

## 英大现金宝货币市场基金（英大现金宝 B 份额）

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2024 年 6 月 10 日

送出日期：2024 年 6 月 12 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	英大现金宝	基金代码	000912
下属基金简称	英大现金宝 B	下属基金交易代码	009744
基金管理人	英大基金管理有限公司	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 年 12 月 10 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	契约型开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	易祺坤	开始担任本基金基金经理的日期	2017 年 03 月 02 日
		证券从业日期	2011 年 08 月 15 日
基金经理	吕一楠	开始担任本基金基金经理的日期	2021 年 06 月 15 日
		证券从业日期	2010 年 03 月 08 日

## 二、基金投资与净值表现

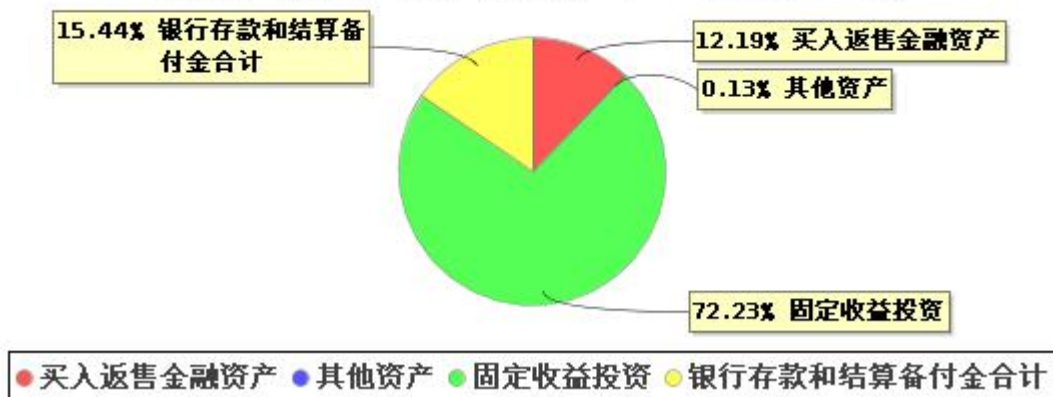
## (一) 投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金《招募说明书》“第九部分 基金的投资”了解详细情况。

投资目标	力求本金稳妥和基金资产高流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的投资收益。
投资范围	1. 现金；2. 期限在一年以内（含一年）的银行定期存款、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他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他产品，基金管理人在履行适当的程序后，可以将其纳入投资范围。
主要投资策略	本基金投资策略将结合现金需求安排和货币市场利率预测，在保证基金资产安全性和流动性的基础上，获取较高的收益。
业绩比较基准	同期 7 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，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

## (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

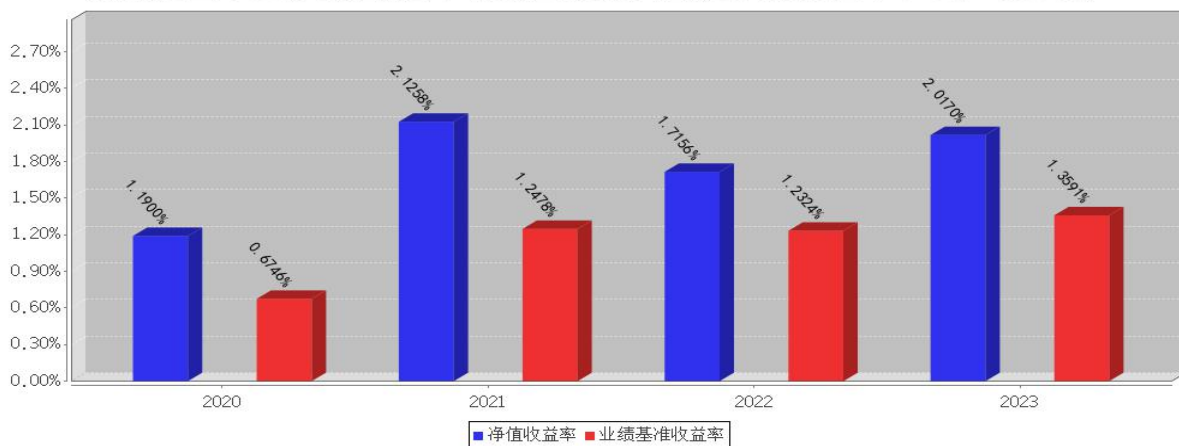
### 投资组合资产配置图表(2024年3月31日)



注：数据来源：2024年一季报。

### (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

英大现金宝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（2023年12月31日）



- 注：1. 英大现金宝B类于2020年6月19日增设。
- 2. 业绩表现截止日期2023年12月31日，基金过往业绩不代表未来表现。
- 3. 数据来源于2023年年度报告，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。

### 三、投资本基金涉及的费用

#### (一) 基金销售相关费用

申购费：货币市场基金不收取申购费。

赎回费：货币市场基金不收取赎回费。

#### (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/年费率或金额	收取方
管理费	0.30%	基金管理人和销售机构
托管费	0.09%	基金托管人

销售服务费	0.25%	销售机构
审计费用	100,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊
其他费用	《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；基金份额持有人大会费用；基金的证券交易费用；基金的银行汇划费用；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。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	
		相关服务机构

注：1、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。

2、以上费用年金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

### （三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

英大现金宝 B

基金运作综合费率（年化）
0.64%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

## 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。

#### 1. 本基金的特定风险

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。

本基金采用摊余成本法进行基金资产估值，基金资产净值始终为 1.0 元。但是，当基金资产所投资债券出现违约时，可能导致赎回开放日基金资产净值无法保证为 1.0 元，从而产生风险。

2. 普通货币型证券投资基金共有的风险：系统性风险、非系统性风险、管理风险、流动性风险、其他风险等。

### （二）重要提示

1. 英大现金宝货币市场基金（以下简称“本基金”）于 2014 年 9 月 4 日经中国证监会证监许可[2014]927 号文准予募集注册。中国证监会对本基金募集的注册（核准），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。

2. 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，基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

3. 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。

4. 本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

5. 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

以下资料详见基金管理人网站[网址：[www.ydamc.com](http://www.ydamc.com)][客服电话：4008905288]

1. 《英大现金宝货币市场基金基金合同》  
《英大现金宝货币市场基金托管协议》  
《英大现金宝货币市场基金招募说明书》
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。