

## 北信瑞丰宜投宝货币市场基金

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 10 月 25 日

送出日期：2024 年 10 月 29 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	北信瑞丰宜投宝	基金代码	000871
下属基金简称销售 服务费 A	北信瑞丰宜投宝 A	下属基金代码销售服 务费 A	000871
下属基金简称销售 服务费 B	北信瑞丰宜投宝 B	下属基金代码销售服 务费 B	000872
基金管理人	北信瑞丰基金管理有限公司	基金托管人	上海浦东发展银行股份有限公司
基金合同生效日	2014-11-20	上市交易所及上市日 期	暂未上市
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	董臻洋	开始担任本基金基金 经理的日期	2024-10-26
		证券从业日期	2011-04-01

## 二、基金投资与净值表现

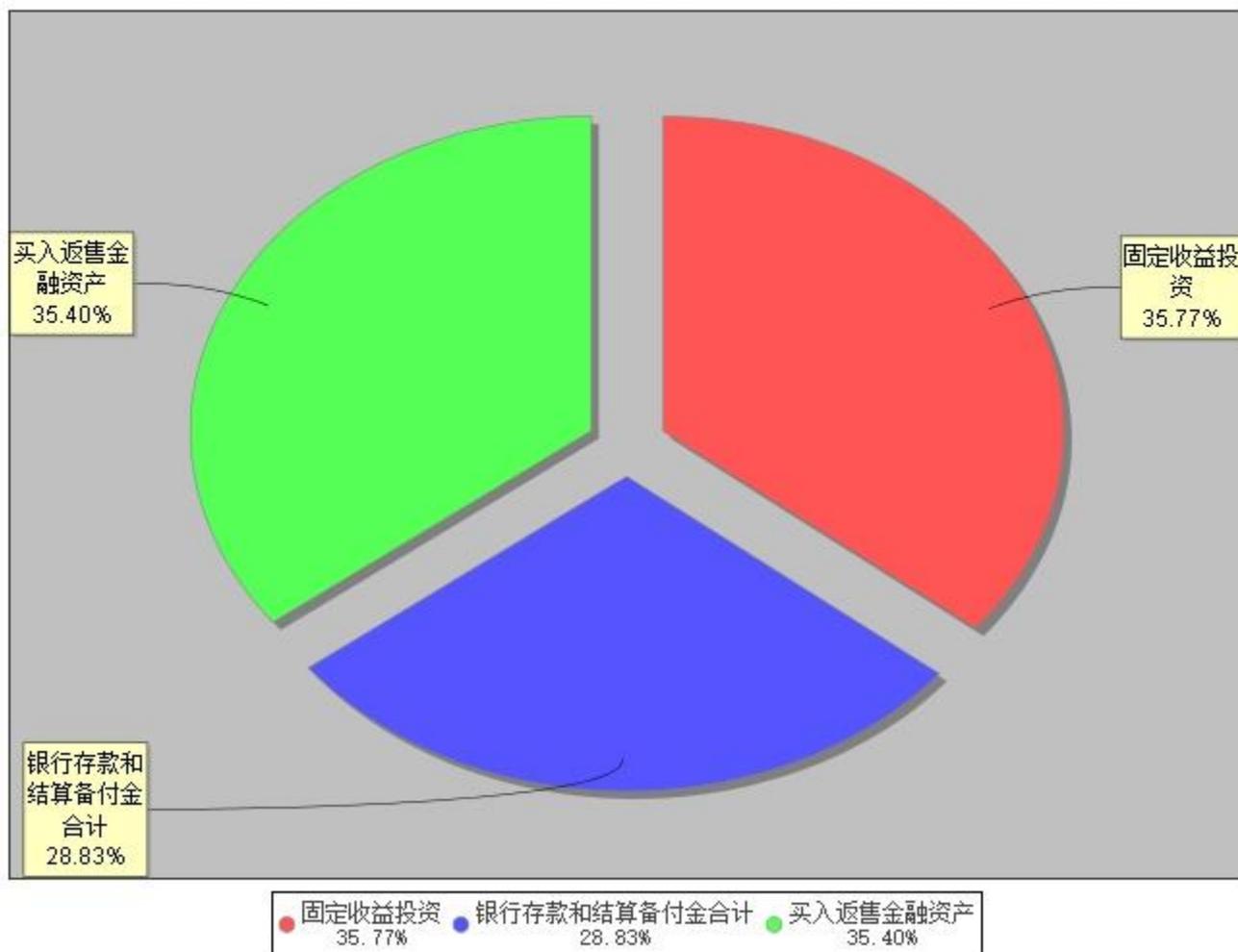
## (一) 投资目标与投资策略

投资者欲了解详细情况，请阅读招募说明书第九章“基金的投资”。

投资目标	在力求基金资产安全性、流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
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、非金融企业债券融资工具、资产支持证券；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。 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，基金管理人在履行适当程序后可以将其纳入投资范围。
主要投资策略	1、资产配置策略；2、债券筛选策略；3、现金流管理策略；4、资产支持证券投资策略；5、其他金融工具的投资策略
业绩比较基准	按税后计算的中国人民银行公布的人民币活期存款基准利率。
风险收益特征	本基金为货币市场基金，基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

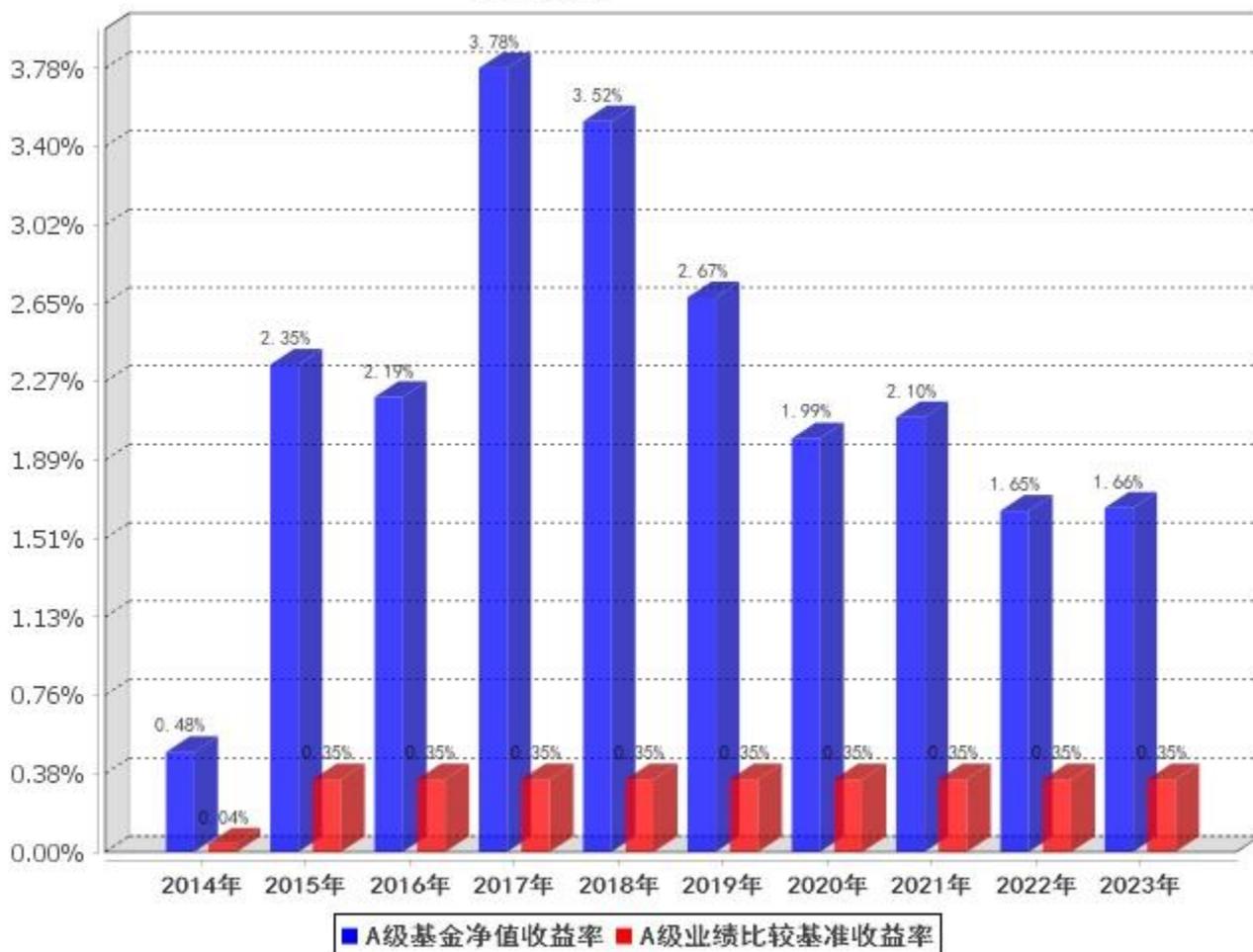
## (二) 投资组合资产配置图表

### 报告期末资产组合情况-截止日期:2024-06-30

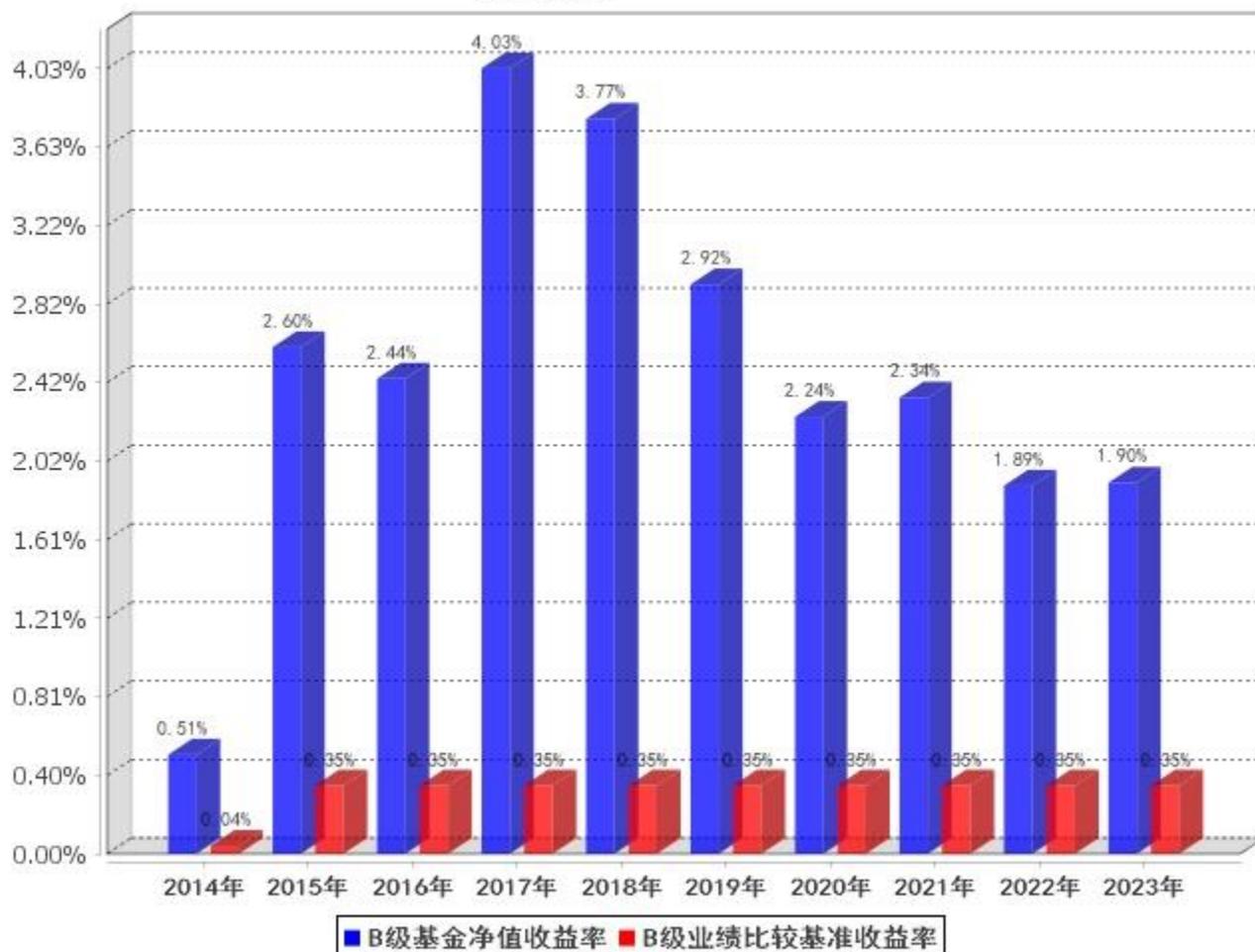


(三) 自基金合同生效以来/最近十年(孰短)基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

**A级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图**  
截止日期: 2023-12-31



**B级自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图**  
截止日期: 2023-12-31



### 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:

**认购费:** 本基金不收取认购费用。

**申购费:** 本基金不收取申购费用。

**赎回费:** 本基金不收取赎回费用。为确保基金平稳运作, 避免诱发系统性风险, 在发生下列情形之一时, 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的 1% 以上的赎回申请(超过 1% 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资产。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;

(2) 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% 的, 且投资组合中现金、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	0.27%	基金管理人、销售机构
托管费	0.06%	基金托管人
销售服务费 A	0.25%	销售机构
销售服务费 B	0.01%	销售机构
审计费用	15,000	会计师事务所
信息披露费	80,000	规定披露报刊
-	-	-

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、披露相关费用年金额的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：

北信瑞丰宜投宝 A	
<b>基金运作综合费率（年化）</b>	
0.62%	
北信瑞丰宜投宝 B	
<b>基金运作综合费率（年化）</b>	
0.38%	

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、本基金特有风险

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。同时，由于货币市场基金的特殊要求，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，有可能存在现金不足的风险或现金过多而带来的机会成本风险。

持有份额数太少而无法获得投资收益的风险。本基金根据每日基金收益情况，以基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配（该收益将会计确认为实收基金，参与下一日的收益分配）。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止。如投资人持有的份额数太少，在收益分配时可能由于去尾处理原则造成无法获得投资收益的风险。

赎回款延缓支付的风险。基金份额持有人赎回申请成功后，基金管理人将指示基金托管人在法律法规规定的期限内向基金份额持有人支付赎回款项。如遇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，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。

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，基金管理人可拒绝该笔申购申请。

技术因素的风险。投资人可通过直销机构，以基金管理人指定的交易方式(包括但不限于互联网)申购、赎回本基金。基金管理人指定的交易方式可能由于技术因素而产生风险，如电脑等技术系统的故障或差错产生的风险。

2、市场风险，主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险；3、管理风险；4、流动性风险；5、操作或技术风险；6、合规性风险；7、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、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。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件，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.bxrfund.com](http://www.bxrfund.com) 客服电话：4000617297

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

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料

## 六、 其他情况说明

-