

# 平安金管家货币市场基金

## 2025年第4季度报告

2025年12月31日

基金管理人：平安基金管理有限公司

基金托管人：平安银行股份有限公司

报告送出日期：2026年01月22日

## §1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人平安银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 01 月 21 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 10 月 01 日起至 12 月 31 日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	平安管家货币		
基金主代码	003465		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016 年 12 月 7 日		
报告期末基金份额总额	21,224,883,300.98 份		
投资目标	在严格控制基金资产投资风险和保持基金资产较高流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。		
投资策略	本基金根据对未来短期利率变动的预测，确定和调整基金投资组合的平均剩余期限及平均剩余存续期。对各类投资品种进行定性分析和定量分析方法，确定和调整参与的投资品种和各类投资品种的配置比例。在严格控制投资风险和保持资产流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。		
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，本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。		
基金管理人	平安基金管理有限公司		
基金托管人	平安银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	平安管家货币 A	平安管家货币 C	平安管家货币 D
下属分级基金的交易代码	003465	007730	022249
报告期末下属分级基金的份额总额	6,248,668,284.57 份	408,853,977.26 份	14,567,361,039.15 份

### §3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2025年10月1日-2025年12月31日）		
	平安金管家货币 A	平安金管家货币 C	平安金管家货币 D
1.本期已实现收益	20,177,928.26	1,457,058.33	40,589,461.36
2.本期利润	20,177,928.26	1,457,058.33	40,589,461.36
3.期末基金资产净值	6,248,668,284.57	408,853,977.26	14,567,361,039.15

注：1.本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于本基金按照实际利率计算账面价值，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

2.本基金按日结转份额。

#### 3.2 基金净值表现

##### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

平安金管家货币 A

阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.3373%	0.0003%	0.3450%	0.0000%	-0.0077%	0.0003%
过去六个月	0.6768%	0.0003%	0.6900%	0.0000%	-0.0132%	0.0003%
过去一年	1.4420%	0.0007%	1.3688%	0.0000%	0.0732%	0.0007%
过去三年	5.4741%	0.0010%	4.1100%	0.0000%	1.3641%	0.0010%
过去五年	10.3765%	0.0019%	6.8475%	0.0000%	3.5290%	0.0019%
自基金合同 生效起至今	26.3289%	0.0028%	12.4200%	0.0000%	13.9089%	0.0028%

平安金管家货币 C

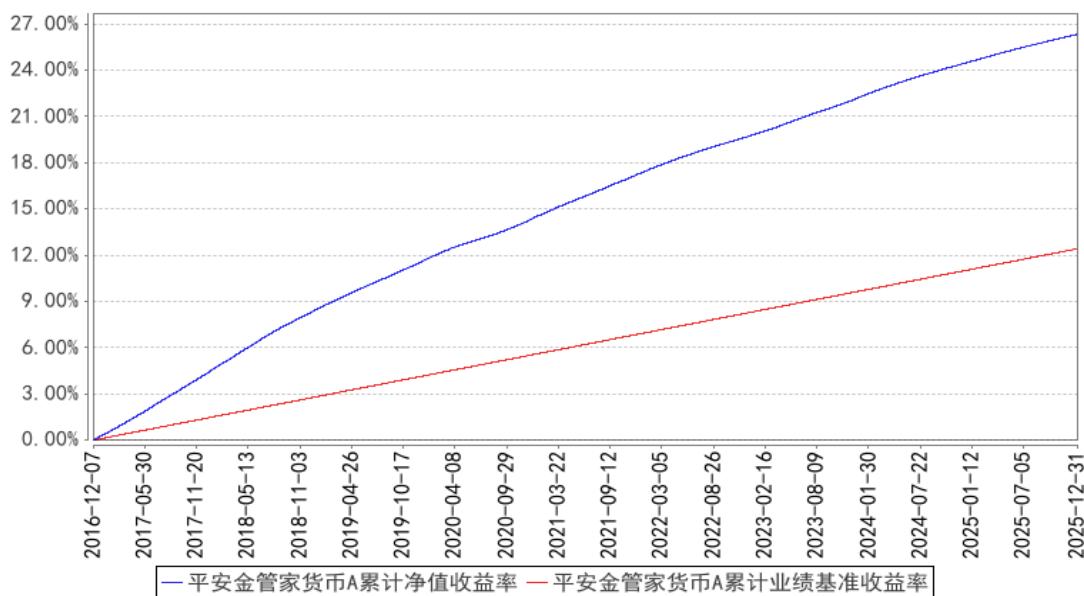
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.2864%	0.0003%	0.3450%	0.0000%	-0.0586%	0.0003%
过去六个月	0.5749%	0.0003%	0.6900%	0.0000%	-0.1151%	0.0003%
过去一年	1.2384%	0.0007%	1.3688%	0.0000%	-0.1304%	0.0007%
过去三年	4.8432%	0.0010%	4.1100%	0.0000%	0.7332%	0.0010%
过去五年	9.2776%	0.0019%	6.8475%	0.0000%	2.4301%	0.0019%
自基金合同 生效起至今	12.9798%	0.0020%	8.7975%	0.0000%	4.1823%	0.0020%

## 平安管家货币 D

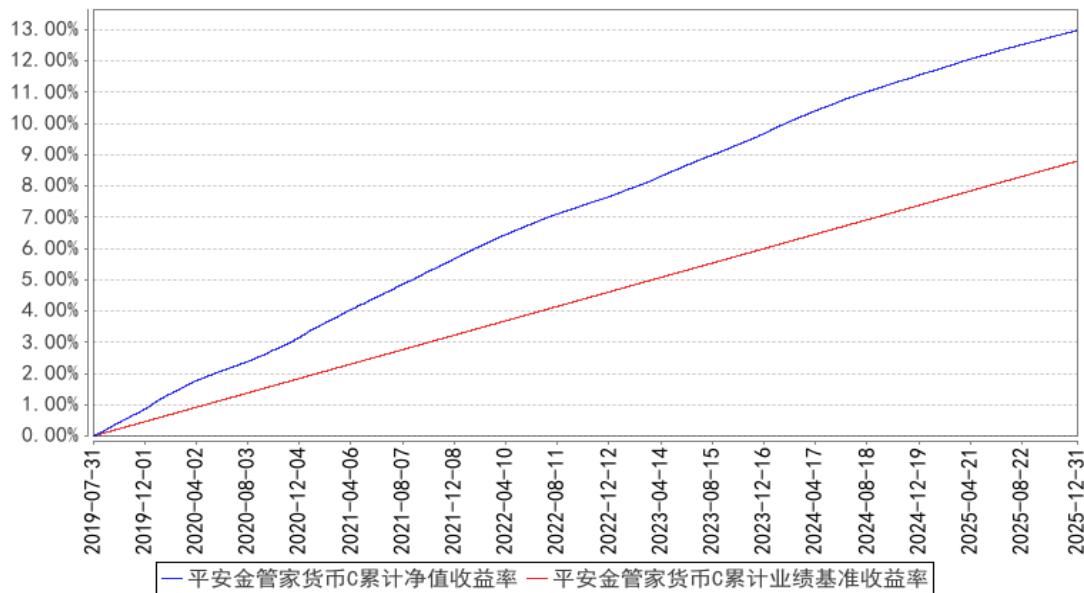
阶段	净值收益率 ①	净值收益率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
过去三个月	0.3474%	0.0003%	0.3450%	0.0000%	0.0024%	0.0003%
过去六个月	0.6972%	0.0003%	0.6900%	0.0000%	0.0072%	0.0003%
过去一年	1.4826%	0.0007%	1.3688%	0.0000%	0.1138%	0.0007%
自基金合同 生效起至今	1.9261%	0.0007%	1.7325%	0.0000%	0.1936%	0.0007%

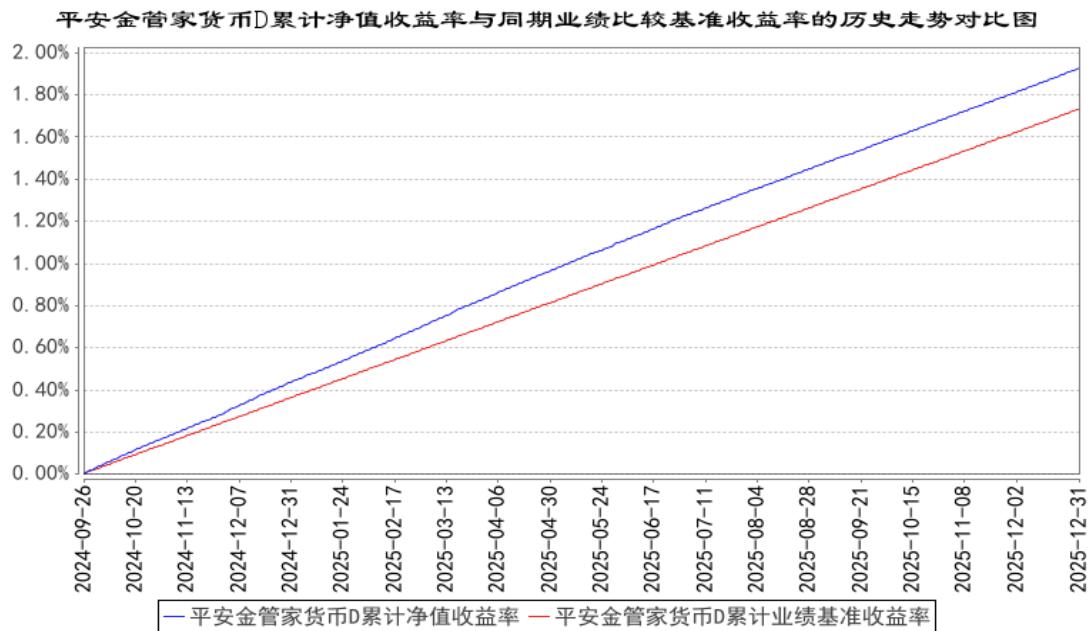
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

平安管家货币 A 累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



平安管家货币 C 累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图





注：1、本基金基金合同于 2016 年 12 月 07 日正式生效；

2、按照本基金的基金合同规定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定，截至报告期末本基金已完成建仓，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定；

3、本基金于 2019 年 07 月 29 日增设 C 类份额，C 类份额从 2019 年 07 月 31 日开始有份额，所以以上 C 类份额走势图从 2019 年 07 月 31 日开始；

4、本基金于 2024 年 09 月 25 日增设 D 类份额，D 类份额从 2024 年 09 月 26 日开始有份额，所以以上 D 类份额走势图从 2024 年 09 月 26 日开始。

## §4 管理人报告

### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
罗薇	平安管家货币市场基金经理	2025 年 2 月 20 日	-	13 年	罗薇女士，新南威尔士大学金融会计学专业硕士，曾任红塔红土基金管理有限公司固定收益交易员、基金经理助理、基金经理。2020 年 11 月加入平安基金管理有限公司，现任平安交易型货币市场基金、平安日增利货币市场基金、平安合慧定期开放纯债债券型发起式证券投资基金、平安财富宝货币市场基金、平安惠信 3 个月定期开放债券型证券投资基金、平安惠文纯债债券型证券投资基金、平安管家货币市场基金、平安

					惠鸿纯债债券型证券投资基金、平安惠融纯债债券型证券投资基金、平安添利货币市场基金基金经理。
张晨栋	平安管家货币市场基金经理	2025 年 11 月 18 日	-	10 年	张晨栋先生，华中科技大学金融学专业本科，中国人民大学金融学专业硕士，曾任中国民生银行股份有限公司总行金融市场部交易序列经理，2025 年 9 月加入平安基金管理有限公司，现担任平安管家货币市场基金经理。

注：1、对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确认的解聘日期；对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确认的聘任日期和解聘日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》等有关法律法规、中国证监会和本基金基金合同的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作整体合法合规，没有损害基金份额持有人利益。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金于本报告期内不存在异常交易行为。

报告期内，所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量未超过该证券当日成交量的 5%。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2025 年四季度，随着反内卷政策持续深化，各行业经营秩序逐步优化，工业利润延续修复态势，装备制造等高技术产业展现出较强韧性，为经济稳定运行提供了有力支撑。受益于大宗商品价格回升以及产能优化带来的价格支撑，核心 CPI 实现温和回暖，PPI 同比降幅进一步收窄，反映出内需边际改善趋势。货币政策方面，四季度延续宽松基调，央行在加大跨周期与逆周期调节力度的同时，着力推动实体经济融资成本下行和物价水平合理回升，通过公开市场操作，积

极、灵活的投放流动性，对冲税期高峰与政府债券集中发行带来的短期扰动，也为 2026 年宏观政策的接续发力营造了有利的金融环境。从资金利率运行情况来看，四季度整体保持平稳，但期限结构呈现一定分化，1 个月以内的短期资金利率稳中有降，而 3 个月至 1 年期资金利率则表现为区间震荡。具体来看：

10 月，月初央行通过净投放买断式逆回购操作对冲节后逆回购到期压力，流动性环境趋于宽松；月中，税期叠加跨月因素导致资金价格出现阶段性波动，但货币市场基金等主要配置力量因增量资金持续流入而保持强劲需求，使得存款、存单等资产价格上行幅度有限；月末，央行连续开展大额流动性投放，并宣布重启国债买卖操作，资金面迅速转为宽松。

11 月，月初流动性整体维持合理充裕。中下旬受政府债券集中发行缴款影响，市场流动性边际收紧，但资金面在央行月末精准有力的流动性支持下重回平稳。一方面资金面总体充裕叠加当月同业存单到期量较少，银行机构提价意愿偏弱，另一方面非银机构零售端对产品静态收益仍具较强需求，又抑制了资产价格的进一步下行。在此背景下，同业存单发行利率全月维持窄幅震荡格局。

12 月，跨年资金面整体运行平稳。月中，受同业存单到期规模偏高及跨年时点临近影响，银行发行意愿增强，叠加非银机构跨年配置需求释放，一级市场供需两旺，并带动二级市场利率震荡上行，期限利差有所收窄；至下旬，央行积极开展跨年流动性投放，尽管短期资金利率有所上行，但银行体系主动负债意愿减弱，国有大行净融出余额持续处于高位，推动同业存单收益率再度回落。

报告期内，本基金的投资操作以流动性管理为基本原则，优选具备良好信用资质的投资标的，结合市场利率走势与流动性环境变化，动态调整组合剩余期限与杠杆水平，并优化大类资产配置结构，以保障产品运作的稳健性与收益的可持续性。本基金将继续坚持审慎稳健的操作策略，在确保资产安全性与流动性的基础上，力争为投资者创造持续、良好的投资回报。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期平安金管家货币 A 的基金份额净值收益率为 0.3373%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%；本报告期平安金管家货币 C 的基金份额净值收益率为 0.2864%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%；本报告期平安金管家货币 D 的基金份额净值收益率为 0.3474%，同期业绩比较基准收益率为 0.3450%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期内未出现连续 20 个工作日基金份额持有人数低于 200 人、基金资产净值低于 5,000 万元的情形。

## §5 投资组合报告

### 5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	9,406,775,273.60	40.06
	其中：债券	9,406,775,273.60	40.06
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	6,129,903,615.84	26.11
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	7,736,485,955.08	32.95
4	其他资产	208,347,122.74	0.89
5	合计	23,481,511,967.26	100.00

### 5.2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)	
1	报告期内债券回购融资余额	4.03	-
	其中：买断式回购融资	-	-
序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期内债券回购融资余额	2,250,496,472.05	10.60
	其中：买断式回购融资	-	-

注：本报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

#### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

注：本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

### 5.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期内投资组合平均剩余期限	90
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	99
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	68

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

注：本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

#### 5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)

1	30 天以内	36.83	10.60
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	13.42	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	14.58	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	12.31	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	32.34	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		109.49	10.60

#### 5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

注：本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

#### 5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,145,088,566.19	5.40
	其中：政策性金融债	1,134,904,184.86	5.35
4	企业债券	70,726,694.10	0.33
5	企业短期融资券	491,255,935.74	2.31
6	中期票据	-	-
7	同业存单	7,699,704,077.57	36.28
8	其他	-	-
9	合计	9,406,775,273.60	44.32
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

#### 5.6 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量 (张)	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112585395	25 重庆银行 CD075	4,000,000	397,534,713.34	1.87
2	112509279	25 浦发银行 CD279	4,000,000	394,561,388.72	1.86
3	112520185	25 广发银行 CD185	3,000,000	298,716,986.94	1.41

4	112502119	25 工商银行 CD119	3,000,000	298,707,983.71	1.41
5	112583763	25 杭州银行 CD185	3,000,000	298,523,226.01	1.41
6	112502200	25 工商银行 CD200	3,000,000	297,805,589.02	1.40
7	112515298	25 民生银行 CD298	3,000,000	295,754,256.30	1.39
8	112505187	25 建设银行 CD187	2,500,000	248,653,397.13	1.17
9	250411	25 农发 11	2,300,000	232,985,693.83	1.10
10	112512157	25 北京银行 CD157	2,000,000	199,894,453.58	0.94

### 5.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含) -0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0218%
报告期内偏离度的最低值	0.0016%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0114%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

注：本基金本报告期内未出现负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

注：本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

### 5.8 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

注：本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 5.9 投资组合报告附注

#### 5.9.1 基金计价方法说明

本基金按实际利率计算账面价值，即计价对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益。本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持 1.00 元。

#### 5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

根据发布的相关公告，本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国民生银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国农业发展银行、广发银行股份有限公司、北京银行股份有限公司、重庆银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司在本报告编制日前一年内受到监管部门的公开谴责或处罚。

本基金投资上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。

### 5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	34,250.45
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	208,312,872.29
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	208,347,122.74

### 5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	平安金管家货币 A	平安金管家货币 C	平安金管家货币 D
报告期初基金份额总额	6,281,400,592.89	614,829,510.16	8,399,432,015.72
报告期内基金总申购份额	6,074,513,840.16	170,202,831.93	138,486,050,845.61
报告期内基金总赎回份额	6,107,246,148.48	376,178,364.83	132,318,121,822.18
报告期末基金份额总额	6,248,668,284.57	408,853,977.26	14,567,361,039.15

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金管理明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率(%)
1	红利再投	2025-10-09	34,745.83	34,745.83	0.0000
2	红利再投	2025-10-10	3,754.63	3,754.63	0.0000
3	红利再投	2025-10-13	11,263.64	11,263.64	0.0000

4	红利再投	2025-10-14	3,755.91	3,755.91	0.0000
5	红利再投	2025-10-15	4,877.16	4,877.16	0.0000
6	红利再投	2025-10-16	3,787.50	3,787.50	0.0000
7	红利再投	2025-10-17	3,579.57	3,579.57	0.0000
8	红利再投	2025-10-20	10,813.11	10,813.11	0.0000
9	红利再投	2025-10-21	3,727.15	3,727.15	0.0000
10	红利再投	2025-10-22	4,001.99	4,001.99	0.0000
11	红利再投	2025-10-23	4,548.78	4,548.78	0.0000
12	红利再投	2025-10-24	3,967.89	3,967.89	0.0000
13	红利再投	2025-10-27	11,196.87	11,196.87	0.0000
14	红利再投	2025-10-28	4,415.37	4,415.37	0.0000
15	红利再投	2025-10-29	3,946.42	3,946.42	0.0000
16	红利再投	2025-10-30	3,827.88	3,827.88	0.0000
17	红利再投	2025-10-31	3,836.28	3,836.28	0.0000
18	红利再投	2025-11-03	11,398.56	11,398.56	0.0000
19	红利再投	2025-11-04	4,733.41	4,733.41	0.0000
20	红利再投	2025-11-05	3,900.90	3,900.90	0.0000
21	红利再投	2025-11-06	3,688.64	3,688.64	0.0000
22	红利再投	2025-11-07	3,988.19	3,988.19	0.0000
23	红利再投	2025-11-10	11,324.62	11,324.62	0.0000
24	红利再投	2025-11-11	3,896.64	3,896.64	0.0000
25	红利再投	2025-11-12	3,818.25	3,818.25	0.0000
26	红利再投	2025-11-13	3,760.77	3,760.77	0.0000
27	红利再投	2025-11-14	4,215.57	4,215.57	0.0000
28	红利再投	2025-11-17	10,346.94	10,346.94	0.0000
29	红利再投	2025-11-18	3,490.93	3,490.93	0.0000
30	红利再投	2025-11-19	3,741.05	3,741.05	0.0000
31	红利再投	2025-11-20	3,727.82	3,727.82	0.0000

32	红利再投	2025-11-21	3,889.55	3,889.55	0.0000
33	红利再投	2025-11-24	11,220.35	11,220.35	0.0000
34	红利再投	2025-11-25	3,757.98	3,757.98	0.0000
35	红利再投	2025-11-26	3,991.32	3,991.32	0.0000
36	红利再投	2025-11-27	4,768.90	4,768.90	0.0000
37	红利再投	2025-11-28	3,756.60	3,756.60	0.0000
38	红利再投	2025-12-01	11,701.24	11,701.24	0.0000
39	红利再投	2025-12-02	3,612.57	3,612.57	0.0000
40	红利再投	2025-12-03	4,009.76	4,009.76	0.0000
41	红利再投	2025-12-04	3,688.75	3,688.75	0.0000
42	红利再投	2025-12-05	3,653.68	3,653.68	0.0000
43	红利再投	2025-12-08	11,446.80	11,446.80	0.0000
44	红利再投	2025-12-09	3,617.79	3,617.79	0.0000
45	红利再投	2025-12-10	4,061.13	4,061.13	0.0000
46	红利再投	2025-12-11	3,698.45	3,698.45	0.0000
47	红利再投	2025-12-12	4,442.64	4,442.64	0.0000
48	红利再投	2025-12-15	11,212.94	11,212.94	0.0000
49	红利再投	2025-12-16	3,605.75	3,605.75	0.0000
50	红利再投	2025-12-17	3,848.08	3,848.08	0.0000
51	红利再投	2025-12-18	3,712.81	3,712.81	0.0000
52	红利再投	2025-12-19	3,918.24	3,918.24	0.0000
53	红利再投	2025-12-22	11,697.88	11,697.88	0.0000
54	红利再投	2025-12-23	4,758.59	4,758.59	0.0000
55	红利再投	2025-12-24	3,903.32	3,903.32	0.0000
56	红利再投	2025-12-25	4,003.50	4,003.50	0.0000
57	红利再投	2025-12-26	3,772.74	3,772.74	0.0000
58	红利再投	2025-12-29	11,660.90	11,660.90	0.0000
59	红利再投	2025-12-30	3,926.21	3,926.21	0.0000

60	红利再投	2025-12-31	3,981.31	3,981.31	0.0000
合计			355,398.05	355,398.05	

注：基金管理人运用固有资金申购平安金管家货币市场基金 A 类份额。

## §8 影响投资者决策的其他重要信息

### 8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比(%)
机构	1	2025/12/17-2025/12/31	69,679.15	4,803,486,388.92	0.00	4,803,556,068.07	22.63
个人	-	-	-	-	-	-	-

#### 产品特有风险

本报告期内，本基金出现单一份额持有人持有基金份额占比超过 20%的情况。当该基金份额持有人选择大比例赎回时，可能引发巨额赎回。若发生巨额赎回而本基金没有足够现金时，存在一定的流动性风险；为应对巨额赎回而进行投资标的变现时，可能存在仓位调整困难，甚至对基金份额净值造成不利影响。基金经理会对可能出现的巨额赎回情况进行充分准备并做好流动性管理，但当基金出现巨额赎回并被全部确认时，申请赎回的基金份额持有人有可能面临赎回款项被延缓支付的风险，未赎回的基金份额持有人有可能承担短期内基金资产变现冲击成本对基金份额净值产生的不利影响。在极端情况下，当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，可能导致在其赎回后本基金资产规模连续六十个工作日低于 5,000 万元，基金还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形。

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## §9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

- (1) 中国证监会准予平安金管家货币市场基金募集注册的文件
- (2) 平安金管家货币市场基金基金合同
- (3) 平安金管家货币市场基金托管协议
- (4) 法律意见书
- (5) 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程

### 9.2 存放地点

深圳市福田区福田街道益田路 5033 号平安金融中心 34 层

### 9.3 查阅方式

- (1) 投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件
- (2) 投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人平安基金管理有限公司，客户服务电话：400-800-4800（免长途话费）

平安基金管理有限公司

2026 年 01 月 22 日