

# 大成现金宝场内实时申赎货币市场基金更新招募说明书摘要

基金管理人：大成基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

二〇一六年五月

**重要提示**大成现金宝场内实时申赎货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证监会 2013 年 2 月 6 日证监许可【2013】131 号文核准募集，基金合同于 2013 年 3 月 27 日正式生效。

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核准，但中国证监会对本基金募集的核准，并不表明中国证监会对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

本基金是货币市场基金，其风险和预期收益率低于股票基金、混合基金和普通债券型基金，属于预期风险收益水平较低的品种。正常情况下，本基金 T 日申购份额 T+1 日可赎回，T 日赎回资金 T 日可用于证券交易，T+1 日可提取。根据上海证券交易所、登记结算机构及本基金相关业务规则，本基金将设定可接受的基金每个开放日当日的净申购、累计申购、净赎回及累计赎回申请的额度上限，以及单一账户每个开放日当日的净申购、累计申购、净赎回及累计赎回申请的额度上限，对于超出设定额度上限的申购、赎回申请，基金管理人有权予以拒绝。

基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责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。

投资有风险，投资者申购本基金时应认真阅读本更新的招募说明书。

基金过往业绩并不预示其未来表现。

本更新的招募说明书所载内容截止日为 2016 年 3 月 27 日（其中人员变动信息以公告日为准），有关财务数据和基金净值表现截止日为 2015 年 12 月 31 日，本报告中所列财务数据已经审计。

## 一、基金管理人（一）基金管理人概况

名称：大成基金管理有限公司

住所：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 32 层

办公地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 32 层

成立日期：1999 年 4 月 12 日

注册资本：贰亿元人民币

股权结构：公司股东为中泰信托有限责任公司（持股比例 50%）、中国银河投资管理有限公司（持股比例 25%）、光大证券股份有限公司（持股比例 25%）三家公司。

法定代表人：刘卓

电话：0755-83183388

传真：0755-83199588

联系人：肖剑

### （二）主要人员情况

#### 1. 公司高级管理人员

董事会：

刘卓先生，董事长，工学学士。曾任职于共青团哈尔滨市委、哈尔滨银行股份有限公司、中泰信托有限责任公司；2007 年 6 月，任哈尔滨银行股份有限公司执行董事；2008 年 8 月，任哈尔滨银行股份有限公司董事会秘书；2012 年 4 月，任哈尔滨银行股份有限公司副董事长；2012 年 11 月至今，任中泰信托有限责任公司监事会主席。2014 年 12 月 15 日起任大成基金管理有限公司董事长。

靳天鹏先生，副董事长，国际法学硕士。1991 年 7 月至 1993 年 2 月，任职于共青团河南省委；1993 年 3 月至 12 月，任职于深圳市国际经济与法律咨询公司；1994 年 1 月至 6 月，任职于深圳市蛇口律师事务所；1994 年 7 月至 1997 年 4 月，任职于蛇口招商港务股份有限公司；1997 年 5 月至 2015 年 1 月，先后任光大证券有限责任公司南方总部研究部研究员，南方总部机构管理部副总经理，光大证券股份有限公司债券业务部总经理助理，资产管理总部投资部副总经理（主持工作），法

律合规部副总经理，零售交易业务总部副总经理。

罗登攀先生，董事、总经理，耶鲁大学经济学博士。具注册金融分析师（CFA）、金融风险管理师（FRM）资格。曾任毕马威（KPMG）法律诉讼部资深咨询师、金融部资深咨询师，以及 SLCG 证券诉讼和咨询公司合伙人；2009 年至 2012 年，任中国证券监督管理委员会规划委专家顾问委员，机构部创新处负责人，兼任国家“千人计划”专家；2013 年 2 月至 2014 年 10 月，任中信并购基金管理有限公司董事总经理，执委会委员。2014 年 11 月 26 日起任大成基金管理有限公司总经理。2015 年 3 月起兼任大成国际资产管理有限公司董事长。2015 年 10 月起兼任大成国际资产管理有限公司董事总经理。

周雄先生，董事，金融学博士，北京大学光华管理学院高级管理人员工商管理硕士（EMBA）。1987 年 8 月至 1993 年 4 月，任厦门大学财经系教师；1993 年 4 月至 1996 年 8 月，任华夏证券有限公司厦门分公司经理；1996 年 8 月至 1999 年 2 月，任人民日报社事业发展局企业管理处副处长；1999 年 2 月至今任职于中泰信托有限责任公司，历任副总裁、总裁，现任中泰信托有限责任公司董事、总裁。

孙学林先生，董事，博士研究生在读。具注册会计师、注册资产评估师资格。现任中国银河投资管理有限公司投资二部董事总经理、投资决策委员会委员。2012 年 6 月起，兼任镇江银河创业投资有限公司总经理、投资决策委员会委员。

黄隽女士，独立董事，经济学博士。现任中国人民大学经济学院教授、博士生导师，中国人民大学经济学院院长助理，中国人民大学艺术品金融研究所副所长。

叶林先生，独立董事，法学博士。现任中国人民大学法学院教授、民商法教研室主任，博士研究生导师、国家社会科学重点基地中国民商事法律科学研究中心兼职教授。

吉敏女士，独立董事，金融学博士，现任东北财经大学讲师，教研室主任，东北财经大学金融学国家级教学团队成员，东北财经大学开发金融研究中心助理研究员，主要从事金融业产业组织结构、银行业竞争方面

的研究。参与两项国家自然科学基金、三项国家社科基金、三项教育部人文社会科学一般项目、多项省级创新团队项目，并负责撰写项目总结报告，在国内财经类期刊发表多篇学术论文。

金李先生，独立董事，博士。现任英国牛津大学商学院终身教职正教授（博士生导师）和北京大学光华管理学院讲席教授（博士生导师），金融系联合系主任，院长助理，北京大学国家金融研究中心主任。曾在美国哈佛大学商学院任教十多年，并兼任哈佛大学费正清东亚研究中心执行理事。

监事会：

陈希先生，监事长，中国人民大学经济学专业研究生，高级经济师。

2006 年被亚洲风险与危机管理协会授予“企业风险管理师”资格。

2007 年起任中国银河投资管理有限公司董事、常务副总裁（至 2012 年 7 月）、党委委员；2010 年 7 月起，兼任吉林省国家生物产业创业投资有限责任公司董事长兼总经理、吉林省国家汽车电子产业创业投资有限责任公司董事，2012 年 6 月起，兼任镇江银河创业投资有限公司董事长；2012 年 7 月起至今，任中国银河投资管理有限公司总裁。

蒋卫强先生，职工监事，经济学硕士。1997 年 7 月至 1998 年 10 月任杭州益和电脑公司开发部软件工程师。1998 年 10 月至 1999 年 8 月任杭州新利信息技术有限公司电子商务部高级程序员。1999 年 8 月加入大成基金管理有限公司，历任信息技术部系统开发员、金融工程部高级工程师、监察稽核部总监助理、信息技术部副总监、风险管理部副总监，现任风险管理部总监。

吴萍女士，职工监事，文学学士。1991 年至 1992 年任中国农业银行深圳分行国际业务部会计。1993 年至 1998 年任日本三和银行深圳分行单证部、信贷部主任。1999 年至 2009 年任普华永道会计师事务所深圳分所审计部经理、高级经理。2010 年 6 月加入大成基金管理有限公司，历任计划财务部高级会计师、总监助理，现任计划财务部副总监。

其他高级管理人员：

杜鹏女士，督察长，研究生学历。1992 年—1994 年，历任原中国银行陕

西省信托咨询公司证券部驻上交所上市代表、上海业务部负责人；  
1994年—1998年，历任广东省南方金融服务总公司投资基金管理部证券投资部副经理、广东华侨信托投资公司证券总部资产管理部经理；  
1998年9月参与大成基金管理有限公司的筹建；1999年3月起，任大成基金管理有限公司督察长。2009年3月—2015年7月兼任大成国际资产管理有限公司董事。

钟鸣远先生，副总经理，金融学硕士。曾任国家开发银行深圳分行资金计划部职员，联合证券有限责任公司固定收益部投资经理，泰康人寿保险股份有限公司固定收益部研究员，新华资产管理股份有限公司固定收益部高级投资经理，易方达基金管理有限公司固定收益总部总经理兼固定收益投资部总经理。2014年3月加入大成基金管理有限公司，任公司助理总经理。2014年11月起兼任大成国际资产管理有限公司董事。

2015年1月起任大成基金管理有限公司副总经理。

肖剑先生，副总经理，公共管理硕士。曾任深圳市南山区委（政府）办公室副主任，深圳市广聚能源股份有限公司副总经理兼广聚投资控股公司执行董事、总经理，深圳市人民政府国有资产监督管理委员会副处长、处长。2015年1月加入大成基金管理有限公司，任公司副总经理。

温智敏先生，副总经理，哈佛大学法学博士。2000至2002年就职于Hunton & Williams美国及国际律师事务所，2002至2006年任中银国际投行业务副总裁，2006至2009年任香港三山投资公司董事总经理，2009至2014年任标准银行亚洲有限公司董事总经理兼中国投行业务主管。2015年4月加入大成基金管理有限公司，出任首席战略官，2015年8月起任公司副总经理。

周立新先生，副总经理，大学本科学历。曾任新疆精河县党委办公室机要员、新疆精河县团委副书记、新疆精河县人民政府体改委副主任、新疆精河县八家户农场党委书记、新疆博尔塔拉蒙古自治州团委副书记及少工委主任、江苏省铁路发展股份有限公司办公室主任、江苏省铁路发展股份有限公司控股企业及江苏省铁路实业集团有限公司控股企业负责人、中国华闻投资控股有限公司燃气战略管理部项目经理。2005年1月

加入大成基金管理有限公司，历任客户服务中心总监助理、市场部副总经理、上海分公司副总经理、客户服务部总监兼上海分公司总经理、公司助理总经理，2015年8月起任公司副总经理。

## 2、基金经理

### (1) 现任基金经理

张文平先生，南京大学管理学硕士，证券从业年限5年。2009年10月至2011年5月就职于毕马威企业咨询有限公司南京分公司审计部；2011年起加入大成基金管理有限公司，历任固定收益部助理研究员。2013年11月25日至2015年3月5日担任大成景祥分级债券型证券投资基金基金经理助理。2015年3月7日起担任大成景祥分级债券型证券投资基金基金经理。2015年6月23日起任大成景裕灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2015年7月1日起任大成现金宝场内实时申赎货币市场基金基金经理及大成月月盈短期理财债券型证券投资基金基金经理。2015年11月24日起任大成景沛灵活配置混合型证券投资基金基金经理。具有基金从业资格。国籍：中国。

### (2) 历任基金经理

历任基金经理姓名 管理本基金时间

屈伟南 2013年3月27日至2015年6月30日

## 3、公司投资决策委员会

公司固定收益投资决策委员会由3名成员组成，设固定收益投资决策委员会主席1名，其他委员2名。名单如下：

钟鸣远，公司副总经理，固定收益投资决策委员会主席；张翼，固定收益部副总监，固定收益投资决策委员会委员；王立，固定收益部总监助理，大成债券投资基金基金经理，大成景兴信用债债券型证券投资基金基金经理，大成景丰债券型证券投资基金（LOF）基金经理，固定收益投资决策委员会委员。

上述人员之间不存在亲属关系。

## 二、基金托管人（一）基金托管人情况

## 1、基本情况

名称：中国农业银行股份有限公司（简称中国农业银行）

住所：北京市东城区建国门内大街 69 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心东座

法定代表人：刘士余

成立日期：2009 年 1 月 15 日

批准设立机关和批准设立文号：中国银监会银监复[2009]13 号

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[1998]23 号

注册资本：32,479,411.7 万元人民币

存续期间：持续经营

联系电话：010-66060069

传真：010-68121816

联系人：林葛

中国农业银行股份有限公司是中国金融体系的重要组成部分，总行设在北京。经国务院批准，中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司并于 2009 年 1 月 15 日依法成立。中国农业银行股份有限公司承继原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网点和员工。中国农业银行网点遍布中国城乡，成为国内网点最多、业务辐射范围最广，服务领域最广，服务对象最多，业务功能齐全的大型国有商业银行之一。在海外，中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉，每年位居《财富》世界 500 强企业之列。作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大型国有商业银行，中国农业银行一贯秉承以客户为中心的经营理念，坚持审慎稳健经营、可持续发展，立足县域和城市两大市场，实施差异化竞争策略，着力打造“伴你成长”服务品牌，依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品，致力为广大客户提供优质的金融服务，与广大客户共创价值、共同成长。

中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行，经验丰富，服务优质，业绩突出，2004 年被英国《全球托管人》评为中国“最佳托管银行”。2007 年中国农业银行通过了美国 SAS70 内部控制审计，并获

得无保留意见的 SAS70 审计报告，表明了独立公正第三方对中国农业银行托管服务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认可。中国农业银行着力加强能力建设，品牌声誉进一步提升，在 2010 年首届“‘金牌理财’ TOP10 颁奖盛典”中成绩突出，获“最佳托管银行”奖。2010 年再次荣获《首席财务官》杂志颁发的“最佳资产托管奖”。中国农业银行证券投资基金托管部于 1998 年 5 月经中国证监会和中国人民银行批准成立，2004 年 9 月更名为托管业务部，内设养老金管理中心、技术保障处、营运中心、委托资产托管处、保险资产托管处、证券投资基金托管处、境外资产托管处、综合管理处、风险管理处，拥有先进的安全防范设施和基金托管业务系统。

## 2、主要人员情况

中国农业银行托管业务部现有员工 140 余名，其中高级会计师、高级经济师、高级工程师、律师等专家 10 余名，服务团队成员专业水平高、业务素质好、服务能力强，高级管理层均有 20 年以上金融从业经验和高级技术职称，精通国内外证券市场的运作。

## 3、基金托管业务经营情况

截止到 2016 年 3 月 31 日，中国农业银行托管的封闭式证券投资基金和开放式证券投资基金共 334 只。

### （二）基金托管人的内部风险控制制度说明

#### 1、内部控制目标

严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基金财产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益。

#### 2、内部控制组织结构

风险管理委员会总体负责中国农业银行的风险管理与内部控制工作，对托管业务风险管理和内部控制工作进行监督和评价。托管业务部专门设置了风险管理处，配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，独立行使监督稽核职权。



### 3、内部控制制度及措施

具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；业务人员具备从业资格；业务管理实行严格的复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；业务操作区专门设置，封闭管理，实施音像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

#### （三）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

基金托管人通过参数设置将《基金法》、《运作办法》、基金合同、托管协议规定的投资比例和禁止投资品种输入监控系统，每日登录监控系统监督基金管理人的投资运作，并通过基金资金账户、基金管理人的投资指令等监督基金管理人的其他行为。

当基金出现异常交易行为时，基金托管人应当针对不同情况进行以下方式的处理：

- 1、电话提示。对媒体和舆论反映集中的问题，电话提示基金管理人；
- 2、书面警示。对本基金投资比例接近超标、资金头寸不足等问题，以书面方式对基金管理人进行提示；
- 3、书面报告。对投资比例超标、清算资金透支以及其他涉嫌违规交易等行为，书面提示有关基金管理人并报中国证监会。

#### 三、相关服务机构（一）销售机构及联系人

##### 1. 直销机构：大成基金管理有限公司

住所：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 32 层

办公地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 32 层

法定代表人：刘卓

电话：0755-83183388

传真：0755-83199588

联系人：王为开

公司网址：www.dcfund.com.cn

全国统一客户服务号码：400-888-5558（免固话长途费）

（1）大成基金深圳投资理财中心

地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 32 层

电话：0755-22223523、0755-22223555、0755-22223556

联系人：肖成卫、白小雪

传真：0755-83195235/83195245/83195232

邮编：518040

## 2、申购与赎回机构

（1）国泰君安证券股份有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人：杨德红

客服电话：95521

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

联系人：芮敏祺、朱雅崑

联系电话：021-38676666

传真：021-38670161

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

（2）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

客服电话：4008888108

联系人：权唐

电话：010-85130577

传真：010-65182261

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

（3）中信证券（山东）有限责任公司

注册地址：青岛市崂山区苗岭路 29 号澳柯玛大厦 15 层（1507-1510 室）

办公地址：青岛市东海西路 28 号

法定代表人：杨宝林

客服电话：0532-96577

联系人：吴忠超

电话：0532-85022326

传真：0532-85022605

网址：www.zxwt.com.cn

(4) 中信证券股份有限公司

注册地址：深圳市深南路 7088 号招商银行大厦

法定代表人：王东明

客服电话：010-84588888

联系人：顾凌

电话：010-60838696

传真：010-84865560

网址：www.cs.ecitic.com

(5) 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

法定代表人：陈有安

客服电话：4008-888-888

联系人：宋明

联系电话：010-66568450

传真：010-66568990

网址：www.chinastock.com.cn

(6) 国信证券股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦六层

法定代表人：何如

客服电话：95536

联系人：周杨

电话：0755-82130833

传真：0755-82133952

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

(7) 国联证券股份有限公司

注册地址：江苏省无锡市县前东街 168 号

法定代表人：姚志勇

客服电话：4008885288

联系人：沈刚

电话：0510-82831662

传真：0510-82830162

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

(8) 国海证券有限责任公司

注册地址：广西南宁市滨湖路 46 号

办公地址：广西南宁市滨湖路 46 号

客服电话：400-888-8100（全国）、96100（广西）

法定代表人：刘峻

联系人：覃清芳

电话：0771-5539262

传真：0771-5539033

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

(9) 国都证券有限责任公司

注册地址：北京市东城区东直门南大街 3 号国华投资大厦 9 层 10 层

法定代表人：常喆

客户服务电话：400-818-8118

联系人：黄静

电话：010-84183333

传真：010-84183311-3389

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

(10) 国元证券股份有限公司

注册地址：安徽省合肥市寿春路 179 号

法定代表人：蔡咏

联系电话：0551-2634400

客服电话：400-888-8777、95578

联系人：李蔡

电话：0551-2207114

传真：0551-2207965

网址：www.gyzq.com.cn

（11）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

客户服务电话：4006600109

联系人：刘婧漪

电话：028-86690057

传真：028-86690126

网址：www.gjzq.com.cn

（12）广发证券股份有限公司

注册地址：广州天河区天河北路 183-187 号大都会广场 43 楼（4301-4316 房）

办公地址：广东省广州天河北路大都会广场 5、18、19、36、38、39、41、42、43、44 楼

法定代表人：孙树明

客服电话：95575

联系人：黄岚

电话：020-87555888

传真：020-87555305

网址：www.gf.com.cn

（13）华福证券有限责任公司

注册地址：福州市五四路 157 号新天地大厦 7、8 层

法定代表人：黄金琳

客服电话：0591-96326

联系人：张宗锐

电话：0591-87383600

传真：0591-87841150

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

（14）广州证券股份有限公司

注册地址：广州市先烈中路 69 号东山广场主楼十七楼

法定代表人：邱三发

客服电话：95396

联系人：林洁茹

联系电话：020-87322668

传真：020-87325036

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

（15）海通证券股份有限公司

注册地址：上海市淮海中路 98 号

法定代表人：王开国

客服电话：95553、400-888-8001

联系人：李笑鸣

电话：021-23219000

传真：021-63602722

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

（16）华泰证券股份有限公司

注册地址：江苏省南京市中山东路 90 号华泰证券大厦

法定代表人：吴万善

客服电话：4008-888-168、95597

联系人：庞晓芸

电话：0755-82492193

传真：025-84579763

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

(17) 申万宏源证券股份有限公司

通讯地址: 上海市徐汇区长乐路 989 号 40 层

法定代表人: 陈亮

客服电话: 95523 或 4008895523

联系人: 曹晔

电话: 021-54033888

传真: 021-54038844

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

(18) 兴业证券股份有限公司

注册地址: 福州市湖东路 268 号

法定代表人: 兰荣

客户服务电话: 95562

联系人: 夏中苏

电话: 0591-38281963

传真: 0591-38507538

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

(19) 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

法定代表人: 杨泽柱

客户服务热线: 95579、4008-888-999

联系人: 奚博宇

电话: 027-65799999

传真: 027-85481900

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

(20) 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

法定代表人: 牛冠兴

客服电话：4008 001 001

联系人：陈剑虹

电话：0755-82825551

传真：0755-82558355

网址：www.essence.com.cn

（21）渤海证券股份有限公司

注册地址：天津市经济技术开发区第二大街 42 号写字楼 101 室

法定代表人：王春峰

联系人：蔡霆

电话：022-28451991

传真：022-28451892

客服电话：4006515988

网址：www.bhzq.com

（22）山西证券股份有限公司

注册地址：山西省太原市府西街 69 号山西国际贸易中心东塔楼

法定代表人：侯巍

客服电话：0351-8686868

联系人：郭熠

电话：0351-8686659

传真：0351-8686619

网址：www.i618.com.cn

（23）长城证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14、16、17 层

法定代表人：杨光裕

客户服务热线：0755-33680000、400-6666-888

联系人：高峰

电话：0755-83516094

传真：0755-83516199

网址：www.cgws.com



(24) 光大证券股份有限公司

办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：薛峰

客服电话：400-888-8788、95525

联系人：刘晨

电话：021-22169999

传真：021-22169134

网址：www.ebscn.com

(25) 浙商证券股份有限公司

地址：浙江省杭州市杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座 6-7 楼

法定代表人：吴承根

联系人：张智

电话：021-64716089

客服电话：95345

网址：www.stocke.com.cn

(26) 平安证券有限责任公司

办公地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

法定代表人：谢永林

客服电话：95511 转 8

联系人：吴琼

电话：0755-22626391

传真：0755-82400862

网址：www.pingan.com

(27) 民生证券股份有限公司

地址：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座

法定代表人：余政

客服电话：4006198888

联系人：赵明

联系电话：010-85127622

联系传真：010-85127917

公司网址：www.msq.com

（28）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—19楼

办公地址：上海市东方路1928号东海证券大厦

法定代表人：朱科敏

客服电话：95531

免费服务热线：95531

联系人：梁旭

电话：021-20333333

传真：021-50498825

网址：www.longone.com.cn

（29）东北证券股份有限公司

注册地址：长春市自由大路1138号

办公地址：长春市自由大路1138号

法定代表人：杨树财

客户服务电话：4006000686

联系人：安岩岩

电话：:0431-85096517

网址：www.nesc.cn

（30）金元证券股份有限公司

注册地址：海南省海口市南宝路36号证券大厦4层（邮政编码：  
570206）

办公地址：深圳市深南大道4001号时代金融中心17楼（邮政编码：  
518034）

法定代表人：陆涛

客服电话：4008-888-228

联系人：马贤清

电话：0755-83025022

传真：0755-83025625

网址：www.jyzq.cn

（31）中泰证券股份有限公司

办公地址：山东省济南市经十路 20518 号

法定代表人：李玮

客户服务电话：95538

联系人：吴阳

电话：0531-81283938

传真：0531-81283900

网址：www.qlzq.com.cn

（32）中航证券有限公司

注册地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道 1619 号国际金融大厦 A 座  
41 楼

办公地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道 1619 号国际金融大厦 A 座  
41 楼

法人代表：王宜四

客户服务热线：4008866567

联系人：戴蕾

电话：0791-86768681

传真：0791-86770178

网址：www.avicsec.com

（33）华林证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区民田路 178 号华融大厦 5、6 楼

办公地址：深圳市福田区民田路 178 号华融大厦 5、6 楼

法定代表人：宋志江

客服电话：400-188-3888

联系人：李琳

电话：0755-82707857

传真：0755-23613751

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

(34) 华安证券有限责任公司

注册地址: 安徽省合肥市长江中路 357 号

法定代表人: 李工

客服电话: 0551-96518、400-80-96518

联系人: 甘霖

电话: 0551-5161821

传真: 0551-5161672

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

(35) 华宝证券有限责任公司

地址: 上海市浦东新区环球金融中心 57 楼

法定代表人: 陈林

客户服务电话: 400-820-9898

联系人: 刘闻川

电话: 021-68778075

传真: 021-68868117

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

(36) 财富证券有限责任公司

办公地址: 湖南长沙芙蓉中路二段 80 号顺天国际财富中心 26 层

法人代表: 蔡一兵

客户服务热线: 0731-84403333 400-88-35316

联系人: 郭磊

传真: 0731-84403439

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

(37) 上海证券有限责任公司

注册地址: 上海市西藏中路 336 号

法定代表人: 龚德雄

客服电话: 021-962518, 4008918918

联系人: 许曼华

电话：021-53519888

传真：021-63608830

网址：www.962518.com

（38）江海证券有限公司

办公地址：哈尔滨市香坊区赣水路 56 号

法人代表：孙名扬

电话：0451-85863726

客服热线：4006662288

联系人：周俊

网址：www.jhzq.com.cn

（39）爱建证券有限责任公司

地址：上海市南京西路 758 号 23 楼

法定代表人：郭林

客服电话：021-63340678

联系人：陈敏

电话：021-32229888

传真：021-62878783

网址：www.ajzq.com

（40）中原证券股份有限公司

地址：郑州市郑东新区商务外环路 10 号

法定代表人：菅明军

客服电话：0371-967218、4008139666

联系人：程月艳、范春艳

联系电话：0371—69099882

联系传真：0371-65585665

网址：www.ccnew.com

（41）西南证券股份有限公司

地址：重庆市渝中区临江支路 2 号合景国际大厦 A 幢

法定代表人：余维佳

客服电话：4008096096

联系人：张煜

联系电话：023-63786633

网址：www.swsc.com.cn

（42）华龙证券有限责任公司

注册地址：甘肃省兰州市静宁路 308 号

法定代表人：韩鹏

联系人：杨晓天

联系电话：0931-8784509

传真：0931-4890619

甘肃省客服电话：96668

网址：www.hlzqgs.com

（43）中国中投证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心 A 栋第  
18 层-21 层及第 04 层

01. 02. 03. 05. 11. 12. 13. 15. 16. 18. 19. 20. 21. 22. 23 单元

办公地址：深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋第 04、18 层  
至 21 层

法定代表人：高涛

联系人：刘毅

客户电话：400 600 8008

电话：0755-82023442

传真：0755-82026539

网址：www.china-invs.cn

（44）华鑫证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 28 层 A01、B01（b）  
单元

办公地址：上海市肇嘉浜路 750 号

法定代表人：俞洋

联系人：陈敏

网站：www.cfsc.com.cn

客户服务电话：021-32109999；029-68918888；4001099918

（45）中山证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区益田路 6009 号新世界中心 29 层

法定代表人：黄扬录

联系人：罗艺琳

联系电话：0755-82570586

客服电话：400-1022-011

网址：www.zszq.com.cn

（46）万联证券有限责任公司

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：张建军

联系人：王鑫

联系电话：020-38286651

客服电话：400-8888-133

网址：www.wlzq.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本基金，并及时公告。

（二）登记结算机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司

住所：中国北京西城区太平桥大街 17 号

办公地址：中国北京西城区太平桥大街 17 号

法定代表人：金颖

电话：4008-058-058

（三）律师事务所和经办律师

名称：北京市金杜律师事务所

注册地址：北京市朝阳区东三环中路 7 号财富中心写字楼 A 座 40 层

办公地址：北京市朝阳区东三环中路 7 号财富中心写字楼 A 座 40 层

负责人：王玲

电话：0755-22163333

传真：0755-22163390

经办律师：靳庆军、冯艾

联系人：冯艾

（四）会计师事务所和经办注册会计师

名称：安永华明会计师事务所

住所：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

执行事务合伙人：吴港平

电话：（010）58153000、（0755）25028288

传真：（010）85188298、（0755）25026188

签章注册会计师：昌华、高鹤

联系人：昌华

四、 基金的名称大成现金宝场内实时申赎货币市场基金

五、 基金的类型货币市场基金

六、 基金的运作方式开放式

七、 基金的投资目标安全性和流动性优先，在此基础上追求适度收益。

八、 基金的投资范围本基金主要投资于以下金融工具，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）的债券、1年以内（含1年）的银行定期存款和大额存单、期限在1年以内（含1年）的债券回购、剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券、剩余期限在397天以内（含397天）的中期票据、期限在1年以内（含1年）的中央银行票据（以下简称“央行票据”）以及中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。



## 九、 基金的投资策略 1、结构化投资策略

在确保安全性和流动性的前提下，通过不同商业银行和不同存款期限的选择，实现存款的结构化，提升基金收益。

### 2、分散化投资策略

根据产品流动性特征确定存款期限比例，在此基础上采取分散化存款策略，拆细单笔存款规模，减小流动性冲击对存款收益的影响。

### 3、利率趋势评估策略

通过对宏观经济、宏观政策、市场资金面等因素的综合分析，对资金利率变动趋势进行评估，最大限度地优化存款期限、回购和债券品种组合。

### 4、滚动配置策略

根据具体投资品种的市场特性，在控制一定比例的前提下，采用持续滚动投资的方法，实现长久期品种如债券的短期化投资，最大限度地提高产品的流动性和收益性。

### 5、相对价值评估策略

基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上，找出收益率明显偏高的券种，并客观分析收益率出现偏离的原因。若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平，则该券种价格出现低估，本基金将对此类低估值品种进行重点关注。此外，鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。

1、国家有关法律、法规、规章和基金合同的有关规定。

2、宏观经济发展环境、证券市场走势。

## 十、 投资决策流程 1、基金经理根据利率监测报告制定资产配置方案。

研究部策略分析师在广泛参考和利用公司内、外部的研究成果，了解国家宏观经济政策基础上定期或不定期地撰写宏观策略分析报告；固定收益部根据研究部宏观报告和短期利率预测模型提供利率监测报告。基金经理根据研究部的分析报告和研究报告制定资产配置方案。

## 2、投资决策委员会审议决定基金资产配置方案

投资决策委员会定期或不定期召开会议，对固定收益部和基金经理提供的月度投资计划、资产配置方案进行讨论，明确货币市场投资工具库的构成和最新变化，并最终确定总体投资方案。

## 3、基金经理制定具体的投资策略和投资组合方案

基金经理根据投资决策委员会确定的基金总体投资计划，对宏观经济、行业发展和个券做出判断，完善资产配置和行业配置方案，构建和优化投资组合，并具体实施下达交易指令。对于超出权限范围的投资，基金经理应按照公司权限审批流程，提交主管投资领导或投资决策委员会审议。

## 4、交易执行

交易管理部根据基金经理下达的交易指令制定交易策略，完成具体证券品种的交易。

## 5、投资风险控制委员会及风险管理部提出风险控制建议

投资风险控制委员会根据市场变化对基金投资组合进行风险评估，提出风险防范措施，风险管理部对计划的执行进行日常监督和风险控制。

## 6、基金经理对组合进行调整

根据证券市场变化、基金申购、赎回现金流情况，结合投资风险控制委员及风险管理部会对各种风险的监控和评估结果，基金经理对组合进行动态调整。

7、本基金管理人在确保基金份额持有人利益的前提下有权根据市场环境变化和实际需要调整上述投资流程。

## 十一、业绩比较基准银行活期存款利率（税后）。

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，本基金选取银行活期存款利率（税后）作为本基金的业绩比较基准。

如果法律法规或未来市场发生变化导致此业绩比较基准不再适用，或有其他代表性更强、更科学客观的或者更能为市场普遍接受的业绩比较基准适用于本基金时，本基金管理人可依据维护基金份额持有人合法权益

的原则，根据实际情况对业绩比较基准进行相应调整并及时公告，并在更新的招募说明书中列示。

十二、 风险收益特征本基金为货币市场基金，为证券投资基金中的低风险品种。本基金长期的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

十三、 基金投资组合报告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股份有限公司根据基金合同规定，于 2016 年 4 月 13 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。

本投资组合报告所载数据取自大成现金宝场内实时申赎货币市场基金 2015 年度报告，截至 2015 年 12 月 31 日（财务数据已经审计）。

#### 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 777,182,817.67 26.01

其中：债券 777,182,817.67 26.01

资产支持证券 - 0.00

2 买入返售金融资产 300,000,000.00 10.04

其中：买断式回购的买入返售金融资产 - 0.00

3 银行存款和结算备付金合计 1,256,648,072.25 42.06

4 其他资产 653,976,689.71 21.89

5 合计 2,987,807,579.63 100.00

#### 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 6.29

其中：买断式回购融资 0.00

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 100,099,749.95 3.93

其中：买断式回购融资 - 0.00

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。

### 3、 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

序号 发生日期 融资余额占基金资产净值比例 (%) 原因 调整期

|    |                 |       |      |        |
|----|-----------------|-------|------|--------|
| 1  | 2015 年 1 月 13 日 | 22.06 | 巨额赎回 | 3 个交易日 |
| 2  | 2015 年 1 月 14 日 | 26.38 | 巨额赎回 | 2 个交易日 |
| 3  | 2015 年 1 月 15 日 | 29.34 | 巨额赎回 | 1 个交易日 |
| 4  | 2015 年 2 月 9 日  | 22.69 | 巨额赎回 | 4 个交易日 |
| 5  | 2015 年 2 月 10 日 | 26.21 | 巨额赎回 | 3 个交易日 |
| 6  | 2015 年 2 月 11 日 | 29.74 | 巨额赎回 | 2 个交易日 |
| 7  | 2015 年 2 月 12 日 | 31.60 | 巨额赎回 | 1 个交易日 |
| 8  | 2015 年 3 月 10 日 | 21.67 | 巨额赎回 | 4 个交易日 |
| 9  | 2015 年 3 月 11 日 | 26.01 | 巨额赎回 | 3 个交易日 |
| 10 | 2015 年 3 月 12 日 | 31.13 | 巨额赎回 | 2 个交易日 |
| 11 | 2015 年 3 月 13 日 | 25.45 | 巨额赎回 | 1 个交易日 |
| 12 | 2015 年 4 月 15 日 | 23.09 | 巨额赎回 | 2 个交易日 |
| 13 | 2015 年 4 月 16 日 | 22.22 | 巨额赎回 | 1 个交易日 |
| 14 | 2015 年 5 月 6 日  | 25.12 | 巨额赎回 | 3 个交易日 |
| 15 | 2015 年 5 月 7 日  | 32.34 | 巨额赎回 | 2 个交易日 |
| 16 | 2015 年 5 月 8 日  | 25.49 | 巨额赎回 | 1 个交易日 |
| 17 | 2015 年 5 月 18 日 | 25.66 | 巨额赎回 | 4 个交易日 |
| 18 | 2015 年 5 月 19 日 | 31.45 | 巨额赎回 | 3 个交易日 |
| 19 | 2015 年 5 月 20 日 | 39.01 | 巨额赎回 | 2 个交易日 |
| 20 | 2015 年 5 月 21 日 | 40.40 | 巨额赎回 | 1 个交易日 |
| 21 | 2015 年 6 月 2 日  | 20.24 | 巨额赎回 | 3 个交易日 |
| 22 | 2015 年 6 月 3 日  | 22.72 | 巨额赎回 | 2 个交易日 |

23 2015年6月4日 24.24 巨额赎回 1个交易日  
24 2015年6月18日 20.25 巨额赎回 3个交易日  
25 2015年6月19日 21.39 巨额赎回 2个交易日  
26 2015年6月23日 23.19 巨额赎回 1个交易日  
27 2015年7月3日 22.45 巨额赎回 1个交易日

#### 4、基金投资组合平均剩余期限

##### 4.1 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 82

报告期内投资组合平均剩余期限最高值 117

报告期内投资组合平均剩余期限最低值 36

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

本基金合同约定：“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天”，本报告期内，本基金未发生超标情况。

##### 4.2 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 21.94 15.69

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 0.00 0.00

2 30天(含)-60天 8.24 0.00

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 0.00 0.00

3 60天(含)-90天 45.63 0.00

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 0.00 0.00

4 90天(含)-180天 12.11 0.00

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 0.00 0.00

5 180天(含)-397天(含) 3.92 0.00

其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 0.00 0.00

合计 91.85 15.69

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 - 0.00

2 央行票据 - 0.00

3 金融债券 160,281,507.22 6.29

其中：政策性金融债 160,281,507.22 6.29

4 企业债券 - 0.00

5 企业短期融资券 289,929,649.27 11.37

6 中期票据 - 0.00

7 同业存单 326,971,661.18 12.83

8 其他 - 0.00

9 合计 777,182,817.67 30.49

10 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 - 0.00

5.1 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 111511306 15 平安 CD306 1,000,000 99,349,025.22 3.90

2 130211 13 国开 11 600,000 60,002,325.89 2.35

3 111510330 15 兴业 CD330 600,000 59,490,256.27 2.33

4 150206 15 国开 06 500,000 50,177,625.34 1.97

5 150416 15 农发 16 500,000 50,101,555.99 1.97

6 111511308 15 平安 CD308 500,000 49,670,187.12 1.95

7 111511258 15 平安 CD258 500,000 49,500,477.92 1.94

8 111591909 15 宁波银行 CD109 500,000 49,123,937.25 1.93

9 041562003 15 沪世茂 CP001 400,000 40,005,538.64 1.57

10 041558035 15 通泰 CP001 400,000 39,994,867.04 1.57

#### 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 44

报告期内偏离度的最高值 0.4798%

报告期内偏离度的最低值 0.0803%

报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 0.1993%

#### 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) 本基金估值采用摊余成本法估值,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余存续期内按照实际利率法每日计提损益。本基金通过每日计算基金收益并分配的方式,使基金份额净值保持在人民币 0.01 元。

(2) 本报告期内不存在基金持有剩余期限小于 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) 本基金投资的前十名证券的发行主体未出现本期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

序号 名称 金额(元)

1 存出保证金 7,664,369.63

2 应收证券清算款 -

3 应收利息 9,307,866.37

4 应收申购款 637,004,453.71

5 其他应收款 -

- 6 待摊费用 -
- 7 其他 -
- 8 合计 653,976,689.71

(5) 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。

十四、基金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  
基金合同生效日为 2013 年 3 月 27 日，基金合同生效以来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：

大成现金宝 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

2013. 3. 27-2013. 12. 31 2. 6362% 0. 0022% 0. 2685% 0. 0000% 2. 3677%  
0. 0022%

2014. 1. 1-2014. 12. 31 4. 2037% 0. 0058% 0. 3500% 0. 0000% 3. 8537%  
0. 0058%

2013. 3. 27-2014. 12. 31 6. 9507% 0. 0047% 0. 6185% 0. 0000% 6. 3322%  
0. 0047%

2015. 1. 1-2015. 12. 31 3. 1107% 0. 0123% 0. 3500% 0. 0000% 2. 7607%  
0. 0123%

2013. 3. 27-2015. 12. 31 10. 2776% 0. 0083% 0. 9685% 0. 0000% 9. 3091%  
0. 0083%

大成现金宝 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

2013. 3. 27－2013. 12. 31 3. 1003% 0. 0021% 0. 2685% 0. 0000% 2. 8318%

0. 0021%

2014. 1. 1－2014. 12. 31 4. 8243% 0. 0058% 0. 3500% 0. 0000% 4. 4743%

0. 0058%

2013. 3. 27－2014. 12. 31 8. 0741% 0. 0047% 0. 6185% 0. 0000% 7. 4556%

0. 0047%

2015. 1. 1－2015. 12. 31 3. 7282% 0. 0123% 0. 3500% 0. 0000% 3. 3782%

0. 0123%

2013. 3. 27－2015. 12. 31 12. 1034% 0. 0084% 0. 9685% 0. 0000% 11. 1349%

0. 0084%

注：本货币基金收益分配按日结转份额。

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：

注：按基金合同规定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。截至报告日，基金投资组合比例已达到本基金合同的相关规定要求。

## 十五、 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、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、基金的开户费用、账户维护费用；
- 10、基金的授信费用（如有）；
- 11、基金上市初费及年费（如有）；
- 12、基金的登记结算费用；
- 13、按照国家、中国证监会、上海证券交易所和中国证券登记结算机构相关业务规则有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

上述费用从基金财产中支付。

（二）上述基金费用由基金管理人在法律法规规定的范围内按照公允的市场价格确定，法律法规和基金合同另有规定时从其规定。

（三）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

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的 0.27%年费率计提。

计算方法如下：

$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ ，本基金年管理费率为 0.27%

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

若当日净收益或累计未分配净收益小于零，则当日暂停计提部分或全部基金管理费，暂停计提金额为  $\text{Min}(\text{当日应计提的基金管理费}, \text{当日基金份额总额} \times 0.01 - \text{当日暂停计提管理费前的基金资产净值})$ 。

基金管理费每日计提，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管理费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

#### 2、基金托管人的托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的 0.08%年费率计提。

计算方法如下：

$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$ ，本基金年托管费率为 0.08%

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提，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托管费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日，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 0.25%，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 类条件的开放日当日起适用 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 类条件的开放日当日起适用 B 类基金份额持有人的费率。

各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

$$H = E \times R \div \text{当年天数}$$

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

R 为该类基金份额的年销售服务费率

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销售服务费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性划付给基金管理人，由基金管理人代收，基金管理人收到后支付给销售机构。若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

销售服务费主要用于支付销售机构佣金、以及基金管理人的基金营销广告费、促销活动费、持有人服务费等。

4、上述（一）中 5 到 13 项费用由基金托管人根据其他有关法律法规及相应协议的规定，按费用支出金额支付，列入或摊入当期基金费用。

#### （四）不列入基金费用的项目

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，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。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、信息披露费等费用不列入基金费用。

（五）基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率、基金销售服务费率和基金增值服务费率。降低基金管理费率、基金托管费率、基金销售服务费率和基金增值服务费率，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须依照有关规定最迟于新的费率实施日前在指定媒体和基金管理人网站上刊登公告。

#### （六）基金税收

基金和基金份额持有人根据国家法律法规的规定，履行纳税义务。

十六、对招募说明书更新部分的说明本更新的招募说明书依据《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》及其他有关法律法规的要求，对2015年11月11日公布的《大成现金宝场内实时申赎货币市场基金更新招募说明书（2015年2期）》进行了更新，本更新招募说明书主要更新的内容如下：

1. 根据最新资料，更新了“三、基金管理人”部分。
2. 根据最新资料，更新了“四、基金托管人”部分。
3. 根据最新资料，更新了“五、相关服务机构”部分。
4. 根据最新数据，更新了“九、基金的投资”部分。更新了“（十四）基金投资组合报告”部分。
5. 根据最新数据，增加了“十、基金业绩”部分。
6. 根据最新公告，更新了“二十三、其他应披露的事项”。
7. 根据最新情况，更新了“二十四、招募说明书更新部分的说明”。

大成基金管理有限公司

二〇一六年五月十二日