

## 浦银安盛货币市场证券投资基金

## 基金产品资料概要更新

编制日期：2025 年 2 月 14 日

送出日期：2025 年 3 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	浦银安盛货币	基金代码	519509
下属基金简称	浦银安盛货币 A	下属基金交易代码	519509
下属基金简称	浦银安盛货币 B	下属基金交易代码	519510
下属基金简称	浦银安盛货币 D	下属基金交易代码	017712
下属基金简称	浦银安盛货币 E	下属基金交易代码	519516
基金管理人	浦银安盛基金管理有限公司	基金托管人	中信银行股份有限公司
基金合同生效日	2011 年 3 月 9 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	廉素君	开始担任本基金基金经理的日期	2019 年 3 月 4 日
		证券从业日期	2012 年 3 月 15 日
基金经理	张蕴文	开始担任本基金基金经理的日期	2024 年 4 月 11 日
		证券从业日期	2014 年 11 月 24 日

注：自 2014 年 9 月 15 日起，本基金增加 E 类份额；自 2023 年 2 月 16 日起，本基金增加 D 类份额。

## 二、基金投资与净值表现

## (一) 投资目标与投资策略

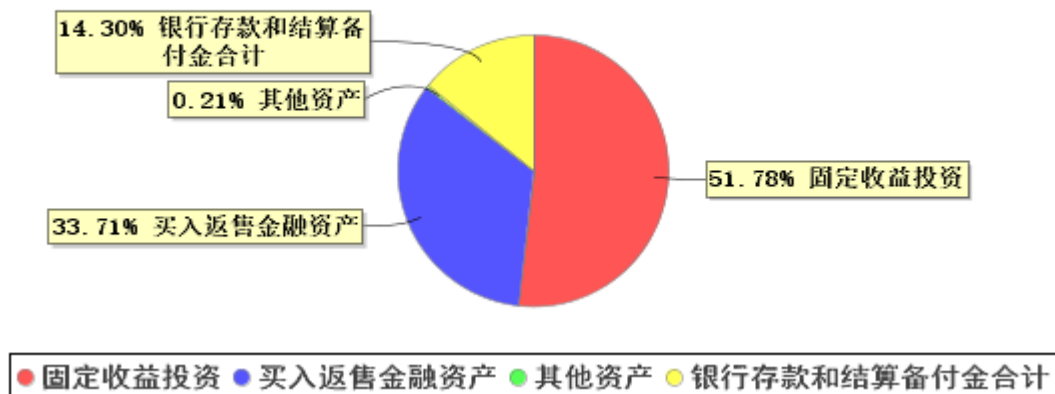
请投资者阅读《招募说明书》第十章了解详细情况

投资目标	力求在保持基金资产安全性和良好流动性的基础上，获得超越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、非金融企业债务融资工具、资产支持证券以及中国证监会、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。
主要投资策略	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主动性投资策略，利用基本分析和数量化分析方法，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。

业绩比较基准	银行活期存款利率（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的高流动性、低风险品种，其预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

## (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

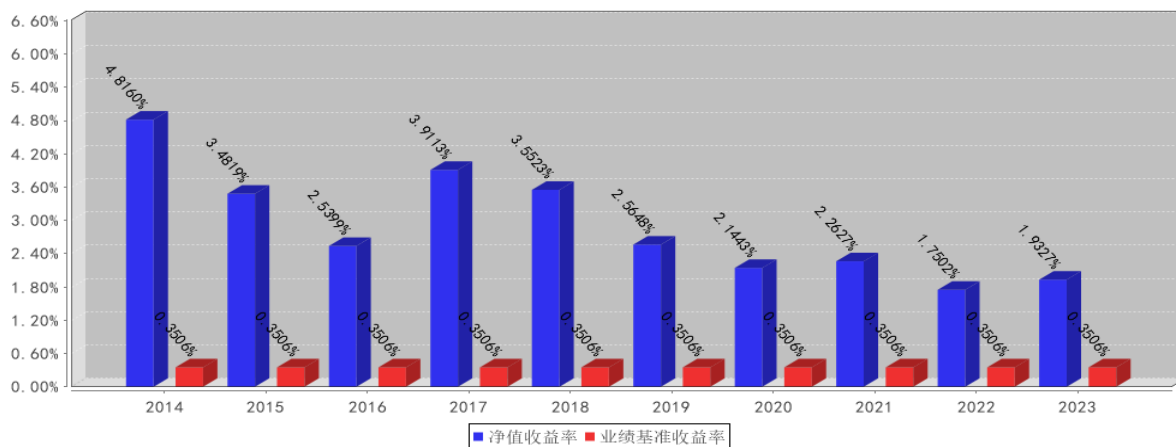
### 投资组合资产配置图表(2024年12月31日)



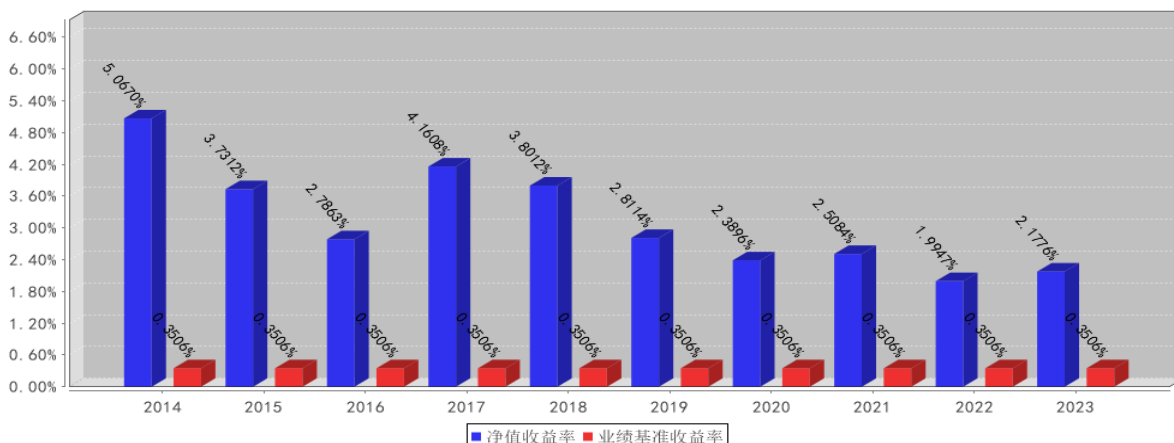
注：由于四舍五入原因，上述各类资产市值占资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

## (三) 最近十年基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

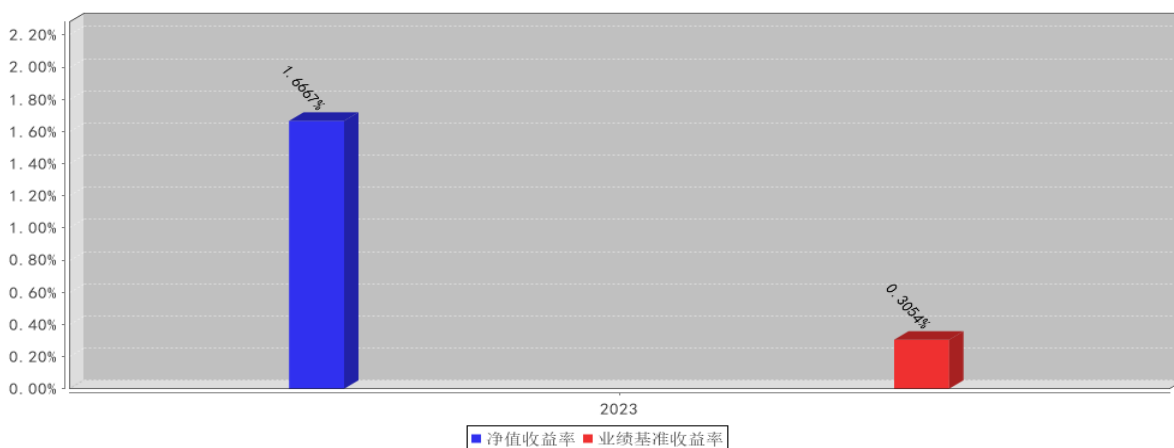
浦银安盛货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2023年12月31日）



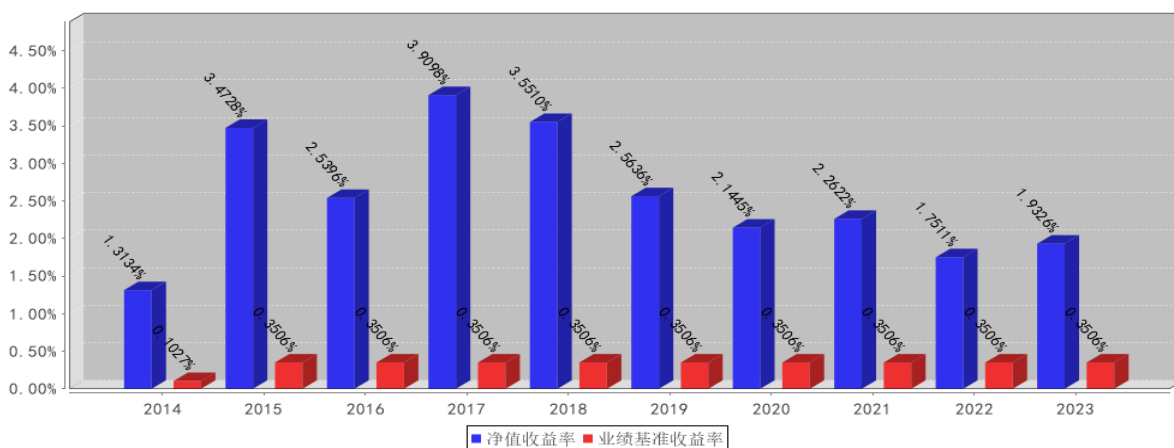
浦银安盛货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2023年12月31日）



浦银安盛货币D基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2023年12月31日）



浦银安盛货币E基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2023年12月31日）



注：1. 本基金合同生效日为2011年3月9日，生效当年非完整自然年度，按实际存续期计算。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。

2. 自2014年9月15日起，本基金增加E类份额。

3. 自2023年2月16日起，本基金增加D类份额。

### 三、投资本基金涉及的费用

**(一) 基金销售相关费用**

注:本基金在一般情况下不收取申购费用和赎回费用。

特殊情况下,为确保基金平稳运作,避免诱发系统性风险,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。

**(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	0.1500%		基金管理人和销售机构
托管费	0.0500%		基金托管人
销售服务费	浦银安盛货币 A	0.25%	销售机构
	浦银安盛货币 B	0.01%	销售机构
	浦银安盛货币 D	0.25%	销售机构
	浦银安盛货币 E	0.25%	销售机构
审计费用	90,000.00 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	律师费等		

注:1.本基金交易证券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、信息披露费金额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:

## 浦银安盛货币 A

	基金运作综合费率(年化)
持有期间	0.45%

## 浦银安盛货币 B

	基金运作综合费率(年化)
持有期间	0.21%

## 浦银安盛货币 D

	基金运作综合费率(年化)
持有期间	0.45%

## 浦银安盛货币 E

	基金运作综合费率(年化)
持有期间	0.45%

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。

投资基金可能遇到的风险包括：因政治、经济、社会等因素对证券价格波动产生影响而引发的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金份额产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金投资策略所特有的风险等等。

1、本基金特有风险如下：

### 1.1 货币市场利率波动风险

本基金投资于货币市场工具，基金收益受货币市场流动性及货币市场利率波动的影响较大，一方面，货币市场利率的波动影响基金的再投资收益，另一方面，在为应付基金赎回而卖出证券的情况下，证券交易量不足可能使基金面临流动性风险，而货币市场利率的波动也会影响证券公允价值的变动及其交易价格的波动，从而影响基金的收益水平。因此，本基金可能面临相应流动性风险以及货币市场利率波动的系统性风险。

### 1.2 资产支持证券投资风险

本基金可能投资于资产支持证券。本基金所投资的资产支持证券之债务人出现违约，或在交易过程中发生交收违约，或由于资产支持证券信用质量降低导致证券价格下降，可能造成基金财产损失。此外，受资产支持证券市场规模及交易活跃程度的影响，资产支持证券可能无法在同一价格水平上进行较大数量的买入或卖出，存在一定的流动性风险，从而对基金收益造成影响。

2、开放式基金共有的风险如管理风险、流动性风险和其他风险。

## (二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的核准，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。

对于因基金合同的订立、内容、履行和解释或与基金合同有关的争议，基金合同当事人应尽量通过协商、调解途径解决。不愿或者不能通过协商、调解解决的，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见本基金管理人网站

网址[[www.py-axa.com](http://www.py-axa.com)]

客服电话：400-8828-999 或 (021) 33079999

《浦银安盛货币市场证券投资基金基金合同》、

《浦银安盛货币市场证券投资基金托管协议》、

《浦银安盛货币市场证券投资基金招募说明书》

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

无