

信达澳银慧管家货币市场基金招募说明书（更新）摘要

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

二〇二〇年四月

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。

本基金本次招募说明书所载内容截止日为 2020 年 3 月 18 日，所载财务数据和净值表现截至 2019 年 12 月 31 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：祝瑞敏

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：

祝瑞敏，董事长，中国人民大学管理学博士，高级会计师。2008 年 7 月至 2012 年 4 月历任东兴证券股份有限公司财务部总经理、公司助理总经理、公司副总经理，2012 年 4 月至 2019 年 4 月任中国银河证券股份有限公司首席财务官。2019 年 4

月任信达证券股份有限公司党委副书记，2019年9月任信达证券股份有限公司党委副书记、董事、总经理。2019年12月15日起兼任信达澳银基金管理有限公司董事长。

潘广建先生，副董事长，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。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有限公司监事至2016年5月13日。2016年5月14日起兼任信达澳银基金管理有限公司董事。2019年起任澳大利亚联邦银行信达澳银董事，2019年12月5日兼任信达澳银基金管理有限公司副董事长。

朱永强先生，董事，浙江大学工学硕士，长江商学院高级管理人员工商管理硕士。2004年12月至2010年1月历任华泰联合证券有限责任公司总裁助理、副总裁，2010年1月至2012年11月任中信证券股份有限公司经纪业务发展管理委员会董事总经理，2012年11月至2016年10月任中国银河证券股份有限公司经纪业务线业务总监，兼任经纪管理总部总经理。2016年10月至2019年10月任前海开源基金管理有限公司执行董事长兼首席执行官。2019年12月5日起任信达澳银基金管理有限公司董事，2019年12月31日起任信达澳银基金管理有限公司总经理。

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。

张宏先生，独立董事，北京大学光华管理学院工商管理硕士，高级经济师。1987年9月至1997年1月历任中国建设银行总行信托投资公司证券部副总经理、国际业务部副总经理，1997年1月至2009年5月任北京国利能源投资有限公司副总经理，2009年5月起历任华澳国际信托有限公司总裁、董事长、监事长。2019年4月9日起兼任信达澳银基金管理有限公司独立董事。

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。2011 年 12 月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：

朱永强先生，总经理，浙江大学工学硕士，长江商学院高级管理人员工商管理硕士，27 年证券、基金从业经验，具有证券与基金从业资格、基金业高级管理人员任职资格。2004 年 12 月至 2010 年 1 月历任华泰联合证券有限责任公司总裁助理、副总裁，2010 年 1 月至 2012 年 11 月任中信证券股份有限公司经纪业务发展管理委员会董事总经理，2012 年 11 月至 2016 年 10 月任中国银河证券股份有限公司经纪业务线业务总监，兼任经纪管理总部总经理。2016 年 10 月至 2019 年 10 月任前海开源基金管理有限公司执行董事长兼首席执行官。2019 年 12 月 5 日起任信达澳银基金管理有限公司董事，2019 年 12 月 31 日起任信达澳银基金管理有限公司总经理。

黄晖女士，副总经理兼董事会秘书，中南财经大学经济学学士，加拿大 Concordia University 经济学硕士。23 年证券、基金从业经验，具有证券与基金从业资格、基金业高级管理人员任职资格。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。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。

2019年4月30日起任信达澳银基金管理有限公司副总经理。

于鹏先生，副总经理，中国人民大学经济学学士。26年证券、基金从业经验，具有证券与基金从业资格、基金业高级管理人员任职资格。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财部经理；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。

段皓静女士，督察长，西南财经大学经济学硕士。20年证券、基金行业监管经验，具有CPA注册会计师资格、基金从业资格、基金业高级管理人员任职资格。1996年加入深圳发展银行总行工作；2000年10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、副处级调研员、副处长、处长。2019年4月30日起任信达澳银基金管理有限公司督察长。

王咏辉先生，副总经理，英国牛津大学工程专业本科和牛津大学计算机专业硕士，22年证券、基金从业经验，具备基金从业资格、基金业高级管理人员任职资格、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。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。2019年8月16日起任信达澳银基金管理有限公司副总经理。

阳先伟先生，副总经理，西南财经大学金融学本科和西南财经大学金融学硕士，18年证券、基金从业经验，具有证券与基金从业资格、基金业高级管理人员任职资格。2002年7月至2003年5月任民生证券有限公司业务经理、债券研究员；2003年5月至2004年6月任国海证券有限公司固定收益部高级经理；2004年6月至

2016年10月任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；2016年10月至2018年8月任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。2019年5月17日起任信达澳银基金管理有限公司副总经理。

徐伟文先生，首席信息官，湖南大学工业自动化专业学士，25年证券、基金从业经验，具有证券与基金从业资格、基金业高级管理人员任职资格。1990年7月至1993年7月任长沙二机床厂数控机床控制系统技术员；1993年7月至1995年8月任《证券时报》证券信息数据库工程师；1995年9月至1998年9月任湘财证券经纪公司经纪业务总部交易监控组主管；1999年1月至2004年8月历任广发证券深圳营业部电脑部经理、总部稽核部业务主管、IT审计主管；2004年8月至2008年9月任景顺长城基金管理有限公司法律稽核部稽核经理；2008年9月加入信达澳银基金管理有限公司，历任交易部经理、运营总监。2019年5月17日起任信达澳银基金管理有限公司首席信息官。

冯明远先生，联席投资总监，浙江大学计算机科学与技术专业硕士。10年证券、基金从业经验，具有证券与基金从业资格。2010年9月至2013年12月，就职于平安证券综合研究所，任行业研究员，2014年1月加入信达澳银基金公司，历任行业研究员、基金经理助理、基金经理、权益投资总部副总监。2020年1月16日起任信达澳银基金管理有限公司联席投资总监。

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、慧理财货币基金、新目标混合基金、安益 | 2014-6-26 | - | 15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 |

| | | | | |
|--|---------------------|--|--|--|
| | 纯债基金的基金经理，固定收益总部副总监 | | | 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2019年7月23日）、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）。 |
|--|---------------------|--|--|--|

（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 |
| 唐弋迅 | 2019年3月11日 | 2019年9月28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7名成员组成，设主席1名，委员6名。名单如下：

主席：朱永强，总经理

委员：

黄晖，副总经理兼董事会秘书

阳先伟，副总经理、固定收益总部总监

王咏辉，副总经理、权益投资总部总监、智能量化与资产配置总部总监

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

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 年末，集团资产规模 23.22 万亿元，较上年增长 4.96%。2018 年度，集团实现净利润 2,556.26 亿元，较上年增长 4.93%；平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为 1.13%和 14.04%；不良贷款率 1.46%，保持稳中有降；资本充足率 17.19%，保持领先同业。

2018 年，本集团先后荣获新加坡《亚洲银行家》“2018 年中国最佳大型零售银行奖”、“2018 年中国全面风险管理成就奖”；美国《环球金融》“全球贸易金融最具创新力银行”、《银行家》“2018 最佳金融创新奖”、《金融时报》“2018 年金龙奖—

年度最佳普惠金融服务银行”等多项重要奖项。本集团同时获得英国《银行家》、香港《亚洲货币》杂志“2018年中国最佳银行”称号，并在中国银行业协会2018年“陀螺”评价中排名全国性商业银行第一。

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、养老金托管处、全球托管处、新兴业务处、运营管理处、托管应用系统支持处、跨境托管运营处、合规监督处等11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300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

蔡亚蓉，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行总行资金计划部、信贷经营部、公司业务部以及中国建设银行重组改制办公室任职，并在总行公司业务部担任领导职务。长期从事公司业务，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。

原玗，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、存托业务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 2019 年二季度末，中国建设银行已托管 924 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”。

（二）基金托管人的内部控制制度

1、内部控制目标

作为基金托管人，中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和本行内有关管理规定，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

中国建设银行设有风险与内控管理委员会，负责全行风险管理与内部控制工作，对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管业务部配备了专职内控合规人员负责托管业务的内控合规工作，具有独立行使内控合规工作职权和能力。

3、内部控制制度及措施

资产托管业务部具备系统、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；业务管理严格实行复核、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

1、监督方法 依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定，监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“新一代托管应用监督子系统”，严格按照现行法律法规以及基金合同规定，对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组

合等情况进行监督。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中，对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

2、监督流程

(1) 每工作日按时通过新一代托管应用监督子系统，对各基金投资运作比例控制等情况进行监控，如发现投资异常情况，向基金管理人进行风险提示，与基金管理人进行情况核实，督促其纠正，如有重大异常事项及时报告中国证监会。

(2) 收到基金管理人的划款指令后，对指令要素等内容进行核查。

(3) 通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易，电话或书面要求基金管理人进行解释或举证，如有必要将及时报告中国证监会。

三、相关服务机构

(一) 销售机构及联系人

1、直销机构

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：祝瑞敏

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 | 中国建设银行股份有限公司 | 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 | 吴寒冰 | www.ccb.com |
| 2 | 招商银行股份有限公司 | 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 | 中信银行股份有限公司 | 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 | 平安银行股份有限公司 | 深圳市罗湖区深南东路 5047 号 | 谢永林 | 同“注册地址” | 95511-3 | 汤俊劼、赵杨 | www.bank.pingan.com |
| 5 | 杭州银行股份有限公司 | 杭州市下城区庆春路 46 号 | 陈震山 | 同“注册地址” | 95398 | 张小丹 | www.hccb.com.cn |
| 6 | 渤海银行股份有限公司 | 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 | 95541/4008888811 | 王宏 | www.cbhb.com.cn |
| 7 | 西安银行股份有限公司 | 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 | 南洋商业银行业务（中国）有限公司 | 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 | 繆佳莹 | www.ncbchina.cn/cn/index.html |
| 9 | 恒丰银行股份有限公司 | 山东省烟台市芝罘区南大街 248 号 | 蔡国华 | 同“注册地址” | 95395 | 顾于斌 | www.hfbank.com.cn |
| 10 | 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | 江苏省常州市和平中路 413 号 | 陆向阳 | 同“注册地址” | 0519-96005 | 李仙、蒋姣 | www.jnbank.com.cn |
| 11 | 信达证券股份有限公司 | 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 | 付婷、任立秋 | www.cindasc.com |

| | | | | | | | |
|----|--------------------------------|---|-----|---|------------------|--------|--|
| 12 | 中国银河证券股份有限公司 | 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 | 辛国政 | www.chinastock.com.cn |
| 13 | 中信建投证券股份有限公司 | 北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼 | 王常青 | 北京市朝阳区内大街 188 号 | 95587/4008888108 | 刘畅 | www.csc108.com |
| 14 | 申万宏源证券有限公司 | 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 |
| 15 | 申万宏源西部证券有限公司 | 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 | 黄莹 | www.hysec.com |
| 16 | 华龙证券股份有限公司 | 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 |
| 17 | 中信证券股份有限公司 | 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 | 杜杰 | www.cs.ecitic.com |
| 18 | 中信证券（山东）有限责任公司 | 青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融中心 1 号楼 20 层 2001 | 姜晓林 | 同“注册地址” | 95548 | 孙秋月 | www.zxzqsd.com.cn |
| 19 | 国泰君安证券股份有限公司 | 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 | 钟伟镇 | www.gtja.com |
| 20 | 光大证券股份有限公司 | 上海市静安区新闻路 1508 号 | 周健男 | 同“注册地址” | 95525 | 代小燕、姚崑 | www.ebscn.com |
| 21 | 兴业证券股份有限公司 | 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.xyjq.com.cn |
| 22 | 海通证券股份有限公司 | 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 |
| 23 | 招商证券股份有限公司 | 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 |

| | | | | | | | |
|----|------------------------------|--|-----|---------------------------------|------------------|---------|--|
| 24 | 安信证券股份有限公司 | 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 |
| 25 | 平安证券股份有限公司 | 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 | 王阳 | stock.pingan.com |
| 26 | 东兴证券股份有限公司 | 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 | 和志鹏 | www.dxzq.net |
| 27 | 世纪证券有限责任公司 | 深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路 128 号前海深港基金小镇对冲基金中心 406 | 李强 | 深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 40-42 层 | 4008323000 | 王雯、陈玮 | www.csc.com.cn |
| 28 | 华福证券有限责任公司 | 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 | 王虹, 刘蕴祺 | www.hfzq.com.cn |
| 29 | 华泰证券股份有限公司 | 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 |
| 30 | 中信证券华南股份有限公司 | 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 | 胡伏云 | 同“注册地址” | 95396 | 梁微 | www.gzs.com.cn |
| 31 | 新时代证券股份有限公司 | 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 |
| 32 | 长江证券股份有限公司 | 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 |
| 33 | 浙商证券股份有限公司 | 浙江省杭州市江干区五星路 201 号 | 吴承根 | 同“注册地址” | 95345 | 胡相斌 | www.stocke.com.cn |
| 34 | 中泰证券股份有限公司 | 济南市市中区经七路 86 号 | 李玮 | 同“注册地址” | 95538 | 朱琴 | www.zts.com.cn |
| 35 | 粤开证券股份有限公司 | 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 | 严亦斌 | 深圳市福田区深南中路 2002 号中广核大厦北楼 10 层 | 95564 | 彭莲 | www.ykzq.com |

| | | | | | | | |
|----|---------------------------------------|---|-----|--------------------------------------|------------------|-------|---|
| 36 | <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 | 王涛 | <u>www.cgws.com</u> |
| 37 | <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 | <u>www.cnht.com.cn</u> |
| 38 | <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 | <u>www.tpyzq.com</u> |
| 39 | <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 | 杜晶、贾鹏 | <u>www.gjzq.com.cn</u> |
| 40 | <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 | <u>www.huajin.sc.cn/</u> |
| 41 | <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 | <u>www.sczq.com.cn</u> |
| 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 | 谢国梅 | <u>www.hx168.com.cn</u> |
| 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 | <u>www.i618.com.cn</u> |
| 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 | <u>www.wkzq.com.cn/</u> |
| 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 | 张婉婷 | <u>www.lczq.com</u> |
| 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 | <u>http://www.18.cn</u> |

| | | | | | | | |
|----|--|--|-----|--|------------------|---------|--|
| 47 | 中银国际证 券股份有限 公司 | 上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层 | 宁敏 | 同“注册地址” | 4006208888 | 初晓、王炜哲 | www.bocichina.com |
| 48 | 诺亚正行基 金销售有限 公司 | 上海市虹口区飞虹路 360 弄 9 号 3724 室 | 汪静波 | 同“注册地址” | 4008215399 | 李娟 | www.noah-fund.com |
| 49 | 深圳众禄基 金销售股份 有限公司 | 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 | 4006788887 | 童彩平、徐丽平 | www.zlfund.cn/www.jjmmw.com |
| 50 | 上海天天基 金销售有限 公司 | 上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层 | 其实 | 上海市徐汇区宛平南路 88 号金座东方财富大厦 | 95021/4001818188 | 屠彦洋 | www.1234567.com.cn |
| 51 | 上海好买基 金销售有限 公司 | 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” | 4007009665 | 高源 | www.howbuy.com |
| 52 | 蚂蚁（杭州） 基金销售有 限公司 | 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 | 4000766123 | 徐丽玲、铄金 | www.fund123.cn |
| 53 | 和讯信息科 技有限公司 | 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” | 4009200022 | 陈慧慧、陈艳琳 | licaike.hexun.com |
| 54 | 浙江同花顺 基金销售有 限公司 | 杭州市文二西路一 号 903 室 | 凌顺平 | 同“注册地址” | 4008773772 | 朱琼 | www.5ifund.com |
| 55 | 上海联泰基 金销售有限 公司 | 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 | 4001181188 | 兰敏 | www.66zichan.com |
| 56 | 北京展恒基 金销售股份 有限公司 | 北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号 | 闫振杰 | 山西省太原市迎泽区劲松北路 31 号哈伯大厦 9 层 | 4008188000 | 李晓芳 | www.myfund.com |
| 57 | 浦领基金销 售有限公司 | 北京市朝阳区望京东园四区 13 号楼 A 座 9 层 908 室 | 聂婉君 | 北京市朝阳区望京浦项中心 A 座 9 层 04-08 | 4008769988 | 徐微 | www.zscffund.com |
| 58 | 中信期货有 限公司 | 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 1301-1305 室、 | 4009908826 | 刘宏莹 | www.citicsf.com |

| | | | | | | | |
|----|----------------------------------|--|-----|------------------------------------|------------|---------|--|
| | | | | 14层 | | | |
| 59 | 上海长量基金销售有限公司 | 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 | 北京虹点基金销售有限公司 | 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 | 陈铭洲 | www.hongdianfund.com |
| 61 | 上海陆金所基金销售有限公司 | 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 |
| 62 | 上海利得基金销售有限公司 | 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 | 95733 | 陈洁 | www.leadfund.com.cn |
| 63 | 深圳市金斧子基金销售有限公司 | 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 |
| 64 | 珠海盈米基金销售有限公司 | 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 | 梁文燕、邱湘湘 | www.yingmi.cn |
| 65 | 北京创金启富基金销售有限公司 | 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 | 王瑶 | www.5irich.com |
| 66 | 北京钱景基金销售有限公司 | 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 | 田伟静 | www.qianjing.com |
| 67 | 中证金牛（北京）投资咨询有限公司 | 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号环球财经中心A座5层 | 4008909998 | 孙雯 | www.jnlc.com |
| 68 | 北京广源达信基金销售有限公司 | 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 | 4006236060 | 王永霞 | www.niuniufund.com |

| | | | | | | | |
|----|------------------------------------|---|-----|------------------------------------|------------------|-----|--|
| | | | | 19层 | | | |
| 69 | 上海万得基金销售有限公司 | 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 |
| 70 | 北京富国大通资产管理有限公司 | 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 | 方芳 | www.fuguowealth.com |
| 71 | 上海基煜基金销售有限公司 | 上海市崇明县长兴镇潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室（上海泰和经济功能区） | 王翔 | 上海市杨浦区昆明路 518 号 A1002 室 | 4008205369 | 居晓菲 | www.jiyufund.com.cn |
| 72 | 北京汇成基金销售有限公司 | 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 |
| 73 | 中民财富基金销售（上海）有限公司 | 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 | 黄鹏 | www.cmiwm.com |
| 74 | 北京植信基金销售有限公司 | 北京市密云县兴盛南路 8 号院 2 号楼 106 室-67 | 王军辉 | 北京市朝阳区惠河南路盛世龙源 10 号 | 4006802123 | 吴鹏 | www.zhixin-inv.com |
| 75 | 北京肯特瑞基金销售有限公司 | 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 | 黄立影 | kenterui.jd.com/ fund.jd.com / |
| 76 | 喜鹊财富基金销售有限公司 | 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 |
| 77 | 一路财富（北京）基金销售股份有限公司 | 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 |
| 78 | 南京苏宁基金销售有限公司 | 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 |
| 79 | 济安财富（北京）基金销售有限公司 | 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 |

| | | | | | | | |
|----|---------------------|--------------------------------|-----|--------------------------|------------|----|---|
| 80 | <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 | 北京市朝阳区创远路34号院融新科技中心C座17层 | 4005199288 | 王悦 | <u>www.danjuanapp.com</u> |
|----|---------------------|--------------------------------|-----|--------------------------|------------|----|---|

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，并在基金管理人网站公示。

（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：祝瑞敏

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 2019 年 12 月 31 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 | 712,358,191.83 | 79.73 |
| | 其中：债券 | 712,358,191.83 | 79.73 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 128,600,632.90 | 14.39 |
| | 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 | 50,886,086.80 | 5.70 |
| 4 | 其他资产 | 1,612,714.86 | 0.18 |
| 5 | 合计 | 893,457,626.39 | 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 | - | 5.48 |
| | 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 | 55 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 62 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 16 |

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 | 21.22 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30天(含)—60天 | 26.36 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 3 | 60天(含)—90天 | 46.75 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90天(含)—120天 | 5.55 | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120天(含)—397天(含) | - | - |
| | 其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 | - | - |
| | 合计 | 99.89 | - |

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 | 60,000,417.09 | 6.72 |
| | 其中：政策性金融债 | 60,000,417.09 | 6.72 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | - | - |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 同业存单 | 652,357,774.74 | 73.07 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 712,358,191.83 | 79.79 |
| 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 | 111903013 | 19 农业银行 CD013 | 1,000,000 | 99,362,013.45 | 11.13 |
| 2 | 111916390 | 19 上海银行 CD390 | 800,000 | 79,807,424.01 | 8.94 |
| 3 | 190201 | 19 国开 01 | 600,000 | 60,000,417.09 | 6.72 |
| 4 | 111906047 | 19 交通银行 CD047 | 500,000 | 49,806,019.40 | 5.58 |
| 5 | 111909420 | 19 浦发银行 CD420 | 500,000 | 49,789,522.14 | 5.58 |
| 6 | 111915585 | 19 民生银行 CD585 | 500,000 | 49,727,980.25 | 5.57 |
| 7 | 111907197 | 19 招商银行 CD197 | 500,000 | 49,714,871.93 | 5.57 |
| 8 | 111904116 | 19 中国银行 CD116 | 500,000 | 49,713,936.05 | 5.57 |
| 9 | 111907041 | 19 招商银行 CD041 | 500,000 | 49,690,755.86 | 5.57 |
| 10 | 111906093 | 19 交通银行 CD093 | 500,000 | 49,669,248.12 | 5.56 |

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 | 0.0374% |
| 报告期内偏离度的最低值 | -0.0072% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.0091% |

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：报告期内未出现正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、处罚的情形及相关投资决策程序说明。

19交通银行CD047（111906047）

交通银行江苏省分行于2019年12月24日收到江苏证监局的《关于对交通银行股份有限公司江苏省分行采取责令改正措施的决定》，认为江苏省分行基金销售业务存在问题，并要求整改。问题包括：1、个金条线中多名客户经理没有基金销售资格但有基金销售记录，且获得基金销售业务收入。2、交易记录中存在基金投资人购买高于其风险承受能力基金产品的记录，但未对上述投资者进行特别的书面风险提示。3、基金投资人通过交通银行手机app购买基金产品时，未对投资者进行风险提示，未告知投资者适当性匹配情况等。

基金管理人经审慎分析认为，交通银行已经对相关处罚作出了整改，相关处罚及整改行为对其经营管理不造成严重影响，也不影响其偿债能力。

除19交通银行CD047（111906047）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 | 1,588,512.86 |
| 4 | 应收申购款 | 24,202.00 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 其他 | - |
| 7 | 合计 | 1,612,714.86 |

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 2019 年 12 月 31 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 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日) | 2.8687% | 0.0035% | 1.7550% | 0.0000% | 1.1137% | 0.0035% |

| | | | | | | |
|---|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 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 12 月 31 日) | 3.0689% | 0.0020% | 1.7550% | 0.0000% | 1.3139% | 0.0020% |
| 2019 年 (2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日) | 2.1993% | 0.0012% | 1.7550% | 0.0000% | 0.4443% | 0.0012% |
| 自基金合 同生效起 至今(2014 年 6 月 26 日至 2019 年 12 月 31 日) | 19.6495% | 0.0069% | 9.6838% | 0.0000% | 9.9657% | 0.0069% |

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12月31日) | 3.3132% | 0.0020% | 1.7550% | 0.0000% | 1.5582% | 0.0020% |
| 2019年 (2019年1月1日至 2019年12月31日) | 2.3781% | 0.0012% | 1.7550% | 0.0000% | 0.6231% | 0.0012% |
| 自基金合同 生效起至今 (2014年6月26日至 2019年12月31日) | 21.1362% | 0.0070% | 9.6838% | 0.0000% | 11.4524% | 0.0070% |

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 | 3.5938% | 0.0016% | 1.7550% | 0.0000% | 1.8388% | 0.0016% |

| | | | | | | |
|--|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 月1日至 2017年12月 31日) | | | | | | |
| 2018年 (2018年1 月1日至 2018年12月 31日) | 2.8051% | 0.0019% | 1.7550% | 0.0000% | 1.0501% | 0.0019% |
| 2019年(2019 年1月1日至 2019年12月 31日) | 2.0104% | 0.0013% | 1.7550% | 0.0000% | 0.2554% | 0.0013% |
| 自基金合同生 效起至今 (2014年6月 26日至2019年 12月31日) | 17.9037% | 0.0069% | 9.6838% | 0.0000% | 8.2199% | 0.0069% |

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、除法律法规、中国证监会另有规定外, 《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信息披露管理办法》等有关法律法规，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对2020年1月6日刊登的本基金更新的招募说明书进行了更新，现就本基金更新招募说明书中有关更新内容汇总如下：

（一）在“重要提示”部分，更新招募说明书内容的截止日期；

（二）在“三、基金管理人”部分，更新了管理人的相关信息：

（1）更新了基金管理人的法定代表人；

（2）更新了证券投资基金管理情况；

（3）更新了基金管理人董事、监事、高级管理人员的相关信息；

（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；

（四）在“九、基金的投资”部分，说明了本基金最近一期投资组合报告内容，数据截至2019年12月31日；

（五）在“十、基金的业绩”部分，说明了基金业绩相关数据，数据截至2019年12月31日；

（六）在“二十二、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

二〇二〇年四月九日