

德邦现金宝交易型货币市场基金 更新招募说明书摘要

(2017 年第 2 号)

德邦现金宝交易型货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证监会证监许可[2016]1260 号文注册募集。自 2016 年 11 月 14 日至 2016 年 11 月 18 日通过销售机构公开发售。本基金为契约型开放式基金。本基金的基金合同于 2016 年 11 月 28 日成立正式生效。

重要提示

德邦现金宝交易型货币市场基金（以下简称“本基金”）募集申请已于 2016 年 6 月 12 日中国证券监督管理委员会证监许可[2016]1260 号文准予募集注册，本基金的基金合同于 2016 年 11 月 28 日正式生效。

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投资价值、收益和市场前景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，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。投资有风险，投资者认购（或申购）基金时应认真阅读基金合同、本招募说明书等信息披露文件，全面认识本基金产品的风险收益特征，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，并承担基金投资中出现的各类风险，包括因政治、经济、社会等环境因素对证券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，由于基金投资者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基金管理风险，基金投资过程中产生的操作风险，因交收违约和投资债券引发的信用风险，基金投资对象与投资策略引致的特定风险，等等。本基金的特定风险详见招募说明书“风险揭示”章节。

本基金为货币市场基金，属证券投资基金中的较低风险收益品种，但投资者购

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，基金管理人不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者应当认真阅读基金合同、招募说明书等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，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管理人委托的具有基金销售业务资格的其他机构购买基金。

投资者应充分考虑自身的风险承受能力，并对于认购（或申购）基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。

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的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。

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。本招募说明书所载内容截止日为 2017 年 11 月 27 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2017 年 9 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3.7亿元

批准设立机关：中国证监会

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。复星集团副总裁，复星科技与金融集团总裁，德邦证券股份有限公司董事长，复星恒利证券有限公司董事长，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、对冲基金等方面颇有创新。

武晓春先生，董事，博士，国籍中国。复星集团全球合伙人，现任德邦证券股

份有限公司总裁、中国证券业协会监事及资产管理委员会委员，上海市知联会理事。曾任职于华泰证券股份有限公司，华泰长城期货公司董事。在资产管理业务和证券研究方面具有丰富经验，曾著有《中国股票市场效率研究》等。

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。

程兴华先生，董事，国籍中国，上海财经大学经济学博士，浙江大学理论经济学博士后，高级经济师，副研究员。曾任浙江省信托投资有限责任公司投资银行部负责人，金信信托投资股份有限公司投资银行总部总经理，中天发展控股集团有限公司投资总监，浙商金汇信托股份有限公司董事、董事会法务总监、总经理，浙江省国际贸易集团有限公司金融产业部总经理等职，现任浙江省国际贸易集团有限公司投资管理部总经理。

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、德邦创新资本有限责任公司董事长。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。

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。

王志伟先生，独立董事，硕士，国籍中国。高级经济师，历任广东省第十届政协委员，广发基金管理有限公司董事长，广发证券股份有限公司董事长兼党委书记，广东发展银行党组成员兼副行长，广东发展银行行长助理，广东发展银行信托投资部总经理，广东发展银行人事教育部经理，广东省委办公厅政治处人事科科长等职务。曾兼任中国基金业协会公司治理专业委员会委员，广东省政府决策咨询顾问委员会企业家委员，广东金融学会常务理事，中南财经政法大学客座教授，江西财经

大学客座教授。

2、监事会成员

李力先生，监事会主席，硕士，国籍中国。现任复星财富管理集团法务总监。历任通力律师事务所律师，北京市中伦律师事务所上海分所资深律师。

王桦先生，监事，硕士，国籍中国。曾任中国工商银行技术员，浙江省农信联社科员，浙江省国际贸易集团有限公司投资发展部高级主管，现任浙江省国际贸易集团有限公司经营管理部高级经理。

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副总经理（主持工作），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，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。

4、基金经理

张铮烁女士，硕士，毕业于北京交通大学技术经济及管理专业，从业 10 年。曾任安邦资产管理有限责任公司固定收益部投资经理、信用评估部研究员，中诚信国际信用评级有限责任公司评级部分析师。2015 年 11 月加入德邦基金，现任公司固定收益部总监助理，目前担任德邦德信中证中高收益企债指数证券投资基金（LOF）、德邦德利货币市场基金、德邦如意货币市场基金、德邦现金宝交易型货币市场基金、德邦增利货币市场基金、德邦纯债 9 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

丁孙楠女士，硕士，毕业于中国人民大学金融学专业，从业 6 年。曾就职于上

海银行股份有限公司资产管理部以及中国人保资产管理股份有限公司组合管理部，从事投资交易工作。2016年1月加入德邦基金，现任公司投资研究部基金经理，目前担任德邦新添利债券型证券投资基金、德邦如意货币市场基金、德邦现金宝交易型货币市场基金、德邦德信中证中高收益企债指数证券投资基金（LOF）的基金经理。

本基金历任基金经理：

陈利女士，2016年11月28日至2017年01月13日管理本基金。

5、投资决策委员会成员

汪晖先生，副总经理。（简历请参见上述高级管理人员介绍）

黎莹女士，硕士，毕业于复旦大学基础医学专业，从业7年。曾任群益证券（医药行业）研究员。2014年4月加入德邦基金，现任公司投资研究部基金经理，目前担任德邦大健康灵活配置混合型证券投资基金、德邦多元回报灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

许文波先生，硕士，毕业于吉林大学工商管理专业，从业16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，现任公司投资研究部总经理，兼任研究部总监。目前担任德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金、德邦优化灵活配置混合型证券投资基金、德邦新添利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、德邦稳盈增长灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

张铮烁女士，硕士，毕业于北京交通大学技术经济及管理专业，从业10年。曾任安邦资产管理有限责任公司固定收益部投资经理、信用评估部研究员，中诚信国际信用评级有限责任公司评级部分析师。2015年11月加入德邦基金，现任公司固定收益部总监助理，目前担任德邦德信中证中高收益企债指数证券投资基金（LOF）、德邦德利货币市场基金、德邦如意货币市场基金、德邦现金宝交易型货币市场基金、德邦增利货币市场基金、德邦纯债9个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理。

王本昌先生，硕士，毕业于上海交通大学应用数学专业，从业13年。曾任华泰柏瑞基金管理有限公司研究部高级数量分析师、投资部基金经理助理、基金经理、

量化投资部基金经理；塔塔咨询服务有限公司业务分析师；济安金信科技有限公司金融工程师；济安陆平投资管理有限公司金融工程师。2015年8月加入德邦基金，现任公司金融工程与量化投资部总监，兼任组合基金投资部总监。目前担任德邦量化优选股票型证券投资基金（LOF）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）基本情况

名称：国泰君安证券股份有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区商城路618号

办公地址：上海市浦东新区银城中路68号32层

法定代表人：杨德红

成立时间：1999年8月18日

批准设立机关和批准设立文号：证监机构字[1999]77号

组织形式：股份有限公司

注册资本：柒拾陆亿贰仟伍佰万元人民币

存续期间：持续经营

基金托管业务批准文号：证监许可[2014]511号

联系人：王健

联系电话：021-38676666

国泰君安证券前身为国泰证券和君安证券，1999年8月18日两公司合并新设为国泰君安证券股份有限公司。2015年6月26日国泰君安证券在上交所上市交易，证券简称为“国泰君安”，证券代码为“601211”。截至2016年12月31日，国泰君安证券注册资本为76.25亿元人民币，直接设有6家境内子公司和1家境外子公司，并在全国设有31家分公司、368家证券营业部和17家期货营业部，是国内最早开展各类创新业务的券商之一。2008-2017年，公司连续十年在中国证监会证券公司分类评价中被评为A类AA级，为目前证券公司获得的最高评级。

（二）主要人员情况

陈忠义先生，中国国籍，无境外居留权，1970年10月出生，经济学学士，中级经济师，现任国泰君安证券资产托管部总经理。1993年参加工作，曾任职于君

安证券清算部总经理助理、国泰君安证券营运中心副总经理、光大证券营运管理总部总经理等职。“全国金融五一劳动奖章”、“上海市五一劳动奖章”、“金融服务能手”称号获得者，中国证券业协会托管结算专业委员会副主任委员，带领团队设计的“直通式证券清算质量管理国际化标准平台”，被评为上海市 2011 年度金融创新奖二等奖。2014 年 2 月起任国泰君安证券资产托管部总经理。

国泰君安证券总部设资产托管部，现有员工全部具备基金从业资格及本科以上学历，管理人员及业务骨干均具有多年基金、证券和银行的从业经验，从业人员囊括了经济师、会计师、注册会计师、律师、国际注册内部审计师等中高级专业技术职称及专业资格，专业背景覆盖了金融、会计、经济、法律、计算机等各领域，是一支诚实勤勉、积极进取、专业分布合理，职业技能优良的资产托管从业人员队伍。

（三）基金托管业务经营情况

国泰君安获得证券投资基金托管资格以来，广泛开展了公募基金、基金专户、券商资管计划、私募基金等基金托管业务，与建信、平安大华、华夏、天弘、富国、银华、鹏华、华安、长信、中融等多家基金公司及其子公司建立了托管合作关系，截止 2017 年 11 月 27 日托管公募基金 22 只，专业的服务和可靠的运营获得了管理人的一致认可。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、发售主协调人

国泰君安证券股份有限公司

2、场外销售机构

（1）直销机构

1) 名称：德邦基金管理有限公司直销中心

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

法定代表人：姚文平

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直销平台

网址：www.dbfund.com.cn

投资者可以通过基金管理人的网站和其他网上直销平台办理本基金的认购、申购及赎回等业务，具体业务规则请参阅相关公告。

(2) 其他场外销售机构

1) 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

联系人：刘熠

电话：021-68761616

传真：021-68767032

客服电话：400-888-8128

公司网址：www.tebon.com.cn

2) 第一创业证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 20 楼

办公地址：深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 18 楼

法定代表人：刘学民

联系人：吴军

电话：0755-23838751

传真：0755-23838751

客服电话：95358

网址：www.firstcapital.com.cn

3) 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：上海浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦 5 楼

法定代表人：赵俊

电话：021-20333333

传真：021-50498825

联系人：王一彦

客服电话：95531 或 400-8888-588

网址：www.longone.com.cn

4) 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

联系人：钟伟镇

电话：021-38676666

传真：021-38670666

客服电话：95521

网址：www.gtja.com

5) 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

联系人：刘婧漪

电话：028-86690070

传真：028-86690126

客服电话：95310

网址：www.gjzq.com.cn

6) 华泰证券股份有限公司

注册地址：南京市江东中路 228 号

办公地址：南京市建邺区江东中路 228 号华泰证券广场、深圳市福田区深南大道 4011 号港中旅大厦 18 楼

法定代表人：周易

联系人：庞晓芸

电话：0755-82492193

传真：0755-82492962

客服电话：95597 或 400-8895-597

网址：<http://www.htsc.com.cn>

7) 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

法定代表人：李梅

联系人：黄莹

电话：021-33389888

传真：021-33388224

客服电话：95523

网址：www.swhysc.com

8) 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

联系人：尹旭航

联系电话：010-63081493

传真：010-63080978

客服电话：400-800-8899

网址：www.cindasc.com

9) 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

联系人：辛国政

联系电话：010-83574507

传真：010-83574807

客服热线：400-888-8888

网址：www.chinastock.com.cn

10) 国联证券股份有限公司

注册地址：无锡市金融一街 8 号

法定代表人：姚志勇

联系人：祁昊

电话：0510-82831662

传真：0510-82830162

客服电话：95570

网址：www.glsc.com.cn

11) 广州证券股份有限公司

注册地址：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

办公地址：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

法定代表人：邱三发

客服电话：95396

联系人：梁微

电话：020-88836999-5418

传真：020-88836984

网址：www.gzs.com.cn

12) 一路财富(北京)信息科技股份有限公司

注册地址：北京市西城区阜成门外大街 2 号 1 幢 A2208 室

法定代表人：吴雪秀

联系人：徐越

电话：010-88312877

传真：010-88312099

客服电话：400-001-1566

网址：<http://www.yilucaifu.com/>

13) 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：上海市宛平南路 88 号 26 楼

法定代表人：陶涛

客服电话：400-181-8188

联系人：王超

电话：021-54509988

传真：021-54509981

网址：www.1234567.com.cn

14) 上海陆金所资产管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼

法定代表人：郭坚

客服电话：400-821-9031

联系人：程晨

电话：021-20662010

网址：www.lufunds.com

15) 上海联泰资产管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室

办公地址：上海市长宁区福泉北路 518 号 8 号楼 3 层

法定代表人：燕斌

客服电话：400-046-6788

联系人：兰敏

电话：021-52822063

传真：021-52975270

网址：www.66zichan.com

16) 尚智逢源（北京）基金销售有限公司

注册地址：北京市门头沟区石龙经济开发区永安路 20 号 3 号楼 B1-6525 室

办公地址：上海市卢湾区鲁班路 166 号 3 楼

法定代表人：刘磊

客服电话：400-628-1176

联系人：刘蕾

电话：15618301166

传真：021-6302-7025

网址：www.hongdianfund.com

17) 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：上海市浦东新区东方路 1267 号 11 层

法定代表人：张跃伟

联系人：苗明

电话：021-20691923

传真：021-58787698

客服电话：400-820-2899

公司网址：www.erichfund.com

18) 上海万得基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路 33 号 11 楼 B 座

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路 33 号 8 楼

法定代表人：王廷富

客服电话：400-821-0203

联系人：徐亚丹

电话：13818306630

传真：021-50710161

19) 上海汇付金融服务有限公司

注册地址：上海市中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼

办公地址：上海市徐汇区宜山路 700 号普天信息产业园 2 期 C5 栋汇付天下总部大楼 2 楼

法定代表人：金佶

客服电话：400-820-2819

联系人：陈云卉

电话：18616024775

传真：021-33323837

网址：<http://tty.chinapnr.com>

20) 上海华夏财富投资管理有限公司

注册地址：上海市虹口区东大名路 687 号 1 幢 2 楼 268 室
办公地址：上海市虹口区东大名路 687 号 1 幢 2 楼 268 室

法定代表人：毛淮平

联系人：仲秋玥

电话：010-88066632

传真：010-88066214

邮编：100032

21) 上海好买基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

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：陆敏

联系电话：021-36696312

网址：www.ehowbuy.com

22) 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：李兴春

客服电话：400-921-7755

联系人：曹怡晨

电话：13661833056

传真：021-50583633

网址：www.leadbank.com.cn

23) 上海凯石财富基金销售有限公司

注册地址：上海市黄浦区西藏南路 765 号 602-115 室

办公地址：上海市黄浦区延安东路 1 号凯石大厦 4 楼

法定代表人：陈继武

客服电话：4000-178-000

联系人：王哲宇

电话：021-63333319

网址：www.vstonewealth.com

24) 上海基煜基金销售有限公司

注册地址：上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室（上海泰和经济发展区）

办公地址：上海市浦东新区银城中路 488 号的太平金融大厦 1503-1504 室

法定代表人：王翔

客服电话：400-820-5369

联系人：俞申莉

电话：021-65370077

传真：021-55085991

网址：www.jiyufund.com.cn

25) 深圳富济财富管理有限公司

注册地址：深圳市福田区福田街道金田路中洲大厦 35 层

办公地址：深圳市福田区福田街道金田路中洲大厦 35 层

法定代表人：刘鹏宇

客服电话：0755-83999907

联系人：马力佳

电话：0755-83999907

传真：0755-83999926

网址：www.jinqianwo.cn

26) 浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：浙江省杭州市文二西路 1 号 903 室

办公地址：浙江省杭州市余杭区五常街道同顺街 18 号同花顺大楼 4 层

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

公司网址：www.5ifund.com

27) 浙江金观诚财富管理有限公司

注册地址：杭州市拱墅区登云路 45 号锦昌大厦 1 幢 10 楼 1001 室

办公地址：杭州市拱墅区登云路 45 号锦昌大厦 1 幢 10 楼 1001 室

法定代表人：徐黎云

客服电话：400-068-0058

联系人：孙成岩

电话：0571-88337717

网址：www.jincheng-fund.com

28) 奕丰金融服务（深圳）有限公司

注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入住深圳市前海
商务秘书有限公司）

办公地址：深圳市南山区海德三道航天科技广场A座17楼1704室

法定代表人：TAN YIK KUAN

客服电话：400-684-0500

联系人：叶健

电话：0755-89460507

传真：0755-21674453

网址：www.ifastps.com.cn

29) 珠海盈米财富管理有限公司

注册地址：珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

办公地址：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

法定代表人：肖雯

客服电话：020-89629066

联系人：邱湘湘

电话：15692407121

传真：020-89629011

网址：www.yingmi.cn

30) 中经北证（北京）资产管理有限公司

注册地址：北京市西城区车公庄大街4号5号楼1层

办公地址：北京市西城区车公庄大街4号5号楼1层

法定代表人：徐福星

客服电话：400-600-0030

网址：<http://www.bzfunds.com/>

31) 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: 姜奕竹

电话: 15840969093

传真: 0411-84396536

网址: www.taichengcaifu.com

32) 深圳众禄金融控股股份有限公司

注册地址: 深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼

办公地址: 深圳市罗湖区梨园路8号HALO广场4楼

法定代表人: 薛峰

客服电话: 4006-788-887

联系人: 童彩平

电话: 0755-33227950

网址: www.zlfund.cn

33) 深圳市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4栋10层1006

办公地址: 北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座9层

法定代表人: 杨懿

客服电话: 400-166-1188

联系人: 文雯

电话: 010-83363101

网址: <http://8.jrj.com.cn/>

34) 宜信普泽投资顾问(北京)有限公司

注册地址: 北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809

办公地址: 北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城C座18层1809

法定代表人: 戎兵

客服电话: 400-6099-200

联系人：张得仙

电话：010-52413390

传真：010-85894285

网址：www.yixinfund.com

35) 天津万家财富资产管理有限公司

注册地址：天津自贸区（中心商务区）迎宾大道 1988 号滨海浙商大厦公寓
2-2413 室

办公地址：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 A 座 5 层

法定代表人：李修辞

联系人：褚琦

电话：010-59013828

传真：010-59013703

邮编：100032

36) 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：钟苓玉

电话：010-67000988

传真：010-67000988-6000

网址：www.zcvc.com.cn

37) 北京虹点基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区西大望路 1 号 1 号楼 1603

办公地址：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

法定代表人：董浩

客服电话：400-068-1176

联系人：陈铭洲

电话：18513699505

网址：www.jimufund.com

38) 海银基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路8号402室

办公地址：上海市浦东新区银城中路8号4楼

法定代表人：刘惠

联系人：毛林

电话：021-80133597

传真：021-80133413

客服电话：400-808-1016

公司网址：www.fundhaiyin.com

39) 北京汇成基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108

办公地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108

法定代表人：王伟刚

客服电话：400-619-9059

联系人：丁向坤

电话：18001102931

网址：www.fundzone.cn

40) 北京钱景基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区丹棱街丹棱soho10层

办公地址：北京市海淀区丹棱街6号丹棱SOHO大厦1008

法定代表人：赵荣春

客服电话：400-893-6885

电话：010-57418813

网址：www.qianjing.com

41) 北京肯特瑞财富投资管理有限公司

注册地址：北京市海淀区海淀东三街2号4层401-15

办公地址：北京市海淀区海淀东三街2号4层401-15

法定代表人：陈超

客服电话：95118

联系人：赵德赛

电话：18600280556

传真：010-89188000

网址：fund.jd.com

42) 北京新浪仓石基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块
新浪总部科研楼 5 层 518 室

办公地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块
新浪总部科研楼 5 层 518 室

法定代表人：李昭琛

客服电话：010-62675369

联系人：吴翠

电话：010-62675369

传真：8610-62675979

网址：www.xincai.com

43) 和讯信息科技有限公司

注册地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

办公地址：上海市黄浦区龙华东路 647 号电科滨江中心 16 楼

法定代表人：王莉

联系人：刘洋

联系电话：021-20835785

传真号码：021-20835879

客服热线：400-920-0022

公司网址：www.licaike.com

44) 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：上海市杨浦区长阳路 1687 号 2 号楼

法定代表人：汪静波

客服电话：400-821-5399

联系人：张裕

电话：15801816961

传真：021-38509777

网址：www.noah-fund.com

45) 南京苏宁基金销售有限公司

注册地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

办公地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人：钱燕飞

客服电话：95177

联系人：王锋

电话：025-66996699-887226

网址：www.snjijin.com

46) 上海大智慧财富管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102、1103

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 428 号 1 号楼 1102、1103

法定代表人：申健

客服电话：021-20219931

联系人：施燕华

电话：021-20219988

传真：021-20219988

网址：www.gw.com.cn

47) 北京电盈基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区呼家楼（京广中心）1 号楼 36 层 3603 室

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 F 座 12 层 B 室

法定代表人：程刚

客服电话：400-100-3391

联系人：赵立芳

电话：010-56176104

传真：010-56176118

网址：www.dianyingfund.com

48) 蚂蚁（杭州）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：杭州市西湖区黄龙时代广场

法定代表人：陈柏青

客服电话：400-076-6123

联系人：韩爱彬

电话：18205712248

网址：www.fund123.cn

49) 济安财富（北京）基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区东三环中路7号4号楼40层4601室

办公地址：北京市朝阳区东三环中路7号北京财富中心A座46层

法定代表人：杨健

客服电话：400-673-7010

联系人：李海燕

电话：010-65309516

传真：010-65330699

网址：www.jianfortune.com

50) 北京恒天明泽基金销售有限公司

注册地址：北京市经济技术开发区宏达北路10号五层5122室

办公地址：北京市朝阳区东三环中路20号乐成中心A座23层

法定代表人：梁越

客服电话：4008-980-618

联系人：张鼎

电话：010-53509644

传真：010-58845306

公司网址：www.chtfund.com

51) 中泰证券股份有限公司

注册地址：济南市经七路86号

办公地址：济南市经七路86号

法定代表人：李玮

客服电话：95538

联系人：许曼华

联系电话：021-20315290

传真：021-20315137

网址：www.qlzq.com.cn

52) 平安证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

办公地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

法定代表人：杨宇翔

联系人：周一涵

电话：021-38637436

传真：021-58991896

客服电话：95511-8

公司网址：<http://stock.pingan.com/>

53) 天风证券股份有限公司

注册地址：湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路 2 号高科大厦 4 楼

办公地址：湖北省武汉市武昌区中南路 99 号保利广场 A 座 37 楼

法定代表人：余磊

联系人：杨晨

电话：027-87107535

传真：027-87618863

邮编：430000

54) 东莞证券股份有限公司

注册地址：东莞市莞城区可园南路一号

办公地址：广东省东莞市莞城区可园南路一号金源中心 22 楼

法定代表人：张运勇

电话：0769-22115712

传真：0769-22115712

邮编：523000

3、场内销售机构

(1) 中信证券股份有限公司

注册地址：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

法定代表人：王东明

联系人：马静懿

电话：010-60833889

传真：010-60833739

客服电话：95548

网址：www.cs.ecitic.com

(2) 中信证券(山东)有限公司

注册地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 1 号楼 20 层

办公地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 1 号楼 20 层

法定代表人：杨宝林

客服电话：95548

联系人：孙秋月

电话：0532-85022026

传真：0532-85022605

网址：www.citicssd.com

(3) 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

网址：www.xyzq.com.cn

(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：薛峰

客服电话：95525

网址：<http://www.ebscn.com/>

(5) 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

联系人：刘婧漪

电话：028-86690070

传真：028-86690126

客服电话：95310

网址：www.gjzq.com.cn

(6) 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

法定代表人：韩志谦

客服电话：95582

网址：<http://www.west95582.com/>

(7) 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

法定代表人：李梅

联系人：黄莹

电话：021-33389888

传真：021-33388224

客服电话：95523

网址：www.swhysc.com

(8) 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

联系人：刘熠

电话：021-68761616

传真：021-68767032

客服电话：400-888-8128

公司网址：www.tebon.com.cn

(9) 第一创业证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 20 楼

办公地址：深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 18 楼

法定代表人：刘学民

联系人：吴军

电话：0755-23838751

传真：0755-23838751

客服电话：95358

网址：www.firstcapital.com.cn

(10) 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

联系人：钟伟镇

电话：021-38676666

传真：021-38670666

客服电话：95521

网址：www.gtja.com

(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

联系人：邓颜

联系电话：010-66568292

传真：010-66568990

客服热线：400-888-8888

网址：www.chinastock.com.cn

(12) 中泰证券股份有限公司

注册地址：济南市经七路 86 号

办公地址：济南市经七路 86 号

法定代表人：李玮

客服电话：95538

联系人：许曼华

联系电话：021-20315290

传真：021-20315137

网址：www.qlzq.com.cn

（13）平安证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

办公地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

法定代表人：杨宇翔

联系人：周一涵

电话：021-38637436

传真：021-58991896

客服电话：95511-8

公司网址：<http://stock.pingan.com/>

4、基金管理人可根据有关法律法规的要求，增加或调整本基金销售机构，并及时公告。

（二）登记机构

1、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

2、名称：中国证券登记结算有限责任公司

住所：北京市西城区太平桥大街 17 号

办公地址：北京市西城区太平桥大街 17 号

法定代表人：周明

电话：010-50938782

传真：010-50938907

联系人：赵亦清

（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：丁媛

经办律师：黎明、丁媛

（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（特殊普通合伙）

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

德邦现金宝交易型货币市场基金

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

在严格控制基金资产风险、保持基金资产高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。

七、基金的投资范围

本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，期限在一年以内（含一年）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。

对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他品种，在不改变基金投资目标、投资策略，不改变基金风险收益特征的前提下，履行适当手续后，本基金可参与其他货币市场工具的投资。具体投资比例限制按照相关法律法规和监管规定执行。

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，在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的基础上，科学预计未来利率走势，择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具，进行积极的投资组合管理。

1、短期利率水平预期策略

通过对国内外宏观经济趋势、国家货币政策导向和短期资金供求情况的深入分析，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，根据各类短期金融工具（国债、金融债、央行票据、回购等）的市场规模、收益性和流动性，决定各类资产的配置比例；再通过评估各类资产的流动性和收益性利差，确定不同期限类别资产的具体资产配置比例。

5、流动性管理策略

本基金将在动态测算基金投资者净赎回资金需求、季节性资金流动等因素的前提下，对基金资产进行合理配置，通过实时追踪基金资产的现金库存、资产变现能力等因素，合理配置和动态调整组合现金流，在保持基金财产高流动性的前提下，确保基金的稳定收益，结合持续性投资的方法，将各类属资产的到期日进行均衡等量配置，以确保基金资产的整体变现能力。

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

不同交易市场或不同交易品种受参与群体、交易模式、环境冲击、流动性等因素差异化影响而出现定价差异，从而产生套利机会。本基金在充分论证这种套利机会可行性的基础上，适度进行跨市场或跨品种套利操作，提高资产收益率。如跨银行间和交易所的跨市场套利，期限收益结构偏移中的不同期限品种的互换操作（跨期限套利）。

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

本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。

基金托管人国泰君安证券股份有限公司根据本基金合同规定，复核了本报告中的财务指标、净值表现和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。

本投资组合报告所载数据截止至 2017 年 9 月 30 日。

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	-	-
	其中：债券	-	-
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	10,000,000.00	23.7300
	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	32,058,335.64	76.0800

4	其他资产	81,526.17	0.1900
5	合计	42,139,861.81	100.0000

2、报告期债券回购融资情况

无。

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	45
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	50
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	3

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内，本基金投资组合平均剩余期限未发生超过 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	75.9100	31.5500
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	18.9300	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	18.9300	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	18.9300	-
	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		132.7100	31.5500

4、报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内，本基金投资组合平均剩余存续期未发生超过 240 天的情况。

5、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金本报告期末未持有债券。

7、“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内无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

本基金本报告期内无正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

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。

9、投资组合报告附注

(1) 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。

(2) 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	52,975.61
4	应收申购款	6,200.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	22,350.56
7	其他	-
8	合计	81,526.17

(4) 投资组合报告附注的其他文字描述部分

本报告中因四舍五入的原因，投资组合报告中市值占总资产或净资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

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。

1、本基金合同生效日为2016年11月28日，基金合同生效以来（截至2017年9月30日）历史各时间段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：

德邦现金宝 A

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
2016年11月28日-2016年12月31日	0.2151%	0.0036%	0.1258%	0.0000%	0.0893%	0.0036%
2016年11月28日-2017年06月30日	1.2225%	0.0023%	0.7952%	0.0000%	0.4273%	0.0023%
2017年01月01日-2017年06月30日	1.0052%	0.0020%	0.6695%	0.0000%	0.3357%	0.0020%
2017年07月01日-2017年09月30日	0.4469%	0.0013%	0.3403%	0.0000%	0.1066%	0.0013%

注：本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率(税后)

德邦现金宝 B

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
2016年11月28日-2016年12月31日	0.2384%	0.0035%	0.1258%	0.0000%	0.1126%	0.0035%
2016年	1.3691%	0.0023%	0.7952%	0.0000%	0.5739%	0.0023%

11月28日-2017年06月30日						
2017年01月01日-2017年6月30日	1.1280%	0.0020%	0.6695%	0.0000%	0.4585%	0.0020%
2017年07月01日-2017年09月30日	0.5082%	0.0013%	0.3403%	0.0000%	0.1679%	0.0013%

注：本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率(税后)

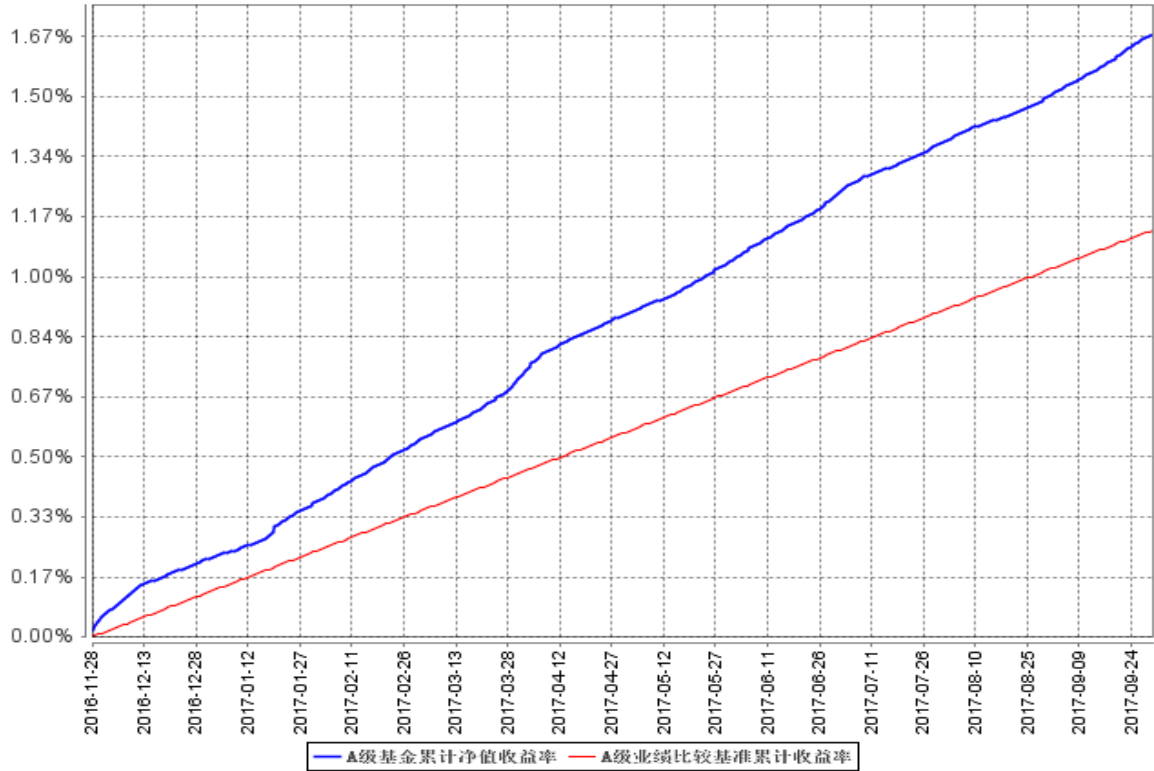
德邦货币

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
2016年11月28日-2016年12月31日	0.2059%	0.0038%	0.1258%	0.0000%	0.0801%	0.0038%
2016年11月28日-2017年06月30日	1.0258%	0.0024%	0.7952%	0.0000%	0.2306%	0.0024%
2017年01月01日-2017年06月30日	0.8181%	0.0020%	0.6695%	0.0000%	0.1486%	0.0020%
2017年07月01日-2017年09月30日	0.3017%	0.0012%	0.3403%	0.0000%	-0.0386%	0.0012%

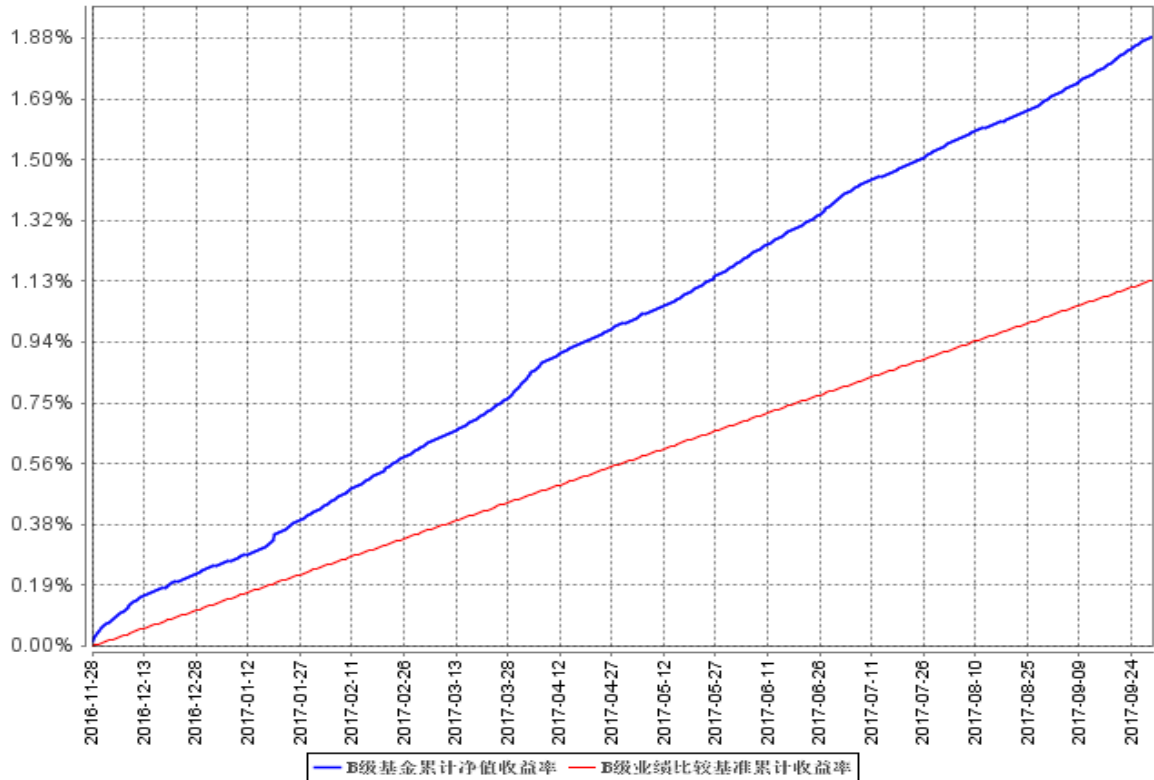
注：本基金的业绩比较基准为七天通知存款利率(税后)

2、自基金合同生效以来基金累计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

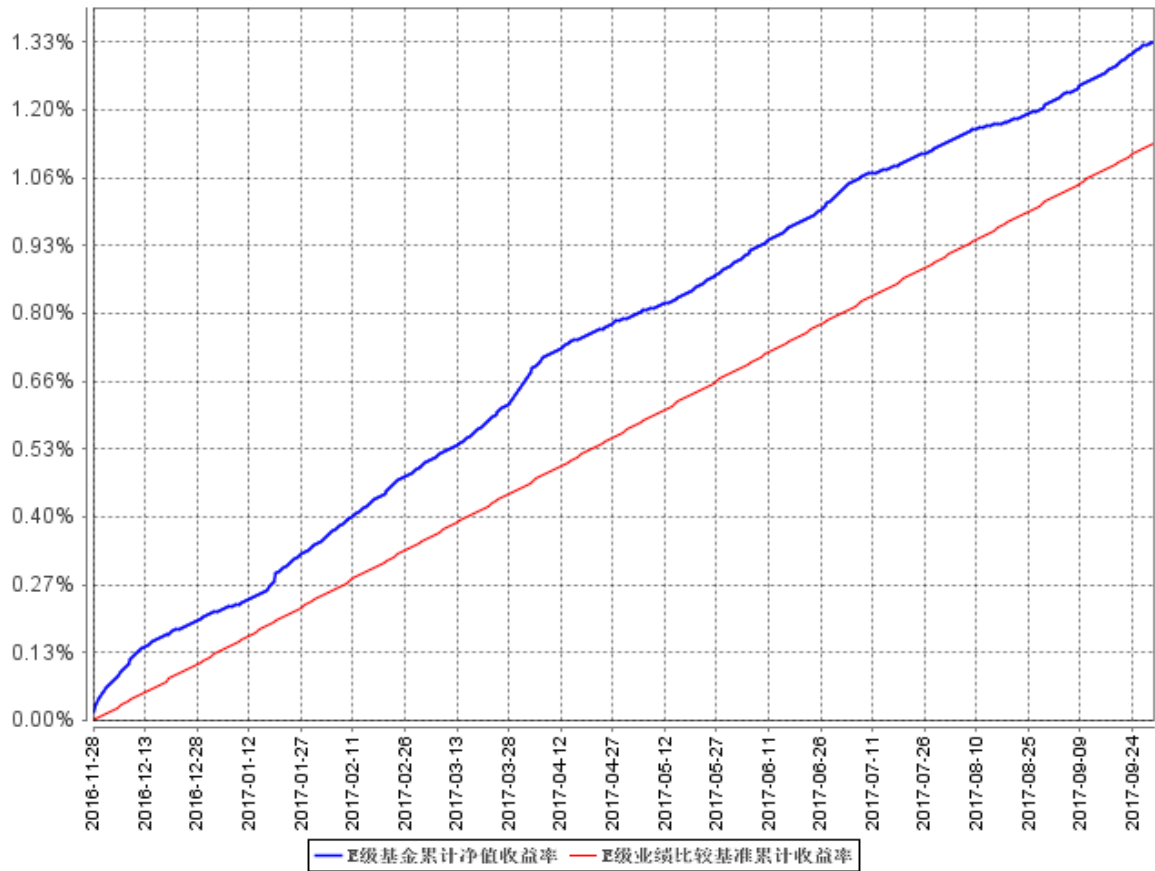
A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



E级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金的基金合同生效日为2016年11月28日，基金合同生效日至2017年9月30日，本基金运作时间未满1年。本基金的建仓期为6个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合本基金基金合同规定。图示日期为2016年11月28日至2017年9月30日。

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、仲裁费和诉讼费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券交易费用；

- 8、基金上市费及年费；
- 9、基金的银行汇划费用；
- 10、基金的开户费用和账户维护费用；
- 11、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 0.28% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.28\% \div \text{当年天数}$$

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 0.06% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.06\% \div \text{当年天数}$$

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付给基金托管人。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

基金销售服务费用于支付销售机构佣金以及本基金的市场推广、销售、服务等费用。本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；本基金 B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；本基金 E 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，年销售服务费率应自其降级后的下一工作日起适用 A 类基金份额的费率。对于由 A 类升级为 B 类的基金份额，年基金销售服

务费率应自其升级后的下一工作日起享受 B 类基金份额的费率。E 类基金份额不适用基金份额升降级规则。各类基金份额的销售服务费计提的计算方法如下：

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

H 为每日某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，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或基金管理人，并由登记机构支付或基金管理人代付给各销售机构。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—11 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，并根据法律法规规定和基金合同约定调整基金管理费率、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审议；调低基金销售服务费率无须召开基金份额持有人大会。

基金管理人必须最迟于新的费率实施日前按照《信息披露办法》的规定在指定媒介上公告。

（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。

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”中基金托管人的相关信息。

4、更新了“第五部分 相关服务机构”中场内销售机构和场外销售机构名单及相关信息。

5、更新了“第十一部分 基金的投资”中最近一期(截至2017年9月30日)投资组合报告内容。

6、更新了“第十二部分 基金的业绩”,说明了2016年11月28日-2016年12月31日、2016年11月28日-2017年06月30日、2017年01月01日-2017年06月30日、2017年07月01日-2017年09月30日的基金业绩。

7、更新了“第二十三部分 对基金份额持有人的服务”中关于资料寄送服务的相关内容。

8、更新了“第二十四部分 其他应披露事项”,列示了自2017年5月28日至2017年11月27日涉及公司及本基金的信息披露事项。

德邦基金管理有限公司

二〇一八年一月九日