

# 天弘余额宝货币市场基金基金产品资料概要（更新）

编制日期：2025年09月22日

送出日期：2025年09月23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    | 天弘余额宝货币                                                                                                | 基金代码           | 000198      |
| 基金管理人   | 天弘基金管理有限公司                                                                                             | 基金托管人          | 中信银行股份有限公司  |
| 基金合同生效日 | 2013年05月29日                                                                                            |                |             |
| 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1   | 王昌俊                                                                                                    | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021年06月09日 |
|         |                                                                                                        | 证券从业日期         | 2007年03月01日 |
| 基金经理2   | 刘莹                                                                                                     | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021年06月09日 |
|         |                                                                                                        | 证券从业日期         | 2009年07月06日 |
| 基金经理3   | 田瑶                                                                                                     | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2023年06月07日 |
|         |                                                                                                        | 证券从业日期         | 2012年07月01日 |
| 其他      | 《基金合同》生效后，基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5,000万元的，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续20个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案。 |                |             |

## 二、基金投资与净值表现

### （一）投资目标与投资策略

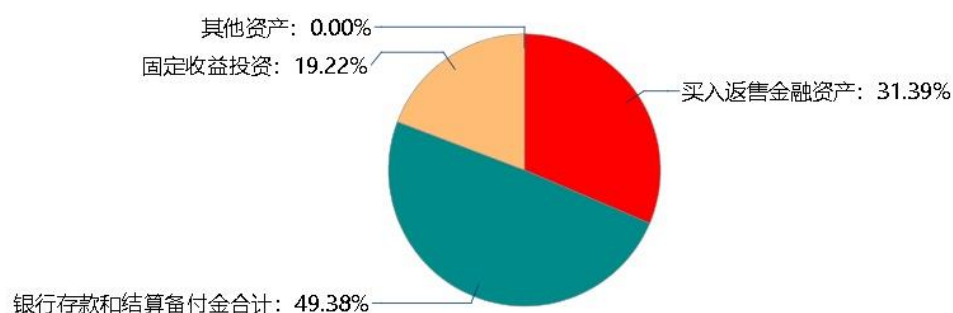
|        |                                                                                                                                                                                              |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。                                                                                                                                                      |
| 投资范围   | 本基金投资于以下金融工具：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 | 资产配置策略、个券选择策略、久期策略、回购策略、套利策略、现金流管理策略。                                                                                                                                                        |
| 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，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。

注：详见《天弘余额宝货币市场基金招募说明书》“基金的投资”章节。

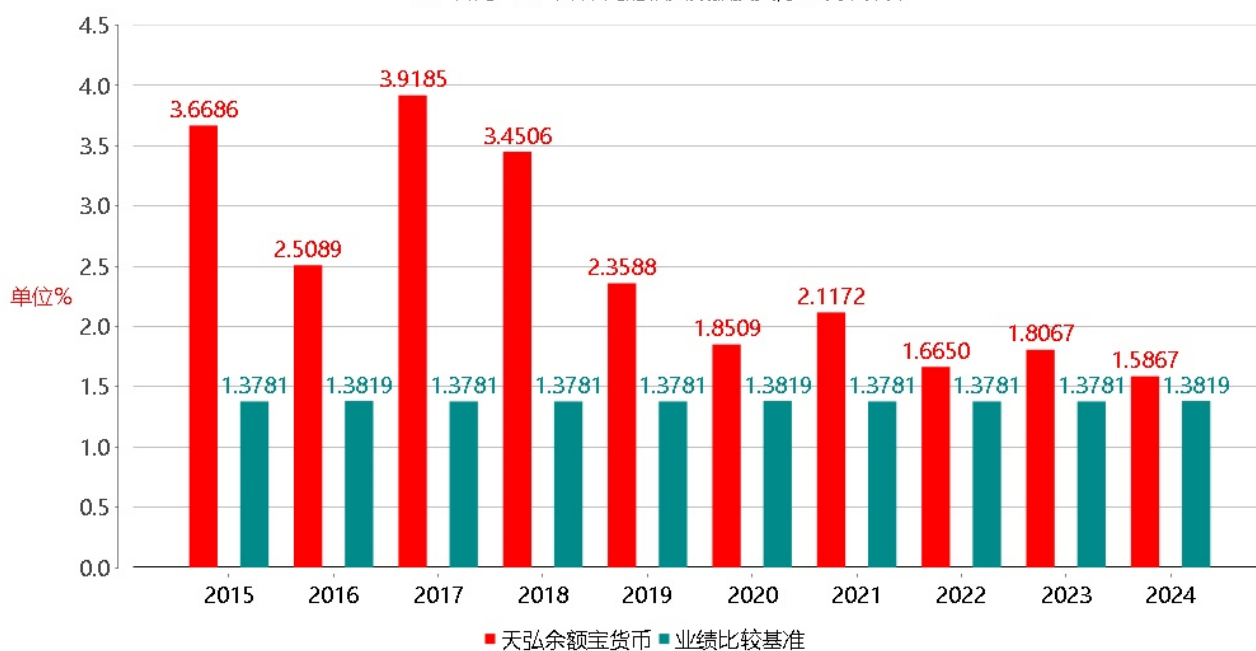
## （二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日期：2025年03月31日



## （三）自基金合同生效以来 / 最近十年（孰短）基金每年的净值增长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，数据截止日期：2024年12月31日  
基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算



### 三、投资本基金涉及的费用

#### （一）基金销售相关费用

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

| 费用类型 | 金额(M)/持有期限(N) | 收费方式/费率 | 备注 |
|------|---------------|---------|----|
| 申购费  | —             | —       |    |
| 赎回费  | —             | —       |    |

注：本基金不收取申购费用与赎回费用。但出现应当征收 1% 的强制赎回费用情形时除外，具体详见基金合同等法律文件及其他公告。

#### （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   | 0.07%                 | 基金托管人      |
| 销售服务费 | 0.25%                 | 销售机构       |
| 审计费用  | 300,000.00 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  | 合同约定的其他费用，包括律师费、诉讼费等。 | 第三方收取方     |

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、审计费用、信息披露费年金额为预估值，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：

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.62%        |

注：基金管理人费率、托管费率、销售服务费率均为基金现行费率，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、本基金特有风险：

##### （1）重要货币市场基金特殊风险

本基金为经中国证监会评估确定的重要货币市场基金，将根据《重要货币市场基金监管暂行规定》规定适用特别监管要求：

1) 投资运作指标方面，本基金的投资集中度、资产评级要求、交易对手风险管控、高流动性资产比例、流动受限资产比例、组合久期及杠杆率等较一般货币基金更为严格；

2) 规模控制方面，基金管理人将审慎确认大额申购申请，避免出现接受单一投资者申购申请后导致其持有份额超过基金总份额5%的情况；单一投资者持有份额超过基金总份额5%的，基金管理人将与相关投资者就其赎回行为提前作出约束性安排，包括但不限于单日净赎回份额不得超过基金总份额的5%、延缓支付部分赎回款项等；必要时基金管理人可能采取设定单一投

投资者单日申购金额上限、基金单日净申购比例上限、以赎回申请规模确定接受申购申请规模、暂停基金申购等规模管控措施。本基金不满足相关条件可能被中国证监会移出重要货币市场基金名单。请投资人特别关注本基金作为重要货币市场基金的相关风险和中国证监会公布的重要货币市场基金名单，合理安排资金进行投资。

#### (2) 货币市场基金共有风险

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。

2、其他风险：普通货币型基金共有的风险，如市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、管理风险、合规性风险、其他风险等。

### (二) 重要提示

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。

### 五、其他资料查询方式

以下资料详见天弘基金管理有限公司官方网站 [www.thfund.com.cn] [客服电话：95046]

- 《天弘余额宝货币市场基金基金合同》
- 《天弘余额宝货币市场基金托管协议》
- 《天弘余额宝货币市场基金招募说明书》
- 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 基金份额净值
- 基金销售机构及联系方式
- 其他重要资料