

# 德邦德利货币市场基金 更新招募说明书摘要

(2015 年第 2 号)

德邦德利货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证监会证监许可【2013】1018 号文注册募集。自 2013 年 9 月 2 日至 2013 年 9 月 12 日通过销售机构公开发售。本基金为契约开放式基金。本基金的基金合同于 2013 年 9 月 16 日成立正式生效。

## 重要提示

德邦德利货币市场基金（以下简称“本基金”）根据 2013 年 7 月 30 日中国证券监督管理委员会证监许可【2013】1018 号文注册募集，基金合同于 2013 年 9 月 16 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注册，但中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资者购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

基金管理人提示投资人充分了解基金投资的风险和收益特征，根据自身的风险承受能力，审慎选择适合自己的基金产品。基金管理人依照恪尽职守、诚实守信、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。投资人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并不构成新基金业绩表现的保证。

投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本招募说明书。本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中低风险品种，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。投资于本基金面临的主要风险为市场风险、投资风险、管理风险、流动性风险、本基金的特定风险、技术风险及其他风险等。在市场波动等因素影响下，基金投资有可能出现亏损。投资人应当认真阅读基金合同、招募说明书等基金法律文件，了解基金风险收益特征，根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应，并通过基金管理人或基金人委托的具有基金销售业务资格的其他机构购买基金。

基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则，在投资人做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。

本招募说明书中涉及的与托管相关的基金信息已经本基金托管人复核。除非另有说明，本招募说明书所载内容截止日为 2015 年 9 月 15 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2015 年 6 月 30 日。

## 一、基金管理人

### （一）基金管理人概况

名称：德邦基金管理有限公司

住所：上海市虹口区吴淞路218号宝矿国际大厦35层

办公地址：上海市虹口区吴淞路218号宝矿国际大厦35层

法定代表人：姚文平

成立时间：2012年3月27日

组织形式：有限责任公司

注册资本：人民币2亿元

批准设立机关：中国证券监督管理委员会

批准设立文号：中国证监会证监许可[2012]249号

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

存续期间：持续经营

联系人：刘利

联系电话：021-26010999

公司的股权结构如下：

股东名称	持股比例
德邦证券股份有限公司	70%
浙江省土产畜产进出口集团有限公司	20%
西子联合控股有限公司	10%

### （二）主要人员情况

#### 1、董事会成员

姚文平先生，董事长，硕士，国籍中国。复星财富管理集团执行总裁，德邦证券股份有限公司董事长。中国证券业协会互联网证券专业委员会副主任委员，上海新金融研究院创始理事。曾先后于南京大学、华泰证券、东海证券工作，对于证券经纪、投资银行、固定收益、资产管理等业务具有丰富的管理经验，同时在财富管理、资产证券化、对冲基金的基金等方面颇有创新。

林燕女士，董事，博士，国籍加拿大。德邦证券股份有限公司常务副总裁。加拿大通用注册会计师，中国证券业协会行业自律监察专业委员会委员。曾先后任职

大鹏证券有限责任公司助理财务总监，加拿大 Assante Advisory Services 财务总监，荷兰合作银行香港分行资深合规部经理，美国 Investors Bank & Trust Company 多伦多分公司经理。

董振东先生，董事，硕士，国籍中国。现任西子联合控股有限公司战略投资部长。曾任中国银行江苏省分行担任计划部职员，新利软件集团股份有限公司担任投资部副总监，浙江国信创业投资有限公司高级经理，杭州锅炉集团股份有限公司证券事务代表。

骆敏华女士，董事，学士，国籍中国。审计师，高级会计师。现任浙江省国际贸易集团有限公司纪委委员、部门经理。

易强先生，董事，硕士，国籍中国。现任德邦基金管理有限公司总经理，历任招商基金管理有限公司业务发展部副总监，比利时联合资产管理有限公司中国地区业务发展总监，比利时联合资产管理有限公司上海代表处首席代表，金元比联基金管理有限公司总经理。

吕红兵先生，独立董事，硕士，国籍中国。高级律师，国浩律师事务所首席执行官合伙人。中华全国律师协会党组成员、副会长，金融证券业务委员会主任，第七届上海市律师协会会长。中国证监会第六届股票发行审核委员会专职委员、中国证监会重组委咨询委员、上海证券交易所上市委员会委员。上海国际贸易仲裁委员会、上海仲裁委员会委员及仲裁员。复旦大学、中国人民大学、华东政法大学、上海外贸大学等高校兼职或客座教授。

刘少波先生，独立董事，博士，国籍中国。现任暨南大学社会科学研究处处长、金融研究所所长。广东经济学会副会长、广东股份经济与证券市场研究会副会长兼秘书长、广东房地产业协会常务理事、广东证券业协会顾问、广东省科技风险投资公司特聘专家、广东省政府 WTO 事务咨询理事会理事。

肖斌卿先生，独立董事，博士，国籍中国。南京大学管理科学与工程博士，南京大学工程管理学院任副教授。

## 2、监事会成员

胡宝发先生，监事会主席，学士，国籍中国。现任德邦证券股份有限公司财务管理部副总经理。曾任职于国联证券漕宝路营业部、国联证券邯郸路营业部。

陈亮先生，监事，国籍中国。现任浙江省国际贸易集团有限公司金融产业部专员。曾任浙江省国际贸易集团有限公司金融资产管理（金融与产业）部助理专员，信中利资本集团投资部投资经理。

王刚先生, 职工监事, 硕士, 国籍中国。现任德邦基金管理有限公司监察稽核部总经理, 曾任天治基金管理有限公司监察稽核部总监助理、职工董事、子公司监事。

栾家斌先生, 职工监事, 学士, 国籍中国。现任德邦基金管理有限公司信息技术部副总监, 曾任职于恒川软件系统有限公司。

### 3、高级管理人员

姚文平先生, 董事长, 硕士。(简历请参见上述董事会成员介绍)

易强先生, 总经理, 硕士。(简历请参见上述董事会成员介绍)

汪晖先生, 副总经理, 投资研究部总经理, 硕士。曾任华泰证券股份有限公司研究员、投资经理、高级投资经理, 华宝信托公司信托基金经理, 华泰柏瑞基金管理有限公司研究员、基金经理助理、基金经理、投资总监, 具有 15 年以上的证券投资管理经历。

李定荣先生, 督察长, 硕士。曾任长城证券研究员, 华安证券研究所副所长, 华富基金管理有限公司监察稽核部总监, 金元比联基金管理有限公司监察稽核部总监。2013 年加入德邦基金管理有限公司, 曾任监察稽核部总监。

### 4、本基金基金经理

陈利女士, 基金经理。硕士, 毕业于上海财经大学数量经济学专业, 从业 3 年。自 2011 年 11 月硕士毕业后即加入德邦基金投资研究团队, 自 2015 年 5 月起任公司投资研究部基金经理助理。自 2015 年 7 月 6 日起任德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金、德邦德利货币市场基金的基金经理。

本基金历任基金经理:

侯慧娣女士, 2013 年 10 月 15 日至 2015 年 6 月 24 日管理本基金。

何晶先生, 2013 年 9 月 16 日至 2015 年 9 月 11 日管理本基金。

### 5、投资决策委员会成员

汪晖先生, 副总经理、投资研究部总经理。(简历请参见上述高级管理人员介绍)

唐少波先生, 交易部总监。学士, 毕业于西安建筑科技大学工程管理专业, 从业 22 年。历任嘉合基金交易部总监、财通基金集中交易部副总监、长信基金交易管理部股票交易主管、浦银安盛基金集中交易部高级交易员、华安基金集中交易部交易员。

雷鸣先生, 首席策略师。学士, 毕业于上海财经大学 EMBA 专业, 从业 19 年。历任上海瑞盈财富管理有限公司副总裁兼首席宏观分析师、德邦证券首席策略师、上海国联投资管理有限公司研究部经理、华龙证券分析师、上海证联投资服务有限

公司分析师、上海新兰德投资服务有限公司分析师。

黎莹女士，基金经理。硕士，毕业于复旦大学生理学专业，从业 4 年。曾任群益证券医药行业研究员。2014 年 4 月起在德邦基金管理有限公司任投资研究部研究员。自 2015 年 4 月起任本公司投资研究部基金经理助理，自 2015 年 6 月 4 日起任德邦大健康灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，自 2015 年 6 月 9 日起任德邦优化配置的基金经理。

陈利女士，基金经理。硕士，毕业于上海财经大学数量经济学专业，从业 3 年。自 2011 年 11 月硕士毕业后即加入德邦基金投资研究团队，自 2015 年 5 月起任公司投资研究部基金经理助理。自 2015 年 7 月 6 日起任德邦德信中证中高收益企债指数分级证券投资基金、德邦德利货币市场基金的基金经理。

许文波先生，硕士，毕业于吉林大学工商管理硕士，从业 14 年。曾任东北证券股份有限公司资产管理分公司投资管理部部门经理、高级投资经理、投资主办助理、定向资产管理计划投资主办人、集合资产管理计划投资主办人；东北证券股份有限公司研究所策略研究员；新华证券有限责任公司证券投资分析师。2015 年 7 月加入德邦基金，现任德邦新动力灵活配置混合型证券投资基金、德邦鑫星稳健灵活配置混合型证券投资基金、德邦新添利灵活配置混合型证券投资基金、德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

### （一）基金托管人概况

名称：中国民生银行股份有限公司（以下简称“中国民生银行”）

住所：北京市西城区复兴门内大街 2 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人：洪崎

成立时间：1996 年 2 月 7 日

基金托管业务批准文号：证监基金字 [2004] 101 号

组织形式：股份有限公司（上市）

注册资本：28,365,585,227 元人民币

存续期间：持续经营

电话：010-58560666

联系人：赵天杰

中国民生银行于 1996 年 1 月 12 日在北京正式成立，是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现规范的现代企业制度，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立十余年来，业务不断拓展，规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了良好的资产质量。

2000 年 12 月 19 日，中国民生银行 A 股股票（600016）在上海证券交易所挂牌上市。2003 年 3 月 18 日，中国民生银行 40 亿可转换公司债券在上交所正式挂牌交易。2004 年 11 月 8 日，中国民生银行通过银行间债券市场成功发行了 58 亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。2005 年 10 月 26 日，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行，为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。

中国民生银行自上市以来，按照“团结奋进，开拓创新，培育人才；严格管理，规范行为，敬业守法；讲究质量，提高效益，健康发展”的经营发展方针，在改革发展与管理等方面进行了有益探索，先后推出了“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三卡”工程、独立评审制度、八大基础管理系统、集中处理商业模式及事业部改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

2007 年 11 月，民生银行获得 2007 第一财经金融品牌价值榜十佳中资银行称号，同时荣获《21 世纪经济报道》等机构评选的“最佳贸易融资银行奖”。

2007 年 12 月，民生银行荣获《福布斯》颁发的第三届“亚太地区最大规模上市企业 50 强”奖项。

2008 年 7 月，民生银行荣获“2008 年中国最具生命力百强企业”第三名

在《2008 中国商业银行竞争力评价报告》中民生银行核心竞争力排名第 6 位，在公司治理和流程银行两个单项评价中位列第一。

2009 年 6 月，民生银行在“2009 年中国本土银行网站竞争力评测活动”中获 2009 年中国本土银行网站“最佳服务质量奖”。

2009 年 9 月，在大连召开的第二届中国中小企业融资论坛上，中国民生银行被评为“2009 中国中小企业金融服务十佳机构”。在“第十届中国优秀财经证券网站评选”中，民生银行荣膺“最佳安全性能奖”和“2009 年度最佳银行网站”两

项大奖。

2009年11月21日，在第四届“21世纪亚洲金融年会”上，民生银行被评为“2009年·亚洲最佳风险管理银行”。

2009年12月9日，在由《理财周报》主办的“2009年第二届最受尊敬银行评选暨2009年第三届中国最佳银行理财产品评选”中，民生银行获得了“2009年中国最受尊敬银行”、“最佳服务私人银行”、“2009年最佳零售银行”多个奖项。

2010年2月3日，在“卓越2009年度金融理财排行榜”评选活动中，中国民生银行一流的电子银行产品和服务获得了专业评测公司、网友和专家的一致好评，荣获卓越2009年度金融理财排行榜“十佳电子银行”奖。

2010年10月，在经济观察报主办的“2009年度中国最佳银行评选”中，民生银行获得评委会奖——“中国银行业十年改革创新奖”。这一奖项是评委会为表彰在公司治理、激励机制、风险管理、产品创新、管理架构、商业模式六个方面创新表现卓著的银行而特别设立的。

2011年12月，在由中国金融认证中心（CFCA）联合近40家成员行共同举办的2011中国电子银行年会上，民生银行荣获“2011年中国网上银行最佳网银安全奖”。这是继2009年、2010年荣获“中国网上银行最佳网银安全奖”后，民生银行第三次获此殊荣，是第三方权威安全认证机构对民生银行网上银行安全性的高度肯定。

2012年6月20日，在国际经济高峰论坛上，民生银行贸易金融业务以其2011-2012年度的出色业绩和产品创新最终荣获“2012年中国卓越贸易金融银行”奖项。这也是民生银行继2010年荣获英国《金融时报》“中国银行业成就奖—最佳贸易金融银行奖”之后第三次获此殊荣。

2012年11月29日，民生银行在《The Asset》杂志举办的2012年度AAA国家奖项评选中获得“中国最佳银行-新秀奖”。

2013年度，民生银行荣获中国投资协会股权和创业投资专业委员会年度中国优秀股权和创业投资中介机构“最佳资金托管银行”及由21世纪传媒颁发的2013年PE/VC最佳金融服务托管银行奖。

2013年荣获中国内部审计协会民营企业内部审计优秀企业。

在第八届“21世纪亚洲金融年会”上，民生银行荣获“2013·亚洲最佳投资金融服务银行”大奖。

在“2013第五届卓越竞争力金融机构评选”中，民生银行荣获“2013卓越竞



争力品牌建设银行”奖。

在中国社科院发布的《中国企业社会责任蓝皮书（2013）》中，民生银行荣获“中国企业上市公司社会责任指数第一名”、“中国民营企业社会责任指数第一名”、“中国银行业社会责任指数第一名”。

在 2013 年第十届中国最佳企业公民评选中，民生银行荣获“2013 年度中国最佳企业公民大奖”。

2013 年还获得年度品牌金博奖“品牌贡献奖”。

2014 年获评中国银行业协会“最佳民生金融奖”、“年度公益慈善优秀项目奖”。

2014 年荣获《亚洲企业管治》“第四届最佳投资者关系公司”大奖和“2014 亚洲企业管治典范奖”。

2014 年被英国《金融时报》、《博鳌观察》联合授予“亚洲贸易金融创新服务”称号。

2014 年还荣获《亚洲银行家》“中国最佳中小企业贸易金融银行奖”，获得《21 世纪经济报道》颁发的“最佳资产管理私人银行”奖，获评《经济观察》报“年度卓越私人银行”等。

## （二）主要人员概况

杨春萍：女，北京大学本科、硕士。资产托管部副总经理。曾就职于中国投资银行总行，意大利联合信贷银行北京代表处，中国民生银行金融市场部和资产托管部。历任中国投资银行总行业务经理，意大利联合信贷银行北京代表处代表，中国民生银行金融市场部处长、资产托管部总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）等职务。具有近三十年的金融从业经历，丰富的外资银行工作经验，具有广阔的视野和前瞻性的战略眼光。

## （三）基金托管业务经营情况

中国民生银行股份有限公司于2004年7月9日获得基金托管资格，成为《中华人民共和国证券投资基金法》颁布后首家获批从事基金托管业务的银行。为了更好地发挥后发优势，大力发展托管业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立伊始就本着充分保护基金持有人的利益、为客户提供高品质托管服务的原则，高起点地建立系统、完善制度、组织人员。资产托管部目前共有员工60人，平均年龄36岁，100%员工拥有大学本科以上学历，80%以上员工具有硕士以上文凭。基金业务人员100%都具有基金从业资格。

截止到 2015 年 6 月 30 日，本行共托管基金 59 只，分别为天治品质优选混合

型证券投资基金、融通易支付货币市场证券投资基金、东方精选混合型开放式证券投资基金、天治天得利货币市场基金、东方金账簿货币市场基金、长信增利动态策略证券投资基金、华商领先企业混合型证券投资基金、银华深证 100 指数分级证券投资基金、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金、光大保德信信用添益债券型证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、建信深证基本面 60 交易型开放式指数证券投资基金、建信深证基本面 60 交易型开放式指数证券投资基金联接基金、国投瑞银瑞源保本混合型证券投资基金、浙商聚潮新思维混合型证券投资基金、建信转债增强债券型证券投资基金、工银瑞信睿智深证 100 指数分级证券投资基金、农银汇理行业轮动股票型证券投资基金、建信月盈安心理财债券型证券投资基金、中银美丽中国股票型证券投资基金、建信消费升级混合型证券投资基金、摩根士丹利华鑫纯债稳定增利 18 个月定期开放债券型证券投资基金、建信安心保本混合型证券投资基金、德邦德利货币市场基金、中银互利分级债券型证券投资基金、工银瑞信添福债券型证券投资基金、中银中高等级债券型证券投资基金、汇添富全额宝货币市场证券投资基金、国金通用金腾通货币市场证券投资基金、兴业货币市场证券投资基金、摩根士丹利华鑫纯债稳定添利 18 个月定期开放债券型证券投资基金、东方双债添利债券型证券投资基金、建信稳定得利债券型证券投资基金、兴业多策略灵活配置混合型发起式证券投资基金、德邦新动力灵活配置混合型证券投资基金、兴业年年利定期开放债券型证券投资基金、德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金、德邦大健康灵活配置混合型证券投资基金、东方永润 18 个月定期开放债券型证券投资基金、兴业聚利灵活配置混合型证券投资基金、广发安心回报混合型证券投资基金、广发安泰回报混合型证券投资基金、建信鑫安会爆灵活配置混合型证券投资基金、兴业聚优灵活配置混合型证券投资基金、德邦鑫星稳健灵活配置混合型证券投资基金、国金通用上证 50 指数分级证券投资基金、建信新经济灵活配置混合型证券投资基金、安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金、中银新趋势灵活配置混合型证券投资基金、交银施罗德荣和保本混合型证券投资基金、长信利盈灵活配置混合型证券投资基金、东方赢家保本混合型证券投资基金、中欧滚钱宝发起式货币市场基金、建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金、工银瑞信财富快线货币市场基金、泰康新意宝货币市场基金、摩根士丹利华鑫新机遇灵活配置混合型证券投资基金、国泰生益灵活配置混合型证券投资基金、东方新思路灵活配置混合型证券投资基金。托管基金资产净值为 1650.46 亿元。

### 三、相关服务机构

#### (一) 基金份额发售机构

##### 1、直销机构

(1) 德邦基金管理有限公司上海直销中心

住所：上海市虹口区吴淞路 218 号宝矿国际大厦 35 层

办公地址：上海市虹口区吴淞路 218 号宝矿国际大厦 35 层

联系人：王伟

公司总机：021-26010999

直销电话：021-26010928

直销传真：021-26010960

客服热线：400-821-7788

(2) 德邦基金管理有限公司网上交易平台

网址：[www.dbfund.com.cn](http://www.dbfund.com.cn)

##### 2、代销机构

(1) 中国民生银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人：洪崎

客服电话：95568

联系人：王继伟

电话：010-57092619

传真：010-57092611

网址：[www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn)

(2) 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

办公地址：上海市浦东新区银城中路 188 号

法定代表人：牛锡明

客服电话：95559

联系人：张作伟

电话：021-58781234

传真:021-58408440

网址: [www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

(3) 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

客服电话:95528

联系人:唐苑

电话:021-61618888

传真:021-63604199

网址:[www.spdb.com.cn](http://www.spdb.com.cn)

(4) 国元证券股份有限公司

注册地址:安徽省合肥市寿春路 179 号

办公地址:安徽省合肥市寿春路 179 号

法定代表人:蔡咏

客服电话:95578

联系人:祝丽萍

电话:0551-62257012

传真:0551-62272100

网址: [www.gyzq.com.cn](http://www.gyzq.com.cn)

(5) 平安证券有限责任公司

注册地址:广东省深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 层

办公地址:广东省深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 层

法定代表人:杨宇翔

客服电话:95511-8

联系人:吴琼

电话:0755-22621866

传真:0755-82400862

网址: [www.stock.pingan.com](http://www.stock.pingan.com)

(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

办公地址:上海市银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人:万建华

客服电话:95521

联系人:芮敏祺

电话:021-38676666

传真:021-38670666

网址:[www.gtja.com](http://www.gtja.com)

(7) 信达证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼

办公地址:北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼

法定代表人:张志刚客服电话:400-800-8899

联系人:鹿馨芳

电话:010-63081000

传真:010-63080978

网址:[www.cindasc.com](http://www.cindasc.com)

(8) 兴业证券股份有限公司

注册地址:福州市湖东路 268 号

办公地址:福州市湖东路 268 号

法定代表人:兰荣

客服电话:95562

联系人:杜建新

电话:021-38565565

传真:021-38565802

网址:[www.xyzq.com.cn](http://www.xyzq.com.cn)

(9) 海通证券股份有限公司

注册地址:上海市淮海中路 98 号

办公地址:上海市广东路 689 号

法定代表人:王开国

客服电话:95553

联系人:王立群

电话:021-23219000

传真:021-23219100

网址:www.htsec.com

(10) 齐鲁证券有限公司

注册地址:济南市经七路 86 号

办公地址:上海市浦东新区花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 18 层

法定代表人:马晓男

客服电话:95538

联系人:王霖

电话:021-20315255

传真:021-20315137

网址:www.qlzq.com.cn

(11) 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

办公地址: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:陈有安客服电话:4008-888-888

联系人:邓颜

电话:010-66568292

传真:010-66568990

网址:www.chinastock.com.cn

(12) 北京展恒基金销售有限公司

注册地址:北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号

办公地址:北京市朝阳区德胜门外华严北里 2 号 民建大厦 6 层

法定代表人:闫振杰

客服电话:400-888-6661

联系人:乌兰其其格

电话:010-62020088-7041

传真:010-85189120-8017

网址:www.myfund.com

(13) 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: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

客服电话:400-089-1289

联系人:敖玲

电话:021-58788678-8201

传真:021-58787698

网址:[www.erichfund.com](http://www.erichfund.com)

(14) 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:上海市浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 903~906 室

法定代表人:杨文斌

客服电话:400-700-9665

联系人: 胡锴隼

电话:021-58870011

传真:021-68596919

网址:[www.howbuy.com](http://www.howbuy.com)

(15) 德邦证券股份有限公司

注册地址: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 号城建国际中心 26 楼

法定代表人:姚文平

客服电话:95559

联系人: 朱磊电话:021-68761616

传真:021-68767032

网址:[www.tebon.com.cn](http://www.tebon.com.cn)

(16) 中期时代基金销售(北京)有限公司

注册地址:北京市朝阳区建国门外光华路 16 号中国中期大厦 A 座 11 层

办公地址:北京市朝阳区建国门外光华路 16 号中国中期大厦 A 座 11 层

法定代表人:路瑶

客服电话:010-65807609

联系人:侯英建

电话:010-65807865

传真:010- 65807864

网址:www.cifcofund.com

(17) 上海天天基金销售有限公司

注册地址:上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层

办公地址: 上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层

法定代表人:其实

客服电话: 400-181-8188

联系人: 潘世友

网址: www.1234567.com.cn

(18) 中国国际期货有限公司

注册地址: 北京市朝阳区建国门外光华路 14 号 1 幢 1 层、2 层、9 层、11 层、  
12 层

办公地址: 北京市朝阳区麦子店西路 3 号新恒基国际大厦 15 层

法定代表人: 王兵

联系人: 赵森

电话: 010-59539864

传真: 010-59539806

网址: www.cifco.net

(19)国金证券股份有限公司

注册地址: 中国成都市青羊区东城根上街 95 号

办公地址: 中国成都市青羊区东城根上街 95 号

法定代表人: 冉云

客服电话: 4006-600109

联系人: 刘一宏

电话: 028-86690070

传真: 028-86690126

网址: www.gjq.com.cn(20) 申万宏源证券有限公司



注册地址:上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

办公地址: 上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层 (邮编:200031)

法定代表人: 李梅

客服电话: 95523 或 4008895523

联系人: 黄莹

电话: 021-33389888

传真: 021-33388224

公司网址: [www.swhysc.com](http://www.swhysc.com)

(21) 申万宏源西部证券有限公司

注册地址: 新疆乌鲁木齐市高新区 (新市区) 北京南路 358 号大成国际大厦  
20 楼 2005 室

办公地址:新疆乌鲁木齐市高新区 (新市区) 北京南路 358 号大成国际大厦 20  
楼 2005 室

法定代表人: 许建平

客服电话: 400-800-0562

联系人: 李巍

电话: 010-88085858

传真: 010-88085195

网址: [www.hysec.com](http://www.hysec.com)

(22) 华宝证券有限责任公司

注册地址: 上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 57 层

办公地址: 上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 57 层

法定代表人: 陈林

客服电话: 400-820-9898

联系人: 刘闻川

电话: 021-68778790

传真: 021-68777992

网址: [www.cnhbstock.com](http://www.cnhbstock.com)

(23) 东海证券股份有限公司

注册地址: 江苏省常州延陵西路 23 号投资广场 18 层

办公地址：上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦

法定代表人：朱科敏

客服电话：95531；400-8888-588

联系人：王一彦

电话：021-20333910

传真：021-50498825

网址：[www.longone.com.cn](http://www.longone.com.cn)

(24) 浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：杭州市文二西路 1 号 903 室

办公地址：浙江省杭州市西湖区翠柏路 7 号电子商务产业园 2 号楼 2 楼

法定代表人：凌顺平

客服电话：400-8773-772

联系人：董一锋

电话：0571-88911818

传真：0571-86800423

网址：[www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

(25) 杭州数米基金销售有限公司

注册地址：杭州市余杭区仓前街道文一西路 1218 号 1 幢 202 室

办公地址：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

客服电话：400-076-6123

联系人：韩爱彬

网址：[www.fund123.cn](http://www.fund123.cn)

(26) 诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

注册地址：上海市虹口区飞虹路 360 弄 9 号 3724 室

办公地址：上海市杨浦区昆明路 508 号北美广场 B 座 12 楼

法定代表人：汪静波

客服电话：400-821-5399

联系人：张裕

电话：021-38509735

传真：021-38509777

网址：[www.noah-fund.com](http://www.noah-fund.com)

(27) 上海利得基金销售有限公司

注册地址：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

办公地址：上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼

法定代表人：沈继伟

客服电话：400-033-7933

联系人：徐鹏

电话：021-50583533

传真：021-50583633

网址：[www.leadbank.com.cn](http://www.leadbank.com.cn)

(28) 海银基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区东方路 1217 号 16 楼 B 单元

办公地址：上海市浦东新区东方路 1217 号 16 楼 B 单元

法定代表人：刘惠

客服电话：400-808-1016

联系人：刘燕妮

电话：021-80133888

传真：021-80133413

网址：[www.fundhaiyin.com](http://www.fundhaiyin.com)

(29) 北京增财基金销售有限公司

注册地址：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号

办公地址：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号

法定代表人：罗细安

客服电话：400-001-8811

联系人：李皓

电话：010-67000988

传真：010-67000988-6000

网址：[www.zcvc.com.cn](http://www.zcvc.com.cn)

(30) 泰诚财富基金销售(大连)有限公司

注册地址：辽宁省大连市沙河口区星海中路3号

办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海中路3号

法定代表人：林卓

客服电话：400-6411-999

联系人：马骋宇

电话：0411-88891212

传真：0411-84396536

网址：[www.taichengcaifu.com](http://www.taichengcaifu.com)

(31) 和讯信息科技有限公司

注册地址：北京朝外大街22号泛利大厦10层

办公地址：上海市浦东新区东方路18号保利广场E座18楼

法定代表人：王莉

客服电话：400-920-0022

联系人：耿杰

电话：021-20835888

传真：021-20835879

网址：[www.hexun.com](http://www.hexun.com)

(32) 上海大智慧财富管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区杨高南路428号1号楼10-11层

办公地址：上海市浦东新区杨高南路428号1号楼10层（1001-1015室）、11层（1101-1115室）

法定代表人：申健

客服电话：021-20219952

电话：021-20219987

传真：021-33848978

网址：<https://8.gw.com.cn>

(33) 北京钱景财富投资管理有限公司

注册地址：北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008-1012

办公地址：北京市海南路13号六层616室

法定代表人：赵荣春

客服电话：400-893-6885

联系人：魏争

网址：www.niuji.net

(34) 深圳新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园四栋 10 层 1006

办公地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园四栋 10 层 1006

法定代表人：杨懿

客服电话：400-850-7771

联系人：张燕

传真：010-58325300

网址：<http://8.jrj.com.cn/>

(二) 登记机构

名称：德邦基金管理有限公司

住所：上海市虹口区吴淞路 218 号宝矿国际大厦 35 层

办公地址：上海市虹口区吴淞路 218 号宝矿国际大厦 35 层

法定代表人：姚文平

联系电话：021-26010999

联系人：吴培金

(三) 出具法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所

住所：上海市银城中路 68 号 19 楼

办公地址：上海市银城中路 68 号 19 楼

负责人：俞卫锋

电话：021-31358666

传真：021-31358600

联系人：孙睿

经办律师：黎明、孙睿

(四) 审计基金财产的会计师事务所

名称：安永华明会计师事务所

法定代表人：葛明

住所：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

邮政编码：100738

公司电话：010-58153000

公司传真：010-85188298

签章会计师：陈露、蔺育化

业务联系人：蔺育化

#### **四、基金的名称**

德邦德利货币市场基金

#### **五、基金的类型**

本基金类型：契约型开放式、货币市场基金

#### **六、基金的投资目标**

在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力求实现超过业绩比较基准的投资回报。

#### **七、基金的投资范围**

本基金投资于以下金融工具：

- 1、现金；
- 2、通知存款；
- 3、1年以内（含1年）的银行定期存款、大额存单；
- 4、短期融资券；
- 5、剩余期限在397天以内（含397天）的债券；
- 6、期限在1年以内（含1年）的债券回购；
- 7、期限在1年以内（含1年）的中央银行票据；
- 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它具有良好流动性的货币市场工具。

对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他品种，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

本基金在保持组合高度流动性的前提下，结合对国内外宏观经济运行、金融市场运行、资金流动格局、货币市场收益率曲线形态等各方面的分析，合理安排组合期限结构，积极选择投资工具，采取主动性的投资策略和精细化的操作手法，发现和捕捉市场的机会，实现基金的投资目标。具体包括：

### 1、短期利率水平预期策略

通过短期利率水平预期策略，深入研究国内外宏观经济趋势、分析国家货币政策导向、短期资金市场利率波动、资本市场资金面的情况和流动性的变化，对短期利率走势形成合理预期，并据此调整基金货币资产的配置策略。当预期短期利率呈下降趋势时，侧重配置期限稍长的短期金融工具；反之，则侧重配置期限较短的金融工具。

### 2、收益率曲线分析策略

收益曲线策略即在不同期限投资品种之间进行的配置，通过考察收益率曲线的动态变化及预期变化，寻求在一段时期内获取因收益率曲线形状变化而导致的债券价格变化所产生的超额收益。货币市场收益率曲线的形状反映当时短期利率水平之间的关系，反映市场对较短期限经济状况的判断及对未来短期经济走势的预期。

### 3、组合剩余期限策略、期限配置策略

结合宏观经济和利率预期分析，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，以满足可能的、突发的现金需求，同时保持组合的稳定收益；特别在债券投资中，根据收益率曲线的情况，投资一定剩余期限的品种，稳定收益，锁定风险，满足组合目标期限。

### 4、类别品种配置策略

在保持组合资产相对稳定的条件下，根据不同类别资产的流动性指标，决定各类资产的当期配置比例；再通过评估各类资产的收益水平、市场偏好、投资限制、基金收益目标等决定不同类别资产的具体资产配置比率。以此实现两个目标：一是满足基金流动性需求，二是获得投资收益。

### 5、流动性管理策略

在动态分析、测算基金组合内生现金流及投资者申购赎回净现金流的基础上，

合理配置基金资产，通过基金资产安排（包括现金库存、资产变现、剩余期限管理或以其他措施），在保证流动性优先的原则下，确保基金的稳定收益。

#### 6、资产支持证券投资策略

本基金将本着谨慎性原则投资资产支持证券，按照资产支持证券定价模型对资产支持证券进行定价，通过持续的信用评级分析和跟踪、量化模型评估、投资限额控制等方法对资产支持证券投资进行有效的风险评估和控制，并在此基础上提高组合收益。基金管理人将综合运用久期管理、个券选择、信用产品交易策略等各种策略，精选品种，为基金份额持有人获取长期稳定收益。

#### 7、套利策略

套利策略包括跨市场套利和跨品种套利。利用交易所和银行间市场的资金面、短期利率期限结构、流动性等方面存在的差别，运用跨市场套利策略动态调整基金资产在各个细分市场之间的配置比例。并结合跨品种套利策略，利用不同金融工具的风险参数、流动性补偿和收益特征，动态调整不同期限结构品种的配置比例，以增加超额收益。

#### 8、回购策略

当预期市场利率下跌或者利率走势平稳时，通过将剩余期限相对较长的短期债券进行回购质押，融资后再购买短期债券。在融资成本低于短期债券收益率时，该投资策略的运用可实现正收益。

### 九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准：七天通知存款利率（税后）

通知存款是一种不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取日期和金额方能支取的存款，具有存期灵活、存取方便的特征，同时可获得高于活期存款利息的收益。本基金为货币市场基金，具有低风险、高流动性的特征。根据基金的投资标的、投资目标及流动性特征，本基金选取同期七天通知存款利率(税后)作为本基金的业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化，或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时，经基金管理人和基金托管人协商一致后，本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告，而无需召开基金份额持有人大会。



## 十、基金的风险收益特征

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

## 十一、基金投资组合报告

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连带责任。

基金托管人民生银行股份有限公司根据本基金合同复核了本投资组合报告内容，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。

本投资组合报告截至时间为 2015 年 6 月 30 日。

### 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	1,790,014,315.63	52.01
	其中：债券	1,790,014,315.63	52.01
	资产支持证券	—	—
2	买入返售金融资产	941,003,531.50	27.34
	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	644,111,865.52	18.71
	其他各项资产	66,853,872.70	1.94
	合计	3,441,983,585.35	100.00

### 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	8.80	
	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	—	—
	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

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%。

### 3、基金投资组合平均剩余期限

#### 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	76
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	150
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	63

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

本基金合同约定：“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过120天”，本报告期内本基金发生投资组合平均剩余期限超过120天的情况详见下表：

序号	发生日期	平均剩余期限（天数）	原因	调整期
1	2015-01-27	121	大额赎回被动超标	十个交易日之内
2	2015-02-13	121	大额赎回被动超标	十个交易日之内
3	2015-02-16	121	大额赎回被动超标	十个交易日之内
4	2015-01-26	122	大额赎回被动超标	十个交易日之内
5	2015-01-22	122	大额赎回被动超标	十个交易日之内
6	2015-01-25	123	大额赎回被动	十个交易日之内

			超标	
7	2015-01-08	124	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
8	2015-01-24	124	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
9	2015-01-23	125	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
10	2015-01-11	138	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
11	2015-01-10	139	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
12	2015-01-20	139	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
13	2015-01-09	140	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
14	2015-01-18	141	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
15	2015-01-17	142	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
16	2015-01-19	142	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
17	2015-01-16	143	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
18	2015-01-15	144	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
19	2015-01-14	144	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
20	2015-01-13	149	大额赎回被动 超标	十个交易日之内
21	2015-01-12	150	大额赎回被动 超标	十个交易日之内

#### 4、 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	—	—
2	央行票据	—	—
3	金融债券	392,359,068.74	11.42
	其中：政策性金融债	392,359,068.74	11.42
4	企业债券	—	—
5	企业短期融资券	1,397,655,246.89	40.68
6	中期票据	—	—
7	其他	—	—
8	合计	1,790,014,315.63	52.09
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	211,718,816.09	6.16

#### 5、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

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	130250	13国开50	1,000,000	101,489,787.88	2.95
2	41459067	14安钢集CP002	1,000,000	100,546,592.18	2.93
3	41456053	14陕交建CP002	1,000,000	100,058,635.70	2.91
4	41452052	14华信石油	900,000	90,602,024.83	2.64
5	11599194	15亚泰SCP002	900,000	89,995,146.59	2.62
6	41465009	14株高科CP002	800,000	80,030,408.34	2.33
7	100236	10国开36	700,000	70,225,123.73	2.04
8	130241	13国开41	600,000	60,296,036.87	1.75
9	41460106	14海沧投资 CP002	600,000	60,206,816.10	1.75
10	041473004	14甬城投CP001	500,000	50,359,972.56	1.32

#### 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	54
报告期内偏离度的最高值	0.5491%
报告期内偏离度的最低值	-0.0304%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1871%

## 7、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

### 8.1 基金计价方法说明。

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。

**8.2 报告期内，本基金不存在剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的 20%的情况。**

**8.3 报告期内,本基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年受到公开谴责、处罚的情形。**

### 8.4 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	36,959,880.00
4	应收申购款	29,893,992.70
5	其他应收款	—
6	待摊费用	—
7	其他	—

8	合计	66,853,872.70
---	----	---------------

## 十二、基金的业绩

本基金管理人依照恪守职守、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，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。

本报告期基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段 (德邦德利货币A)	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
2013年09月16日-2013年12月31日	1.3088%	0.0029%	0.3921%	0.0000%	0.9167%	0.0029%
2014年01月01日-2014年12月31日	4.8869%	0.0084%	1.3500%	0.0000%	3.5369%	0.0084%
2015年01月01日-2015年6月30日	2.2586%	0.0074%	0.6695%	0.0000%	1.5891%	0.0074%
阶段 (德邦德利货币B)	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
2013年09月16日-2013年12月31日	1.3814%	0.0029%	0.3921%	0.0000%	0.9893%	0.0029%
2014年01月01日-2014年12月31日	5.1370%	0.0084%	1.3500%	0.0000%	3.7870%	0.0084%
2015年01月01日-2015年6月30日	2.3798%	0.0074%	0.6695%	0.0000%	1.7103%	0.0074%

注：本基金收益分配为按月结转份额。

## 十三、基金费用与税收

### (一) 基金费用的种类

- 1、基金管理人的管理费；
- 2、基金托管人的托管费；
- 3、销售服务费；
- 4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
- 5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；
- 9、基金的开户费用；
- 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。

## (二) 基金费用计提方法、计提标准和支付方式

### 1、基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.33% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

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

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前五个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

### 2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

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

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前五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 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，对于由 B 类基金份额降级为 A 类基金份额的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用 A 类基金份额的费率。B 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，对于由 A 类基金份额升级为 B 类基金份额的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受 B 类基金份额的费率。两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

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。

上述“一、基金费用的种类中第 4—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。

#### (三) 不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

- 1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- 3、《基金合同》生效前的相关费用；
- 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

#### (四) 基金税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

## 十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《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要求，结合本基金管理人在本基金合同生效后对本基金实施的投资经



营情况，对本基金原招募说明书进行了更新。主要更新内容如下：

1、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，完善相关风险提示内容。

2、更新了“第三部分 基金管理人”中基金管理人的相关信息。

3、更新了“第四部分 基金托管人”中基金托管人的业务经营情况。

4、更新了“第五部分 相关服务机构”中德邦代销机构名单、登记机构联系人。

5、新增了“第九部分 基金的投资”中最近一期（截至 2015 年 6 月 30 日）投资组合报告内容。

8、新增了“第十部分 基金的业绩”，说明了 2013 年 09 月 16 日至 2013 年 12 月 31 日、2014 年 01 月 01 日至 2014 年 12 月 31 日、2015 年 01 月 01 日至 2015 年 6 月 30 日的基金业绩。

9、更新了“第二十二部分 其他应披露事项”，列示了自 2015 年 3 月 16 日至 2015 年 9 月 15 日涉及本基金的信息披露事项。

德邦基金管理有限公司

二〇一五年十月二十九日