

中邮现金驿站货币市场基金更新招募说明书 摘要 (2018年1号)

基金管理人：中邮创业基金管理股份有限公司
基金托管人：兴业银行股份有限公司

基金管理人：中邮创业基金管理股份有限公司
基金托管人：兴业银行股份有限公司

基金管理人：中邮创业基金管理股份有限公司
基金托管人：兴业银行股份有限公司

重要提示
本基金的募集申请经中国证监会2014年11月24日证监许可[2014]1239号文注册。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做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

重要提示
本基金的募集申请经中国证监会2014年11月24日证监许可[2014]1239号文注册。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做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

重要提示
本基金的募集申请经中国证监会2014年11月24日证监许可[2014]1239号文注册。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做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)基金前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和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认购基金的意愿、时机、条件等做出自主判断。投资人应当认真阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目标、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代销业务资格的其他机构购买基金。

投资有风险，投资人认购(或申购)基金前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和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认购基金的意愿、时机、条件等做出自主判断。投资人应当认真阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目标、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代销业务资格的其他机构购买基金。

投资有风险，投资人认购(或申购)基金前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和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，对认购基金的意愿、时机、条件等做出自主判断。投资人应当认真阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目标、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代销业务资格的其他机构购买基金。

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，投资于货币市场，每万份基金已实现收益会因为货币市场波动等因素产生波动。投资者应当认真阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目标、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代销业务资格的其他机构购买基金。

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，投资于货币市场，每万份基金已实现收益会因为货币市场波动等因素产生波动。投资者应当认真阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目标、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代销业务资格的其他机构购买基金。

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，投资于货币市场，每万份基金已实现收益会因为货币市场波动等因素产生波动。投资者应当认真阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目标、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代销业务资格的其他机构购买基金。

Table with 2 columns: 股东名称, 出资比例. Lists shareholders like 首创证券有限责任公司, 中邮创业集团, etc.

Table with 2 columns: 股东名称, 出资比例. Lists shareholders like 首创证券有限责任公司, 中邮创业集团, etc.

Table with 2 columns: 股东名称, 出资比例. Lists shareholders like 首创证券有限责任公司, 中邮创业集团, etc.

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

基金管理人基本情况
名称：中邮创业基金管理股份有限公司
成立时间：2006年5月8日
住所：北京市东城区和平里中街乙16号
办公地址：北京市东城区和平里中街乙16号
法定代表人：曹均
注册资本：3.041亿元人民币
股权结构：

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 42
其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债 59
报告期末投资组合平均剩余期限最低值 19

5、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，本基金未发生超标情况。
6、报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

Table with 4 columns: 序号, 平均剩余期限, 各期限资产占基金资产净值比例(%), 各期限负债占基金资产净值比例(%). Shows distribution of portfolio maturity.

7、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 国债债券 - -
2 央行票据 - -
3 金融债券 320,037,519.66 5.35
其中：政策性金融债 320,037,519.66 5.35
4 企业债券 - -
5 企业中期票据 - -
6 中期票据 - -
7 同业存单 2,583,051,983.49 43.20
8 其他 - -
9 合计 2,903,089,503.15 48.55
10 剩余存续期超过397天的浮动利率债 - -

8、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
序号 债券代码 债券名称 债券数量(万) 摊余成本(元) 占基金资产净值比例(%)
1 111709483 17浦发安赢(CD483) 5,000.00 495,662,618.00 8.29
2 111721102 17渤海南银(CD102) 3,000.00 299,341,113.27 5.01
3 170204 17国开04 2,100.00 209,833,580.10 3.51
4 111786397 17上海农商(CD199) 2,000.00 199,591,602.23 3.34
5 111717245 17光大银行(CD245) 2,000.00 199,563,608.48 3.34
6 111715387 17民生银行(CD387) 2,000.00 199,020,338.55 3.33
7 111715458 17浦发安赢(CD487) 2,000.00 198,264,812.36 3.32
8 111707417 17浦发安赢(CD417) 2,000.00 198,264,812.36 3.32
9 111707350 17天津银行(CD253) 2,000.00 198,230,576.79 3.32
10 080205 08国开05 1,000.00 100,204,336.73 1.68
11 111712170 17北京银行(CD170) 1,000.00 99,468,649.40 1.66

9、“影子定价”与摊余成本法确定的基金资产净值的偏离
报告期内偏离度的绝对值在0.25%(含)-0.5%以内 0.0345%
报告期内偏离度的最高值 0.0345%
报告期内偏离度的最低值 -0.0438%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值 0.0175%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明
报告期内负偏离度的绝对值未发生达到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
报告期内正偏离度的绝对值未发生达到0.5%的情况。
10、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
本报告期末，本基金未持有资产支持证券。
11、其他资产构成
序号 名称 金额(元)
1 存出保证金 -
2 应收利息 -
3 应收申购款 -
4 其他应收款 -
5 待摊费用 -
6 其他 -
7 合计 20,738,627.61

12、开放式基金资产变动
单位：份
项目 现金驿站A 现金驿站B 现金驿站C
报告期初基金份额总额 10,313,305.14 31,187,546.24 6,741,044,543.55
报告期申购总份额 6,598,141,720.92 692,560,652.97 5,981,587,926.81
报告期赎回总份额 6,599,899,194.38 700,058,393.84 6,775,536,036.52
报告期末基金份额总额 8,558,831.68 23,689,805.37 5,947,456,433.84

13、基金管理人运用固有资金投资本基金情况
序号 交易方式 交易日期 交易份额(份) 交易金额(元) 适用费率
1 红利再投资 2017年10月9日 13,193.02 0.00 0.00%
2 红利再投资 2017年10月10日 1,319.23 0.00 0.00%
3 红利再投资 2017年10月11日 1,224.78 0.00 0.00%
4 红利再投资 2017年10月12日 1,226.26 0.00 0.00%
5 申购 2017年10月12日 45,000,000.00 45,000,000.00 0.00%
6 红利再投资 2017年10月13日 6,659.51 0.00 0.00%
7 申购 2017年10月13日 15,000,000.00 15,000,000.00 0.00%
8 红利再投资 2017年10月16日 25,173.81 0.00 0.00%
9 红利再投资 2017年10月17日 8,382.55 0.00 0.00%
10 红利再投资 2017年10月18日 8,362.91 0.00 0.00%
11 红利再投资 2017年10月19日 8,168.44 0.00 0.00%
12 红利再投资 2017年10月20日 7,953.75 0.00 0.00%
13 红利再投资 2017年10月23日 23,579.82 0.00 0.00%
14 红利再投资 2017年10月24日 7,923.99 0.00 0.00%
15 红利再投资 2017年10月25日 7,943.98 0.00 0.00%
16 红利再投资 2017年10月26日 8,035.24 0.00 0.00%
17 红利再投资 2017年10月27日 8,092.37 0.00 0.00%
18 红利再投资 2017年10月30日 24,361.17 0.00 0.00%
19 红利再投资 2017年10月31日 8,167.78 0.00 0.00%
20 红利再投资 2017年11月1日 8,181.80 0.00 0.00%
21 红利再投资 2017年11月2日 8,165.79 0.00 0.00%
22 红利再投资 2017年11月3日 8,162.92 0.00 0.00%
23 申购 2017年11月3日 30,000,000.00 30,000,000.00 0.00%
24 红利再投资 2017年11月6日 33,949.90 0.00 0.00%
25 红利再投资 2017年11月7日 11,562.27 0.00 0.00%
26 红利再投资 2017年11月8日 11,459.76 0.00 0.00%
27 红利再投资 2017年11月9日 11,439.55 0.00 0.00%
28 红利再投资 2017年11月10日 11,522.97 0.00 0.00%
29 红利再投资 2017年11月13日 34,676.08 0.00 0.00%
30 红利再投资 2017年11月14日 11,549.09 0.00 0.00%

14、基金的业绩
基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不向投资者保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资者在投资前，应仔细阅读基金招募说明书，全面了解基金的投资目标、投资策略、风险收益特征、基金合同生效以来的(截至2017年12月31日)的投资业绩及同期基准的对比如下所示：
中邮现金驿站A:
阶段 净值增长率① 业绩比较基准收益率② 业绩比较基准收益率③ ①-② ②-③
过去三个月 1.0822% 0.0009% 0.0882% 0.0000% 1.0000% 0.0009%
自基金合同生效至今 10.9105% 0.0067% 1.0644% 0.0000% 9.8461% 0.0067%

中邮现金驿站B:
阶段 净值增长率① 业绩比较基准收益率② 业绩比较基准收益率③ ①-② ②-③
过去三个月 1.0111% 0.0009% 0.0882% 0.0000% 1.0129% 0.0009%
自基金合同生效至今 11.2489% 0.0067% 1.0644% 0.0000% 10.1845% 0.0067%

中邮现金驿站C:
阶段 净值增长率① 业绩比较基准收益率② 业绩比较基准收益率③ ①-② ②-③
过去三个月 1.1140% 0.0009% 0.0882% 0.0000% 1.0258% 0.0009%
自基金合同生效至今 11.5798% 0.0067% 1.0644% 0.0000% 10.5154% 0.0067%

十二、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. 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
4. 《基金合同》生效后与基金相关的会计师事务所、律师费和诉讼费；
5. 基金份额持有人大会费用；
6. 基金的证券交易费用；
7. 基金的银行汇划费用；
8. 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1.5%年费率计提。管理费的计算方法如下：
H= E×1.5%÷当年天数
E为前一日的基金资产净值
H为每一日计提的基金管理费
2. 基金托管人的托管费
本基金托管费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率计提。托管费的计算方法如下：
H= E×0.25%÷当年天数
E为前一日的基金资产净值
H为每一日计提的基金托管费
3. 基金销售服务费
本基金销售服务费按前一日基金资产净值的0.25%年费率计提。销售服务费的计算方法如下：
H= E×0.25%÷当年天数
E为前一日的基金资产净值
H为每一日计提的基金销售服务费
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事务所、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. 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。
(三) 不列入基金费用的项目
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资产的损失；
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，包括但不限于会计师和律师费、信息披露费用等；
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) 基金管理和基金托管费的调整
基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率。降低基金管理费和基金托管费率，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2日前在指定媒体上刊登公告。
(五) 税收
本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。
十三、对招募说明书更新部分的说明
本招募说明书依据《基金法》、《运作办法》、《销售管理办法》、《信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求，对本基金管理人刊登的本基金更新招募说明书《中邮现金驿站货币市场基金更新招募说明书》进行了更新，主要更新的内容如下：
1. 在“三、基金管理人”中，对基金管理人基本情况及主要人员情况进行了变更；
2. 在“四、基金托管人”中，对基金托管人基本情况进行了更新；
3. 在“五、相关服务机构”中，对相关服务机构进行了更新；
4. 在“九、基金的投资”中，更新了组合报告内容；
5. 在“二十一、其他应披露事项”中，增加了本次更新内容期间的历次公告；
中邮创业基金管理股份有限公司
2018年2月2日