

华夏薪金宝货币市场基金 招募说明书（更新）摘要

2016 年第 2 号

基金管理人：华夏基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

重要提示

华夏薪金宝货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证监会2014年5月9日证监许可[2014]468号文核准募集。本基金基金合同于2014年5月26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。

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，投资者根据所持有的基金份额享受基金收益，同时承担相应的投资风险。本基金投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券市场价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的积极管理风险，本基金的特定风险等。本基金为货币市场基金，其风险和预期收益率低于股票基金、混合基金和债券基金。投资有风险，投资者在投资本基金之前，请仔细阅读本基金的招募说明书和基金合同，全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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。

本摘要根据本基金的基金合同和招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

本招募说明书所载内容截止日为2016年11月26日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2016年9月30日。（本招募说明书中的财务资料未经审计）

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：华夏基金管理有限公司

住所：北京市顺义区天竺空港工业区 A 区

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 8 层

设立日期：1998 年 4 月 9 日

法定代表人：杨明辉

联系人：张静

客户服务电话：400-818-6666

传真：010-63136700

华夏基金管理有限公司注册资本为 23800 万元，公司股权结构如下：

| 持股单位 | 持股占总股本比例 |
|-----------------------------|----------|
| 中信证券股份有限公司 | 62.2% |
| 山东省农村经济开发投资公司 | 10% |
| POWER CORPORATION OF CANADA | 10% |
| 青岛海鹏科技投资有限公司 | 10% |
| 南方工业资产管理有限责任公司 | 7.8% |
| 合计 | 100% |

（二）主要人员情况

1、基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员基本情况

杨明辉先生：董事长、党委书记，中信证券股份有限公司执行董事、总经理，硕士，高级经济师。曾任中信证券公司董事、襄理、副总经理，中信控股公司董事、常务副总裁，中国建银投资证券有限责任公司党委副书记、执行董事、总裁，兼任信诚基金管理有限公司董事长、证通股份有限公司董事等。

杨一夫先生：董事，硕士。现任鲍尔太平有限公司总裁，负责总部加拿大鲍尔公司在中国的投资活动，兼任三川能源开发有限公司董事、中国投资协会常务理事。曾任国际金融公司（世界银行组织成员）驻中国的首席代表等。

胡祖六先生：董事，博士，教授。现任春华资本集团主席。曾任国际货币基金组织高级经济学家，达沃斯世界经济论坛首席经济学家，高盛集团大中华区主席、合伙人、董事总经理。

沈强先生：董事，硕士，高级经济师。现任中信证券股份有限公司经纪业务发展与管理

委员会主任。曾任浙江省国际信托投资公司证券管理总部总经理，金通证券股份有限公司总经理，中信证券（浙江）有限责任公司总经理、党委书记、执行董事，中信证券股份有限公司经纪业务发展与管理委员会副主任等。

葛小波先生：董事，硕士。中信证券党委委员、董事总经理。葛先生于2007年荣获全国金融五一劳动奖章。

汤晓东先生：董事、总经理，硕士。曾任职于摩根大通、荷兰银行、苏格兰皇家银行、中国证监会等。

朱武祥先生：独立董事，博士，教授。现任清华大学经济管理学院金融系教授、博士生导师，兼任北京建设（香港上市）、华夏幸福基业、中海油海洋工程、东兴证券、中兴通讯等五家上市公司独立董事。

贾建平先生：独立董事，大学本科，高级经济师。现已退休。兼任东莞银行独立董事。曾任职于北京工艺品进出口公司、美国纽约中国物产有限公司（外派工作），曾担任中国银行信托咨询公司副处长、处长，中国银行卢森堡公司副总经理，中国银行意大利代表处首席代表，中银集团投资管理公司副董事长、总经理，中国银行重组上市办公室、董事会秘书办公室、上市办公室总经理，中银基金管理有限公司董事长。

谢德仁先生：独立董事，博士，教授。现任清华大学经济管理学院会计学教授、博士生导师，兼任中华联合人寿保险股份有限公司、博彦科技股份有限公司（上市公司）、朗新科技股份有限公司独立董事，中国会计学会第八届理事会理事，中国会计学会财务成本分会第八届理事会副会长。

张霄岭先生：副总经理，博士。现兼任上海高级金融学院客座教授、清华大学五道口金融学院特聘教授。曾任中国技术进出口总公司项目经理、美国联邦储备委员会（华盛顿总部）经济学家、摩根士丹利（纽约总部）信用衍生品交易模型风险主管、中国银监会银行监管三部副主任等。

刘义先生：副总经理，硕士。现任华夏基金管理有限公司党委委员，兼任华夏资本管理有限公司执行董事、总经理。曾任中国人民银行总行计划资金司副主任科员、主任科员，中国农业发展银行总行信息电脑部信息综合处副处长（主持工作），华夏基金管理有限公司监事、党办主任、养老金业务总监等。

阳琨先生：副总经理、投资总监，硕士。现任华夏基金管理有限公司党委委员。曾任中国对外经济贸易信托投资有限公司财务部部门经理，宝盈基金管理有限公司基金经理助理，益民基金管理有限公司投资部部门经理，华夏基金管理有限公司股票投资部副总经理等。

李一梅女士：副总经理，硕士。兼任上海华夏财富投资管理有限公司执行董事、总经理，证通股份有限公司董事。曾任基金营销部总经理、营销总监、市场总监等。

周璇女士：督察长，硕士。现任华夏基金管理有限公司纪委书记。曾任华夏基金管理有限公司总经理助理；曾任职于中国证监会、北京金融街建设开发公司。

李红源先生：监事长，硕士，研究员级高级工程师。现任南方工业资产管理有限责任公司总经理。曾任中国北方光学电子总公司信息部职员，中国兵器工业总公司教育局职员、主任科员、规划处副处长、计划处处长，中国兵器装备集团公司发展计划部副主任、经济运营部副主任、资本运营部巡视员兼副主任。

吕翔先生：监事，学士。现任中信证券股份有限公司投资管理部执行总经理。曾任国家劳动部综合计划与工资司副主任科员，中信证券股份有限公司人力资源管理部执行总经理。

张伟先生：监事，硕士，高级工程师。现任山东高速投资控股有限公司党委书记、副总经理，兼任山东渤海轮渡股份有限公司董事。曾任山东省济青公路工程建设指挥部办公室财务科职员，济青高速公路管理局经营财务处副主任科员，山东基建股份有限公司计划财务部经理，山东高速股份有限公司董事、党委委员、总会计师。

汪贵华女士：监事，博士。现任华夏基金管理有限公司董事总经理。曾任财政部科研所助理研究员、中关村证券股份有限公司计划资金部总经理、华夏基金管理有限公司财务总监等。

李彬女士：监事，硕士。现任华夏基金管理有限公司合规部总监。曾任中信证券股份有限公司基金管理部项目经理、中信基金管理有限责任公司监察稽核部高级副总裁、华夏基金管理有限公司法律监察部总监等。

宁晨新先生：监事，博士，高级编辑。现任华夏基金管理有限公司办公室总监、董事会秘书（兼）。曾任中国证券报社记者、编辑、办公室主任、副总编辑，中国政法大学讲师。

2、本基金基金经理

曲波先生，清华大学工商管理学硕士。2003年7月加入华夏基金管理有限公司，曾任交易管理部交易员、华夏现金增利证券投资基金基金经理助理、固定收益部总经理助理、现金管理部总经理、华夏货币市场基金基金经理（2012年8月1日至2014年7月25日期间）、华夏安康信用优选债券型证券投资基金基金经理（2012年9月11日至2014年7月25日期间）等，现任现金管理部董事总经理，华夏现金增利证券投资基金基金经理（2008年1月18日起任职）、华夏财富宝货币市场基金基金经理（2013年10月25日起任职）、华夏薪金宝货币市场基金基金经理（2014年7月25日起任职）、华夏天利货币市场基金基金经理（2016年10月13日起任职）、

华夏快线交易型货币市场基金基金经理（2016年12月29日起任职）。

柳万军先生，中国人民银行研究生部金融学硕士。曾任中国人民银行上海总部副主任科员、泰康资产固定收益部投资经理、交银施罗德基金固定收益部基金经理助理等。2013年6月加入华夏基金管理有限公司，曾任固定收益部研究员等，现任固定收益部副总裁，华夏货币市场基金基金经理（2013年12月31日起任职）、华夏安康信用优选债券型证券投资基金基金经理（2014年5月5日起任职）、华夏薪金宝货币市场基金基金经理（2014年5月26日起任职）、亚债中国债券指数基金基金经理（2015年7月16日起任职）、华夏双债增强债券型证券投资基金基金经理（2015年7月16日起任职）、华夏新活力灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2016年2月23日起任职）、华夏恒利6个月定期开放债券型证券投资基金基金经理（2016年3月29日起任职）、华夏新机遇灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2016年3月30日起任职）。

3、本公司固定收益投资决策委员会

主任：刘鲁旦先生，华夏基金管理有限公司董事总经理、固定收益总监，基金经理、年金和社保投资经理。

成员：汤晓东先生，华夏基金管理有限公司董事、总经理。

韩会永先生，华夏基金管理有限公司董事总经理，基金经理。

曲波先生，华夏基金管理有限公司现金管理部董事总经理，基金经理。

4、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人基本情况

名称：中信银行股份有限公司（简称“中信银行”）

住所：北京市东城区朝阳门北大街9号

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街9号

法定代表人：李庆萍

成立时间：1987年4月7日

组织形式：股份有限公司

注册资本：467.873亿元人民币

存续期间：持续经营

批准设立文号：中华人民共和国国务院办公厅国办函[1987]14 号

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[2004]125 号

联系人：中信银行资产托管部

联系电话：400-680-0000

传真：010-85230024

客服电话：95558

网址：bank.ecitic.com

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；代理开放式基金业务；办理黄金业务；黄金进出口；开展证券投资基金、企业年金基金、保险资金、合格境外机构投资者托管业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务；保险兼业代理业务（有效期至 2017 年 09 月 08 日）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动）

中信银行（601998.SH、0998.HK）成立于 1987 年，原名中信实业银行，是中国改革开放中最早成立的新兴商业银行之一，是中国最早参与国内外金融市场融资的商业银行，并以屡创中国现代金融史上多个第一而蜚声海内外。伴随中国经济的快速发展，中信实业银行在中国金融市场改革的大潮中逐渐成长壮大，于 2005 年 8 月，正式更名为“中信银行”。2006 年 12 月，以中国中信集团和中信国际金融控股有限公司为股东，正式成立中信银行股份有限公司。同年，成功引进战略投资者，与欧洲领先的西班牙对外银行（BBVA）建立了优势互补的战略合作关系。2007 年 4 月 27 日，中信银行在上海交易所和香港联合交易所成功同步上市。2009 年，中信银行成功收购中信国际金融控股有限公司（简称：中信国金）70.32% 股权。经过近三十年的发展，中信银行已成为国内资本实力最雄厚的商业银行之一，是一家快速增长并具有强大综合竞争力的全国性商业银行。

2009 年，中信银行通过了美国 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信银行托管服务运作流程的风险管理和内部控制的健全有效性全面认可。

（二）主要人员情况

孙德顺先生，中信银行行长。1958 年出生，东北财经大学经济学硕士。1981 年 4 月至 1984 年 5 月，就职于中国人民银行。1984 年 5 月至 2005 年 11 月，任职中国工商银行海淀

区办事处、海淀区支行、北京分行、总行数据中心（北京）等单位。1995 年 12 月至 2005 年 11 月，任中国工商银行北京分行行长助理、副行长。1999 年 1 月至 2004 年 4 月，兼任中国工商银行总行数据中心（北京）总经理。2005 年 12 月至 2009 年 12 月，任交通银行北京分行行长。2010 年 1 月至 2011 年 10 月，任交通银行北京管理部副总裁，兼任北京分行行长。2011 年 10 月至 2014 年 5 月，任中信银行副行长。2014 年 5 月至 2016 年 6 月，任中信银行常务副行长。

杨毓先生，中信银行副行长，分管托管业务。1962 年 12 月生，2011 年 4 月起担任中国建设银行江苏省分行行长，党委书记；2006 年 7 月至 2011 年 3 月担任中国建设银行河北省分行行长，党委书记；1982 年 8 月至 2006 年 7 月在中国建设银行河南省分行工作，历任计划财务处科员，副处长，信阳地区中心支行副行长，党组成员，计划处处长，中介处处长，郑州市铁路专业支行行长，党组书记，郑州分行行长，党委书记，金水支行行长，党委书记，河南省分行副行长，党委副书记。

刘泽云先生，现任中信银行股份有限公司资产托管部总经理，经济学博士。1996 年 8 月进入本行工作，历任总行行长秘书室科长、总行投资银行部处经理、总行资产保全部主管、总行国际业务部总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）。

（三）基金托管业务经营情况

2004 年 8 月 18 日，中信银行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批准，取得基金托管人资格。中信银行本着“诚实信用、勤勉尽责”的原则，切实履行托管人职责。

截至 2016 年三季度末，中信银行已托管 103 公开募集证券投资基金，以及证券公司资产管理产品、信托产品、企业年金、股权基金、QDII 等其他托管资产，托管总规模达到 5.92 万亿元人民币。

三、相关服务机构

（一）销售机构

1、直销机构：华夏基金管理有限公司

住所：北京市顺义区天竺空港工业区 A 区

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 8 层

法定代表人：杨明辉

客户服务电话：400-818-6666

传真：010-63136700

联系人：李一梅

网址：www.ChinaAMC.com

2、代销机构

（1）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

电话：010-65556689

传真：010-65550827

联系人：方爽

网址：bank.ecitic.com

客户服务电话：95558

（2）上海华夏财富投资管理有限公司

住所：上海市虹口区东大名路 687 号一幢二楼 268 室

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 8 层

法定代表人：李一梅

电话：010-88066632

联系人：仲秋玥

客户服务电话：400-817-5666

本基金管理人可以根据情况变化增加或者减少销售机构，并予以公告。销售机构可以根据情况变化增加或者减少其销售城市、网点。

（二）登记机构

名称：华夏基金管理有限公司

住所：北京市顺义区天竺空港工业区A区

办公地址：北京市西城区金融大街33号通泰大厦B座8层

法定代表人：杨明辉

客户服务电话：400-818-6666

传真：010-63136700

联系人：朱威

（三）律师事务所

名称：北京市天元律师事务所

住所：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 10 层

办公地址：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 10 层

法定代表人：朱小辉

联系电话：010-57763888

传真：010-57763777

联系人：李晗

经办律师：吴冠雄、李晗

（四）会计师事务所

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号东方广场东方经贸城安永大楼（东三办公楼）16层

办公地址：北京市东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层

执行事务合伙人：毛鞍宁

联系电话：010-58153000

传真：010-85188298

联系人：汤骏

经办注册会计师：汤骏、濮晓达

四、基金的名称

本基金名称：华夏薪金宝货币市场基金。

五、基金的类型

本基金类型：契约型开放式。

六、基金的投资目标

在力求安全性的前提下，追求稳定的绝对回报。

七、基金的投资方向

本基金主要投资于固定收益类金融工具，包括：现金，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，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，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金融工具。

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%。

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。

八、基金的投资策略

（一）资产配置策略

基金根据宏观经济运行状况、政策形势、信用状况、利率走势、资金供求变化等的综合判断，并结合各类资产的流动性特征、风险收益、估值水平特征，决定基金资产在债券、银行存款等各类资产的配置比例，并适时进行动态调整。

（二）个券选择策略

在个券选择上，基金将综合运用收益率曲线分析、流动性分析、信用风险分析等方法来评估个券的投资价值，发掘出具备相对价值的个券。

（三）银行存款投资策略

基金根据不同银行的银行存款收益率情况，结合银行的信用等级、存款期限等因素的分析，以及对整体利率市场环境及其变动趋势的研究，在严格控制风险的前提下选择具有较高投资价值的银行存款进行投资。

（四）利用短期市场机会的灵活策略

由于市场分割、信息不对称、发行人信用等级意外变化等情况会造成短期内市场失衡；新股、新债发行以及年末效应等因素会使市场资金供求发生短时的失衡。这种失衡将带来一定市场机会。通过分析短期市场机会发生的动因，研究其中的规律，据此调整组合配置，改进操作方法，积极利用市场机会获得超额收益。

未来，随着证券市场投资工具的发展和丰富，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。

九、基金的业绩比较基准

同期七天通知存款税后利率。

七天通知存款利率指中国人民银行公布的七天通知存款基准利率。

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。

十、基金的风险收益特征

本基金为货币市场基金，基金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。

十一、基金的投资组合报告

以下内容摘自本基金 2016 年第 3 季度报告：

“5.1 报告期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目 | 金额 | 占基金总资产的比例（%） |
|----|-------------------|-------------------|--------------|
| 1 | 固定收益投资 | 13,590,593,977.95 | 76.96 |
| | 其中：债券 | 13,590,593,977.95 | 76.96 |
| | 资产支持证券 | - | - |
| 2 | 买入返售金融资产 | 1,133,978,340.96 | 6.42 |
| | 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 | 2,849,139,647.60 | 16.13 |
| 4 | 其他各项资产 | 84,705,928.79 | 0.48 |
| 5 | 合计 | 17,658,417,895.30 | 100.00 |

5.2 报告期债券回购融资情况

金额单位：人民币元

| 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 | 14.02 | |
| | 其中：买断式回购融资 | - | |
| 序号 | 项目 | 金额 | 占基金资产净值的比例（%） |
| 2 | 报告期末债券回购融资余额 | 2,900,257,703.41 | 19.66 |
| | 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个交易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

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

| 项目 | 天数 |
|-------------------|-----|
| 报告期末投资组合平均剩余期限 | 106 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 115 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 91 |

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

在本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

| 序号 | 平均剩余期限 | 各期限资产占基金资产净值的比例（%） | 各期限负债占基金资产净值的比例（%） |
|----|------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 30 天以内 | 20.15 | 19.66 |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 2 | 30 天(含)—60 天 | 24.46 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | 4.11 | - |
| 3 | 60 天(含)—90 天 | 27.56 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 4 | 90 天(含)—120 天 | 1.36 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债 | - | - |
| 5 | 120 天(含)—397 天（含） | 45.63 | - |
| | 其中：剩余存续期超过 397 天的浮 | - | - |

| | | | |
|--|------|--------|-------|
| | 动利率债 | | |
| | 合计 | 119.15 | 19.66 |

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

在本报告期内本基金不存在投资组合平均剩余存续期限超过 240 天的情况。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券品种 | 摊余成本 | 占基金资产净值比例（%） |
|----|----------------------|-------------------|--------------|
| 1 | 国家债券 | 777,410,739.98 | 5.27 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 605,973,368.44 | 4.11 |
| | 其中：政策性金融债 | 605,973,368.44 | 4.11 |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | 5,585,941,151.40 | 37.87 |
| 6 | 中期票据 | 280,796,624.73 | 1.90 |
| 7 | 同业存单 | 6,340,472,093.40 | 42.99 |
| 8 | 其他 | - | - |
| 9 | 合计 | 13,590,593,977.95 | 92.15 |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券 | 605,973,368.44 | 4.11 |

5.6 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

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券代码 | 债券名称 | 债券数量（张） | 摊余成本 | 占基金资产净值比例（%） |
|----|-----------|----------------|------------|----------------|--------------|
| 1 | 111615267 | 16 民生 CD267 | 10,000,000 | 986,134,121.53 | 6.69 |
| 2 | 160309 | 16 进出 09 | 6,000,000 | 605,973,368.44 | 4.11 |
| 3 | 011698023 | 16 首钢 SCP001 | 5,500,000 | 549,785,296.29 | 3.73 |
| 4 | 111695797 | 16 哈尔滨银行 CD015 | 5,000,000 | 498,903,886.81 | 3.38 |
| 5 | 111617089 | 16 光大 CD089 | 5,000,000 | 497,926,685.75 | 3.38 |
| 6 | 111617091 | 16 光大 CD091 | 5,000,000 | 497,807,219.73 | 3.38 |
| 7 | 111611193 | 16 平安 CD193 | 5,000,000 | 497,389,622.29 | 3.37 |
| 8 | 111607173 | 16 招行 CD173 | 5,000,000 | 494,180,166.85 | 3.35 |
| 9 | 111608280 | 16 中信 CD280 | 5,000,000 | 494,160,098.08 | 3.35 |
| 10 | 111607175 | 16 招行 CD175 | 5,000,000 | 494,141,851.58 | 3.35 |

5.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

| 项目 | 偏离情况 |
|-------------------------------|-------|
| 报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数 | 10 次 |
| 报告期内偏离度的最高值 | 0.28% |
| 报告期内偏离度的最低值 | 0.07% |
| 报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 | 0.20% |

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

本基金本报告期内不存在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

本基金本报告期内不存在正偏离度的绝对值达到 0.5% 的情况。

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

鉴于货币市场基金的特性，本基金采用摊余成本法计算基金资产净值，即本基金按持有债券投资的票面利率或商定利率每日计提应收利息，并按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价，以摊余的成本计算基金资产净值。

为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按市场利率或交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释或不公平的结果，基金管理人采用“影子定价”，即于每一计价日采用市场利率和交易价格对基金持有的计价对象进行重新评估，当基金资产净值与其他可参考公允价值指标产生重大偏离的，应按其他公允价值指标对组合的账面价值进行调整，调整差额确认为“公允价值变动损益”，并按其他公允价值指标进行后续计量。如基金份额净值恢复至 1.00 元，可恢复使用摊余成本法估算公允价值。如有确凿证据表明按上述规定不能客观反映基金资产公允价值的，基金管理人可根据具体情况，在与基金托管人商议后，按最能反映基金资产公允价值的方法估值。

5.9.2 报告期内，本基金投资决策程序符合相关法律法规的要求，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期出现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。

5.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

| 序号 | 名称 | 金额 |
|----|---------|---------------|
| 1 | 存出保证金 | - |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收利息 | 83,604,282.56 |
| 4 | 应收申购款 | 1,101,646.23 |
| 5 | 其他应收款 | - |
| 6 | 待摊费用 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 84,705,928.79 |

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

5.9.4.1 本报告期内没有需特别说明的证券投资决策程序。

5.9.4.2 由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。”

十二、基金的业绩

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。

本基金无持有人认购或交易基金的各项费用。

| 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 |
|----------------------------|----------------|-------------------|--------------------|---------------------------|---------|---------|
| 2014年5月26日至 2014年12月31日 | 2.4114% | 0.0031% | 0.8137% | 0.0000% | 1.5977% | 0.0031% |
| 2015年1月1日至 2015年12月31日 | 4.1033% | 0.0105% | 1.3500% | 0.0000% | 2.7533% | 0.0105% |
| 2016年1月1日至 2016年9月30日 | 2.2744% | 0.0052% | 1.0107% | 0.0000% | 1.2637% | 0.0052% |

十三、费用概览

（一）基金运作费用

1、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（包括但不限于经手费、印花税、证管费、过户费、手续费、券商佣金、融资融券费及其他类似性质的费用等）。
- (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) 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。

2、基金费用的费率、计提标准、计提方式与支付方式

(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 5 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、公休日等，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 5 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) 基金销售服务费

本基金的年销售服务费率为 0.25%，销售服务费的计算方法具体如下：

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

H 为每日应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，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。

（4）本条第（一）款第 1 项中第（4）至第（10）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。

3、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。

（二）与基金销售有关的费用

1、本基金不收取申购费用与赎回费用。当基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于 5% 且偏离度为负时，为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，基金管理人可以与基金托管人协商后，对当日单个基金份额持有人申请赎回基金份额超过基金总份额 1% 以上的赎回申请征收 1% 的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金财产，但基金管理人与基金托管人协商确认上述做法无益于基金利益最大化的情形除外。

2、基金转换费用

（1）基金转换费：无。

（2）转出基金费用：按转出基金赎回时应收的赎回费收取，如该部分基金采用后端收费模式购买，除收取赎回费外，还需收取赎回时应收的后端申购费。转换金额指扣除赎回费与后端申购费（若有）后的余额。

（3）转入基金费用：转入基金申购费用根据适用的转换情形收取，详细如下：

①从前端（比例费率）收费基金转出，转入其他前端（比例费率）收费基金

情形描述: 投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额, 且转出基金和转入基金的申购费率均适用比例费率。

费用收取方式: 收取的申购费率 = 转入基金的前端申购费率最高档 - 转出基金的前端申购费率最高档, 最低为 0。

业务举例: 详见“（5）业务举例”中例一。

②从前端（比例费率）收费基金转出, 转入其他前端（固定费用）收费基金

情形描述: 投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额, 且转出基金申购费率适用比例费率, 转入基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式: 如果转入基金的前端申购费率最高档比转出基金的前端申购费率最高档高, 则收取的申购费用为转入基金适用的固定费用; 反之, 收取的申购费用为 0。

业务举例: 详见“（5）业务举例”中例二。

③从前端（比例费率）收费基金转出, 转入其他后端收费基金

情形描述: 投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额, 且转出基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式: 前端收费基金转入其他后端收费基金时, 转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例: 详见“（5）业务举例”中例三。

④从前端（比例费率）收费基金转出, 转入其他不收取申购费用的基金

情形描述: 投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额, 且转出基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式: 不收取申购费用。

业务举例: 详见“（5）业务举例”中例四。

⑤从前端（固定费用）收费基金转出, 转入其他前端（比例费率）收费基金

情形描述: 投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额, 且转出基金申购费率适用固定费用, 转入基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式: 收取的申购费率 = 转入基金的前端申购费率最高档 - 转出基金的前端申购费率最高档, 最低为 0。

业务举例: 详见“（5）业务举例”中例五。

⑥从前端（固定费用）收费基金转出, 转入其他前端（固定费用）收费基金

情形描述: 投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前

端收费基金基金份额，且转出基金和转入基金的申购费率均适用固定费用。

费用收取方式：收取的申购费用=转入基金申购费用-转出基金申购费用，最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例六。

⑦从前端（固定费用）收费基金转出，转入其他后端收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额，且转出基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式：前端收费基金转入其他后端收费基金时，转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例七。

⑧从前端（固定费用）收费基金转出，转入其他不收取申购费用的基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额，且转出基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式：不收取申购费用。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例八。

⑨从后端收费基金转出，转入其他前端（比例费率）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转入基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式：收取的申购费率=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档，最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例九。

⑩从后端收费基金转出，转入其他前端（固定费用）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转入基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式：如果转入基金的前端申购费率最高档比转出基金的前端申购费率最高档高，则收取的申购费用为转入基金适用的固定费用；反之，收取的申购费用为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十。

⑪从后端收费基金转出，转入其他后端收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额。

费用收取方式：后端收费基金转入其他后端收费基金时，转入的基金份额的持有期将自

转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十一。

⑫从后端收费基金转出，转入其他不收取申购费用的基金

情形描述：投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额。

费用收取方式：不收取申购费用。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十二。

⑬从不收取申购费用的基金转出，转入其他前端（比例费率）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转入基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式：收取的申购费率=转入基金的申购费率－转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间（单位为年），最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十三。

⑭从不收取申购费用基金转出，转入其他前端（固定费用）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转入基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式：收取的申购费用=固定费用－转换金额×转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间（单位为年），最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十四。

⑮从不收取申购费用的基金转出，转入其他后端收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额。

费用收取方式：不收取申购费用的基金转入其他后端收费基金时，转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十五。

⑯从不收取申购费用的基金转出，转入其他不收取申购费用的基金

情形描述：投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额。

费用收取方式：不收取申购费用。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十六。

⑰对于多笔不收取申购费用的基金份额转出情况的补充说明

上述为处理申（认）购时间不同的多笔基金份额转出的情况，对转出不收取申购费用的基金的持有时间规定如下：

（i）对于货币型基金和不收取赎回费用的债券型基金（目前包括华夏债券 C），每当有基金新增份额时，均调整持有时间，计算方法如下：

调整后的持有时间 = 原持有时间 × 原份额 / (原份额 + 新增份额)

（ii）对于除上述（i）之外的不收取申购费用的基金，其持有时间为本次转出委托中多笔份额的加权平均持有时间。

（4）上述费用另有优惠的，从其规定。

基金管理人可以在法律法规和本基金合同规定范围内调整基金转换的有关业务规则。

（5）业务举例

例一：假定投资者在 T 日转出 1,000 份甲基金基金份额（前端收费模式），该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.5%，赎回费率为 0.5%。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），且乙基金适用的前端申购费率最高档为 2.0%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|----------------|
| 转出份额（A） | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 1,200.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 6.00 |
| 转换金额（F=C-E） | 1,194.00 |
| 转入时收取申购费率（G） | 2.0%-1.5%=0.5% |
| 净转入金额（H=F/(1+G)） | 1,188.06 |
| 转入基金费用（I=F-H） | 5.94 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（J） | 1.300 |
| 转入基金份额（K=H/J） | 913.89 |

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），且丙基金适用的前端申购费率最高档为 1.2%，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|----------|
| 转出份额（A） | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 1,200.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 6.00 |

| | |
|--------------------|----------|
| 转换金额 (F=C-E) | 1,194.00 |
| 转入时收取申购费率 (G) | 0.00% |
| 净转入金额 (H=F/(1+G)) | 1,194.00 |
| 转入基金费用 (I=F-H) | 0.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值 (J) | 1.300 |
| 转入基金份额 (K=H/J) | 918.46 |

例二：假定投资者在 T 日转出 10,000,000 份甲基金基金份额（前端收费模式），甲基金申购费率适用比例费率，该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.5%，赎回费率为 0.5%。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），且乙基金适用的申购费用为 1,000 元，乙基金前端申购费率最高档为 2.0%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|--------------------|---------------|
| 转出份额 (A) | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值 (B) | 1.200 |
| 转出总金额 (C=A*B) | 12,000,000.00 |
| 转出基金赎回费率 (D) | 0.5% |
| 转出基金费用 (E=C*D) | 60,000.00 |
| 转换金额 (F=C-E) | 11,940,000.00 |
| 转入基金费用 (G) | 1,000.00 |
| 净转入金额 (H=F-G) | 11,939,000.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值 (I) | 1.300 |
| 转入基金份额 (J=H/I) | 9,183,846.15 |

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），且丙基金适用的申购费用为 1,000 元，丙基金前端申购费率最高档为 1.2%，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|--------------------|---------------|
| 转出份额 (A) | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值 (B) | 1.200 |
| 转出总金额 (C=A*B) | 12,000,000.00 |
| 转出基金赎回费率 (D) | 0.5% |
| 转出基金费用 (E=C*D) | 60,000.00 |
| 转换金额 (F=C-E) | 11,940,000.00 |
| 转入基金费用 (G) | 0.00 |
| 净转入金额 (H=F-G) | 11,940,000.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值 (I) | 1.300 |
| 转入基金份额 (J=H/I) | 9,184,615.38 |

例三：假定投资者在 2010 年 3 月 15 日成功提交了基金转换申请，转出持有的前端收费

基金甲 1,000 份，转入后端收费基金乙，该日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.500 元。2010 年 3 月 16 日这笔转换确认成功。甲基金适用赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|----------|
| 转出份额（A） | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 1,200.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 6.00 |
| 转换金额（F=C-E） | 1,194.00 |
| 转入基金费用（G） | 0.00 |
| 净转入金额（H=F-G） | 1,194.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（I） | 1.500 |
| 转入基金份额（J=H/I） | 796.00 |

若投资者在 2011 年 1 月 1 日赎回乙基金，则赎回时乙基金持有期在 1 年之内，适用后端申购费率为 1.2%，且乙基金不收取赎回费，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则赎回金额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|----------------------|----------|
| 赎回份额（K） | 796.00 |
| 赎回日基金份额净值（L） | 1.300 |
| 赎回总金额（M=K*L） | 1,034.80 |
| 赎回费用（N） | 0.00 |
| 适用后端申购费率（O） | 1.2% |
| 后端申购费（P=K*I*O/(1+O)） | 14.16 |
| 赎回金额（Q=M-N-P） | 1,020.64 |

例四：假定投资者在 T 日转出前端收费基金甲 1,000 份，转入不收取申购费用基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.300、1.500 元。甲基金赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|----------|
| 转出份额（A） | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.300 |
| 转出总金额（C=A*B） | 1,300.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 6.50 |
| 转换金额（F=C-E） | 1,293.50 |
| 转入基金费用（G） | 0.00 |
| 净转入金额（H=F-G） | 1,293.50 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（I） | 1.500 |
| 转入基金份额（J=H/I） | 862.33 |

例五：假定投资者在 T 日转出 10,000,000 份甲基金基金份额（前端收费模式），甲基金申购费率适用固定费用，该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.2%，赎回费率为 0.5%。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），且乙基金申购费率适用比例费率，乙基金前端申购费率最高档为 1.5%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|----------------|
| 转出份额（A） | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 12,000,000.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 60,000.00 |
| 转换金额（F=C-E） | 11,940,000.00 |
| 转入时收取申购费率（G） | 1.5%-1.2%=0.3% |
| 净转入金额（H=F/(1+G)） | 11,904,287.14 |
| 转入基金费用（I=F-H） | 35,712.86 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（J） | 1.300 |
| 转入基金份额（K=H/J） | 9,157,143.95 |

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），且丙基金申购费率适用比例费率，丙基金前端申购费率最高档为 1.0%，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|---------------|
| 转出份额（A） | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 12,000,000.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 60,000.00 |
| 转换金额（F=C-E） | 11,940,000.00 |
| 转入时收取申购费率（G） | 0.00% |
| 净转入金额（H=F/(1+G)） | 11,940,000.00 |
| 转入基金费用（I=F-H） | 0.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（J） | 1.300 |
| 转入基金份额（K=H/J） | 9,184,615.38 |

例六：假定投资者在 T 日转出 10,000,000 份甲基金基金份额（前端收费模式），该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金赎回费率为 0.5%。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），甲基金适用的申购费用为 500 元，乙基金适用的申购费用为 1,000 元，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金

费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|------------------|
| 转出份额（A） | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 12,000,000.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 60,000.00 |
| 转换金额（F=C-E） | 11,940,000.00 |
| 转入基金费用（G） | 1,000-500=500.00 |
| 净转入金额（H=F-G） | 11,939,500.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（I） | 1.300 |
| 转入基金份额（J=H/I） | 9,184,230.77 |

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），甲基金适用的申购费用为 1,000 元，丙基金适用的申购费用为 500 元，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|---------------|
| 转出份额（A） | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 12,000,000.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 60,000.00 |
| 转换金额（F=C-E） | 11,940,000.00 |
| 转入基金费用（G） | 0.00 |
| 净转入金额（H=F-G） | 11,940,000.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（I） | 1.300 |
| 转入基金份额（J=H/I） | 9,184,615.38 |

例七：假定投资者在 2010 年 3 月 15 日成功提交了基金转换申请，转出持有的前端收费基金甲 10,000,000 份，转入后端收费基金乙，甲基金申购费率适用固定费用，该日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.500 元。2010 年 3 月 16 日这笔转换确认成功。甲基金适用赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|---------------|
| 转出份额（A） | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 12,000,000.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 60,000.00 |
| 转换金额（F=C-E） | 11,940,000.00 |
| 转入基金费用（G） | 0.00 |
| 净转入金额（H=F-G） | 11,940,000.00 |

| | |
|--------------------|--------------|
| 转入基金 T 日基金份额净值 (I) | 1.500 |
| 转入基金份额 (J=H/I) | 7,960,000.00 |

若投资者在 2011 年 1 月 1 日赎回乙基金，则赎回时乙基金持有期在 1 年之内，适用后端申购费率为 1.2%，且乙基金不收取赎回费，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则赎回金额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-----------------------|---------------|
| 赎回份额 (K) | 7,960,000.00 |
| 赎回日基金份额净值 (L) | 1.300 |
| 赎回总金额 (M=K*L) | 10,348,000.00 |
| 赎回费用 (N) | 0.00 |
| 适用后端申购费率 (O) | 1.2% |
| 后端申购费 (P=K*I*O/(1+O)) | 141,581.03 |
| 赎回金额 (Q=M-N-P) | 10,206,418.97 |

例八：假定投资者在 T 日转出前端收费基金甲 10,000,000 份，转入不收取申购费用基金乙，甲基金申购费率适用固定费用。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.300、1.500 元。甲基金赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|--------------------|---------------|
| 转出份额 (A) | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值 (B) | 1.300 |
| 转出总金额 (C=A*B) | 13,000,000.00 |
| 转出基金赎回费率 (D) | 0.5% |
| 转出基金费用 (E=C*D) | 65,000.00 |
| 转换金额 (F=C-E) | 12,935,000.00 |
| 转入基金费用 (G) | 0.00 |
| 净转入金额 (H=F-G) | 12,935,000.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值 (I) | 1.500 |
| 转入基金份额 (J=H/I) | 8,623,333.33 |

例九：假定投资者在 T 日转出 1,000 份持有期为半年的甲基金基金份额（后端收费模式），转出时适用甲基金后端申购费率为 1.8%，该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.5%，赎回费率为 0.5%。申购日甲基金基金份额净值为 1.100 元。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），且乙基金适用的前端申购费率最高档为 2.0%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|--------------------|----------|
| 转出份额 (A) | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值 (B) | 1.200 |
| 转出总金额 (C=A*B) | 1,200.00 |
| 转出基金赎回费率 (D) | 0.5% |
| 赎回费 (E=C*D) | 6.00 |

| | |
|--|----------------|
| 申购日转出基金基金份额净值（F） | 1.100 |
| 适用后端申购费率（G） | 1.8% |
| 后端申购费（ $H=A \times F \times G / (1+G)$ ） | 19.45 |
| 转出基金费用（ $I=E+H$ ） | 25.45 |
| 转换金额（ $J=C-I$ ） | 1,174.55 |
| 转入时收取申购费率（K） | 2.0%-1.5%=0.5% |
| 净转入金额（ $L=J/(1+K)$ ） | 1,168.71 |
| 转入基金费用（ $M=J-L$ ） | 5.84 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（N） | 1.300 |
| 转入基金份额（ $O=L/N$ ） | 899.01 |

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），且丙基金适用的前端申购费率最高档为 1.2%，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|--|----------|
| 转出份额（A） | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（ $C=A \times B$ ） | 1,200.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 赎回费（ $E=C \times D$ ） | 6.00 |
| 申购日转出基金基金份额净值（F） | 1.100 |
| 适用后端申购费率（G） | 1.8% |
| 后端申购费（ $H=A \times F \times G / (1+G)$ ） | 19.45 |
| 转出基金费用（ $I=E+H$ ） | 25.45 |
| 转换金额（ $J=C-I$ ） | 1,174.55 |
| 转入时收取申购费率（K） | 0.00% |
| 净转入金额（ $L=J/(1+K)$ ） | 1,174.55 |
| 转入基金费用（ $M=J-L$ ） | 0.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（N） | 1.300 |
| 转入基金份额（ $O=L/N$ ） | 903.50 |

例十：假定投资者在 T 日转出 10,000,000 份持有期为半年的甲基金基金份额（后端收费模式），转出时适用甲基金后端申购费率为 1.8%，该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.5%，赎回费率为 0.5%。申购日甲基金基金份额净值为 1.100 元。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），且乙基金适用的申购费用为 1,000 元，乙基金前端申购费率最高档为 2.0%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------------|---------------|
| 转出份额（A） | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（ $C=A \times B$ ） | 12,000,000.00 |

| | |
|----------------------|---------------|
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 赎回费（E=C*D） | 60,000.00 |
| 申购日转出基金基金份额净值（F） | 1.100 |
| 适用后端申购费率（G） | 1.8% |
| 后端申购费（H=A×F×G/（1+G）） | 194,499.02 |
| 转出基金费用（I=E+H） | 254,499.02 |
| 转换金额（J=C-I） | 11,745,500.98 |
| 转入基金费用（K） | 1,000.00 |
| 净转入金额（L=J-K） | 11,744,500.98 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（M） | 1.300 |
| 转入基金份额（N=L/M） | 9,034,231.52 |

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），且丙基金适用的申购费用为 1,000 元，丙基金前端申购费率最高档为 1.2%，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|----------------------|---------------|
| 转出份额（A） | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 12,000,000.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |
| 赎回费（E=C*D） | 60,000.00 |
| 申购日转出基金基金份额净值（F） | 1.100 |
| 适用后端申购费率（G） | 1.8% |
| 后端申购费（H=A×F×G/（1+G）） | 194,499.02 |
| 转出基金费用（I=E+H） | 254,499.02 |
| 转换金额（J=C-I） | 11,745,500.98 |
| 转入基金费用（K） | 0.00 |
| 净转入金额（L=J-K） | 11,745,500.98 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（M） | 1.300 |
| 转入基金份额（N=L/M） | 9,035,000.75 |

例十一：假定投资者在 2010 年 3 月 15 日成功提交了基金转换申请，转出持有期为 3 年的后端收费基金甲 1,000 份，转入后端收费基金乙，转出时适用甲基金后端申购费率为 1.0%，该日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.300、1.500 元。2010 年 3 月 16 日这笔转换确认成功。申购当日甲基金基金份额净值为 1.100 元，适用赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|----------|
| 转出份额（A） | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.300 |
| 转出总金额（C=A*B） | 1,300.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.5% |

| | |
|---|----------|
| 赎回费 ($E=C \times D$) | 6.50 |
| 申购日转出基金基金份额净值 (F) | 1.100 |
| 适用后端申购费率 (G) | 1.0% |
| 后端申购费 ($H=A \times F \times G / (1+G)$) | 10.89 |
| 转出基金费用 ($I=E+H$) | 17.39 |
| 转换金额 ($J=C-I$) | 1,282.61 |
| 转入基金费用 (K) | 0.00 |
| 净转入金额 ($L=J-K$) | 1,282.61 |
| 转入基金 T 日基金份额净值 (M) | 1.500 |
| 转入基金份额 ($N=L/M$) | 855.07 |

若投资者在 2012 年 9 月 15 日赎回乙基金，则赎回时乙基金持有期为 2 年半，适用后端申购费率为 1.2%，且乙基金赎回费率为 0.5%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则赎回金额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|---|----------|
| 赎回份额 (O) | 855.07 |
| 赎回日基金份额净值 (P) | 1.300 |
| 赎回总金额 ($Q=O \times P$) | 1,111.59 |
| 赎回费率 (R) | 0.5% |
| 赎回费 ($S=Q \times R$) | 5.56 |
| 适用后端申购费率 (T) | 1.2% |
| 后端申购费 ($U=O \times M \times T / (1+T)$) | 15.21 |
| 赎回金额 ($V=Q-S-U$) | 1,090.82 |

例十二：假定投资者在 T 日转出持有期为 3 年的后端收费基金甲 1,000 份，转入不收取申购费用基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.500 元。申购当日甲基金基金份额净值为 1.100 元，赎回费率为 0.5%，转出时适用甲基金后端申购费率为 1.0%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|---|----------|
| 转出份额 (A) | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值 (B) | 1.200 |
| 转出总金额 ($C=A \times B$) | 1,200.00 |
| 转出基金赎回费率 (D) | 0.5% |
| 赎回费 ($E=C \times D$) | 6.00 |
| 申购日转出基金基金份额净值 (F) | 1.100 |
| 适用后端申购费率 (G) | 1.0% |
| 后端申购费 ($H=A \times F \times G / (1+G)$) | 10.89 |
| 转出基金费用 ($I=E+H$) | 16.89 |
| 转换金额 ($J=C-I$) | 1,183.11 |
| 转入基金费用 (K) | 0.00 |
| 净转入金额 ($L=J-K$) | 1,183.11 |
| 转入基金 T 日基金份额净值 (M) | 1.500 |

| | |
|----------------|--------|
| 转入基金份额 (N=L/M) | 788.74 |
|----------------|--------|

例十三：假定投资者在 T 日转出持有期为 146 天的不收取申购费用基金甲 1,000 份，转入前端收费基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.300 元。甲基金销售服务费率 0.3%，不收取赎回费。乙基金适用申购费率为 2.0%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|----------------------------------|----------|
| 转出份额 (A) | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值 (B) | 1.200 |
| 转出总金额 (C=A*B) | 1,200.00 |
| 转出基金费用 (D) | 0.00 |
| 转换金额 (E=C-D) | 1,200.00 |
| 销售服务费率 (F) | 0.3% |
| 转入基金申购费率 (G) | 2.0% |
| 收取的申购费率 (H=G-F*转出基金的持有时间 (单位为年)) | 1.88% |
| 净转入金额 (I=E/(1+H)) | 1,177.86 |
| 转入基金费用 (J=E-I) | 22.14 |
| 转入基金 T 日基金份额净值 (K) | 1.300 |
| 转入基金份额 (L=I/K) | 906.05 |

例十四：假定投资者在 T 日转出持有期为 5 天的不收取申购费用基金甲 10,000,000 份，转入前端收费基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.300 元。甲基金销售服务费率 0.3%，不收取赎回费。乙基金适用固定申购费 500 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-----------------------------------|---------------|
| 转出份额 (A) | 10,000,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值 (B) | 1.200 |
| 转出总金额 (C=A*B) | 12,000,000.00 |
| 转出基金费用 (D) | 0.00 |
| 转换金额 (E=C-D) | 12,000,000.00 |
| 销售服务费率 (F) | 0.3% |
| 转入基金申购费用 (G) | 500 |
| 转入基金费用 (H=G-E*F*转出基金的持有时间 (单位为年)) | 6.85 |
| 净转入金额 (I=E-H) | 11,999,993.15 |
| 转入基金 T 日基金份额净值 (J) | 1.300 |
| 转入基金份额 (K=I/J) | 9,230,763.96 |

例十五：假定投资者在 2010 年 3 月 15 日成功提交了基金转换申请，转出持有的不收取申购费用基金甲 1,000 份，转入后端收费基金乙，该日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、

1.500 元。2010 年 3 月 16 日这笔转换确认成功。甲基金不收取赎回费。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|----------|
| 转出份额（A） | 1,000 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.200 |
| 转出总金额（C=A*B） | 1,200.00 |
| 转出基金费用（D） | 0.00 |
| 转换金额（E=C-D） | 1,200.00 |
| 转入基金费用（F） | 0.00 |
| 净转入金额（G=E-F） | 1,200.00 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（H） | 1.500 |
| 转入基金份额（I=G/H） | 800.00 |

若投资者在 2013 年 9 月 15 日赎回乙基金，则赎回时乙基金持有期为 3 年半，适用后端申购费率为 1.0%，且乙基金赎回费率为 0.5%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则赎回金额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|----------------------|----------|
| 赎回份额（J） | 800.00 |
| 赎回日基金份额净值（K） | 1.300 |
| 赎回总金额（L=J*K） | 1,040.00 |
| 赎回费率（M） | 0.5% |
| 赎回费（N=L*M） | 5.20 |
| 适用后端申购费率（O） | 1.0% |
| 后端申购费（P=J*H*O/(1+O)） | 11.88 |
| 赎回金额（Q=L-N-P） | 1,022.92 |

例十六：假定投资者在 T 日转出不收取申购费用基金甲 1,000 份，转入不收取申购费用基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.300、1.500 元。甲基金赎回费率为 0.1%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

| 项目 | 费用计算 |
|-------------------|----------|
| 转出份额（A） | 1,000.00 |
| 转出基金 T 日基金份额净值（B） | 1.300 |
| 转出总金额（C=A*B） | 1,300.00 |
| 转出基金赎回费率（D） | 0.1% |
| 转出基金费用（E=C*D） | 1.30 |
| 转换金额（F=C-E） | 1,298.70 |
| 转入基金费用（F） | 0.00 |
| 净转入金额（G=E-F） | 1,298.70 |
| 转入基金 T 日基金份额净值（H） | 1.500 |
| 转入基金份额（I=G/H） | 865.80 |

十四、对招募说明书更新部分的说明

华夏薪金宝货币市场基金招募说明书（更新）依据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》、基金合同及其他法律法规的要求，对本基金管理人于 2016 年 7 月 8 日刊登的本基金招募说明书（更新）进行了更新，主要更新内容如下：

- （一）更新了“一、绪言”中相关内容。
- （二）更新了“二、释义”中相关内容。
- （三）更新了“三、基金管理人”中相关内容。
- （四）更新了“四、基金托管人”中相关内容。
- （五）更新了“五、相关服务机构”中相关内容。
- （六）更新了“八、基金份额的申购、赎回与转换”中相关内容。
- （七）更新了“九、基金的投资”中相关内容。
- （八）更新了“十、基金的业绩”的相关内容，该部分内容均按有关规定编制，并经托管人复核。
- （九）更新了“十二、基金资产的估值”中相关内容。
- （十）更新了“二十一、对基金份额持有人的服务”中相关内容。
- （十一）更新了“二十二、其他应披露事项”，披露了自上次招募说明书更新截止日以来涉及本基金的相关公告。

华夏基金管理有限公司

二〇一七年一月九日