富国天时货币市场基金招募说明书(摘要)

(二00九年第二号)

富国天时货币市场基金(以下简称"本基金")由中国证监会2006年4月5日证监基金字【2006】59号文《关于同意富国天时货币市场基金募集的批复》核准。本基金的基金合同于2006年6月5日正式生效。

【重要提示】

投资有风险,投资人拟申购本基金时应认真阅读本招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,应充分考虑投资人自身的风险承受能力,并对于申购基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。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,由投资人自行负责。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据本基金的基金合同和基金招募说明书编写,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。基金投资人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。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅本基金的基金合同。

本招募说明书所载内容截止至2009年12月5日,基金投资组合报告和基金业绩表现截止至2009年9月30日(财务数据未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

本基金基金管理人为富国基金管理有限公司,基本信息如下:

名称:富国基金管理有限公司
注册地址:上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦5、6层
办公地址:上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦5、6层
邮政编码:200120
法定代表人:陈敏
总经理:窦玉明
成立日期:1999年4月13日
批准设立机关:中国证券监督管理委员会
批准设立文号:证监基字【1999】11号
组织形式:有限责任公司
注册资本:1.8亿元人民币
经营期限:持续经营
电话:(021)68597788
传真:(021)68597799
联系人:李长伟
股权结构(截止于2009年12月5日):

股东名称	出资比例
海通证券股份有限公司	27.775%
申银万国证券股份有限公司	27.775%
加拿大蒙特利尔银行	27.775%
山东省国际信托有限公司	16.675%

公司设立了投资决策委员会和风险控制委员会等专业委员会。投资决策委员会负责制定基金投资的重大决策和投资风险管理。风险控制委员会负责公司日常运作的风险控制和管理工作,确保公司日常经营活动符合相关法律法规和行业监管规则,防范和化解运作风险、合规与道德风险。

公司目前下设十七个部门和二个分公司,分别是:权益投资部、固定收益部、另类投资部、研究部、集中交易部、专户投资部、机构业务部、零售业务部、营销策划与产品部、客服与电子商务部、战略发展部、监察稽核部、计划财务部、人力资源部、行政管理部、信息技术部、基金清算部、北京分公司和深圳分公司。权益投资部:负责权益类基金产品的投资管理;固定收益部:负责固定收益类产品的研究与投资管理;另类投资部:负责FOF、PE、定量类产品等的研究与投资管理;研究部:负责行业研究、上市公司研究和宏观研究等;集中交易部:负责投资交易和风险控制;专户投资部:在固定收益部、权益投资部和另类投资部内设立的虚拟部门,独立负责年金等专户产品的投资管理;机构业务部:负责年金、帐户、社保以及共同基金的机构客户营销工作;零售业务部:管理北京分公司(华北营销中心)、深圳分公司(华南营销中心)和华东营销中心,负责共同基金的零售业务;营销策划与产品部:负责产品开发、营销策划和品牌建设等;客服与电子商务部:负责电子商务与客户服务;战略发展部:负责公司战略的研究、规划与落实;监察稽核部:负责监察、风控、法务和信息披露;信息技术部:负责软件开发与系统维护等;基金清算部:负责基金会计与清算;计划财务部:负责公司财务计划与管理;人力资源部:负责人力资源规划与管理;行政管理部:负责文秘、行政后勤等。

截止到2009年12月5日,公司有员工151人,其中59%以上具有硕士以上学历。所有人员在最近3年内均未受到所在单位及有关管理部门的处罚。

(二)主要人员情况

1、董事会成员

陈敏女士,董事长。生于1954年,中共党员,工商管理硕士,经济师。历任上海市信托投资公司副处长、处长;上海市外经贸委处长;上海万国证券公司党委书记;申银万国证券股份有限公司副总裁、党委委员。2004年开始担任富国基金管理有限公司董事长。

窦玉明先生,董事,总经理。生于1969年,硕士。历任北京中信国际合作公司交易员;深圳君安证券公司投资经理;大成基金管理有限公司基金经理助理;嘉实基金管理有限公司投资总监、总经理助理、副总经理兼基金经理。2008年开始担任富国基金管理有限公司总经理。

麦陈婉芬女士(Constance Mak),副董事长。文学及商学学士,加拿大注册会计师。1977年加入加拿大毕马威会计事务所的前身Thorne Riddell公司,并于1989年成为加拿大毕马威的合伙人之一。1989年至2000年作为合伙人负责毕马威在加拿大中部地区的对华业务,现任BMO投资有限公司亚洲业务总经理,兼任加中贸易理事会董事。

李明山先生,董事。生于1952年,中共党员,硕士,高级经济师。历任申银万国证券股份有限公司副总经理;上海证券交易所副总经理。现任海通证券股份有限公司总经理。

缪恒生先生,董事。生于1948年,中共党员,硕士,高级经济师。历任中国人民银行上海市分行南市区办事处南码头分理处会计员、副主任;中国人民银行上海市分行南市区办事处会计出纳科副科长;中国工商银行上海市分行南市分行副行长;上海申银证券公司副总经理;申银万国证券股份有限公司副总经理。

Edgar Normund Legzdins先生,董事。生于1958年,学士,加拿大注册会计师。1980年至1984年在Coopers & Lybrand担任审计工作;1984年加入加拿大BMO银行金融集团蒙特利尔银行。现任BMO投资有限公司总裁、BMO金融集团高级副总裁。

葛航先生,董事。生于1966年,大学本科,经济师。历任山东省国际信托有限公司资金信托部业务经理;山东省国际信托有限公司租赁信托部副经理、经理。现任山东省国际信托有限公司自营业务部经理。

戴国强先生,独立董事。生于1952年,博士学位。历任上海财经大学助教、讲师、副教授、教授,金融学院副院长、常务副院长、院长;上海财经大学教授、博士生导师,金融学院党委书记,教授委员会主任。现任上海财经大学MBA学院院长、党委书记。

Wai P.Lam先生,独立董事。生于1936年,会计学博士。1962年至1966年在PriceWaterHouseCoopers会计师事务所担任助理会计和高级会计;1966年至1969年在加拿大圣玛利亚大学担任教师;1973年至2002年在加拿大Windsor大学担任教授;现任加拿大Windsor大学名誉教授。

汤期庆先生,独立董事,生于1955年,经济学硕士。历任上海针织品批发公司办事员、副科长;上海市第一商业局副科长、副处长、处长;上海交电家电商业集团公司总经理;上海市第一商业局局长助理、副局长;上海商务中心总经理;长江经济联合发展集团总裁、副董事长、党组书记。现任上海水产集团总公司董事长、党委书记。

李宪明先生,独立董事。生于1969年,中共党员,博士。历任吉林大学法学院教师;现任上海市锦天城律师事务所律师、高级合伙人。

2、监事会成员

金同水先生,监事长。生于1965年,大学本科。历任山东省国际信托有限公司科员、项目经理、业务经理;鲁信投资有限公司财务经理;山东省国际信托有限公司高级业务经理。现任山东省国际信托有限公司风险管理部经理。

沈寅先生,监事。生于1962年,法学学士。历任上海市中级人民法院助理审判员、审判员、审判组长;上海市第二中级人民法院办公室综合科科长。现任申银万国证券股份有限公司合规稽核总部高级法律顾问。

夏瑾璐女士,监事。生于1971年,工商管理硕士。历任上海大学外语系教师;荷兰银行上海分行结构融资部经理;蒙特利尔银行金融机构部总裁助理;荷兰银行上海分行助理副总裁。现任蒙特利尔银行上海代表处首席代表。

仇夏萍女士,监事。生于1960年,中共党员,研究生。历任中国工商银行上海分行杨浦支行所主任;华夏证券有限公司上海分公司财务主管。现任海通证券股份有限公司计划财务部副总经理。

胡志荣女士,监事。生于1973年,中共党员,硕士。历任四川成都邮电通信设备厂财务处会计;厦门金达通信电子有限公司财务部财务主管。现任富国基金管理有限公司财务经理。

常松先生,监事。生于1973年,中共党员,博士。历任富国基金管理有限公司数量研究员、高级数量研究员、研究策划部数量组组长、金融数量工程部经理。现任富国天鼎中证红利指数增强型证券投资基金基金经理、富国沪深300增强证券投资基金基金经理。

3、督察长

李长伟先生,督察长。生于1964年,中共党员,经济学硕士,工商管理硕士,讲师。历任河南省政府发展研究中心干部;中央党校经济学部讲师;申银万国证券股份有限公司海口营业部总经理、北京管理总部副总经理兼北京营业部总经理、富国基金管理有限公司副总经理。2008年开始担任富国基金管理有限公司督察长。

4、经营管理层人员

窦玉明先生,总经理(简历请参见上述关于董事的介绍)。

林志松先生,副总经理。生于1969年,中共党员,大学本科,工商管理硕士。曾在漳州商检局办公室、晋江商检局检验科、厦门证券公司投资发展部工作。曾任富国基金管理有限公司监察稽核部稽察员、高级稽察员、部门副经理、经理、督察长。2008年开始担任富国基金管理有限公司副总经理。

陈戈先生,副总经理。生于1972年,中共党员,硕士,1996年起开始从事证券行业工作。曾任君安证券研究所研究员。2000年10月加入富国基金管理有限公司,历任研究策划部研究员、研究策划部经理、总经理助理,2005年4月起任富国天益价值证券投资基金基金经理至今,2009年1月起兼任权益投资部总经理、另类投资部总经理。2008年开始担任富国基金管理有限公司副总经理。

孟朝霞女士,副总经理。生于1972年,硕士研究生,12年金融领域从业经历。曾任新华人寿保险股份有限公司企业年金管理中心总经理,泰康养老保险股份有限公司副总经理。2009年开始担任富国基金管理有限公司副总经理。

5、本基金基金经理

(1)现任基金经理:杨贵宾先生,1975年出生,经济学博士,自2005年开始从事证券行业工作。2005年加入富国基金管理有限公司,从事宏观经济与固定收益类产品的研究与投资;现兼任富国天利增长债券投资基金基金经理。

(2)历任基金经理:本基金第一任基金经理为钟智伦先生,任职时间为2006年6月至2009年3月。

6、投资决策委员会

投资决策委员会成员构成如下:公司总经理窦玉明先生,公司主管投研副总经理陈戈先生,研究部总经理朱少醒先生,固定收益部总经理饶刚先生等人员。

列席人员包括:督察长、集中集中交易部总经理以及投委会主席邀请的其他人员。

本基金采取集体投资决策制度。

7、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人情况

1、基本情况

名称:中国农业银行股份有限公司(简称中国农业银行)
住所:北京市东城区建国门内大街69号
办公地址:北京市海淀区西三环北路100号金玉大厦
法定代表人:项俊波
成立时间:2009年1月15日
注册资本:2600亿元人民币
存续期间:持续经营
联系电话:010-68424199
联系人:李芳菲

中国农业银行股份有限公司是中国金融体系的重要组成部分,总行设在北京。经国务院批准,中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司并于2009年1月15日依法成立。中国农业银行股份有限公司承继原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网点和员工。中国农业银行网点遍布中国城乡,成为国内网点最多、业务辐射范围最广,服务领域最广,服务对象最多,业务功能齐全的大型国有商业银行之一。在海外,中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉,每年位居《财富》世界500强企业之列。作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大型国有商业银行,中国农业银行一贯秉承以客户为中心的经营理念,坚持审慎稳健经营、可持续发展,立足县域和城市两大市场,实施差异化竞争策略,着力打造"伴你成长"服务品牌,依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品,致力为广大客户提供优质的金融服务,与广大客户共创价值、共同成长。

中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行,经验丰富,服务优质,业绩突出,2004年被英国《全球托管人》评为中国"最佳托管银行"。2007年中国农业银行通过了美国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国农业银行托管服务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认可。

中国农业银行证券投资基金托管部于1998年5月经中国证监会和中国人民银行批准成立,2004年9月更名为托管业务部,内设养老金管理中心、技术保障处、营运中心、委托资产托管处、保险资产托管处、证券投资基金托管处、境外资产托管处、综合管理处、风险管理处,拥有先进的安全防范设施和基金托管业务系统。

2、主要人员情况

中国农业银行托管业务部现有员工130名,其中高级会计师、高级经济师、高级工程师、律师等专家10余名,服务团队成员专业水平高、业务素质好、服务能力强,高级管理层均有20年以上金融从业经验和高级技术职称,精通国内外证券市场的运作。

3、基金托管业务经营情况

截止2009年9月30日,中国农业银行托管的封闭式证券投资基金和开放式证券投资基金共72只,包括富国天成红利灵活配置混合型证券投资基金、华夏平稳增长混合型证券投资基金、大成积极成长股票型证券投资基金、大成景阳领先股票型证券投资基金、大成创新成长混合型证券投资基金、长盛同德主题增长股票型证券投资基金、裕阳证券投资基金、汉盛证券投资基金、裕隆证券投资基金、景福证券投资基金、鸿阳证券投资基金、丰和价值证券投资基金、久嘉证券投资基金、富国天源平衡混合型证券投资基金、长盛成长价值证券投资基金、宝盈鸿利收益证券投资基金、大成价值增长证券投资基金、大成债券投资基金、银河稳健证券投资基金、银河收益证券投资基金、长盛中信全债指数增强型债券投资基金、长信利息收益开放式证券投资基金、长盛动态精选证券投资基金、景顺长城内需增长开放式证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、大成精选增值混合型证券投资基金、长信银利精选开放式证券投资基金、富国天瑞强势地区精选混合型证券投资基金、鹏华货币市场证券投资基金、中海分红增利混合型证券投资基金、国泰货币市场证券投资基金、新华优选分红混合型证券投资基金、交银施罗德精选股票证券投资基金、泰达荷银货币市场基金、交银施罗德货币市场证券投资基金、景顺长城资源垄断股票型证券投资基金、大成沪深300指数证券投资基金、信诚四季红混合型证券投资基金、富国天时货币市场基金、富兰克林国海弹性市值股票型证券投资基金、益民货币市场基金、长城安心回报混合型证券投资基金、中邮核心优选股票型证券投资基金、景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金、交银施罗德成长股票型证券投资基金、长盛中证100指数证券投资基金、泰达荷银首选企业股票型证券投资基金、东吴价值成长双动力股票型证券投资基金、鹏华动力增长混合型证券投资基金、宝盈策略增长股票型证券投资基金、国泰金牛创新成长股票型证券投资基金、益民创新优势混合型证券投资基金、中邮核心成长股票型证券投资基金、华夏复兴股票型证券投资基金、长信双利优选灵活配置混合型证券投资基金、富兰克林国海深化价值股票型证券投资基金、申万巴黎竞争优势股票型证券投资基金、新华优选成长股票型证券投资基金、金元比联成长动力灵活配置混合型证券投资基金、天治稳健双盈债券型证券投资基金、中海蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、长信利丰债券型证券投资基金、金元比联丰利债券型证券投资基金、交银施罗德先锋股票型证券投资基金、东吴进取策略灵活配置混合型开放式证券投资基金、建信收益增强债券型证券投资基金、银华内需精选股票型证券投资基金(LOF)、大成行业轮动股票型证券投资基金、交银施罗德上证180公司治理交易型开放式指数证券投资基金联接基金、上证180公司治理交易型开放式指数证券投资基金、富兰克林国海沪深300指数增强型证券投资基金、南方中证500指数证券投资基金(LOF)。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销机构:富国基金管理有限公司
注册地址:上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦5、6层
办公地址:上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦5、6层
法定代表人:陈敏
总经理:窦玉明
成立日期:1999年4月13日
电话:(021)68597070
传真:(021)68597979
联系人:林燕珏
客户服务统一咨询电话:95105686、4008880688(免长途话费)
公司网站:www.fullgoal.com.cn

2、代销机构:

(1)中国农业银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区建国门内大街69号
办公地址:北京市西三环北路100号金玉大厦
法定代表人:项俊波
传真:(010)85109219
客户服务电话:95599
公司网站:www.abchina.com

(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:蒋超良
联系电话:(021)58781234
传真:((021)58408483
联系人:曹榕
客户服务统一咨询电话:95559
公司网站:www.bankcomm.com

(3)招商银行股份有限公司
注册地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦
办公地址:深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦
法定代表人:秦晓
电话:(0755)83198888
传真:(0755)83195047
联系人:王楠
客户服务电话:95555
公司网站:www.cmbchina.com

(4)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:上海市北京东路689号
邮政编码:200120
法定代表人:吉晓辉
联系人:徐伟
联系电话:(021)61618888
传真:(021)63604199
客服热线:95528
公司网站:www.spdb.com.cn

(5)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
办公地址:上海市浦东新区银城中路168号
法定代表人:陈辛
成立日期:1995年12月29日
电话:(021)63370888
传真:(021)63370777
联系人:张萍
咨询电话:(021)962888
公司网站:www.bankofshanghai.com

(6)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
联系电话:(021)23219000
联系人:金芸、李笑鸣
客服热线:400-8888-001、95553
公司网站:www.htsec.com

(7)申银万国证券股份有限公司
注册地址:上海市常熟路171号
办公地址:上海市常熟路171号
法定代表人:丁国荣
联系电话:(021)54040596
传真:(021)64738844
联系人:王序微
客服电话:(021)962505
公司网站:www.sw2000.com.cn

(8)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:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦
法定代表人:祝幼一
联系电话:(021)62580818
传真:(021)386706666
联系人:芮敏琪
客服热线:400-8888-666
公司网站:www.gtja.com

(9)华泰联合证券有限责任公司
注册地址:深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦10、24、25层
办公地址:深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦10、24、25层
法定代表人:马昭明
联系电话:(0755)82492000
传真:(0755)82492962
联系人:盛宗凌
客户服务咨询电话:4008888555(深圳)、(0755)25125666(深圳以外其他地区)
公司网站:www.lhzq.com

(10)东方证券股份有限公司
注册地址:上海市中山南路318号2号楼22层-29层
办公地址:上海市中山南路318号2号楼22层-29层
法定代表人:王益民
联系电话:(021)63325888
联系人:吴宇
客户服务号:(021)95503或40088-88506
公司网站:www.dfzq.com.cn

(11)广发证券股份有限公司
注册地址:广东省珠海市吉大海滨路光大国际贸易中心26楼2611室
办公地址:广东广州天河北路大都会广场36、38、41和42楼
法定代表人:王志伟
联系人:肖中梅
开放式基金咨询电话:(020)87555888
开放式基金业务传真:(020)87555305
公司网站:www.gf.com.cn

(12)中国银河证券有限责任公司
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:胡长生
电话:(010)66568613、(010)66568587
传真:(010)66568536
联系人:李洋
客户服务热线:400-888-8888
公司网站:www.chinastock.com.cn

(13)长城证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
办公地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
法定代表人:黄耀华
电话:(0755)83516094
传真:(0755)83516199
联系人:高峰
客户服务热线:(0755)33680000(深圳、400-6666-888(非深圳地区)
公司网站:www.cc168.com.cn

(14)财富证券有限责任公司
注册地址:长沙市芙蓉中路二段80号顺天国际财富中心26楼
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号顺天国际财富中心26楼
法定代表人:周晖
电话:(0731)4403319
传真:(0731)4403439
联系人:郭磊
客户服务热线:(0731)4403319
公司网站:www.cfzq.com

(15)齐鲁证券有限公司
注册地址:山东省济南市经十路128号
办公地址:山东省济南市经十路128号
法定代表人:李炜
电话:(0531)81283938
传真:(0531)82024197
联系人:付咏梅
客户服务热线:(0531)82024197
公司网站:www.qlzq.com.cn

(16)平安证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦三楼
办公地址:深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦三楼
法定代表人:陈敬达
电话:400-8866-338
传真:(0755)82433794
联系人:袁月
客服电话:(0755)95511
网站:www.pa18.com

(17)国信证券股份有限责任公司
注册地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16-26层
法定代表人:何如
联系电话:(0755)82130833
传真:(0755)82133302
联系人:林建闽
客户服务统一咨询电话:800-810-8868
公司网站:www.guosen.com.cn

(18)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
办公地址: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
联系电话:(0755)82943666
传真:(0755)82943636
联系人:黄健
客服热线:400-8888-111、(0755)26951111
公司网站:www.newone.com.cn

(19)兴业证券股份有限公司
注册地址:福州市湖东路99号标力大厦
办公地址:上海市浦东陆家嘴东路166号中保大厦22层
法定代表人:兰荣
电话:(021)68419393-1035 68419974
联系人:杨盛芳
客服热线:400-8888-123、(0591)87580107
公司网站:www.xyzq.com.cn

(20)湘财证券有限责任公司
注册地址:长沙市黄兴中路63号中山国际大厦12楼
办公地址:上海市浦东银城东路139号华能联合大厦18楼
法定代表人:陈学荣
联系电话:(021)68634518
传真:(021)68865938
联系人:钟康莺
客服热线:400-8881-551、(021)38784525
公司网站:www.xcsc.com

(21)中银国际证券股份有限公司
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39层
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39层
法定代表人:唐新宇
联系电话:(021)68604866-8309
传真:(021)58774179
联系人:张静
客服热线:(021)68604866
公司网站:www.bocichina.com

(22)东海证券有限责任公司
注册地址:常州延陵西路59号常信大厦18、19楼
办公地址:上海东方路989号中达广场17楼
法定代表人:朱科敏
联系电话:(021)50588876
传真:(021)50586660-8880
联系人:邵一明
客服热线:400-8888-588(全国)、(021)32024658(上海)、0519-88166222(常州)、0379-64902266(洛阳)
公司网站:www.longone.com.cn

(23)华西证券有限责任公司
注册地址:四川省成都市陕西街239号
办公地址:深圳市深南大道4001号时代金融中心18楼(深圳总部)
法定代表人:胡关金
电话:(0755)83025913
传真:(0755)83025991
联系人:张友德
客服热线:400-8888-818
公司网站:www.hx168.com.cn

(24)金元证券股份有限责任公司
注册地址:海南省海口市南宝路36号证券大厦4层
办公地址:深圳市深南大道4001号时代金融中心17层
法定代表人:陆涛
电话:(0755)83025666
传真:(0755)83025625
联系人:金春
客服热线:(0755)83025695
公司网站:www.jyzq.com.cn

(25)上海证券有限责任公司
注册地址:上海市九江路111号
办公地址:上海市九江路111号
法定代表人:蒋元真
电话:(021)65081063
传真:(021)65217206
联系人:谢秀峰
客服热线:(021)962518
公司网站:www.962518.com

(26)华泰证券股份有限公司
注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
办公地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦
法定代表人:吴万善
联系电话:(025)84457777-950248
传真:(025)84579763
联系人:张小波
客户咨询电话:(025)84579897
公司网站:www.htsc.com.cn

(27)中信证券股份有限公司
注册地址:北京市朝阳区新源南路6号京城大厦
办公地址:北京朝阳区新源南路6号京城大厦3楼
法定代表人:王东明
联系电话:(010)84683893
传真:(010)84865560
联系人:陈忠
客户咨询电话:(010)84868336
公司网站:www.cs.ecitic.com

(28)中信万通证券有限责任公司
注册地址:崂山区苗岭路29号澳柯玛大厦15层
办公地址:青岛市东海西路28号
法定代表人:史洁民
联系电话:(0532)85022026
传真:(0532)85022511
联系人:丁韶燕
客户咨询电话:(0532)96577
公司网站:www.zxwt.com.cn

(29)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
办公地址:北京市金融大街5号新盛大厦B座4层
法定代表人:林义相
电话:(010)66045522
传真:(010)66045500
联系人:陈少震
客服热线:(010)66045678
公司网站:www.txsec.com

(30)国元证券股份有限责任公司
注册地址:合肥市寿春路179号
办公地址:合肥市寿春路179号国元证券大厦
法定代表人:凤良志
电话:(0551)2624400
传真:(0551)2645709
联系人:程维
客服热线:95578、400-8888-777(全国)、
公司:www.gyzq.com.cn

(31)国海证券有限责任公司
注册地址:广西南宁市滨湖路46号
办公地址:广西南宁市滨湖路46号
法定代表人:张雅锋
电话:(0771)5539262
传真:(0771)5539033
联系人:覃清芳
客服热线:4008888100(全国)、96100
公司网址:www.ghzq.com.cn

(32)国都证券有限责任公司
注册地址:北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
办公地址:北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
法定代表人:王少华
电话:(010)84183389
传真:(010)64482090
联系人:黄静
客服热线:400-818-8118
公司网站:www.guodu.com

(33)光大证券股份有限公司
注册地址:上海市静安区新闸路1508号
办公地址:上海市静安区新闸路1508号
法定代表人:徐浩明
联系电话:(021)50818887-281
联系人:刘晨
客服热线:400-8888-788
公司网站:www.ebscn.com

(34)长江证券股份有限公司
注册地址:武汉新华下路特8号长江证券大厦
办公地址:武汉新华下路特8号长江证券大厦
法定代表人:胡运钊
电话:(027)65799560
传真:(027)85481882
联系人:毕艇
咨询电话:4008-888-999
公司网站:www.cjsc.com.cn

(35)中信金通证券有限责任公司
注册地址:杭州市中河南路11号万凯庭院商务大楼A座
办公地址:杭州市中河南路11号万凯庭院商务大楼A座
法定代表人:刘军
联系电话:(0571)85783743
业务传真:(0571)85783771
联系人:王勤
咨询电话:(0571)96598
公司网站:www.96598.com.cn

(36)深圳平安银行股份有限公司
住所:深圳市深南中路1099号平安银行大厦
办公地址:深圳市深南中路1099号平安银行大厦
法定代表人:黄立哲
电话:0755-25859591
联系人:霍兆龙
客户服务电话:40066-99999
公司网站:www.18ebank.com

(37)北京银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦
办公地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦
法定代表人:阎冰竹
电话:(010)66223248
联系人:杨永杰
客户服务电话:(010)96169
公司网站:www.bankofbeijing.com

(38)中国工商银行股份有限公司
注册地址: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
成立日期:1984年1月1日
电话:(010)66107900
传真:(010)66107914
联系人:田耕
客户服务电话:95588
公司网站:www.icbc.com.cn

(39)中国民生银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区正义路4号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人:董文标
电话:(010)58351666
传真:(010)83914283
联系人:吴杰
客户服务电话:95568
公司网站:www.cmbc.com.cn

(40)信泰证券有限责任公司
注册地址:南京市长江路88号
办公地址:南京市长江路88号
法定代表人:钱凯法
电话:(025)84784765
传真:(025)84784830
联系人:舒萌菲
客服电话:4008888918
公司网站:www.thope.com

(41)安信证券股份有限公司
注册地址:深圳市福田区金田路2222号安联大厦34层、28层A02单元
办公地址:深圳市福田区金田路2222号安联大厦34层、28层A02单元
法定代表人:牛冠兴
电话:(0755)82825555
传真:(0755)82825560
联系人:李瑾
客服电话:(020)96210、400-8001-001
公司网站:www.essence.com.cn

(42)瑞银证券有限责任公司
注册地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12层、15层
办公地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12层、15层
法定代表人:刘弘
电话:(010)59226788
传真:(010)59226799
联系人:谢亚凡
客服电话:4008878827
公司网站:www.ubssecurities.com

(43)中国光大银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦
办公地址:北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦
法定代表人:唐双宁
电话:(010)68098778
传真:(010)68560661
联系人:李伟
客服电话:95595
公司网站:www.cebbank.com

(44)中国建银投资证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区益田路与福华三路交界处深圳国际商会中心48层-50层
办公地址:深圳市福田区益田路与福华三路交界处深圳国际商会中心48层-50层
法定代表人:杨小阳
电话:(0755)82026521
传真:(0755)82026539
联系人:刘权
客服电话:4006008008
公司网站:www.cjis.cn

(45)宁波银行股份有限公司
注册地址:宁波市江东区中山东路294号
办公地址:宁波市江东区中山东路294号
法定代表人:陆华裕
电话:0574-87050397
传真:0574-87050024
联系人:钱庚旺
客服电话:96528
公司网址:www.nbcb.com.cn

(46)中信建投证券股份有限公司
注册地址:北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址:北京市朝阳门内大街188号
法定代表人:张佑君
联系电话:(010)85130579
联系人:魏明
开放式基金咨询电话:400-8888-108(免长途费);
开放式基金业务传真:(010)65182261
公司网站:www.csc108.com.cn

(47)上海远东证券有限公司
注册地址:上海市浦东南路256号华夏银行大厦5楼
办公地址:上海市浦东南路256号华夏银行大厦5楼
法定代表人:田德军
联系人:高滋生
电话:021-58788888
客服电话:4008202717
公司网址:www.ydstock.com

(48)青岛银行
注册地址:山东省青岛市市南区香港中路68号
办公地址:山东省青岛市市南区香港中路68号
法定代表人:张广鸿
联系人:徐楠
电话:0532-85709793
客服电话:96588
公司网址:www.qdccb.com

(49)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
办公地址:北京市海淀区西直门北大街甲43号金运大厦B座
法定代表人:汤世生
联系人:魏海
电话:010-62267799-6318
客服电话:0991-96562
公司网址:www.ehongyuan.com

(50)东北证券股份有限公司
注册地址:长春市自由大路1138号
办公地址:长春市自由大路1138号
法定代表人:矫正中
联系人:潘锴
电话:0431-85096709
客服电话:0431-96688
公司网址:www.nesc.cn

(51)东莞银行有限责任公司
注册地址:东莞市城区运河东一路193号
办公地址:东莞市城区运河东一路193号
法定代表人:廖玉林
联系人:胡昱
电话:(0769)22119061
传真:(0769)22117730
服务热线:96228
网址:www.dongguanbank.cn

(52)深圳发展银行股份有限公司
住所地址:深圳深南东路5047号深圳发展银行大厦
办公地址:深圳深南东路5047号深圳发展银行大厦
法定代表人:法兰克纽曼(Frank N. Newman)
电话:(0755)82088888
传真:(0755)82080714
联系人:周勤
客户服务热线:95501
网址:www.sdb.com.cn

(53)广发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
办公地址:福州市五四路157号新天地大厦7、8、10层
法定代表人:黄金琳
电话:0591-87841160
传真:0591-87841150
公司网址:www.gfhfzq.com.cn

(54)新时代证券有限责任公司
注册地址:北京市西城区月坛北街2号月坛大厦1501
办公地址:北京市西城区金融大街1号A座8楼
法定代表人:马金声
联系人:高滋生
联系电话:010-83561149
客户服务电话:400-698-9898
开放式基金业务传真:010-83561001
网址:www.xsdzq.cn

(55)英大证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层
办公地址:深圳市福田区深南中路华能大厦三十、三十一层
法人代表:赵文安
联系人:王睿
电话:0755-83007069
客服电话: 0755-26982993
公司网址: www.ydsc.com.cn

(56)江海证券经纪有限责任公司
注册地址:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号
办公地址:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号
法定代表人:孙名扬
联系人:郭玲
联系电话: 0451-82269280
客服电话:400-666-2288
公司网站: www.jgzq.com.cn

(57)信达证券股份有限公司
注册地址:北京市西城区三里河东路5号中商大厦10层
办公地址:北京市西城区三里河东路5号中商大厦10层
法定代表人:张志刚
客服电话:400-800-8899
公司网站: www.cindasc.com

基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。

(二)注册登记机构
名称:富国基金管理有限公司
注册地址:上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦5、6层
办公地址:上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦5、6层
法定代表人:陈敏
总经理:窦玉明
成立日期:1999年4月13日
电话:(021)68597788
传真:(021)68597799
联系人:雷青松

(三)出具法律意见书的律师事务所
名称:上海源泰律师事务所
注册地址:上海市浦东南路256号华夏银行大厦14楼
办公地址:上海市浦东南路256号华夏银行大厦14楼
负责人:廖海
联系电话:(021)51150298
传真:(021)51150398
联系人:廖海
经办律师:廖海、吕红

(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有限责任公司
注册地址: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16层
办公地址:上海市长乐路989号世纪商贸广场23楼
法定代表人:葛明
联系电话:021-22288888
传真:021-22280000
联系人:徐艳
经办注册会计师:徐艳、蒋燕华

四、基金的名称

富国天时货币市场基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

在充分重视本金安全的前提下,确保基金资产的高流动性,追求超越业绩比较基准的稳定收益。

七、基金的投资方向

本基金主要投资于流动性高、信用风险低、价格波动小的短期金融工具,包括:

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、剩余期限在397天以内(含397天)的债券;
5、期限在1年以内(含1年)的债券回购;
6、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据;
7、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。

八、基金的投资策略

基金管理人借鉴外方股东加拿大蒙特利尔银行金融集团(BMO Financial Group)的投资管理经验及技能,结合国内市场的特征,应用"富国FIPS–MMF系统(Fixed Income Portfolio System – Money Market Fund)",构建优质组合。

在投资管理过程中,基金管理人将基于"定性与定量相结合、保守与积极相结合"的原则[1],根据短期利率的变动和市场格局的变化,采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略。具体包括:

[1] "定性"指定性分析(Qualitative Analysis);"定量"指定量分析(Quantitative Analysis);"保守"指本基金在投资管理过程中采用严格的风险控制体制(Risk Management Mechanism);"积极"指本基金在投资管理过程中采用自上而下(Top–down Approach)的三层积极资产配置策略(Active Asset Allocation)。

1、总体资产配置策略

(1)利率预期分析

基于对国家宏观政策(包括:财政政策、货币政策等)的深入研究以及对央行公开市场操作、资金供求、资金流动性、货币市场与资本市场的资金互动、市场成员特征等因素的客观分析,合理预期利率变化趋势,并据此确定投资组合的总体资产配置策略。

(2)投资组合平均剩余期限控制

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。具体而言,在预计市场利率上升时,适度缩短投资组合的平均剩余期限;在预计利率下降时,适度延长投资组合的平均剩余期限。

2、类别资产配置策略

本基金以短期金融工具作为投资对象,基于对各细分市场的市场规模、交易情况、各交易品种的流动性、相对收益、信用风险以及投资组合平均剩余期限要求等重要指标的分析,确定(调整)投资组合的类别资产配置比例。

3、明细资产选择和交易策略

(1)收益率曲线分析策略

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、哑铃策略和梯子策略等在不同市场环境下的表现,构建优化组合,获取较高收益。

(2)套利操作策略

●跨市场套利策略

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。

●跨品种套利策略

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。

(3)正回购放大操作策略

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正回购质押,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。

(4)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。

(5)债券相对价值判断策略

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。

(6)波动性交易策略

根据市场利率的波动性特征,利用关键市场时机(例如: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。

(7)一级市场参与策略

积极参与短期债券、央行票据等品种的一级市场投标,寻求有效的品种建仓机会;力争捕捉一级市场与二级市场间的价差,扩大盈利空间。本基金将基于二级市场的收益水平和市场资金面的状况,对一级市场进行准确的招标预测,从而决定本基金的投标价位。

(8)流动性管理策略

根据对市场资金面分析以及对申购/赎回变化的动态预测,通过现金库存管理、回购的滚动操作和债券品种的期限结构搭配,动态调整并有效分配基金的现金流,在保持本基金资产充分流动性的基础上,确保稳定收益。

本基金投资策略示意图如下:

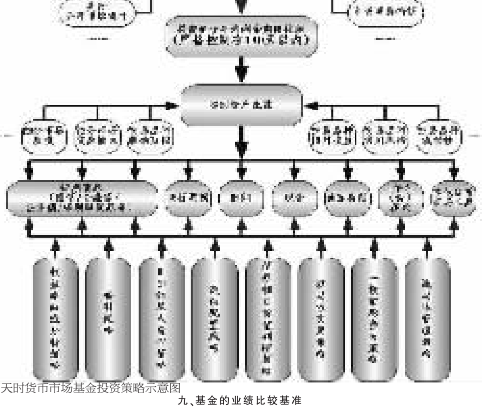


图1 富国天时货币市场基金投资策略示意图

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为当期银行个人活期存款利率(税前)。

十、基金的风险收益特征

本基金属于风险较低、收益稳定、流动性较高的证券投资基金品种。

十一、基金的投资组合报告

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	308,779,503.29	26.78
	其中:债券	308,779,503.29	26.78
	资产支持证券	–	–
2	买入返售金融资产	151,700,000.00	13.16
	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	691,180,528.90	59.95
4	其他资产	1,216,906.60	0.11
5	合计	1,152,876,938.79	100.00

2、报告期债券回购融资情况

序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
1	报告期内债券回购融资余额	–	–
	其中:买断式回购融资	–	–
2	报告期末债券回购融资余额	–	–
	其中:买断式回购融资	–	–

注:本基金本报告期末进行债券回购融资。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

注:本基金本报告期未进行债券回购融资。

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	82
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	124
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	31

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

注:本报告期内无投资组合平均剩余期限超过180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	73.25	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
2	30天(含)—60天	1.75	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
3	60天(含)—90天	1.68	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.68	–
4	90天(含)—180天	1.68	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.68	–
5	180天(含)—397天(含)	21.73	–
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
	合计	100.09	–

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	–	–
	其中:政策性金融债	–	–
4	企业债券	38,721,954.77	3.37
5	企业短期融资券	270,057,548.52	23.47
6	其他	–	–
7	合计	308,779,503.29	26.84
8	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	38,721,954.77	3.37

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(元)	占基金资产净值比例(%)
1	0981179	09大亚CP01	500,000.00	50,000,000.00	4.35
2	0981174	09忠旺CP01	500,000.00	49,950,812.90	4.34
3	0981159	09天音CP02	300,000.00	30,009,865.38	2.61
4	0981161	09超声CP01	300,000.00	30,008,830.18	2.61
5	0981172	09铁二股CP02	300,000.00	30,002,243.18	2.61
6	0981180	09外高桥CP01	300,000.00	30,000,000.00	2.61
7	0881237	08华侨城CP02	200,000.00	20,080,593.06	1.75
8	0981163	09太极CP01	200,000.00	20,005,203.82	1.74
9	068007	06首都机场债	200,000.00	19,371,410.92	1.68
10	058031	05中信债1	200,000.00	19,350,543.85	1.68

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	–
报告期内偏离度的最高值	0.1075%
报告期内偏离度的最低值	0.0243%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0678%

注:以上数据按工作日统计

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

注: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)基金计价方法说明。

本基金采用固定份额净值,基金份额账面净值始终保持为人民币1.00元。

本基金估值采用摊余成本法,即估值对象以买入成本列示,按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内平均摊销,每日计提收益或损失。

(2)本报告期内货币市场基金持有剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券的声明

本报告期内本基金不存在该类浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值20%的情况。

(3)声明本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否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。

本报告期内,本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的,在本报告编制日前一年内也不存在受到公开谴责、处罚的情况。

(4)其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	–
2	应收证券清算款	–
3	应收利息	1,216,906.60
4	应收申购款	–
5	其他应收款	–
6	待摊费用	–
7	其他	–
8	合计	1,216,906.60

(5)投资组合报告附注的其他文字描述部分。

因四舍五入原因,投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

十二、基金的业绩

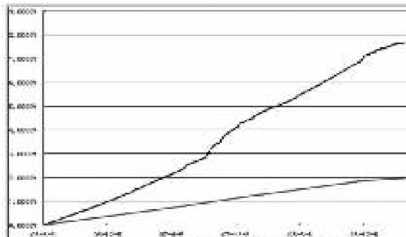
基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资人在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

1、富国天时货币市场基金本期净值收益率与同期业绩比较基准收益率比较表

阶段	基金分级	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
2006.6.5–2006.12.31	A级	1.1380%	0.0010%	0.4142%	0.0000%	0.7238%	0.0010%
2006.11.29–2006.12.31	B级	0.2085%	0.0009%	0.0651%	0.0000%	0.1434%	0.0009%
2007.1.1–2007.12.31	A级	3.1779%	0.0065%	0.7604%	0.0001%	2.4175%	0.0064%
2007.1.1–2007.12.31	B级	3.4253%	0.0065%	0.7604%	0.0001%	2.6649%	0.0064%
2008.1.1–2008.12.31	A级	2.7809%	0.0070%	0.6970%	0.0003%	2.0839%	0.0067%
2008.1.1–2008.12.31	B级	3.0253%	0.0070%	0.6970%	0.0003%	2.3283%	0.0067%
2009.1.1–2009.6.30	A级	0.7076%	0.0081%	0.1810%	0.0000%	0.5266%	0.0081%
2009.1.1–2009.6.30	B级	0.8269%	0.0081%	0.1810%	0.0000%	0.6459%	0.0081%
2009.1.1–2009.9.30	A级	1.0518%	0.0070%	0.2730%	0.0000%	0.7788%	0.0070%
2009.1.1–2009.9.30	B级	1.2332%	0.0070%	0.2730%	0.0000%	0.9602%	0.0070%
2006.6.5–2009.9.30	A级	8.3821%	0.0065%	2.1582%	0.0005%	6.2239%	0.0060%
2006.11.29–2009.9.30	B级	8.0931%	0.0070%	1.8042%	0.0005%	6.2889%	0.0065%

注:本基金于2006年11月29日实施基金份额分级。

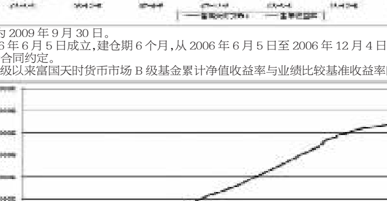
2、(1)自基金合同生效以来富国天时货币市场A级基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图:



注:截止日期为2009年9月30日。

本基金于2006年6月5日成立,建仓期6个月,从2006年6月5日至2006年12月4日,建仓期结束时各项资产配置比例均符合基金合同约定。

(2)自基金分级以来富国天时货币市场B级基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图:



注:起始日期为2006年11月29日,截止日期为2009年9月30日。

十三、费用概览

(一)与基金运作有关的费用

1、基金的费用的种类

(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)基金合同生效后的基金信息披露费用;
(5)基金合同生效后与基金相关的会计师费和律师费;
(6)基金份额持有人大会费用;
(7)基金的证券交易费用;
(8)银行汇划费用;
(9)按照国家有关规定和基金合同约定,可以在基金资产中列支的其他费用。

本基金基金合同终止清算时所发生费用,按实际支出额从基金资产总值中扣除。

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

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

$H = E \times 0.33\% \div 当年天数$

H为每日计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费在基金合同生效后每日计提,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令,基金托管人复核后于次月前2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:

$H = E \times 0.10\% \div 当年天数$

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

基金托管费在基金合同生效后每日计提,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令,基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金资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

本基金A级的销售服务费按基金资产净值的0.25%年费率计算,销售服务费的计算方法如下:

$H = E \times 0.25\% \div 当年天数$

H为每日应计提的销售服务费

E为前一日的基金资产净值

本基金B级的销售服务费按基金资产净值的0.01%年费率计算,销售服务费的计算方法如下:

$H = E \times 0.01\% \div 当年天数$

H为每日应计提的销售服务费

E为前一日的基金资产净值

基金销售服务费在基金合同生效后每日计提,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款指令,基金托管人复核后于次月前2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。

上述"1、基金的费用的种类"中第(4)–(9)项费用由基金托管人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,从基金财产中支付。

3、不列入基金费用的项目

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,以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。

基金募集期间的信息披露费、会计师、律师费及其他费用不得从基金财产中列支。其他具体不列入基金费用的项目依据中国证监会有关规定执行。

4、费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后,可根据基金发展情况调整基金管理费率或基金托管费率。调高基金管理费率、基金托管费率、销售服务费率,须召开基金份额持有人大会审议;调低基金管理费率、基金托管费率、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依照有关规定在中国证监会指定媒体上公告。

(二)与基金销售有关的费用

1、申购费

本基金的申购费率为0。

2、赎回费

本基金的赎回费率为0。

3、基金的转换费

基金管理人已经开通了本基金与富国天源平衡混合型证券投资基金、富国天利增长债券投资基金、富国天益价值证券投资基金、富国天瑞强势地区精选混合型证券投资基金、富国天合稳健优选股票型证券投资基金、富国天成红利灵活配置混合型证券投资基金、富国天鼎中证红利指数增强型证券投资基金和富国优化增强债券型证券投资基金的转换。

目前,暂时不开放旗下以后端收费模式申购的开放式基金(富国天源、富国天益、富国天瑞、富国天合、富国天成、富国天鼎、富国优化增强债券)向富国货币的转换业务。

(1)由富国货币转出至本基金管理人管理的基金A:

由富国货币转出基金A,视同于先赎回富国货币,再申购基金A;

(2)由本基金管理人管理的基金A转出至富国货币:

由基金A转出至富国货币,视同于先赎回基金A,再申购富国货币;

(三)其他费用

本基金其他费用根据相关法律法规执行。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《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》及其他有关法律法规的要求,对本基金招募说明书进行了更新,主要更新内容如下:

1、"重要提示"部分对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进行了更新。
2、"三、基金管理人"部分对基金管理人主要人员情况等内容进行了更新。
3、"四、基金托管人"部分对基金托管人概况、主要人员情况、基金托管业务经营情况等内容进行了更新。
4、"五、相关服务机构"部分对代销机构中部分信息进行了更新,增加了广发华福证券有限责任公司、新时代证券有限责任公司、英大证券有限责任公司、江海证券经纪有限责任公司、信达证券股份有限公司的相关信息。
5、"八、基金份额的申购与赎回"部分对本基金申购和赎回的场所进行了更新,完善了可与本基金转换的基金名单及业务规则。
6、"九、基金的投资"部分对投资组合报告内容更新至2009年第三季度。
7、"十、基金的业绩"部分对基金业绩更新至2009年9月30日,并更新了历史走势对比图。
8、"二十二、其他应披露事项"部分对本报告期内的应披露事项予以更新。

富国基金管理有限公司
二〇一〇年一月六日