富安达神州天添利货币市场基金基金产品资料概要更新

编制日期：2026年11月16日

送出日期：2026年11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	富安达神州天添利货币	基金代码	025747
基金管理人	富安达基金管理有限公司	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11月17日	上市交易所及上市日期	不上市
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	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
郑良海	2025年11月21日		2012年08月02日
蓝淑巍	2026年07月16日		2016年04月01日
其他	2025年10月28日，南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划的集合计划份额持有人大会以通讯方式召开，大会审议通过了《关于南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更管理人并转型变更为富安达神州天添利货币市场基金有关事项的议案》，同意南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更管理人，管理人由南京证券股份有限公司变更为富安达基金管理有限公司，南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更为富安达神州天添利货币市场基金。 自2025年11月17日起，《富安达神州天添利货币市场基金基金合同》生效，《南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划资产管理合同》同日起失效。		

二、 基金投资与净值表现

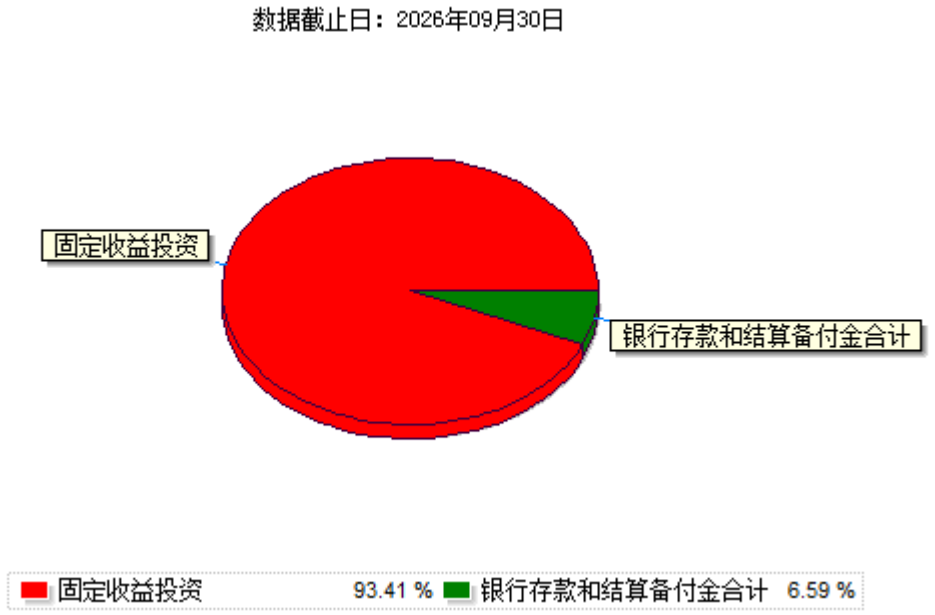
（一）投资目标与投资策略

投资目标	安全性和流动性优先，在此基础上追求适度收益。
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、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。 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，如无债项信用评级，以主体信用评级为准；超短期融资券的主体信用评级应当为最高级。信用评级主要参照最近一个会计年度的信用评级，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。 因债券信用评级调整等基金管理人之外的因素，致使基金投资不符合上述规定投资范围的，基金管理人应当在10个交易日内进行调整，但中国证监会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定的，从其规定。 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，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
主要投资策略	1、资产配置策略 2、久期管理策略 3、个券选择策略 4、利用短期市场机会的灵活策略 5、现金流管理策略
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	本基金的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、混合型基金和股票型基金。

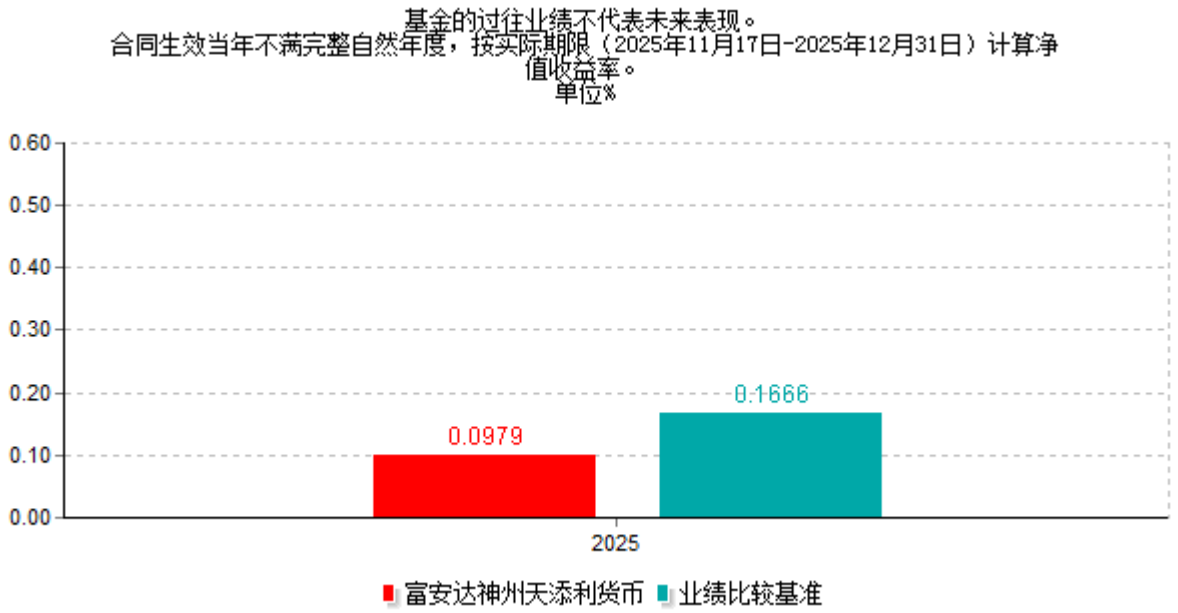
注：详见《富安达神州天添利货币市场基金招募说明书》第九部分“基金的投资”。

（二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表



注：因四舍五入原因，图中市值占资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

（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



本基金合同生效日为2025年11月17日，生效当年非完整自然年度，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。

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：

除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，本基金在一般情况下不收取申购费用和赎回费用，但是出现以下情形之一：

（1）在满足相关流动性风险管理要求的前提下，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%且偏离度为负时；

（2）当本基金前10名基金份额持有人的持有份额合计超过总份额50%，且本基金投资组合中现金、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；

为确保本基金平稳运作，避免诱发系统性风险，本基金对当日单个基金份额持有人申请赎回份额超过基金总份额的1%以上的赎回申请（超过总份额1%以上的部分）征收1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金资产。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/年费率或金额（元）	收取方
管理费	0.55% 注：当以0.55%的管理费计算的七日年化暂估收益率小于或等于2倍活期存款利率时，基金管理人将调	基金管理人和销售机构

	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0.55%的管理费。基金管理人应在费率调整后依照《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。	
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务费	0.10%	销售机构
审计费用	57,000.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	规定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的律师费、公 证费、诉讼费和仲裁费等，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，账户开户费用、账户维护费用，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《基金合同》及《招募说明书》或其更新。	

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.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。

（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）
	0.70%

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。

本基金面临的风险主要包括：市场风险、管理风险、流动性风险、本基金特有风险、操作或技术风险、合规性风险以及其它风险等。

本基金特有风险揭示：

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、解约情形下，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。

（二）重要提示

富安达神州天添利货币市场基金（以下简称“本基金”）于2025年9月18日经中国证监会证监许可[2025]2098号文准予，由南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更注册而来。

中国证监会对南京证券神州天添利货币型集合资产管理计划变更为本基金的变更注册的批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。

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.fadfunds.com][客服电话：400-630-6999]

1、《富安达神州天添利货币市场基金基金合同》

2、《富安达神州天添利货币市场基金托管协议》

3、《富安达神州天添利货币市场基金招募说明书》

4、定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

5、基金份额净值

6、基金销售机构及联系方式

7、其他重要资料

六、 其他情况说明

无