

工银瑞信基金管理有限公司

关于工银瑞信如意货币市场基金增加E类基金份额类别、调整资金清算交收安排及修改基金合同、托管协议的公告

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》、《关于实施〈货币市场基金监督管理办法〉有关问题的规定》及《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等法律法规的规定及工银瑞信如意货币市场基金（以下简称“本基金”）基金合同和招募说明书的约定，为满足投资者的投资需求，经与本基金的基金托管人兴业银行股份有限公司协商一致，工银瑞信基金管理有限公司（以下简称“本基金管理人”）决定自2025年9月25日起为本基金增加E类基金份额，调整资金清算交收安排，更新基金托管人信息，并据此对基金合同、托管协议进行修改。本基金增加份额类别、调整资金清算交收安排事项属于基金合同约定的不需召开基金份额持有人大会的事项。具体事项公告如下：

一、增加E类基金份额类别

（一）本基金的基金份额分类情况：

自2025年9月25日起，本基金增加E类基金份额（基金代码：025636）。本次增加基金份额类别后，将根据销售服务费收取等事项的不同设置五类基金份额（即A类基金份额、B类基金份额、C类基金份额、D类基金份额和E类基金份额），五类基金份额分设不同的基金代码，并分别公布每万份基金已实现收益和七日年化收益率。投资者申购时可以自主选择与各类基金份额相对应的基金代码进行申购。

投资者首次申购E类基金份额的最低限额为人民币1500万元，追加申购的单笔最低限额为人民币0.01元。投资者可将其全部或部分的E类基金份额赎回。本基金E类基金份额按照份额进行赎回，每次赎回基金份额不得低于0.01份，赎回时或赎回后保留的E类基金份额余额不足0.01份的，在赎回时需一次全部赎回。基金销售机构另有规定的，以基金销售机构的规定为准，但不得低于前述最低限额的相关约定。

基金管理人可在法律法规允许的情况下，根据本基金运作情况、法律法规或登记机构的业务规则，调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制。基金管理人必须在调整实施前依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在规定媒介上公告。

（二）新增E类基金份额的销售机构

直销机构：工银瑞信基金管理有限公司

代销机构：中国工商银行股份有限公司

（三）本基金各类份额类别的费用费率结构

费用种类	A类基金份额	B类基金份额	C类基金份额	D类基金份额	E类基金份额
申购费	0				
赎回费	通常情况下为0%，在特殊情形下，将根据法律法规规定及基金合同约定收取强制赎回费。				
销售服务费	0.25%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
首次申购起点金额	0.01元	1000万元	0.01元	1000万元	1500万元
追加申购最低金额	0.01元				
最低赎回份额	0.01份				
基金账户最低余额	0.01份				
管理费	0.15%				
托管费	0.05%				

本基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在规定媒介上公告。

二、调整资金清算交收安排

调整本基金交易及清算交收安排中有关申购、赎回和份额转换的资金清算部分内容，相应修改《工银瑞信如意货币市场基金托管协议》涉及内容，具体修订内容如下：

章节	原托管协议 内容	修改后托管协议 内容
七、 交易 及清 算交 收安 排	（四）申购、赎回、转换开放式基金的资金清算、数据传递及托管协议当事人的责任 3、基金托管账户与“基金清算账户”间，代销申购资金实行T+2日清算，代销赎回资金、赎回费实行T+1日清算，代销转出款、转入款及转换费实行T+3日清算，直销申购和赎回资金实行T+1日清算。 4、基金托管账户与“基金清算账户”间的资金清算遵循“全额清算、净额交收”的原则，即按照托管账户当日应收资金（包括T-2日代销申购资金、T-1日直销申购资金及T-3日基金转换转入款）与托管账户应付额（含T-1日赎回资金、T-1日应付赎回费、T-3日基金转换转出款及转换费）的差额来确定托管账户净应收额或净应付额，以此确定资金交收额。当存在托管账户净应收额时，基金管理人负责将托管账户净应收额在T日16:00前从“基金清算账户”划到基金托管账户，基金托管人在资金到账后应立即通知基金管理人进行账务处理；当存在托管账户净应付额时，基金托管行按管理人的划款指令将托管账户净应付额在T日15:00前划到“基金清算账户”，基金托管人在资金划出后立即通知基金管理人进行账务处理。	（四）申购、赎回、转换开放式基金的资金清算、数据传递及托管协议当事人的责任 3、基金托管账户与“基金清算账户”间的资金清算遵循“全额清算、净额交收”的原则，即按照托管账户当日应收资金与托管账户应付资金的差额来确定托管账户净应收额或净应付额，以此确定资金交收额。当存在托管账户净应收额时，基金管理人负责将托管账户净应收额在T日16:00前从“基金清算账户”划到基金托管账户；当存在托管账户净应付额时，基金托管行按管理人的划款指令将托管账户净应付额在T日15:00前划到“基金清算账户”。

三、基金合同、托管协议的修订

为确保本基金增加E类基金份额类别、调整资金清算交收安排符合法律法规的规定，本基金管理人就基金合同、托管协议的相关内容进行了修订，同时更新了基金托管人信息，本次因增加E类基金份额类别、调整资金清算交收安排而对基金合同作出的修订对基金份额持有人利益无实质性不利影响，属于基金合同中约定的不需召开基金份额持有人大会的事项。

本基金基金合同和托管协议的修改详见附件《工银瑞信如意货币市场基金基金合同、托管协议修改前后文对照表》。

本基金管理人将于公告当日将修改后的本基金《基金合同》、《托管协议》、《招募说明书》、基金产品资料概要登载于公司网站及中国证监会基金电子披露网站。投资者欲了解基金信息请仔细阅读本基金的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等信息披露文件。

本基金管理人可以在法律法规和基金合同规定范围内调整上述有关内容。

投资者可登录本基金管理人网站（www.icbcubs.com.cn）或拨打本基金管理人的客户服务电话（400-811-9999）获取相关信息。

本公告的解释权归本公司所有。

风险提示：投资者购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构，基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其将来表现。投资有风险，敬请投资者认真阅

读基金的相关法律文件，并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

工银瑞信基金管理有限公司

二〇二五年九月二十五日

附件：《工银瑞信如意货币市场基金基金合同、托管协议修改前后文对照表》

一、基金合同修改前后文对照表

章节	原基金合同 内容	修改后基金合同 内容
第 二 部 分 释 义	54、基金份额类别：本基金根据销售服务费收取等事项的不同，分设四类基金份额：A类基金份额、B类基金份额、C类基金份额和D类基金份额。四类基金份额分设不同的基金代码并分别公布每万份基金已实现收益和7日年化收益率 55、A类基金份额：指从本类别基金资产中按照0.25%年费率计提销售服务费的一类基金份额类别 56、B类基金份额：指从本类别基金资产中按照0.01%年费率计提销售服务费的一类基金份额类别 57、C类基金份额：指从本类别基金资产中按照0.01%年费率计提销售服务费的一类基金份额类别 58、D类基金份额：指从本类别基金资产中按照0.01%年费率计提销售服务费的一类基金份额类别	54、基金份额类别：本基金根据销售服务费收取等事项的不同，分设五类基金份额：A类基金份额、B类基金份额、C类基金份额、D类基金份额和E类基金份额。各类基金份额分设不同的基金代码并分别公布每万份基金已实现收益和7日年化收益率 55、A类基金份额：指从本类别基金资产中按照0.25%年费率计提销售服务费的一类基金份额类别 56、B类基金份额：指从本类别基金资产中按照0.01%年费率计提销售服务费的一类基金份额类别 57、C类基金份额：指从本类别基金资产中按照0.01%年费率计提销售服务费的一类基金份额类别 58、D类基金份额：指从本类别基金资产中按照0.01%年费率计提销售服务费的一类基金份额类别 59、E类基金份额：指从本类别基金资产中按照0.01%年费率计提销售服务费的一类基金份额类别
第 二 部 分 释 义	61、基金份额净值：指计算日某类基金份额基金资产净值除以计算日该类基金份额总数。本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使A类、B类、C类和D类基金份额的基金份额净值保持在人民币1.00元	62、基金份额净值：指计算日某类基金份额基金资产净值除以计算日该类基金份额总数。本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使各类基金份额的基金份额净值保持在人民币1.00元
第 三 部 分 基 金 的 基 本 情	六、基金份额面值 本基金A类、B类、C类和D类基金份额面值为人民币1.00元。	六、基金份额面值 本基金各类基金份额面值均为人民币1.00元。

况		
第三部分基金的基本情况	八、基金份额类别设置 本基金的基金份额分为 A类、B类、C类和D类 基金份额，各类基金份额单独设置基金代码。基金管理人按相关规定公布 A类、B类、C类和D类 基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。	八、基金份额类别设置 本基金的基金份额分为 A类、B类、C类、D类和 E类 基金份额，各类基金份额单独设置基金代码。基金管理人按相关规定公布 各类 基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。
第六部分基金份额的申购与赎回	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 4、本基金 A类、B类、C类和D类 基金份额的申购、赎回价格为每份基金单位 1.00 元。	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 4、本基金 各类 基金份额的申购、赎回价格 均 为每份基金单位 1.00 元。
第七部分基金合同当事人及权利义务	二、基金托管人 (一) 基金托管人简况 名称：兴业银行股份有限公司（简称：兴业银行） 注册地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦 办公地址：上海市浦东新区银城路 167 号 邮政编码：350013 法定代表人：吕家进 成立日期：1988 年 8 月 22 日 批准设立机关和批准设立文号：中国人民银行总行，银复[1988]347 号 基金托管业务批准文号：中国证监会证监基金字[2005]74 号 组织形式：股份有限公司 注册资本：207.74 亿元人民币	二、基金托管人 (一) 基金托管人简况 名称：兴业银行股份有限公司（简称：兴业银行） 注册地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦 办公地址：上海市浦东新区银城路 167 号 邮政编码：200120 法定代表人：吕家进 成立日期：1988 年 8 月 22 日 批准设立机关和批准设立文号：中国人民银行总行，银复[1988]347 号 基金托管业务批准文号：中国证监会证监基金字[2005]74 号 组织形式：股份有限公司 注册资本：207.74 亿元人民币

	存续期间：持续经营	存续期间：持续经营
第十部分 基金费用与税收	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 3、基金销售服务费 本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。销售服务费计提的计算公式具体如下： $H = \text{前一日该类基金份额的基金资产净值} \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 3、基金销售服务费 本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；E 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。销售服务费计提的计算公式具体如下： $H = \text{前一日该类基金份额的基金资产净值} \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

二、托管协议修改前后文对照表

章节	原托管协议	修改后托管协议
	内容	内容
七、交易及清算交收安排	（四）申购、赎回、转换开放式基金的资金清算、数据传递及托管协议当事人的责任 3、基金托管账户与“基金清算账户”间，代销申购资金实行 T+2 日清算，代销赎回资金、赎回费实行 T+1 日清算，代销转出款、转入款及转换费实行 T+3 日清算，直销申购和赎回资金实行 T+1 日清算。 4、基金托管账户与“基金清算账户”间的资金清算遵循“全额清算、净额交收”的原则，即按照托管账户当日应收资金（包括 T-2 日代销申购资金、T-1 日直销申购资金及 T-3 日基金转换转入款）与托管账户应付额（含 T-1 日赎回资金、T-1 日应付赎回费、T-3 日基金转换转出款及转换费）的差额来确定托管账户净应收额或净应付额，以此确定资金交收额。当存在托管	（四）申购、赎回、转换开放式基金的资金清算、数据传递及托管协议当事人的责任 3、基金托管账户与“基金清算账户”间的资金清算遵循“全额清算、净额交收”的原则，即按照托管账户当日应收资金与托管账户应付资金的差额来确定托管账户净应收额或净应付额，以此确定资金交收额。当存在托管账户净应收额时，基金管理人负责将托管账户净应收额在 T 日 16:00 前从“基金清算账户”划到基金托管账户；当存在托管账户净应付额时，基金托管行按管理人的划款指令将托管账户净应付额在 T 日 15:00 前划到“基金清算账户”。

	账户净应收额时，基金管理人负责将托管账户净应收额在 T 日 16:00 前从“基金清算账户”划到基金托管账户，基金托管人在资金到账后应立即通知基金管理人进行账务处理；当存在托管账户净应付额时，基金托管行按管理人的划款指令将托管账户净应付额在 T 日 15:00 前划到“基金清算账户”，基金托管人在资金划出后立即通知基金管理人进行账务处理。	
八、基金资产净值计算和会计核算	(一) 基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益及 7 日年化收益率的计算及复核 1、基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益及 7 日年化收益率 基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。 本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使 A 类、B 类、C 类和 D 类 基金份额的基金份额净值保持在人民币 1.00 元。该基金份额净值是计算各类基金份额申购与赎回价格的基础。国家另有规定的，从其规定。	(一) 基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益及 7 日年化收益率的计算及复核 1、基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益及 7 日年化收益率 基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。 本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使 各类 基金份额的基金份额净值保持在人民币 1.00 元。该基金份额净值是计算各类基金份额申购与赎回价格的基础。国家另有规定的，从其规定。
十一、基金费用	(三) 基金份额的销售服务费 本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。销售服务费计提的计算公式具体如下： $H = \text{前一日该类基金份额的基金资产净值} \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费	(三) 基金份额的销售服务费 本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%；B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%；E 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。销售服务费计提的计算公式具体如下： $H = \text{前一日该类基金份额的基金资产净值} \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费