农银汇理红利日结货币市场基金
基金产品资料概要（更新）

编制日期：2020 年 8 月 11 日

送出日期：2020 年 8 月 31 日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

一、产品概况

基金简称	农银红利日结货币	**基金代码**	000907
下属分级基金的基金简称	农银红利日结货币A		农银红利日结货币B
下属分级基金的基金代码	000907		000908
基金管理人	农银汇理基金管理有限公司	**基金托管人**	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2014-12-19	**上市交易所及上市日期**	- -
基金类型	货币市场基金	**交易币种**	人民币
运作方式	契约型开放式	**开放频率**	每个开放日
基金经理	许娅	**开始担任本基金基金经理的日期**	2014-12-19
		证券从业日期	2008-07-01

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

-

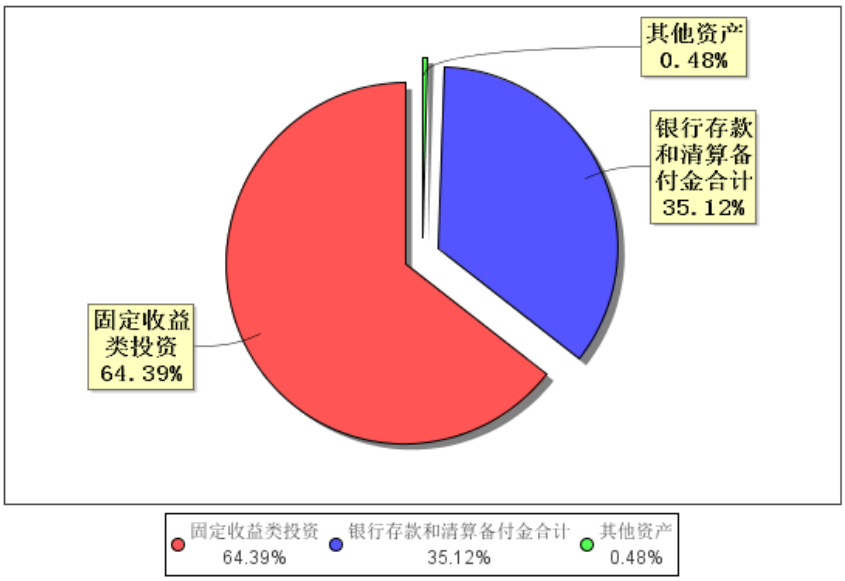
投资目标	在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的投资收益
投资范围	本基金投资对象是具有良好流动性的金融工具，包括： （一）现金； （二）期限在1 年以内（含1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单； （三）剩余期限在397 天以内（含397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券； （四）中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。 如果法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后可以将其纳入投资范围
主要投资策略	1、利率策略；2、类属配置策略；3、个券选择策略；4、相对价值策略；5、银行存款投资策略；6、流动性管理策略
业绩比较基准	人民币活期存款利率(税后)

风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

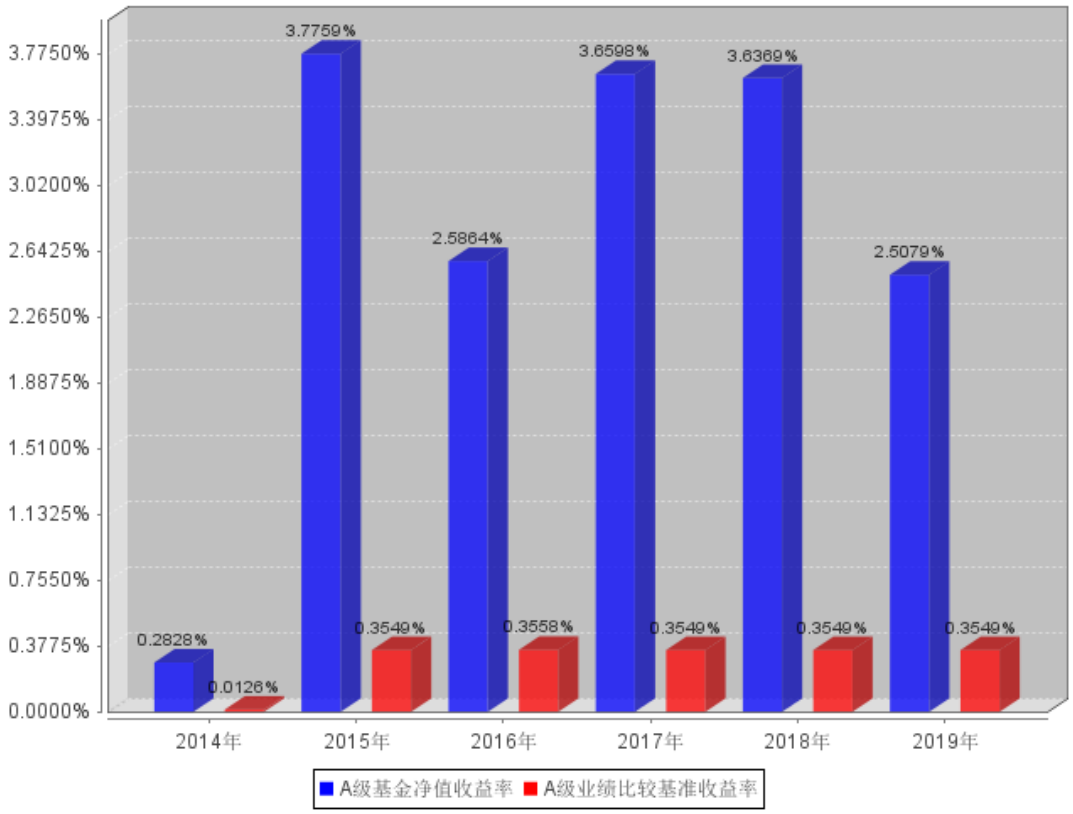
投资组合资产配置图表

数据截止日期：2020年6月30日

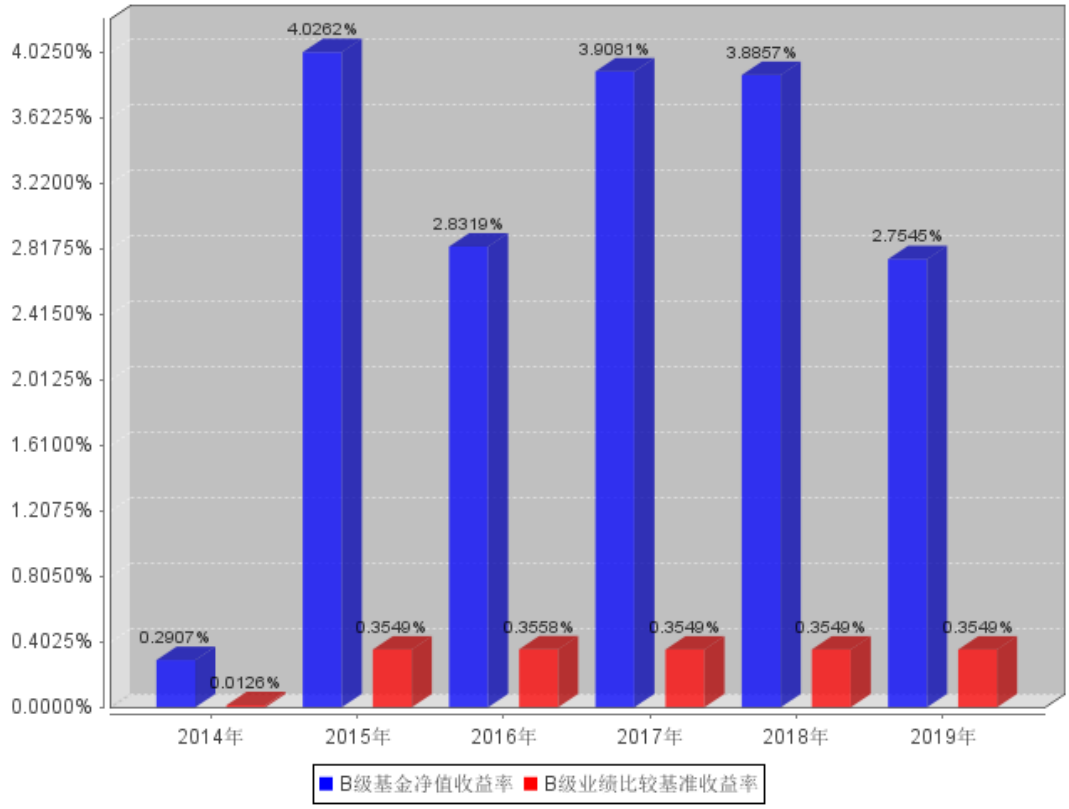


（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

A级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



B级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



业绩表现截止日期2019年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。

三、投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

（二）基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别			收费方式/年费率
管理费		-	0.33%
托管费		-	0.10%
销售服务费	农银红利日结货币A	-	0.25%
	农银红利日结货币B	-	0.01%

四、风险揭示与重要提示

（一）风险揭示

本基金所面临的投资组合风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险和特定风险等。除投资组合风险以外，本基金还面临操作风险、管理风险、道德风险和合法合规风险等一系列风险。

本基金不提供任何保证，投资者可能损失投资本金。

投资有风险，投资者购买基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

（二）重要提示

本基金的募集申请经中国证监会2014年11月6日证监许可【2014】1191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券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）注册。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。中国证监会对本基金募集申请的注册，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。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者根据所持有份额享受基金的收益，但同时也要承担相应的投资风险。基金投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素变化对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，某一基金的特定风险等。本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。投资有风险，投资者认购（申购）基金时应认真阅读本基金的招募说明书及基金合同。

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。本基金的过往业绩不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。

基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

基金管理人提醒投资人注意基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行负担。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

五、其他资料查询方式

招募说明书在编制完成后，将存放于基金管理人所在地、基金托管人所在地，供公众查阅。投资人在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复制件或复印件。投资人也可在基金管理人指定的网站上进行查阅。

基金管理人和基金托管人保证文本的内容与公告的内容完全一致。