

# 建信嘉薪宝货币市场基金(A类份额)

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2023年6月20日

送出日期：2023年7月14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    | 建信嘉薪宝货币   | 基金代码           | 000686     |
| 下属基金简称  | 建信嘉薪宝货币A  | 下属基金代码         | 000686     |
| 基金管理人   | 建信基金管理有限责任公司  | 基金托管人          | 中信银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2014年06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    | 陈建良   | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2014年6月17日 |
|         |   | 证券从业日期         | 2007年6月30日 |
| 基金经理    | 先轸宇   | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019年1月25日 |
|         |   | 证券从业日期         | 2012年9月1日  |
| 基金经理    | 于倩倩   | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2014年6月17日 |
|         |   | 证券从业日期         | 2008年6月2日  |
| 其他      | 如果基金份额持有人数量连续60个工作日达不到200人，或连续60个工作日基金资产净值低于5000万元，在基金管理人履行监管报告和信息披露程序后，本基金份额将自动转换为建信货币市场基金份额（此转换事项无须经基金份额持有人大会决议），本基金合同终止。 |                |            |

### 二、基金投资与净值表现

#### (一) 投资目标与投资策略

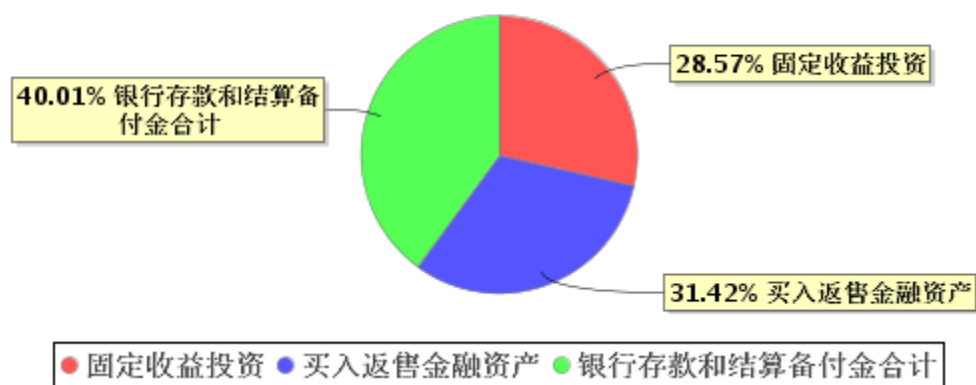
请投资者阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况

|      |   |
|------|---|
| 投资目标 | 在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。   |
| 投资范围 | 本基金将投资于以下金融工具：<br>1、现金；<br>2、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；<br>3、剩余期限在三百九十七天以内(含三百九十七天)的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具； |

|               |  |
|---------------|--|
|               | 4、法律法规或中国证监会、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。  |
| <b>主要投资策略</b> | <p>本基金将采取个券选择策略、利率策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合增值。</p> <p>1、资产配置策略<br/>基金根据宏观经济运行状况、政策形势、信用状况、利率走势、资金供求变化等的综合判断，并结合各类资产的流动性特征、风险收益、估值水平特征，决定基金资产在债券、银行存款等各类资产的配置比例，并适时进行动态调整。</p> <p>2、个券选择策略<br/>在个券选择上，基金将综合运用收益率曲线分析、流动性分析、信用风险分析等方法来评估个券的投资价值，发掘出具备相对价值的个券。</p> <p>3、利率策略<br/>通过全面研究 GDP、物价、就业以及国际收支等主要经济变量，分析宏观经济运行的可能情景，并预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向，分析金融市场资金供求状况变化趋势及结构。在此基础上，预测金融市场利率水平变动趋势，以及金融市场收益率曲线斜度变化趋势。</p> <p>4、利用短期市场机会的灵活策略</p> |
| <b>业绩比较基准</b> | 七天通知存款利率(税前)   |
| <b>风险收益特征</b> | 本基金为货币市场基金,基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。  |

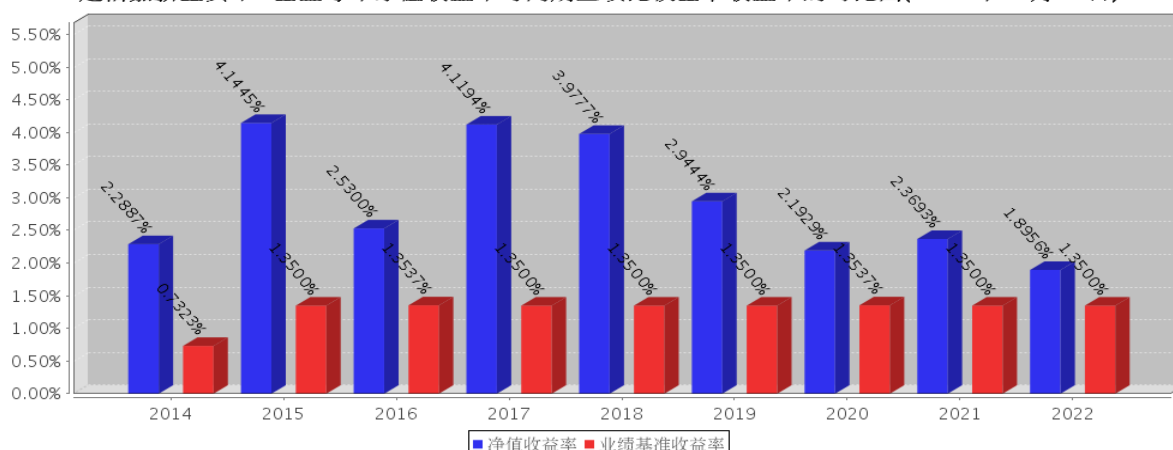
## (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

## 投资组合资产配置图表(2023年3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

建信嘉薪宝货币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(2022年12月31日)



注:基金的过往业绩不代表未来表现。

基金合同生效当年不满完整自然年度的,按实际期限计算净值增长率。

### 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:

无。

#### 赎回费

本基金在特殊情况下,将会征收1%的强制赎回费用,具体要求请见《招募说明书》。

#### (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   | 0.05%   |
| 销售服务费 | 0.25%   |
| 其他费用  | 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用、会计师费、律师费和诉讼费,基金份额持有人大会费用,基金的证券交易费用,基金的银行汇划费用,基金的开户费用、账户维护费用,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 |

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。

##### 1、利率风险

金融市场利率的波动会直接导致债券市场的价格和收益率变动,同时也影响到证券市场资金供求状况。

上述变化将直接影响证券价格和本基金的收益。

2. 如果基金份额持有人数量连续 60 个工作日达不到 200 人, 或连续 60 个工作日基金资产净值低于 5000 万元, 在基金管理人履行监管报告和信息披露程序后, 本基金份额将自动转换为建信货币市场基金份额(此转换事项无须经基金份额持有人大会决议), 本基金合同终止。

### 3、流动性风险

本基金的流动性风险主要体现为基金申购、赎回等因素对基金造成的流动性影响。在基金交易过程中, 可能会发生巨额赎回的情形。巨额赎回可能会产生基金仓位调整的困难, 导致流动性风险, 甚至影响基金份额净值。

## (二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的核准, 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。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人官方网站 [www.ccbfund.cn] [客服电话: 400-81-95533]

- 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
- 每万份基金净收益和七日年化收益率
- 基金销售机构及联系方式
- 其他重要资料