

中信建投货币市场基金招募说明书(更新)摘要

2019年11月

基金管理人: 中信建投基金管理有限公司

基金托管人: 华夏银行股份有限公司

重要提示

(一) 本次基金募集的准予注册文件名称为:《关于核准中信建投货币市场基金的募集的批复》(证监许可〔2014〕665号),注册日期为:2014年7月7日。本基金基金合同于2014年8月5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》等,全面认识本基金产品的风险收益特征,应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、管理风险、流动性风险、本基金特有风险、操作或技术风险、合规性风险和其他风险等。

(四) 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。

(五) 本基金为货币市场基金,投资者购买本货币市场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,基金管理人并不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

(六) 基金不同于银行储蓄与债券,基金投资人有可能获得较高的收益,也有可能损失本金。投资有风险,投资人在进行投资决策前,请仔细阅读本基金的

《招募说明书》及《基金合同》。

(七) 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, 但不保证本基金一定盈利, 也不保证最低收益。

(八) 本更新的招募说明书所载内容截止日为 2019 年 11 月 23 日, 有关财务数据和净值截止日为 2018 年 12 月 31 日(财务数据未经审计)。本基金托管人华夏银行股份有限公司复核了本次更新的招募说明书。

第一部分 基金管理人

一、基金管理人概况

名称: 中信建投基金管理有限公司

住所: 北京市怀柔区桥梓镇八龙桥雅苑 3 号楼 1 室

办公地址: 北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座 17、19 层

邮政编码: 100010

法定代表人: 蒋月勤

成立日期: 2013 年 9 月 9 日

批准设立机关: 中国证监会

批准设立文号: 证监许可(2013)1108 号

经营范围: 基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

组织形式: 有限责任公司

注册资本: 30000 万元

联系人: 杨露露

电话: 010-59100288

存续期间: 永久存续

股权结构: 中信建投证券股份有限公司占 55%、航天科技财务有限责任公司占 25%、江苏广传广播传媒有限公司占 20%。

二、主要人员情况

1、董事会成员

蒋月勤先生, 董事长, 成都电子科技大学硕士研究生学历。曾任中信证券股

份有限公司交易部总经理、长盛基金管理有限公司总经理等，现任中信建投证券股份有限公司党委委员、执委会委员、董事总经理，兼任中信建投证券股份有限公司资产管理部行政负责人、中信建投基金管理有限公司董事长。

邱黎强先生，副董事长、总经理，北京大学硕士研究生学历。曾任中信建投证券股份有限公司资产管理部行政负责人等，现任中信建投基金管理有限公司副董事长、总经理，兼任元达信资本管理（北京）有限公司执行董事。

陈瑛女士，董事，北京师范大学硕士研究生学历。曾任航天一院 211 厂总会计师、航天一院财务部副部长、航天一院发射技术及特种车事业部总会计师、航天投资控股有限公司财务总监等，现任航天科技财务有限责任公司财务总监、中信建投基金管理有限公司董事。

周艳丽女士，董事，南京大学硕士研究生学历。曾任江苏省广播电视总台（集团）财务资产部副主任等，现任江苏省广播电视总台（集团）财务资产部主任、中信建投基金管理有限公司董事，兼任江苏广电石湫影视基地有限公司董事、江苏广行天下汽车销售服务有限公司董事等。

袁野先生，常务副总经理、职工董事，德国特里尔大学硕士研究生学历。曾任德国 HVB 银行卢森堡分行产品经理、中信建投证券股份有限公司资产管理部总监、中信建投基金管理有限公司总经理等，现任中信建投基金管理有限公司常务副总经理、职工董事。

杜宝成先生，独立董事，北京大学法律系硕士研究生学历。曾任北京市律师协会职员、中国侨联华联律师事务所律师、北京市融商律师事务所高级合伙人等，现任北京市融商律师事务所主任、中信建投基金管理有限公司独立董事。

王军先生，独立董事，中国农业大学博士研究生学历。现任中国农业大学经济管理学院金融系讲师及系副主任、中国农业大学中国期货与金融衍生品研究中心副主任兼秘书长、中国农业大学 MBA 教育中心主任及党支部书记、中信建投基金管理有限公司独立董事。

王宏利女士，独立董事，北京师范大学硕士研究生学历。曾任北京瑞达会计师事务所部门副经理、北京中洲光华会计师事务所高级经理、天健光华会计师事务所合伙人兼事务所人力资源委员会委员兼北京所管理委员会委员、大华会计师事务所合伙人兼事务所人力资源和薪酬考核委员会委员等，现任大华会计师事务

所合伙人兼事务所战略发展和市场管理委员会委员、中信建投基金管理有限公司独立董事。

胡家勇先生，独立董事，中南财经大学博士研究生学历。曾任中南财经大学助教、讲师、副教授、教授等，现任中国社会科学院经济研究所研究员、中信建投基金管理有限公司独立董事，兼任国家社会科学基金评审组专家、中国博士后科学基金评审组专家、全国科技名词审定委员会委员、经济贸易名词审定委员会副主任。

2、监事会成员

陆亚女士，监事会主席，中国人民大学硕士学历。曾就职于中国人民大学教务秘书、中国证券市场研究设计中心分析员、京都会计师事务所注册会计师、华夏证券业务主管等，现任中信建投证券股份有限公司首席风控师、风险管理部行政负责人、董事总经理、中信建投基金管理有限公司监事会主席。

许会芳女士，监事，中国人民银行研究生部硕士研究生学历。曾任航天科技财务有限责任公司风险管理与法律部副总经理、总经理等，现任航天科技财务有限责任公司结算部总经理、中信建投基金管理有限公司监事。

周琰女士，监事，南京大学硕士研究生学历。曾任江苏省广播电视总台投资管理部业务拓展科副科长等，现任江苏省广播电视总台投资管理部业务拓展科科长、中信建投基金管理有限公司监事，兼任南京市金陵文化科技小额贷款有限公司董事、江苏展响实业有限公司董事。

张全先生，职工监事，中国人民银行研究生部硕士研究生学历。曾就职于中信建投证券股份有限公司债券承销部、债券销售交易部、资本市场部，曾任中信建投基金管理有限公司总经理助理、特定资产管理部负责人等，现任元达信资本管理(北京)有限公司总经理、中信建投基金管理有限公司职工监事。

陈晨先生，职工监事，北京工业大学本科学历。曾就职于华夏证券股份有限公司信息技术部网络管理岗、中信建投证券股份有限公司信息技术部网络管理岗、中信建投基金管理有限公司信息技术部负责人等，现任中信建投基金管理有限公司市场二部项目经理、中信建投基金管理有限公司职工监事。

王琦先生，职工监事，中国人民大学博士研究生学历。曾任大通证券股份有限公司研发中心研究员、中关村证券股份有限公司研发中心研究员，中信建投证

券股份有限公司交易部总监等,现任中信建投基金管理有限公司总经理助理、职工监事。

3、高级管理人员

蒋月勤先生,现任公司董事长,简历同上。

邱黎强先生,现任公司副董事长、总经理,简历同上。

袁野先生,现任公司常务副总经理、职工董事,简历同上。

周建萍女士,北京大学在职研究生。曾任航天科技财务有限责任公司投资部总经理、资产管理部总经理、交易部总经理、中信建投基金管理有限公司督察长等,现任中信建投基金管理有限公司副总经理。

高翔先生,太原机械学院(现中北大学)本科学历。曾任广东深圳蛇口新欣软件产业有限公司开发一部高级程序员、华夏证券深圳分公司电脑部副经理、鹏华基金管理有限公司信息技术部总监、大成基金管理有限公司信息技术部总监、中信建投基金管理有限公司总经理助理等,现任中信建投基金管理有限公司副总经理,兼任中信建投基金管理有限公司首席信息官、元达信资本管理(北京)有限公司执行监事。

张乐久先生,加拿大不列颠哥伦比亚大学硕士研究生学历。曾任中大期货有限公司研究员、太平洋证券股份有限公司研究员、中国证券监督管理委员会北京监管局主任科员、北京同瑞汇金管理有限公司合规专员等,现任中信建投基金管理有限公司督察长。

4、本基金基金经理

黄海浩女士,山东大学本科学历。曾任利顺金融(亚洲)有限责任公司交易部 Broker、平安利顺国际货币经纪有限责任公司交易部 Broker、国投瑞银基金管理有限公司交易部交易员、中信建投基金管理有限公司交易部交易员,现任中信建投基金管理有限公司投资部-固收投资部基金经理。

刘博先生,英国华威大学金融学硕士。曾任沈阳序和科技开发有限公司总经理助理、中诚信国际信用评级有限责任公司分析师、招商证券股份有限公司研究员、中信建投证券股份有限公司固定收益部高级副总裁,现任中信建投基金管理有限公司投资部-固收投资部负责人。

5、投资决策委员会成员

邱黎强先生, 简历同上。

栾江伟先生, 北京协和医学院药物分析学硕士。曾任新华基金管理股份有限公司基金经理, 现任中信建投基金管理有限公司投资部负责人。

刘博先生, 简历同上。

周户先生, 南开大学经济学硕士。曾任渤海证券股份有限公司研究员、广发证券股份有限公司研究员、国金证券股份有限公司及其下属基金公司研究员、中信建投基金管理有限公司投资研究部研究员, 现任中信建投基金管理有限公司投资部-股票投资部基金经理。

许健先生, 中央财经大学统计学硕士。曾任中国邮政集团公司投资主办、中信银行股份有限公司固定收益投资经理, 现任中信建投基金管理有限公司投资部-固收投资部基金经理。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

第二部分 基金托管人

一、基本情况

名称: 华夏银行股份有限公司

住所: 北京市东城区建国门内大街 22 号 (100005)

办公地址: 北京市东城区建国门内大街 22 号 (100005)

法定代表人: 李民吉

成立时间: 1992 年 10 月 14 日

组织形式: 股份有限公司

注册资本: 12,822,686,653 元人民币

批准设立机关和设立文号: 中国人民银行[银复(1992)391号]

基金托管资格批文及文号: 中国证监会证监基金字[2005]25号

联系人: 郑鹏

电话: (010) 85238667

传真: (010) 85238680

二、主要人员情况

华夏银行资产托管部内设市场一室、市场二室、风险与合规管理室和运营室 4 个职能处室。资产托管部共有员工 40 人, 高管人员拥有硕士以上学位或高级职称。

三、基金托管业务经营情况

华夏银行于 2005 年 2 月 23 日经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会核准, 获得证券投资基金托管资格, 是《证券投资基金法》和《证券投资基金托管资格管理办法》实施后取得证券投资基金托管资格的第一家银行。自成立以来, 华夏银行资产托管部本着“诚实信用、勤勉尽责”的行业精神, 始终遵循“安全保管基金资产, 提供优质托管服务”的原则, 坚持以客户为中心的服务理念, 依托严格的内控管理、先进的技术系统、优秀的业务团队、丰富的业务经验, 严格履行法律和托管协议所规定的各项义务, 为广大基金份额持有人和资产管理机构提供安全、高效、专业的托管服务, 取得了优异业绩。截至 2018 年末, 托管证券投资基金、券商资产管理计划、银行理财、保险资管计划、资产支持专项计划、股权投资基金等各类产品合计 4686 只, 全行资产托管规模达到 28381.75 亿元。

第三部分 相关服务机构

一、基金份额发售机构

1、直销机构

(1) 直销中心

名称: 中信建投基金管理有限公司

住所: 北京市怀柔区桥梓镇八龙桥雅苑 3 号楼 1 室

法定代表人: 蒋月勤

办公地址: 北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座 19 层

传真: 010-59100298

联系人: 贾欣欣

客户服务电话: 4009-108-108

网址: www.cfund108.com

(2) 网上直销

直销网站: www.cfund108.com

2、销售机构

(1) 华夏银行股份有限公司

住所: 北京市东城区建国门内大街 22 号

办公地址: 北京市东城区建国门内大街 22 号

法定代表人: 李民吉

传真: 010-85238680

联系人: 刘军祥

网址: www.hxb.com.cn

客户服务电话: 95577

(2) 北京银行股份有限公司

住所: 北京市西城区金融大街甲 17 号首层

办公地址: 北京市西城区金融大街丙 17 号

法定代表人: 张东宁

传真: 010-66226045

联系人: 周黎

网址: www.bankofbeijing.com.cn

客户服务电话: 95526

(3) 申万宏源证券有限公司

住所: 新疆乌鲁木齐市文艺路 233 号

办公地址: 北京市西城区太平桥大街 19 号

法定代表人: 李梅

客户服务电话: 400-800-0562

传真: 010-88085599

联系人: 陈宇

网址: www.hysec.com

(4) 北京植信基金销售有限公司

住所: 北京市密云县兴盛南路 8 号院 2 号楼 106-67

办公地址: 北京市朝阳区盛世龙源国食苑 10 号楼

法定代表人: 杨纪峰

客户服务电话: 400-680-2123

联系人: 吴鹏

网址: www.zhixin-inv.com

(5) 上海天天基金销售有限公司

住所: 上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼

办公地址: 上海市徐汇区龙田路 195 号 3C 座 7 楼

法定代表人: 其实

传真: 021-64385308

联系人: 夏雯

网址: www.1234567.com.cn

客户服务电话: 400-181-8188

(6) 上海陆金所基金销售有限公司

住所: 上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元

办公地址: 上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼

法定代表人: 王之光

传真: 021-22066653

联系人: 程晨

网址: www.lufunds.com

客户服务电话: 400-821-9031

(7) 嘉实财富管理有限公司

住所: 上海市浦东新区世纪大道 8 号 B 座 46 楼 06-10 单元

办公地址: 上海市浦东新区世纪大道 8 号 B 座 46 楼 06-10 单元、北京市朝阳区建国路 91 号金地中心 A 座 6 层

法定代表人: 赵学军

联系人: 李雯

传真: 021-20280110

网址: www.harvestwm.cn

客服电话：400-021-8850

(8) 国金证券股份有限公司

住所：成都市青羊区东城根上街 95 号

办公地址：成都市青羊区东城根上街 95 号

法定代表人：冉云

传真：028-86690057

联系人：杜晶、黎建平

网址：www.gjq.com.cn

客户服务电话：95310

(9) 信达证券股份有限公司

住所：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

法定代表人：张志刚

传真：010-63080978

联系人：尹旭航

网址：www.cindasc.com

客户服务电话：95321

(10) 泰诚财富基金销售(大连)有限公司

住所：辽宁省大连市沙河口区星海中路 3 号

办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海中路 3 号

法定代表人：林卓

传真：0411-84396536

联系人：张晓辉

网址：www.haojiyoujijin.com

客户服务电话：400-6411-999

(11) 中国国际金融股份有限公司

住所：北京市建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层

办公地址：北京市建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层

法定代表人：金立群

传真: 010-65058065

联系人: 郭含光、景鑫

网址: www.cicc.com.cn

客户服务电话: 010-65051166

(12) 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

办公地址: 天津市河东区海河东路 218 号

法定代表人: 李伏安

联系人: 王婷婷

传真: 022-58316259

网址: www.cbhb.com.cn

客户服务电话: 95541

(13) 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司

住所: 杭州市余杭区仓前街道文一西路 1218 号 1 栋 202 室

办公地址: 北京市朝阳区东三环中路 1 号环球金融中心西塔 14 层

法定代表人: 陈柏青

联系人: 韩爱彬

网址: www.antfortune.com

客户服务电话: 95188

(14) 中信建投证券股份有限公司

住所: 北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址: 北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人: 王常青

客户服务电话: 400-888-8108

传真: 010-65182261

联系人: 权唐

网址: www.csc.com.cn

(15) 上海长量基金销售有限公司

住所: 上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址：上海市浦东新区东方路 1267 号陆家嘴金融服务广场二期 11 层

法定代表人：张跃伟

传真：021-20691861

联系人：党敏

网址：www.erichfund.com

客户服务电话：400-820-2899

(16) 深圳富济基金销售有限公司

住所：深圳市南山区粤海街道科苑南路高新南七道惠恒集团二期 418 室

办公地址：深圳市南山区粤海街道科苑南路高新南七道惠恒集团二期 418 室

法定代表人：刘鹏宇

传真：0755-83999926

联系人：马力佳

网址：www.jinqianwo.cn

客户服务电话：0755-83999907

(17) 浙江同花顺基金销售有限公司

住所：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦 903 室

办公地址：浙江省杭州市翠柏路 7 号杭州电子商务产业园 2 号楼 2 楼

法定代表人：凌顺平

传真：0571-88910240

联系人：李珍珍

网址：www.5ifund.com

客户服务电话：400-877-3772

(18) 大泰金石基金销售有限公司

住所：南京市建邺区江东中路 222 号南京奥体中心现代五项馆 2105 室

办公地址：上海市浦东新区峨山路 505 号东方纯一大厦 15 楼

法定代表人：袁顾明

传真：021-20324199

联系人: 赵明

网址: www.dtfunds.com

客户服务电话: 400-928-2266

(19) 北京电盈基金销售有限公司

注册地址: 北京市朝阳区呼家楼(京广中心)1号楼36层3603室

办公地址: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦F座12层B室

法定代表人: 程刚

联系人: 张旭

传真: 010-56176117

客服电话: 400-100-3391

网址: www.dianyingfund.com

(20) 上海凯石财富基金销售有限公司

住所: 上海市黄浦区西藏南路765号602-115室

办公地址: 上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦4楼

法定代表人: 陈继武

传真: 021-63332523

联系人: 李晓明

客服电话: 4000 178 000

网址: www.lingxianfund.com

(21) 珠海盈米基金销售有限公司

住所: 珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

办公地址: 广东省广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔

B1201-1203

法定代表人: 肖雯

传真: 020-89629011

联系人: 邱香香

网址: www.yingmi.cn

客户服务电话: 020-89629066

(22) 北京钱景基金销售有限公司

住所：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

办公地址：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

法定代表人：赵荣春

传真：010-57569671

联系人：魏争

客户服务电话：400-678-5095

网址：www.niuji.net

(23) 上海浦东发展银行股份有限公司

住所：上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：上海市中山东一路 12 号

法定代表人：吉晓辉

电话：021-61618888

传真：021-63602431

联系人：虞谷云、姜基彬

网址：www.spdb.com.cn

客户服务电话：95528

(24) 武汉市伯嘉基金销售有限公司

地址：湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城（一期）
第 7 栋 23 层 1 号、4 号

法定代表人：陶捷

联系人：孔繁

客户服务电话：027-87006003

网址：www.buyfunds.cn

(25) 北京汇成基金销售有限公司

住所：北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108

办公地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108

法定代表人：王伟刚

传真：010-62680827

联系人：于伟伟

网址: www.hcjijin.com

客户服务电话: 400-619-9059

(26) 北京恒天明泽基金销售有限公司

住所: 北京市经济技术开发区宏达北路 10 号五层 5122 室

办公地址: 北京市朝阳区东三环中路 20 号乐成中心 A 座 23 层

法定代表人: 梁越

传真: 010-56810630

联系人: 张敏

网址: www.chtfund.com

客户服务电话: 400-898-0618

(27) 北京肯特瑞基金销售有限公司

住所: 北京市海淀区中关村东路 66 号 1 号楼 22 层 2603-06

办公地址: 北京市大兴区亦庄经济开发区科创十一街十八号院京东集团总部

法定代表人: 江卉

传真: 010-89180000

联系人: 黄立影

网址: <http://fund.jd.com/>

客户服务电话: 95118、400-098-8511

(28) 上海利得基金销售有限公司

住所: 上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

办公地址: 上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼

法定代表人: 沈继伟

传真: 021-50583633

联系人: 陈洁

网址: <http://a.leadfund.com.cn>

客户服务电话: 400-067-6266

(29) 中信证券股份有限公司

住所: 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：张佑君

传真：010-60833739

联系人：马静懿

网址：www.cs.ecitic.com

客户服务电话：95548

(30) 中信证券(山东)有限责任公司

住所：山东省青岛市崂山区深圳路 222 号 1 号楼 2001

办公地址：山东省青岛市市南区东海西路 28 号龙翔广场东座 5 层

法定代表人：姜晓林

传真：0532-68722193

联系人：孙秋月

网址：<http://sd.citics.com/>

客户服务电话：95548

(31) 北京格上富信基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室

办公地址：北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室

法定代表人：李悦章

联系人：张林

传真：010-65983333

客户服务电话：400-066-8586

网址：www.igesafe.com

(32) 北京微动利基金销售有限公司

注册地址：北京市石景山区古城西路 113 号景山财富中心 341

办公地址：北京市石景山区古城西路 113 号景山财富中心 341

法定代表人：季长军

联系人：王伟丽

传真：010-68854009

客户服务电话：400-188-5687

网址：www.buyforyou.com.cn

(33) 上海云湾基金销售有限公司

注册地址: 中国(上海)自由贸易试验区新金桥路 27 号 13 号楼 2 层

办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区新金桥路 27 号 13 号楼 2 层

法定代表人: 戴新装

联系人: 江辉

传真: 021-20538999

客服电话: 400-820-1515

网址: www.zhengtongfunds.com

(34) 上海好买基金销售有限公司

住所: 上海市虹口区场中路 685 弄 37 号 4 号楼 449 室

办公地址: 上海市浦东新区浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 903~906

室

法定代表人: 杨文斌

传真: 021-68596916

联系人: 徐超逸

网址: www.ehowbuy.com

客户服务电话: 400-700-9665

(35) 北京中期时代基金销售有限公司

注册地址: 北京市朝阳区建国门外光华路 14 号 1 幢 11 层 1103 号

办公地址: 北京市朝阳区光华路 16 号中期大厦 2 层

法定代表人: 姜新

联系人: 侯英建

传真: 010-65807864

客服电话: 010-65807609

网址: <http://www.cifcofund.com>

(36) 中信银行股份有限公司

住所: 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

办公地址: 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

法定代表人: 李庆萍

传真: 010-65550827

联系人: 林大千

网址: bank.ecitic.com

客户服务电话: 95558

网址: www.harvestwm.cn

客户服务电话: 400-021-8850

(37) 乾道盈泰基金销售(北京)有限公司

住所: 北京市海淀区东北旺村南 1 号楼 7 层 7117 室

办公地址: 北京市西城区德外大街合生财富广场 1302 室

法定代表人: 王兴吉

传真: 010-82057741

联系人: 赵靖伟

网址: www.qiandaojr.com

客户服务电话: 4000888080

(38) 喜鹊财富基金销售有限公司

注册地址: 西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦 1513 室

办公地址: 北京市朝阳区北苑路安苑里 1 号奇迹大厦 6 层

法定代表人: 陈皓

传真: 010-50877697

联系人: 张萌

网址: www.xiquefund.com

客户服务电话: 0891-6177483

(39) 万家财富基金销售(天津)有限公司

住所: 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

办公地址: 北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 5 层

法定代表人: 李修辞

联系人: 李明然

客户服务电话: 010-59013895

网址: www.wanjiawealth.com

(40) 深圳前海汇联基金销售有限公司

注册地址: 深圳市南山区粤兴二道 6 号武汉大学深圳产学研大楼 B815

办公地址: 深圳市南山区软件产业基地 4 栋 D 座三楼

法定代表人: 万勇

联系人: 蒋晋文

传真: 0755-86725180

客服电话: 0755-86722851

网址: <http://www.flyingfund.com.cn>

(41) 长城证券股份有限公司

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

办公地址: 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: 黄耀华

传真: 0755-83515567

联系人: 徐锦山

网址: www.cgws.com

客户服务电话: 400-666-6888、0755-33680000

(42) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

住所: 深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006#

办公地址: 北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座 9 层

法定代表人: 陈操

传真: 010-58325282

联系人: 刘宝文

网址: 8.jrj.com.cn

客户服务电话: 400-850-7771

(43) 南京苏宁基金销售有限公司

住所: 南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

办公地址: 南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人: 王锋

传真: 025-66008800-887226

联系人: 张慧

网址: www.snjjin.com

客户服务电话: 95177

(44) 天津国美基金销售有限公司

住所: 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

办公地址: 北京市朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦 B 座 9 层

法定代表人: 丁东华

传真: 010-59287825

联系人: 郭宝亮

网址: www.gomefund.com

客户服务电话: 400-111-0889

(45) 北京新浪仓石基金销售有限公司

住所: 北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块
新浪总部科研楼 5 层 518 室

办公地址: 北京市海淀区东北旺东路 10 号院东区 3 号楼为明大厦 C 座

法定代表人: 赵芯蕊

传真: 010-62676582

联系人: 李唯

网址: www.xincai.com

客户服务电话: 010-62675369

(46) 中信建投期货有限公司

住所: 重庆市渝中区中山三路 107 号上站大楼 11-B, 名义层 11-A, 8-B4, 9-B、
C

办公地址: 重庆市渝中区中山三路 107 号上站大楼 11-B, 名义层
11-A, 8-B4, 9-B、C

法定代表人: 彭文德

传真: 023-63600049

联系人：刘芸

网址：www.cfc108.com/

客户服务电话：400-8877-780

(47) 中信期货有限公司

住所：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

办公地址：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、14 层

法定代表人：张皓

传真：0755-83217421

联系人：王佳、陈章添

网址：www.citicsf.com

客户服务电话：400-990-8826

(48) 申万宏源西部证券有限公司

住所：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 室

办公地址：新疆乌鲁木齐市天山区文艺路 233 号宏源大厦 8 楼

法定代表人：李琦

传真：010-88013605

联系人：王怀春

网址：www.swhysc.com

客户服务电话：400-800-0562

(49) 中泰证券股份有限公司

住所：山东省济南市市中区经七路 86 号

办公地址：山东省济南市市中区经七路 86 号

法定代表人：李玮

传真：0531-68889185

联系人：吴阳

网址：www.zts.com.cn

客户服务电话：95538

(50) 一路财富(北京)基金销售股份有限公司

住所：北京市西城区车公庄大街9号五栋大楼C座702室

办公地址：北京市西城区车公庄大街9号五栋大楼C座702室

法定代表人：吴雪秀

传真：010-88312099

联系人：徐越

网址：www.yilucaifu.com

客户服务电话：400-001-1566

(51) 上海联泰基金销售有限公司

住所：中国(上海)自由贸易试验区富特北路277号3层310室

办公地址：上海市长宁区福泉北路518号8座3层

法定代表人：燕斌

传真：021-52975270

联系人：兰敏

网址：www.66zichan.com

客户服务电话：400-166-6788

(52) 上海基煜基金销售有限公司

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

办公地址：上海市崇明县长兴镇潘园公路1800号2号楼6153室(上海泰和
经济发展区)

法定代表人：王翔

传真：021-55085991

联系人：李关洲

网址：www.jiyufund.com.cn

客户服务电话：400-820-5369

(53) 北京蛋卷基金销售有限公司

住所：北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507

办公地址：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

传真：010-61840699

联系人：侯芳芳

网址：<https://danjuanapp.com>

客户服务电话：400-159-9288

（54）深圳前海财厚基金销售有限公司

住所：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）

办公地址：深圳市南山区深圳湾科技生态园三千 11 栋 A 座 3608 室

法定代表人：杨艳平

传真：0755-26640652

联系人：莫婉

网址：www.caiho.cn

客户服务电话：400-1286-800

（55）东海证券股份有限公司

住所：江苏省常州延陵西路 23 号投资广场 18 层

办公地址：上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦

法定代表人：赵俊

传真：021-50498825

联系人：王一彦

网址：www.longone.com.cn

客户服务电话：95531、400-888-8588

（56）济安财富（北京）基金销售有限公司

住所：北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼 3 层 307

办公地址：北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼 3 层 307

法定代表人：杨健

联系人：李海燕

网址: www.jianfortune.com

客户服务电话: 400-673-7010

3、基金管理人可根据《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》、《证券投资基金销售管理办法》和本基金基金合同等的规定,选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时履行公告义务。

二、登记机构

名称: 中信建投基金管理有限公司

住所: 北京市怀柔区桥梓镇八龙桥雅苑3号楼1室

法定代表人: 蒋月勤

办公地址: 北京市东城区朝阳门内大街2号凯恒中心B座19层

电话: 010-59100228

传真: 010-59100298

联系人: 陈莉君

三、出具法律意见书的律师事务所

名称: 上海市通力律师事务所

住所: 上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19层

办公地址: 上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19层

负责人: 俞卫锋

电话: 021-31358666

传真: 021-31358600

经办律师: 黎明、孙睿

联系人: 孙睿

四、审计基金财产的会计师事务所

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

住所: 上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

办公地址: 上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场二座普华永道中心11楼

法定代表人: 李丹

电话: 021-23238888

传真：021-23238800

联系人：张勇

经办注册会计师：张勇、郭蕙心

第四部分 基金的名称

中信建投货币市场基金

第五部分 基金类型

货币市场基金

第六部分 基金的投资目标

在保持基金资产的低风险和高流动性前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。

第七部分 基金的投资范围

本基金主要投资于固定收益类金融工具，包括：现金，期限在一年以内（含一年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具，以及法律法规或中国证监会、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。

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。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。

第八部分 基金的投资策略

一、投资策略

1、资产配置策略

本基金将通过对宏观经济发展态势、金融监管政策、财政与货币政策、市场及其结构变化和短期的资金供需等因素的分析,形成对市场短期利率走势的判断。在以上分析的基础上,本基金将根据不同类别资产的收益率水平(不同剩余期限到期收益率、利息支付方式以及再投资便利性),结合各类资产的流动性特征(日均成交量、交易方式、市场流量)和风险特征(信用等级、波动性),决定各类资产的配置比例和期限匹配情况。

2、债券筛选策略

本基金将优先考虑安全性因素,优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种进行投资以规避风险。在基金投资中对个券进行选择时,首先本基金将针对各券种的信用等级、剩余期限和流动性进行初步筛选;第二步,本基金将评估其投资价值,进行再次筛选,这一步主要针对各券种的收益率与剩余期限的结构合理性进行筛选;最后,在前两步筛选的基础上,再评估各券种的到期收益率波动性与可投资量(流通量、日均成交量与冲击成本估算),从而综合决定具体各个券种的投资比例。

3、现金流管理策略

作为现金管理工具,本基金具有较高的流动性要求。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。具体操作中,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等手段,从而争取在保持充分流动性的基础上取得较高收益。

4、其他金融工具的投资策略

如法律法规或监管机构以后允许本类基金投资于其他衍生金融工具,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。本基金对衍生金融工具的投资

主要以对提高组合整体收益为主要目的。本基金将在有效风险管理的前提下,通过对标的品种的基本面研究,结合衍生工具定价模型预估衍生工具价值或风险,谨慎投资。

未来,随着证券市场投资工具的发展和丰富,在履行相应程序后,本基金可相应调整和更新相关投资策略,并在招募说明书更新中公告。

二、基金管理人运用基金财产的决策依据、决策程序

1、投资决策依据

- (1) 有关法律、法规和基金合同的有关规定。
- (2) 经济运行态势和证券市场走势。
- (3) 投资对象的风险收益配比。

2、投资决策程序

(1) 投资决策支持: 研究人员、基金经理及相关人员根据独立研究及各咨询机构的研究方案,向投资决策委员会提出宏观经济分析方案和投资策略方案等决策支持。

(2) 投资原则的制定: 投资决策委员会在遵守国家有关法律、法规和基金合同的有关规定的前提下,根据研究人员和基金经理的有关方案,决定基金投资的主要原则,对基金投资组合的资产配置比例等提出指导性意见。

(3) 研究支持: 研究分析人员根据投资决策委员会的决议,为基金经理提供各类分析方案和投资建议;也可根据基金经理的要求进行有关的研究。

(4) 制定投资决策: 基金经理按照投资决策委员会决定的投资原则,根据研究分析人员提供的投资建议以及自己的分析判断,做出具体的投资决策。

(5) 风险控制与评估: 风险管理委员会定期召开会议,听取投资研究部、基金经理、风险控制人员对基金投资组合进行的风险评估,并提出风险控制意见。

(6) 组合的调整: 基金经理有权根据环境的变化和实际的需要,在其权限范围内对组合进行调整,超出其权限的调整,需报投资决策委员会审批。

第九部分 基金的业绩比较基准

七天通知存款税后利率

根据基金的投资标的、投资目标及流动性特征,本基金选取同期七天通知存

款税后利率作为本基金的业绩比较基准。

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的业绩基准时,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,而无需召开基金份额持有人大会。

第十部分 基金的风险收益特征

本基金为货币市场基金,是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

第十一部分 基金投资组合报告

本投资组合报告所载数据截至 2018 年 12 月 31 日(摘自本基金 2018 年第 4 季度报告),本报告中所列财务数据未经审计。

(一) 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	33,741,186.95	59.43
	其中:债券	30,736,023.57	54.14
	资产支持证券	3,005,163.38	5.29
2	买入返售金融资产	18,812,126.77	33.14
	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	4,081,212.58	7.19
4	其他资产	139,512.29	0.25
5	合计	56,774,038.59	100.00

(二) 报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	-	8.64

	其中：买断式回购融资	-	-
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%。

(三) 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	58
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	120
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	34

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金未发生投资组合平均剩余期限均超过 120 天的情形。

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	45.81	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	-	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	17.57	-

	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	5.31	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	31.47	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		100.16	-

报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金未发生投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情形。

(四) 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	3,000,230.88	5.30
	其中：政策性金融债	3,000,230.88	5.30
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	27,735,792.69	49.04
8	其他	-	-
9	合计	30,736,023.57	54.34
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

(五) 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量	摊余成本(元)	占基金资产
----	------	------	------	---------	-------

			(张)		净值比例 (%)
1	111815626	18民生银行 CD626	100,000	9,938,329.21	17.57
2	111821339	18渤海银行 CD339	100,000	9,892,005.17	17.49
3	111810378	18兴业银行 CD378	80,000	7,905,458.31	13.98
4	160402	16农发02	30,000	3,000,230.88	5.30

(六)“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	0.0522%
报告期内偏离度的最低值	-0.0470%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0281%

注：上表中“偏离情况”根据报告期内各交易日数据计算。

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。

(七)报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	公允价值(元)	占基金资产 净值比例 (%)
1	1889307	18和萃2优先	30,000	3,005,163.38	5.31

(八) 投资组合报告附注

1、本基金估值采用摊余成本法，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益。本基金通过每日计算收益并分配的方式，使基金份额净值始终保持在 1.0000 元。

2、2018年5月4日，中国银行保险监督管理委员会发布银保监银罚决字〔2018〕1号，依据：（一）《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第六条、第八条、第二十二、二十五、四十二、四十四条，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一、四十六；（二）《中国银监会关于规范信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关事项的通知》第三条、第四条，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一、四十六；（三）《中国银监会办公厅关于规范商业银行同业业务治理的通知》第六条，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一、四十六；（四）《中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会、国家外汇管理局关于规范金融机构同业业务的通知》第五条，《商业银行内部控制指引》第十三、十五，《中国银行业监督管理委员会关于加大防范操作风险工作力度的通知》第三条，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一、四十六；《中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会、国家外汇管理局关于规范金融机构同业业务的通知》第七、十六，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一、四十六；《商业银行内部控制指引》第二十二，《中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会、国家外汇管理局关于规范金融机构同业业务的通知》第九，《企业会计准则》第二十二，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一、四十六；《中国银监会关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》第十八、十九，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一、四十六；《中国银监会现场检查暂行办法》第六、二十六、五十二，《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六；《银行监管统计数据质量管理良好标准（试行）》原则13，《银行业监管统计管理暂行办法》第三十六，《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十七；《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》第十四，《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》第七十八，《中华人民共和国商业银行法》第二十四，《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六；《金融企业不良资产批量转让管理办法》第三、八，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一、四十六；《商业银行房地产贷款风险管理指引》第十五，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一、四十六。兴业银行违反：（一）重大关

联交易未按规定审查审批且未向监管部门报告；(二)非真实转让信贷资产；(三)无授信额度或超授信额度办理同业业务；(四)内控管理严重违反审慎经营规则，多家分支机构买入返售业务项下基础资产不合规；(五)同业投资接受隐性的第三方金融机构信用担保；(六)债券卖出回购业务违规出表；(七)个人理财资金违规投资；(八)提供日期倒签的材料；(九)部分非现场监管统计数据与事实不符；(十)个别董事未经任职资格核准即履职；(十一)变相批量转让个人贷款；(十二)向四证不全的房地产项目提供融资。中国银行保险监督管理委员会对兴业银行股份有限公司罚款人民币5870万元。

对该证券投资决策程序的说明：根据我司的基金投资管理相关制度，以相应的研究报告为基础，结合其未来增长前景，由基金经理决定具体投资行为。

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	19,550.69
3	应收利息	107,461.60
4	应收申购款	12,500.00
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	139,512.29

4、投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间存在尾差。

第十二部分 基金的业绩

基金业绩截止日为2018年12月31日。

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增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

中信建投货币A净值表现

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
2018年1月1日-2018年12月31日	2.9202%	0.0055%	1.3688%	0.0000%	1.5514%	0.0055%
2017年1月1日-2017年12月31日	3.2936%	0.0036%	1.3688%	0.0000%	1.9248%	0.0036%
2016年1月1日-2016年12月31日	2.1204%	0.0122%	1.3725%	0.0000%	0.7479%	0.0122%
2015年1月1日-2015年12月31日	3.4019%	0.0064%	1.3500%	0.0000%	2.0519%	0.0064%
2014年8月5日 (基金合同生效日)-2014年12月31日	1.5150%	0.0070%	0.5511%	0.0000%	0.9639%	0.0070%

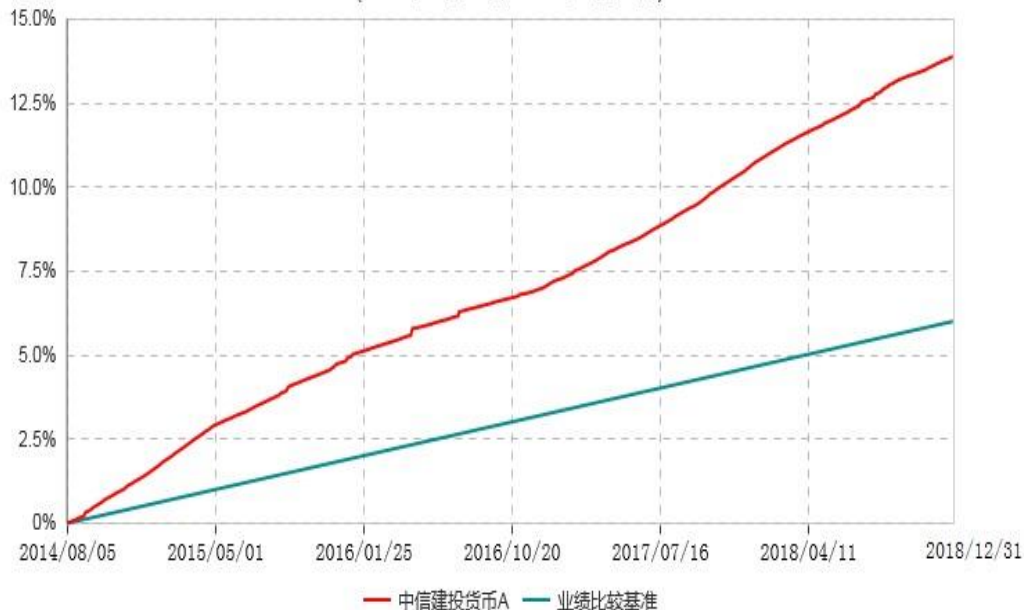
中信建投货币B净值表现

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
2018年1月1日-2018年12月31日	3.1676%	0.0055%	1.3688%	0.0000%	1.7988%	0.0055%
2017年9月1日-2017年12月31日	1.3425%	0.0033%	0.4575%	0.0000%	0.8850%	0.0033%

2、自基金合同生效以来基金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

中信建投货币A累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2014年08月05日-2018年12月31日)



中信建投货币B累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2017年09月01日-2018年12月31日)



注：1、图 1 为中信建投货币市场 A 基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图，绘图日期为 2014 年 8 月 5 日（基金合同生效日）至 2018 年 12 月 31 日；

2、图 2 为中信建投货币市场 B 基金份额累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图，绘图日期为 2017 年 9 月 1 日（首笔份额登记日）至 2018 年 12 月 31 日。

第十三部分 基金费用与税收

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。

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：

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

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 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 0.10% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$$

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、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类降为A类的基金份额持有人,年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用A类基金份额的费率。B类基金份额的销售服务费年费率为0.01%,对于由A类升为B类的基金份额持有人,年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起适用B类基金份额的费率。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下:

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

H为每日该类基金份额应计提的销售服务费

E为前一日该类基金份额的基金资产净值

A类基金份额及B类基金份额的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、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。

四、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。

第十四部分 对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《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》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》、《关于实施〈货币市场基金监督管理办法〉有关问题的规定》、《证券投资基金信息披露编报规则第5号〈货币市场基金信息披露特别规定〉》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法律、法规及《基金合同》，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对《中信建投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、更新了“第三部分 基金管理人”的相关内容；
- 2、更新了“第五部分 相关服务机构”的相关内容；
- 3、更新了“第二十二部分 其他应披露事项”，列示了本次更新期间与本基金相关的公告事项。

中信建投基金管理有限公司

2019年11月