

## 融通现金宝货币市场基金（B类份额）

### 基金产品资料概要更新(2023年第2号)

编制日期：2023年12月12日

送出日期：2023年12月13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    | 融通现金宝货币   | 基金代码           | 002788       |
| 下属基金简称  | 融通现金宝货币B  | 下属基金交易代码       | 004398       |
| 基金管理人   | 融通基金管理有限公司  | 基金托管人          | 中国建设银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2021年5月25日  | 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    | 普通开放式   | 开放频率           | 每个开放日        |
| 基金经理    | 时慕蓉   | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2022年1月4日    |
|         |   | 证券从业日期         | 2014年1月7日    |
| 基金经理    | 黄浩荣   | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2018年11月7日   |
|         |   | 证券从业日期         | 2014年6月30日   |
| 其他      | 2021年4月26日至2021年5月21日融通现金宝货币市场基金召开基金份额持有人大会，会议审议通过了《关于融通现金宝货币市场基金更换基金托管人并修改基金合同有关事项的议案》。自2021年5月25日起，原《融通现金宝货币市场基金基金合同》失效，更换基金托管人后的《融通现金宝货币市场基金基金合同》生效。 |                |              |

#### 二、基金投资与净值表现

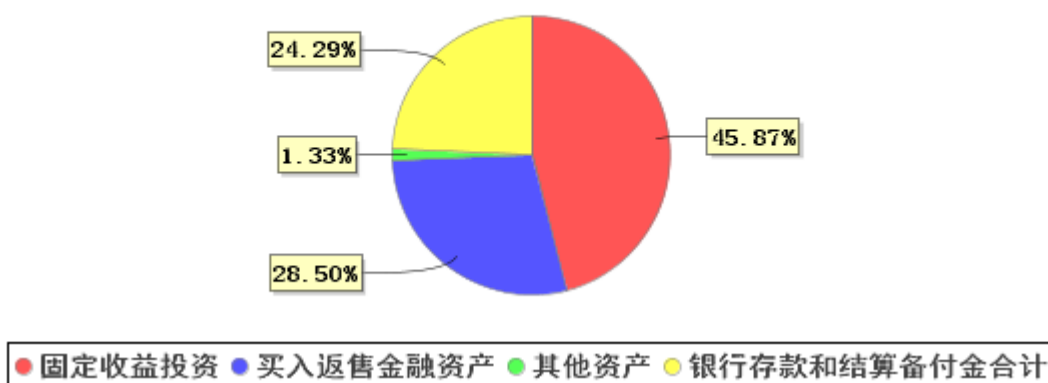
##### (一) 投资目标与投资策略

|        |   |
|--------|---|
| 投资目标   | 在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。  |
| 投资范围   | 本基金主要投资于固定收益类金融工具，包括：现金，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，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。 |
| 主要投资策略 | 根据对未来短期利率变动的预测，确定和调整基金投资组合的平均剩余期限。对各类投资品种进行定性分析和定量分析，确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的配置比例。在严格控制投资风险和保持资产流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。                      |

|        |   |
|--------|---|
| 业绩比较基准 | 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，其长期平均预期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。 |

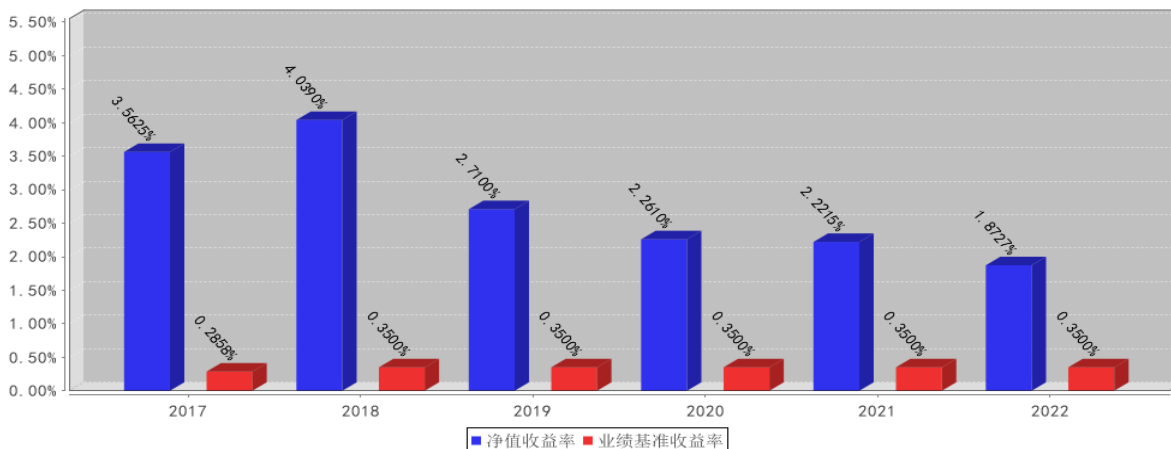
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2023年9月30日)



(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

融通现金宝货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图(2022年12月31日)



- 注：(1) 基金的过往业绩不代表未来表现。  
 (2) 合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率。  
 (3) 本基金于2017年2月24日增设B类份额。

三、投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

认购费

本基金不收取认购费。

申购费

本基金不收取申购费。

赎回费

本基金不收取赎回费。

当发生下列情形之一：

（1）在满足相关流动性风险管理要求的前提下，当本基金持有的现金、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名基金份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的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10%且偏离度为负时；

为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，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基金利益最大化的情形除外。

## （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   | 0.3%     |
| 托管费   | 0.05%    |
| 销售服务费 | 0.01%    |

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。

本基金面临的投资风险主要包括：本基金特有风险、市场风险（含政策风险、经济周期风险、利率风险、购买力风险）、管理风险、流动性风险和其他风险。

本基金特有风险主要包括：

#### 1、申购赎回风险

（1）本基金基金管理人可在每个开放日对本基金的累计申购或对单一账户的累计申购设定上限。如果投资人的申购申请接受后将使当日申购相关控制指标超过上限，则投资人的申购申请可能确认失败。

（2）特定条件下，如基金收益为负、交易所假期休市等情况，基金可能暂停申购，投资人可能面临无法申购本基金的风险。

（3）特定条件下，如基金收益为负、交易所假期休市等情况，基金可能暂停赎回，投资人可能面临无法赎回本基金的风险。

（4）本基金可能出现节假日集中赎回量较大，而本基金在短时间内无法及时变现基金资产，导致本基金出现流动性风险。

#### 2、收益分配风险

如基金份额持有人未付收益为负，在持有人全部赎回基金份额时，基金管理人有权通过销售机构或自行向基金份额持有人追索负收益，基金份额持有人应予支付，如基金份额持有人未支付负收益，将面临被追索负收益的风险。

#### 3、流动性风险

流动性风险是指投资人提交了赎回申请后，基金管理人无法及时变现基金资产，导致赎回款交收资金不足的风险；或者为应付赎回款，变现冲击成本较高，给基金资产造成较大的损失的风险。大部分债券品种的流动性较好，也存在部分企业债、资产证券化、回购等品种流动性相对较差的情况，如果市场短时间内发生较大变化或基金赎回量较大可能会影响到流动性和投资收益。

#### 4、机会成本风险

由于本基金申购赎回的高效率使本基金对流动性要求更高，本基金必须保持一定的现金比例以应付赎回的需求，在管理现金头寸时，有可能存在现金过多而带来的机会成本风险，本基金长期收益可能低于市场平均水平。

#### 5、系统故障风险

本基金每日进行清算和收益分配，系统实现要求更高，可能出现系统故障导致基金无法正常估值或办理相关业务的风险。

### **(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。

销售机构（包括直销机构和其他销售机构）对基金产品进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法不同，因此不同销售机构对基金的风险等级评价结果可能存在不同，且销售机构的风险评价结果与本基金法律文件的风险收益特征表述也可能不一致。

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，敬请关注基金管理人发布的相关临时公告等。

另请投资者注意：与本基金有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，根据该会当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.rtfund.com](http://www.rtfund.com)，客服电话 400-883-8088（免长途话费）。

基金合同、托管协议、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