

中金聚金利货币市场基金

基金产品资料概要

编制日期：2025 年 11 月 6 日

送出日期：2025 年 12 月 1 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	中金聚金利货币	基金代码	025775
基金管理人	中金基金管理有限公司	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 年 12 月 1 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	杨力元	开始担任本基金基金经理的日期	2025 年 12 月 1 日
		证券从业日期	2016 年 7 月 27 日

注：本基金由中金财富聚金利货币型集合资产管理计划变更注册而来。

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

投资目标	在严格控制风险、保持较高流动性的基础上，力争为基金份额持有人创造稳定的、高于业绩比较基准的投资收益。
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，具体如下： （一）现金； （二）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； （三）期限在 1 个月以内的债券回购； （四）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； （五）中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。 本基金投资于本条第（四）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。 如果法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，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	本基金将在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上，通过以久期为核心的资产配置、品种与类属选择，充分考虑各类资产的收益性、流动性及风险性特征，力争为基金份额持有人创造稳定的、高于业绩比较基准的投资收益。1、资产配置策略；2、期限配置策略；3、品种配置策略；4、个券选择

	策略；5、流动性管理策略。
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金类型为货币市场基金，预期收益和预期风险低于债券型基金、股票型基金、混合型基金。

注：详见《中金聚金利货币市场基金招募说明书》第十部分“基金的投资”。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

暂无。

(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

暂无。

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	份额（S）或金额（M）/持有期限（N）	收费方式/费率
申购费（前收费）	本基金无申购费	
赎回费	本基金无赎回费	

(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	0.90%	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	0.25%	销售机构
其他费用	费用的计算方式及支付方式详见招募说明书及相关公告	

注：1、如果以 0.90%/年的管理费计算的七日年化暂估收益率小于或等于 2 倍活期存款基准利率，管理人将调整管理费率为 0.30%/年，以降低每万份集合计划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，管理人方可恢复计提 0.90%/年的管理费。具体费率执行标准详见基金管理人相关公告。

2、销售服务费率为基金合同约定费率，基金管理人可采取费率优惠活动，具体费率执行标准详见基金管理人相关公告。

3、本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生金额从基金资产扣除。

(三) 基金运作综合费用测算

暂无。

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。

投资于本基金的主要风险有：

1、市场风险，主要包括：（1）政策风险；（2）经济周期风险；（3）利率风险；（4）再投资风险；（5）信用风险；（6）购买力风险；（7）债券回购风险；2、管理风险；3、流动性风险；4、操作及技术风险；5、其他风险；

6、本基金特有风险：（1）基金收益为负的风险；（2）关于申购、赎回的风险；（3）证券账户基金份额余额无法一次性全部赎回的风险；（4）投资者因解约而赎回的基金份额收益计提可能低于当期收益分配期间收益率的风险；（5）每万份基金暂估净收益和7日年化暂估收益率与分红日实际每万份基金净收益和7日年化收益率可能存在差异的风险；（6）基金份额被司法冻结或强制执行的风险。

（二）重要提示

本基金由中金财富聚金利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〕2094 号《关于准予中金财富聚金利货币型集合资产管理计划变更注册的批复》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临时相关公告等。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站：www.ciccfund.com，客服电话：400-868-1166

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。