

浙商汇金金算盘货币市场基金基金产品资料概要更新

编制日期：2024年08月22日

送出日期：2024年08月23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	浙商汇金金算盘货币	基金代码	015778
基金管理人	浙江浙商证券资产管理 有限公司	基金托管人	中国证券登记结算有限责任 公司
基金合同生效日	2022年08月26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	开始担任本基金基金经理的日期	证券从业日期	
白严	2023年12月21日		2023年03月06日
其他	本基金经中国证券监督管理委员会2022年4月27日证监许可（2022）879号《关于准予浙商汇金金算盘集合资产管理计划变更注册的批复》准予变更注册，自2022年8月26日起，浙商汇金金算盘集合资产管理计划正式变更为浙商汇金金算盘货币市场基金。		

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

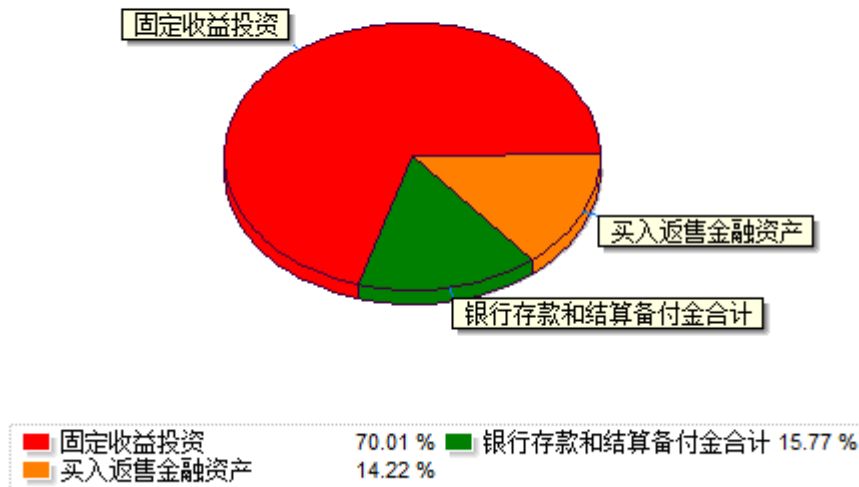
请投资者阅读《招募说明书》第九章了解详细情况

投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。
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、中央银行票据、同业存单；期限在1个月以内的债券回购；剩余期限在397天以内（含397天）的国债、政策性金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、超短期融资券及法律法规或中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。 其中，企业债、公司债、短期融资券、中期票据的主体信用评级和债项信用评级均应当为最高级，若无债项信用评级，按主体信用评级；超短期融资券的主体信用评级应当为最高级。信用评级主要参照最近一个会计年度的信用评级，发行人同时有两家以上境内评级机构评级的，按照孰低原则确定评级。
主要投资策略	本基金根据对短期利率变动的预测，采用投资组合平均剩余期限控制下的

	<p>主动性投资策略，利用定性分析和定量分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保证流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。</p> <p>1、资产配置策略； 2、个券选择策略； 3、久期策略； 4、回购策略； 5、套利策略； 6、现金流管理策略。</p>
业绩比较基准	同期中国人民银行公布的七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中的低风险品种，一般市场情况下，长期风险收益特征低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

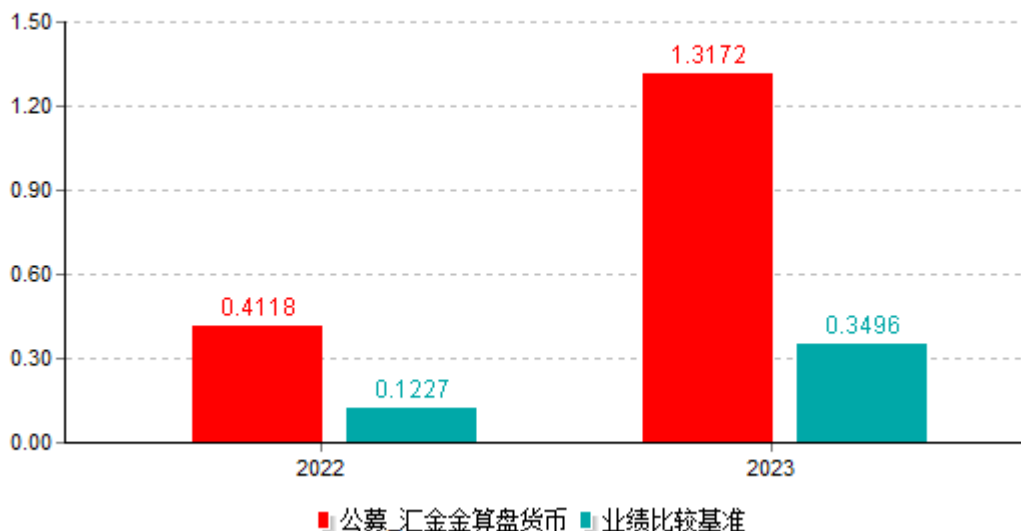
(二) 投资组合资产配置图表

数据截止日：2024年06月30日



(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

基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2023年12月31日
单位%



注：1、合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率。2、基金的过往业绩不代表未来表现。

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：

- 1、本基金不收取申购、赎回费用。
- 2、强制赎回费用

发生以下情形之一时，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（指超过基金总份额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基金利益最大化的情形除外：

（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%且偏离度为负的情形时；

（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的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	0.30%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务	0.25%	销售机构

费		
审计费用	20,000.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	规定披露报刊
其他费用	详见招募说明书及相关公告	

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、信息披露费用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:

	基金运作综合费率(年化)
基金运作综合费率	0.64%

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。

本基金为货币市场基金,属证券投资基金中的低风险收益品种,一般市场情况下,长期风险收益特征低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。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,基金份额不等于客户交易结算资金。

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。

本基金的特定风险主要包括:1、基金收益为负的风险:本基金的基金份额可计入投资者证券资金账户可用资金,可能存在日终确认基金单位净值低于1元但日间交易时段内已经以基金单位净值1元将基金份额转换成证券资金账户可用资金并用于投资者证券买入、申购、配股等资金使用指令的情形;2、货币市场基金的系统性风险:本基金为货币市场基金,投资于货币市场工具,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,本基金将面临货币市场利率波动的系统性风险;3、持有份额数太少而无法获得投资收益的风险:如投资人持有的份额数太少,在收益分配时可能因去尾处理原则造成无法获得投资收益的风险;4、赎回款延缓支付的风险:如遇证券交易所或交易市场数据传输延迟、通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其它非基金管理人及基金托管人所能控制的因素影响业务处理流程时,则赎回款项的支付时间可相应顺延。投资者面临延缓获得赎回款的风险;5、申购暂停或被拒绝的风险:当一笔新的申购申请被确认成功,使本基金总规模超过基金管理人规定的本基金总规模上限时;或使本基金当日申购金额超过基金管理人规定的当日申购金额上限时;或该投资人累计持有的份额超过单个投资人累计持有的份额上限时;或该投资人当日申购金额超过单个投资人当日申购金额上限时,基金管理人可全部或部分拒绝该笔申购申请;6、估值风险:本基金估值采用摊余成本法,在未持有到期时,会产生资产净值的账面价值与市场价值不一致的风险;7、投资者不能正确理解交易方式的风险:本基金为投资者提供包括手动申购及自动申购、手动赎回及自动赎回的申购赎回方式。投资者需正确理解每种申购赎回方式,并

根据自身的需求选择合适自己的申购赎回方式，若投资者不能正确理解和选择申购赎回方式，则可能导致资金无法正常使用的风险；8、影响投资者流动性的风险：基金份额不等于投资者交易结算资金，可能会对投资者证券交易、取款等习惯带来改变，投资者选择手动赎回方式的，申购该基金份额后如需取款，投资者需赎回基金份额并于基金管理人支付赎回款项后才能取款；投资者选择自动申购、手动赎回方式，可能存在资金自动申购为该基金份额导致投资者资金无法及时取出的风险；9、影响投资者收益分配的风险：若投资者在月度分红日前解约赎回的，基金管理人将按照同期中国人民银行公布的活期存款基准利率进行收益分配，因此可能存在投资者实际获得收益低于本基金分配收益金额；10、如因司法冻结、清算数据差错等原因导致投资者资金数据存在差异，出现投资者占有基金资产的情形时，基金管理人根据相关法律法规对该部分基金资产有冻结权和处置权。

此外，本基金还将面临市场风险、管理风险与操作风险、流动性风险（包括但不限于申购赎回安排和相应流动性风险、拟投资市场的流动性风险、巨额赎回情形下流动性风险、实施备用流动性风险管理工具情形等的潜在影响等）、信用风险、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险、技术风险及其他风险。

本基金的具体运作特点详见基金合同和招募说明书的约定。本基金的一般风险及特有风险详见招募说明书的“风险揭示”部分。

（二）重要提示

中国证监会对浙商汇金金算盘集合资产管理计划变更为本基金的注册，并不表明其对本基金的投资价值和市场前景做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起，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。各方当事人因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议应尽量通过协商、调解途径解决，如经友好协商未能解决的最终将通过仲裁方式处理，详见《基金合同》。

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

以下资料详见管理人官方网站 [www.stocke.com.cn] [客服电话：95345]

- 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

本次产品资料概要更新与招募说明书一并定期更新。