

## 英大现金宝货币市场基金（英大现金宝 A 类份额）

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2026 年 4 月 17 日

送出日期：2026 年 4 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	英大现金宝	基金代码	000912
下属基金简称	英大现金宝 A	下属基金交易代码	000912
基金管理人	英大基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2014 年 12 月 10 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	契约型开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	吕一楠	开始担任本基金基金经理的日期	2021 年 06 月 15 日
		证券从业日期	2010 年 03 月 08 日
基金经理	赵济民	开始担任本基金基金经理的日期	2024 年 07 月 08 日
		证券从业日期	2015 年 07 月 13 日

## 二、基金投资与净值表现

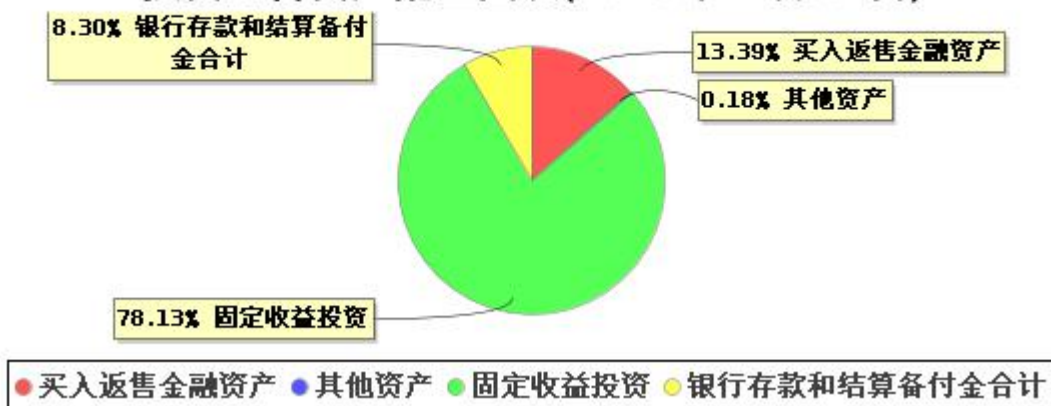
## (一) 投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金《招募说明书》基金的投资章节了解详细情况。

投资目标	力求本金稳妥和基金资产高流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的投资收益。
投资范围	1. 现金；2. 期限在一年以内（含一年）的银行定期存款、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他具有良好流动性的货币市场工具。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他产品，基金管理人在履行适当的程序后，可以将其纳入投资范围。
主要投资策略	本基金投资策略将结合现金需求安排和货币市场利率预测，在保证基金资产安全性和流动性的基础上，获取较高的收益。
业绩比较基准	同期 7 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，其预期收益和预期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

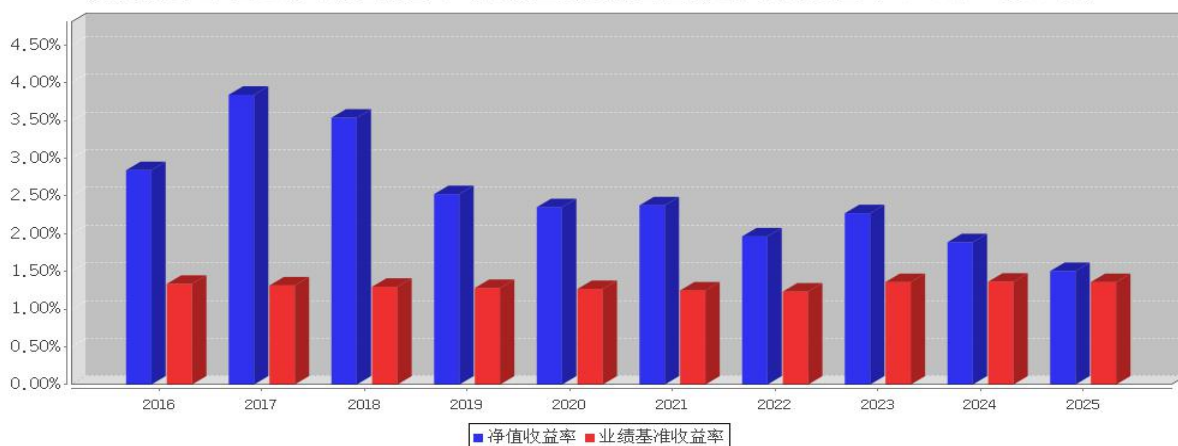
### 投资组合资产配置图表(2025年12月31日)



注：数据来源：2025 年四季度报告。

### (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

英大现金宝A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2025年12月31日）



注：1. 业绩表现截止日期 2025 年 12 月 31 日，基金过往业绩不代表未来表现。  
2. 合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率。

### 三、投资本基金涉及的费用

#### (一) 基金销售相关费用

##### 申购费

货币市场基金不收取申购费。

##### 赎回费

货币市场基金不收取赎回费。

#### (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	0.15%	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	0.01%	销售机构
审计费用	100,000.00 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	《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；基金份额持有人大会费用；基金的证券交易费用；基金的银行汇划费用；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。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	
		相关服务机构

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、以上费用年金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，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：

英大现金宝 A

基金运作综合费率（年化）
0.21%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）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。

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。

本基金采用摊余成本法进行基金资产估值，基金资产净值始终为 1.00 元。但是，当基金资产所投资债券出现违约时，可能导致赎回开放日基金资产净值无法保证为 1.00 元，从而产生风险。

2. 普通货币型证券投资基金共有的风险：系统性风险、非系统性风险、管理风险、流动性风险、其他风险等。

### （二）重要提示

1. 英大现金宝货币市场基金（以下简称“本基金”）于 2014 年 9 月 4 日经中国证监会证监许可[2014]927 号文准予募集注册。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做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

2. 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，基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

3. 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。
4. 本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。
5. 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[网址：[www.ydamc.com](http://www.ydamc.com)][客服电话：4008905288]

1. 《英大现金宝货币市场基金基金合同》  
《英大现金宝货币市场基金托管协议》  
《英大现金宝货币市场基金招募说明书》
2. 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。