# 融通易支付货币市场证券投资基金（A 类份额）

# 基金产品资料概要更新(2026 年第 2 号)

编制日期：2026 年 11 月 19 日

送出日期：2026 年 11 月 20 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** | 融通易支付货币 | **基金代码** | 161608 |
| **下属基金简称** | 融通易支付货币 A | **下属基金交易代码** | 161608 |
| **基金管理人** | 融通基金管理有限公司 | **基金托管人** | 中国民生银行股份有限公司 |
| **基金合同生效日** | 2006 年 1 月 19 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** | 黄浩荣 | **开始担任本基金基金经理的日期** | 2017 年 7 月 29 日 |
| | | **证券从业日期** | 2014 年 6 月 30 日 |
| **基金经理** | 时慕蓉 | **开始担任本基金基金经理的日期** | 2022 年 1 月 4 日 |
| | | **证券从业日期** | 2014 年 1 月 7 日 |
| **基金经理** | 吴嫣睿紫 | **开始担任本基金基金经理的日期** | 2025 年 11 月 06 日 |
| | | **证券从业日期** | 2016 年 07 月 01 日 |
| **其他** | 《基金合同》生效后，连续 60 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，基金管理人将根据基金合同的约定进入清算程序并终止，无须召开基金份额持有人大会审议。 | | |

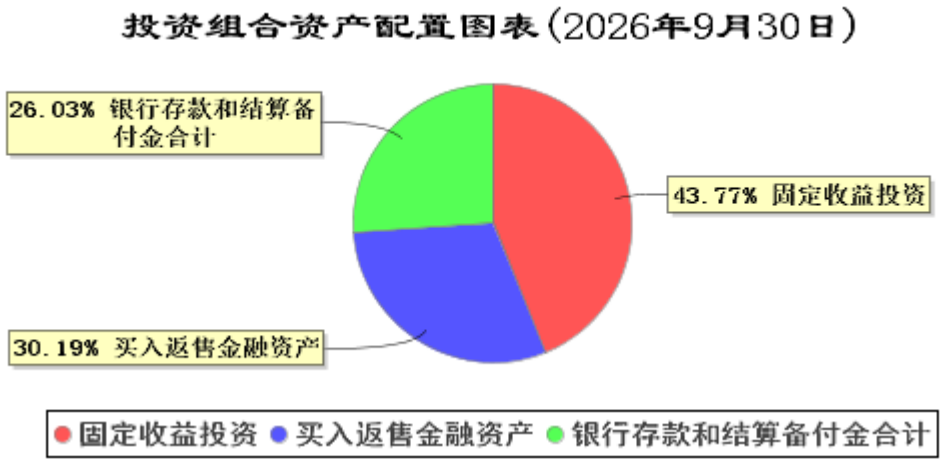
## 二、基金投资与净值表现

### (一)投资目标与投资策略

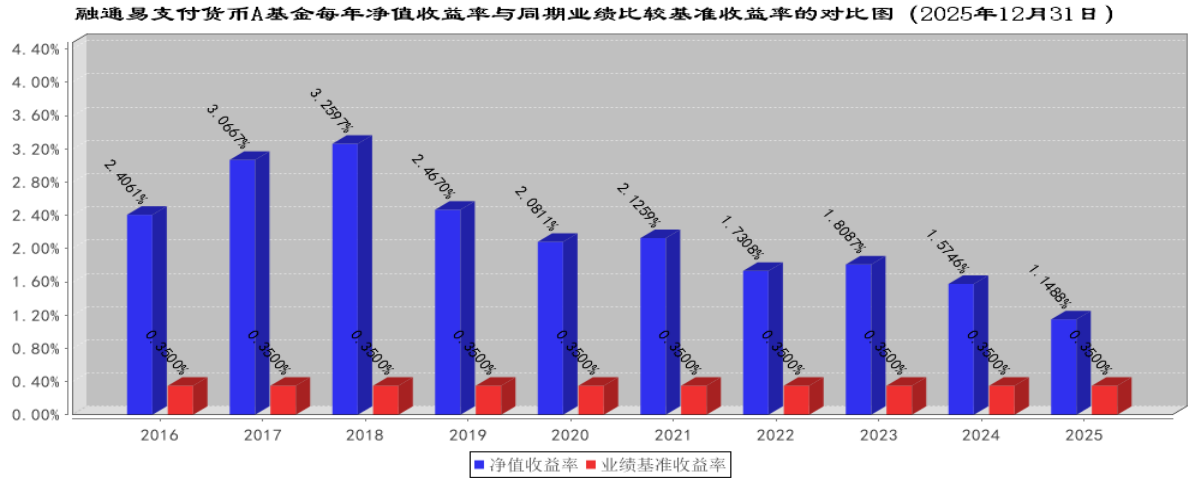
| | |
|---|---|
| **投资目标** | 在强调本金安全性、资产充分流动性的前提下，追求稳定的当期收益。 |
| **投资范围** | 本基金主要投资于货币市场工具，包括：现金，期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。 |
| **主要投资策略** | 1、根据宏观经济指标，重点关注利率变化趋势，决定基金投资组合的平均剩余期限；<br>2、根据各大类属资产的收益水平、平均剩余期限、流动性特征，决定基金投资组合中 |

| | |
|---|---|
| | 各类属资产的配置比例；<br>3、根据收益率、流动性、风险匹配原则以及债券的估值原则构建投资组合，并根据投资环境的变化相机调整；<br>4、在短期债券的单个债券选择上利用收益率利差策略、收益率曲线策略以及含权债券价值变动策略选择收益率高或价值被低估的短期债券，进行投资决策。 |
| **业绩比较基准** | 银行活期存款利率(税后) |
| **风险收益特征** | 本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种，其预期风险和预期收益率低于股票、债券和混合型基金。 |

**(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表**




**(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：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

**认购费**

本基金不收取认购费。

**申购费**

本基金不收取申购费。

**赎回费**

本基金不收取赎回费。

当发生下列情形之一：

（1）在满足相关流动性风险管理要求的前提下，且相关系统支持的情况下， 当本基金持有的现金、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基金总份额的 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；

为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，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（为体现赎回申请占基金资产的实际比例及其影响，在确定单个基金份额持有人单日赎回申请占基金总份额比例的过程中，应将每一份 E 类基金份额折算为 100 份 A 类基金份额或 B 类基金份额）。上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司对于 E 类基金份额的相关业务规则另有规定的，从其规定。

**(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** | 0.33% | 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 |
| **审计费用** | 88,000.00 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** | 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按实际发生额从基金资产扣除。<br>费用类别详见本基金《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、信息披露费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：

融通易支付货币 A

| | 基金运作综合费率（年化） |
|---|---|
| 持有期间 | 0.63% |

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。

本基金面临的主要风险是利率风险、信用风险、流动性风险、经济周期风险、再投资风险、政策风险等。

1、利率风险

利率风险主要是指因金融市场利率的波动而导致证券市场价格和收益率变动的风险。利率直接影响着债券的价格和收益率，影响着企业的融资成本和利润。本基金主要投资方向包括债券、票据和银行存款，其收益水平直接受到利率变化的影响。

2、信用风险

信用风险主要指债券、票据发行主体信用状况可能恶化而可能产生的到期不能兑付的风险。如果把国债的信用风险定义为零，那么金融债将有较低的信用风险，而企业债如果有银行的担保，那么可以视为金融债的风险，否则企业债的信用风险就相对较高。

3、流动性风险

流动性风险主要是指由于发行规模、交易规模、市场参与主体、市场结构等原因导致基金资产不能按照市场价格及时地买入或者卖出的风险，这在当前的短期债品种、回购市场期限结构、票据市场上表现得较为突出。一般而言，成交金额小、换手率低都是流动性风险的具体表现。

4、经济周期风险

随着经济的周期性变化，国家经济和各个行业也呈周期性变化，从而影响到证券市场和短期资金市场的走势，给本基金的投资收益带来风险。

5、再投资风险

债券偿付本息后以及回购到期后的再投资获得的收益取决于再投资时的利率水平和再投资的策略。因未来市场利率的变化而引起再投资收益率的不确定性为再投资风险。

6、政策风险

政策风险主要指由于国家财政政策或货币政策的变动导致货币市场波动所引发本基金收益产生损失的风险。

7、其他风险

除上面提到的风险外，本基金还存在其他风险，如投资操作风险、技术风险、不可抗拒力风险等等。

## (二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的注册，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。

销售机构（包括直销机构和其他销售机构）对基金产品进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法不同，因此不同销售机构对基金的风险等级评价结果可能存在不同，且销售机构的风险评价结果与本基金法律文件的风险收益特征表述也可能不一致。

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。

另请投资者注意：与本基金有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，任何一方有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会根据提交仲裁时该会的仲裁规则进行仲裁。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站www.rtfund.com，客服电话400-883-8088（免长途话费）。

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