

建信货币市场基金(B类份额)

基金产品资料概要更新

编制日期：2025 年 6 月 23 日

送出日期：2025 年 6 月 27 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    | 建信货币            | 基金代码           | 530002          |
| 下属基金简称  | 建信货币 B          | 下属基金交易代码       | 003185          |
| 基金管理人   | 建信基金管理有限责任公司    | 基金托管人          | 中国工商银行股份有限公司    |
| 基金合同生效日 | 2006 年 4 月 25 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    | 吴沛文             | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019 年 7 月 17 日 |
|         |                 | 证券从业日期         | 2011 年 7 月 1 日  |
| 基金经理    | 先轺宇             | 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 | 2013 年 8 月 5 日  |
|         |                 | 证券从业日期         | 2008 年 6 月 2 日  |

注：本基金自 2016 年 9 月 19 日起增加 B 类份额。

二、基金投资与净值表现

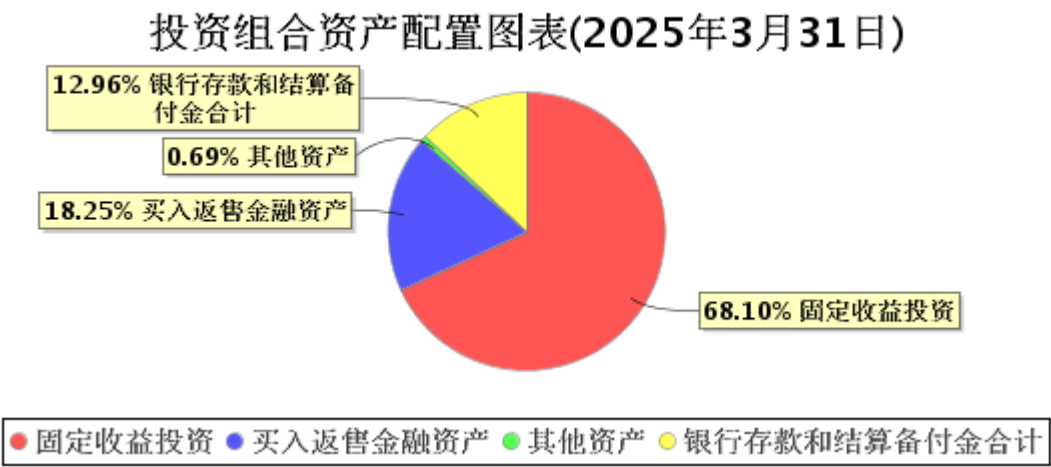
(一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《招募说明书》第十部分了解详细情况

|        |                                                                                                                                                                |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 在力保本金安全和基金资产较高流动性的前提下，争取获得超过投资基准的收益率。                                                                                                                          |
| 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；<br>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。 |
| 主要投资策略 | 本基金管理人将综合运用定量分析和定性分析手段，全面评估货币市场的利率走势、类属资产和券种的风险收益水平及流动性特征，在此基础上制订本基金投资策略。具体而                                                                                   |

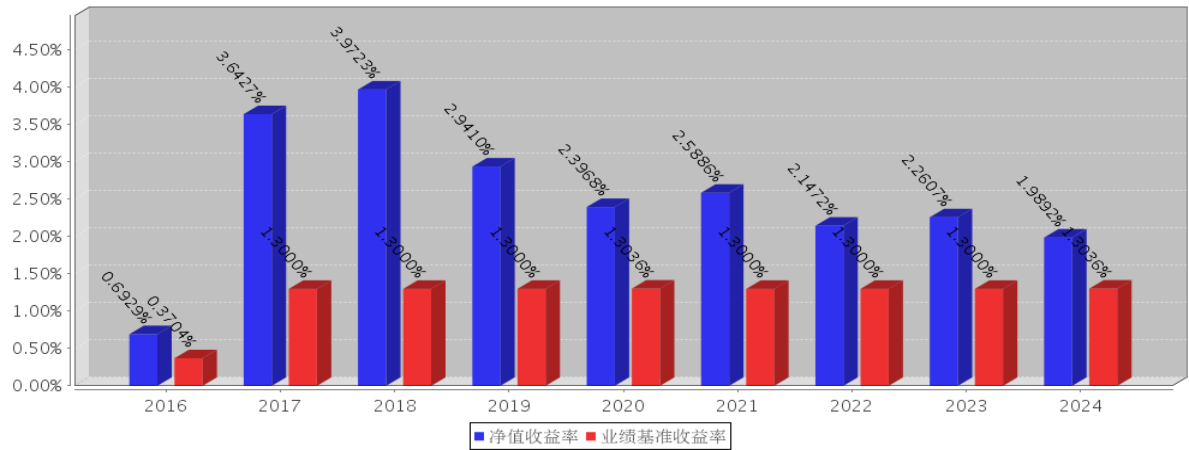
|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>言，包括短期资金利率走势预测、组合剩余期限调整策略、债券期限配置策略、类属资产配置策略、品种选择策略和交易策略等方面。</p> <p>1、短期资金利率走势预测</p> <p>短期资金利率即货币市场各交易工具的价格。在分析和预测短期资金利率变化中，本基金重点考虑货币政策和财政政策取向、预期通货膨胀率、公开市场操作、市场资金供求状况等因素，对短期资金利率变动趋势进行分析。</p> <p>2、组合剩余期限调整策略</p> <p>不同剩余期限短期债券品种对利率变化敏感性有所不同。为使整体组合获得更高的收益，管理人将结合对利率变化趋势的判断，对基金组合的剩余期限进行调整。</p> <p>3、债券期限配置策略</p> <p>对于相同信用水平的债券来说，不同期限债券的投资价值可用收益率曲线的变化来反映。本基金将根据对收益率曲线变化的分析和判断，灵活采取相应的资产期限配置策略。</p> <p>4、类属资产配置策略</p> <p>5、品种选择策略</p> <p>6、交易策略</p> |
| 业绩比较基准 | 六个月银行定期存款利率(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低风险品种;预期收益和风险均低于债券基金、混合基金、股票基金。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

(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

建信货币B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（2024年12月31日）



注：本基金自 2016 年 9 月 19 日起增加 B 类份额。  
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收益率。

三、投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

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/年费率或金额               | 收取方        |
|-------|---------------------------|------------|
| 管理费   | 0.15%                     | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.05%                     | 基金托管人      |
| 销售服务费 | 0.01%                     | 销售机构       |
| 审计费用  | 90,000.00 元               | 会计师事务所     |
| 信息披露费 | 120,000.00 元              | 规定披露报刊     |
| 其他费用  | 本基金其他费用详见本基金合同或招募说明书费用章节。 | 相关服务机构     |

注：1、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。  
2、审计费用、信息披露费、指数许可使用费（若有）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：  
建信货币 B

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.21%        |

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、本基金为货币市场基金，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以及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。上述投资标的一般情况下具有良好的流动性，但在特殊情况下，也存在部分债券品种交投不活跃、成交量不足的情形，此时如果基金赎回量较大，可能会影响基金的流动性。

##### 2、利率风险

金融市场利率的波动会直接导致股票市场及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。

##### （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