

# 新沃通宝货币市场基金 招募说明书（更新）摘要

**2019 年第 2 号**

基金管理人：新沃基金管理有限公司

基金托管人：中国民生银行股份有限公司

## 重要提示

本基金经中国证监会 2015 年 10 月 09 日证监许可[2015]2253 号文注册募集。本基金合同于 2015 年 10 月 20 日生效。

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。

本基金为货币市场基金。投资人购买本货币市场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，基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资人在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券市场价格产生影响的市场风险，因金融市场利率的波动而导致证券市场价格和收益率变动的利率风险或负收益风险，因债券和票据发行主体信用状况恶化而可能产生的到期不能兑付的信用风险，因本产品相关技术、规则、操作等创新性造成基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，因内部控制存在缺陷或者人为因素造成操作失误或违反操作规程等引致的风险。本基金的特定风险详见招募说明书“风险揭示”章节。本基金长期平均风险和预期收益率均低于股票型基金、混合型基金及债券型基金。投资人在投资本基金之前，请仔细阅读本基金的《招募说明书》、《基金合同》和《产品资料概要》等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策，自行承担投资风险。

本招募说明书约定的基金产品资料概要编制、披露与更新要求，自《信息披露办法》实施之日起一年后开始执行。

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并不构成对本基金表现的保证。

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资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。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导致的投资风险，由投资者自行承担。

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。

本更新的招募说明书所载内容截止日为 2019 年 10 月 10 日，有关财务数据和净值截止日为 2019 年 6 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

名称：新沃基金管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区民生路 1299 号 1504 室

办公地址：北京市海淀区丹棱街 3 号中国电子大厦 B 座 1616 室

法定代表人：朱灿

成立时间：2015 年 08 月 19 日

中国证监会批准设立文号：中国证监会证监基字[2015]1867 号

注册资本：1 亿元人民币

联系人：王靖飞

电话：010-58290600

传真：010-58290555

股东名称及出资比例：

新沃资本控股集团有限公司	70%
新沃联合资产管理有限公司	30%

### （二）主要人员情况

#### 1、董事会成员

朱灿先生，董事长，博士研究生。历任山东证券济南营业总部部门经理、中创山东证券总部副总经理，国泰证券山东分公司管理人员，国泰基金公司市场部经理，新华基金管理有限公司副总裁，中国民生银行董事会投资管理中心副经理

理（主持工作），现任新沃资本控股集团有限公司董事长、经理；新沃股权投资基金管理（天津）有限公司执行董事、经理；新沃置业有限公司董事；新沃联合资产管理有限公司执行董事；大连君泰投资管理有限公司董事；广州新沃司浦林投资管理有限公司董事、经理；北京中科新沃投资管理有限公司执行董事、经理；上海新沃金融服务有限公司执行董事；北京弘高新沃投资管理有限公司董事；上海坤蕊企业管理中心（有限合伙）执行事务合伙人；上海绾旭企业管理有限公司执行董事；广东明朗智能科技股份有限公司董事；新沃基金管理有限公司董事长。

易勇先生，董事，理学硕士。历任兴业证券资产管理有限公司产品专员、部门经理、董事副总经理等职务，现任新沃基金管理有限公司总经理。

王靖飞先生，董事，硕士。历任农行广西分行银行卡业务负责人，农行总行电子银行部电子商务负责人，银华基金管理有限公司电子商务部总经理，现任新沃基金管理有限公司副总经理。

杨依政先生，董事，法学学士。历任山东证券交易中心部门经理，源深（上海）咨询有限公司执行董事，现任新沃资本控股集团有限公司执行总裁、董事；新沃置业有限公司董事长；大连君泰投资管理有限公司董事长；北京中科新沃网络科技有限公司董事；大连新沃创业投资管理有限公司执行董事、总经理；大连高新科融引导基金管理有限公司执行董事、总经理；上海新沃金融服务有限公司总经理；广东明朗智能科技股份有限公司董事长、总经理；新沃基金管理有限公司董事。

曾刚先生，独立董事，研究员、博士生导师，国家金融与发展实验室副主任，中国社会科学院金融研究所银行研究室主任，中国社会科学院中小银行研究基地主任，中国人民大学财政金融学院，金融学博士；长江证券股份有限公司，博士后；耶鲁大学，访问学者；中国国际金融学会，理事；南开大学国家经济战略研究院，兼职教授；对外经贸大学金融学院，兼职教授；中央财经大学金融学院，兼职教授；中国教育发展基金会，专家委员会委员。

李明先生，独立董事，经济学博士，研究员，会计学博导；致公党中央经济委员会委员，中国会计学会常务理事、中国成本研究会常务理事、中注协专家委员。现兼任：五矿资本、河北乐寿集团、中科软三家公司独董，中节能资本控股外部董事。

姜培兴先生，独立董事，公共管理硕士及工商管理硕士。历任中国人保信托

投资公司证券部证券交易员及期货业务部助理总经理和副总经理，深圳阳光基金管理有限公司总经理，中国银河证券有限责任公司筹备组成员后出任总裁助理，招银国际金融有限公司总裁，招商银行总行投资管理部总经理，建银国际（控股）有限公司副行政总裁，现任中德证券有限责任公司总经理。

## 2、监事

陈垂锋先生，监事，学士。历任中国出国人员服务总公司助理，北京永拓会计师事务所经理，北京中平建会计师事务所经理，新华通投资发展有限公司总会计师，现任新沃资本控股集团有限公司风险总监。

马楠女士，监事，金融学硕士。曾任职于交银施罗德基金运营部、中银基金运营部，2015年8月加入新沃基金，现任新沃基金管理有限公司基金事务部总经理。

## 3、高级管理人员

易勇先生，总经理。（简历参见上述董事会成员介绍）

刘小舫女士，督察长，金融学硕士。曾任职于国泰基金监察稽核部，华夏基金风险管理部，2015年8月加入新沃基金，现任新沃基金管理有限公司督察长。

王靖飞先生，副总经理。（简历参见上述董事会成员介绍）

## 4、基金经理

俞璠先生，复旦大学硕士，中国籍。2013年7月至2016年9月任职于国金证券，历任证券交易员、投资经理、投资主办；2016年10月加入新沃基金管理有限公司。

## 5、投资决策委员会成员

主任委员：易勇

成员：王靖飞、陈乐华、俞璠

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

# 二、 基金托管人

## （一）基金托管人概况

### 1. 基本情况

名称：中国民生银行股份有限公司（以下简称“中国民生银行”）

住所：北京市西城区复兴门内大街 2 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人：洪崎

成立时间：1996 年 2 月 7 日

基金托管业务批准文号：证监基金字 [2004] 101 号

组织形式：其他股份有限公司（上市）

注册资本：28,365,585,227 元人民币

存续期间：持续经营

电话：010-58560666

联系人：罗菲菲

中国民生银行是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现规范化的现代企业制度，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立二十年来，业务不断拓展，规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了快速健康的发展势头。

2000 年 12 月 19 日，中国民生银行 A 股股票（600016）在上海证券交易所挂牌上市。2003 年 3 月 18 日，中国民生银行 40 亿可转换公司债券在上交所正式挂牌交易。2004 年 11 月 8 日，中国民生银行通过银行间债券市场成功发行了 58 亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。2005 年 10 月 26 日，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行，为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。2009 年 11 月 26 日，中国民生银行在香港交易所挂牌上市。

中国民生银行自上市以来，按照“团结奋进，开拓创新，培育人才；严格管理，规范行为，敬业守法；讲究质量，提高效益，健康发展”的经营发展方针，在改革发展与管理等方面进行了有益探索，先后推出了“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三卡”工程、独立评审制度、八大基础管理系统、集中处理商业模式及事业部改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

民生银行荣获第十三届上市公司董事会“金圆桌”优秀董事会奖；

民生银行在华夏时报社主办的第十一届金蝉奖评选中荣获“2017年度小微金融服务银行”；

民生银行荣获《亚洲货币》杂志颁发的“2016中国地区最佳财富管理私人银行”奖项；

民生银行荣获新浪财经颁发的“年度最佳电子银行”及“年度直销银行十强”奖项；

民生银行荣获 VISA 颁发的“最佳产品设计创新奖”；

民生银行在经济观察报举办的“中国卓越金融奖”评选中荣获“年度卓越资产管理银行”；

民生银行荣获全国银行间同业拆借中心授予的“2016年度银行间本币市场优秀交易商”、“2016年度银行间本币市场优秀衍生品交易商”及“2016年度银行间本币市场优秀债券交易商”奖项；

民生银行荣获中国银行间交易协商会授予的“2016年度优秀综合做市机构”和“2016年度优秀信用债做市商”奖项；

民生银行荣获英国 WPP（全球最大的传媒集团之一）颁发的“2017年度最具价值中国品牌 100 强”；

民生银行在中国资产证券化论坛年会上被授予“2016年度特殊贡献奖”。

## 2、主要人员情况

张庆先生，中国民生银行资产托管部总经理，博士研究生，具有基金托管人高级管理人员任职资格，从事过金融租赁、证券投资、银行管理等工作，具有 25 年金融从业经历，不仅有丰富的一线实战经验，还有扎实的总部管理经验。历任中国民生银行西安分行副行长，中国民生银行沈阳分行筹备组组长、行长、党委书记。

## 3、基金托管业务经营情况

中国民生银行股份有限公司于 2004 年 7 月 9 日获得基金托管资格，成为《中华人民共和国证券投资基金法》颁布后首家获批从事基金托管业务的银行。为了更好地发挥后发优势，大力发展托管业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立伊始就本着充分保护基金持有人的利益、为客户提供高品质托管服务的原则，高起点地建立系统、完善制度、组织人员。资产托管部目前共有员工 71

人，平均年龄 38 岁，100% 员工拥有大学本科以上学历，62% 以上员工具有硕士以上文凭。

中国民生银行坚持以客户需求为导向，秉承“诚信、严谨、高效、务实”的经营理念，依托丰富的资产托管经验、专业的托管业务服务和先进的托管业务平台，为境内外客户提供安全、准确、及时、高效的专业托管服务。截至 2019 年 6 月 30 日，中国民生银行已托管 190 只证券投资基金。中国民生银行资产托管部于 2018 年 2 月 6 日发布了“爱托管”品牌，近百余家资管机构及合作客户的代表受邀参加了启动仪式。资产托管部始终坚持以客户为中心，致力于为客户提供全面的综合金融服务。对内大力整合行内资源，对外广泛搭建客户服务平台，向各类托管客户提供专业化、增值化的托管综合金融服务，得到各界的充分认可，也在市场上树立了良好品牌形象，成为市场上一家有特色的托管银行。自 2010 年至今，中国民生银行荣获《金融理财》杂志颁发的“最具潜力托管银行”、“最佳创新托管银行”、“金牌创新力托管银行”奖和“年度金牌托管银行”奖，荣获《21 世纪经济报道》颁发的“最佳金融服务托管银行”奖。

### 三、 相关服务机构

#### （一）基金发售机构

##### 1、直销机构

###### （1）新沃基金管理有限公司直销中心

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区民生路 1299 号 1504 室

办公地址：北京市海淀区丹棱街 3 号中国电子大厦 B 座 1616 室

成立时间：2015 年 08 月 19 日

法定代表人：朱灿

注册资本：1 亿元人民币

电话：010-58290666、010-58290627

传真：010-58290555

联系人：段轩祺、张蓁蓁

###### （2）新沃基金管理有限公司网上直销系统（[www.sinvofund.com](http://www.sinvofund.com)）

## 2、其他销售机构

### (1) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

办公地址：北京市西城区宣武门外大街 28 号富卓大厦 16 层

法定代表人：杨懿

客服电话：400-166-1188

公司网站：8.jrj.com.cn

### (2) 一路财富（北京）基金销售股份有限公司

办公地址：北京市西城区阜成门外大街 2 号新世界广场 A 座 2208

法定代表人：吴雪秀

客服电话：400-001-1566

公司网站：www.yilucaifu.com

### (3) 北京虹点基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区工人体育场北路甲 2 号裙房 2 层 222 单元

法定代表人：郑毓栋

客服电话：400-618-0707

公司网站：www.hongdianfund.com

### (4) 深圳众禄基金销售有限公司

办公地址：深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦 8 楼

法定代表人：薛峰

客服电话：4006-788-887

公司网站：www.zlfund.cn

www.jjmmw.com

### (5) 深圳珠海盈米财富管理有限公司

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 1201-1203 室

法定代表人：肖雯

客服电话：020-89629066

公司网站：www.yingmi.cn

### (6) 北京唐鼎耀华基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 19 号 A 座 1504/1505 室

法定代表人：王岩

客服电话：400-819-9868

公司网站：[www.tdyhfund.com](http://www.tdyhfund.com)

（7）上海陆金所基金销售有限公司

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

公司网站：[www.lufunds.com](http://www.lufunds.com)

（8）北京微动利基金销售有限公司

办公地址：北京市石景山区古城西路 113 号景山财富中心 342 室

法定代表人：季长军

客服电话：400-819-6665

公司网站：[www.buyforyou.com.cn](http://www.buyforyou.com.cn)

（9）泰诚财富基金销售（大连）有限公司

办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海公园 3 号

法定代表人：李春光

客服电话：4006-411-999

公司网站：[www.taichengcaifu.com](http://www.taichengcaifu.com)

（10）中国银河证券股份有限公司

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 2-6 层

法定代表人：陈共炎

客服电话：4008-888-888 或 95551

公司网站：[www.chinastock.com.cn](http://www.chinastock.com.cn)

（11）和讯信息科技有限公司

办公地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号 1002 室

法定代表人：王莉

客服电话：400-920-0022

公司网站：[www.hexun.com](http://www.hexun.com)

（12）交通银行股份有限公司

办公地址：上海市银城中路 188 号

法定代表人：彭纯

客服电话：95559

公司网站：[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

（13）北京汇成基金销售有限公司

办公地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108号

法定代表人：王伟刚

客服电话：400-619-9059

公司网站：[www.hcjijin.com](http://www.hcjijin.com)

（14）浙江同花顺基金销售有限公司

办公地址：杭州市西湖区文二西路1号元茂大厦903室

法定代表人：凌顺平

客服电话：4008-773-772

公司网站：[www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

（15）北京钱景基金销售有限公司

办公地址：北京市海淀区丹棱街6号丹棱soho1008-1012

法定代表人：赵荣春

客服电话：400-893-6885

公司网站：[www.qianjing.com](http://www.qianjing.com)

（16）乾道盈泰基金销售有限公司

办公地址：北京市西城区德外大街合生财富广场1302室

法定代表人：王兴吉

客服电话：400-088-8080

公司网站：[www.qiandaojr.com](http://www.qiandaojr.com)

（17）上海联泰基金销售有限公司

办公地址：上海市长宁区福泉北路518号8座3层

法定代表人：尹彬彬

客服电话：400-118-1188

公司网站：[www.66zichan.com](http://www.66zichan.com)

（18）北京植信基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区惠河南路盛世龙源国食苑10号楼

法定代表人：于龙

客服电话：4006-802-123

公司网站：www.zhixin-inv.com

（19）上海天天基金销售有限公司

办公地址：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼二层

法定代表人：其实

客服电话：400-1818-188

公司网站：www.1234567.com.cn

（20）北京恒天明泽基金销售有限公司

办公地址：北京市北京经济技术开发区宏达北路 10 号五层 5122 室

法定代表人：周斌

客服电话：400-898-0618

公司网站：www.chtfund.com

（21）诺亚正行基金销售有限公司

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

公司网站：www.noah-fund.com

（22）天津国美基金销售有限公司

办公地址：天津经济技术开发区第一大街 79 号 MSDC1-28 层 2801

法定代表人：丁东华

客服电话：400-111-0889

公司网站：www.gomefund.com

（23）深圳盈信基金销售有限公司

办公地址：深圳市福田区莲花街道商报东路英龙商务大厦 8 楼 A-1(811-812)

法定代表人：苗宏升

客服电话：4007-903-688

公司网站：www.fundying.com

（24）中信期货有限公司

办公地址：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 13

层 1301-1305 室、14 层

法定代表人：张皓

客服电话：400-990-8826

公司网站：www.citicsf.com

（25）中信证券（山东）有限责任公司

办公地址：青岛市市南区东海西路 28 号龙翔广场东座 5 层

法定代表人：姜晓林

客服电话：0532-85022313

公司网站：sd.citics.com

（26）中信证券股份有限公司

办公地址：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

法定代表人：张佑君

客服电话：95548

公司网站：www.cs.ecitic.com

（27）深圳市金斧子基金销售有限公司

办公地址：深圳市南山区粤海街道科技园中区科苑路 15 号科兴科学园 B 栋

3 单元 11 层 1108

法定代表人：赖任军

客服电话：400-9302-888

公司网站：www.jfzinv.com

（28）上海利得基金销售有限公司

办公地址：上海市虹口区东大名路 1098 号浦江国际金融广场 53 层

法定代表人：李兴春

客服电话：95733

公司网站：www.leadbank.com.cn

（29）申万宏源证券有限公司

办公地址：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

法定代表人：李梅

客服电话：95523 或 021-33389888

公司网站：www.swhysc.com

(30) 申万宏源西部证券有限公司

办公地址：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：李琦

客服电话：400-800-0562

公司网站：www.hysec.com

(31) 大泰金石基金销售有限公司

办公地址：南京市建邺区江东中路 102 号 708 室

法定代表人：陈达伟

客服电话：021-58373599

公司网站：www.dtfunds.com

(32) 上海攀赢金融信息服务有限公司

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴银城中路 488 号太平金融大厦 603 室

法定代表人：沈茹意

客服电话：021-68889082

公司网站：www.pytz.cn

(33) 上海万得基金销售有限公司

办公地址：上海市浦东新区浦明路 1500 号万得大厦 11 楼

法定代表人：黄祎

客服电话：400-799-1888

公司网址：www.520fund.com.cn

(34) 上海华信证券有限责任公司

办公地址：上海市南京西路 399 号明天广场 23 楼

法定代表人：陈灿辉

客服电话：400-820-5999

公司网站：www.shhxzq.com

(35) 北京新浪仓石基金销售有限公司

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

公司网站：www.xincai.com

（36）北京肯特瑞财富投资管理有限公司

办公地址：北京市亦庄经济开发区科创十一街 18 号院 A 座 17 层

法定代表人：江卉

客服电话：个人业务：95118 企业业务：400-088-8816

公司网站：fund.jd.com

（37）北京格上富信基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室

法定代表人：叶精一

客服电话：400-066-8586

公司网站：www.licai.com

（38）上海长量基金销售有限公司

办公地址：浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

法定代表人：张跃伟

客服电话：400-820-2899

公司网站：www.erichfund.com

（39）凤凰金信（银川）基金销售有限公司

办公地址：宁夏银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路 142 号 14 层

法定代表人：张旭

客服电话：400-810-5919

公司网站：www.fengfd.com

（40）南京苏宁基金销售有限公司

办公地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人：王锋

客服电话：95177

公司网站：www.snjjjin.com

（41）北京晟视天下基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区朝阳门外大街万通中心 D 座 21 层

法定代表人：蒋煜

客服电话：010-58170761

公司网站：www.shengshiview.com

（42）江西正融基金销售有限公司

办公地址：江西省南昌市高新开发区紫峰大厦 11 楼

法人代表：陆雯

客服电话：0791-86692502

公司网站：www.jxzrzg.com.cn

（43）成都华羿恒信财富投资管理有限公司

办公地址：成都市高新区天府大道中段 199 号棕榈泉国际中心 1 幢 1 单元  
19 层 4 号

法人代表：赵壁

客服电话：400-8010-009

公司网站：www.huayihengxin.com

（44）奕丰基金销售有限公司

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

法人代表：TEO WEE HOWE

客服电话：400-684-0500

公司网站：www.ifastps.com.cn

（45）江苏金百临投资咨询股份有限公司

办公地址：无锡市太湖新城锦溪道棟泽路 9 号楼

法人代表：费晓燕

客服电话：0510-9688988

公司网站：www.jsjbl.com

（46）河南和信证券投资顾问股份有限公司

办公地址：郑州市郑东新区金水东路南、农业东西路 1 号楼美盛中心 24 层  
2405 室

法人代表：吴跃平

客服电话：0371-61777500

公司网站：www.hexinfunds.com

（47）武汉市伯嘉基金销售有限公司

办公地址：湖北省武汉市江汉区武汉中央商务区泛海国际 SOHO 城（一期）  
第七幢 23 层 1 号 4 号

法人代表：陶捷

客服电话：400-027-9899

公司网站：www.buyfunds.cn

（48）扬州国信嘉利基金销售有限公司

办公地址：江苏省扬州市文昌西路 56 号公元国际大厦 320 号

法人代表：刘晓光

客服电话：400-021-6088

公司网站：www.gxjlc.com

（49）江苏汇林保大基金销售有限公司

办公地址：南京市鼓楼区中山北路 105 号中环国际 1413 室

法人代表：吴言林

客服电话：025-66046166

公司网站：www.huilinbd.com

（50）北京中期时代基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区建国门外光华路 14 号 1 幢 11 层 1103 号

法人代表：田宏莉

客服电话：010-65807865

公司网站：www.jrtoo.com

（51）东兴证券股份有限公司

办公地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12、15 层

法定代表人：魏庆华

客服电话：95309

公司网站：www.dxzq.net

（52）上海好买基金销售有限公司

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

公司网站：www.ehowbuy.com

（53）恒泰证券股份有限公司

办公地址：内蒙古呼和浩特赛罕区敕勒川大街东方君座 D 座

法定代表人：庞介民

客服电话：400-196-6188

公司网站：www.cnht.com.cn

（54）厦门市鑫鼎盛控股有限公司

办公地址：厦门市思明区鹭江道 2 号厦门第一广场西座 1501-1504 室

法定代表人：陈洪生

客服电话：400-918-0808

公司网站：www.xds.com.cn

（55）上海挖财基金销售有限公司

办公地址：上海浦东陆家嘴金融世纪广场 3 号楼 5F

法定代表人：冷飞

客服电话：021-50810673

公司网站：www.wacaijijin.com

（56）喜鹊财富基金销售有限公司

办公地址：西藏拉萨市柳梧新区柳梧大厦 1513 室

法定代表人：陈皓

客服电话：400-699-7719

公司网站：www.xiquefund.com

（57）上海有鱼基金销售有限公司

办公地址：上海市徐汇区桂平路 391 号国际商务中心 B 座 19 楼

法定代表人：林琼

客服电话：021-60907378

公司网站：www.youyufund.com

（58）上海基煜基金销售有限公司

办公地址：上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 1503 室

法定代表人：王翔

客服电话：400-820-5369

公司网站：www.jiyufund.com.cn

（59）北京广源达信投资管理有限公司

办公地址：北京市朝阳区望京东园四区 13 号楼浦项中心 B 座 19 层

法定代表人：齐剑辉

客服电话：400-623-6060

公司网站：[www.niuniufund.com](http://www.niuniufund.com)

（60）济安财富（北京）基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区太阳宫中路 16 号院 1 号楼 3 层 307

法定代表人：杨健

客服电话：400-673-7010

公司网站：[www.jianfortune.com](http://www.jianfortune.com)

（61）北京电盈基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区呼家楼京广中心 3603 室

法定代表人：曲馨月

客服电话：400-100-3391

公司网站：[www.bjdyfund.com](http://www.bjdyfund.com)

（62）大智慧基金销售有限公司

办公地址：上海市浦东新区杨高南路 428 号 1 号楼 1102、1103 单元

法定代表人：申健

客服电话：021-20292031

公司网站：[www.wg.com.cn](http://www.wg.com.cn)

（63）方德保险代理有限公司

办公地址：北京市东城区东直门南大街 3 号楼 7 层 711

法定代表人：夏予柱

客服电话：010-64068617

公司网站：[www.jhjfund.com](http://www.jhjfund.com)

（64）上海凯石财富基金销售有限公司

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：400-643-3389

公司网站：[www.vstonewealth.com](http://www.vstonewealth.com)

(65) 北京富国大通基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区安定路5号院3号楼中建财富中心25层

法定代表人：宋宝峰

客服电话：400-088-0088

公司网站：[www.fuguowealth.com](http://www.fuguowealth.com)

(66) 天津市润泽基金销售有限公司

办公地址：天津生态城动漫中路126号动漫大厦C区209（TG第123号）

法定代表人：王正宇

客服电话：4007-066-880

公司网站：[www.phoenix-capital.com.cn](http://www.phoenix-capital.com.cn)

(67) 上海中正达广基金销售有限公司

办公地址：上海市徐汇区龙腾大道2815号302室

法定代表人：黄欣

客服电话：400-6767-523

公司网站：[www.zhongzhengfund.com](http://www.zhongzhengfund.com)

(68) 西藏东方财富证券股份有限公司

办公地址：上海市徐汇区宛平南路88号

法定代表人：陈宏

客服电话：95357

公司网站：[www.18.cn](http://www.18.cn)

(69) 北京辉腾汇富基金销售有限公司

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。

法定代表人：李振

客服电话：400-698-1218

公司网站：[www.htfund.com](http://www.htfund.com)

(70) 泰信财富基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区建国路甲92号-4至24层内18层1804

法定代表人：张虎

客服电话：010-53579668

公司网站：[www.hxlc.com](http://www.hxlc.com)

(71) 北京展恒基金销售股份有限公司

办公地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号

法定代表人：闫振杰

客服电话：400-818-8000

公司网站：www.myfund.com

(72) 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司

办公地址：浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路 969 号 3 幢 5 层 599 室

法定代表人：祖国明

客服电话：4000-766-123

公司网站：www.fund123.cn

(73) 众升财富(北京)基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区望京东园四区 13 号楼 A 座 9 层 908 室

法定代表人：聂婉君

客服电话：400-876-9988

公司网站：www.zscffund.com

(74) 嘉实财富管理有限公司

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心办公楼  
二期 53 层 5312-15 单元

法定代表人：赵学军

客服电话：400-021-8850

公司网站：www.harvestwm.cn

(75) 北京中天嘉华基金销售有限公司

办公地址：北京市朝阳区京顺路 5 号曙光大厦 C 座一层

法定代表人：潘鸿

客服电话：400-111-5800

公司网站：www.5ilicai.cn

(76) 洪泰财富（青岛）基金销售有限责任公司

办公地址：北京市西城区西什库大街 31 号院九思文创园 5 号楼 501 室

法定代表人：杨雅琴

客服电话：400-818-9598

网站：[www.hongtaiwealth.com](http://www.hongtaiwealth.com)

（77）大连网金基金销售有限公司

办公地址：辽宁省大连市沙河口区体坛路 22 号诺德大厦 2 层 202 室

法定代表人：樊怀东

客服电话：400-089-9100

网站：[www.yibaijin.com](http://www.yibaijin.com)

（78）深圳前海财厚基金销售有限公司

办公地址：广东省深圳市南山区高新南十道 深圳湾科技生态园三区 11 栋 A 座 3608 室

法定代表人：杨艳平

客服电话：400-1286-800

网站：[www.caiho.cn](http://www.caiho.cn)

（二）登记机构

名称：新沃基金管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区民生路 1299 号 1504 室

办公地址：北京市海淀区丹棱街 3 号中国电子大厦 B 座 1616 室

成立时间：2015 年 08 月 19 日

法定代表人：朱灿

注册资本：1 亿元人民币

电话：010-58290600

传真：010-58290555

联系人：李欢

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：北京市天元律师事务所

住所：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 10 层

办公地址：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 10 层

法定代表人：朱小辉

联系电话：010-57763888

传真：010-57763777

联系人：李晗

经办律师：吴冠雄、李晗

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼

执行事务合伙人：李丹

联系电话：021-23238888

传真：021-23238800

签章会计师：张勇、郭蕙心

业务联系人：张勇

#### **四、 基金的名称**

新沃通宝货币市场基金

#### **五、 基金的类型**

货币市场基金

#### **六、 基金的投资目标**

在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。

#### **七、 基金的投资方向**

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、资产支持证券、非金融企业债务融资工具，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。

未来若法律法规或监管机构允许货币市场基金投资其他货币市场工具的，在不改变基金投资目标、不改变基金风险收益特征的前提下，本基金可参与投资且无需召开基金份额持有人大会，具体投资比例限制届时按法律法规和监管机构的规定执行。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

## 八、 基金的投资策略

### （一）投资策略

本基金将采用积极管理型的投资策略，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。

#### 1、利率策略

本基金将首先采用“自上而下”的研究方法，综合研究主要经济变量指标、分析宏观经济情况，建立经济前景的情景模拟，进而判断财政政策、货币政策等宏观经济政策取向。同时，本基金还将分析金融市场资金供求状况变化趋势，对影响资金面的因素进行详细分析与预判，建立资金面的场景模拟。

在宏观分析与流动性分析的基础上，结合历史与经验数据，确定当前资金的时间价值、通货膨胀补偿、流动性溢价等要素，得到当前宏观与流动性条件下的均衡收益率曲线。区分当前利率债收益率曲线期限利差、曲率与券间利差所面临的历史分位，然后通过市场收益率曲线与均衡收益率曲线的对比，判断收益率曲线参数变动的程度和概率，确定组合的平均剩余期限，并据此动态调整投资组合。

#### 2、骑乘策略

当市场利率期限结构向上倾斜并且相对较陡时，投资并持有债券一段时间，随着时间推移，债券剩余年限减少，市场同样年限的债券收益率较低，这时将债券按市场价格出售，投资人除了获得债券利息以外，还可以获得资本利得。在多数情况下，这样的骑乘操作策略可以获得比持有到期更高的收益。

### 3、放大策略

放大策略即以组合现有债券为基础，利用买断式回购、质押式回购等方式融入资金，并购买剩余年限相对较长的债券，以期获取超额收益的操作方式。在回购利率过高、流动性不足、或者市场状况不宜采用放大策略等情况下，本基金将适时降低杠杆投资比例。

### 4、信用债投资策略

（1）信用风险控制。本基金拟投资的每支信用债券必需经过新沃基金债券信用评级系统进行内部评级，符合基金所对应的内部评级规定的方可进行投资，以事前防范和控制信用风险。

（2）信用利差策略。信用产品相对国债、政策性金融债等利率产品的信用利差是获取较高投资收益的来源。首先，伴随经济周期的波动，在经济周期上行或下行阶段，信用利差通常会缩小或扩大，利差的变动会带来趋势性的信用产品投资机会。同时，研究不同行业在经济周期和政策变动中所受的影响，以确定不同行业总体信用风险和利差水平的变动情况，投资具有积极因素的行业，规避具有潜在风险的行业。其次，信用产品发行人资信水平和评级调整的变化会使产品的信用利差扩大或缩小，本基金将充分发挥内部评级在定价方面的作用，选择评级有上调可能的信用债，以获取因利差下降带来的价差收益。第三，对信用利差期限结构进行研究，分析各期限信用债利差水平相对历史平均水平所处的位置，以及不同期限之间利差的相对水平，发现更具投资价值的期限进行投资；第四，研究分析相同期限但不同信用评级债券的相对利差水平，发现偏离均值较多、相对利差有收窄可能的债券。

（3）类属选择策略。国内信用产品目前正经历着快速发展阶段，不同审批机构批准发行的信用产品在定价、产品价格特性、信用风险方面具有一定差别，本基金将考虑产品定价的合理性、产品主要投资人的需求特征、不同类属产品的持有收益和价差收益特点和实际信用风险状况，进行信用债券的类属选择。

### 5、资产支持证券投资策略

当前国内资产支持证券市场以信贷资产证券化产品为主（包括以银行贷款资产、住房抵押贷款等作为基础资产），仍处于创新试点阶段。产品投资关键在于对基础资产质量及未来现金流的分析，本基金将在国内资产证券化产品具体政策

框架下，采用基本面分析和数量化模型相结合，对个券进行风险分析和价值评估后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资，以降低流动性风险。

## 6、其他金融工具投资策略

本基金将密切跟踪银行承兑汇票、商业承兑汇票等商业票据以及各种衍生产品的动向，一旦监管机构允许基金参与此类金融工具的投资，本基金将在届时相应法律法规的框架内，根据对该金融工具的研究，制定符合本基金投资目标的投资策略，在充分考虑该投资品种风险和收益特征的前提下，谨慎投资。

### （二）投资决策依据和决策程序

#### 1、决策依据

（1）国家有关法律、法规和基金合同的有关规定。依法决策是本基金进行投资的前提；

（2）宏观经济发展态势、微观经济运行环境和证券市场走势。这是本基金投资决策的基础；

（3）投资对象收益和风险的配比关系。在充分权衡投资对象的收益和风险的前提下做出投资决策，是本基金维护投资者利益的重要保障。

#### 2、决策程序

（1）决定主要投资原则：投资决策委员会决定基金的主要投资原则，并对基金投资组合的资产配置比例等提出指导性意见。

（2）提出投资建议：固定收益部研究员以内外部研究报告以及其他信息来源作为参考，对利率市场、信用市场进行研究，提出债券市场运行趋势的分析观点，在重点关注的投资产品范围内根据自己的研究选出有投资价值的各类债券向基金经理做出投资建议。研究员根据基金经理提出的要求对各类投资品种进行研究并提出投资建议。

（3）制定投资决策：基金经理在遵守投资决策委员会制定的投资原则前提下，根据研究员提供的投资建议以及自己的分析判断，做出具体的投资决策。

（4）进行风险评估：风险控制委员会定期召开会议，对基金投资组合进行风险评估，并提出风险控制意见。

（5）评估和调整决策程序：基金管理人有权根据环境的变化和实际的需要

调整决策的程序。

## 九、 基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为同期七天通知存款税后利率。

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税后利率作为本基金的业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金业绩基准时，经与基金托管人协商一致，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，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

## 十一、 基金的投资组合报告

以下内容摘自本基金 2019 年第 2 季度报告：

### 1.1 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	1,692,855,716.61	66.49
	其中：债券	1,642,450,753.50	64.51
	资产支持证券	50,404,963.11	1.98
2	买入返售金融资产	774,525,108.64	30.42
	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	11,894,411.88	0.47

4	其他资产	66,574,467.84	2.62
5	合计	2,545,849,704.97	100.00

## 1.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	4.09	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	金额（元）
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：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个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

## 1.3 基金投资组合平均剩余期限

### 1.3.1 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	68
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	87
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	59

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未出现超过 120 天的情形。

### 1.3.2 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	45.25	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	13.13	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	3.13	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	15.92	-

	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)-397天 (含)	20.01	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
	合计	97.44	-

#### 1.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未出现超过 240 天的情形。

#### 1.5 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	100,025,436.36	3.93
2	央行票据	-	-
3	金融债券	70,017,570.93	2.75
	其中：政策性金融债	70,017,570.93	2.75
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	610,410,682.91	23.99
6	中期票据	150,600,363.52	5.92
7	同业存单	711,396,699.78	27.96
8	其他	-	-
9	合计	1,642,450,753.50	64.55
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

#### 1.6 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

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	011802332	18 云能投 SCP008	1,100,000	110,098,970.61	4.33
2	101654101	16 津城建 MTN004	1,000,000	100,170,117.24	3.94
3	160016	16 付息国债 16	1,000,000	100,025,436.36	3.93
4	111809313	18 浦发银行 CD313	1,000,000	99,873,503.41	3.93
5	111815349	18 民生银行	1,000,000	99,813,663.10	3.92

		CD349			
6	011900696	19 冀中能源 SCP004	800,000	80,013,940.13	3.14
7	011900131	19 远东租赁 SCP001	800,000	80,004,745.77	3.14
8	180209	18 国开 09	700,000	70,017,570.93	2.75
9	111916158	19 上海银行 CD158	700,000	69,905,920.60	2.75
10	111905069	19 建设银行 CD069	700,000	69,615,208.87	2.74

### 1.7 “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	0.0934%
报告期内偏离度的最低值	0.0183%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0561%

#### 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绝对值达到 0.5%的情况。

### 1.8 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

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值(元)	占基金资产 净值比例(%)
1	139248	万科 26A1	300,000	30,174,588.36	1.19
2	156093	PR10A1	600,000	14,752,134.21	0.58
3	1989094	19 上和 2A1	100,000	5,292,239.46	0.21
4	1989013	19 上和 1A1	300,000	186,001.08	0.01

### 1.9 投资组合报告附注

#### 1.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提应收利息，并按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价。

### 1.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

本报告期内基金投资的前十名证券的发行主体没有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。

### 1.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	5,292.06
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	19,184,901.07
4	应收申购款	47,384,274.71
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	66,574,467.84

### 1.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## 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，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

基金业绩截止日为2019年6月30日。

### 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

#### 新沃通宝 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

2015年10月20日（基金合同生效日）至2015年12月31日	0.4393%	0.0032%	0.2700%	0.0000%	0.1693%	0.0032%
2016年1月1日至2016年12月31日	2.3739%	0.0030%	1.3537%	0.0000%	1.0202%	0.0030%
2017年1月1日至2017年12月31日	3.7292%	0.0022%	1.3500%	0.0000%	2.3792%	0.0022%
2018年1月1日至2018年12月31日	3.7627%	0.0037%	1.3500%	0.0000%	2.4127%	0.0037%
2019年1月1日至2019年6月30日	1.3377%	0.0031%	0.6695%	0.0000%	0.6682%	0.0031%

## 新沃通宝 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8月5日（B类份额生效日）至2016年12月31日	1.1411%	0.0042%	0.5511%	0.0000%	0.5900%	0.0042%
2017年1月1日至2017年12月31日	3.9764%	0.0022%	1.3500%	0.0000%	2.6264%	0.0022%
2018年1月1日至2018年12月31日	4.0129%	0.0037%	1.3500%	0.0000%	2.6629%	0.0037%
2019年1月1日至2019年6月30日	1.4587%	0.0031%	0.6695%	0.0000%	0.7892%	0.0031%

### 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、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、基金的账户开户费用、账户维护费用；
- 10、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 0.33% 的年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$$

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 0.05% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$$

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取。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

本基金的 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%。

本基金的 B 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%。

销售服务费计提的计算公式具体如下：

$$H = E \times \text{该类基金份额年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类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，由登记机构代付给销售机构。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—10 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，可按照基金发展情况，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。

基金管理人与基金托管人协商一致调低基金管理费率、基金托管费率、基金

销售服务费率等费率，无需召开基金份额持有人大会。

基金管理人必须于新的费率实施日前在指定媒介上公告。

#### （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

本基金管理人依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《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》、《公开募集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，结合本基金管理人对本基金实施的投资管理活动，对《新沃通宝货币市场基金招募说明书》进行了更新，主要更新内容如下：

- 1、更新了“重要提示”中基金产品资料概要、本招募说明书所载内容截止日、有关财务数据和净值截止日的相关信息；
- 2、更新了“释义”中基金产品资料概要、《信息披露办法》、指定媒介的相关信息；
- 3、更新了“三、基金管理人”中基金管理人的相关信息；
- 4、更新了“四、基金托管人”中基金托管人的相关信息；
- 5、更新了“五、相关服务机构”中直销机构、其他销售机构、登记机构联系人的相关信息；
- 6、更新了“九、基金份额的申购、赎回”中销售机构公示、巨额赎回公告的相关信息；
- 7、更新了“十一、基金的投资组合报告”，并经托管人复核；
- 8、更新了“十二、基金的业绩”，并经托管人复核；
- 9、更新了“十五、基金的收益分配”中分配的时间和程序的相关信息；
- 10、更新了“十七、基金的会计与审计”中年度审计的相关信息；
- 11、更新了“十八、基金的信息披露”中信息披露事项的相关信息；
- 12、更新了“二十四、其他披露事项”，列示了本基金自上次招募说明书更

新以来的公告事项；

13、 其他根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》修订的有关基金合同、托管协议的相关信息。

新沃基金管理有限公司

2019年11月