

# 国开泰富货币市场证券投资基金

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2020年11月2日

送出日期：2020年11月18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	国开货币	基金代码	000901
下属分级基金的基金简称	国开货币A		国开货币B
下属分级基金的基金代码	000901		000902
基金管理人	国开泰富基金管理有限责任公司	基金托管人	中国农业银行股份有限公司
基金合同生效日	2015-01-14	上市交易所及上市日期	暂未上市 -
基金类型	货币市场基金	交易币种	人民币
运作方式	开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	王婷婷	开始担任本基金基金经理的日期	2017-03-27
		证券从业日期	2010-07-30

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

投资者欲了解更多详细情况，请阅读本基金《招募说明书》“九、基金的投资”。

投资目标	在严格控制风险和维持资产较高流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的投资收益率。
投资范围	本基金投资于法律法规允许投资的金融工具，具体如下： 1、现金； 2、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； 3、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； 4、中国证监会及/或中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。 对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具，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	本基金在追求流动性、低风险和稳定收益的前提下，依据宏观经济、货币政策、财政政策 and 短期利率变动预期，综合考虑各投资品种的流动性、收益性以及信用风险状况，

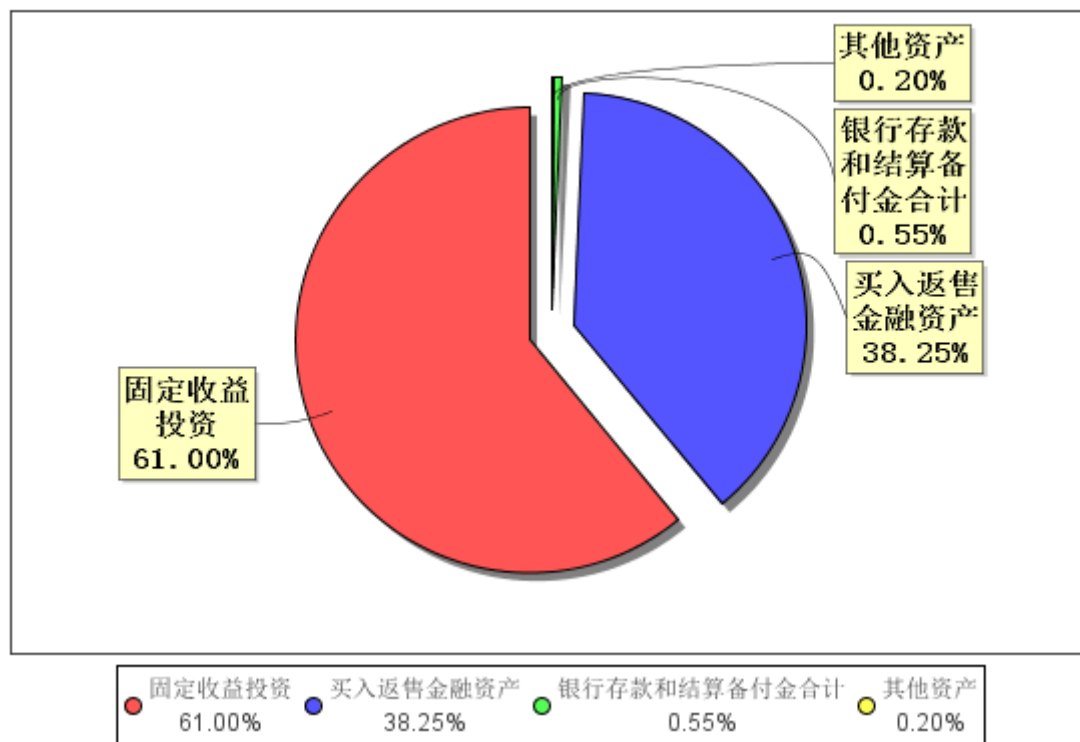
进行积极的投资组合管理。

**业绩比较基准** 七天通知存款利率（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高流动性、低风险品种。本基金的预期风险和预期收益均低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

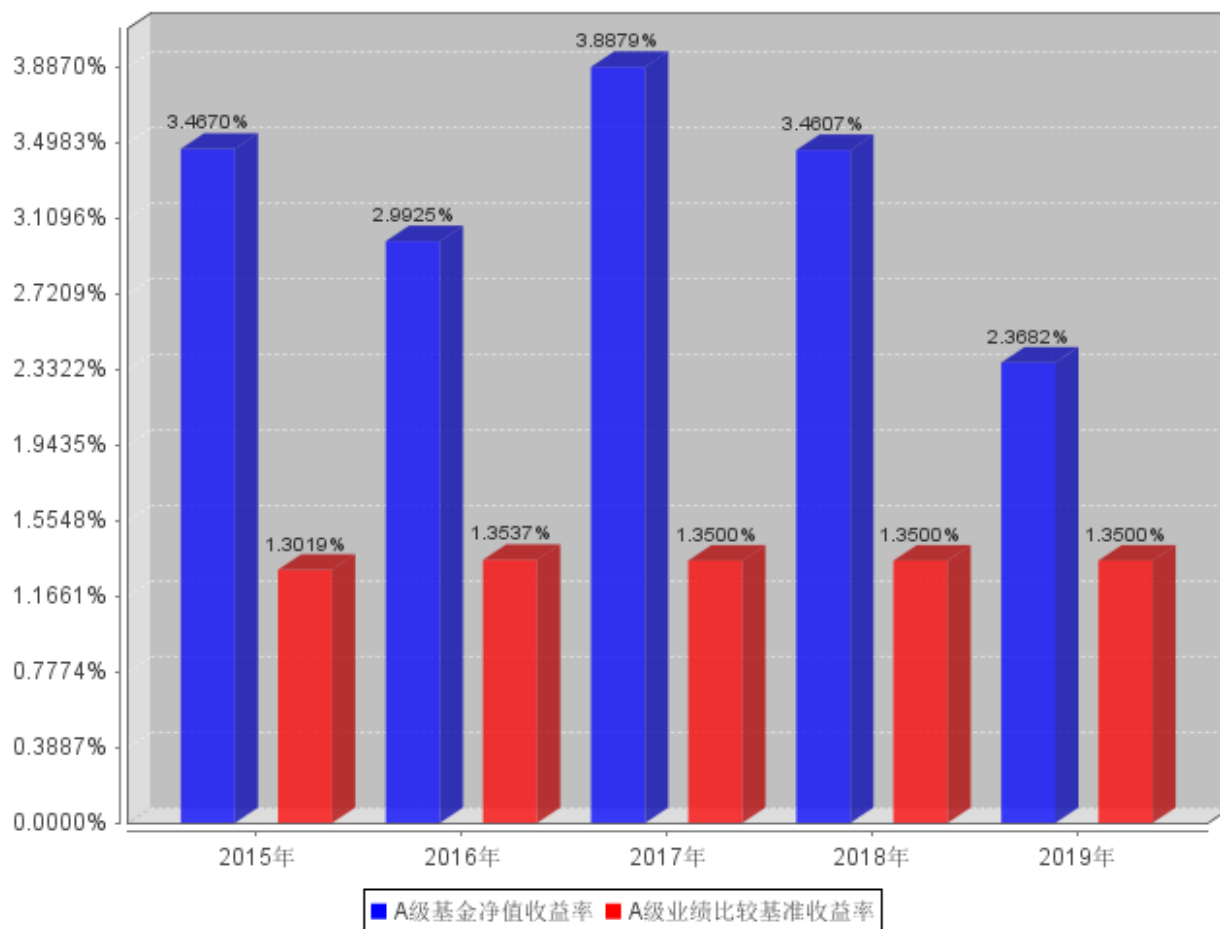
**（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表**

**投资组合资产配置图表**  
数据截止日期：2020年9月30日

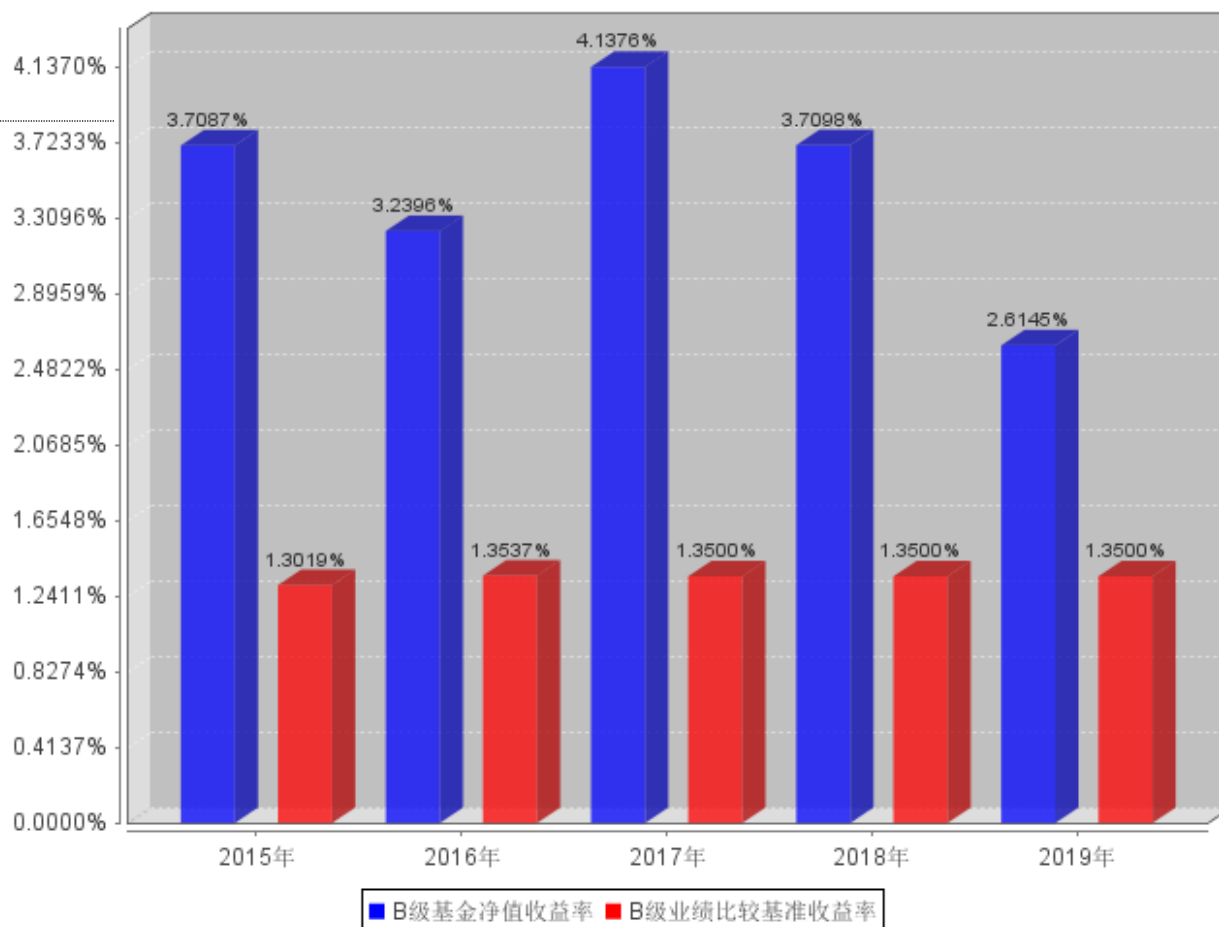


**（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图**

**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



注：1、本基金基金合同生效日为2015年1月14日，2015年度的相关数据根据当年实际存续期限（2015年1月14日至2015年12月31日）计算；

2、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

注：除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，本基金不收取申购费用和赎回费用。如发生下列情形之一，基金管理人应当对当日单个基金份额持有人申请赎回基金份额超过基金总份额的1%以上的赎回申请征收1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金财产，基金管理人与基金托管人协商确认上述做法无益于本基金利益最大化的情形除外：

（1）在满足相关流动性风险管理要求的前提下，本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于5%且偏离度为负时；

（2）当本基金前10名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额50%，且本基金投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于5%且偏离度为负时。

#### （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	每日计算，按月支付	0.33%
托管费	每日计算，按月支付	0.10%
销售服务费	国开货币A 每日计算，按月支付	0.25%
	国开货币B 每日计算，按月支付	0.01%

注：基金合同生效后，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，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。本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

## 四、风险揭示与重要提示

### （一）风险揭示

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。

本基金为货币市场基金，其面临的主要风险包括：

#### 1、市场风险

市场风险是由于市场条件（包括但不限于利率、汇率等因素）发生不利变化，给公司或客户投资带来损失的风险。其中利率水平的变动，将直接影响到基金拟投资债券及其他固定收益类投资品种的价格波动，进而影响基金的收益水平。

#### 2、信用风险

若信用债券发行人出现违约、不能按时或全额支付本金和利息，将导致基金资产发生损失，出现信用风险。

#### 3、流动性风险

流动性风险表现在两个方面。一是在某种情况下因市场交易量不足，某些投资品种的流动性不佳，可能导致证券不能迅速、低成本地转变为现金，进而影响到基金投资收益的实现；二是由于开放式基金的特殊要求，本基金必须保持一定的现金比例以应付赎回要求，并且如果投资人连续大量赎回将会导致基金的现金支付出现困难，或迫使基金以不适当的价格大量抛售证券，使基金的收益受到不利影响。

#### 4、声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价所引起的大规模基金赎回、新增基金份额申购减少等，导致基金管理资产净值的缩减风险。

#### 5、操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作流程、人员、系统或外部事件所导致的直接或间接损失的风险。

#### 6、其他风险

战争、自然灾害等不可抗力可能导致基金资产有遭受损失的风险。基金管理人、基金托管人、证券交易所、登记机构和销售代理机构等可能因不可抗力无法正常工作。

### （二）重要提示

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作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

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。

基金合同的当事人有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，按照中国国际经济贸易仲裁委员会

会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京市。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站（[www.cdbsfund.com](http://www.cdbsfund.com)），投资人也可拨打客服电话（010-59363299）了解更多详细信息。

- 1、基金合同、托管协议、招募说明书
- 2、定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 3、基金份额净值
- 4、基金销售机构及联系方式
- 5、其他重要资料

## 六、其他情况说明

无。