泰达荷银货币市场基金

更新招募说明书摘要

基金管理人:泰达荷银基金管理有限公司　基金托管人:中国农业银行

重要提示

泰达荷银货币市场基金于 2005 年 9 月 21 日获中国证监会证监基金字 [2005]161 号文核准,基金合同于 2005 年 11 月 10 日正式生效。

本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。

投资有风险,投资人认购(或申购)本基金时应认真阅读本招募说明书。

基金的过往业绩并不预示本基金的未来表现。

本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。

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》、基金合同及其它有关规定享有权利、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。

本更新招募说明书已经本基金托管人中国农业银行复核, 所载内容截止日为 2007 年 11 月 10 日,有关财务数据和净值表现截止日为 2007 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

公司名称:泰达荷银基金管理有限公司
成立日期:2002 年 6 月 6 日
注册地址:北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
办公地址:北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
法定代表人:章嘉玉
组织形式:有限责任公司
联系电话:010–66577728
联系人:方子木
注册资本:1.8 亿元人民币

股权结构:北方国际信托投资股份有限公司:51%;荷银投资管理(亚洲)有限公司:49%。

(二)主要人员情况

1、董事会成员

刘惠文先生,拟任董事长,目前正在履行证券投资基金行业高级管理人员任职资格申请程序。毕业于吉林大学经济系,经济学学士学位,高级经济师。1996 年至 2001 年任天津泰达集团有限公司总经理。自 2001 年起担任天津泰达投资控股有限公司董事长兼总经理。自 2005 年起兼任渤海财产保险股份有限公司、北方国际信托投资股份有限公司等核心企业的董事长。

章嘉玉女士,副董事长。毕业于美国加州大学洛山矶分校,图书馆学和企业管理学双硕士学位。1990 年至 1997 年任台湾怡富证券投资信托股份有限公司企划部副总经理,1997 年至 2000 年任台湾光华证券投资信托股份有限公司总经理。自 2000 年起担任荷银证券投资信托股份有限公司(台湾)总经理。2004 年 7 月起任湘财荷银基金管理有限公司(现已更名为泰达荷银基金管理有限公司,下同)董事长。2004 年 11 月起任荷银投资管理(亚洲)有限公司中国区总裁。

刘振宇先生,董事。毕业于天津师范大学,拥有法学学士学位和经济学硕士学位,律师、经济师、项目数据分析师。2000 年至 2002 年任天津泰达集团有限公司投资部副部长。2002 年起任天津泰达投资控股有限公司资产管理部经理。

马军先生,董事。毕业于天津大学管理工程系,工学士学位,经济师、项目数据分析师。2002 年起任天津泰达担保有限公司常务副总经理。2005 年起任天津泰达投资控股有限公司财务中心副主任。

黄金源(Alex K.G. Ng)先生,董事。马来西亚籍。美国加州大学洛杉矶分校经济学专业毕业。1983 年起,先后在美国美林公司任投资人员、在马来西亚任金融研究员。1988 年在新加坡加盟荷兰银行,后调荷银证券香港分公司。目前担任荷银投资管理(亚洲)有限公司亚太区投资总监。

何国良先生,董事。毕业于香港中文大学统计学专业,哲学硕士学位,特许金融分析师(CFA)。1994 年至 1997 年任职于 GMO(香港)有限公司,担任高级定量分析师;1997 年至 2004 年任职于荷银投资管理(亚洲)有限公司,先后担任高级投资组合经理、研究部主管;2004 年至 2005 年任职于国海富兰克林基金管理有限公司,担任研究部总经理;2005 年至今,担任荷银投资管理(亚洲)有限公司香港和中国大陆股票投资主管。

汪丁丁先生,独立董事,毕业于北京师范学院数学系,中国科学院数学力学部理学硕士学位,1990 年获夏威夷大学经济学博士学位。1984 年至 1998 年先后担任中国科学院系统科学研究所助理研究员、美国东西方中心人口研究所访问学者、博士后研究员、香港大学经济与金融学院助理教授、德国杜依斯堡大学经济系客座教授、北京大学中国经济研究中心副教授及美国夏威夷大学经济系访问教授。目前担任北京大学及浙江大学教授,兼任《财经》杂志学术顾问。

周小明先生,独立董事,毕业于浙江大学法学院,中国政法大学法学硕士学位,1995 年获法学博士学位。1990 年起先后任职于浙江大学、中国人民银行非银行金融机构监管司、清华大学经管学院和国家会计学院副教授。曾担任全国人大常委会财经委员会《信托法》、《证券投资基金法》起草小组成员。目前担任安信信托投资股份有限公司总裁。

孔晓艳女士,独立董事,毕业于中山大学法律系,法学硕士学位,一级律师。1993 年至 1997 年任天津市对外经济律师事务所专职律师。1997 年至 1999 年任香港 Livasari&Co. 律师行中国法律顾问。1999 年至 2004 年任嘉德律师事务所专职律师、高级合伙人。2004 年至今任嘉德恒时律师事务所专职律师、高级合伙人。

范小云女士,独立董事,毕业于南开大学金融学系,经济学博士学位。1997 年至 2005 年历任南开大学金融学系讲师、副教授。2005 年起任南开大学金融学系副主任、国际金融研究中心主任。2001 年至 2005 年还担任《南开经济研究》副主编。2005 年起任中国金融学会理事。

2、监事会成员

邢吉海先生,监事。毕业于天津干部管理学院财会专业,会计师。1995 年至 1997 年任天津泰达国际酒店集团副总经理兼财务总监。1997 年至 2000 年任职于天津经济开发区财政局。2000 年至 2001 年任天津开发区总公司财务中心主任。2001 年起任天津泰达投资控股有限公司监事、财务中心主任。

潘孝祖先生,监事。毕业于香港树仁学院,持有会计文凭,并为英国特许公认会计师工会资深会员(FCCA),香港会计师工会会员(HKCPA)及美国特许金融分析师(CFA)。1984 年以来,先后任职于陈施会计师事务所、荷兰银行、荷兰证券,以及荷银资产管理公司。现任荷银资产管理亚太区营运总监,负责亚太区内 10 个国家和地区的后勤支持工作。

王泉先生,监事。本科学历,管理学学士。2002 年 3 月至今在泰达荷银基金管理公司工作,历任基金事务部基金会计、基金事务部副总经理、基金事务部总经理。

3、总经理及其他高级管理人员

缪钧伟先生,总经理。毕业于复旦大学和香港城市大学,获得理学学士、经济学硕士和金融学博士学位;1998 年 10 月至 2003 年 2 月任证监会基金部副处长;2003 年 3 月至 2006 年 8 月任海富通基金管理有限公司副总经理。2007 年 2 月起任泰达荷银基金管理有限公司总经理。

刘青山先生,副总经理兼投资研究总监。毕业于中国人民大学,获史学学士和管理学硕士。1997 年就职于华夏证券基金部,参与筹建华夏基金管理公司,从事投资研究工作。2001 年起参与筹建湘财合丰基金管理有限公司(泰达荷银基金管理有限公司前身)并工作至今,期间历任研究部负责人、基金经理、投资副总监,投资总监兼总经理助理。2006 年 11 月起任泰达荷银基金管理有限公司副总经理兼投资研究总监。

傅国庆先生,副总经理。毕业于南开大学和美国罗斯福大学,获文学士和工商管理硕士学位。1993 年至 2006 年就职于北方国际信托投资股份有限公司,从事信托业务管理工作,期间曾任办公室主任、研发部经理、信托业务总部总经理、董事会秘书、以及公司副总经理。2006 年 9 月起任泰达荷银基金管理有限公司财务总监。

雷学军先生,副总经理。经济学博士研究生,证券从业经历 12 年,曾就职光大证券公司投资银行部(北京)总经理、资产管理部(北京)总经理。2002 年加入嘉实基金管理公司,任机构理财总监,主要负责社保基金和企业年金等相关业务,2004 年加盟泰达荷银基金管理公司,任总经理助理兼市场总监,现负责公司创新业务。

张萍女士,督察长。毕业于中国人民大学和中国科学院,管理学和理学双硕士。先后任职于中信公司、毕马威国际会计师事务所等公司,从事财务管理和管理咨询工作。2002 年起在嘉实基金管理有限公司工作,任监察稽核部副总监。2005 年 10 月起任泰达荷银基金管理有限公司风险管理部总监。2006 年 11 月起任泰达荷银基金管理有限公司督察长。

4、基金经理

彭泳先生,2002 年毕业于北京大学经济学院金融学专业,获金融学硕士学位,同年加入泰达荷银基金管理有限公司,曾担任董事会秘书、2004 年 3 月起担任研究部宏观和固定收益研究员、2005 年 11 月起担任本基金基金经理助理、2006 年 12 月起担任本基金基金经理。自 2007 年 3 月起,彭泳先生同时还担任泰达荷银风险预算混合型证券投资基金基金经理。5 年基金从业经验,具有基金从业资格。

本基金历任基金经理:梁钧先生,2005 年 10 月至 2007 年 3 月管理本基金。

5、投资决策委员会成员

投资决策委员会成员包括公司总经理缪钧伟、副总经理兼投资总监及基金经理刘青山、投资副总监兼基金经理史博、金融工程部总经理兼基金经理梁辉、交易部负责人陈力、督察长兼风险管理部负责人张萍以及基金经理李泽刚、陈少平、许杰、彭泳、魏延军。

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人基本情况

1、基金托管人概况

基金托管人:中国农业银行
法定代表人:杨明生
注册资本:361 亿元人民币
住所:北京市海淀区复兴路甲 23 号
办公地址:北京市海淀区复兴路甲 23 号
组织形式:国有独资企业
营业期限:持续经营
电话:010–68424199
联系人:李芳菲

2、主要人员情况

杨明生先生:中国农业银行党委书记、行长。50 岁,硕士研究生、高级经济师。曾任中国农业银行辽宁省分行办公室副主任,农行沈阳市分行副行长、党组成员,农行工业信贷部主任助理、副主任、主任,农行天津市分行副行长、党组副书记(主持工作),农行天津市分行行长、党组书记,农行副行长、党委副书记。现任农行党委书记、行长。

杨琨先生:中国农业银行副行长。47 岁,硕士研究生、高级经济师。曾任中国农业银行人事部劳动工资处处长,农行人事教育部副主任,农行市场开发部总经理,农行安徽省分行行长、党委书记。现任中国农业银行副行长。

张军洲先生:基金托管部总经理。43 岁,博士,高级经济师,曾任中国农业银行信托投资公司总经理助理、副总经理,农行总行法律事务部副总经理、总经理。现任基金托管部总经理。

刘树军先生:基金托管部副总经理。46 岁,工商管理硕士,高级经济师、高级记者。曾任中国农业银行长春分行办公室主任、农行总行办公室正处级秘书,农行总行信贷部工业信贷处处长。现任基金托管部副总经理。

余晓晨先生:托管业务部副总经理。42 岁,经济学硕士、高级经济师。曾任香港农银证券公司总经理、托管业务部市场开发处处长、境外资产托管处处长、委托资产托管处处长。现任托管业务部副总经理。

3、证券投资基金托管业务情况

(1)部门设置及员工:1998 年 5 月,中国农业银行证券投资基金托管部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,内设技术保障处、营运中心、委托资产托管处、证券投资基金托管处、综合管理处、风险管理处、境外资产托管处和投资银行处,拥有先进的安全防范设施和基金清算、核算、交易监督快捷处理系统,现有员工 79 名。

(2)基金托管业务经营情况

截止 2006 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 43 只,基金裕阳、基金裕隆、基金汉盛、基金景阳、基金景博、基金景福、基金天华、基金同德、基金景业、基金鸿阳、基金丰和、基金久嘉、富国动态平衡开放式基金、长盛成长价值开放式基金、宝盈鸿利收益开放式基金、大成价值增长开放式基金、大成债券开放式基金、银河稳健开放式基金、银河收益开放式基金、长盛债券开放式基金、长信利息收益开放式基金、长盛动态精选开放式基金、景顺长城内需增长开放式基金、万家保本增值开放式基金、大成精选增值混合型证券投资基金、长信银利精选开放式基金、富国天瑞强势开放式基金、鹏华货币市场基金、国联分红增利开放式基金、国泰货币市场基金、新世纪优选分红证券投资基金、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基金、景顺长城资源垄断股票型证券投资基金(LOF)、信诚四季红混合型证券投资基金、富兰克林国海弹性市值股票型证券投资基金、大成沪深 300 指数证券投资基金、富国天时货币市场基金、益民货币市场基金、华夏平稳增长混合型证券投资基金、长城安心回报混合型证券投资基金、中邮核心精选股票型证券投资基金,托管基金份额达 539 亿份。

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、中国农业银行
注册地址:北京市海淀区复兴路甲 23 号
办公地址:北京市海淀区复兴路甲 23 号
法定代表人:杨明生
客服电话:95599
联系电话:010–68424199
传真:010–68424181
联系人:李芳菲
银行网站:http://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
电话:021–58781234
传真:021–58408842
客服电话:95559
联系人:曹榕
银行网址:http://www.bankcomm.com

3、深圳发展银行
注册地址:深圳市深南东路 5047 号
办公地址:深圳市深南东路 5047 号
法定代表人:法兰克纽曼(FrankN.Newman)
联系人:周勤
客服电话:95501
传真:0755–82080714
公司网站:http://www.sdb.com.cn

4、中国建设银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街 25 号
办公地址:北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
法定代表人:郭树清
客服电话:95533
传真:010 – 66275654
联系人:王琳
公司网站:www.ccb.com

5、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
办公地址:深圳市福田区深南大道 7088 号
法定代表人:秦晓
客服电话:95555
公司网站:www.cmbchina.com

6、上海浦东发展银行
注册地址:上海市浦东新区浦东南路 500 号
办公地址:上海市浦东新区浦东南路 500 号
法定代表人:金运
客服电话:95528
公司网站:http://www.spdb.com.cn

7、湘财证券有限责任公司
注册地址:湖南省长沙市黄兴中路 63 号中山国际大厦 12 楼
办公地址:上海市浦东银城东路 139 号华能大厦
法定代表人:陈学荣
客服电话:021–68865020
传真: 021–68865938
联系人: 钟康莺
公司网站:http://www.xcsc.com

8、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
办公地址:北京市东城区朝内大街 188 号
法定代表人:张佑君
客服电话:400–8888–108(免长途费)
联系人:魏明
公司网站:http://www.csc108.com

9、中银国际证券有限责任公司
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 40 层
法定代表人:平岳
客服电话:021–68604866
传真:021–50372474
联系人:张静
公司网站:http://www.bocichina.com.cn

10、华泰证券有限责任公司
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:025–84457777–721/882
传真:025–84579879
联系人:张小波、李金龙、张雪瑾
公司网站:http://www.htsc.com.cn

11、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:上海延平路 135 号
法定代表人:祝幼一
客服电话:4008888666
联系人:芮敏祺
公司网站:http://www.gtja.com

12、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、37、41 和 42 楼
法定代表人:王志伟
联系电话:020–87555888
传真:020–87557985
联系人:肖中梅
公司网站:http://www.gf.com.cn

13、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:上海陆家嘴东路 166 号中保大厦
法定代表人:兰荣
客服电话:021–68419974
联系人:杨盛芳
公司网站:http://www.xyzq.com.cn

14、东北证券有限责任公司
注册地址:长春市人民大街 138–1 号
办公地址:长春市自由大路 1138 号
法定代表人:李树
联系电话:0431–96688–99、0431–5096733
联系人: 高新宇
公司网站:http://www.nesc.cn

15、东方证券有限责任公司
注册地址:上海市中山南路 318 号新源广场 22–29 层
办公地址:上海市中山南路 318 号新源广场 22–29 层
法定代表人:王益民
客服电话:021–962506、4008888506
联系人:盛云
公司网站:http://www.dfzq.com.cn

16、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:朱利
电话:010–66568587
联系人:郭京华
公司网站:http://www.chinastock.com.cn

17、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:叶黎成
客服电话:95511
联系人:庄维佳、余江
公司网站:http://www.pa18.com

18、新时代证券有限责任公司
注册地址:北京市海淀区成府路 298 号方正大厦二层
办公地址:北京市西城区月坛大厦 15 层
法定代表人:李文义
电话:010–68084591
联系人:戴荻
公司网站:http://www.xsdzq.cn

19、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:魏云鹏
联系人:高峰
电话:0755–83516094
传真:0755–83516199
公司网站:http://www.cc168.com.cn

20、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
办公地址:深圳市福田区益田路江苏大厦 38–45 层
法定代表人:宫少林
联系人:黄健
联系电话:0755–82943511
传真:0755–82943237
公司网站:http://www.newone.com.cn

21、南京证券有限责任公司
注册地址:江苏省南京市大钟亭 8 号
办公地址:江苏省南京市大钟亭 8 号
法定代表人:张华东
联系电话:025–83364032
联系人:胥春阳
公司网站:http://www.njzq.com.cn

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:上海市浦东新区东方路 989 号中达广场 17 楼
法定代表人:顾森贤
联系人:龙涛
联系电话:021–50588876
公司网站:http://www.longone.com.cn

23、世纪证券有限责任公司
注册地址:深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 41–42 层
办公地址:深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 41–42 层
法定代表人:段强
联系人:夏尚
联系电话:0755–83199511
传真:0755–83199545
公司网站:http://www.csco.com.cn

24、国都证券有限责任公司
注册地址:深圳市福田区华强北路赛格广场 45 层
办公地址:北京市东城区安外大街 2 号安贞大厦 3 层
法定代表人:王少华
联系人:马泽承
客服电话:8008108809
传真:010–64482090
公司网站:http://www.guodu.com

25、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
办公地址:北京市朝阳区幸福村中路锦绣园 D 座
法定代表人:林义相
联系电话:010–84533151–822/802
联系人:陈少震
公司网站:http://www.txsec.com

26、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
法定代表人:马国强
客服电话:400–8888–555,0755–25125666
联系人:盛宗凌
公司网站:http://www.lhzq.com

27、申银万国证券股份有限公司
注册地址:上海市常熟路 171 号
客服电话:021 – 962505
传真:021 – 64738844
联系人:胡洁净
联系电话:021 – 54033888 转 2908
公司网站:http://www.sw2000.com.cn

28、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:上海市淮海中路 98 号
法定代表人:王开国
客服电话:400–8888–001、021–962503
联系人: 金芸、杨薇
公司网站:http://www.htsec.com

29、渤海证券有限责任公司
注册地址:天津市经济技术开发区第一大街 29 号
办公地址:天津市河西区宾水道 3 号
法定代表人:张志军
联系电话:022–28451883
联系人:徐焕强
公司网站:http:// www.bhzq.com

30、广州证券有限责任公司
注册地址:广州市先烈中路 69 号东山广场主楼 5 楼
办公地址:广州市先烈中路 69 号东山广场主楼 5 楼
法定代表人:吴志明
客服电话:020 – 87320991
传真:020–87325036
联系人:江欣
公司网站:www.gzs.com.cn

31、德邦证券有限责任公司
注册地址:沈阳市沈河区小西路 49 号
办公地址:上海市浦东新区浦东南路 588 号浦发大厦 26 楼
法定代表人:王军
客服电话:021–68590808–8119
传真:021–68596077
联系人:罗芳
公司网站:www.tebon.com.cn

32、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 8 层
办公地址:福州市五四路 157 号新天地大厦 8 层
法定代表人:王比
客服电话:0591–87383623
传真:0591–87383610
联系人:张腾
公司网站:www.gfhfzq.com.cn

33、国信证券有限责任公司
注册地址:深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦
办公地址:深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦
法定代表人:何如
客服电话:800–810–8868
联系人:林建闽
公司网站:www.guosen.com.cn

34、金元证券有限责任公司
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 楼
法定代表人:郑辉
客户服务电话:4008–888–228
传真:0755–83025625
联系人:金春
网站:http://www.jyzq.cn

35、安信证券股份有限公司(原广东证券股份有限公司的营业网点)
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 4018 号安联大厦 35 层
法人代表人:牛冠兴
联系人:李瑾
联系电话:0755–82825555
传真:0755–82825550
公司网址:www.essences.com.cn

(二)直销机构
名称:泰达荷银基金管理有限公司(直销中心)
办公地址:北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
联系人:延蕙、马志颖
联系电话:010 – 66577619、7618
客户服务电话:400 698 8888(免长话费)或 010–66555662
传真:010 – 66577760、7761

(三)注册登记机构
名称:泰达荷银基金管理有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
办公地址:北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心南楼三层
法人代表:章嘉玉
联系人:王泉
电话:010 – 66577768
传真:010 – 66577750

(四)律师事务所
名称:北京市京伦律师事务所
负责人:曹斌
注册地址:北京市海淀区中关村南大街甲 27 号中扬大厦 505 室
办公地址:北京市海淀区中关村南大街甲 27 号中扬大厦 505 室
电话:010–68938188
传真:010–68938088
经办律师:曹斌　杨晓勇

(五)会计师事务所
名称:普华永道中天会计师事务所有限公司
注册地址:上海市浦东新区沈家弄 325 号
办公地址:上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
法人代表:Kent Watson
电话:021–61238888
传真:021–61238800
经办注册会计师:汪棣、王鸣宇

四、基金的名称

泰达荷银货币市场基金

五、基金的类型

契约型开放式

六、基金的投资目标

在确保本金安全性和基金财产流动性的基础上,力争为投资者获取超过业绩比较基准的收益。

七、基金的投资方向

本基金主要投资于货币市场工具,主要包括现金、一年以内(含一年)的银行定期存款和大额存单、剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券,期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、债券回购、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。

八、基金的投资策略

本基金将在遵守投资纪律并有效管理风险的基础上,实施稳健的投资风格和谨慎的交易操作。以价值分析为基础,数量分析为支持,采用自上而下确定投资策略和自下而上个券选择的程序,运用供求分析、久期偏离、收益率曲线配置和类属配置等积极投资策略,实现基金资产的保值增值。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为,税后一年期银行定期存款利率。

在合理的市场化利率基准推出的情况下,本基金管理人可根据投资目标,投资方向和投资策略,确定变更业绩比较基准,并提前公告。

十、基金的风险收益特征

本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种,其预期收益率和预期风险均低于股票、混合和债券型基金。

十一、基金投资组合报告(未经审计)

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。

本基金托管人中国农业银行根据本基金合同规定,于 2007 年 11 月 28 日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 2007 年 9 月 30 日,本报告中所列财务数据未经审计。

1、报告期末基金资产组合

资产组合	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
债券投资	228,489,487.75	48.81%
买入返售证券 其中:买断式回购的买入返售证券	89,000,586.04 –	19.01% –
银行存款和清算备付金合计	18,994,969.75	4.06%
其它资产	131,626,675.27	28.12%
合计	468,111,718.81	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	0.00	0.00%
	其中:买断式回购融资	0.00	0.00%
2	报告期末债券回购融资余额	0.00	0.00%
	其中:买断式回购融资	0.00	0.00%

注:上表中,报告期内债券回购融资余额为报告期内每日的融资余额的合计数,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基金资产净值比例的简单平均值。

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	49
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	83
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	41

(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天内	68.54%	0.00%
2	30天(含)–60 天	4.28%	0.00%
3	60天(含)–90 天	6.42%	0.00%
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00%	0.00%
4	90天(含)–180 天	17.02%	0.00%
	其中:剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	0.00%	0.00%
5	180天(含)–397 天(含)	4.24%	0.00%
	合计	100.50%	0.00%

4、报告期末债券投资组合

(1)按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	成本(元)	占基金资产净值的比例(%)
1	国家债券	0.00	0.00%
2	金融债券	10,000,000.00	2.15%
	其中:政策性金融债	10,000,000.00	2.15%
3	央行票据	188,626,886.00	40.56%
4	企业债券	29,862,601.75	6.42%
5	其他	0.00	0.00%
合计		228,489,487.75	49.14%
剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券		0.00	0.00%

注:附息债券的成本包括债券面值和折溢价,贴现式债券的成本包括债券投资成本和内在应收利息。

(2)基金投资的前十名债券明细

序号	债券名称	债券数量(张)		成本(元)	占资产净值的比例(%)
		自有投资	买断式回购		
1	07央票 80	500,000		49,878,685.64	10.73%
2	06央票 74	300,000		29,977,440.09	6.45%
3	07央票 04	300,000		29,730,114.14	6.39%
4	07央票 18	300,000		29,614,851.90	6.37%
5	06上石化 CP02	200,000		20,004,178.05	4.30%
6	07央票 93	200,000		19,918,339.66	4.28%
7	07央票 09	200,000		19,800,122.36	4.26%
8	07国开 17	100,000		10,000,000.00	2.15%
9	06中冶 CP01	100,000		9,858,423.70	2.12%
10	07央票 94	100,000		9,707,332.21	2.09%

注:上表中,"债券数量"中的"自有投资"和"买断式回购"指自有的债券投资和通过债券买断式回购业务买入的债券卖出后的余额。

5、"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	0
报告期内偏离度的最高值	0.0832%
报告期内偏离度的最低值	–0.0314%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0520%

6、投资组合报告附注

(1)本基金的计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价,即计价对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率每日计提利息,并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.0000 元。

(2)本报告期内,本基金没有持有剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的 20%的情况。

(3)本报告期内没有需要说明的证券投资决策程序。

(4)其他资产的构成

序号	其他资产	金额(元)
1	应收利息	754,675.27
2	应收申购款	0.00
3	应收证券清算款	130,872,000.00
合计		131,626,675.27

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,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

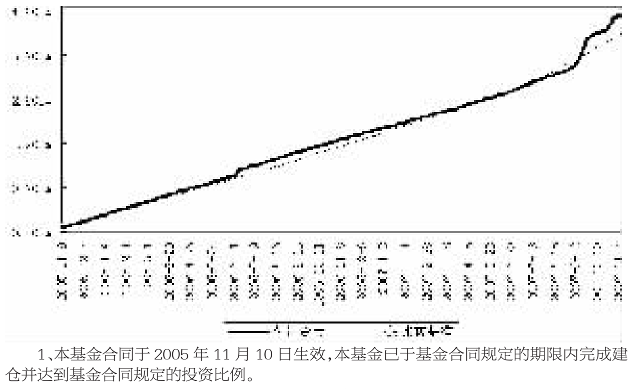
本基金合同生效日为 2005 年 11 月 10 日,基金合同生效以来的投资业绩及与同期业绩比较基准的比较如下表所示:

(一)历史各时间段收益率与同期业绩比较基准收益率比较

序号	基金净值收益率①	基金净值收益率标准差②	比较基准收益率③	比较基准收益率标准差④	①–③	②–④
2006年 1 月 1 日–12 月 31 日	1.9697%	0.0065%	1.8799%	0.0003%	0.0898%	0.0062%
2007年 1 月 1 日–11 月 10 日	2.5227%	0.0084%	2.2636%	0.0017%	0.2591%	0.0067%
本基金合同生效起至 2007 年 11 月 10 日	4.8194%	0.0073%	4.3999%	0.0015%	0.4195%	0.0058%

注:本基金收益分配按月结转份额

(二)荷银货币基金自基金合同生效以来基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图(2005 年 11 月 10 日 –2007 年 11 月 10 日)



1、本基金合同于 2005 年 11 月 10 日生效,本基金已于基金合同规定的期限内完成建仓并达到基金合同规定的投资比例。

十三、基金的费用与税收

(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、基金销售服务费;
4、基金证券交易费用;
5、基金合同生效后的信息披露费用;
6、基金合同生效后的会计师费和律师费;
7、基金份额持有人大会费用;
8、按照国家有关规定可以列支的其它费用。

(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

本基金管理费按基金前一日的资产净值的 0.33%的年费率计提,具体计算方法如下:

H=E × 0.33% ÷ 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。

基金管理费每日计算,逐日累计至每月月底,按月支付,由基金托管人于次月前两个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。

2、基金托管人的托管费

本基金的基金托管费按基金前一日的资产净值的 0.1%的年费率计提, 具体计算方法如下:

H=E × 0.1% ÷ 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。

基金托管费每日计算,逐日累计至每月月底,按月支付,由基金托管人于次月前两个工作日内从基金财产中一次性支取。

3、基金销售服务费

本基金的销售服务费按基金前一日的资产净值的 0.25%的年费率计提,具体计算方法如下:

H=E × 0.25% ÷ 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。

基金销售服务费每日计算,逐日累计至每月月底,按月支付,由基金托管人于次月前两个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人, 由基金管理人支付给各代销机构,专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务。

基金管理人可以调整基金销售服务费率,但销售服务费年费率不得超过 0.25%。基金管理人必须在开始调整之日的 3 个工作日之前至少在一家中国证监会指定的媒体上刊登公告并报中国证监会备案。

4、上述(一)4 至 8 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,由基金托管人从基金财产中支付。

5、经基金管理人与基金托管人协商一致, 可以酌情调低基金管理费率及基金托管费率,并报中国证监会核准后公告,无须召开基金份额持有人大会通过。

(三)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本基金财产的损失,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。基金合同生效之前的律师费、会计师费和信息披露费用不得从基金财产中列支。

(四)基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体,依据国家有关法律、法规的规定履行纳税义务。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本期更新招募说明书主要更新内容说明如下:

(一)对公司高级管理人员的更新

本基金管理人已于 2007 年 6 月 2 日发布关于副总经理变更的公告, 经泰达荷银基金管理有限公司董事会批准,许苓女士因个人原因不再担任泰达荷银基金管理有限公司副总经理职务。

该事项已按规定报告中国证监会基金监管部与北京证监局。

(二)对基金托管人的更新

在"四、基金托管人"部分,对基金托管人基本情况和相关业务经营情况进行了更新。

(三)对基金资产估值的更新

本基金管理人已于 2007 年 9 月 28 日发布关于修改《泰达荷银首选企业股票型证券投资基金基金合同》、《泰达荷银货币市场基金基金合同》及托管协议的公告,并对上述的相关条款进行了修改。修改内容主要涉及基金资产的估值。基金合同的修改已报中国证监会备案。上述各只基金的托管协议也进行了相应修改,修改后的基金合同和托管协议全文,请详见公司网站 www.aateda.com。

(四)对新增客户服务电话的更新

本基金管理人已于 2007 年 6 月 19 日发布关于增加客服电话号码的公告,新增加一部客服电话:010–66555662,与原全国统一客服电话:400–698–8888(免长话费)共同为投资者服务。

(五)对代销机构的更新:

在"五、相关服务机构"部分,新增了安信证券股份有限公司(原广东证券股份有限公司的营业网点)为本基金的代销机构并按规定履行了信息披露义务。

(六)对其他内容的更新:

在"二十二、基金份额持有人的服务"部分,对网上开户与交易服务、定期定额投资业务的情况进行了更新。

本基金管理人已于 2007 年 7 月 2 日发布关于旗下基金实施新会计准则的公告。

本基金管理人已于 2007 年 8 月 8 日发布关于中国农业银行金穗卡基金网上交易费率优惠活动的公告。

本基金管理人已于 2007 年 11 月 10 日发布关于广州证券有限责任公司开通泰达荷银旗下基金定期定额投资业务的公告。

上述公告的具体内容请详见公告当日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及公司网站 www.aateda.com。

泰达荷银基金管理有限公司
2007 年 12 月 26 日