

上投摩根货币市场基金

招募说明书(更新)摘要

基金管理人:上投摩根富林明基金管理有限公司 基金托管人:中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日期:2005年4月13日

重要提示:
1.投资有风险,投资人申购基金时应认真阅读招募说明书;
2.基金的过往业绩并不预示其未来表现;
3.基金投资者购买基金并不等于将资金作为存款存入银行或者存款类金融机构,基金管理人保证基金一定盈利,也不保证最低收益。
4.本摘要根据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,应详细查阅基金合同。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

本基金的基金管理人为上投摩根富林明基金管理有限公司,基本信息如下:

注册地址:上海市浦东富城路99号震旦国际大楼20层
办公地址:上海市浦东富城路99号震旦国际大楼20层
法定代表人:周有道
总经理:王鸿斌
成立日期:2004年5月12日
实缴资本:1.5亿元人民币
股东名称、股权结构及持股比例:
上海国际信托投资有限公司 51%
JPMorgan Asset Management (UK) Limited 49%
上投摩根富林明基金管理有限公司是经中国证监会基金字[2004]56号文批准,于2004年5月12日成立的合资基金管理公司。2005年8月12日,基金管理人完成了股东之间的股权变更事项。公司注册资本保持不变,股东及出资比例分别由上海国际信托投资有限公司67%和摩根富林明资产管理(英国)有限公司33%变更为目前的51%和49%。

基金管理人无任何处罚记录。

(二)主要人员情况
1.董事会成员基本情况:
周有道先生,董事长
大学本科学历,1961年毕业于上海社会科学院财政金融系。
历任上海市财政局长,上海国际集团有限公司、上海国际信托投资有限公司董事长,并为复旦大学、上海财经大学客座教授。
独立董事4名:
独立董事:周道炯
大学本科学历,曾就学于安徽省委马列夜大学、中共安徽省委中级党校进修班、中共中央高级党校培训班。
曾任中国证监会主席、中国建设银行行长、九届全国人大财经委委员。
现任PECC中国金融市场发展委员会主席。周道炯先生长期从事证券市场监管工作,目前作为高级顾问为证券市场改革提供顾问咨询意见。
独立董事:姜波克
获英国Sussex University博士学位,曾就读于上海复旦大学经济系、上海复旦大学世界经济系。
现任复旦大学金融研究院常务副院长,国务院学位委员会学科评议组成员,博士后,教授,博士生导师。
独立董事:Roger Ellis
获英国曼彻斯特大学,管理学学士学位。
历任JP资产管理投资总监,亚洲资产管理行业声誉卓著的人物。
独立董事:Robert Herries
获英国剑桥大学,文学硕士学位。
历任JP集团有限公司董事。
现任南非标准银行(非洲及中东第一大股东)行政总裁。
董事4名:
董事:Clive Brown
获布里斯托大学理学学士学位。
历任JP控股有限公司财务总监,JF投资管理有限公司首席执行官。
现任摩根富林明资产管理国际总裁。
董事:许立庆
获台湾政治大学工商管理硕士学位。
历任摩根富林明台湾有限公司董事长。
现任JP资产管理亚太区(不包括日本)总裁。
董事:余义焜
获伦敦商学院工商管理硕士学位。
现任JP资产管理有限公司董事,JF基金有限公司行政总裁。
董事:杨德红
获复旦大学经济学学士,中欧工商管理学院MBA。
现任上海国际集团有限公司总经理助理。

董事:林彬
获中欧工商管理学院MBA。
曾任香港上市的沪光基金副总经理。
现任上海国际信托投资有限公司副总经理。
2.监事会成员基本情况:
监事:Roger Hepper
现任JP资产管理营运总监。
3.总经理基本情况:
王鸿斌女士,总经理。
毕业于台湾清华大学经济系。
历任摩根富林明投资信托股份有限公司电子商务部副总经理,摩根富林明投资顾问股份有限公司总经理。

4.其他高级管理人员情况:
刘霞女士,副总经理。
毕业于复旦大学法律系。
历任上海国际集团有限公司法律部总经理,上海国际集团有限公司监事、傅帆先生,副总经理。
获伦敦城市大学工商管理学硕士学位。
历任上投实业公司副总经理,上海国际信托投资有限公司副总经理。
刘建平先生,督察长。
毕业于北京大学法律系,获法学硕士学位。
历任中国证券监督管理委员会基金监管部副处长。
5.本基金基金经理
李颖女士,1975年出生,管理学博士,中国注册会计师,8年证券从业经历。曾任上海信证证券研究所研究员;湘财证券资产管理总部投资经理;长信基金管理公司长信利息收益基金基金经理。2005年9月加入上投摩根富林明基金管理有限公司。
6.基金管理人投资决策委员会成员的姓名和职务
王鸿斌女士,总经理;吕俊先生,投资副总监;孙延群先生,基金经理,赵梓峰先生,研究总监。

二、基金托管人概况

1.基本情况
名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)
住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区金融大街25号
法定代表人:郭树清
成立时间:2004年09月17日
注册形式:股份有限公司
注册资本:壹仟玖佰肆拾贰亿叁仟零贰拾伍亿元人民币
存续期间:持续经营
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基金字[1998]12号
联系人:尹东
联系电话:(010)6759 7420
中国建设银行股份有限公司的前身是原中国建设银行,成立于1954年。2004年9月,原中国建设银行重组分立为中国建设银行股份有限公司与中国建银投资有限责任公司,中国建设银行在中国建设银行继承了原中国建设银行的商业银行业务、相关资产与负债,以及相关权利和义务。中国建设银行为客户提供全面的商业银行产品与服务。截至2005年6月30日止,中国建设银行的总资产达人民币42,241亿元,贷款总额达人民币23,744亿元,存款总额达人民币37,813亿元。根据《银行家》杂志按截至2004年12月31日止总资产进行的排名,中国建设银行在全球银行中位列第35位。中国建设银行于2005年获《银行家》杂志评选为我国“年度最佳银行”。中国建设银行在《全球托管人》杂志主办的“2005年新兴市场托管服务调查”中,获得“中国最佳托管银行”称号。中国建设银行的多个产品与服务上在国内银行业居于市场领先地位,包括基本建设贷款、住房按揭贷款和银行卡业务等。中国建设银行拥有广泛的客户基础,与多个大型企业集团和中国经济命脉行业的主导企业保持银行业务联系。中国建设银行在国内拥有广泛的网络,截至2005年6月30日止拥有约14,250家分支机构。

中国建设银行总行设基金托管部,基金托管部下设综合制度处、基金市场部、资产托管处、OFII托管处、基金核算处、基金清算处和监督稽核处7个职能处室,现有员工50余人。
三、相关服务机构
(一)基金销售机构:
1.直销机构:上投摩根富林明基金管理有限公司(同上)
2.代销机构:
(1)中国建设银行
注册地址:北京市西城区金融大街25号
法定代表人:郭树清
客户服务统一咨询电话:95533
网址:www.ccb.cn
(2)交通银行
注册地址:上海市仙霞路18号
办公地址:上海市银城中路188号
法定代表人:方诚国
电话:(021)68781234
传真:(021)68400370
联系人:江永珍
客户服务电话:95559
网址:www.bankcomm.com
(3)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:上海市延平路135号
法定代表人:祝幼一
电话:(021)62580818 转 213
传真:(021)62569400
联系人:芮敏骀
客户服务咨询电话:400-8888-666
网址:www.gtja.com
(4)海通证券股份有限公司
注册地址:上海市淮海中路98号
法定代表人:王开国
电话:(021)63594566 转 4125
传真:(021)63588549
联系人:金芸
客户服务咨询电话:(021)962503
网址:www.htsec.com
(5)华夏证券股份有限公司
注册地址:北京市东城区东中街68号
办公地址:北京市东城区朝内大街188号
法定代表人:秦晓宏
电话:(010)65186758
传真:(010)65182261
联系人:魏明
客户服务咨询电话:400-8888-108;
网址:www.csc108.com
(6)上海证券有限责任公司
注册地址:上海市九江路111号
法定代表人:蒋元真
电话:(021)65078608 转 406
传真:(021)65213164
联系人:成竹娟 吕劲新
客户服务电话 800-6200-071
网址:www.962518.com
(7)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38—45层
法定代表人:宫少林
电话:(0755)26951111(客户服务中心)
传真:(0755)82943237
联系人:黄健
客户服务电话:400-8888-111
网址:www.newone.com.cn
(8)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
法定代表人:朱利
电话:(010)66568587
传真:(010)66568536
联系人:郭京华
客户服务热线:(010)68016655
网址:www.chinastock.com.cn
(9)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:广东广州天河区北路大都会广场38、38.41和42楼
法定代表人:王志伟
联系人:肖中梅
咨询电话:(020)87558888 转各营业网点
传真:(020)87567985
公司网站:http://www.gf.com.cn
(10)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
法定代表人:兰荣
电话:021-68419125
联系人:杨盛芳
客户服务热线:021-68419974
兴业证券公司网站:(www.xyzq.com.cn)
(11)光大证券股份有限公司
注册地址:上海市浦东新区陆 2号上海证券大厦南塔15-16楼
法定代表人:王明权
客户服务热线:021-68823685
网址:www.ebscn.com

基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其它符合要求的机构代理

销售本基金,并及调整。

(二)投资范围
本基金采取积极主动投资管理策略,积极追求隶属资产与个券品种的合理选择与配置。在严格控制风险的前提下,实现投资组合的高变现力与稳健收益,满足投资者对高流动性、低风险金融资产的需求。

(三)投资范围
本基金采取积极主动投资管理策略,积极追求隶属资产与个券品种的合理选择与配置。在严格控制风险的前提下,实现投资组合的高变现力与稳健收益,满足投资者对高流动性、低风险金融资产的需求。

(四)投资策略
1. 债券投资策略
通过合理的资产选择,在有效控制投资风险和保持较高流动性的前提下,为投资者提供资金的流动性储备,进一步优化现金管理,并力求获得高于业绩比较基准的稳定回报。
(一)投资理念
本基金采取积极主动投资管理策略,积极追求隶属资产与个券品种的合理选择与配置。在严格控制风险的前提下,实现投资组合的高变现力与稳健收益,满足投资者对高流动性、低风险金融资产的需求。
(二)投资范围
1) 本基金投资于中国证监会、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。
(三)投资策略
本基金投资管理将充分运用收益率策略与估值策略相结合的方法,对各类可投资资产进行合理的配置和选择。投资策略首先审慎考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征,在风险与收益的配比中,力求将各类风险降到最低,并在控制投资组合良好流动性的基础上为投资者获取稳定的收益。
利率预期策略:市场利率因应景气循环、季节因素或货币政策变动而产生波动,本基金将首先根据对国内外经济形势的预测,分析市场投资环境的变化趋势,重点关注利率趋势变化;其次,在判断利率变动趋势时,我们将重点考虑货币供给的预期效应(Money-supply Expectations Effect)、通货膨胀与费雪效应(Fisher Effect)以及资金流量变化(Flow of Funds)等,全面分析宏观经济、货币政策与财政政策、债券市场政策趋势、物价水平变化趋势等因素,对利率走势形成合理预期,从而做出各类资产配置决策。
估值策略:建立不同品种的收益率曲线预测模型,并通过这些模型进行估值,确定价格中枢的变动趋势。根据收益率、流动性、风险匹配原则以及债券的估值原则构建投资组合,合理选择不同市场中有投资价值的券种,并根据投资环境的变化相机调整。
久期管理:久期作为衡量债券利率风险的指标,反映了债券价格对收益率变动的敏感度。本基金努力把握久期与债券价格波动之间的量化关系,根据未来利率变化预期,以久期和收益率变化评估为核心。通过久期管理,合理配置投资品种。在预期利率下降时适度加大久期,在预期利率上升时适度缩小久期。

(五)流动性管理:由于货币市场基金要保持高流动性的特性,本基金会密切关注申购/赎回现金流情况、季节性资金流动、日效应等,建立组合流动性预警指标,实现对基金资产的结构化管理,并结合持续性投资的方法,将回购/债券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。

随着国内货币市场的进步发展,以及今后相关法律法规允许本基金可投资的金融工具出现时,本基金将予以深入分析并加以审慎评估,在符合本基金投资目标的前提下适时调整本基金投资对象。

(六)投资决策程序
投资决策基本原则是依据基金合同所制定投资基本方针、投资范围及投资限制等,拟订基金投资策略及执行投资计划。严格控制风险及资产安全,并追求投资利得的合理增长,最大限度地保障基金持有人的利益。
1. 投资决策机制
公司投资决策采用集体决策模式,并以投资决策会议的形式加以体现。
2. 为提高投资决策效率和专业化水平,公司在经营管理层下设投资决策委员会,作为公司投资管理的核心决策机构。
3. 投资管理委员会以投资管理部核心成员为主体组建,并由投资总监担任主席,其它成员包括部分资深基金经理和研究总监。投资决策委员会成员之间相互无亲属关系。
4. 投资决策委员会的主要职责是:定期或不定期召开投资决策会议,在依照有关法律法规与基金合同所确定的投资限制纲领的范围内,分析评价投资操作绩效,并在对现有资产配置进行总结的基础上,作出资产配置决议,确定证券评级模式,决定投资对象备选库,作为基金经理进行投资操作的依据。
5. 投资决策委员会对所议内容在成员间达成共识后形成决议,无法达成共识时,由投资决策委员会主任主席做最后裁定。
6. 投资决策委员会应就每次会议决议情况制作书面报告,向总经理提交,并为监察稽核提供核查依据。

2. 投资决策程序
1) 基金经理对宏观经济和市场状况进行研究,综合分析物价水平变化趋势、货币政策影响,市场环境的变化,重点关注贷款增长和货币供应增长趋势、利率政策动向,制定中短期的宏观经济展望和利率变化趋势。
2) 对预期市场收益率的变化趋势,调整资产配置比例和组合久期,达到提高基金回报表现。
3) 建立收益率曲线来进行估值,确定债券价格的变动趋势,以收益率和流动性作为个券选择基础。
4) 在组合构建的过程,严格监控、分析和控制风险,并持续进行。
5) 持续进行投资组合的敏感性分析,对组合的收益和流动性进行评估。
(七)业绩比较基准
6个月定期存款利率(税后)。鉴于本基金产品自身及目标市场定位,特制订此业绩比较基准。当法律法规发生变化或市场有更加适合的业绩比较基准时,基金管理人有权对此基准进行调整,并提前三个工作日至少在一种指定媒体上公告。

(七)风险收益特征
本基金属于证券投资基金中中高流动性、低风险品种,其预期风险和预期收益都低于股票基金、债券基金和混合基金。
六、基金的投资组合报告
1.报告期末基金投资组合情况

资产组合	金额(元)	占基金总资产的比例
债券投资	248,515,538.64	33.68%
买入返售证券	290,000,000.00	39.18%
其中:买断式回购的买入返售证券	0.00	0.00%
银行存款及清算备付金合计	200,929,083.20	27.15%
其他资产	706,300.09	0.10%
合计	740,150,921.93	100.00%

序号	项目	金额(元)	占基金净资产的比例
1	报告期末债券回购融资余额	0.00	0.00%
	其中:买断式回购融入的资金	0.00	0.00%
2	报告期末债券回购融资余额	0.00	0.00%
	其中:买断式回购融入的资金	0.00	0.00%

项目	天数(天)
报告期末投资组合平均剩余期限	29
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	57
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	2

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	73.41%	5.46%
2	30天(含)-60天	1.46%	0.00%
3	60天(含)-90天	2.29%	0.00%
4	90天(含)-180天	0.00%	0.00%
5	180天(含)-397天(含)	8.88%	0.00%
合计		106.25%	5.46%

序号	债券名称	债券数量(张)	成本(元)	占基金资产净值的比例
1	06央行票据17	700,000	69,719,373.32	10.02%
2	06央行票据11	500,000	49,862,963.08	7.16%
3	06央行票据12	500,000	49,117,383.96	7.06%
4	06央行票据42	200,000	19,989,203.98	2.87%
5	05国开债25	200,000	19,933,880.74	2.86%
6	06进债04	200,000	19,923,526.80	2.86%
7	04国债17	100,000	10,106,437.69	1.46%
8	06央行票据120	100,000	9,873,768.67	1.42%
9				
10				

项目	编制情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25%(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0576%
报告期内偏离度的最低值	-0.0142%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0087%

序号	债券名称	自有投资	买断式回购	成本(元)	占基金资产净值的比例
1	06央行票据17	700,000		69,719,373.32	10.02%
2	06央行票据11	500,000		49,862,963.08	7.16%
3	06央行票据12	500,000		49,117,383.96	7.06%
4	06央行票据42	200,000		19,989,203.98	2.87%
5	05国开债25	200,000		19,933,880.74	2.86%
6	06进债04	200,000		19,923,526.80	2.86%
7	04国债17	100,000		10,106,437.69	1.46%
8	06央行票据120	100,000		9,873,768.67	1.42%
9					
10					

项目	编制情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25%(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0576%
报告期内偏离度的最低值	-0.0142%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0087%

1) 本基金投资于中国证监会、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。
(二)投资范围
本基金采取积极主动投资管理策略,积极追求隶属资产与个券品种的合理选择与配置。在严格控制风险的前提下,实现投资组合的高变现力与稳健收益,满足投资者对高流动性、低风险金融资产的需求。

(三)投资范围
本基金采取积极主动投资管理策略,积极追求隶属资产与个券品种的合理选择与配置。在严格控制风险的前提下,实现投资组合的高变现力与稳健收益,满足投资者对高流动性、低风险金融资产的需求。

损收益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。

(二)投资范围
本基金采取积极主动投资管理策略,积极追求隶属资产与个券品种的合理选择与配置。在严格控制风险的前提下,实现投资组合的高变现力与稳健收益,满足投资者对高流动性、低风险金融资产的需求。

(三)投资范围
本基金采取积极主动投资管理策略,积极追求隶属资产与个券品种的合理选择与配置。在严格控制风险的前提下,实现投资组合的高变现力与稳健收益,满足投资者对高流动性、低风险金融资产的需求。

(四)投资策略
本基金投资管理将充分运用收益率策略与估值策略相结合的方法,对各类可投资资产进行合理的配置和选择。投资策略首先审慎考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征,在风险与收益的配比中,力求将各类风险降到最低,并在控制投资组合良好流动性的基础上为投资者获取稳定的收益。

利率预期策略:市场利率因应景气循环、季节因素或货币政策变动而产生波动,本基金将首先根据对国内外经济形势的预测,分析市场投资环境的变化趋势,重点关注利率趋势变化;其次,在判断利率变动趋势时,我们将重点考虑货币供给的预期效应(Money-supply Expectations Effect)、通货膨胀与费雪效应(Fisher Effect)以及资金流量变化(Flow of Funds)等,全面分析宏观经济、货币政策与财政政策、债券市场政策趋势、物价水平变化趋势等因素,对利率走势形成合理预期,从而做出各类资产配置决策。
估值策略:建立不同品种的收益率曲线预测模型,并通过这些模型进行估值,确定价格中枢的变动趋势。根据收益率、流动性、风险匹配原则以及债券的估值原则构建投资组合,合理选择不同市场中有投资价值的券种,并根据投资环境的变化相机调整。

久期管理:久期作为衡量债券利率风险的指标,反映了债券价格对收益率变动的敏感度。本基金努力把握久期与债券价格波动之间的量化关系,根据未来利率变化预期,以久期和收益率变化评估为核心。通过久期管理,合理配置投资品种。在预期利率下降时适度加大久期,在预期利率上升时适度缩小久期。
(五)流动性管理:由于货币市场基金要保持高流动性的特性,本基金会密切关注申购/赎回现金流情况、季节性资金流动、日效应等,建立组合流动性预警指标,实现对基金资产的结构化管理,并结合持续性投资的方法,将回购/债券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。

随着国内货币市场的进步发展,以及今后相关法律法规允许本基金可投资的金融工具出现时,本基金将予以深入分析并加以审慎评估,在符合本基金投资目标的前提下适时调整本基金投资对象。

(六)投资决策程序
投资决策基本原则是依据基金合同所制定投资基本方针、投资范围及投资限制等,拟订基金投资策略及执行投资计划。严格控制风险及资产安全,并追求投资利得的合理增长,最大限度地保障基金持有人的利益。
1. 投资决策机制
公司投资决策采用集体决策模式,并以投资决策会议的形式加以体现。
2. 为提高投资决策效率和专业化水平,公司在经营管理层下设投资决策委员会,作为公司投资管理的核心决策机构。
3. 投资管理委员会以投资管理部核心成员为主体组建,并由投资总监担任主席,其它成员包括部分资深基金经理和研究总监。投资决策委员会成员之间相互无亲属关系。
4. 投资决策委员会的主要职责是:定期或不定期召开投资决策会议,在依照有关法律法规与基金合同所确定的投资限制纲领的范围内,分析评价投资操作绩效,并在对现有资产配置进行总结的基础上,作出资产配置决议,确定证券评级模式,决定投资对象备选库,作为基金经理进行投资操作的依据。
5. 投资决策委员会对所议内容在成员间达成共识后形成决议,无法达成共识时,由投资决策委员会主任主席做最后裁定。
6. 投资决策委员会应就每次会议决议情况制作书面报告,向总经理提交,并为监察稽核提供核查依据。

序号	其他资产项目	金额(元)
1	交易保证金	0.00
2	应收证券清算款	0.00
3	应收利息	106,706.88
4	应收申购款	597,261.29
5	其他应收款	0.00
6	待摊费用	3,342.92
7	其他	0.00
合计		706,300.09

(七)业绩比较基准
6个月定期存款利率(税后)。鉴于本基金产品自身及目标市场定位,特制订此业绩比较基准。当法律法规发生变化或市场有更加适合的业绩比较基准时,基金管理人有权对此基准进行调整,并提前三个工作日至少在一种指定媒体上公告。
(八)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) 基金的销售服务费;
4) 基金合同生效后的信息披露费;
5) 基金份额持有人大会费用;
6) 与基金相关的会计师事务所和律师费;
7) 基金证券交易费用;
8) 按照国家有关规定和基金合同约定可以列入的其它费用。
2. 基金运作费用计提方法、计提标准和支付方式:
1) 基金管理人
在通常情况下,基金的管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计提。基金管理人管理费计算方法如下:
 $H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$
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,由基金托管人于次月首日起3个工作日内从基金资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) 基金托管人的基金托管费:
在通常情况下,基金的托管费按前1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1日基金资产净值
基金托管费每日计提,按月支付,由基金托管人于次月首日起3个工作日内从基金资产中一次性支取,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延。
3) 基金销售服务费
基金销售服务费的计算方法如下:
 $H = E \times \text{年基金销售服务费费率} \div \text{当年天数}$
H为每日应计提的某类基金份额的基金销售服务费
E为前一日该类基金份额所代表的基金资产净值
A对于A类基金份额持有人,年基金销售服务费费率应为0.25%。对于由B类降级为A类的持有人,年基金销售服务费费率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. 对于B类基金份额持有人,年基金销售服务费率为0.01%。对于由A类升级为B类的持有人,年基金销售服务费费率应为其达到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。
基金销售服务费每日计算,每日计提,按月支付,由基金托管人于次月首日起3个工作日内从基金资产中一次性支付,由基金管理人代收,基金管理人收到后支付给基金销售机构,专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务。
4) 若本基金发生失败,发售费用由基金管理人承担,基金合同生效后的各项费用按有关法规列支。

本条第1款第4至第7项费用由基金托管人根据有关法规及相应协议的规定,按费用实际支出金额支付,列入当期基金费用。
3. 不列入基金费用的项目
基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人

基金管理人