

中银证券现金管家货币市场基金（D 类份额）

基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 8 月 19 日

送出日期：2024 年 8 月 20 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    | 中银证券现金管家货币      | 基金代码           | 003316           |
| 下属基金简称  | 中银证券现金管家货币 D    | 下属基金交易代码       | 022048           |
| 基金管理人   | 中银国际证券股份有限公司    | 基金托管人          | 招商银行股份有限公司       |
| 基金合同生效日 | 2016 年 12 月 7 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    | 吕文晔             | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019 年 4 月 25 日  |
|         |                 | 证券从业日期         | 2015 年 11 月 16 日 |

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 投资范围   | 本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括：<br>(1) 现金；<br>(2) 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；<br>(3) 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；<br>(4) 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。<br>如果法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，在不改变基金投资目标、投资策略，不改变基金风险收益特征的前提下，基金管理人可与托管人协商一致，并在履行适当程序后，本基金可参与其他货币市场工具的投资，不需召开持有人大会。具体投资比例限制按照相关法律法规和监管规定执行。 |
| 主要投资策略 | 本基金将根据宏观经济走势、货币政策、资金市场状况等因素对利率走势进行综合判断，并根据利率预期动态调整基金投资组合的平均剩余期限，在控制利率风险、尽量降低基金净值波动风险并满足流动性的前提下，提高基金收益。                                                                                                                                                                                                                           |
| 业绩比较基准 | 人民币活期存款利率（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低风险低收益的品种，其预期风险和收益水平低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。                                                                                                                                                                                                                                                                     |

三、投资本基金涉及的费用

## （一）基金销售相关费用

### 申购费

本基金在通常情况下不收取申购费用。

### 赎回费

本基金在通常情况下不收取赎回费用，但发生以下任一情形时除外：

（1）在满足相关流动性风险管理要求的前提下，当本基金持有的现金、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，本基金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 1%以上的赎回申请征收 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；

（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，基金管理人应当对当日单个基金份额持有人超过基金总份额 1%以上的赎回申请征收 1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金财产。

## （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   | 0.20%                                                          | 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 | 0.15%                                                          | 销售机构       |
| 审计费用  | 81,000.00 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  | 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。费用类别详见本基金《基金合同》和《招募说明书》及其更新。 |            |

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。审计费用和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：

现金管家货币 D 类

|      | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 0.40%        |

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。

本基金面临特有风险、市场风险、管理风险、合规性风险、流动性风险及其他风险。其中本基金特有风险如下：

#### 1、申购赎回风险

（1）本基金基金管理人可在每个开放日对本基金的累计申购或对单一账户的累计申购设定上限。如果投资者的申购申请接受后将使当日申购相关控制指标超过上限，则投资者的申购申请可能确认失败。

（2）特定条件下，如基金收益为负、交易所假期休市等情况，基金可能暂停申购，投资者可能面临无法申购本基金的风险。

（3）特定条件下，如基金收益为负、交易所假期休市等情况，基金可能暂停赎回，投资者可能面临无法赎回本基金的风险。

（4）本基金可能出现节假日集中赎回量较大，而本基金在短时间内无法及时变现基金资产，导致本基金出现流动性风险。

#### 2、机会成本风险

由于本基金申购赎回的高效率使本基金对流动性要求更高，本基金必须保持一定的现金比例以应付赎回的需求，在管理现金头寸时，有可能存在现金过多而带来的机会成本风险，本基金长期收益可能低于市场平均水平。

#### 3、系统故障风险

本基金每日进行清算和收益分配，系统实现要求更高，可能出现系统故障导致基金无法正常估值或办理相关业务的风险。

4、本基金为货币市场基金，基金的份额净值始终保持为 1.00 元，每日分配收益。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，基金每日分配的收益讲根据市场情况上下波动，在极端情况下可能为负值，存在亏损的可能。

### （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。

### 五、其他资料查询方式

以下资料详见本基金管理人网站 [www.bocifunds.com](http://www.bocifunds.com)（客服热线：956026 / 400-620-8888（免长途话费）选择 6 公募基金业务转人工）：

1. 基金合同、托管协议、招募说明书；
2. 本基金季度报告、中期报告和年度报告；
3. 每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率
4. 基金销售机构及联系方式