

# 兴业安润货币市场基金 基金产品资料概要更新

编制日期: 2022年08月17日

送出日期: 2022年08月19日

本概要提供本基金的重要信息,是招募说明书的一部分。  
作出投资决策前,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	兴业安润货币	基金代码	004216
基金简称A	兴业安润货币A	基金代码A	004216
基金简称B	兴业安润货币B	基金代码B	004217
基金管理人	兴业基金管理有限公司	基金管理人	兴业基金管理有限公司
基金合同生效日	2015年04月02日	上市交易所及上市日期	深交所 2015年04月02日
基金类型	货币市场基金	交易币种	人民币
运作方式	开放式(摊余成本法)	开放频率	每个开放日
基金托管	兴业基金托管部	基金托管人	兴业基金托管部
基金净值	2022年08月16日	基金净值日期	2022年07月14日

## 二、基金投资与净值表现

### (一) 投资目标与投资策略

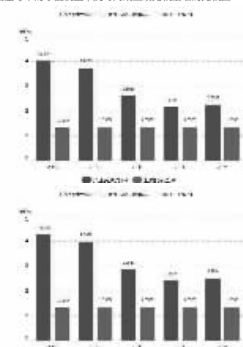
请部分基金投资者可通过阅读本基金的《招募说明书》中“基金的投资”章节了解详细情况。

投资目标	本基金投资于以下金融工具: 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、期限在1年以内(含1年)的国债、政策性金融债、中期票据、企业债、短期融资券、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。 本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的货币市场基金,基金管理人可在履行适当程序后,可将其他货币市场基金纳入基金投资范围。
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、期限在1年以内(含1年)的国债、政策性金融债、中期票据、企业债、短期融资券、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。 本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的货币市场基金,基金管理人可在履行适当程序后,可将其他货币市场基金纳入基金投资范围。
主要投资策略	本基金在对宏观经济形势、利率走势、信用状况、流动性状况、市场估值等因素进行综合分析的基础上,采用自上而下和自下而上相结合的投资策略,合理配置资产,在控制风险的前提下,追求基金资产的长期增值。
业绩比较基准	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,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



### (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:合同生效当年不满完整自然年度的,按实际期限计算净值收益率。基金的过往业绩不代表未来表现。

## 三、投资本基金的费用

### (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:

申购费A: 本基金不收取申购费用。

申购费B: 本基金不收取申购费用。

赎回费A: 本基金在一般情况下不收取赎回费用,但若发生以下两种情况之一,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的1%以上的赎回申请收取1%的强制赎回费用,并将上述赎回费用全额计入基金资产。基金管理人及基金托管人协商一致上述做法无益于基金利益最大化的情形除外;

(1) 当基金持有的现金、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,为确保基金平稳运作,避免诱发系统性风险时;

(2) 若前10名份额持有人的持有份额(基金管理人固有资金投资的基金份额不纳入测算范围)合计超过基金总份额50%,当投资组合中现金、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。

赎回费B: 本基金在一般情况下不收取赎回费用,但若发生以下两种情况之一,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的1%以上的赎回申请收取1%的强制赎回费用,并将上述赎回费用全额计入基金资产。基金管理人及基金托管人协商一致上述做法无益于基金利益最大化的情形除外;

(1) 当基金持有的现金、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,为确保基金平稳运作,避免诱发系统性风险时;

(2) 若前10名份额持有人的持有份额(基金管理人固有资金投资的基金份额不纳入测算范围)合计超过基金总份额50%,当投资组合中现金、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。

### (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/费率
管理费	0.15%
托管费	0.08%
销售服务费A	0.25%
销售服务费B	0.01%

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、风险提示与重要提示

### (一) 风险提示

本基金不承诺任何保证,投资者可能损失投资本金。

投资有风险,投资者购买基金前应仔细阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金主要投资于证券市场,承担的风险包括整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于基金投资者连续大量赎回而产生的流动性风险,本基金法律文件中涉及及基金风险特征的表述与销售机构对基金的风险评级可能不一致的风险,基金管理人在基金投资管理过程中产生的基金管理风险等。

另外,本基金特有风险包括:

1. 本基金投资于货币市场工具,可能面临较高流动性风险以及货币市场利率波动的系统性风险,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交易不足而面临流动性风险。

2. 由于本基金采用固定净值的计价方法,当市场利率出现大的波动,基金的份额净值与影子价格之间可能会发生比较大的偏离,基金为保持份额净值必须缩减份额的风险;或者不得不放弃基金份额,从而给基金份额持有人带来损失。

3. 本基金投资于支持证券,资产支持证券是一种债券性质的金融工具,资产支持证券的风险主要包括资产风险及证券化风险,资产风险源于资产本身,包括价格波动风险、流动性风险等,证券化风险主要表现为信用评级风险、法律风险等。

4. 投资组合平均剩余期限的风险

一般情况下,本基金投资组合的平均剩余期限不得超过120天,平均剩余存续期不得超过240天,但本基金还将根据持有人集中度情况对本基金的投资组合实施调整,并遵守以下要求:(1) 当本基金前10名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的50%时,本基金投资组合的平均剩余期限不得超过60天,平均剩余存续期不得超过120天;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不得低于30%;(2) 当本基金前10名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的20%时,本基金投资组合的平均剩余期限不得超过90天,平均剩余存续期不得超过180天;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不得低于20%。

### (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。

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,应提交仲裁上海国际经济贸易仲裁委员会,按照上海国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁,仲裁地点为上海市。仲裁裁决是终局的,对各方当事人均有约束力,仲裁费用由败诉方承担。

争议处理期间,基金合同当事人应恪守各自的职责,继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同规定的义务,维护基金份额持有人的合法权益。

(《基金合同》受中国法律管辖,仅为合同之目的,在此不包含香港特别行政区、澳门特别行政区及台湾地区法律。)

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,本文件内容可能与基金的实际状况可能存在一定的滞后,如届时,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<http://www.cb-fund.com.cn> 或拨打客服热线4000955610。

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

六、其他情况说明

无