

安信活期宝货币市场基金(A 类份额)

基金产品资料概要更新

编制日期：2022 年 1 月 5 日

送出日期：2022 年 1 月 6 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	安信活期宝	基金代码	003402
下属基金简称	安信活期宝 A	下属基金交易代码	003402
基金管理人	安信基金管理有限责任公司	基金托管人	平安银行股份有限公司
基金合同生效日	2016 年 10 月 17 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	任凭	开始担任本基金基金经理的日期	2018 年 08 月 10 日
		证券从业日期	2009 年 03 月 25 日
基金经理	肖芳芳	开始担任本基金基金经理的日期	2017 年 06 月 06 日
		证券从业日期	2011 年 07 月 04 日
基金经理	祝璐琛	开始担任本基金基金经理的日期	2021 年 12 月 31 日
		证券从业日期	2016 年 04 月 11 日

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

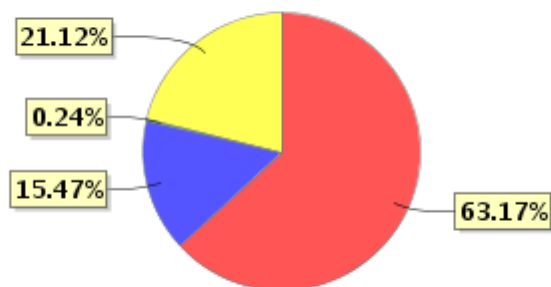
投资目标	在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，力争为投资人创造稳定的收益。
投资范围	本基金的投资范围包括：现金；期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
主要投资策略	资产配置方面，本基金通过对国内市场资金供求、利率水平、通货膨胀率、GDP 增长率、就业率水平以及国际市场利率水平等宏观经济指标的跟踪和分析，形成对宏观层面的研判。同时，通过对市场资金供求、基金申赎情况进行动态分析，确定本基金流动性目标，相应调整基金资产在高流动性资产和相对流动性较低资产之间的配比。在个券方面，本

	基金将首先考虑安全性因素，优先选择国债、央行票据等高信用等级的债券品种以规避信用风险。同时适当参与市场的套利，捕捉和把握无风险套利机会，以获取安全的超额收益，合理利用回购策略把握投资机会。
业绩比较基准	七天通知存款税后利率。
风险收益特征	本基金为货币市场基金。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。根据《证券期货投资者适当性管理办法》及其配套规则，基金管理人及本基金其他销售机构将定期或不定期对本基金产品风险等级进行重新评定，因而本基金的产品风险等级具体结果应以各销售机构提供的最新评级结果为准。

注:详见《安信活期宝货币市场基金招募说明书》第十部分“基金的投资”。

(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(2020年12月31日)



● 固定收益投资 ● 买入返售金融资产 ● 其他各项资产 ● 银行存款和结算备付金合计

(三) 自基金合同生效以来/最近十年(孰短)基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

安信活期宝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(2020年12月31日)



注:基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算。基金的过往业绩并不代表其未来表现。

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)	收费方式/费率	备注
------	-------------	---------	----

	持有期限 (N)		
认购费	$0 \leq M$	0.00%	本基金 A 类份额无认购费
申购费 (前收费)	$0 \leq M$	0.00%	本基金 A 类份额无申购费
赎回费	$N \geq 0$ 天	0.00%	-

注:通常情况下,本基金不收取认/申购费用和赎回费用。

特殊情况下,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(超出基金总份额 1% 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。

详见《安信活期宝货币市场基金招募说明书》第九部分“基金份额的申购与赎回”。

(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	0.15%
托管费	0.06%
销售服务费	0.25%
其他费用	会计师费、律师费、信息披露费等

注: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。

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。

一) 本基金投资运作过程中面临的主要风险有:

1、市场风险; 2、信用风险; 3、流动性风险; 4、管理风险; 5、操作风险; 6、合规性风险; 7、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险; 8、其他风险

二) 本基金的特有风险

本基金对固定收益类资产的投资中将资产支持证券纳入到投资范围当中,可能带来以下风险:

1、信用风险

2、利率风险

3、流动性风险

4、提前偿付风险

5、当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的正偏离度绝对值达到 0.5% 时,基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5% 以内。故投资者可能面临暂停申购的风险。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5% 时,基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整,或者履行适当程序后采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。故投资者可能面临上述估值调整或暂停赎回及基金合同提前终止的风险。

6、在满足相关流动性风险管理要求的前提下,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,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,该基金份额持有人可能面临被征收 1% 的强制赎回费用的风险,上述赎回费用全额计入基金财产。

7、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 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，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，该基金份额持有人可能面临被征收 1%的强制赎回费用的风险，上述赎回费用全额计入基金财产。

8、单个基金份额持有人在单个开放日申请赎回基金份额超过上一开放日基金总份额 50%的，该基金份额持有人可能面临延期办理部分赎回申请或者延缓支付赎回款项的风险。

9、操作风险

10、法律风险

(二) 重要提示

安信活期宝货币市场基金（以下简称“本基金”）于 2016 年 8 月 15 日经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]1841 号文准予募集。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。

除监管规定信息发生重大变更外，基金管理人每年更新一次资料概要。因此，本文件内容可能存在一定的滞后性，敬请投资者同时关注基金管理人发布的临时公告。

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。

各方当事人同意，因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交华南国际经济贸易仲裁委员会，按照华南国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为深圳市。

五、其他资料查询方式

以下资料详见安信基金官方网站 [www.essencefund.com] [客服电话：4008-088-088]

- 1、《安信活期宝货币市场基金基金合同》、
《安信活期宝货币市场基金托管协议》、
《安信活期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