

信澳现金宝货币市场基金基金产品资料概要

编制日期：2025年10月31日

送出日期：2025年11月3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	信澳现金宝货币	基金代码	025672
基金管理人	信达澳亚基金管理有限 公司	基金托管人	中国证券登记结算有限 责任公司
基金合同生效日	2025-11-03		
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	每个交易日
基金经理	田阳	开始担任本基金 基金经理的日期	2025-11-03
		证券从业日期	2015-06-23
其他	《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，基金管理人应当在 10 个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并在 6 个月内召开基金份额持有人大会进行表决。 法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。		

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《信澳现金宝货币市场基金招募说明书》第九部分“基金的投资”了解详细情况。

投资目标	在控制投资组合风险，保持相对流动性的前提下，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、中央银行票据、同业存单； 3、期限在1个月以内的债券回购； 4、剩余期限在397天以内（含397天）的国债、政策性金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、超短期融资券； 5、中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。 投资于前款第4项的，其中企业债、公司债、短期融资券、中期票据的主体信用评级和债项信用评级均应当为最高级；超短期融资券的主体信用评级应当为最高级。发行人同时有两家以上境内评级机构评级的，按照孰低原则确定评级。

	对于法律法规及监管机构今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。 本基金持有的企业债、公司债、超短期融资券、短期融资券、中期票据及逆回购质押品信用等级下降、不再符合投资标准的，基金管理人应在10个交易日内进行调整，中国证监会另有规定的除外。
主要投资策略	本基金采取的投资策略主要包括资产配置策略、类属配置策略、个券选择策略、套利策略、回购策略以及流动性管理策略。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）×1.3
风险收益特征	本基金为货币市场基金，在所有的证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品类型。在一般情况下，本基金风险和收益水平均低于债券型基金和混合型基金。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

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：

费用类型	份额 (S) 或金额 (M) /持有期限 (N)	收费方式/费率	备注
赎回费	-	-	本基金除根据合同约定收取1%强制赎回费的情形外，通常情况下，本基金不收取赎回费用。

注：本基金申购、赎回费率为零，法律法规另有规定或基金合同另有约定的除外。

(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	0.80%	基金管理人、销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务费	0.20%	销售机构
其他费用	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费用。	

注：1.如果以0.80%的管理费计算的七日年化暂估收益率小于或等于2倍活期存款利率，管理人将调整管理费为0.30%，以降低每万份基金暂估净收益为负并引发销售机构交收透支的风险，直至该类风险消除，基金管理人方可恢复计提0.80%的管理费。基金管理人应在费率调整后依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

2.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。

3.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。

四、风险揭示与重要提示

（一）风险揭示

1、市场风险

本基金主要投资于证券市场，而证券市场价格受政治、经济、投资心理和交易制度等各种因素的影响会产生波动，从而对本基金投资产生潜在风险，导致基金收益水平发生波动。

2、利率风险

金融市场利率的变化直接影响着债券的价格和收益率，也会影响企业的融资成本和利润，进而影响基金持仓证券的收益水平。

3、信用风险

不同信用水平货币市场投资品信用风险，基金交易对手方发生交易违约或者基金持仓债券的发行人拒绝支付债券本息，导致基金财产损失。

4、管理风险

（1）在基金管理运作过程中，基金管理人的知识、经验、判断、决策、技能等会影响其对信息的占有以及对经济形势、证券价格的判断，从而影响基金收益水平。

（2）基金管理人的管理手段和管理技术等因素的变化也会影响基金收益水平。

5、操作风险

操作风险是指在日常交易中，可能因为技术或系统故障、操作流程失误等事件影响交易的正常进行或导致投资者的利益受到影响的风险。

本基金为保证金产品，其自动申购和赎回机制可能因操作风险导致申购赎回数据无法正常生成、份额无法及时到账、发生其他严重差错等风险事件，造成客户的证券资金账户透支。

（1）申购赎回数据无法正常生成：

由于柜台交易系统故障等原因导致客户的申购赎回数据无法正常生成。

（2）份额无法及时到账

客户申购与赎回份额无法及时到账的情况可能由两种原因造成，分别为：人工操作失误、资金划付通道故障。

①人工操作失误

人工操作失误可能导致划款指令错漏、发送不及时或参与退出等数据发送延迟，从而导致客户的参与退出份额无法及时到账。

②资金划付通道故障

因资金划付过程中某个环节（管理人、托管人、存款银行）发生操作故障，当日的退出基金资金无法从存款账户经托管账户、客户交易结算资金汇总账户足额划至 A 股结算备付金账户，可能引发经纪业务客户申购新股、购买股票等证券交易无法正常交收。

6、流动性风险

本基金运作方式为契约型开放式，基金规模将随着基金投资者对基金份额的申购和赎回而不断波动，若由于基金投资者的连续大量赎回，导致基金管理人的现金支付出现困难，或被迫在不适当的价格大量抛售证券，使基金资产净值受到不利影响，从而产生流动性风险。

7、其他风险

（1）因基金业务快速发展而在制度建设、人员配备、内控制度建立等方面不完善而产生的风险；

（2）因人为因素而产生的风险，如内幕交易、欺诈等行为产生的风险；

（3）对主要业务人员如基金经理的依赖而可能产生的风险；

（4）因业务竞争压力可能产生的风险；

(5) 本基金管理人特别提示投资者，本基金每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率，可能有与分红日实际每万份基金净收益和 7 日年化收益率存在差异的风险。差异实际发生时，管理人应向投资者说明造成前述差异的具体原因；

(6) 针对通过管理人柜台系统申购本基金的投资者，可能存在因巨额赎回而导致部分延期赎回甚至暂停赎回，从而其资金账户无足额头寸用于申购新股、购买股票等证券交易的风险。投资者要提前做好流动性规划，合理安排资金头寸，避免极端情况下面临的流动性风险；

(7) 战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，将会严重影响证券市场的运行，可能导致基金资产的损失。金融市场危机、行业竞争等超出基金管理人自身直接控制能力之外的风险，可能导致基金或者基金份额持有人利益受损。

(二) 重要提示

本基金由信达现金宝货币型集合资产管理计划变更注册而来，并经中国证监会 2025 年 9 月 18 日证监许可〔2025〕2097 号文准予变更注册。中国证监会对本基金的注册，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。

基金投资人请认真阅读基金合同的争议处理相关章节，充分了解本基金争议处理的相关事项。

五、其他资料查询方式

以下资料详见信达澳亚基金官方网站 [www.fscinda.com] [客服电话：0755-83160160、4008-888-118]

基金合同、托管协议、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

六、其他情况说明

无