

信达澳银慧管家货币市场基金招募说明书（更新）摘要
2018年第2期

基金管理人：信达澳银基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

二〇一九年二月

重要提示

信达澳银慧管家货币市场基金（以下简称“本基金”）于 2014 年 5 月 29 日经中国证监会证监许可【2014】538 号文注册。根据相关法律法规，本基金基金合同已于 2014 年 6 月 26 日生效，基金管理人于该日起正式开始对基金财产进行运作管理。

基金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，对认购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策，获得基金投资收益，亦承担基金投资中出现的各类风险，包括利率风险，信用风险，流动性风险，在投资风险，通货膨胀风险，操作或技术风险，合规性风险和其他风险等。

本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的较低风险收益品种。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，基金管理人也不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资有风险，投资者申购基金份额时应认真阅读本招募说明书及基金合同。

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业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。

基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不向投资者保证基金一定盈利，也不向投资者保证最低收益。

本招募说明书中与托管业务相关的更新信息已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为 2018 年 12 月 25 日，所载财务数据和净值表现截至 2018 年 9 月 30 日（财务数据未经审计）。

一、基金管理人

(一) 基金管理人概况

名称：信达澳银基金管理有限公司

住所：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331 号阿里巴巴大厦 N1 座第 8 层和第 9 层

办公地址：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331 号阿里巴巴大厦 T1 座第 8 层和第 9 层

邮政编码：518054

成立日期：2006 年 6 月 5 日

批准设立机关：中国证券监督管理委员会

批准设立文号：中国证监会证监基金字【2006】071 号

法定代表人：于建伟

电话：0755-83172666

传真：0755-83199091

联系人：郑妍

经营范围：基金募集、基金销售、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：壹亿元

股本结构：信达证券股份有限公司出资 5400 万元，占公司总股本的 54%；康联首域集团有限公司（Colonial First State Group Limited）出资 4600 万元，占公司总股本的 46%

存续期间：持续经营

(二) 主要人员情况

1、董事、监事、高级管理人员

董事：

于帆先生，董事长，毕业于厦门大学法律系。1987 年 7 月至 1988 年 10 月任化工部管理干部学院经济系法学教师，1988 年 10 月至 1999 年 6 月任中国信达信托投资公司部门副总经理、部门总经理，1999 年 6 月至 2000 年 9 月任中国信达资产管

理公司债权管理部高级经理，2000年9月至2007年9月任宏源证券股份有限公司董事会秘书、副总经理，2007年9月至2011年10月任信达证券股份有限公司党委委员、董事会秘书、副总经理、常务副总经理，2011年10月至2013年8月任中国信达资产管理公司投融资业务部总经理，2013年8月至今任信达证券股份有限公司董事、总经理。2014年9月16日起兼任信达澳银基金管理有限公司董事长。

施普敦（Michael Stapleton）先生，副董事长，澳大利亚墨尔本 Monash 大学经济学学士。1996年至1998年担任JP摩根投资管理有限公司（澳大利亚）机构客户经理，1998年加入康联首域投资有限公司机构业务开发部门，负责澳大利亚机构客户销售和关系管理，2002年加入首域投资国际（伦敦），历任机构销售总监、机构业务开发主管，2009年6月起担任首域投资有限公司（香港）亚洲及日本区域董事总经理。

于建伟先生，董事，中央财政金融学院金融专业学士，东北财经大学EMBA。30年证券从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。1989年至1996年在中国建设银行信托投资公司工作，历任证券部副总经理、深圳证券业务部总经理、资产中介部负责人；1996年至2000年任中国科技国际信托投资有限公司天津赤峰道证券营业部总经理；2000年至2004年任宏源证券有限公司北京北洼路营业部总经理；2004年至2008年任宏源证券有限公司营销经纪总部总经理；2008年至2013年5月任世纪证券有限公司副总裁；2013年7月加入信达澳银基金管理有限公司，2013年8月9日起任信达澳银基金管理有限公司总经理兼任信达新兴财富资产管理有限公司执行董事。

潘广建先生，英国伯明翰大学工商管理硕士，加拿大注册会计师。曾任职于德勤会计师事务所稽核部、香港期货交易所监察部。1997年起历任山一证券分析员、香港证券及期货事务监察委员会助理经理、香港强制性公积金计划管理局经理、景顺亚洲业务发展经理、景顺长城基金管理公司财务总监、AXA 国卫市场部助理总经理、银联信托有限公司市场及产品部主管。潘广建先生于2007年5月起任首域投资（香港）有限公司中国业务开发董事并于同年兼任信达澳银基金管理公司监事至2016年5月13日，自2016年5月14日起，潘广建先生兼任信达澳银基金管理公司董事。

孙志新先生，独立董事，山西财经学院财政金融学学士，高级经济师。历任中

国建设银行总行人事教育部副处长，总行教育部副主任，总行监察室主任，广东省分行党组副书记、副行长，广西区分行党委书记、行长，总行人力资源部总经理（党委组织部部长），总行个人业务管理委员会副主任，总行党校（高级研修院）常务副校长，总行人力资源部总经理（党委组织部部长），总行工会常务副主席，总行监事会监事，于2011年1月退休。

刘颂兴先生，独立董事，香港中文大学工商管理硕士。历任 W. I. Carr（远东）有限公司投资分析师，霸菱国际资产管理有限公司投资分析师、投资经理，纽约摩根担保信托公司 Intl 投资管理副经理，景顺亚洲有限公司投资董事，汇丰资产管理（香港）有限公司（2005年5月起改组为汇丰卓誉投资管理公司）股票董事，中银保诚资产管理有限公司投资董事，新鸿基地产有限公司企业策划总经理，中国平安资产管理（香港）有限公司高级副总裁兼股票投资董事，中国国际金融（香港）有限公司资产管理部执行董事，Seekers Advisors（香港）有限公司执行董事兼投资总监。2012年6月19日起担任广发资产管理（香港）有限公司董事总经理。

刘治海先生，独立董事，全国律师协会公司法专业委员会委员，北京市人大立法咨询专家，中国政法大学法学硕士，历任江苏省盐城市政法干校教师，首都经贸大学经济系讲师，自1993年2月起担任北京金诚同达律师事务所高级合伙人。2015年5月8日起兼任信达澳银基金管理有限公司独立董事。

执行监事：

郑妍女士，中国农业大学管理学硕士，现任监察稽核部总监。2007年5月加入信达澳银基金管理有限公司，历任客户服务部副总经理、监察稽核部副总经理、监察稽核总监助理。自2015年1月起兼任信达澳银基金管理有限公司职工监事。

高级管理人员：

于建伟先生，总经理，中央财政金融学院金融专业学士，东北财经大学 EMBA。30年证券从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。1989年至1996年在中国建设银行信托投资公司工作，历任证券部副总经理、深圳证券业务部总经理、资产中介部负责人；1996年至2000年任中国科技国际信托投资有限公司天津赤峰道证券营业部总经理；2000年至2004年任宏源证券有限公司北京北洼路营业部总经理；2004年至2008年任宏源证券有限公司营销经纪总部总经理；2008年至2013年5月任世纪证券有限公司副总裁；2013年7月加入信达澳银基金

管理有限公司，2013年8月9日起任信达澳银基金管理有限公司总经理兼任信达新兴财富资产管理有限公司执行董事。

黄晖女士，督察长，中南财经大学经济学学士，加拿大 Concordia University 经济学硕士。21年证券、基金从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。1999年起历任大成基金管理有限公司研究部分析师、市场部副总监、规划发展部副总监、机构理财部总监等职务，其间两次借调到中国证监会基金部工作，参与养老基金重组、首批开放式基金评审等工作。2000-2001年参与英国政府“中国金融人才培养计划”（FIST项目），任职于东方汇理证券公司（伦敦）。2005年8月加入信达澳银基金管理有限公司，任督察长兼董事会秘书。

于鹏先生，副总经理，中国人民大学经济学学士。24年证券、基金从业经历，具有证券与基金从业资格、基金业高管人员任职资格。历任中国建设银行总行信托投资公司证券总部驻武汉证券交易中心交易员、计划财务部会计、深圳证券营业部计划财务部副经理、经理；中国信达信托投资公司北京证券营业部总经理助理兼计划部经理；宏源证券股份有限公司北京营业部副总经理、机构管理总部业务监控部经理兼清算中心经理、资金财务总部副总经理、资金管理总部总经理兼客户资金存管中心总经理等职务。2005年10月加入信达澳银基金管理有限公司，历任财务总监、总经理助理兼财务总监、副总经理。

王咏辉先生，总经理助理，英国牛津大学工程专业本科和牛津大学计算机专业硕士，20年证券、基金从业经验。曾任伦敦摩根大通（JPMorgan）投资基金管理公司分析员、高级分析师，汇丰投资基金管理公司（HSBC）高级分析师，伦敦巴克莱国际投资基金管理公司基金经理、部门负责人，巴克莱资本公司（Barclays Capital）部门负责人，泰达宏利基金管理公司（Manulife Teda）国际投资部负责人、量化投资与金融工程部负责人、基金经理，鹏华基金管理有限公司量化及衍生品投资部总经理、资产配置与基金投资部总监、基金经理兼投资决策委员会委员等职务。2017年10月加入信达澳银基金管理有限公司，任总经理助理、基金经理，分管权益投资总部、智能量化与资产配置总部。王咏辉先生具备基金从业资格，英国基金经理从业资格（IMC），英国 IET 颁发的特许工程师（CEng）认证资格。

阳先伟先生，总经理助理，西南财经大学金融学本科和西南财经大学金融学硕士，16年证券、基金从业经验。曾任民生证券有限公司业务经理、债券研究员，国

海证券有限公司高级经理，鹏华基金管理有限公司研究员、基金经理、公司投资决策委员会成员、固定收益部总经理，东吴证券股份有限公司董事总经理，资管八部总经理。2018年8月加入信达澳银基金管理有限公司，任总经理助理，分管固定收益总部。

2、基金经理

（1）现任基金经理：

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		
孔学峰	本基金的基金经理，稳定价值债券基金、纯债债券基金、慧理财货币基金、新目标混合基金、安益纯债基金的基金经理，固定收益总部副总监	2014-6-26	-	14年	中央财经大学金融学硕士。历任金元证券股份有限公司研究员、固定收益总部副总经理；2011年8月加入信达澳银基金公司，历任投资研究部下固定收益部总经理、固定收益副总监、固定收益总监、公募投资总部副总监、固定收益总部副总监，信达澳银稳定价值债券基金基金经理（2011年9月29日起至今）、信达澳银鑫安债券基金（LOF）基金经理（2012年5月7日起至2018年5月22日）、信达澳银信用债债券基金基金经理（2013年5月14日起至2018年5月22日）、信达澳银慧管家货币基金基金经理（2014年6月26日起至今）、信达澳银纯债债券基金基金经理（2016年8月4日起至今）、信达澳银慧理财货币基金基金经理（2016年9月30日起至今）、信达澳银新目标混合基金基金经理（2016年10月25日起至今）、信达澳银

					安益纯债债券型证券投资基金基金经理（2018年3月7日起至今）。
夏宏敏	本基金的基金经理助理	2017-05-18	-	4年	中国社会科学院研究生院金融硕士。2014年7月至2016年4月就职于英大证券有限责任公司；2016年5月加入信达澳银基金，任固定收益部研究员，信达澳银慧管家货币基金基金助理（2017年5月18日起至今）。

（2）曾任基金经理

姓名	任本基金的基金经理期限	
	任职日期	离任日期
綦鹏	2014年7月4日	2016年8月12日

3、公司投资审议委员会

公司公募基金投资审议委员会由6名成员组成，设主席1名，委员6名。名单如下：

主席：于建伟，总经理

委员：

王咏辉，总经理助理、权益投资总部总监、智能量化与资产配置总部总监

阳先伟，总经理助理、固定收益总部总监

曾国富，权益投资总部副总监、基金经理

孔学峰，固定收益总部副总监、基金经理

刘威，权益投资总部副总监

刘涛，产品创新部总监

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：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)

住所：北京市西城区金融大街 25 号

办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

法定代表人：田国立

成立时间：2004 年 09 月 17 日

组织形式：股份有限公司

注册资本：贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12 号

联系人：田 青

联系电话：(010)6759 5096

中国建设银行成立于 1954 年 10 月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码 939)，于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码 601939)。

2018 年 6 月末，本集团资产总额 228,051.82 亿元，较上年末增加 6,807.99 亿元，增幅 3.08%。上半年，本集团盈利平稳增长，利润总额较上年同期增加 93.27 亿元至 1,814.20 亿元，增幅 5.42%；净利润较上年同期增加 84.56 亿元至 1,474.65 亿元，增幅 6.08%。

2017 年，本集团先后荣获香港《亚洲货币》“2017 年中国最佳银行”，美国《环球金融》“2017 最佳转型银行”、新加坡《亚洲银行家》“2017 年中国最佳数字银行”、“2017 年中国最佳大型零售银行奖”、《银行家》“2017 最佳金融创新奖”及中国银行业协会“年度最具社会责任金融机构”等多项重要奖项。本集团在英国《银行家》“2017 全球银行 1000 强”中列第 2 位；在美国《财富》“2017 年世界 500 强排行榜”中列第 28 名。

中国建设银行总行设资产托管业务部，下设综合与合规管理处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII 托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等 10 个职能处室，在安徽合肥设有托管运营中心，在上海设有托管运营中心上海分中心，共有员工 315 余人。自 2007 年起，

托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

2、主要人员情况

纪伟，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行南通分行、总行计划财务部、信贷经营部任职，并在总行公司业务部、投资托管业务部、授信审批部担任领导职务。其拥有八年托管从业经历，熟悉各项托管业务，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

龚毅，资产托管业务部资深经理（专业技术一级），曾就职于中国建设银行北京市分行国际部、营业部并担任副行长，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲，资产托管业务部资深经理（专业技术一级），曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

郑绍平，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行投资部、委托代理部、战略客户部，长期从事客户服务、信贷业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

原玢，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行国际业务部，长期从事海外机构及海外业务管理、境内外汇业务管理、国外金融机构客户营销拓展等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

3、基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、(R)QFII、(R)QDII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至 2018 年二季度末，中国建设银行已托管 857 只证券投资基金。中国建设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。中国建设银行先后 9 次获得《全球托管人》“中国最佳托管银行”、4 次获得《财资》“中国最佳次托管银行”、连续 5 年获得中债登“优秀资产托管机构”等奖项，并在 2016 年被《环球金融》评为中国市场唯一一家“最佳托管银行”、在 2017 年荣获《亚洲银行家》“最佳托管系统实施奖”。

三、相关服务机构

（一）销售机构及联系人

1、直销机构

名称：信达澳银基金管理有限公司

住所：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331 号阿里巴巴大厦 N1 座第 8 层和第 9 层

办公地址：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331 号阿里巴巴大厦 T1 栋 8、9 层

法定代表人：于建伟

电话：0755-82858168/0755-83077068

传真：0755-83077038

联系人：王丽燕

公司网址：www.fscinda.com

邮政编码：518054

2、代销机构

序号	名称	注册地址	法定代表人	办公地址	客服电话	联系人	网站
1	<u>中国建设银行股份有限公司</u>	北京市西城区金融大街 25 号	田国立	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼	95533	邓艳明	www.ccb.com
2	<u>招商银行股份有限公司</u>	深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦	李建红	同“注册地址”	95555	邓炯鹏	www.cmbchina.com
3	<u>中信银行股份有限公司</u>	北京东城区朝阳门北大街 9 号东方文化大厦中信银行总行 12 层	李庆萍	同“注册地址”	95558	王晓琳	www.citicbank.com
4	<u>平安银行股份有限公司</u>	深圳市罗湖区深南东路 5047 号	谢永林	同“注册地址”	95511-3	冯博	www.bank.pingan.com
5	<u>杭州银行股份有限公司</u>	杭州市下城区庆春路 46 号	陈震山	同“注册地址”	95398	金超龙	www.hccb.com.cn
6	<u>渤海银行股份有限公司</u>	天津市河东区海河东路 218 号	李伏安	天津市河东区海河东路 218 号渤海银行大厦	95541/400888811	王宏	www.cbhb.com.cn
7	<u>西安银行股份有限公司</u>	陕西省西安市高新路 60 号	郭军	同“注册地址”	96779/4008696779	白智	www.xacbank.com
8	<u>南洋商业银行业务（中国）有限公司</u>	上海市浦东新区世纪大道 800 号三层、六层至九层	陈孝周	上海市浦东新区世纪大道 800 号南洋商业银行业务大厦	4008302066	宋雯	www.ncbchina.cn/cn/index.html
9	<u>恒丰银行股份有限公司</u>	山东省烟台市芝罘区南大街 248 号	蔡国华	同“注册地址”	95395	李胜贤	www.hfbank.com.cn
10	<u>信达证券股份有限公司</u>	北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼	张志刚	同“注册地址”	95321	唐静	www.cindasc.com
11	<u>中国银河证券股份有限公司</u>	北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座 2-6 层	陈共炎	同“注册地址”	95551/400888888	邓颜	www.chinastock.com.cn
12	<u>中信建投证券股份有限公司</u>	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼	王常青	北京市朝阳区朝阳门内大街 188 号	95587/4008888108	许梦园	www.csc108.com

13	<u>申万宏源证券有限公司</u>	上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层	李梅	上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层	95523/4008895523	余敏	www.swhysc.com
14	<u>申万宏源西部证券有限公司</u>	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	韩志谦	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	4008000562	唐岚	www.hysec.com
15	<u>华龙证券股份有限公司</u>	甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号兰州财富中心 21 楼	李晓安	同“注册地址”	95368/4006898888	范坤、杨力	www.hlzqgs.com
16	<u>中信证券股份有限公司</u>	广东省深圳市福田区中心 3 路 8 号卓越时代广场（二期）北座	张佑君	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 18 层	95558	周雪晴	www.cs.ecitic.com
17	<u>中信证券（山东）有限责任公司</u>	青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 1 号楼 20 层 2001	姜晓林	同“注册地址”	95548	孙秋月	www.zxzqs.com.cn
18	<u>国泰君安证券股份有限公司</u>	中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号	杨德红	上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 层	95521	芮敏祺、钟伟镇	www.gtja.com
19	<u>光大证券股份有限公司</u>	上海市静安区新闻路 1508 号	周健男	同“注册地址”	95525	刘晨	www.ebscn.com
20	<u>兴业证券股份有限公司</u>	福建省福州市湖东路 268 号	杨华辉	上海市浦东新区长柳路 36 号	95562	乔琳雪	www.xyzq.com.cn
21	<u>海通证券股份有限公司</u>	上海市黄浦区广东路 689 号	周杰	上海市广东路 689 号海通证券大厦	95553/4008888001	王立群	www.htsec.com
22	<u>招商证券股份有限公司</u>	深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-45 层	霍达	同“注册地址”	95565	黄婵君	www.newone.com.cn
23	<u>安信证券股份有限公司</u>	深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元	王连志	同“注册地址”	95517	刘志斌	www.essence.com.cn

24	<u>平安证券股份有限公司</u>	深圳市福田区中心区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层	刘世安	同“注册地址”	95511	石静武	stock.pingan.com
25	<u>东兴证券股份有限公司</u>	北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12-15 层	魏庆华	同“注册地址”	95309/4008888993	汤漫川	www.dxzq.net
26	<u>世纪证券有限责任公司</u>	深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 40-42 层	姜昧军	同“注册地址”	4008323000	王雯、陈玮	www.csc.com.cn
27	<u>华福证券有限责任公司</u>	福州市鼓楼区温泉街道五四路 157 号新天地大厦 7-9 层	黄金琳	福州市五四路 157 号新天地大厦 7 至 10 层	95547	郭相兴	www.hfzq.com.cn
28	<u>华泰证券股份有限公司</u>	南京市江东中路 228 号	周易	深圳市福田区莲花街道益田路 5999 号基金大厦 10 楼	95597	庞晓芸	www.htsc.com.cn
29	<u>广州证券股份有限公司</u>	广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层	邱三发	同“注册地址”	95396	梁微	www.gzs.com.cn
30	<u>新时代证券股份有限公司</u>	北京市海淀区北三环西路 99 号院 1 号楼 15 层 1501	叶顺德	同“注册地址”	95399	田芳芳	www.xsdzq.cn
31	<u>长江证券股份有限公司</u>	武汉市新华路特 8 号长江证券大厦	尤习贵	同“注册地址”	95579/4008888999	奚博宇	www.95579.com
32	<u>浙商证券股份有限公司</u>	浙江省杭州市江干区五星路 201 号	吴承根	同“注册地址”	95345	陈韵	www.stocke.com.cn
33	<u>中泰证券股份有限公司</u>	济南市市中区经七路 86 号	李玮	同“注册地址”	95538	秦雨晴、许曼华	www.zts.com.cn
34	<u>联讯证券股份有限公司</u>	惠州市江北东江三路 55 号广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层	徐刚	同“注册地址”	95564	彭莲	www.lxsec.com
35	<u>长城证券有限责任公司</u>	深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14、16、17 层	丁益	深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14 层	4006666888	金夏、胡永君	www.cgws.com

36	<u>恒泰证券股份有限公司</u>	内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街东方君座 D 座光大银行办公楼 14-18 楼	庞介民	同“注册地址”	4001966188	熊丽	www.cnht.com.cn
37	<u>太平洋证券股份有限公司</u>	云南省昆明市北京路 926 号同德广场写字楼 31 楼	李长伟	北京市西城区北展北街 9 号华远企业号 D 座 3 单元	95397	王婧	www.tpyzq.com
38	<u>国金证券股份有限公司</u>	四川省成都市青羊区东城根上街 95 号	冉云	同“注册地址”	95310	刘婧漪	www.gjqzq.com.cn
39	<u>华金证券股份有限公司</u>	中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 759 号 30 层	宋卫东	同“注册地址”	4008211357	郑媛	www.huajin.sc.cn/
40	<u>首创证券有限责任公司</u>	北京市西城区德胜门外大街 115 号德胜尚城 E 座	吴涛	同“注册地址”	4006200620	刘宇	www.sczq.com.cn
41	<u>上海华信证券有限责任公司</u>	上海浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 9 楼	陈灿辉	同“注册地址”	4008205999	吉云龙、许璐	www.shhxzq.com
42	<u>华西证券股份有限公司</u>	四川省成都市高新区天府二街 198 号华西证券大厦	杨炯洋	同“注册地址”	95584/4008888818	谢国梅	www.hx168.com.cn
43	<u>山西证券股份有限公司</u>	山西省太原市府西街 69 号山西国际贸易中心东塔楼	侯巍	同“注册地址”	95573/4006661618	郭熠	www.i618.com.cn
44	<u>五矿证券有限公司</u>	深圳市福田区金田路 4028 号荣超经贸中心办公楼 47 层 01 单元	赵立功	同“注册地址”	4001840028	濮耘瑶	www.wkzq.com.cn/
45	<u>联储证券有限责任公司</u>	广东省深圳市福田区华强北路圣廷苑酒店 B 座 26 楼	沙常明	北京市朝阳区安定路 5 号院 3 号楼中建财富国际中心 27 层联储证券	4006206868	丁倩云	www.lczq.com
46	<u>西藏东方财富证券股份有限公司</u>	拉萨市北京中路 101 号	陈宏	上海市徐汇区宛平南路 88 号金座东方财富大厦	95357	付佳	http://www.18.cn

47	<u>天相投资顾问有限公司</u>	北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座 701	林义相	北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 5 层	6604555 5/66045 678	尹伶	www.txsec.com/ www.jjm.com.cn
48	<u>诺亚正行基金销售有限公司</u>	上海市虹口区飞虹路 360 弄 9 号 3724 室	汪静波	同“注册地址”	4008215 399	余翼飞、 邱佳捷	www.noah-fund.com
49	<u>深圳众禄基金销售股份有限公司</u>	深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼 801	薛峰	深圳市罗湖区梨园路 8 号 HALO 广场 4 楼	4006788 887	童彩平	www.zlfund.cn/www.jjmmw.com
50	<u>上海天天基金销售有限公司</u>	上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层	其实	上海市徐汇区龙田路 195 号 3C 座 7 楼	95021/4 0018181 88	王逐一	www.1234567.com.cn
51	<u>上海好买基金销售有限公司</u>	上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号	杨文斌	同“注册地址”	4007009 665	徐超逸	www.howbuy.com
52	<u>蚂蚁（杭州）基金销售有限公司</u>	杭州市余杭区仓前街道文一西路 1218 号 1 幢 202 室	陈柏青	杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼	4000766 123	徐丽玲、 铄金、祝 红艳	www.fund123.cn
53	<u>和讯信息科技有限公司</u>	北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 1002 室	王莉	同“注册地址”	4009200 022	张洪亮	licaike.hexun.com
54	<u>浙江同花顺基金销售有限公司</u>	杭州市文二西路一 号 903 室	凌顺平	同“注册地址”	4008773 772	朱琼	www.5ifund.com
55	<u>上海联泰资产管理有限公司</u>	中国（上海）自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室	燕斌	上海市长宁区金钟路 658 弄 2 号楼 B 座 6 楼	4001181 188	陈东	www.66zichan.com
56	<u>北京展恒基金销售股份有限公司</u>	北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号	闫振杰	北京市朝阳区安苑路 15-1 号 邮电新闻大厦 2 层	4008188 000	乌兰其 其格、李 露平	www.myfund.com
57	<u>众升财富（北京）基金销售有限公司</u>	北京市朝阳区望京东园四区 13 号楼 A 座 9 层 908 室	李招弟	北京市朝阳区望京浦项中心 A 座 9 层 04-08	4008769 988	李艳	www.zscffund.com
58	<u>中信期货有限公司</u>	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	张皓	深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座 13 层	4009908 826	洪诚	www.citicsf.com

				1301-1305室、14层			
59	<u>上海长量基金销售投资顾问有限公司</u>	上海市浦东新区高翔路526号2幢220室	张跃伟	上海市浦东新区东方路1267号11层	4008202899	詹慧萌	www.erichfund.com
60	<u>嘉实财富管理有限公司</u>	上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期53层5312-15单元	赵学军	北京市朝阳区建国路91号金地中心A座6层	4000218850	李雯、闫欢	www.harvestwm.cn
61	<u>北京虹点基金销售有限公司</u>	北京市朝阳区工人体育场北路甲2号盈科中心B座裙房2层	郑毓栋	北京市朝阳区工人体育馆北路甲2号盈科中心B座裙楼二层	4006180707	葛亮	www.hongdianfund.com
62	<u>上海陆金所基金销售有限公司</u>	上海市自由贸易试验区陆家嘴环路1333号14楼09单元	王之光	同“注册地址”	4008219031	程晨	www.lufunds.com
63	<u>上海利得基金销售有限公司</u>	上海市宝山区蕴川路5475号1033室	李兴春	上海虹口区东大名路1098号浦江国际金融广场53楼	4000676266	陈洁	www.leadfund.com.cn
64	<u>深圳市金斧子基金销售有限公司</u>	深圳市南山区粤海街道科技园中区科苑路15号科兴科学园B栋3单元11层1108	赖任军	同“注册地址”	4009300660	刘昕霞	www.jfzinv.com
65	<u>珠海盈米财富管理有限公司</u>	珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491	肖雯	广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔12楼B1201-1203	89629066	邱湘湘、曾健灿	www.yingmi.cn
66	<u>北京创金启富基金销售有限公司</u>	北京西城区白纸坊东街2号院6号楼712室	梁蓉	同“注册地址”	4006262818	李慧慧	www.5irich.com
67	<u>北京钱景基金销售有限公司</u>	北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008-1012	赵荣春	同“注册地址”	4008936885	陈剑炜	www.qianjing.com
68	<u>中证金牛（北京）投资咨询有限公司</u>	北京市丰台区东管头1号2号楼2-45室	钱昊旻	北京市西城区宣武门外大街甲1号环球财	4008909998	孙雯	www.jnlc.com

	公司			讯中心 A 座 5 层			
69	<u>北京广源达信基金销售有限公司</u>	北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座六层 605 室	齐剑辉	北京市朝阳区望京宏泰东街浦项中心 B 座 19 层	4006236060	王英俊	www.niuniufund.com
70	<u>北京晟视天下基金销售有限公司</u>	北京市怀柔区九渡河镇黄坎村 735 号 03 室	蒋煜	北京市朝阳区朝外大街甲 6 号万通中心 D 座 28 层	4008188866/010-58170761	殷雯	www.shengshiview.com
71	<u>上海万得基金销售有限公司</u>	中国（上海）自由贸易试验区福山路 33 号 11 楼 B 座	王廷富	上海市浦东新区福山路 33 号 8 楼	4008210203	徐亚丹	www.520fund.com.cn
72	<u>北京富国大通资产管理有限公司</u>	北京市东城区北三环东路 36 号 1 号楼 A2501 室	宋宝峰	同“注册地址”	4000880088	张玥	www.fuguowealth.com
73	<u>上海基煜基金销售有限公司</u>	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）	王翔	上海市杨浦区昆明路 518 号 A1002 室	4008205369	吴鸿飞	www.jiyufund.com.cn
74	<u>北京唐鼎耀华基金销售有限公司</u>	北京市延庆县延庆经济开发区百泉街 10 号 2 栋 236 室	张冠宇	北京市朝阳区东三环北路 38 号院 1 号泰康金融中心 38 层	4008199868	刘美薇	www.tdyhfund.com
75	<u>深圳市新兰德证券投资咨询有限公司</u>	深圳市福田区福田街道民田路 178 号华融大厦 27 层 2704	马勇	北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 A 座 7 层	4001661188	文雯	8.jrj.com.cn /
76	<u>北京汇成基金销售有限公司</u>	北京市海淀区中关村大街 11 号 E 世界财富中心 A 座 11 层 1108 号	王伟刚	北京市海淀区中关村大街 11 号 E 世界财富中心 A 座 11 层	4006199059	王骁骁	www.hcjijin.com
77	<u>大泰金石基金销售有限公司</u>	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	袁顾明	同“注册地址”	4009282266	何庭宇	www.dtfunds.com
78	<u>中民财富基金销售有限公司（上海）有限公司</u>	上海市黄浦区中山南路 100 号 7 层 05 单元	弭洪军	上海市黄浦区中山南路 100 号 17 层	4008765716	茅旦青	www.cmiwm.com

79	<u>北京植信基金销售有限公司</u>	北京市密云县兴盛南路8号院2号楼106室-67	于龙	北京市朝阳区惠河南路盛世龙源10号	4006802123	吴鹏	www.zhixin-inv.com
80	<u>北京肯特瑞基金销售有限公司</u>	北京市海淀区海淀东三街2号4层401-15	江卉	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	95118/4000988511	万容	kenterui.jd.com/fund.jd.com/
81	<u>喜鹊财富基金销售有限公司</u>	西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦1513室	陈皓	同“注册地址”	4006997719	曹砚财	www.xiquefund.com
82	<u>一路财富(北京)基金销售股份有限公司</u>	北京市西城区阜成门大街2号万通新世界广场A座2208	吴雪秀	同“注册地址”	4000011566	吕晓歌	www.yilucaifu.com
83	<u>南京苏宁基金销售有限公司</u>	南京市玄武区苏宁大道1号	王锋	同“注册地址”	95177	张云飞	www.snjijin.com
84	<u>济安财富(北京)基金销售有限公司</u>	北京市朝阳区太阳宫中路16号院1号楼3层307	杨健	同“注册地址”	4006737010	李海燕	www.jianfortune.com
85	<u>北京蛋卷基金销售有限公司</u>	北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507	钟斐斐	同“注册地址”	4005199288	侯芳芳	www.danjuanapp.com

基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其它符合要求的机构代理销售本基金或变更上述代销机构，并及时公告。

（二）注册登记机构

名称：信达澳银基金管理有限公司

住所：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331号阿里巴巴大厦N1座第8层和第9层

办公地址：广东省深圳市南山区科苑南路（深圳湾段）3331号阿里巴巴大厦T1座第8层和第9层

法定代表人：于建伟

电话：0755-83172666

传真：0755-83196151

联系人：刘玉兰

（三）律师事务所和经办律师

名称：上海源泰律师事务所

办公地址：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 1405 室

负责人：廖海

电话：021-51150298

传真：021-51150398

联系人：刘佳

经办律师：刘佳、徐莘

（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（特殊普通合伙）

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

法定代表人（执行事务合伙人）：毛鞍宁

联系电话：010-58153000

传真：010-85188298

联系人：昌华

经办注册会计师：昌华、高鹤

四、基金的名称

信达澳银慧管家货币市场基金

五、基金的运作方式和类型

运作方式：契约型、开放式

类型：货币市场基金

六、基金的投资目标

在力求基金资产安全性和高流动性的基础上，追求稳定的投资收益。

七、基金的投资范围

本基金投资于以下金融工具：

（一）现金；

（二）期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；

（三）剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；

（四）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。对于法律法规及监管机构今后允许货币基金投资的其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

1、资产配置策略

本基金根据对短期利率变动的合理分析和预判，结合本基金流动性需求，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动投资策略，利用定性分析和定量相结合的分析方法，综合分析宏观经济指标，包括全球经济发展形势、国内经济情况、货币政策、财政政策、物价水平变动趋势、利率水平和市场预期、通货膨胀率、货币供应量等，对短期利率走势进行综合判断，同时分析央行公开市场操作、主流资金的短期投资倾向、债券供给、货币市场与资本市场资金互动等，并根据动态预期决定和调整组合的平均剩余期限。

本基金预期市场利率水平上升时，将适度缩短投资组合的平均剩余期限，以降低组合下跌风险；预期市场利率水平下降，综合考虑流动性的基础上，适度延长投资组合的平均剩余期限，以分享债券价格上升的收益。

2、类属配置策略

类属配置是指基金组合在国债、央行票据、债券回购、金融债、短期融资券及现金等投资品种之间的配置比例。实现基金流动性需求并获得投资收益。

通过对各类别金融工具政策倾向、税收政策、信用等级、收益率水平、资金供求、流动性等因素的研究判断，来确定并动态调整投资组合国债、央行票据、债券回购、金融债、短期融资券及现金等各类属品种的配置比例，以满足投资人对基金流动性的需求，并达到获取投资收益的目的

3、个券选择策略

在个券选择层面，将首先考虑安全性因素，优先选择央票、短期国债等高信用等级债券品种以规避违约风险。除考虑安全性因素外，在具体的券种选择上，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。

4、套利策略

由于市场环境差异、交易市场分割、市场参与者差异、资金供求失衡、流动性等因素造成不同交易市场或不同交易品种出现定价差异现象，从而使债券市场上存在套利机会。在保证安全性和流动性的前提下，本基金将在充分验证这种套利机会可行性的基础上，适当参与市场的套利，捕捉和把握无风险套利机会，以获取安全的超额收益。

5、回购策略

基金管理人将密切关注由于新股申购等原因导致短期资金需求激增的机会，通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金利率陡升的投资机会。

6、流动性管理策略

本基金将保持高流动性的特性，将建立流动性预警指标，动态调整基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例。同时，密切关注本基金申购/赎回、季节性资金流动等情况，日历效应等，适时通过现金留存、提高流动性券种比例等方式提高基金资产整体的流动性，以确保基金资产的整体变现能力。

九、基金的业绩比较基准

基金整体业绩比较基准=同期七天通知存款利率（税后）×1.3

如果今后有更权威、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，本基金的基金管理人可以按合同约定变更业绩比较基准并及时公告。

如果本基金业绩比较基准中所使用的利率数据暂停或终止发布，本基金的管理人可以在报备中国证监会后，使用其他可以合理地作为业绩比较基准的利率或指数代替原有基准。

十、基金的风险收益特征

本基金为货币市场基金，在所有的证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品类型。在一般情况下，本基金风险和预期收益均低于债券型基金和混合型基金。

十一、基金的投资组合报告

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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司复核了本次更新招募说明书中的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。

本投资组合报告期截止至 2018 年 9 月 30 日。本报告中财务资料未经审计。

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	3,208,802,566.28	47.64
	其中：债券	3,208,802,566.28	47.64

	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,547,849,953.28	37.83
	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	963,578,436.64	14.31
4	其他资产	15,087,619.31	0.22
5	合计	6,735,318,575.51	100.00

二) 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	0.52	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额(元)	占基金资产净值比例（%）
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日融资余额占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

注：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	49
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	54
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	26

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

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	各期限负债占基金资
----	--------	-----------	-----------

		产净值的比例 (%)	产净值的比例 (%)
1	30天以内	77.55	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	3.70	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	3.71	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	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)	14.90	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	99.86	-

四) 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：报告期内投资组合平均剩余存续期未超过 240 天

五) 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	449,748,015.68	6.68
	其中：政策性金融债	449,748,015.68	6.68
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	100,000,957.65	1.49
6	中期票据	-	-
7	同业存单	2,659,053,592.95	39.51
8	其他	-	-
9	合计	3,208,802,566.28	47.68
10	剩余存续期超过 397 天	-	-

	的浮动利率债券		
--	---------	--	--

六）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	111816300	18 上海银行 CD300	3,000,000	299,571,114.99	4.45
2	111787115	17 徽商银行 CD171	3,000,000	299,450,299.47	4.45
3	111787223	17 杭州银行 CD216	3,000,000	299,425,322.91	4.45
4	170211	17 国开 11	1,700,000	169,991,611.59	2.53
5	111885296	18 广州农村商业银行 CD068	1,000,000	99,856,188.04	1.48
6	111885293	18 北京农商银行 CD076	1,000,000	99,856,188.04	1.48
7	111815344	18 民生银行 CD344	1,000,000	99,837,828.54	1.48
8	111881307	18 江西银行 CD074	1,000,000	99,805,911.36	1.48
9	111819312	18 恒丰银行 CD312	1,000,000	99,780,044.58	1.48
10	111719357	17 恒丰银行 CD357	1,000,000	99,490,167.31	1.48

七）“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	0.0913%
报告期内偏离度的最低值	0.0254%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0558%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：报告期内未出现负偏离度的绝对值大到 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

注：报告期内未出现负偏离度的绝对值大到 0.5%的情况

八) 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

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

九) 投资组合报告附注

1、本基金采用“摊余成本法”计价，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益。

2、本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内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。本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内没有被监管部门立案调查，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

(1) 18 恒丰银行 CD312、17 恒丰银行 CD357

恒丰银行于 2018 年 4 月 28 日收到中国银行间市场交易商协会自律处分信息，主要内容为：“恒丰银行作为债务融资工具主承销商，在债务融资工具承销工作中存在以下违反银行间市场相关自律规则指引的行为：一、在扬州化工产业投资发展有限公司永续票据项目承销工作中，尽职调查阶段未发现其转让下属子公司事项，尽职调查工作不充分。二、部分债务融资工具项目尽职调查底稿中的访谈纪要信息不完备，部分专项尽职调查报告未体现主承销商必要的核查和判断过程。”依据相关自律规定，经 2018 年第 4 次自律处分会议审议，协会给予恒丰银行诫勉谈话处分。

基金管理人分析认为，该公司在收到交易商协会处分后，充分认识到业务管理上的不足，对本次事件中暴露出的问题进行全面深入的整改。基金管理人经审慎分析，认为该处分对公司经营和相关资产价格不会构成重大影响。

除 18 恒丰银行 CD312（111819312）、17 恒丰银行 CD357（111719357）外，其余的本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内没有被监管部门立案调查，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

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	14,762,969.31
4	应收申购款	324,650.00
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	15,087,619.31

5、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，分项之和与合计项可能存在尾差。

十二、基金的业绩

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预示其未来表现。投资有风险，投资者在进行投资决策前，请仔细阅读本基金的招募说明书及基金合同。

1、截至 2018 年 9 月 30 日，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：

信达澳银慧管家货币 A

阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 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
2014 年 (2014 年 6 月 26 日 至 2014 年 12 月 31 日)	1.9079%	0.0040%	0.9088%	0.0000%	0.9991%	0.0040%
2015 年 (2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日)	4.2809%	0.0148%	1.7550%	0.0000%	2.5259%	0.0148%
2016 年 (2016 年	2.8687%	0.0035%	1.7550%	0.0000%	1.1137%	0.0035%

1月1日至 2016年12 月31日)						
2017年 (2017年 1月1日至 2017年12 月31日)	3.9058%	0.0015%	1.7550%	0.0000%	2.1508%	0.0015%
2018年 (2018年 1月1日至 2018年9 月30日)	1.7897%	0.0018%	1.0741%	0.0000%	0.7156%	0.0018%
同生效起 至今(2014 年6月26 日至2018 年9月30 日)	16.3627%	0.0077%	7.4864%	0.0000%	8.8763%	0.0077%

信达澳银慧管家货币C

阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 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
2014年 (2014年6 月26日至 2014年12 月31日)	2.0389%	0.0039%	0.9088%	0.0000%	1.1301%	0.0039%
2015年 (2015年1 月1日至 2015年12 月31日)	4.5084%	0.0148%	1.7550%	0.0000%	2.7534%	0.0148%
2016年 (2016年1 月1日至 2016年12 月31日)	3.1119%	0.0035%	1.7550%	0.0000%	1.3569%	0.0035%

2017年 (2017年1月1日至 2017年12月31日)	4.1563%	0.0016%	1.7550%	0.0000%	2.4013%	0.0016%
2018年 (2018年1月1日至 2018年9月30日)	1.9353%	0.0043%	1.0741%	0.0000%	0.8612%	0.0043%
自基金合同 生效起至今 (2014年6月26日至 2018年9月30日)	17.5353%	0.0077%	7.4864%	0.0000%	10.0489%	0.0077%

信达澳银慧管家货币E

阶段	份额净值 收益率①	份额净值收 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
2014年 (2014年6月26日至 2014年12月31日)	1.7421%	0.0039%	0.9088%	0.0000%	0.8333%	0.0039%
2015年 (2015年1月1日至 2015年12月31日)	3.9894%	0.0147%	1.7550%	0.0000%	2.2344%	0.0147%
2016年 (2016年1月1日至 2016年12月31日)	2.5757%	0.0036%	1.7550%	0.0000%	0.8207%	0.0036%
2017年 (2017年1月1日至 2017年12月31日)	3.5938%	0.0016%	1.7550%	0.0000%	1.8388%	0.0016%
2018年 (2018年1	1.6129%	0.0044%	1.0741%	0.0000%	0.5388%	0.0044%

月1日至 2018年9月 30日)						
自基金合同 生效起至今 (2014年6 月26日至 2018年9月 30日)	14.9379%	0.0077%	7.4864%	0.0000%	7.4515%	0.0077%

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

信达澳银慧管家货币 A



信达澳银慧管家货币 C



信达澳银慧管家货币 E



注：1、本基金投资于以下金融工具：

现金；通知存款；短期融资券；1年以内（含1年）的银行定期存款；期

限在 1 年以内（含 1 年）的大额存单；期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购；期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券；剩余期限在 397 天（含 397 天）以内的资产支持证券；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的中期票据；中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

对于法律法规及监管机构今后允许货币基金投资的其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

2、按基金合同和招募说明书的约定，本基金自基金合同生效日起 6 个月内为建仓期，建仓期结束时本基金的各项投资比例符合基金合同的有关约定。

十三、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、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、基金财产划拨支付的银行费用；
- 9、基金的开户费用、账户维护费用；
- 10、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财产总值中扣除。

上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

（二）基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、封闭运作期的管理费率

本基金在封闭运作期（合同生效日到首个开放申购、赎回日）实行固定管理费率。

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.25% 年费率计提。

2、开放申购赎回后的管理费率

从首个开放申购赎回日（含）开始，实施浮动管理费率。本基金设 A、C、E 三类份额类别，从首个开放申购赎回日开始，对三类份额类别分别计提浮动管理费。

D 日管理费率根据 D-1 日 7 日年化收益率确定：

（1）D-1 日 7 日年化收益率 < 比较基准收益率

D 日管理费率 = 0%。

（2）D-1 日 7 日年化收益率 ≥ 比较基准收益率

D 日基金管理费率 =

$\min\{\max(D-1 \text{ 日 } 7 \text{ 日年化收益率} - \text{比较基准收益率}, 0\%), 0.45\%$

其中，D 为自然日。

3、管理费计算方法

管理费的计算方法如下：

$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$

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

基金管理费每日计提，按月支付。由托管人根据与管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系托管人协商解决。

4、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 0.1% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$H = E \times 0.1\% \div \text{当年天数}$

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

基金托管费每日计提，按月支付。由托管人根据与管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系托管人协商解决。

5、基金销售服务费

本基金 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，对于由 C 类降级为 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。C 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，对于由 A 类升级为 C 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享受 C 类基金份额的费率。E 类份额销售服务费 0.55%，E 类份额不和其他份额类别进行自动升降级。

三类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

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

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

销售服务费每日计提，按月支付。由托管人根据与管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系托管人协商解决。

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）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、基金销售服务费率等相关费率。

调高基金管理费率、基金托管费率或基金销售服务费率等费率，须召开基金份额持有人大会；调低基金管理费率、基金托管费率或基金销售服务费率等费率，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 2 日在至少一种指定媒体上公告。

（五）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。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人根据《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》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法律法规的规定，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对本基金管理人于2018年8月8日公告的本基金的招募说明书进行了更新，主要更新的内容如下：

（一）在“重要提示”部分，明确了更新招募说明书内容的截止日期及有关财务数据的截止日期；

（二）在“三、基金管理人”部分，更新了管理人的相关信息：

- 1、更新了证券投资基金管理情况；
- 2、更新了基金管理人董事、监事、高级管理人员的相关信息；
- 3、更新了基金经理的相关信息

4、更新了公司投资审议委员会的相关信息；

（三）在“四、基金托管人”部分，更新了基金托管人的相关信息；

（四）在“五、相关服务机构”部分，更新了代销机构的相关信息；

（五）在“十、基金的投资”部分，更新了本基金最近一期投资组合报告内容的相关信息，数据截至2018年9月30日；

（六）在“十一、基金的业绩”部分，更新了基金业绩相关数据，数据截至2018年9月30日；

（七）在“二十三、其他应披露事项”部分，更新了本基金的其他应披露事项列表。

信达澳银基金管理有限公司

二〇一八年二月二日