

华泰紫金零钱宝货币市场基金

基金产品资料概要更新

编制日期:2021年8月27日

送出日期:2021年9月10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	华泰紫金零钱宝货币	基金代码	004860
基金管理人	华泰证券(上海)资产管理有限公司	基金托管人	招商银行股份有限公司
基金合同生效日	2017-08-24		
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	陈利	开始担任本基金基金经理的日期	2019-07-02
		证券从业日期	2011-07-01
	李博良	开始担任本基金基金经理的日期	2017-08-24
		证券从业日期	2013-07-22

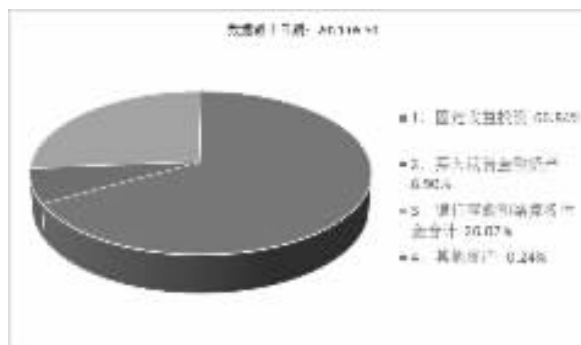
二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

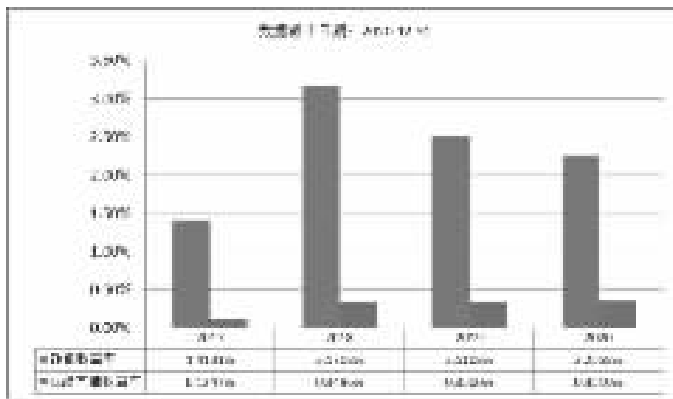
投资目标	在控制投资组合风险,保持相对流动性的前提下,力争实现超越业绩比较基准的投资回报。
投资范围	本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具,包括现金,期限在一年以内(含一年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单,剩余期限在397天以内(含397天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券,以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。
主要投资策略	<p>本基金将资产配置和精选个券相结合,在动态调整现金类资产与固定收益类资产的投资比例的基础上,精选优质个券构建投资组合,在严格控制风险的基础上,实现基金资产的保值增值。</p> <p>1、大类资产配置策略</p> <p>本基金的大类资产配置主要通过宏观经济运行状况、国家财政和货币政策、国家产业政策以及资本市场资金环境、证券市场走势的分析,预测宏观经济的发展趋势,并据此评价未来一段时间债券市场相对收益率,在基金限定的投资比例范围内主动调整现金、债券及基金类资产的配置比例。本基金包括战略性资产配置和战术性资产配置:战略性资产配置首先分析较长时间内所关注的各类资产的预期回报率和风险,然后确定最能满足基金风险-回报率目标的资产组合;战术性资产配置根据各类资产长短期平均回报率不同,预测短期性回报率,调整资产配置,获取市场时机选择的超额收益。</p> <p>2、债券投资策略</p> <p>本基金对固定收益类证券的投资,综合采用自上而下和自下而上相结合的投资策略,对固定收益类证券进行科学合理的配置。自上而下部分主要是根据宏观经济发展状况、货币政策等的分析对市场利率进行动态预测,以此为基础对债券的类属和期限等进行配置;自下而上部分主要从到期收益率、流动性、信用风险、久期、凸性等因素对债券的价值进行分析,对优质债券进行重点配置。</p> <p>3、资产支持证券投资策略</p> <p>当前国内资产支持证券市场以信贷资产证券化产品为主(包括以银行贷款资产、住房抵押贷款等作为基础资产),仍处于创新试点阶段。产品投资关键在于对基础资产质量及未来现金流的分析,本基金将在国内资产证券化产品具体政策框架下,采用基本面分析和数量化模型相结合,对个券进行风险分析和价值评估后进行投资。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资,以降低流动性风险。</p>
业绩比较基准	活期存款利率(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,其预期风险和预期收益率均低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

(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) 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



注:1、本基金成立于2017年8月24日;2、基金的过往业绩不代表未来表现;3、产品2017年数据非完整年度数据。

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) / 持有期限(N)	收费方式 / 费率	备注
申购费(前收费)	-	不收取申购费	
赎回费	-	本基金除根据合同约定收取1%强制赎回费的情形外,通常情况下,本基金不收取赎回费用	

(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
管理费	0.25%
托管费	0.05%
销售服务费	0.025%

注:1、2017年8月24日起,对本公司旗下华泰紫金零钱宝货币市场基金开展销售服务费优惠活动,优惠期间销售服务费率降至0.025%;2、本基金交易证券、基金(如有)等产生的费用和税负,按实际发生额从基金资产扣除。

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、基金收益为负的风险;2、流动性风险;3、利率风险;4、信用风险;5、再投资风险;6、通货膨胀风险;7、操作风险;8、政策风险;9、估值风险;10、技术风险;11、不可抗力;12、资产支持证券的风险;13、杠杆风险;14、债券收益率曲线风险;15、证券交易资金前端控制的风险。

(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。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站 <https://htamc.htsc.com.cn/>, 客服电话:4008895597

- 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