
关于中金现金管家货币市场基金增设 D 类基金份额 并更新招募说明书的公告

为了更好地满足投资者的现金管理需求，根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等法律法规的规定和《中金现金管家货币市场基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）的有关约定，中金现金管家货币市场基金（以下简称“本基金”）基金管理人中金基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）经基金管理人与基金托管人中国建设银行股份有限公司协商一致，并履行适当程序后，决定自 2025 年 5 月 7 日起对本基金增设 D 类基金份额（基金简称：中金现金管家货币 D；基金代码：024230），并于同日开放申购、赎回、定投、转换业务。基金管理人对《中金现金管家货币市场基金更新招募说明书》（以下简称“《招募说明书》”）及涉及其他法律文件中的相关内容进行相应修改。

一、增设 D 类基金份额的情况

1、增设 D 类基金份额后，本基金将设 A 类、B 类、C 类和 D 类四类基金份额，分别设置基金代码，并分别公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。

2、本基金 D 类基金份额的管理费率为 0.29%（年费率），托管费率为 0.06%（年费率），销售服务费率为 0.05%（年费率）。

3、本基金 D 类份额的申购与赎回价格为每份基金份额 1.00 元。

4、本基金的 D 类基金份额的销售机构请以本公司或销售机构公示信息为准。

5、本基金 D 类基金份额首次申购和追加申购的最低金额均为 0.01 元，基金销售机构另有规定的，以基金销售机构的规定为准。

6、本基金 D 类基金份额在赎回基金份额时，每笔赎回申请不得低于 0.01 份基金份额，若基金份额持有人某笔交易类业务（如赎回、基金转换、转托管等）导致单个交易账户保留的 D 类基金份额余额少于 0.01 份时，则基金管理人有权将投资人在该账户保留的本基金份额一次性全部赎回。基金销售机构另有规定的，以基金销售机构的规定为准。

7、基金管理人可在法律法规允许的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制。基金管理人必须在调整实施前依照《公开募集证券投资基金信

息披露管理办法》（简称“《信息披露办法》”）的有关规定在规定媒介上公告。

二、《招募说明书》的修改内容

《招募说明书》的更新详见附件《<中金现金管家货币市场基金招募说明书>更新说明》。

三、其他事项

1、中金现金管家货币市场基金增设D类基金份额并更新招募说明书部分条款对本基金现有基金份额持有人利益无实质性不利影响。根据《基金合同》的约定无需召开基金份额持有人大会进行表决，本次修订履行了规定的程序，符合相关法律法规及《基金合同》的约定。

2、本基金管理人将于本公告刊登当日在网站上同时公布经修改后的基金合同、托管协议；招募说明书、基金产品资料概要涉及前述内容的，将一并修改，并依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告；上述因本基金增设D类份额涉及的法律文件修订材料自2025年5月7日起生效。

3、本公告仅对本基金增设D类基金份额的有关事项予以说明。投资者欲了解本基金的详细情况，请仔细阅读刊登于本公司网站（<http://www.ciccfund.com>）及中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>）的基金合同和更新的招募说明书等法律文件，以及相关业务公告。投资人亦可拨打基金管理人客户服务热线：400-868-1166（免长途话费）咨询相关情况。

4、本公告解释权归基金管理人。

四、风险提示

基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，本基金管理人也不保证投资本基金一定盈利，也不保证最低收益。投资有风险，敬请投资者在投资基金前认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的风险承受能力选择适合自己的基金产品。敬请投资者在购买基金前认真考虑、谨慎决策。

特此公告。

中金基金管理有限公司

2025年5月7日

附件：《中金现金管家货币市场基金招募说明书》更新说明

章节	原条款（2024 年第 1 号）	修改后条款（2025 年第 1 号）
重要提示	本更新招募说明书已经本基金托管人复核。本更新招募说明书所载内容截止日为 2024 年 11 月 28 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2024 年 9 月 30 日（财务数据未经审计）。	本次更新招募说明书主要对本基金新增 D 类基金份额、基金管理人、基金托管人等相关内容进行修订，更新内容截止日为 2025 年 5 月 7 日。除非另有说明，本更新招募说明书所载内容截止日为 2024 年 11 月 28 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2024 年 9 月 30 日（财务数据未经审计）。
第二部分 释义	16、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或中国银行保险监督管理委员会	16、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或国家金融监督管理总局
第二部分 释义	59、基金份额分类：本基金分设 A 类基金份额、B 类基金份额和 C 类基金份额三类份额。三类基金份额分设不同的基金代码，收取不同的销售服务费并分别公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率	59、基金份额分类：本基金分设 A 类基金份额、B 类基金份额、C 类基金份额和 D 类基金份额四类份额。四类基金份额分设不同的基金代码，收取不同的销售服务费并分别公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率
第二部分 释义		增加如下内容，并更新后续编号： 63、D 类基金份额：指按照 0.05% 年费率计提销售服务费的基金份额类别
第六部分 基金份额的分类 一、基金份额分类	本基金设 A 类、B 类和 C 类三类基金份额，三类基金份额单独设置基金代码，并单独公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。	本基金设 A 类、B 类、C 类和 D 类四类基金份额，四类基金份额单独设置基金代码，并单独公布每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。
第六部分 基金份额的分类 二、基金份额的自动	C 类基金份额不进行基金份额的升降级。	C 类基金份额与 D 类基金份额不进行基金份额的升降级。

升降级																																																														
第六部分 基金份额的分类 三、基金份额限制	本基金 A 类基金份额和 B 类基金份额的金额限制如表 1。 表 1: 基金份额分类的金额限制 <table><tr><td></td><td>A 类基金份额</td><td>B 类基金份额</td><td colspan="2">C 类基金份额</td></tr><tr><td></td><td>额</td><td>额</td><td colspan="2"></td></tr><tr><td>首次申购最低金额</td><td>0.01 元</td><td>0.01 元</td><td colspan="2">0.01 元</td></tr><tr><td>追加申购最低金额</td><td>0.01 元</td><td>0.01 元</td><td colspan="2">0.01 元</td></tr><tr><td>单一账户内保留的最低份额</td><td>0.01 份</td><td>0.01 份</td><td colspan="2">0.01 份</td></tr><tr><td>销售服务费年费率</td><td>0.25%</td><td>0.01%</td><td colspan="2">0.24%</td></tr></table> 本基金 C 类基金份额的销售机构与 A 类、B 类基金份额的不同，各类基金份额的销售渠道见基金管理人或销售机构的相关公告。		A 类基金份额	B 类基金份额	C 类基金份额			额	额			首次申购最低金额	0.01 元	0.01 元	0.01 元		追加申购最低金额	0.01 元	0.01 元	0.01 元		单一账户内保留的最低份额	0.01 份	0.01 份	0.01 份		销售服务费年费率	0.25%	0.01%	0.24%		本基金四类基金份额的金额限制如表 1。 表 1: 基金份额分类的金额限制 <table><tr><td></td><td>A 类基金份额</td><td>B 类基金份额</td><td>C 类基金份额</td><td>D 类基金份额</td></tr><tr><td></td><td>额</td><td>额</td><td>额</td><td>额</td></tr><tr><td>首次申购最低金额</td><td>0.01 元</td><td>0.01 元</td><td>0.01 元</td><td>0.01 元</td></tr><tr><td>追加申购最低金额</td><td>0.01 元</td><td>0.01 元</td><td>0.01 元</td><td>0.01 元</td></tr><tr><td>单一账户内保留的最低份额</td><td>0.01 份</td><td>0.01 份</td><td>0.01 份</td><td>0.01 份</td></tr><tr><td>销售服务费年费率</td><td>0.25%</td><td>0.01%</td><td>0.24%</td><td>0.05%</td></tr></table> 本基金各类基金份额的销售渠道见基金管理人或销售机构的相关公告。		A 类基金份额	B 类基金份额	C 类基金份额	D 类基金份额		额	额	额	额	首次申购最低金额	0.01 元	0.01 元	0.01 元	0.01 元	追加申购最低金额	0.01 元	0.01 元	0.01 元	0.01 元	单一账户内保留的最低份额	0.01 份	0.01 份	0.01 份	0.01 份	销售服务费年费率	0.25%	0.01%	0.24%	0.05%
	A 类基金份额	B 类基金份额	C 类基金份额																																																											
	额	额																																																												
首次申购最低金额	0.01 元	0.01 元	0.01 元																																																											
追加申购最低金额	0.01 元	0.01 元	0.01 元																																																											
单一账户内保留的最低份额	0.01 份	0.01 份	0.01 份																																																											
销售服务费年费率	0.25%	0.01%	0.24%																																																											
	A 类基金份额	B 类基金份额	C 类基金份额	D 类基金份额																																																										
	额	额	额	额																																																										
首次申购最低金额	0.01 元	0.01 元	0.01 元	0.01 元																																																										
追加申购最低金额	0.01 元	0.01 元	0.01 元	0.01 元																																																										
单一账户内保留的最低份额	0.01 份	0.01 份	0.01 份	0.01 份																																																										
销售服务费年费率	0.25%	0.01%	0.24%	0.05%																																																										
第九部分 基金份额的申购与赎回 二、申购和赎回的开放日及时间 2、申购、赎回开始日及业务办理时间		增加如下内容: 本基金 D 类基金份额自 2025 年 5 月 7 日起开放日常申购、赎回业务。																																																												
第九部分 基金份额的申购与赎回 五、申购与赎回的数额限制	2、通过本基金其他销售机构进行申购，单个基金账户单笔首次申购 A 类、B 类、C 类基金份额最低金额为人民币 0.01 元，追加申购的最低金额为单笔人民币 0.01 元。各销售机	2、通过本基金其他销售机构进行申购，单个基金账户单笔首次申购 A 类、B 类、C 类、D 类基金份额最低金额为人民币 0.01 元，追加申购的最低金额为单笔人民币 0.01 元。各销售机构对最低申购限																																																												

	构对最低申购限额及交易级差有其他规定的,以各销售机构的业务规定为准。 4、基金份额持有人在销售机构赎回基金份额时,每笔赎回申请不得低于 0.01 份基金份额。若基金份额持有人某笔交易类业务(如赎回、基金转换、转托管等)导致在销售机构单个交易账户保留的 A 类、B 类、C 类基金份额余额少于 0.01 份时,则基金管理人有权将投资人在该账户保留的本基金份额一次性全部赎回。	额及交易级差有其他规定的,以各销售机构的业务规定为准。 4、基金份额持有人在销售机构赎回基金份额时,每笔赎回申请不得低于 0.01 份基金份额。若基金份额持有人某笔交易类业务(如赎回、基金转换、转托管等)导致在销售机构单个交易账户保留的 A 类、B 类、C 类、D 类基金份额余额少于 0.01 份时,则基金管理人有权将投资人在该账户保留的本基金份额一次性全部赎回。
第十五部分 基金的费用与税收 二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式	本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%, B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%, C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.24%。	本基金 A 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%, B 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%, C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.24%, D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.05%。

注:基金管理人和会计师事务所对相关信息的更新,请见《招募说明书》