

国泰现金管理货币市场基金（国泰现金管理货币B）基金产品资料概要更新

编制日期：2026年9月15日

送出日期：2026年9月17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    | 国泰现金管理货币                                                                                                                                                           | 基金代码           | 020031     |
| 下属基金简称  | 国泰现金管理货币 B                                                                                                                                                         | 下属基金代码         | 020032     |
| 基金管理人   | 国泰基金管理有限公司                                                                                                                                                         | 基金托管人          | 中国银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2012-12-11                                                                                                                                                         |                |            |
| 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    | 丁士恒                                                                                                                                                                | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2020-05-15 |
|         |                                                                                                                                                                    | 证券从业日期         | 2014-01-01 |
|         | 周峥奇                                                                                                                                                                | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2026-09-15 |
|         |                                                                                                                                                                    | 证券从业日期         | 2012-07-01 |
| 其他      | 本基金合同存续期内，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，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。 |                |            |

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

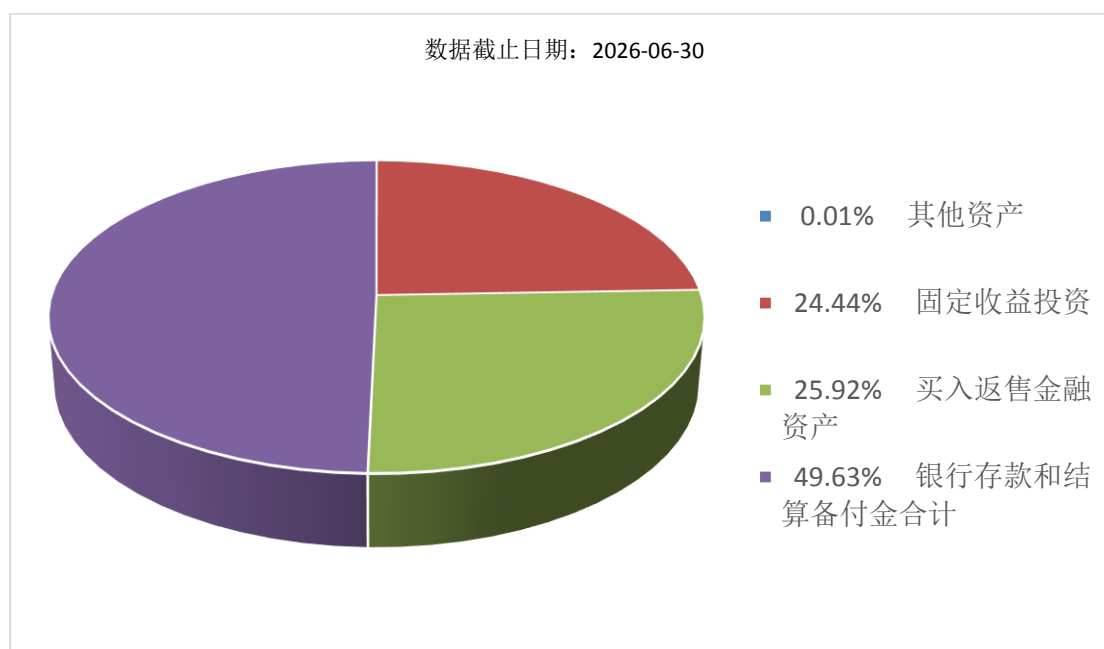
详见本基金招募说明书（更新）“第十部分 基金的投资”。

|      |                                                                                                                                                                                                                                          |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 在有效控制投资风险和保持较高流动性基础上，力求获得高于业绩比较基准的稳定回报。                                                                                                                                                                                                  |
| 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，包括： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 现金；</li> <li>2. 通知存款；</li> <li>3. 短期融资券；</li> <li>4. 1 年以内（含 1 年）的银行定期存款、大额存单；</li> <li>5. 期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购；</li> <li>6. 期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据；</li> </ol> |

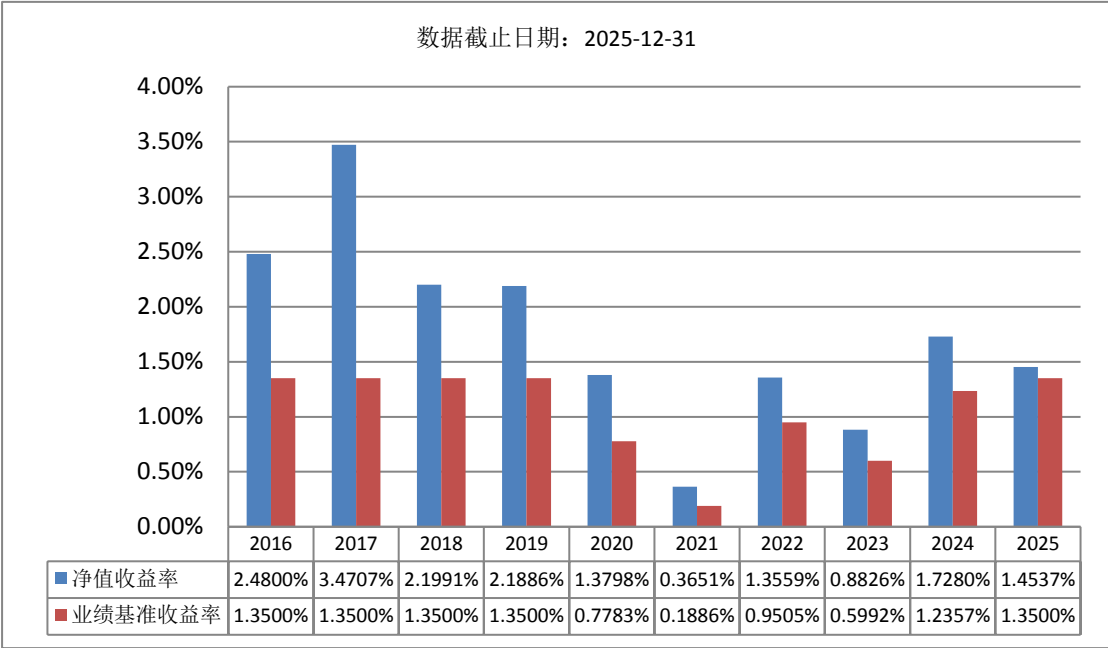
|        |                                                                                                                                                    |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>7. 剩余期限在397天以内（含397天）的债券、资产支持证券、中期票据；</p> <p>8. 中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。</p> <p>如果法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人将在履行适当程序后可以将其纳入投资范围。</p> |
| 主要投资策略 | 1、整体配置策略；2、类别资产配置策略；3、明细资产配置策略。                                                                                                                    |
| 业绩比较基准 | 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，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。                                                                                          |

## （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



## （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



注：1、自2020年6月18日起至2020年10月15日、2020年10月20日至2020年11月23日、2021年1月27日至2021年3月22日、2021年6月10日至2021年7月13日、2021年7月30日至2022年4月6日、2022年4月28日至2022年5月9日、2023年2月7日至2023年5月8日、2023年5月29日至2023年7月23日、2023年11月6日至2024年1月31日B类基金份额为零且停止计算B类基金份额净值和基金份额累计净值。

2、基金的过往业绩不代表未来表现。

### 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）<br>/持有期限（N） | 收费方式/费率 | 备注 |
|----------|-------------------------|---------|----|
| 申购费（前收费） | -                       | 0.00%   |    |
| 赎回费      | -                       | 0.00%   |    |

注：除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，本基金不收取申购费用和赎回费用。

在出现以下情形之一：

- 1、发生本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于5%且偏离度为负的情形时；
- 2、发生本基金前10名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额50%，且投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于10%且偏离度为负时。

基金管理人应当对当日单个基金份额持有人申请赎回基金份额超过基金总份额1%以上的赎回申请征收1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金财产。基金管理人与基金托管人协商确认上述做法无益于基金利益最大化的情形除外。

#### （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<br>或金额（元） | 收取方 |
|------|--------------------|-----|
|------|--------------------|-----|

|       |                                            |            |
|-------|--------------------------------------------|------------|
| 管理费   | 0.28%                                      | 基金管理人、销售机构 |
| 托管费   | 0.05%                                      | 基金托管人      |
| 销售服务费 | 0.01%                                      | 销售机构       |
| 审计费用  | 81,000.00                                  | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 120,000.00                                 | 规定披露报刊     |
| 其他费用  | 其他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<br>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、上表中年费用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：

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.34%        |

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率为基金现行费率，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（更新）等销售文件。**

#### 1、市场风险

证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，将对本基金资产产生潜在风险。

#### 2、信用风险

指基金在交易过程发生交收违约，或者基金所投资债券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失。

#### 3、流动性风险

##### （1）本基金的申购、赎回安排

本基金为普通开放式基金，投资人可在本基金的开放日办理基金份额的申购和赎回业务。为切实保护存量基金份额持有人的合法权益，遵循基金份额持有人利益优先原则，本基金管理人将合理控制基金份额持有人集中度，审慎确认申购赎回业务申请，提示投资人注意本基金的申购赎回安排和相应的流动性风险，合理安排投资计划。

##### （2）本基金拟投资市场、行业及资产的流动性风险

基金管理人将密切关注各类资产及投资标的的交易活跃程度与价格的连续性情况，评估各类资产及投资标的占基金资产的比例并进行动态调整，以满足基金运作过程中的流动性要求，应对流动性风险。

##### （3）巨额赎回情形下的流动性风险管理措施

出现巨额赎回时，基金管理人可以根据本基金当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。

##### （4）备用的流动性风险管理工具的实施情形、程序及对投资者的潜在影响

基金管理人经与基金托管人协商，在确保投资者得到公平对待的前提下，可依照法律法

规及基金合同的约定，综合运用各类流动性风险管理工具，对赎回申请进行适度调整，作为特定情形下基金管理人流动性风险管理的辅助措施。实施备用流动性风险管理工具的决策程序依照基金管理人流动性风险管理制度的规定办理。基金管理人应时刻防范可能产生的流动性风险，对流动性风险进行日常监控，切实保护持有人的合法权益。采取备用流动性风险管理工具，可能对投资人造成无法赎回、赎回延期办理、赎回款项延期支付、赎回时承担冲击成本产生资金损失等影响。

#### 4、管理风险

在基金管理运作过程中，可能因基金管理人对经济形势和证券市场等判断有误、获取的信息不全等影响基金的收益水平。基金管理人的管理水平、管理手段和管理技术等对基金收益水平存在影响。

#### 5、操作或技术风险

指相关当事人在业务各环节操作过程中，因内部控制存在缺陷或者人为因素造成操作失误或违反操作规程等引致的风险，例如，越权违规交易、会计部门欺诈、交易错误、IT 系统故障等风险。

在开放式基金的各种交易行为或者后台运作中，可能因为技术系统的故障或者差错而影响交易的正常进行或者导致投资者的利益受到影响。这种技术风险可能来自基金管理公司、注册登记机构、代销机构、证券交易所、证券登记结算机构等等。

#### 6、合规性风险

指基金管理或运作过程中，违反国家法律法规的规定，或者基金投资违反法规及基金合同有关规定的风险。

#### 7、本基金特有的风险

#### 8、其它风险

### (二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的核准，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。

因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，应经友好协商解决，如经友好协商未能解决的，则任何一方有权按《基金合同》的约定提交仲裁，仲裁机构见《基金合同》。

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 [www.gtfund.com](http://www.gtfund.com) 或咨询客服电话：400-888-8688

- 1、基金合同、托管协议、招募说明书及更新
- 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