

# 东吴增鑫宝货币市场基金

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2024年9月12日

送出日期：2024年9月13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	东吴增鑫宝货币	基金代码	003588
下属基金简称	东吴增鑫宝货币A	下属基金代码	003588
下属基金简称	东吴增鑫宝货币B	下属基金代码	003589
下属基金简称	东吴增鑫宝货币C	下属基金代码	019771
下属基金简称	东吴增鑫宝货币D	下属基金代码	020240
下属前端交易代码A	-	下属后端交易代码	-
下属前端交易代码B	-	下属后端交易代码	-
下属前端交易代码C	-	下属后端交易代码	-
下属前端交易代码D	-	下属后端交易代码	-
基金管理人	东吴基金管理有限公司	基金托管人	浙商银行股份有限公司
基金合同生效日	2016-11-07	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	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	侯慧娣	开始担任本基金基金经理的日期	2023-09-28
		证券从业日期	2009-12-14
		开始担任本基金基金经理的日期	2022-11-09
基金经理	王明欣	证券从业日期	2017-07-03

注：东吴增鑫宝货币市场基金自2023年11月13日起增设C类基金份额，自2023年12月25日起增设D类基金份额。

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

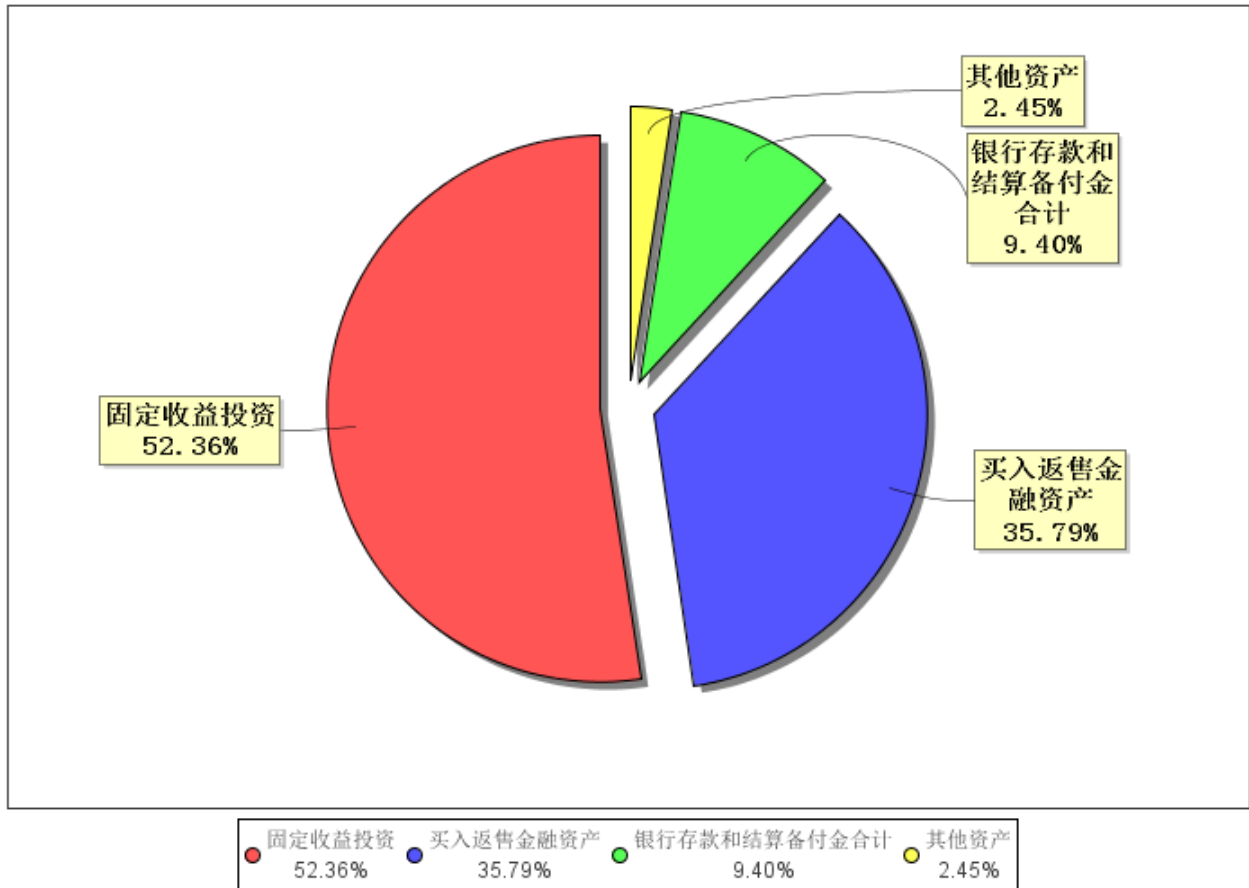
请投资者阅读《招募说明书》第十章了解详细情况

**投资目标** 在严格控制投资风险和保持高流动性的基础上，力争获得高于业绩比较基准的投资回报。

<b>投资范围</b>	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。 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。
<b>主要投资策略</b>	本基金将对基金资产组合进行积极管理，在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上，综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，力争获得高于业绩比较基准的投资回报。
<b>业绩比较基准</b>	中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）
<b>风险收益特征</b>	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。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。

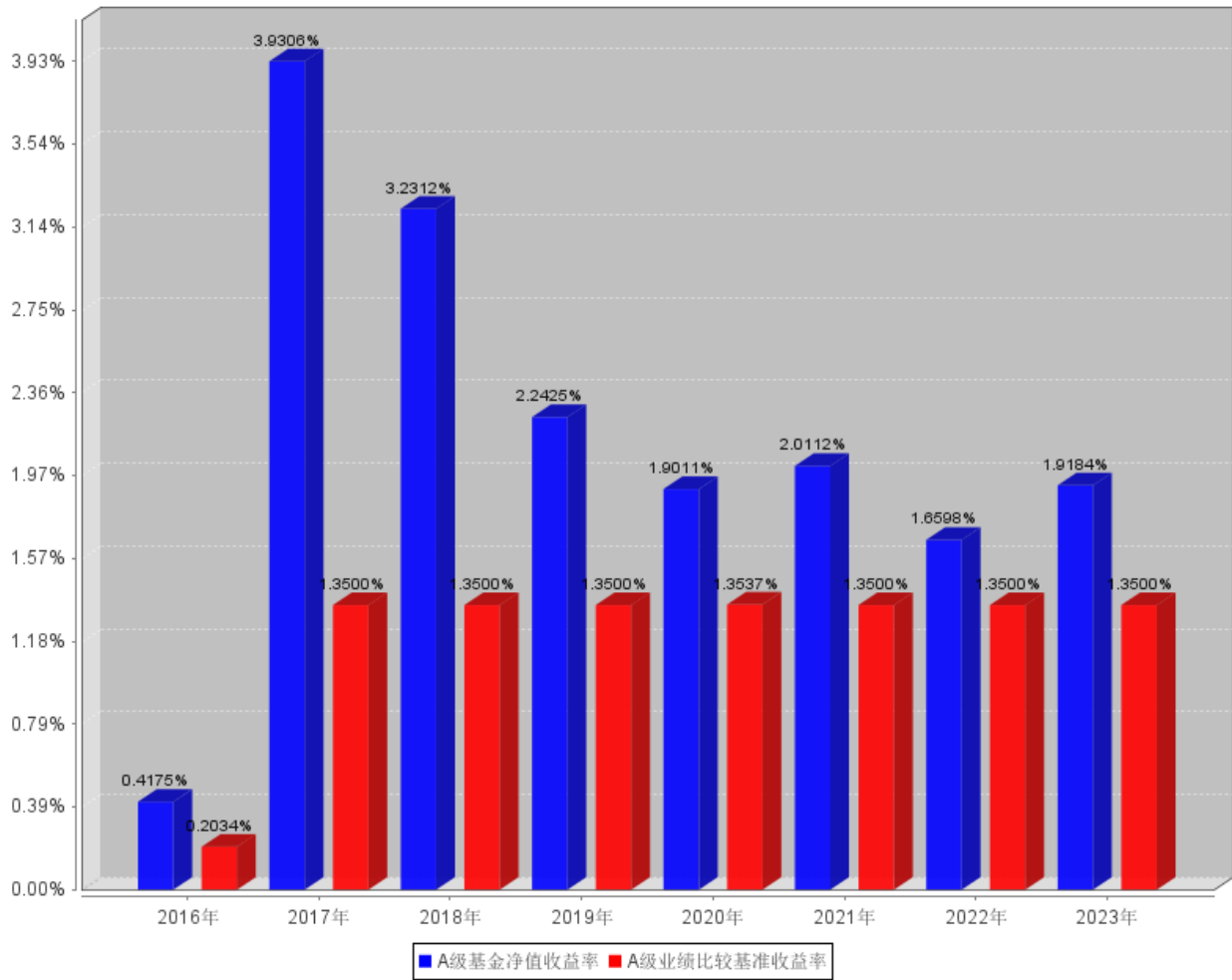
## （二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表  
数据截止日期：2024年6月30日

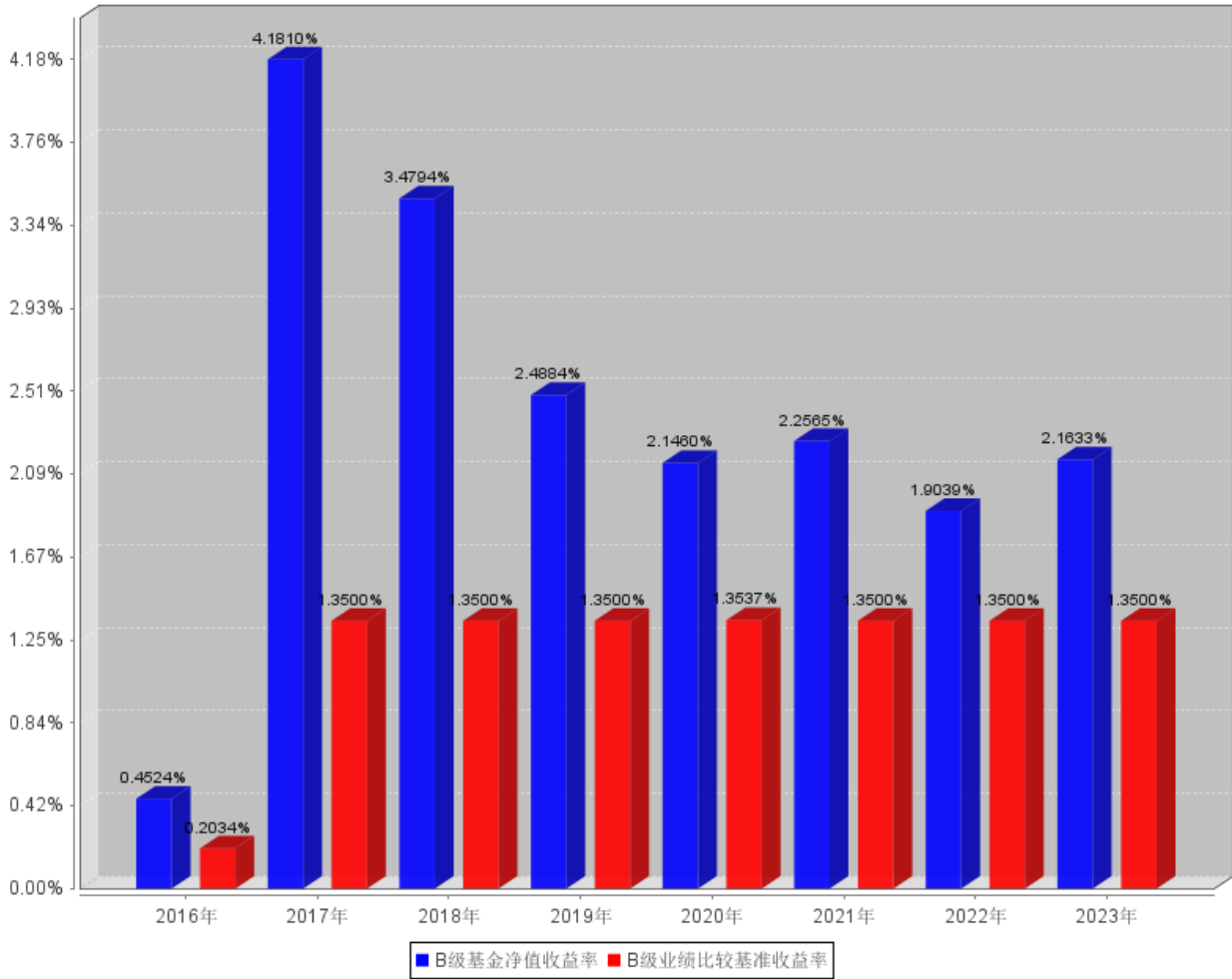


## （三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

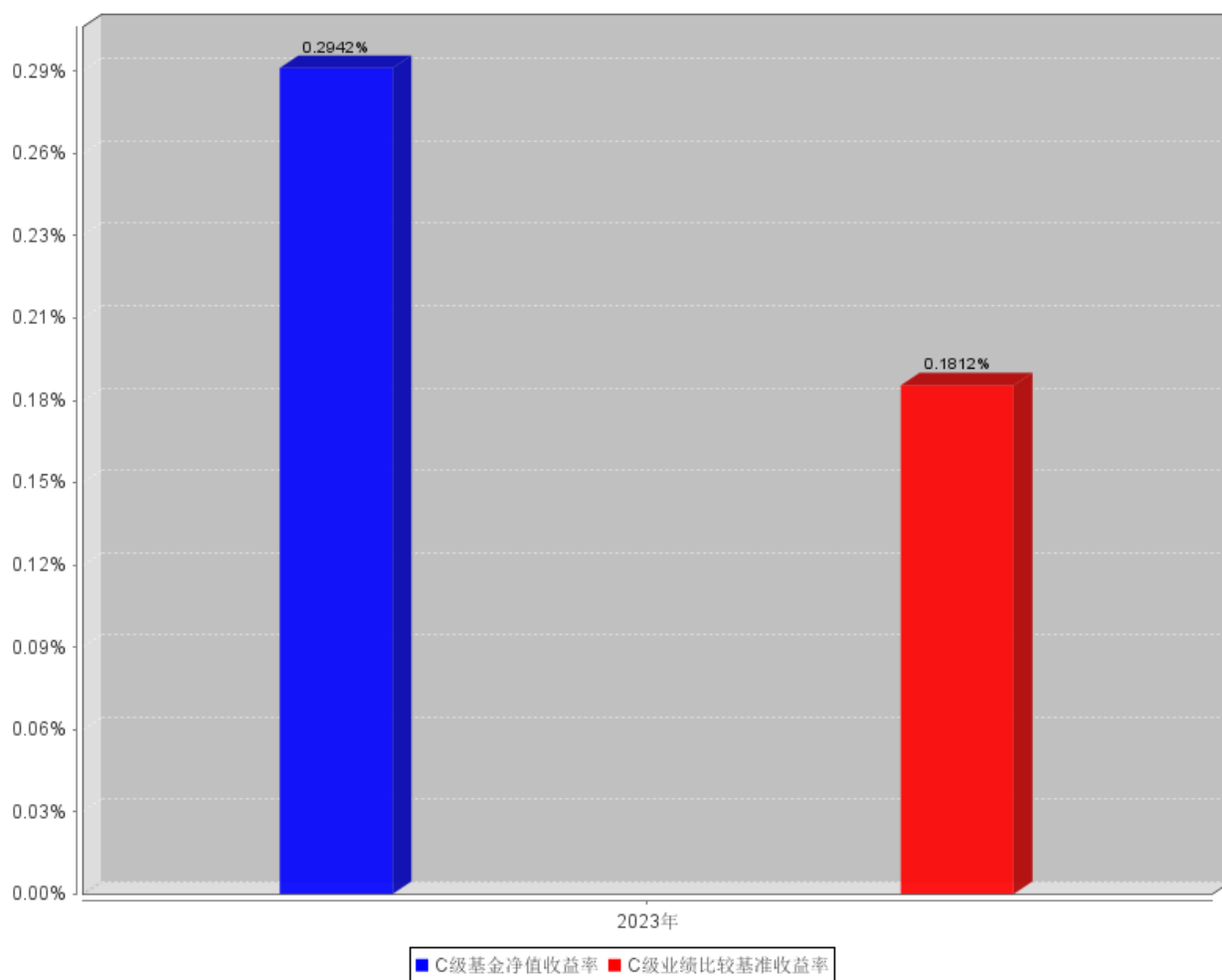
A级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



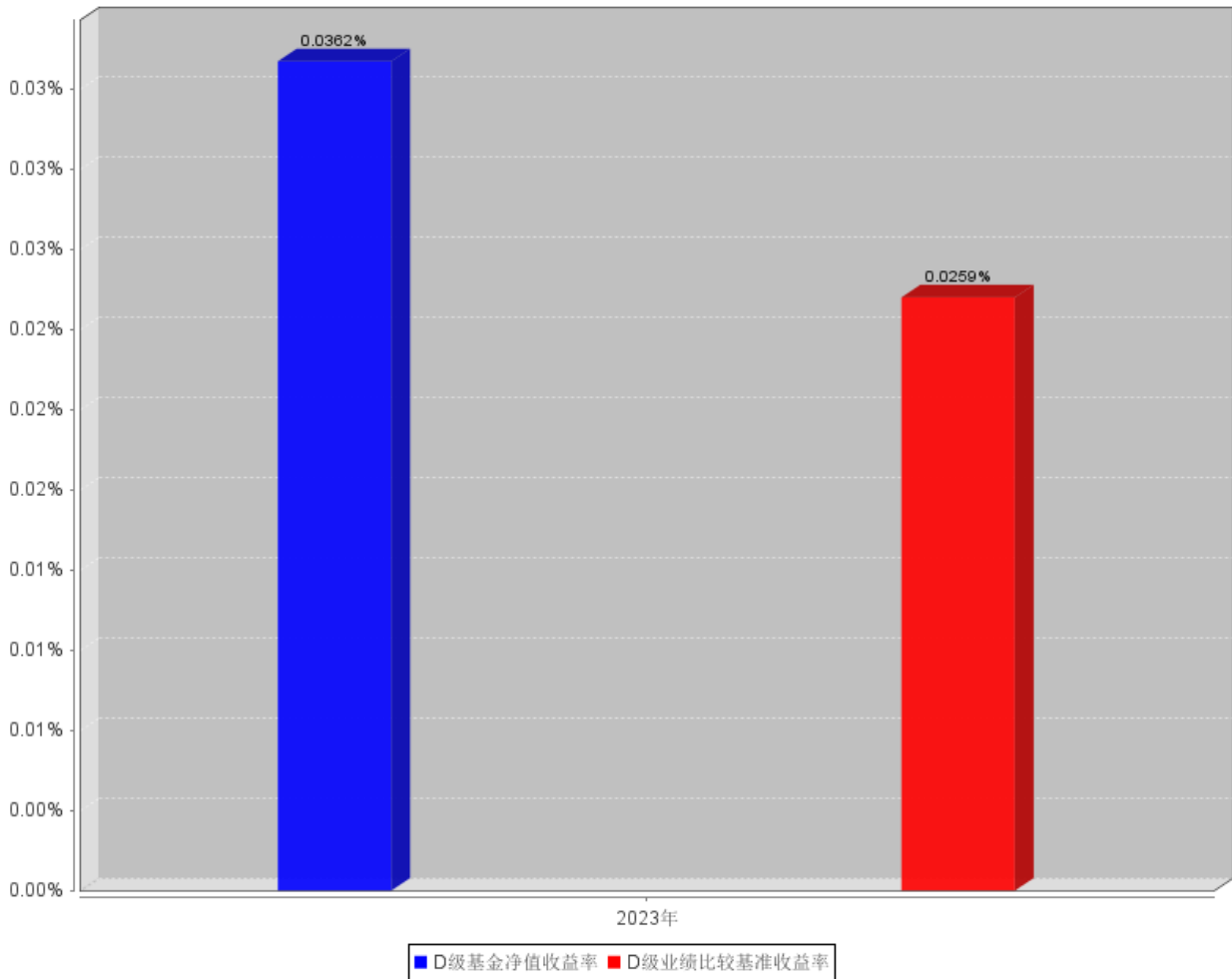
B级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



C级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



D级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



- 1、业绩表现截止日期2023年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。C类基金份额及D类基金份额无2022年12月31日前过往业绩。
- 2、比较基准=中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）。
- 3、本基金收益分配按日结转份额。

### 三、投资本基金涉及的费用

#### （一）基金销售相关费用

本基金不收取申购费用和赎回费用。

注：如发生下列情形之一，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（超过基金总份额1%以上的部分）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本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；
- （2）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。

#### （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/年费率或金额	收取方
管理费	年费率0.25%	基金管理人和销售机构
托管费	年费率0.1%	基金托管人
销售服务费	东吴增鑫宝货币A	年费率0.25%
	东吴增鑫宝货币B	年费率0.01%
	东吴增鑫宝货币C	年费率0.01%
	东吴增鑫宝货币D	年费率0.25%
审计费用	年费用金额65000.00元	会计师事务所
信息披露费	年费用金额120000.00元	规定披露报刊
其他费用	费用的计算方法及支付方式详 见招募说明书及相关公告	-

注：（1）本基金交易证券等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

（2）审计费用、信息披露费为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

### （三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

东吴增鑫宝货币 A	
基金运作综合费率（年化）	0.60%
东吴增鑫宝货币 B	
基金运作综合费率（年化）	0.36%
东吴增鑫宝货币 C	
基金运作综合费率（年化）	0.36%
东吴增鑫宝货币 D	
基金运作综合费率（年化）	0.60%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

## 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。

本基金主要风险包括市场风险、管理风险、流动性风险及其他风险等。本基金特有风险如下：

本基金投资于货币市场工具，基金收益受货币市场流动性及货币市场利率波动的影响较大，一方面，货币市场利率的波动影响基金的再投资收益，另一方面，在为应付基金赎回而卖出证券的情况下，证券交易量不足可能使基金面临流动性风险，而货币市场利率的波动也会影响证券公允价值的变动及其交易价格的波动，从而影响基金的收益水平。因此，本基金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。

本基金采用“摊余成本法”进行估值，投资者可能面临采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生偏离的风险。

### （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。

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。

本基金的争议解决处理方式为仲裁。具体仲裁机构和仲裁地点详见本基金合同的具体约定。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[网址：[www.scfund.com.cn](http://www.scfund.com.cn)][客服电话：400-821-0588]

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