# 华宝现金宝货币市场基金 （A类份额）
# 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2026年09月16日

送出日期：2026年09月17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

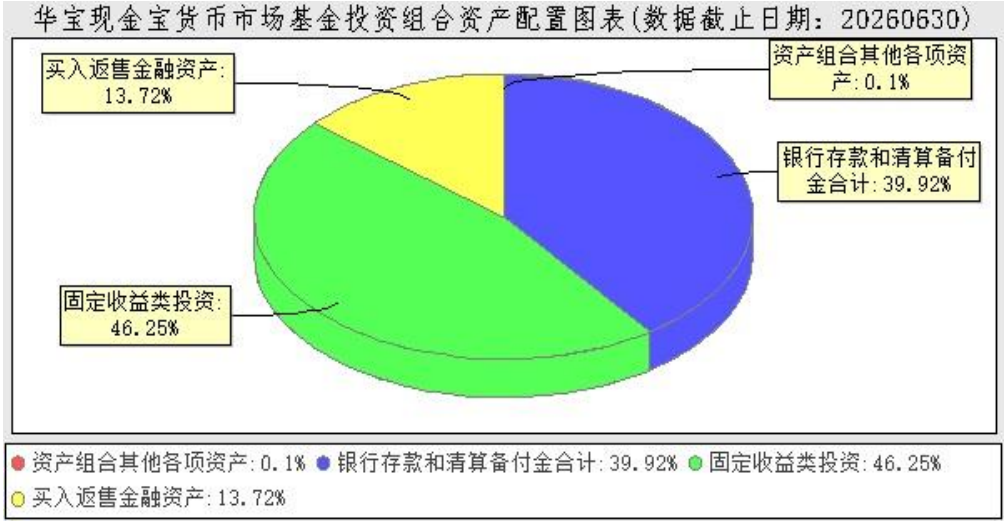
| | | | |
|---|---|---|---|
| **基金简称** | 华宝现金宝货币 | **基金主代码** | 240006 |
| **下属基金简称** | 华宝现金宝货币A | **下属基金代码** | 240006 |
| **基金管理人** | 华宝基金管理有限公司 | **基金托管人** | 中国建设银行股份有限公司 |
| **基金合同生效日** | 2005年03月31日 | **上市交易所及上市时间** | - |
| **基金类型** | 货币市场基金 | **交易币种** | 人民币 |
| **运作方式** | 普通开放式 | **开放频率** | 每个开放日 |
| **基金经理** | 蒋文玲 | **开始担任本基金基金经理的日期** | 2023年02月07日 |
| | | **证券从业日期** | 2006年05月17日 |

## 二、基金投资与净值表现

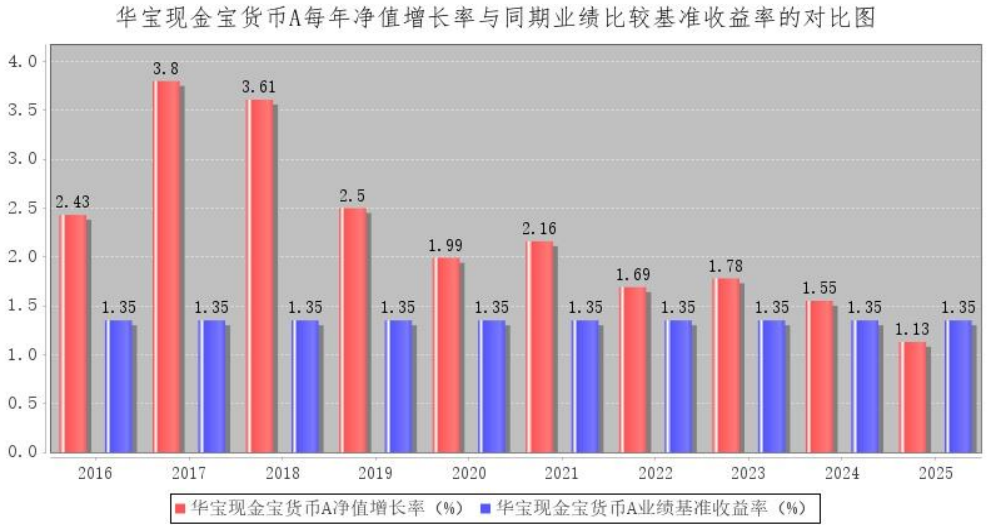
### （一）投资目标与投资策略

| | |
|---|---|
| **投资目标** | 保持本金的安全性和基金财产的流动性，追求高于比较基准的稳定收益。 |
| **投资范围** | 本基金主要投资于货币市场工具，包括现金、一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单、剩余期限在三百九十七天以内（含三百九十七天）的债券、期限在一年以内（含一年）的债券回购、中央银行票据，经中国证监会、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** | 研究宏观经济指标及利率变动趋势，确定投资组合平均久期。在满足投资组合平均久期的条件下，充分考虑相关品种的收益性、流动性、信用等级，确定组合配置。利用现代金融分析方法和工具，优化组合配置效果，实现组合增值。采用均衡分布、滚动投资、优化期限配置等方法，加强流动性管理。实时监控各品种利率变动，捕捉无风险套利机会。 |
| **业绩比较基准** | 同期7天通知存款利率(税后) |
| **风险收益特征** | 本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种,其预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金。 |

### （二）投资组合资产配置图表及区域配置图表




### （三）基金每年的净值增长率及同期业绩比较基准的比较图




注：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

注：本基金份额类别不收取申购费、赎回费。

### （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 | 0.33% | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费 | 0.08% | 基金托管人 |
| 销售服务费 | 0.25% | 销售机构 |
| 审计费用 | 50,000 | 会计师事务所 |
| 信息披露费 | 120,000 | 规定披露报刊 |
| 其他费用 | 《基金合同》生效后与基金相关的律师费、基金份额持有 | 相关服务机构 |

| | |
|---|---|
| | 人大会费用、基金的证券交易费用、基金的银行汇划费用、基金相关账户的开户及维护费用等费用，以及按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。 |

注： 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。

### （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：

| | 基金运作综合费率（年化） |
|---|---|
| 持有期 | 0.66% |

## 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。**

投资者应及时关注基金管理人出具的适当性意见，各销售机构关于适当性的意见不必然一致，基金管理人的适当性匹配意见并不表明对基金的风险和收益做出实质性判断或者保证。基金合同中关于基金风险收益特征与基金风险等级因考虑因素不同而存在差异。投资者应了解基金的风险收益情况，结合自身投资目的、期限、投资经验及风险承受能力谨慎决策并自行承担风险，不应采信不符合法律法规要求的销售行为及违规宣传推介材料。

1、市场风险：货币市场工具价格因受各种因素的影响而引起的波动，将对本基金财产产生潜在风险，主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、购买力风险。

2、本基金还将面临：信用风险、诈骗舞弊风险、份额面值与影子价格偏离风险、流动性风险、管理风险、操作或技术风险、合规性风险、投资于银行定期存款的风险以及其他风险。

### （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、准确获得基金的相关信息，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

以下资料详见华宝基金管理有限公司官方网站［www.fsfund.com］［客服电话：400-700-5588、400-820-5050］

《华宝现金宝货币市场基金基金合同》、《华宝现金宝货币市场基金托管协议》、《华宝现金宝货币市场基金招募说明书》

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