

# 民生加银腾元宝货币市场基金(B类份额)

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2024年6月25日

送出日期：2024年7月17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    | 民生加银腾元宝货币   | 基金代码           | 003478     |
| 下属基金简称  | 民生加银腾元宝货币B  | 下属基金交易代码       | 004589     |
| 基金管理人   | 民生加银基金管理有限公司  | 基金托管人          | 中国银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2016年12月2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    | 李文君   | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2016年12月2日 |
|         |   | 证券从业日期         | 2007年9月5日  |
| 其他      | <p>《基金合同》生效后，连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。</p> <p>在基金存续期内的任何一个开放日，单个基金账户内保留的本基金A类基金份额超过500万份（包含500万份）时，本基金的登记机构自动将其单个基金账户内持有的可用A类基金份额升级为B类基金份额，并于升级当日适用B类的相关费率。</p> <p>在基金存续期内的任何一个开放日，单个基金账户内保留的本基金B类基金份额低于500万份（不含500万份），本基金的登记机构自动将其单个基金账户内持有的可用B类基金份额降级为A类基金份额，并于降级当日适用A类的相关费率。</p> <p>本基金D类基金份额不适用A类与B类基金份额间的升级和降级规则。</p> |                |            |

注：本基金自2017年4月19日起，增加B类基金份额类别。

### 二、基金投资与净值表现

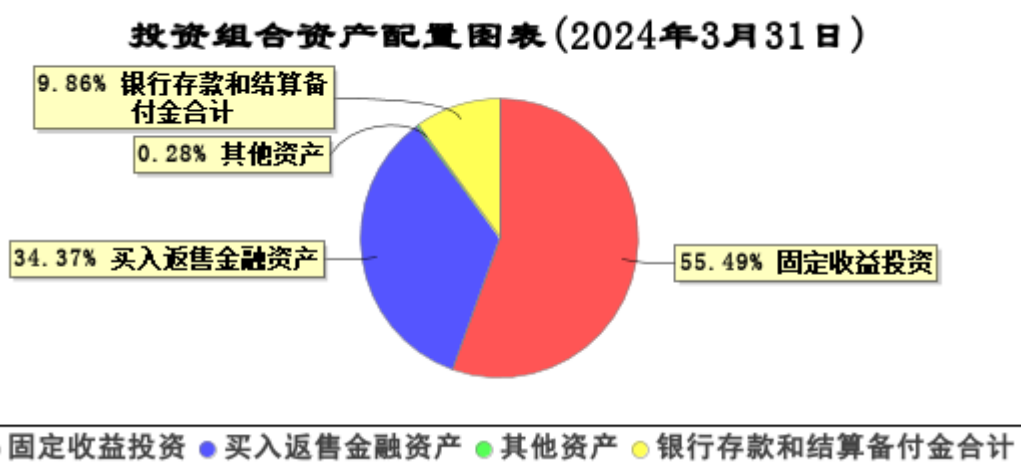
#### (一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《招募说明书》第十部分 基金的投资了解详细情况

|      |  |
|------|--|
| 投资目标 | 在严格控制基金资产风险、保持基金资产流动性的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的稳定增值。 |
| 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，包括现金，期限在一年以内                    |

|        |   |
|--------|---|
|        | (含一年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单, 剩余期限在一年以内(含一年)的中央银行票据与债券回购, 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、资产支持类证券, 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。<br>如果法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种, 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 | 本基金的投资将以保证资产的安全性和流动性为基本原则, 力求在对国内外宏观经济走势、货币财政政策变动等因素充分评估的基础上, 科学预计未来利率走势, 择优筛选并优化配置投资范围内的各种金融工具, 进行积极的投资组合管理。   |
| 业绩比较基准 | 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, 是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。  |

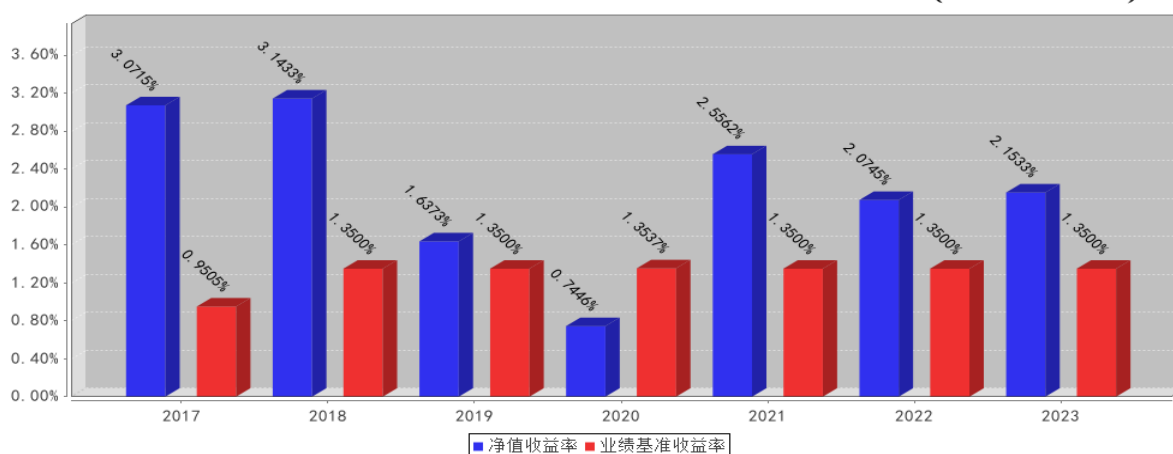
## (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



注: 由于四舍五入的原因, 分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## (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

民生加银腾元宝货币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(2023年12月31日)



注: 1. 基金合同生效当年/基金份额增设当年的相关数据按实际存续期计算, 不按整个自然年度进行折算。  
2. 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

注：本基金在一般情况下不收取申购费用和赎回费用，但出现以下情形之一：（1）当基金持有的现金、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，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的1%以上的赎回申请，对超过1%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资产。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   | 0.2%  | 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 | 0.01%   | 销售机构       |
| 审计费用  | 70,000.00 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律师费、基金份额持有人大会费用等可以在基金财产中列支的其他费用，按照国家有关规定和基金合同约定在基金财产中列支。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、审计费用、信息披露费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。

2、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。

#### (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：

民生加银腾元宝货币 B

|      | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 0.26%        |

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+销售服务费率（若有）+其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）。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。

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。

## (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。

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。

关于本基金的争议解决方式，请投资者关注本基金《基金合同》“争议的处理”部分。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站 [www.msjyfund.com.cn](http://www.msjyfund.com.cn) 或拨打客户服务电话 400-8888-388 咨询。

- 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