

长安货币市场证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2025年08月20日

送出日期：2025年08月21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    | 长安货币           | 基金代码       | 740601      |
| 基金简称A   | 长安货币A          | 基金代码A      | 740601      |
| 基金简称B   | 长安货币B          | 基金代码B      | 740602      |
| 基金管理人   | 长安基金管理有限公司     | 基金托管人      | 广发银行股份有限公司  |
| 基金合同生效日 | 2013年01月25日    | 上市交易所及上市日期 | 暂未上市        |
| 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       | 每日开放        |
| 基金经理    | 开始担任本基金基金经理的日期 |            | 证券从业日期      |
| 孟楠      | 2019年09月19日    |            | 2013年07月23日 |

二、 基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

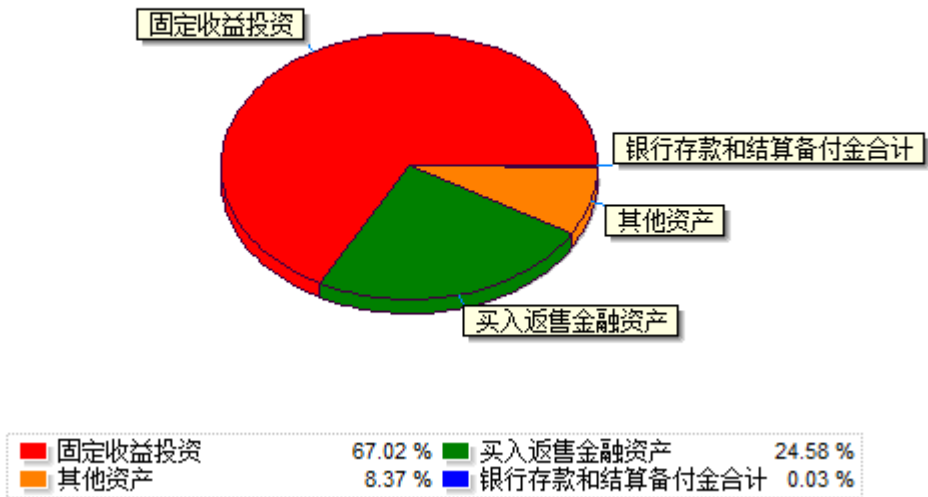
投资者可通过阅读《招募说明书》“第十部分 基金的投资”了解详细情况。

|        |                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 在保持基金资产的安全性和流动性的前提下，通过主动式管理，力求获得超过基金业绩比较基准的稳定回报。                                                                                                                                                                    |
| 投资范围   | 本基金投资于以下金融工具：<br>（1）现金；<br>（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；<br>（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；<br>（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。<br>如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 | 本基金主要投资策略包括：整体配置策略、久期策略、个券选择策略、套利策略、息差策略、现金流管理策略等。                                                                                                                                                                  |
| 业绩比较基准 | 同期七天通知存款利率（税后）                                                                                                                                                                                                      |

|        |                                                          |
|--------|----------------------------------------------------------|
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。 |
|--------|----------------------------------------------------------|

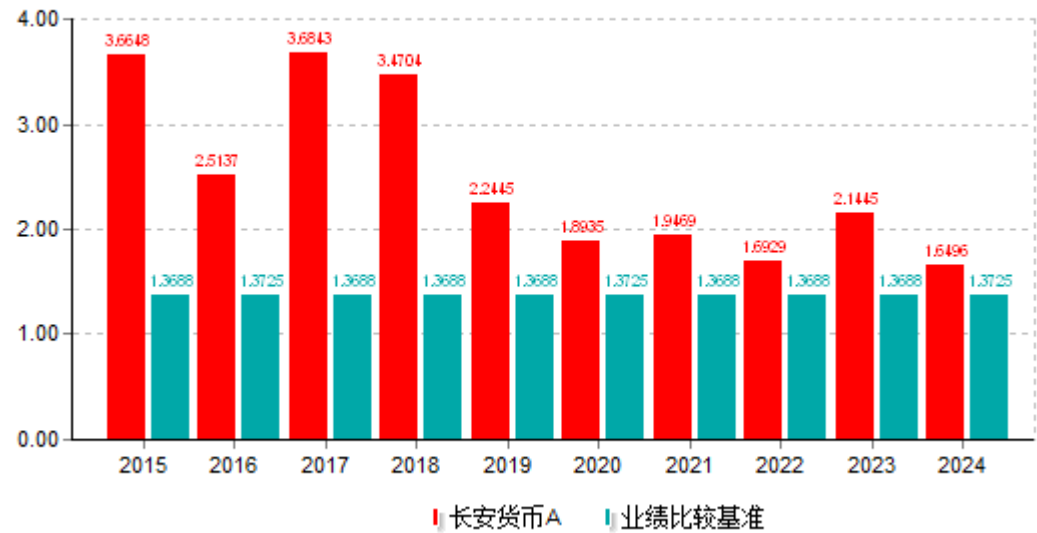
(二) 投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

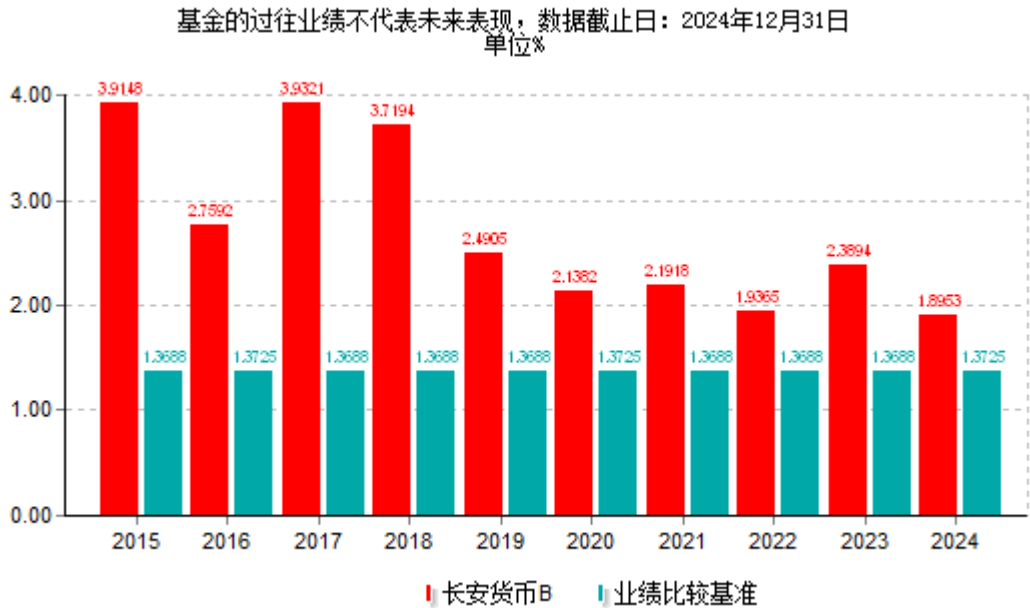
数据截止日：2025年06月30日



(三) 最近十年基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2024年12月31日  
单位%





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：

本基金通常不收取申购费用和赎回费用，但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）前10名基金份额持有人持有的基金份额合计超过基金总份额的50%，且当投资组合中现金、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。

（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    | 0.05%       | 基金托管人      |
| 销售服务费A | 0.25%       | 销售机构       |

|        |                                                                                                                         |        |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 销售服务费B | 0.01%                                                                                                                   | 销售机构   |
| 审计费用   | 30,000.00                                                                                                               | 会计师事务所 |
| 信息披露费  | 120,000.00                                                                                                              | 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事务所费、律师费、诉讼费和仲裁费、基金份额持有人大会费用、基金的证券、期货交易费用、基金的银行汇划费用、基金的开户费用、账户维护费用、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。 | 相关服务机构 |

注：

- 1、本基金交易证券等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。
- 2、审计费用、信息披露费用为基金整体承担的年费用金额，非单个份额类别费用。年费用金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。
- 3、除上述费用外的其他运作费用，详见《招募说明书》中的“基金费用与税收”章节。

### （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：

长安货币A

|     | 基金运作综合费率（年化） |
|-----|--------------|
| 持有期 | 0.60%        |

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率为基金现行费率，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。

长安货币B

|     | 基金运作综合费率（年化） |
|-----|--------------|
| 持有期 | 0.36%        |

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率为基金现行费率，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。

本基金投资过程中面临的主要风险有：市场风险、信用风险、管理风险、流动性风险、其他风险及本基金的特定风险。

本基金的特有风险：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

长安货币市场证券投资基金的募集申请经中国证监会2012年11月27日证监许可[2012]1589号文核准。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。

投资人购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构。基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。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。

## 五、 其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站：[www.cafund.com](http://www.cafund.com)，基金管理人客服电话：400-820-9688

- 1、《长安货币市场证券投资基金基金合同》《长安货币市场证券投资基金托管协议》《长安货币市场证券投资基金招募说明书》
- 2、基金定期报告，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