

浦银安盛基金管理有限公司

浦银安盛货币市场证券投资基金

招募说明书摘要（更新）

2013 年第 1 号

基金管理人：浦银安盛基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

内容截止日：2013 年 03 月 09

重要提示

本基金经 2010 年 10 月 27 日中国证券监督管理委员会证监许可【2010】1479 号文核准募集。

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。

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，但不保证投资本基金一定盈利，也不保证基金份额持有人的最低收益；因基金价格可升可跌，亦不保证基金份额持有人能全数取回其原本投资。

本基金投资于货币市场，每万份基金已实现收益会因为货币市场波动等因素产生波动。投资人购买本货币市场证券投资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。投资人在投资本基金前，需全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认（申）购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人根据所持有份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括：因政治、经济、社会等因素对证券价格波动产生影响而引发的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金份额产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金投资策略所特有的风险等等。

投资有风险，投资人在认（申）购本基金前应认真阅读本基金的《招募说明书》和《基金合同》。过往业绩并不代表将来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。

本次更新的招募说明书已经本基金托管人复核。本招募说明书所载内容截止日为 2013 年 03 月 09 日，有关财务数据和净值表现截止日 2012 年 12 月 31 日（财务数据未经审计）。

目 录

一、基金管理人	<u>2</u>
二、基金托管人	<u>6</u>
三、相关服务机构	<u>7</u>
四 基金名称	15
五、基金的类型	15
六、基金的投资目标	15
七、基金的投资范围	15
八、基金的投资策略	15
九、投资决策依据和决策程序	17
十、业绩比较基准	18
十一、风险收益特征	18
十二、基金投资组合报告	18
十三、基金业绩	<u>23</u>
十四 基金费用概览	<u>26</u>
十五、对招募说明书更新部分的说明	<u>28</u>

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：浦银安盛基金管理有限公司

住所：上海市浦东新区浦东大道 981 号 3 幢 316 室

办公地址：上海市卢湾区淮海中路 381 号中环广场 38 楼

邮政编码：200020

法定代表人：姜明生

成立时间：2007 年 8 月 5 日

批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基金字[2007]207 号

组织形式：有限责任公司

注册资本：2.4 亿元

存续期间：持续经营

股权结构：上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）持有 51%的股权；法国安盛投资管理有限公司（以下简称“安盛投资”）持有 39%的股权；上海盛融投资有限公司（以下简称“上海盛融”）持有 10%的股权。

电话：（021）23212888

传真：（021）23212800

客服电话：400-8828-999；（021）33079999

网址：www.py-axa.com

联系人：徐莹

（二）主要人员情况

1、董事会成员

姜明生先生，董事长，本科学历。历任中国工商银行总行信托投资公司业务一部副总经理；招商银行总行信托投资部副总经理；招商银行北京分行行长助理；招商银行广州分行副行长（主持工作）；招商银行总行公司银行部总经理；招商银行上海分行党委书记、副行长（主持工作）；招商银行上海分行党委书记、行长。2007 年 4 月加入上海浦东发展银行，任总行党委委员。2007 年 9 月起任上海浦东发展银行总行副行长，2007 年 10 月至今兼上海浦东发展银行上海分行党委书记、行长。自 2009 年 11 月起兼任本公司董事长。

Bruno Guilloton 先生，副董事长，法国国籍，毕业于国立巴黎工艺美术学院。于 1999 年加盟安盛投资管理（巴黎）公司，担任股票部门主管。2000 年至 2002 年，担任安盛投资管理（东京）公司首席执行官。2002 年，任职安盛罗森堡公司和安盛投资管理公司的亚洲区域董事。2005 年起，担任安盛投资管理公司内部审计全球主管。现任安盛投资管理公司亚洲股东代表。自 2009 年 3 月起兼任本公司副董事长。

林道峰先生，董事，工商管理硕士，高级会计师。1985 年 8 月参加工作，1994 年 3 月调入上海浦东发展银行，任杭州分行计划信贷部负责人，2000 年 3 月起任上海浦东发展银行杭州分行行长助理、副行长。2008 年 3 月至今担任上海浦东发展银行个人银行总部副总经理。自 2012 年 3 月起兼任本公司董事。

刘长江先生，董事。1998 年至 2003 年担任中国工商银行总行基金托管部副处长、处长，2003 年至 2005 年担任上海浦东发展银行总行基金托管部总经理，2005 年至 2008 年担任上海浦东发展银行总行公司及投资银行总部资产托管部总经理、期货结算部总经理，2008 年至今担任上海浦东发展银行总行公司及投资银行总部副总经理兼资产托管部总经理。自 2011 年 3 月起兼任本公司董事。

章曦先生，董事，经济学博士，高级经济师。2009 年 12 月起至今担任上海国盛（集团）有限公司财务总监，2006 年 3 月起至今担任上海建筑材料（集团）总公司副总裁。此前，章曦先生曾历任上海张江集成电路产业区开发有限公司总经理，上海张江高科技园区开发股份有限公司审计法务室主任、董事会秘书、副总经理、财务总监。自 2010 年 1 月起兼任本公司董事。

廖正旭先生，董事，斯坦福大学理学硕士和纽约科技大学理学硕士。现任安盛罗森堡投资管理有限公司亚太地区高级研究主任。自 2012 年 3 月起兼任本公司董事。

王家祥女士，独立董事。1980 年至 1985 年担任上海侨办华建公司投资项目部项目经理，1985 年至 1989 年担任上海外办国际交流服务有限公司综合部副经理，1989 年至 1991 年担任上海国际信托投资有限公司建设部副经理，1991 年至 2000 年担任正信银行有限公司（原正大财务有限公司）总裁助理，2000 年至 2002 年担任上海实业药业有限公司总经理助理，2002 年至 2006 年担任上海实业集团有限公司顾问。自 2011 年 3 月起担任本公司独立董事。

谢百三先生，独立董事。北京大学经济系硕士研究生毕业，1988年起担任清华大学经济管理学院副教授，1990年起担任复旦大学管理学院教授、博士生导师，现同时担任复旦大学金融与资本市场研究中心主任。自2012年7月起兼任本公司独立董事。

韩启蒙先生，独立董事。法国岗城大学法学博士。1995年4月加盟基德律师事务所担任律师。2001年起在基德律师事务所担任本地合伙人。2004年起担任基德律师事务所上海首席代表。2006年1月至2011年9月，担任基德律师事务所全球合伙人。2011年11月起至今，任上海启恒律师事务所合伙人。

2、监事会成员

黄跃民先生，监事长，华东师范大学国际关系专业硕士研究生，现任上海盛融投资有限公司总裁。自2007年8月起兼任本公司监事长。

Simon Lopez先生，澳大利亚/英国国籍。澳大利亚莫纳什大学法学学士、文学学士。2003年8月加盟安盛投资管理公司（英国伦敦），历任固定收益产品专家、固定收益产品经理、基金会计师和组合控制。2008年6月至今担任安盛投资管理公司（英国伦敦）首席运营官。自2013年2月起兼任本公司监事。

陈士俊先生，清华大学管理学博士。2001年7月至2003年6月，任国泰君安证券有限公司研究所金融工程研究员。2003年7月至2007年9月，任银河基金管理有限公司金融工程部研究员、研究部主管。2007年10月至今，任浦银安盛基金管理有限公司金融工程部总监，2010年12月10日起兼任浦银安盛沪深300增强型指数基金基金经理，2012年5月14日起兼任浦银安盛中证锐联基本面400指数基金基金经理。自2012年3月起兼任本公司职工监事。

3、公司总经理及其他高级管理人员

郁蓓华女士，复旦大学工商管理硕士。自1994年7月起，在招商银行上海分行工作，历任银行职员、招商银行宝山支行副行长、招商银行上海分行会计部总经理、计财部总经理，招商银行上海分行行长助理、副行长，招商银行信用卡中心副总经理。自2012年7月23日起担任本公司总经理。

李宏宇先生，西南财经大学经济学博士。1997年起曾先后就职于中国银行、道勤集团和上海东新国际投资管理有限公司分别从事联行结算、产品开发以及基金研究和投资工作。2007年3月起加盟本公司，历任公司产品开发部总监、市

场营销部总监、首席市场营销官。自 2012 年 5 月 2 日起，担任本公司副总经理兼首席市场营销官。

喻庆先生，中国政法大学经济法专业硕士和法务会计专业研究生学历，中国人民大学应用金融学硕士研究生学历。历任申银万国证券有限公司国际业务总部高级经理；光大证券有限公司（上海）投资银行部副总经理；光大保德信基金管理有限公司副督察长、董事会秘书和监察稽核总监。2007 年 8 月起，担任本公司督察长。

4. 本基金基金经理

薛铮先生，上海财经大学数量经济学硕士。2006 年 3 月至 2008 年 5 月，在红顶金融研究中心担任固定收益研究员。2008 年 6 月至 2009 年 6 月，在上海证券有限公司固定收益部担任投资经理助理之职。2009 年 7 月进入浦银安盛基金管理公司，任浦银安盛优化收益债券型基金基金经理助理兼固定收益研究员。2011 年 6 月起，担任浦银安盛优化收益债券型基金基金经理。2011 年 12 月起，兼任本基金基金经理。2012 年 2 月起，兼任浦银安盛货币市场基金基金经理。2012 年 9 月起，兼任浦银安盛幸福回报定期开放债券基金基金经理。2012 年 11 月起，担任公司固定收益投资部总监。薛铮先生拥有 7 年证券从业经验。薛铮先生从未被监管机构予以行政处罚或采取行政监管措施。

蒋文玲女士，上海财经大学数量经济学硕士。2006 年 5 月至 2009 年 9 月，在汇添富基金管理有限公司任债券交易员。2009 年 10 月至 2012 年 10 月，在汇添富基金管理有限公司从事债券风控研究员工作并兼任交易员。2012 年 10 月加盟浦银安盛基金管理有限公司固定收益投资部工作。2012 年 11 月 30 日起，担任浦银安盛货币基金基金经理。蒋文玲拥有 7 年证券从业经历。

5 . 投资决策委员会成员

郁蓓华女士，本公司总经理。

李宏宇先生，本公司副总经理兼首席市场营销官。

黄列先生，本公司研究部总监。

陈士俊先生，本公司金融工程部总监，公司旗下浦银安盛沪深 300 指数增强型证券投资基金基金经理、浦银安盛中证锐联基本面 400 指数基金基金经理并兼任本公司职工监事。

吴勇先生，本公司权益投资部总监，公司旗下浦银安盛红利精选股票基金以及浦银安盛精致生活混合基金基金经理。

薛铮先生，本公司固定收益投资部总监，公司旗下浦银安盛增利分级债券基金、浦银安盛幸福回报债券基金以及本基金基金经理。

蒋建伟先生，本公司旗下浦银安盛价值成长股票基金基金经理及浦银安盛优化收益债券基金基金经理。

顾佳女士，本公司合规风控部总经理。

督察长、其他基金经理及基金经理助理列席投资决策委员会会议。

6. 上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人的基本情况

名称：中信银行股份有限公司（简称“中信银行”）

住所：北京东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

办公地址：北京东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

法定代表人：田国立

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：方韡

联系电话：010-65556812

传真：010-65550832

客服电话：95558

网址：bank.ecitic.com

（二）主要人员情况

朱小黄先生，中信银行行长，高级经济师，并获中国政府特殊津贴。1982

年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1985 年北京大学经济法专业专科毕业，2006 年中山大学世界经济专业博士毕业。曾任中国建设银行股份有限公司副行长兼首席风险官。现任中国中信集团有限公司党委委员、中国中信股份有限公司副总经理、中信银行党委书记及行长。

曹国强先生，中信银行副行长，分管托管业务。曾担任人民银行陕西省分行计划资金处副处长，招商银行深圳管理部计划资金部总经理，招商银行总行计划资金部总经理，中信银行计划财务部总经理，中信银行行长助理。

刘勇先生，中信银行托管中心总经理。男，1965 年出生，中共党员，硕士研究生。曾任中信银行贸易结算部副总经理，中信银行总行营业部国际业务部总经理，中信银行国际业务管理部总经理，中信银行上海分行行长助理兼风险主管，中信银行国际业务部副总经理。2007 年 6 月至今，任中信银行托管中心总经理，负责全行托管业务。

（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 2012 年 12 月 31 日，中信银行已托管 20 只开放式证券投资基金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，总托管规模逾 7200 亿元。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构

（1）浦银安盛基金管理有限公司上海直销中心

地址：中国上海市淮海中路 381 号中环广场 38 楼

电话：(021) 23212899

传真：(021) 23212890

客服电话：400-8828-999；(021) 33079999

联系人：徐薇

网址：www.py-axa.com

(2) 电子直销

浦银安盛基金管理有限公司电子直销（目前支持上海浦东发展银行借记卡、中国建设银行借记卡、中国农业银行借记卡、兴业银行借记卡、中信银行借记卡）

交易网站：www.py-axa.com

客服电话：400-8828-999；（021）33079999

2、场外代销机构

(1) 中信银行股份有限公司

注册地址：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：田国立

客服电话：95558

网址：bank.ecitic.com

(2) 上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区浦东南路500号

办公地址：上海市中山东一路12号

法定代表人：吉晓辉

客户服务热线：95528

网址：www.spdb.com.cn

(3) 招商银行股份有限公司

地址：深圳市福田区深南大道7088号

法定代表人：傅育宁

客户服务热线：95555

网址：www.cmbchina.com

(4) 光大证券股份有限公司

注册地址：上海市静安区新闻路1508号

法定代表人：徐浩明

客服电话：400-888-8788

网址：www.ebscn.com

(5) 申银万国证券股份有限公司

注册地址：上海市常熟路 171 号

法定代表人：丁国荣

客服电话：021-962505 网址：www.sw2000.com.cn

（6）国泰君安证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区商城路 618 号

法定代表人：万建华

客户服务热线：4008888666

公司网址：www.gtja.com

（7）中国银河证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

法定代表人：顾伟国

客服电话：4008-888-888

公司网站：www.chinastock.com.cn

（8）海通证券股份有限公司

办公地址：上海市广东路 689 号 1001A 1001B 室

法定代表人：王开国

客服电话：400-8888-001、021-95553

公司网址：www.htsec.com

（9）招商证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38—45 层

法定代表人：宫少林

客户服务热线：95565

公司网址：www.newone.com.cn

（10）广发证券股份有限公司

地址：广州市天河北路 183-187 号大都会广场 43 楼

法定代表人：孙树明

客服电话：95575

公司网站：www.gf.com.cn

（11）兴业证券股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 268 号

法定代表人：兰荣

客服电话：95562 公司网站：www.xyzq.com.cn

（12）中信建投证券有限责任公司

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

法定代表人：王常青

咨询电话：4008-888-108

公司网站：www.csc108.com

（13）安信证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元

法定代表人：牛冠兴

客服电话：4008-001-001

网址：www.essence.com.cn

（14）上海证券有限责任公司

注册地址：上海市黄浦区西藏中路 336 号

法定代表人：郁忠民

客户服务热线：962518

网址：www.962518.com

（15）信达证券股份有限公司

地址：北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼

法定代表人：高冠江

客户服务热线：400-800-8899

网址：www.cindasc.com

（16）华福证券有限责任公司

注册地址：福州市五四路 157 号新天地大厦 7、8 层

法定代表人：黄金琳

客户服务热线：0591-96326

网址：www.hfzq.com.cn

（17）天相投资顾问有限公司

注册地址：北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座 701

法定代表人：林义相

客户服务热线：010-66045678

天相投顾网址：www.txsec.com

天相基金网网址：www.txjijin.com

（18）宏源证券股份有限公司

注册地址：新疆乌鲁木齐市文艺路 233 号宏源大厦

法定代表人：冯戎

客户服务热线：4008-000-562

网址：www.hysec.com

（19）齐鲁证券有限公司

注册地址：济南市经十路 20518 号

法定代表人：李玮

客户服务热线：95538

网址：www.qlzq.com.cn

（20）中国民族证券有限责任公司

注册地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 A 座 613 室

法定代表人：赵大建

客户服务热线：40088-95618

网址：www.e5618.com

（21）华泰联合证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层

法定代表人：马昭明

客户服务热线：95513

网址：www.lhzq.com

（22）中信证券股份有限公司：

注册地址：广东省深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦第 A 层

办公地址：北京市朝阳区亮马桥 48 号中信证券大厦

法定代表人：王东明

客户服务热线： 400-666-5589

网址： www.cs.ecitic.com

（23）上海银行股份有限公司：

注册地址：上海市浦东新区银城中路 168 号

法定代表人：范一飞

客户服务热线： 021-962888

网址： www.bankofshanghai.com

（24）交通银行股份有限公司：

注册地址：上海市浦东新区银城中路 188 号

法定代表人：胡怀邦

客户服务热线： 95559

网址： www.bankcomm.com

（25）中国工商银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 55 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 55 号

法定代表人：姜建清

客户服务热线： 95588

公司网址： www.icbc.com.cn

（26）华夏银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

法定代表人：吴建

客户服务热线： 95577

网址： www.hxb.com.cn

（27）宁波银行股份有限公司

注册地址：宁波市鄞州区宁南南路 700 号

法定代表人：陆华裕

客服电话： 96528 或 962528

公司网址： www.nbcb.com.cn

（28）中信万通证券有限责任公司

办公地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 20 层

法定代表人：杨宝林

客服电话：0532-96577

公司网址：www.zxwt.com.cn

（29）中信证券（浙江）有限责任公司

办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 588 号恒鑫大厦主楼 19、20 层

法定代表人：沈强

客服电话：0571-96598

公司网址：www.bigsun.com.cn

（30）德邦证券有限责任公司

注册地址：上海市普陀区曹杨路 510 号南半幢 9 楼

办公地址：上海市浦东新区福山路 500 号 26 楼

法定代表人：姚文平

客户服务电话：4008888128

网址：www.tebon.com.cn

（31）杭州数米基金销售有限公司

办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼

法定代表人：陈柏青

客户服务电话：4000-766-123

网址：www.fund123.cn

（32）上海长量基金销售投资顾问有限公司

注册地址：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址：上海市浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层

法定代表人：张跃伟

客户服务电话：4000-891-289

网址：www.erichfund.com

（33）上海好买基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区场中路 685 弄 37 号 4 号楼 449 室

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

法定代表人：杨文斌

客户服务电话：400-700-9665

网址：www.ehowbuy.com

3、场内代销机构

名单详见基金份额发售公告。

基金管理人可根据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》和《基金合同》等的规定，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时履行信息披露义务。

（二）注册登记机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司

住所：北京西城区金融大街 27 号投资广场 23 层

办公地址：北京西城区金融大街 27 号投资广场 23 层

法定代表人：金颖

联系人：朱立元

电话：（010）58598839

传真：（010）58598907

（三）出具法律意见书的律师事务所和经办律师

名称：上海市通力律师事务所

办公地址：上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

负责人：韩炯

电话：（021）31358666

传真：（021）31358600

联系人：安冬

经办律师：安冬、吕红

（四）审计基金财产的会计师事务所和经办注册会计师

公司全称：普华永道中天会计师事务所有限公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼

办公地址：上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

法定代表人：杨绍信

电话：（021）23238888

传真：（021）23238800

联系人：陈熹

经办注册会计师：汪棣、陈熹

四 基金的名称

浦银安盛货币市场证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

力求在保持基金资产安全性和良好流动性的基础上，获得超越业绩比较基准的稳定收益。

七、基金的投资范围

本基金投资于法律法规允许投资的金融工具，具体如下：

- 1、现金；
- 2、通知存款；
- 3、短期融资券；
- 4、一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单；
- 5、期限在一年以内（含一年）的债券回购；
- 6、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据；
- 7、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券；
- 8、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券；
- 9、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。

如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他产品，基金管理人在履行适当的程序后，可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金根据对短期利率变动的预测，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略，利用定性分析和定量分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保证流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。

（一）利率预期与目标剩余期限管理策略

通过对宏观经济指标、资金市场供求状况等因素的跟踪分析，预测政府宏观

经济政策取向和资金市场供求变化趋势，以此为依据预测金融市场利率变化趋势。结合宏观经济研究和利率预期分析，在合理运用量化模型的基础上，动态确定并控制投资组合的平均剩余期限。具体而言，在预期市场利率水平将上升时，适度缩短投资组合的平均剩余期限；在预期市场利率水平将下降时，适度延长投资组合的平均剩余期限。

（二）类属配置策略

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，采用相对价值和信用利差策略，挖掘不同类别金融工具的差异化投资价值，制定并调整类属配置，形成合理组合以实现稳定的投资收益。

（三）信用分析策略

为力求在本金安全的基础上获得稳定的收益，本基金对企业债券、公司债券等信用债券进行信用分析。此分析主要通过三个角度完成：①独立第三方的外部评级结果；②第三方担保情况；③基于基金管理人自有基本财务模型的内部评价。基本财务模型在信用评价方面主要作用在于通过对部分关键的财务指标分析判断债券发行企业未来出现偿债风险的可能性，从而确定该企业发行债券的信用等级与利率水平。主要关键的指标包括：NET DEBT/EBITDA、EBIT/I、资产负债率、流动资产/流动负债、经营活动现金流/总负债。其中资产负债率、流动资产/流动负债主要分析企业债务水平与结构，其他的指标主要分析企业经营效益对未来偿债能力的支持能力。

（四）套利操作策略

套利操作策略主要包括两方面，一，跨市场套利。短期资金市场由交易所市场和银行间市场构成。由于其中的投资群体、交易方式等市场要素不同，使得两个市场的资金面、短期利率期限结构、流动性都存在着一一定的差别。本基金将在充分论证套利机会可行性的基础上，寻找合理的介入时机，进行跨市场套利操作。二，跨品种套利。由于投资群体存在一定的差异性，对期限相近的交易品种同样可能因为存在流动性、税收等市场因素的影响出现内在价值明显偏离的情况。本基金将在保证高流动性的基础上进行跨品种套利操作，以增加超额收益。

（五）收益率曲线策略

根据债券市场收益率曲线的动态变化以及隐含的即期利率和远期利率提供的价值判断基础，结合对当期和远期资金面的分析，寻求在一段时期内获取因收益率曲线变化而导致的债券价格变化所产生的超额收益。本基金将比较分析子弹策略、哑铃策略和梯形策略等在不同市场环境下的表现，构建优化组合，获取合理收益。

（六）相对价值策略

基于量化模型的分析结果，识别出被市场错误定价的债券，进而采取适当的交易以获得收益。一方面，可通过利率期限结构分析，在现金流特征相近且处于同一风险等级的多只债券品种中寻找更具投资价值的品种；另一方面，通过对债券等级、债券息票率、所在行业特征等因素的分析，评估判断短期风险债券与无风险短期债券间的合理息差。

（七）滚动配置策略

根据具体投资品种的市场特征，采用持续滚动投资方法，以提高投资组合的整体持续变现能力。例如，对 N 天期回购协议可每天进行等量配置，而提高配置在回购协议上的基金资产的流动性。

（八）波动性交易策略

把握资金供求的阶段变化，利用关键市场时机（如季节性因素、突发事件）造成的短期市场失衡机会进行短期交易，以获得超额收益。

九、投资决策依据和决策程序

为了保证整个投资组合计划的顺利贯彻实施，本基金遵循以下投资决策依据以及具体的决策程序：

（一）投资决策依据

- 1、国家有关法律法规和《基金合同》的有关规定；
- 2、宏观经济发展态势和证券市场运行环境和趋势的研究和判断；

（二）决策程序

投资决策程序分为投资研究、投资决策、投资执行、投资跟踪与反馈、投资核对与监督、风险控制六个环节，具体如下：

1、投资研究

固定收益团队负责宏观经济和货币政策的分析研究以及各类投资策略有效

性研究，定期提交分析报告。

2、投资决策

投资决策委员会是公司最高的投资决策机构。

基金经理根据固定收益团队的研究成果，应用各种投资策略，制定具体的投资方案，报投资决策委员会审批。

3、投资执行

基金经理根据经投资决策委员会批准的投资方案，结合市场流动性情况，构建投资组合。

基金经理在其权限范围内向集中交易室下达交易命令。集中交易室负责具体的交易执行，同时对基金投资的日常交易行为进行实时监控。

4、投资跟踪与反馈

基金经理应用固定收益团队内部研究及风险管理部的风险指标衡量密切跟踪基金的流动性风险和信用风险，对投资组合进行动态监控和调整。

5、投资核对与监督

基金交易清算人员通过交易数据的核对，对当日交易操作进行复核。

6、风险控制

基金投资管理过程中的风险控制包括两个层次，一个层面是由金融工程人员定期和不定期对基金进行投资绩效评估，并对投资组合提出优化建议报告；另一个层面是外部独立的风险管理机构（包括风险控制委员会、合规风控部）对投资管理过程的风险监控。

十、业绩比较基准

本基金业绩比较基准：银行活期存款利率（税后）

十一、风险收益特征

本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

十二、基金投资组合报告

本投资组合报告所载数据截至 2012 年 12 月 31 日（未经审计）。

1. 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的
----	----	-------	---------

			比例（%）
1	固定收益投资	210,114,072.90	17.52
	其中：债券	210,114,072.90	17.52
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	383,991,728.49	32.03
	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	568,893,084.73	47.45
4	其他各项资产	36,004,227.16	3.00
5	合计	1,199,003,113.28	100.00

2. 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额		1.10
	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	47,999,728.00	4.19
	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

本报告期内，本基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

3. 基金投资组合平均剩余期限

(1) 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	58

报告期内投资组合平均剩余期限最高值	130
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	15

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

本基金基金合同约定投资组合的平均剩余期限不超过 120 天，本基金本报告期内投资组合平均剩余期限无超过 120 天的情况。

(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	82.38	4.19
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)－60天	-	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)－90天	0.88	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)－180天	2.63	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)－397天(含)	15.72	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	101.61	4.19

4. 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	49,921,119.67	4.36
	其中：政策性金融债	49,921,119.67	4.36
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	160,192,953.23	14.00
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	210,114,072.90	18.36
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

5. 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	占基金资产净值比例（%）
1	041270009	12 国电集 CP005	300,000	30,000,972.78	2.62
2	041262053	12 川恒鼎 CP002	300,000	30,000,145.14	2.62
3	120238	12 国开 38	300,000	29,963,077.26	2.62
4	041269009	12 北新 CP001	200,000	20,117,847.22	1.76
5	041260052	12 苏龙 CP001	200,000	20,014,869.04	1.75
6	120245	12 国开 45	200,000	19,958,042.41	1.74
7	041258013	12 天辰化工 CP001	100,000	10,102,054.38	0.88
8	041273005	12 丹东港 CP001	100,000	10,001,022.10	0.87
9	041261044	12 凤凰	100,000	10,001,022.10	0.87

		CP002			
10	041253041	12 紫江 CP002	100,000	9,988,127.64	0.87

6. “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	6
报告期内偏离度的最高值	0.3200%
报告期内偏离度的最低值	-0.1326%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0459%

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

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8. 投资组合报告附注

(1) 本基金所持有的债券（包括票据）采用摊余成本法进行估值，即估值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，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

(2) 本报告期内，本基金持有剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券，其摊余成本不存在超过当日基金资产净值 20% 的情况。(3) 本基金投资的前十名证券的发现主体本期未有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

(4) 其他各项资产构成

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	3,750,303.46
4	应收申购款	32,253,923.70
5	其他应收款	-

6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	36,004,227.16

十三、基金业绩

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

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：

1、浦银安盛货币市场 A:

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2012/01/01-2012/12/31	3.6171%	0.0069%	0.4210%	0.0002%	3.1961%	0.0067%
2011/03/09-2011/12/31	2.8902%	0.0049%	0.3855%	0.0001%	2.5047%	0.0048%
2011/03/09-2012/12/31	6.6114%	0.0061%	0.8241%	0.0002%	5.7873%	0.0059%

2、浦银安盛货币市场 B:

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2012/01/01-2012/12/31	3.8657%	0.0069%	0.4210%	0.0002%	3.4447%	0.0067%
2011/03/09-2011/12/31	3.0928%	0.0049%	0.3855%	0.0001%	2.7073%	0.0048%
2011/03/09-2012/12/31	7.0774%	0.0061%	0.8241%	0.0002%	6.2539%	0.0059%

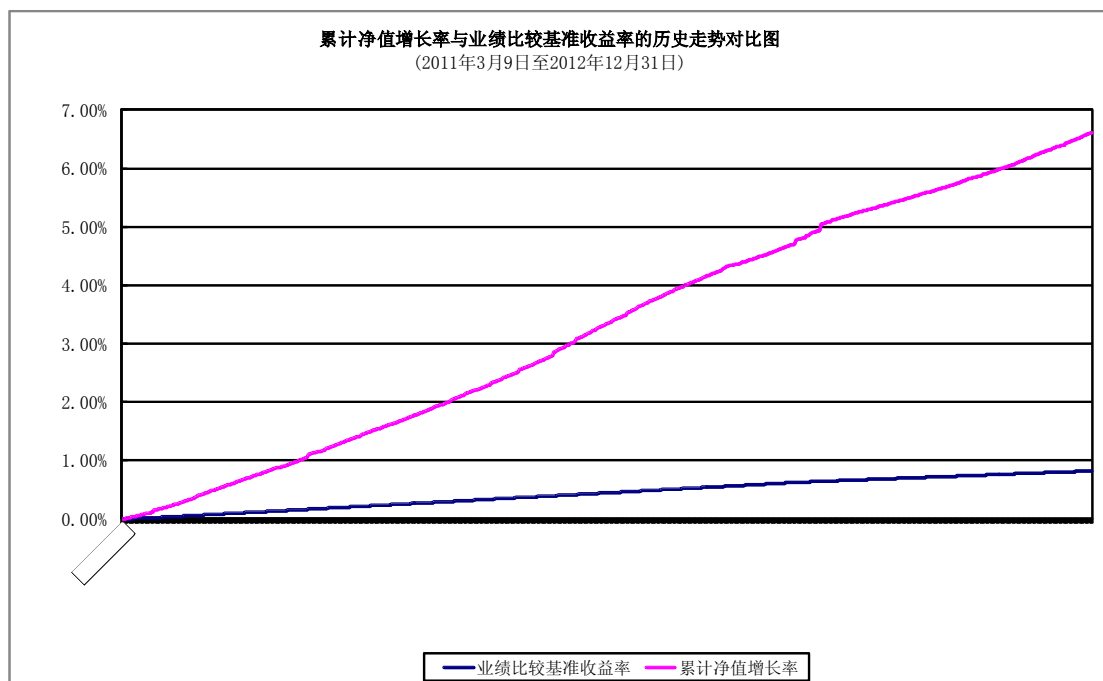
(二) 自基金合同生效以来基金累计份额净值增长率变动及其与同期业绩比较

基准收益率变动的比较

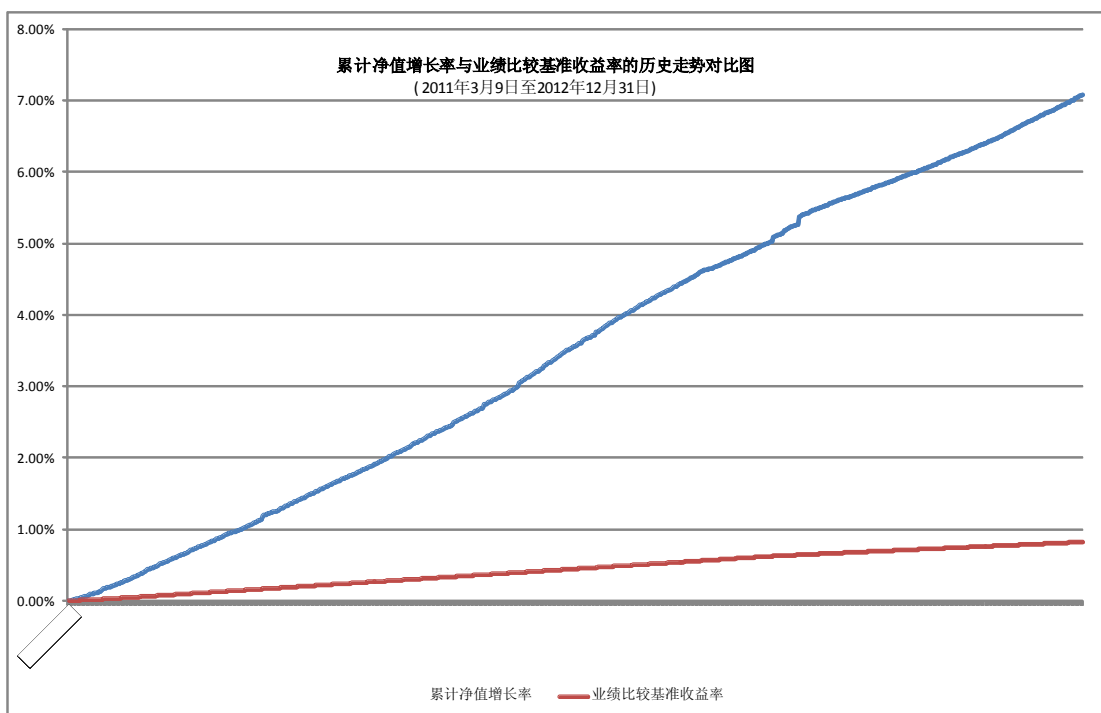
浦银安盛货币市场证券投资基金

累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

1、浦银安盛货币市场 A:



2、浦银安盛货币市场 B:



十四 基金费用概览

（一）与基金运作有关的费用

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）基金销售服务费；
- （4）基金财产拨划支付的银行费用；
- （5）基金合同生效后的基金信息披露费用；
- （6）基金份额持有人大会费用；
- （7）基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费；
- （8）基金的证券交易费用；
- （9）依法可以在基金财产中列支的其他费用。

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。

2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

（1）基金管理人的管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计提。计算方法如下：

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

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

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

（2）基金托管人的托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日基金资产净值

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

（3）基金销售服务费

本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%，对于由 B 类降级为 A 类的基金份额持有人，年基金销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用 A 类基金份额持有人的费率。B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%，对于由 A 类升级为 B 类的基金份额持有人，年基金销售服务费率应自其达到 B 类条件的开放日后的下一个工作日起享受 B 类基金份额持有人的费率。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

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

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

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 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，由基金管理人付给销售机构。若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

（4）除管理费、托管费和销售服务费之外的基金费用，由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定，按费用支出金额支付，列入或摊入当期基金费用。

3、不列入基金费用的项目

基金管理人与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、《基金合同》生效前的相关费用（包括但不限于验资费、会计师和律师费、信息披露费用等费用）、处理与基金运作无关的事项发生的费用、其他根据相关法律法规，以及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目不列入基金费用。

4、费用调整

基金管理人和基金托管人可根据基金规模等因素协商一致，酌情调低基金管

理费率、基金托管费率和基金销售服务费率，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须于新的费率实施日前按照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上刊登公告。

（二）与基金销售有关的费用

1、本基金的申购费率和赎回费率均为 0%。基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

2、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划，针对以特定交易方式(如网上交易、电话交易等)等进行基金交易的投资人定期或不定期地开展基金促销活动。

（三）其他费用

本基金其他费用根据相关法律法规执行。

十五、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》、《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要求，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对本基金的原招募说明书进行了更新，主要更新的内容如下：

- 1、在“重要提示”部分，更新了部分内容；
- 2、在“第三部分 基金管理人”部分里，更新了基金管理人情况，并且对人员更换或人员简历以及内部控制制度部分内容进行了更新；在“第四部分 基金托管人”部分，更新了主要人员情况以及基金托管业务经营情况；
- 3、在“第五部分 相关服务机构”部分，对电子直销部分内容和代销机构部分内容一并进行了更新；
- 4、在“第九部分 基金份额的申购、赎回及其他注册登记业务”部分，对基金的定期定额投资计划的内容进行了更新；
- 5、在“第十部分 基金的投资”部分，对部分内容进行了更新并补充了本基金最近一期公开披露的投资组合报告的内容和 2012 年 6 月 30 日至 2012 年 12 月 31 日的投资业绩；
- 6、在“第二十二部分 “其他应披露事项”部分，更新了基金管理人自 2012

年9月10日至2013年3月9日刊登于《中国证券报》和公司网站的与本基金相关的公告。

浦银安盛基金管理有限公司

二零一三年四月二十日