

# 天弘余额宝货币市场基金产品资料概要（更新）

编制日期：2022年08月10日

送出日期：2022年08月11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    | 天弘余额宝货币  | 基金代码               | 000198         |
| 基金管理人   | 天弘基金管理有限<br>公司   | 基金托管人              | 中信银行股份有限<br>公司 |
| 基金合同生效日 | 2013年5月29日   |                    |                |
| 基金类型    | 货币型  | 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 1  | 王登峰  | 开始担任本基金<br>基金经理的日期 | 2013年5月29日     |
|         |  | 证券从业日期             | 2009年7月1日      |
| 基金经理 2  | 王昌俊  | 开始担任本基金<br>基金经理的日期 | 2021年6月9日      |
|         |  | 证券从业日期             | 2007年3月1日      |
| 基金经理 3  | 刘莹   | 开始担任本基金<br>基金经理的日期 | 2021年6月9日      |
|         |  | 证券从业日期             | 2009年7月6日      |
| 其他      | 《基金合同》生效后，基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5,000 万元的，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续 20 个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案。 |                    |                |

## 二、基金投资与净值表现

### （一）投资目标与投资策略

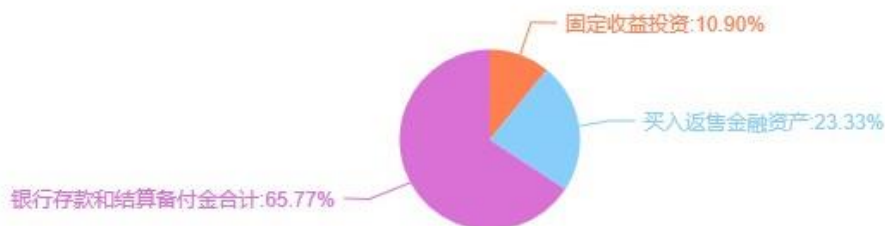
|      |   |
|------|---|
| 投资目标 | 在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。   |
| 投资范围 | 本基金投资于以下金融工具：1、现金；2、期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；3、剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；4、中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。对于法律法规或监管 |

|        |   |
|--------|---|
|        | 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 | 资产配置策略、个券选择策略、久期策略、回购策略、套利策略、现金流管理策略。           |
| 业绩比较基准 | 同期七天通知存款利率(税后)。                                 |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。        |

注: 详见《天弘余额宝货币市场基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

## (二) 投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日: 2022年06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



### 三、投资本基金涉及的费用

#### (一) 基金销售相关费用

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

| 费用类型 | 金额 (M)<br>/ 持有期限 (N) | 收费方式<br>/ 费率 | 备注 |
|------|----------------------|--------------|----|
| 申购费  | 0                    |              |    |
| 赎回费  | 0                    |              |    |

注：同一交易日投资人可以多次申购本基金，申购费率按每笔申购申请单独计算。

申购费用由投资人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

#### (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   | 0.30%                             |
| 托管费   | 0.08%                             |
| 销售服务费 | 0.25%                             |
| 其他费用  | 合同约定的其他费用，包括信息披露费用、会计师费、律师费、诉讼费等。 |

注：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。

1、本基金特有风险：本基金投资于货币市场工具，可能面临较高流动性风险以及货币市场利率波动的系统性风险。货币市场利率的波动会影响基金的再投资收益，并影响到基金资产公允价值的变动。同时为应对赎回进行资产变现时，可能会由于货币市场工具交易量不足而面临流动性风险。

2、其他风险：普通货币型基金共有的风险，如市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、管理风险、合规性风险、其他风险等。

#### (二) 重要提示

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。

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。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见天弘基金管理有限公司官方网站 [www.thfund.com.cn] [客服电话：95046]

- 《天弘余额宝货币市场基金基金合同》
- 《天弘余额宝货币市场基金托管协议》
- 《天弘余额宝货币市场基金招募说明书》
- 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 基金份额净值
- 基金销售机构及联系方式
- 其他重要资料