

银华活钱宝货币市场基金基金产品资料概要更新

编制日期：2024-05-28

送出日期：2024-06-28

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 | 银华活钱宝货币 | 基金代码 | 000657 |
| 下属基金简称 | 银华活钱宝货币A | 下属基金代码 | 000657 |
| 下属基金简称 | 银华活钱宝货币B | 下属基金代码 | 000658 |
| 下属基金简称 | 银华活钱宝货币C | 下属基金代码 | 000659 |
| 下属基金简称 | 银华活钱宝货币D | 下属基金代码 | 000660 |
| 下属基金简称 | 银华活钱宝货币E | 下属基金代码 | 000661 |
| 下属基金简称 | 银华活钱宝货币F | 下属基金代码 | 000662 |
| 基金管理人 | 银华基金管理股份有限公司 | 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2014-06-23 | | |
| 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 | 开始担任本基金基金经理的日期 | | 证券从业日期 |
| 王树丽 | 2023-03-03 | | 2013-07-08 |

二、基金投资与净值表现

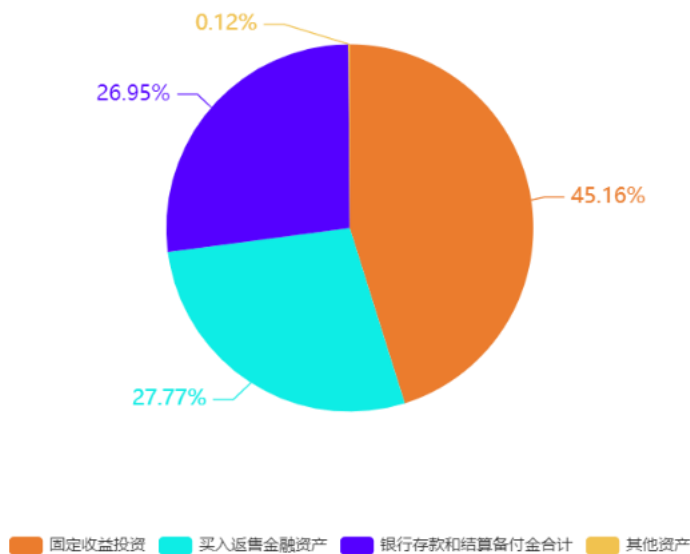
(一) 投资目标与投资策略

详见本基金招募说明书（更新）的“基金的投资”章节。

| | |
|---------------|---|
| 投资目标 | 在保持本金低风险前提下，力求实现高流动性和高于业绩比较基准的收益。 |
| 投资范围 | 本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括： 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 | 本基金将综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，在保证基金资产的安全性和流动性的基础上力争为投资人创造稳定的收益，并通过货币市场利率变动的预期，进行积极的投资组合管理。 |
| 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，本基金的预期风险和预期收益低于债券型基金、混合型基金、股票型基金。 |

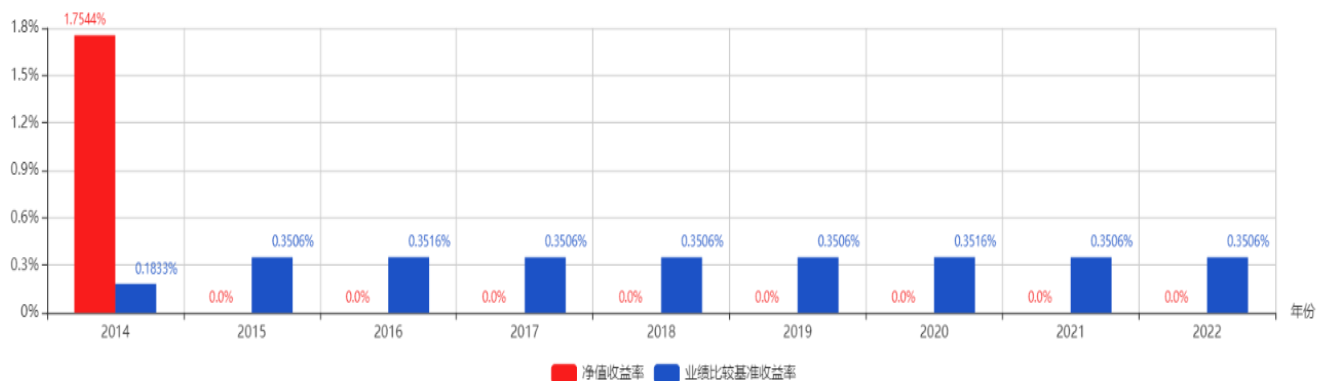
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图截止日为2023-06-30

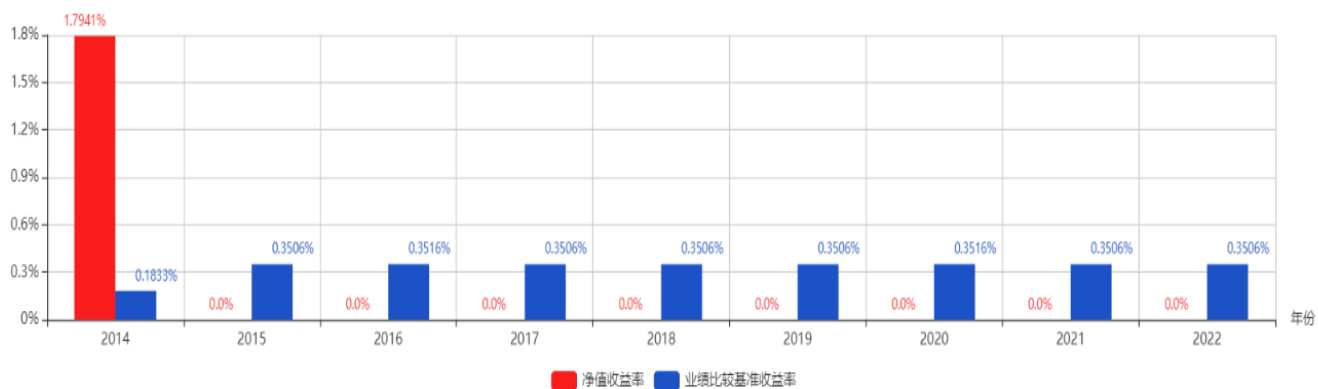


(三) 自基金合同生效以来/最近十年(孰短)基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

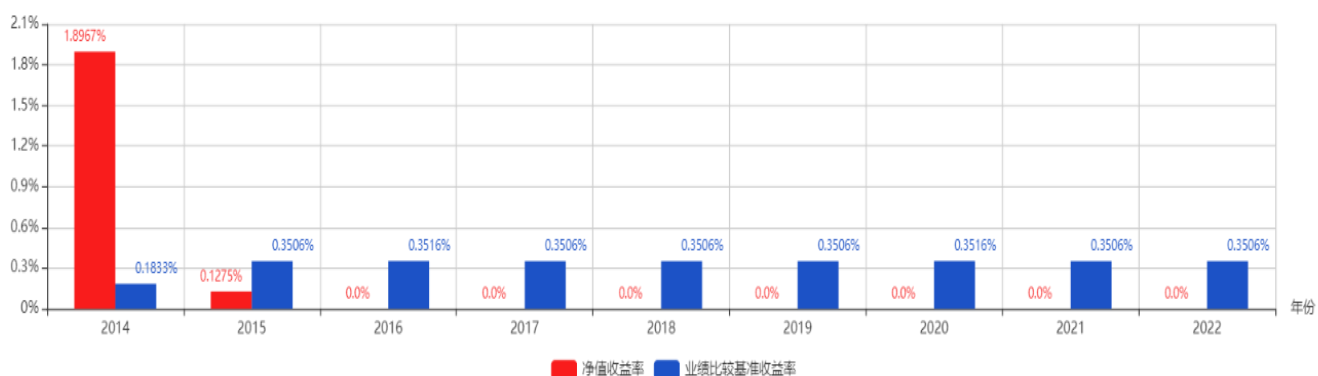
A类自基金合同生效以来基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图



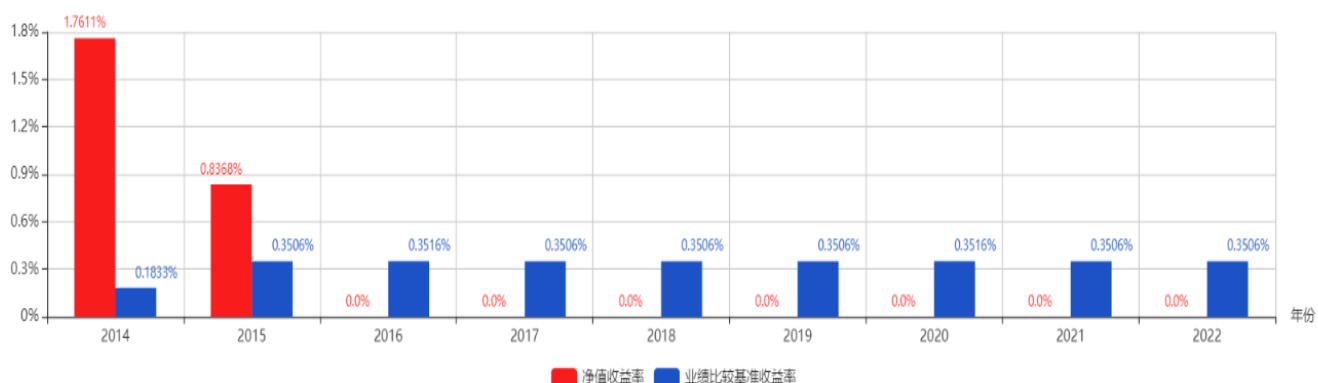
B类自基金合同生效以来基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图



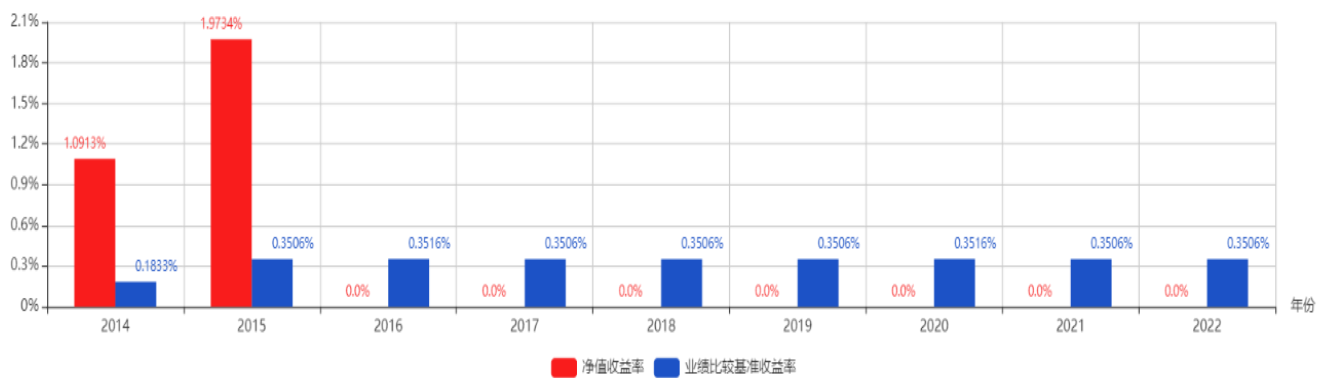
C类自基金合同生效以来基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图



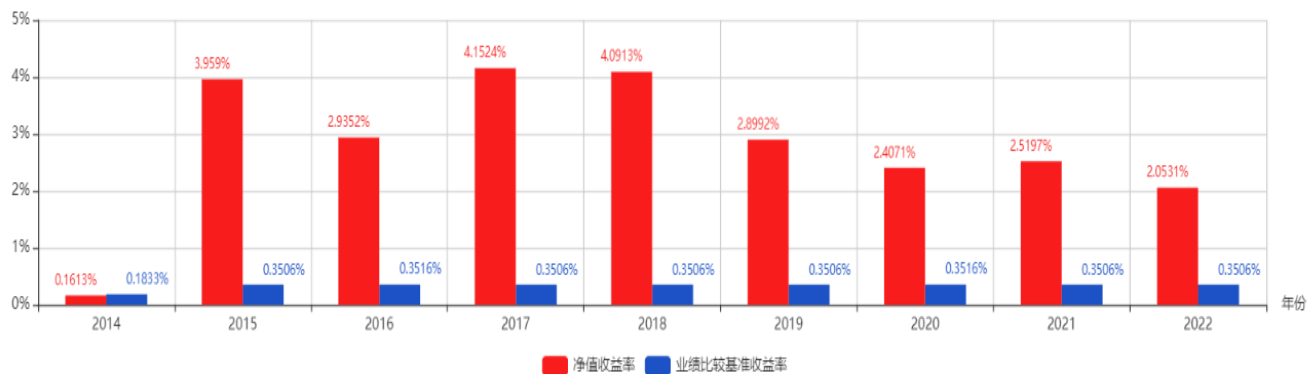
D类自基金合同生效以来基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图



E类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



F类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



注：业绩表现截止日期 2022 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

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

注：无。

(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 | 0.15% | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费 | 0.05% | 基金托管人 |
| 销售服务费 | 银华活钱宝货币A | 0.25% |
| | 银华活钱宝货币B | - |
| | 银华活钱宝货币C | - |
| | 银华活钱宝货币D | - |
| | 银华活钱宝货币E | - |
| | 银华活钱宝货币F | - |
| 审计费用 | 140,000.00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 | 其他费用详见本基金招募说明书或其更新“基金的费用与税收”章节。 | 相关服务机构 |

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。审计费、信息披露费、指数许可使用费（若有）为基金整体承担费用，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：

银华活钱宝货币 A

| |
|--------------|
| 基金运作综合费率（年化） |
| 0.45% |

银华活钱宝货币 B

| |
|--------------|
| 基金运作综合费率（年化） |
| 0.20% |

银华活钱宝货币 C

| |
|--------------|
| 基金运作综合费率（年化） |
| 0.20% |

银华活钱宝货币 D

| |
|--------------|
| 基金运作综合费率（年化） |
| 0.20% |

银华活钱宝货币 E

| |
|---------------------|
| 基金运作综合费率（年化） |
| 0.20% |

| |
|---------------------|
| 银华活钱宝货币 F |
| 基金运作综合费率（年化） |
| 0.20% |

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。

基金业绩受证券市场价格波动的影响，投资人持有本基金可能盈利，也可能亏损。本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具。

本基金特有的风险：1、特定投资对象风险：本基金投资于货币市场工具，可能面临较高货币市场利率波动的系统性风险以及流动性风险。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流动性不足而面临流动性风险。2、部分类别份额无法认购、申购、定期定额投资或转换转入的风险：本基金募集期内将暂不接受除本基金A类基金份额以外其他类别基金份额的认购申请；同时在基金合同生效后的每个开放日，本基金将暂不接受除本基金A类基金份额及F类基金份额以外其它类别基金份额的申购、定期定额投资或转换转入申请。因此，投资者认购、申购、定期定额投资或转换转入本基金时，将面临暂不能认购、申购、定期定额投资或转换转入除本基金A类基金份额及F类基金份额以外其他类别份额的风险。此外，本基金还面临：市场风险、管理风险、流动性风险、合规性风险、操作和技术风险、其他风险等风险。

（二）重要提示

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。

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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[www.yhfund.com.cn]；客服电话[400-678-3333、010-85186558]

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。