管理人	国泰基金管理有限公司
基金托管人	中国农业银行股份有限公司

### § 3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2020 年 1 月 1 日-2020 年 3 月 31 日)
1. 本期已实现收益	46,052,983.18
2. 本期利润	46,052,983.18
3. 期末基金资产净值	8,902,204,185.01

注：本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

#### 3.2 基金净值表现

### 3.2.1 本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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
过去三个 月	0.6281%	0.0008%	0.3357%	0.0000%	0.2924%	0.0008%

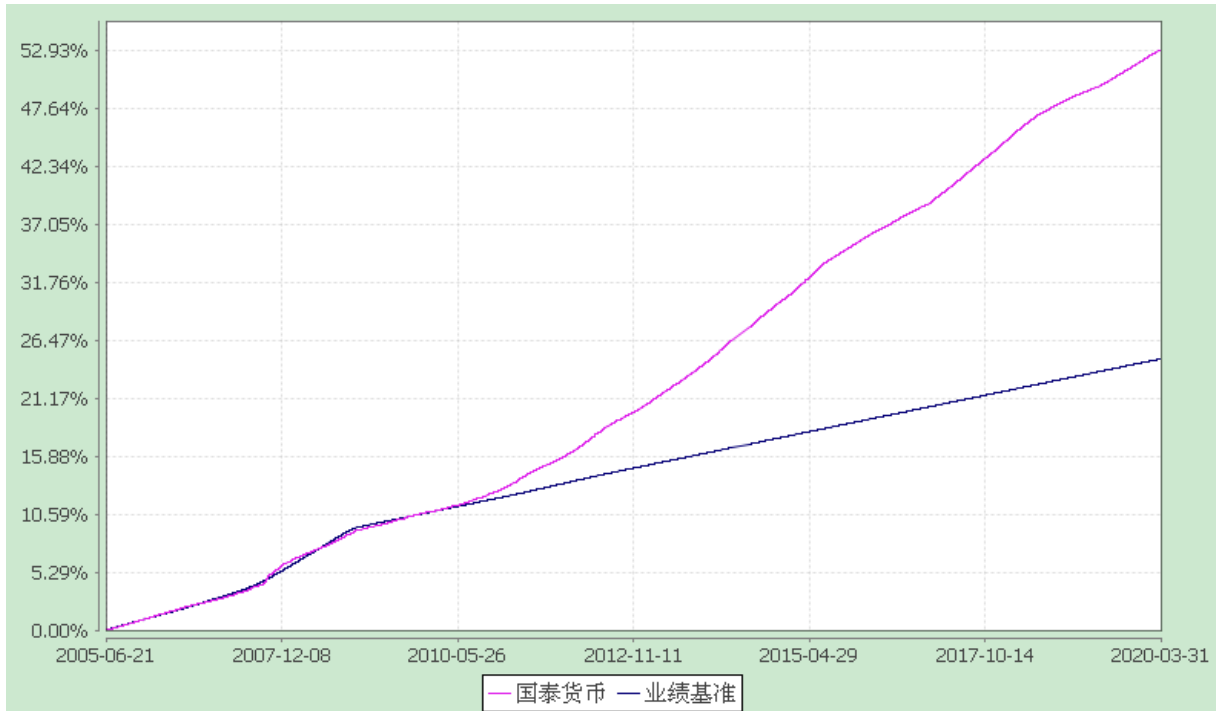
注：本基金收益分配按月结转份额。为了更好地满足投资人的理财需求，根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》和《国泰货币市场证券投资基金基金合同》的有关规定，基金管理人国泰基金管理有限公司（以下简称“本公司”）经与基金托管人中国农业银行股份有限公司（以下简称“基金托管人”）协商一致，并报中国证监会备案，本公司决定自2019年5月7日起修改国泰货币市场证券投资基金（以下简称“本基金”）的收益分配方式，变更前，本基金的收益分配采取“每日分配收益，按月结转份额”，即根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，每日为投资者计算当日收益并分配，每月集中支付收益。此次变更后，本基金的收益分配将采取“每日分配，按日支付”，即根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，每日为投资者计算当日收益并分配，每日进行支付。

### 3.2.2 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

国泰货币市场证券投资基金

累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

（2005年6月21日至2020年3月31日）



注：(1) 本基金合同生效日为2005年6月21日，本基金在一个月建仓期结束时，各项资产配置比例符合合同约定。

(2) 自2009年1月1日起，本基金的业绩比较基准变更为：同期7天通知存款利率（税后）。（详见2008年12月29日在《中国证券报》刊登的《关于变更国泰货币市场证券投资基金业绩比较基准和修改基金合同的公告》）

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
韩哲昊	本基金的基金经理、国泰现金管理货币、国泰	2015-06-04	-	10年	硕士。2010年9月至2011年9月在旻盛投资有限公司工作，任交易员。2011年9月加入国泰基金管理有限公司，历任债券交易员、基金经理助理。2015年6月起任国泰货币市场证券投资基金、国泰现金管

	<p>润泰纯债债券、国泰利是宝货币、国泰民安增利债券、国泰合融纯债债券的基金经理</p>			<p>理货币市场基金、国泰民安增利债券型发起式证券投资基金的基金经理，2015 年 6 月至 2019 年 7 月任上证 5 年期国债交易型开放式指数证券投资基金的基金经理，2015 年 6 月至 2018 年 10 月任国泰上证 5 年期国债交易型开放式指数证券投资基金联接基金的基金经理，2015 年 6 月至 2017 年 3 月任国泰信用债券型证券投资基金的基金经理，2015 年 7 月至 2017 年 3 月任国泰淘金互联网债券型证券投资基金的基金经理，2015 年 7 月至 2017 年 8 月任国泰创利债券型证券投资基金（由国泰 6 个月短期理财债券型证券投资基金转型而来）的基金经理，2016 年 12 月起兼任国泰利是宝货币市场基金的基金经理，2017 年 2 月至 2018 年 4 月任国泰润利纯债债券型证券投资基金的基金经理，2017 年 3 月起兼任国泰润泰纯债债券型证券投资基金的基金经理，2017 年 3 月至 2017 年 10 月任国泰现金宝货币市场基金的基金经理，2017 年 7 月至 2018 年 11 月任国泰润鑫纯债债券型证券投资基金的基金经理，2017 年 8 月至 2018 年 11 月任国泰瞬利交易型货币市场基金和上证 10</p>
--	--	--	--	--

					<p>年期国债交易型开放式指数证券投资基金的基金经理,2017 年 12 月至 2018 年 6 月任国泰民润纯债债券型证券投资基金和国泰润享纯债债券型证券投资基金的基金经理,2019 年 12 月起兼任国泰合融纯债债券型证券投资基金的基金经理。</p>
--	--	--	--	--	---

注：1、此处的任职日期和离任日期均指公司决定生效之日，首任基金经理，任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券法》、《证券投资基金法》、《基金管理公司公平交易制度指导意见》等有关法律法规的规定，严格遵守基金合同和招募说明书约定，本着诚实信用、勤勉尽责、最大限度保护投资人合法权益等原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上为持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作合法合规，未发生损害基金份额持有人利益的行为，未发生内幕交易、操纵市场和不当关联交易及其他违规行为，信息披露及时、准确、完整，本基金与本基金管理人所管理的其他基金资产、投资组合与公司资产之间严格分开、公平对待，基金管理小组保持独立运作，并通过科学决策、规范运作、精心管理和健全内控体系，有效保障投资人的合法权益。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》的相关规定，通过严格的内部风险控制制度和流程，对各环节的投资风险和管理风险进行有效控制，严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，严格禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易，确保公平对待所管理的所有基金和投资组合，切实防范利益输送行为。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金与本基金管理人所管理的其他投资组合未发生大额同日反向交易。本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

##### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

一季度央行采取积极的货币政策，进行了两次降准。第一次是元旦，开展全面降准释放长期资金约 8000 亿，第二次是 3 月中旬进行定向降准，释放长期资金约 5500 亿元，为市场注入流动性。公开市场操作和利率方面，2 月央行开启大规模公开市场逆回购，于 2 月 17 日公布 1 年期 MLF 和 1 年期 LPR 为 3.15% 和 4.05%，分别下降 10 个基点；5 年期 LPR 为 4.75%，下调 5 个基点。3 月，央行的货币政策表现出“定力”，在美联储降息 100BP 并重启 QE 后，维持了 MLF 和 LPR 的报价。中央定调今年的货币政策要适度灵活，引导贷款市场利率下行；要加大财政政策力，提高赤字率，要发挥财政逆周期调节作用，发行特别国债。一季度货币市场利率中枢整体继续下行，银行间货币市场成交 234.4 万亿元，同比下降 1.3%，利率债和高等级信用债收益率持续震荡、低等级信用债收益率维持高位。

一季度市场资金面宽松，利率下行。整体策略上以确保产品流动性为前提，并持续调整优化组合结构。配置上以短久期的存款、存单、利率债以及高评级短融为主要品种，并配合一定比例的短久期回购以应对资金面变化，在严格控制组合整体风险的前提下力求为持有人获取稳定回报。后续也将始终持续关注国内外经济环境，把握货币政策预期变化，积极参与各持仓品种的结构行情。

##### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本基金在 2020 年第一季度的净值增长率为 0.6281%，同期业绩比较基准收益率为 0.3357%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望四月，国内生产将趋于正常，经济活动将持续修复，明显好于 2 月停滞阶段的经济表现，并且随着稳增长政策抓紧出台，基建增速将明显回升，带动国内经济增速进一步回升。但从海外疫情的发展情况来看，美国已成为全球疫情新的震中，参考中国的



生产恢复规律来看，4-5 月全球经济活动仍将一定程度受到抑制。上周作为美国经济领先指标的首次申领失业金人数指标飙升指向美国经济将面临严重萎缩。摩根大通预期美国第一、第二季度将分别萎缩 10%和 25%，此前分别为萎缩 4%和 14%。海外经济下滑将带动中国出口及制造业投资走弱，国内经济增长或难以恢复至疫情前水平，预期仍存在再次下修的可能。政策层面，政治局会议召开后，稳增长的力度与紧迫性均有所加码，财政政策将在赤字率、专项债及特别国债方面明显加码，同时宽货币将配合宽财政政策，降息降准仍有空间。总体看来，基本面及货币政策短期对债市仍有支撑，利率仍有下行机会。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

## § 5 投资组合报告

### 5.1 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	2,744,046,813.95	28.57
	其中：债券	2,744,046,813.95	28.57
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	3,463,180,241.03	36.05
	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	3,360,734,616.13	34.98
4	其他各项资产	38,259,856.70	0.40

5	合计	9,606,221,527.81	100.00
---	----	------------------	--------

## 5.2 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	1.46	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	700,034,249.98	7.86
	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比例取报告期内每交易日融资余额占基金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%。

## 5.3 基金投资组合平均剩余期限

### 5.3.1 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	81
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	84
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	58

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合的平均剩余期限未超过120天。

### 5.3.2 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	45.99	7.86
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	15.14	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	8.87	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	7.29	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天（含）	30.19	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	107.48	7.86

#### 5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合的平均剩余存续期未超过240天。

#### 5.5 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	-	-
2	央行票据	-	-

3	金融债券	742,334,680.18	8.34
	其中：政策性金融债	742,334,680.18	8.34
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	50,001,237.44	0.56
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,951,710,896.33	21.92
8	其他	-	-
9	合计	2,744,046,813.95	30.82
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

#### 5.6 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	111909292	19 浦发银行 CD292	2,000,000	198,547,407.05	2.23
2	180203	18 国开 03	1,700,000	174,298,473.17	1.96
3	190206	19 国开 06	1,400,000	140,073,317.54	1.57
4	112092214	20 中原银行 CD027	1,000,000	99,671,274.15	1.12
5	111911113	19 平安银行 CD113	1,000,000	99,467,548.77	1.12
6	111909253	19 浦发银行 CD253	1,000,000	99,402,547.53	1.12
7	111917058	19 光大银行 CD058	1,000,000	99,386,431.85	1.12
8	111917054	19 光大银行 CD054	900,000	89,479,190.31	1.01
9	111905110	19 建设银行 CD110	900,000	89,353,256.18	1.00
10	130422	13 农发 22	800,000	81,125,666.56	0.91

## 5.7 “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 次
报告期内偏离度的最高值	0.0504%
报告期内偏离度的最低值	0.0219%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0387%

### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内未出现负偏离度的绝对值达到0.25%的情况。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内未出现正偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

## 5.8 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。

## 5.9 投资组合报告附注

### 5.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按实际利率或商定利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

本基金通过每日分红使基金份额资产净值维持在 1.00 元。

5.9.2 本报告期内基金投资的前十名证券的发行主体（除“国开行、农发行、浦发银行、光大银行、建设银行、平安银行、中原银行”违规外）没有被监管部门立案调查或在报告编制日前一年受到公开谴责、处罚的情况。

国家开发银行内蒙古、广西、宁夏、辽宁、江苏、重庆等分行因未按照规定进行信息披露、严重违反审慎经营规则、贷款资金用途监测不尽职、贷款风险分类不准确、流动资金贷款被挪用等原因，受到银保监最高 40 万元的公开处罚。

中国农业发展银行北京市、河南省、山西省、湖北省等地的多家分、支行因办理信贷业务严重不审慎、违规发放贷款、信息披露虚假或严重误导性陈述、未经监管部门核准提前授权拟任支行高管人员实际履职等原因，受到银保监最高 250 万元的公开处罚。

浦发银行下属多家分行，因违规通过存贷易业务进行返利吸存；借助第三方网络借贷平台，违规吸收存款及收取中间业务费用；个人消费贷款流入房市、股市；对贷款用途审查监控不力，流动资金贷款回流借款人，挪作他用；违规为土地储备提供融资；要求和接受地方政府担保承诺，通过经营性物业贷款渠道增加地方政府隐性债务；违规办理贷款业务、理财资金违规通过信托通道投向批准文件不全的建设项目、违规要求并接受地方政府变相担保承诺等原因，受到银保监及人行最高 290 万元的罚款。

光大银行下属分、支行，因信贷管理未尽职导致贷款资金转回本行保证金出资人账户、“贷款三查”不到位导致部分贷款资金转存款并质押再贷款，虚增存贷款规模，违反清算管理规定、银行卡收单业务管理办法等原因，受到银保监及人民银行最高 380 万元的罚款。

建设银行下属多家分、支行，因涉及转嫁押品评估费、转嫁抵押物财产保险保费、小微企业贷款绩效考评指标违反监管规定、个别业务部门监督检查职能履行严重不到位等行为，受到当地银保监最高 200 万元罚款。

平安银行多家分、支行，因信息披露虚假或严重误导性陈述、汽车金融事业部将贷款调查的核心事项委托第三方完成、代理保险销售的人员为非商业银行人员等原因，被央行、银保监等处最高 720 万元的罚款，部分机构责令整改。

中原银行多家分行，因信息披露虚假或严重误导性陈述等原因被当地银保监处以警告及最高 70 万元的罚款。

该情况发生后，本基金管理人就上述公司受处罚事件进行了及时分析和研究，认为上述公司存在的违规问题对公司经营成果和现金流量未产生重大的实质影响，对该公司投资价值未产生实质影响。本基金管理人将继续对该公司进行跟踪研究。

### 5.9.3 其他各项资产构成

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	27,830,942.12
4	应收申购款	10,159,230.78
5	其他应收款	269,683.80
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	38,259,856.70

### § 6 开放式基金份额变动

单位：份

本报告期期初基金份额总额	6,819,379,442.36
报告期基金总申购份额	7,195,969,956.46
报告期基金总赎回份额	5,113,145,213.81
报告期基金拆分变动份额	-
报告期期末基金份额总额	8,902,204,185.01

### § 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率
1	红利再投资	2020-01-0	98.39	0.00	0.00%

		2			
2	红利再投资	2020-01-03	46.53	0.00	0.00%
3	红利再投资	2020-01-06	134.34	0.00	0.00%
4	红利再投资	2020-01-07	43.99	0.00	0.00%
5	红利再投资	2020-01-08	43.28	0.00	0.00%
6	红利再投资	2020-01-09	42.33	0.00	0.00%
7	红利再投资	2020-01-10	42.11	0.00	0.00%
8	红利再投资	2020-01-13	129.01	0.00	0.00%
9	红利再投资	2020-01-14	44.18	0.00	0.00%
10	红利再投资	2020-01-15	44.40	0.00	0.00%
11	红利再投资	2020-01-16	44.19	0.00	0.00%
12	红利再投资	2020-01-17	44.65	0.00	0.00%
13	红利再投资	2020-01-20	138.92	0.00	0.00%
14	红利再投资	2020-01-21	42.52	0.00	0.00%
15	红利再投资	2020-01-22	48.34	0.00	0.00%
16	红利再投资	2020-01-23	46.46	0.00	0.00%
17	红利再投资	2020-02-03	502.05	0.00	0.00%
18	红利再投资	2020-02-04	44.96	0.00	0.00%
19	红利再投资	2020-02-05	45.45	0.00	0.00%
20	红利再投资	2020-02-06	43.45	0.00	0.00%
21	红利再投资	2020-02-07	43.01	0.00	0.00%



22	红利再投资	2020-02-1 0	126.42	0.00	0.00%
23	红利再投资	2020-02-1 1	41.18	0.00	0.00%
24	红利再投资	2020-02-1 2	50.67	0.00	0.00%
25	红利再投资	2020-02-1 3	42.37	0.00	0.00%
26	红利再投资	2020-02-1 4	41.35	0.00	0.00%
27	红利再投资	2020-02-1 7	123.16	0.00	0.00%
28	红利再投资	2020-02-1 8	47.60	0.00	0.00%
29	红利再投资	2020-02-1 9	40.88	0.00	0.00%
30	红利再投资	2020-02-2 0	47.80	0.00	0.00%
31	红利再投资	2020-02-2 1	40.56	0.00	0.00%
32	红利再投资	2020-02-2 4	121.05	0.00	0.00%
33	红利再投资	2020-02-2 5	49.75	0.00	0.00%
34	红利再投资	2020-02-2 6	39.24	0.00	0.00%
35	红利再投资	2020-02-2 7	49.03	0.00	0.00%
36	红利再投资	2020-02-2 8	39.87	0.00	0.00%
37	红利再投资	2020-03-0 2	120.65	0.00	0.00%
38	红利再投资	2020-03-0 3	49.80	0.00	0.00%
39	红利再投资	2020-03-0 4	39.87	0.00	0.00%
40	红利再投资	2020-03-0 5	42.03	0.00	0.00%
41	红利再投资	2020-03-0 6	56.29	0.00	0.00%
42	红利再投资	2020-03-0	113.78	0.00	0.00%

		9			
43	红利再投资	2020-03-1 0	45.61	0.00	0.00%
44	红利再投资	2020-03-1 1	40.07	0.00	0.00%
45	红利再投资	2020-03-1 2	37.32	0.00	0.00%
46	红利再投资	2020-03-1 3	55.87	0.00	0.00%
47	红利再投资	2020-03-1 6	115.29	0.00	0.00%
48	红利再投资	2020-03-1 7	43.01	0.00	0.00%
49	红利再投资	2020-03-1 8	36.34	0.00	0.00%
50	红利再投资	2020-03-1 9	34.62	0.00	0.00%
51	红利再投资	2020-03-2 0	44.55	0.00	0.00%
52	红利再投资	2020-03-2 3	107.71	0.00	0.00%
53	红利再投资	2020-03-2 4	41.53	0.00	0.00%
54	红利再投资	2020-03-2 5	41.01	0.00	0.00%
55	红利再投资	2020-03-2 6	32.72	0.00	0.00%
56	红利再投资	2020-03-2 7	31.61	0.00	0.00%
57	红利再投资	2020-03-3 0	97.29	0.00	0.00%
58	红利再投资	2020-03-3 1	37.35	0.00	0.00%
合计			3,877.81	-	

## § 8 备查文件目录

### 8.1 备查文件目录

- 1、关于核准国泰货币市场证券投资基金募集的批复
- 2、国泰货币市场证券投资基金基金合同

- 3、国泰货币市场证券投资基金托管协议
- 4、报告期内披露的各项公告
- 5、法律法规要求备查的其他文件

## 8.2 存放地点

本基金管理人国泰基金管理有限公司办公地点——上海市虹口区公平路 18 号 8 号楼嘉昱大厦 16 层-19 层。

## 8.3 查阅方式

可咨询本基金管理人；部分备查文件可在本基金管理人公司网站上查阅。

客户服务中心电话：（021）31089000，400-888-8688

客户投诉电话：（021）31089000

公司网址：<http://www.gtfund.com>

国泰基金管理有限公司  
二〇二〇年四月二十二日