

红土创新优淳货币市场基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 6 月 28 日

送出日期：2024 年 6 月 29 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	红土创新优淳货币	基金代码	005150
下属基金简称	红土创新优淳货币 A	下属基金交易代码	005150
下属基金简称	红土创新优淳货币 B	下属基金交易代码	005151
基金管理人	红土创新基金管理有限公司	基金托管人	交通银行股份有限公司
基金合同生效日	2017 年 9 月 8 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	邱骏	开始担任本基金基金经理的日期	2019 年 3 月 19 日
		证券从业日期	2010 年 7 月 2 日

二、基金投资与净值表现

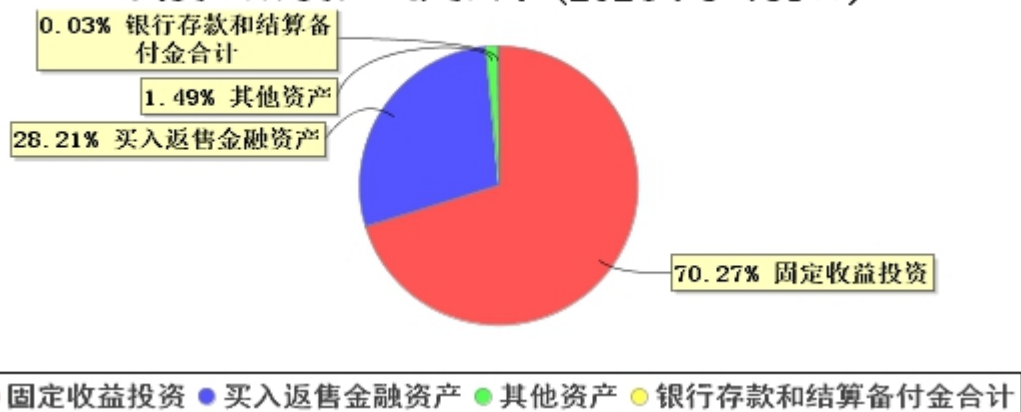
(一) 投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金招募说明书第九部分了解详细情况

投资目标	本基金在严格控制风险和保持资产流动性的基础上，力争获得稳定的收益。
投资范围	本基金主要投资于以下金融工具，包括： (一) 现金； (二) 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； (三) 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； (四) 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	本基金运用利率预测、相对价值评估、收益率利差策略、套利交易策略等积极的投资策略相结合，对各类可投资资产进行合理的配置和选择。投资策略考虑各类资产的风险性、流动性及收益性特征，把风险控制在预算之内，在不增加风险的基础上保持高流动性，最终追求稳定的收益。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为：活期存款利率（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，其长期平均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。

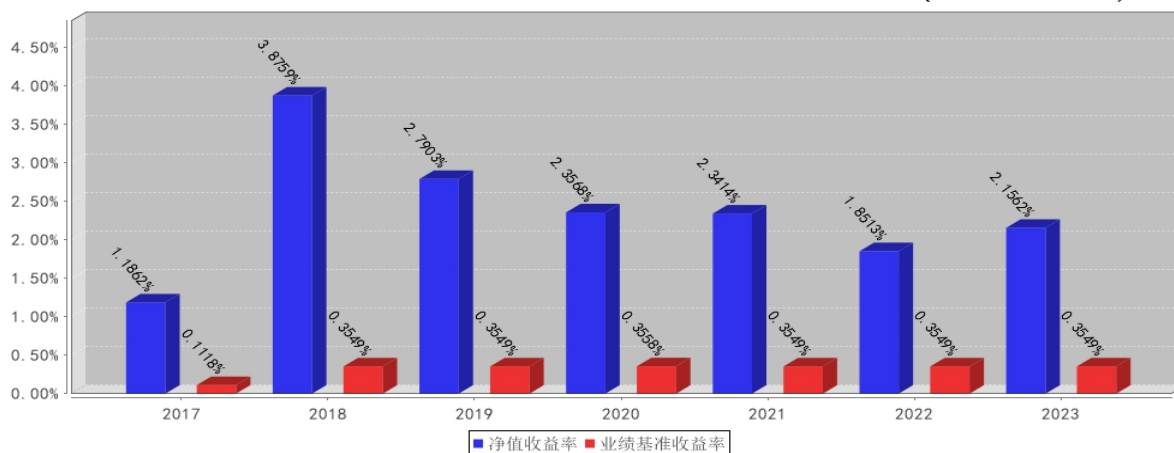
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2024年3月31日)

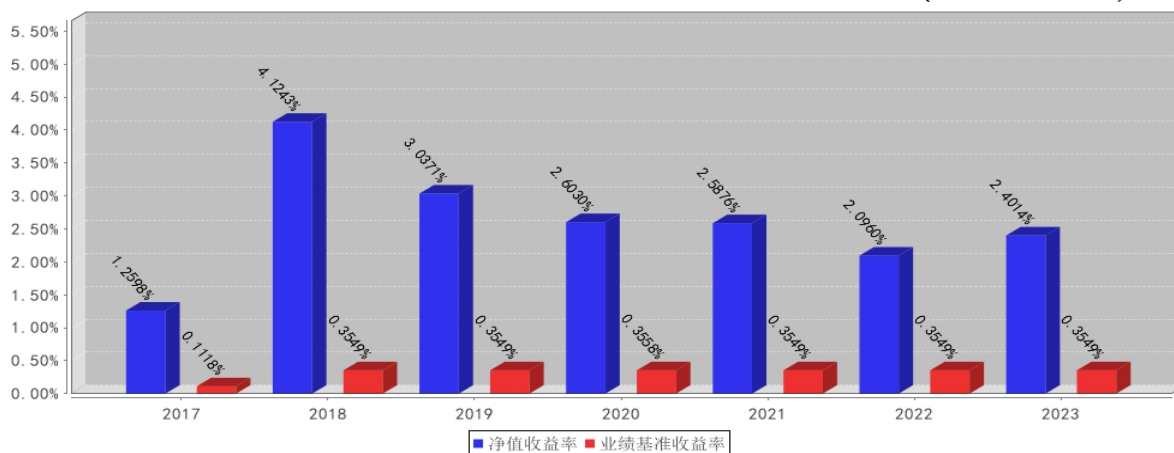


(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

红土创新优渥货币A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)



红土创新优渥货币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 (2023年12月31日)



注：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

本基金在一般情况下不收取申购费用和赎回费用。但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，或者，在前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额 50%的前提下，当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%且影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度为负时，为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，本基金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（超过基金总份额 1%以上的部分）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	红土创新优渥货币 A	0.25%	销售机构
	红土创新优渥货币 B	0.01%	销售机构
审计费用	90,000.00 元		会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元		规定披露报刊

注：本基金交易证券产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

（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：

红土创新优渥货币 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.46%

红土创新优渥货币 B

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.22%

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：

（1）申购赎回风险

1) 本基金基金管理人可以规定单个投资人累计持有的基金份额上限，可以设置单日累计申购金额/净申购金额上限、单个账户单日累计申购金额/净申购金额上限、单日累计赎回金额/净赎回金额上限、单个账户单日累计赎回金额/净赎回金额上限、单笔申购赎回上限。如果投资人的申购/赎回申请接受后将使当日申购/赎回相关控制指标超过上限，则投资人的申购/赎回申请可能确认失败。

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

1) 基金管理人将采取必要措施尽量避免基金净收益小于零, 若当日基金净收益小于零时, 缩减基金份额持有人基金份额。

2) 本基金首次申购和追加申购的最低金额均为 0.01 元, 若投资人申购份额较少, 由于投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位, 可能出现当日基金收益无法显示的情况。

(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) 技术风险

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。

(6) 清算风险

当本基金负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时, 基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整, 或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

2、开放式基金的共有风险: 市场风险、管理风险、职业道德风险、流动性风险、合规风险、操作和技术风险以及不可抗力可能导致的其他风险。

(二) 重要提示

红土创新优渥货币市场基金经中国证监会 2017 年 6 月 16 日证监许可 [2017] 940 号文核准募集。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及定期报告。

因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议, 应经友好协商解决, 如经友好协商未能解决的, 则任何一方有权按《基金合同》的约定提交仲裁。详情见本基金《基金合同》第二十一部分“争议的处理和适用的法律”。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站 (www.htcxfund.com), 本公司的客户服务电话 (400-060-3333)。

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。