

# 国金鑫盈货币市场证券投资基金

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2022 年 3 月 22 日

送出日期：2022 年 3 月 23 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    | 国金鑫盈货币     | 基金代码           | 000439     |
| 基金管理人   | 国金基金管理有限公司 | 基金托管人          | 兴业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2013-12-16 | 上市交易所及上市日期     | 暂未上市       |
| 基金类型    | 货币市场基金     | 交易币种           | 人民币        |
| 运作方式    | 开放式        | 开放频率           | 每个开放日      |
| 基金经理    | 曾省强        | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021-03-26 |
|         |            | 证券从业日期         | 2016-08-15 |

### 二、基金投资与净值表现

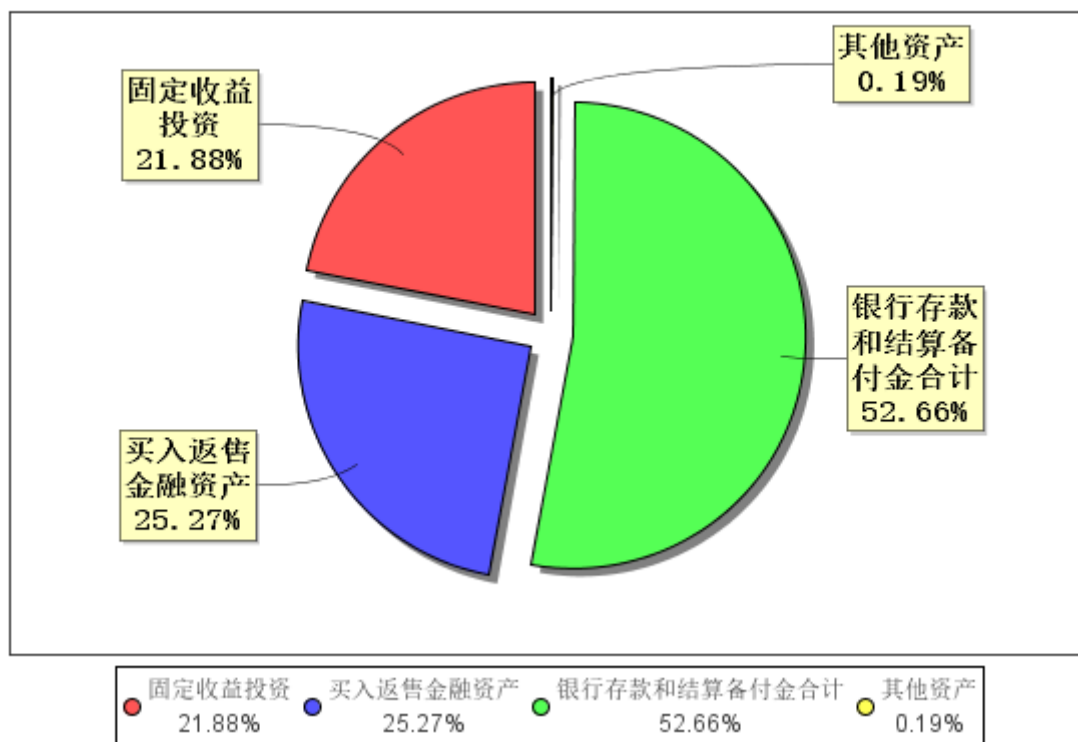
#### （一）投资目标与投资策略

请阅读《招募说明书》基金的投资部分了解详细情况。

|        |   |
|--------|---|
| 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，力争为投资者创造稳定的收益。   |
| 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，包括现金，通知存款，短期融资券，一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单，剩余期限（或回售期限）在397天以内（含397天）的债券、剩余期限在397天以内（含397天）的中期票据、剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券，期限在一年以内（含一年）的债券回购，期限在一年以内（含一年）的中央银行票据，以及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。<br>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 | 本基金采用大类资产配置策略，在分析各类资产的信用风险、流动性风险及其经风险调整后的收益率水平或盈利能力的基础上，通过比较或合理预期不同的各类资产的风险与收益率变化，确定并动态地调整优先配置的资产类别和配置比例。同时本基金还采用短期信用类债券投资策略、债券回购投资策略、资产支持证券投资策略及其他金融工具的投资策略。   |
| 业绩比较基准 | 人民币七天通知存款利率（税后）   |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。   |

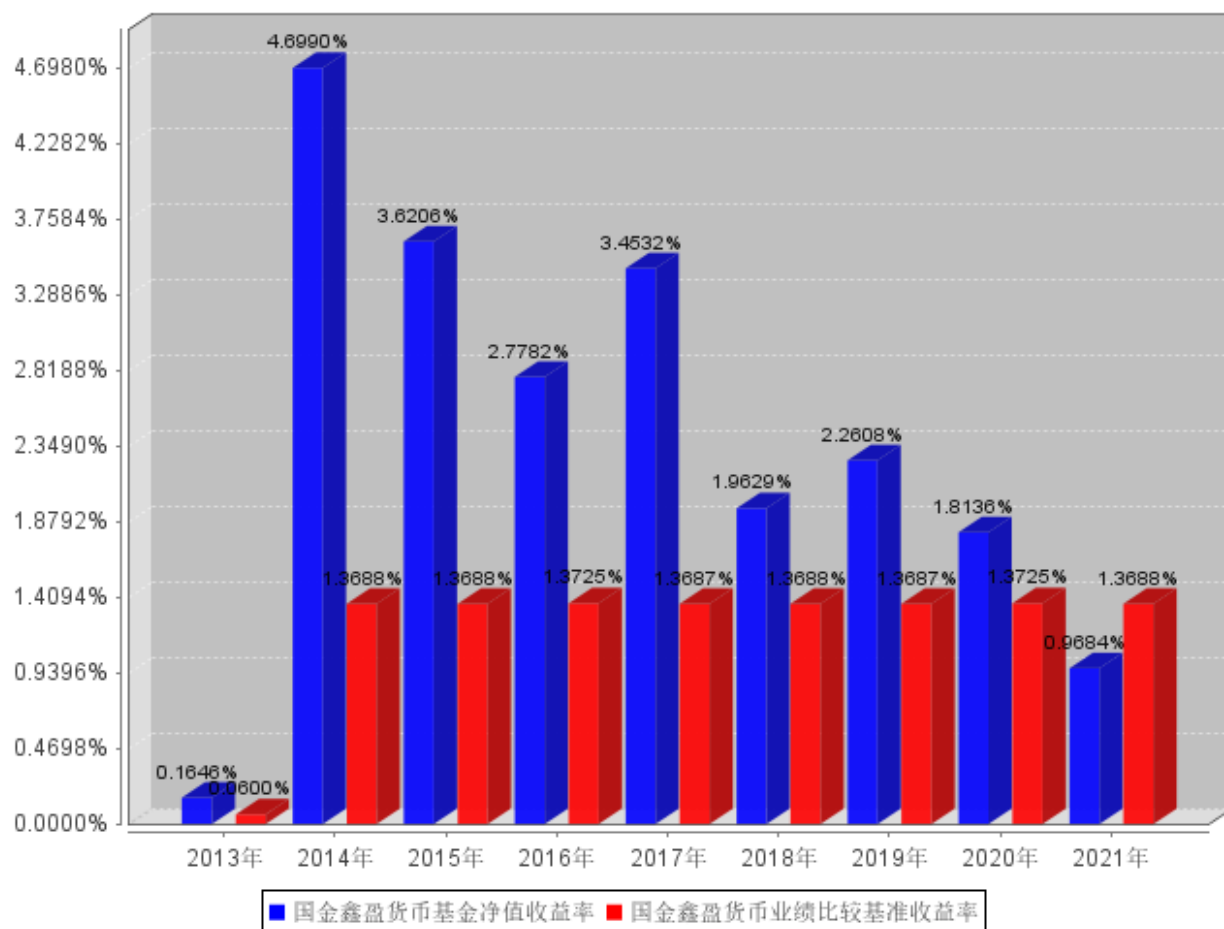
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表  
数据截止日期：2021年12月31日



（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

### 国金鑫盈货币自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2021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：

| 费用类型     | 份额（S）或金额（M）/持有期限（N） | 收费方式/费率 | 备注 |
|----------|---------------------|---------|----|
| 认购费      | —                   | —       | 无  |
| 申购费（前收费） | —                   | —       | 无  |
| 赎回费      | —                   | —       | 无  |

#### （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   | 基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付 0.33%   |
| 托管费   | 基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付 0.10%   |
| 销售服务费 | 基金销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付 0.25% |

注：本基金相关费用的计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。

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，本基金投资运作过程中面临的主要风险有：市场风险、信用风险、管理风险、流动性风险、特有风险及其他风险。

本基金特有的风险：本基金投资于货币市场工具，可能面临较高货币市场利率波动的系统性风险以及流动性风险。货币市场利率的波动会影响基金的再投资收益，并影响到基金资产公允价值的变动。同时为应对赎回进行资产变现时，可能会由于货币市场工具流动性不足而面临流动性风险。

### （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。

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。

对于因基金合同的订立、内容、履行和解释或与基金合同有关的争议，基金合同当事人应尽量通过协商、调解途径解决。若自一方书面提出协商争议之日起60日内争议未能以协商或调解方式解决的，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点为北京市，按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对当事人均有约束力。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站：<http://www.gfund.com>，客服电话：4000-2000-18

- 1、基金合同、托管协议、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

## 六、其他情况说明

无。