

## 华泰保兴货币市场基金

### 基金产品资料概要更新（2024 年第 2 号）

编制日期：2024 年 06 月 19 日

送出日期：2024 年 06 月 21 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	华泰保兴货币	基金代码	004493
基金简称 A	华泰保兴货币 A	基金代码 A	004493
基金简称 B	华泰保兴货币 B	基金代码 B	004494
基金简称 C	华泰保兴货币 C	基金代码 C	005149
基金管理人	华泰保兴基金管理有限公司	基金托管人	中国银行股份有限公司
基金合同生效日	2017 年 04 月 20 日	基金类型	货币市场基金
运作方式	普通开放式	开放频率	每个开放日
交易币种	人民币		
基金经理	姓名	开始担任本基金 基金经理的日期	证券从业日期
	王海明	2019 年 09 月 23 日	2016 年 07 月 01 日

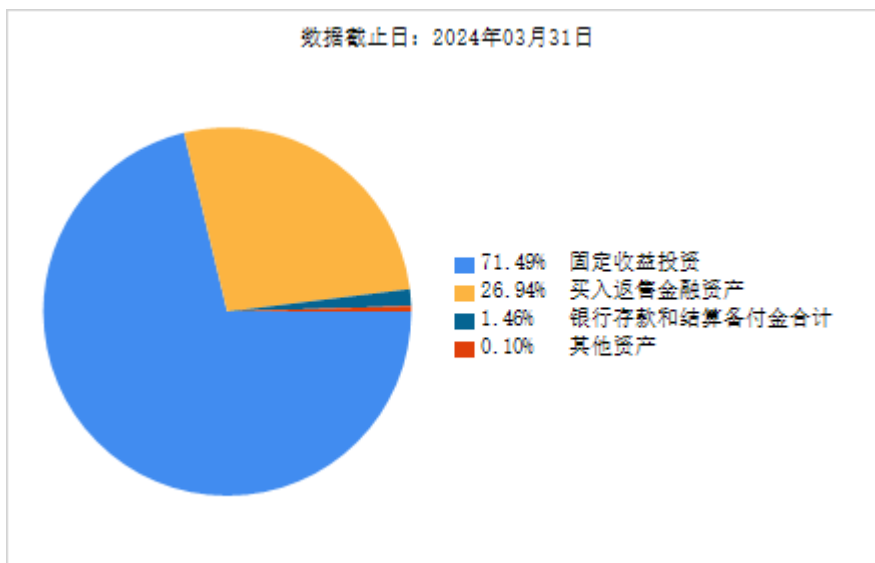
#### 二、基金投资与净值表现

##### （一）投资目标与投资策略

投资目标	在严格控制风险、保持较高流动性的基础上，力争为基金份额持有人创造稳定的、高于业绩比较基准的投资回报。
投资范围	本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具，包括现金；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；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，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。
主要投资策略	本基金在保持组合高度流动性的前提下，结合对国内外宏观经济运行、金融市场运行、资金流动格局、货币市场收益率曲线形态等各方面的分析，合理安排组合期限结构，积极选择投资工具，采取主动性的投资策略和精细化的操作手法，在严格控制风险的前提下，实现基金的投资目标。本基金主要投资策略包括：短期利率水平预期策略，收益率曲线分析策略，组合剩余期限策略、期限配置策略，类别品种配置策略，流动性管理策略，回购策略，资产支持证券投资策略，其他金融工具投资策略。
业绩比较基准	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金。本基金的预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

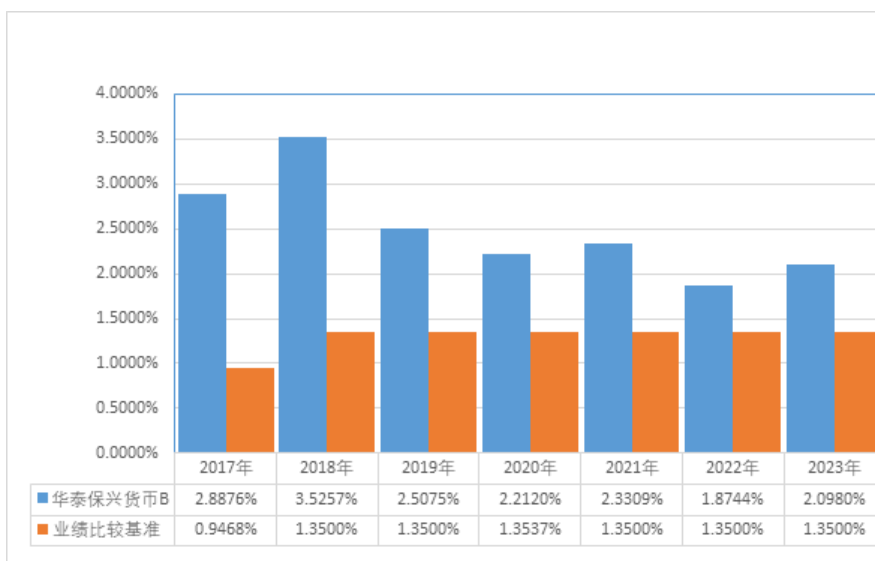
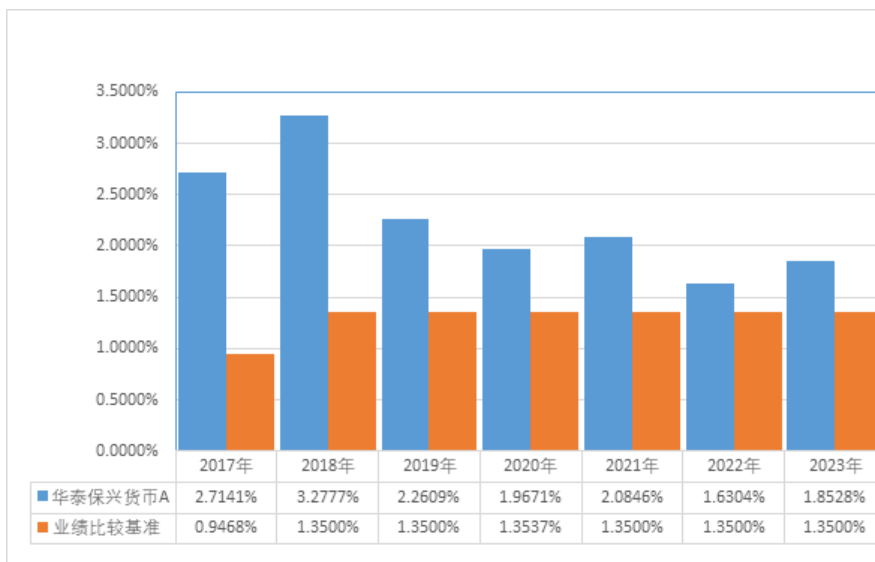
注：投资者可阅读招募说明书中基金的投资章节了解详细情况。

##### （二）投资组合资产配置图表/区域配置图表



注：由于四舍五入的原因，投资组合资产中分项之和与合计项之间可能存在尾差。

(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



- 注：1、净值表现数据截至日为 2023 年 12 月 31 日。  
 2、本基金合同于 2017 年 04 月 20 日生效，合同生效当年净值增长率按实际存续期计算。  
 3、基金的过往业绩不代表未来表现。  
 4、本基金于 2024 年 04 月 29 日起新增 C 类份额。

### 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：

**申购费：**除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，本基金不收取申购费用。

**赎回费：**通常情况下，本基金不收取赎回费用，基金合同约定的以下两种情形除外：（1）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，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 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	0.25%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
审计费用	108,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊
华泰保兴货币 A 销售服务费	0.25%	销售机构
华泰保兴货币 B 销售服务费	0.01%	销售机构
华泰保兴货币 C 销售服务费	0.01%	销售机构
其他费用	详见招募说明书及其更新“基金的费用与税收”章节	相关机构

- 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、信息披露费为基金整体承担费用，非单个份额类别（若有）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：

基金运作综合费率（年化）	
华泰保兴货币 A	0.55%
华泰保兴货币 B	0.31%
华泰保兴货币 C	0.31%

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。

基金份额持有人须了解并承受以下风险：（一）市场风险；（二）管理风险；（三）流动性风险；（四）信用风险；（五）操作风险；（六）本基金的特定风险本基金投资于货币市场工具，可能面临货币市场利率波动的系统性风险以及较高的流动性风险。货币市场利率的波动会影响基金的再投资收益，并影响到基金资产公允价值的变动。另一方面，为应对基金赎回而进行资产变现时，可能会由于货币市场工具交易量不足而面临流动性风险。本基金采用“摊余成本法”进行估值，投资人还可能面临采用“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。（七）本基金投资市场、行业及资产的流动性风险评估；（八）本基金发生巨额赎回情形下的流动性风险管理措施；（九）实施备用的流动性风险管理工具的规定；（十）其他风险。

##### （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、勤勉谨慎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网站（网址：[www.ehuataifund.com](http://www.ehuataifund.com)）（客户热线电话：400-632-9090（免长途话费））

- 1、基金合同、托管协议、招募说明书
- 2、定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 3、基金份额净值
- 4、基金销售机构及联系方式
- 5、其他重要资料

#### 六、其他情况说明

无。