

中航航行宝货币市场基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2025 年 1 月 14 日
送出日期：2025 年 1 月 16 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	中航航行宝	基金代码	004133
下属基金简称	中航航行宝A		中航航行宝B
下属基金代码	004133		015972
基金管理人	中航基金管理有限公司	基金托管人	国泰君安证券股份有限公司
基金合同生效日	2017-01-25	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	李祥源	开始担任本基金基金经理的日期	2022-05-23
		证券从业日期	2015-08-03

二、基金投资与净值表现

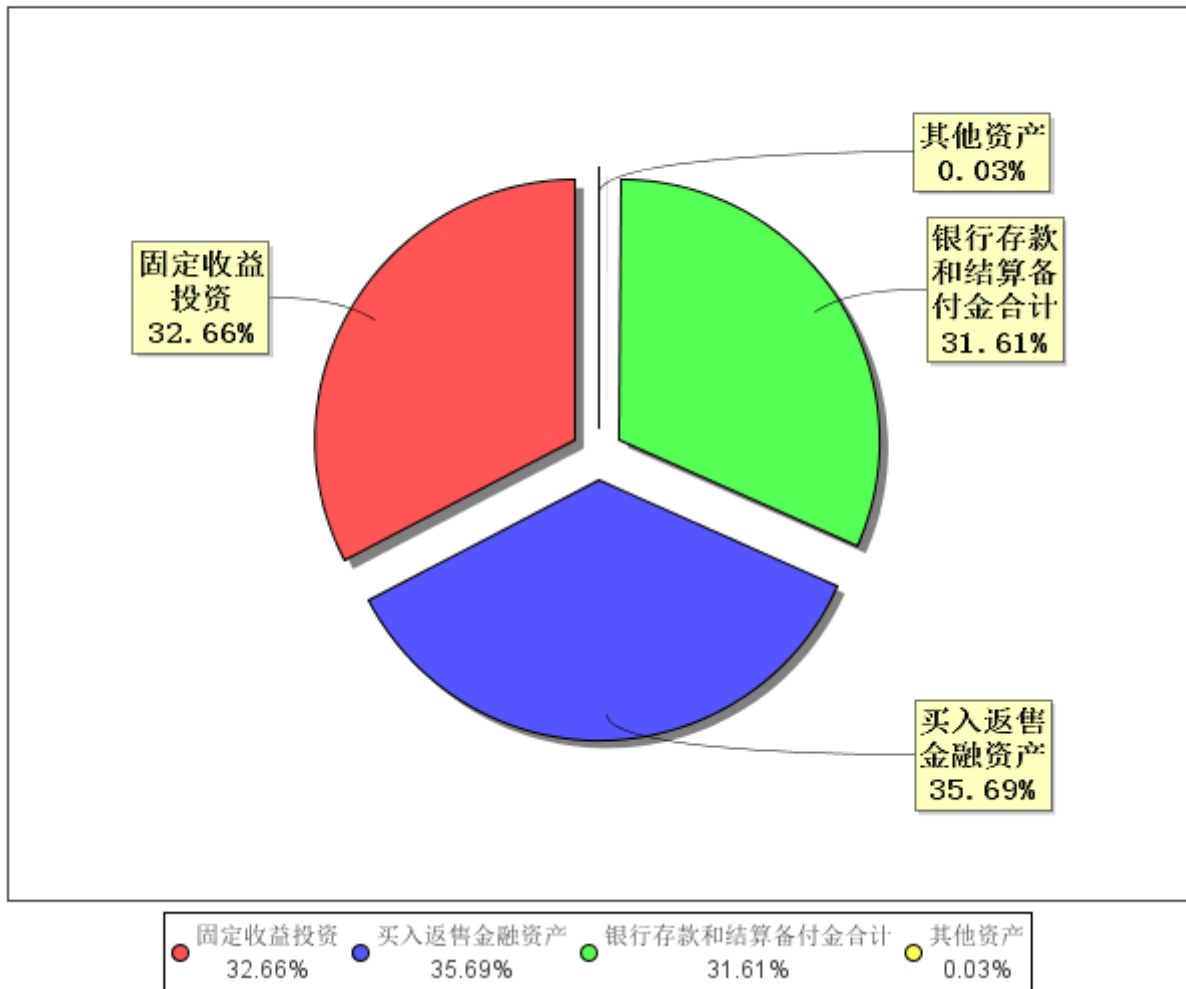
（一）投资目标与投资策略

此部分投资者可阅读《招募说明书》第八部分了解详细情况。

投资目标	在严格控制投资组合风险和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： 1、现金；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；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；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。如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	本基金将采取资产配置策略、个券选择策略、利用短期市场机会的灵活策略、资产支持证券投资策略、回购策略、现金流管理策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合增值。
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，基金的预期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/区域配置图表

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2024年9月30日

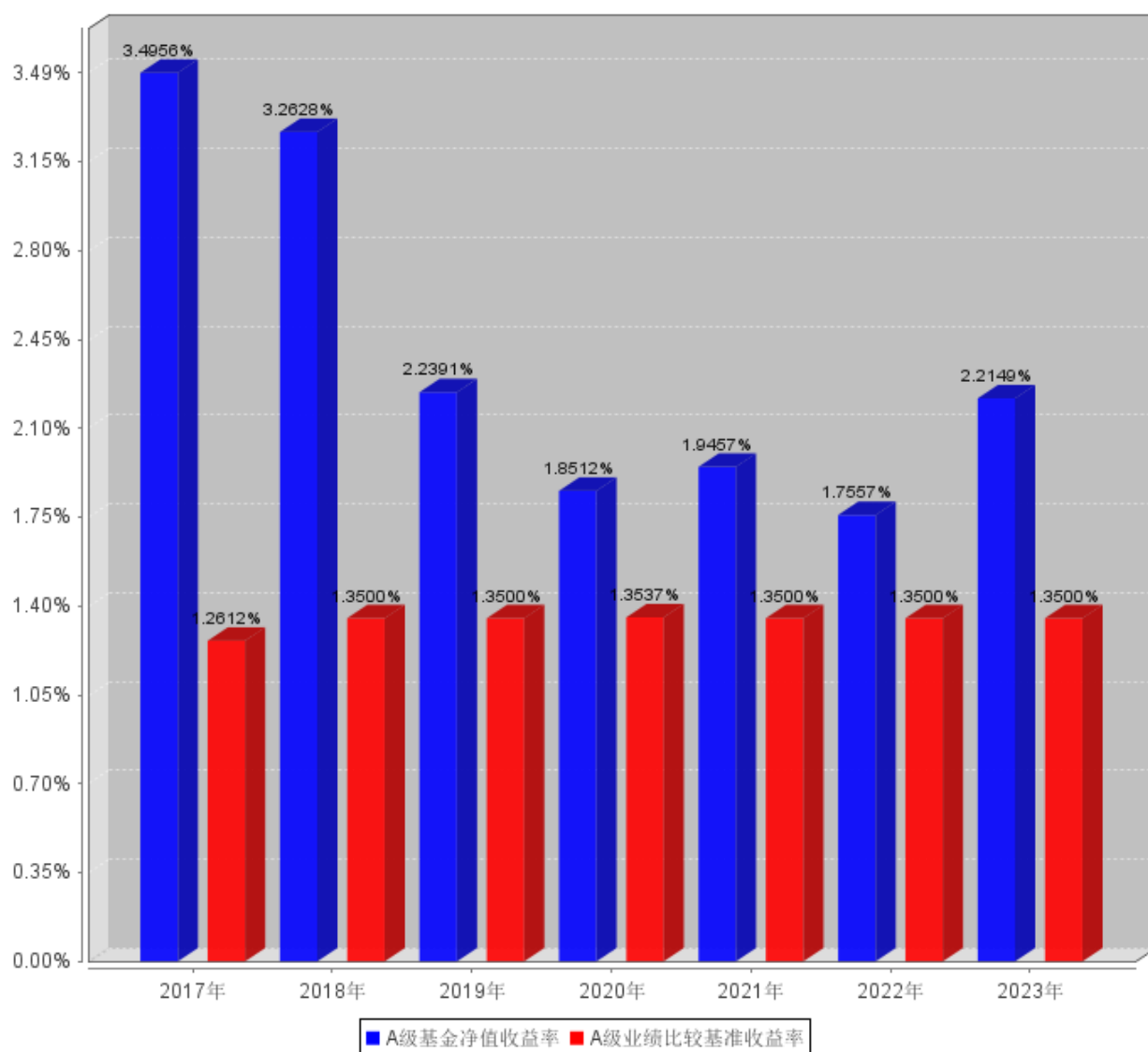


注：(1) 本基金B类份额自2022年6月24日存续。

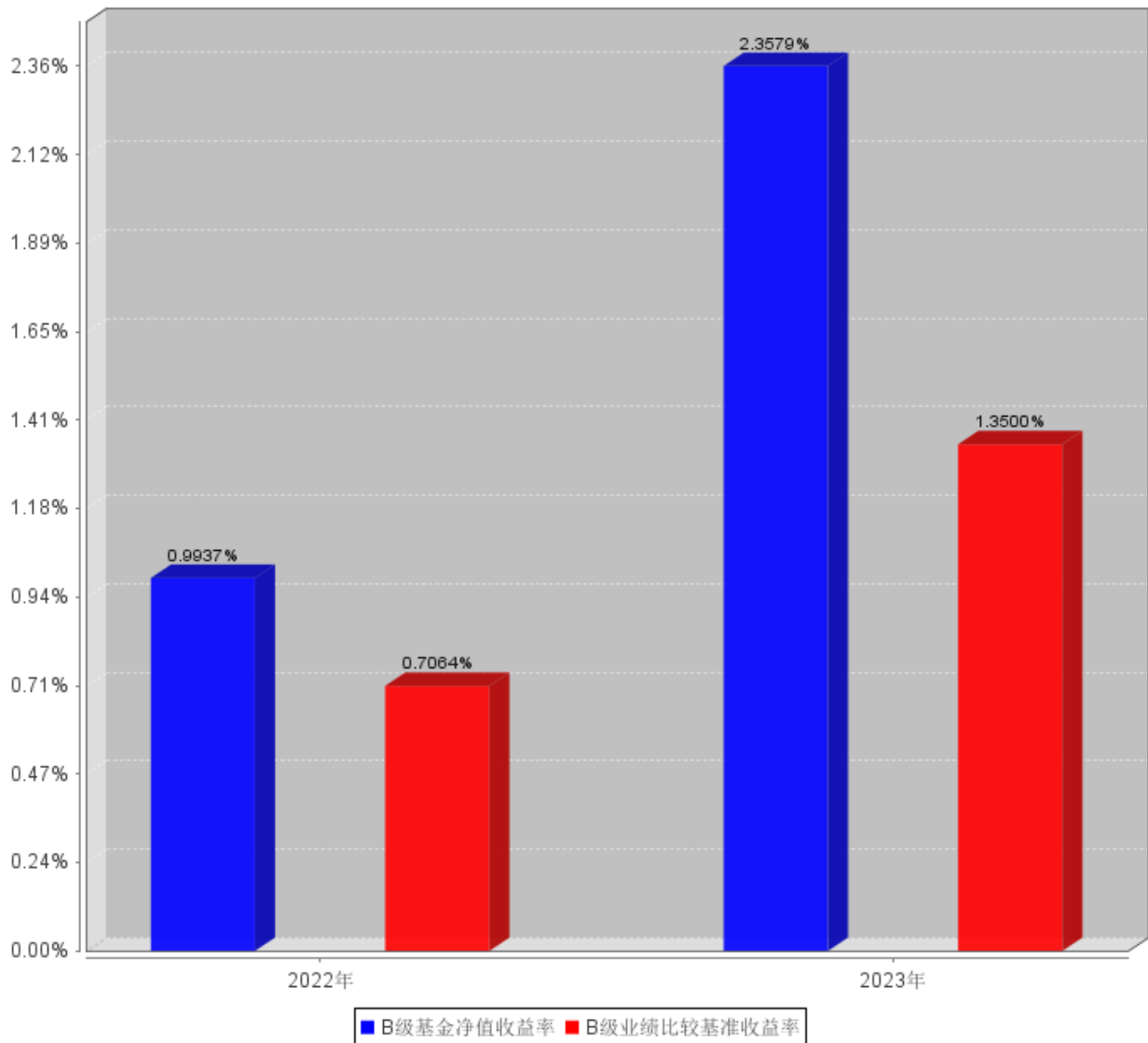
(2) 由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

（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

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



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



注：(1) 业绩表现截止日期2023年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。本基金B类份额自2022年6月24日存续。

(2) 如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。

三、投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

注：无。

（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	年费率0.15%	基金管理人和销售机构
托管费	年费率0.05%	基金托管人

销售服	中航航行宝A	年费率0.15%	销售机构
务费	中航航行宝B	年费率0.01%	销售机构
审计费用		年费用金额5,000.00元	会计师事务所
信息披露费		年费用金额120,000.00元	规定披露报刊
其他费用		《基金合同》生效后与基金相关的第三方收取方 会计师费、律师费、仲裁费和诉讼 费、基金份额持有人大会费用、基 金的证券交易费用、基金的银行汇 划费用、账户开户费用、账户维护 费用。根据有关法规及相应协议规 定，按费用实际支出金额列入当期 费用，由基金托管人从基金财产中 支付。	

注：(1) 本基金费用类别、费用计算方法和支付方式详见本基金的《招募说明书》。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：

中航航行宝 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.37%

中航航行宝 B

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.23%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率为基金现行费率，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。

一、本基金面临的主要风险包括：系统性风险、非系统性风险、流动性风险、基金管理风险

二、本基金的特有风险包括：

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。如果投资人的申购申请接受后将使当日申购相关控制指标超过上限，则投资人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，投资人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，投资人可能面临无法赎回本基金的风险。（4）基金管理人可能调整最小申购、赎回单位，由此可能导致投资人按原最小申购、赎回单位申购并持有的基金份额，可能无法按照新的最小申购、赎回单位全部赎回。（5）在满足相关流动性风险管理要求的前提下，如若本基金持有的现金、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，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%以上的赎回申请时，赎回申请超过基金总份额1%以上部分将被征收1%的强制赎回费用，投资人将支付较高的赎回费用。

2、基金收益分配风险：（1）作为货币基金，大多数情况下，每日收益为正，但在极端情况下，当基金卖出债券所得收益及利息收入在扣除相关费率之后可能为负，基金当日出现负收益。当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值连续两个交易日超过0.5%，且基金管理人采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整时，基金当日可能出现负收益。（2）本基金A类基金份额首次申购和追加申购的最低金额均为0.01元，若投资人申购份额较少，由于投资人当日收益分配的计算保留到小数点后2位，可能出现当日基金收益无法显示的情况。

3、货币市场风险：本基金投资于货币市场工具，可能面临较高流动性风险以及货币市场利率波动的系统性风险。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。同时为应对赎回进行资产变现时，可能会由于货币市场工具交易量不足而面临流动性风险。

4、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。

5、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。

6、清算风险：当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值连续两个交易日超过0.5%时，基金管理人可以采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。投资者面临基金清算风险。

三、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。

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：www.avicfund.cn，客服电话：400-666-2186

- 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。