

太平日日金货币市场基金(B类份额)

基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 6 月 27 日

送出日期：2024 年 6 月 28 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    | 太平日日金货币                                                                                                                                                                         | 基金代码           | 003398           |
| 下属基金简称  | 太平日日金 B                                                                                                                                                                         | 下属基金交易代码       | 003399           |
| 基金管理人   | 太平基金管理有限公司                                                                                                                                                                      | 基金托管人          | 兴业银行股份有限公司       |
| 基金合同生效日 | 2016 年 11 月 4 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    | 朱燕琼                                                                                                                                                                             | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2023 年 04 月 10 日 |
|         |                                                                                                                                                                                 | 证券从业日期         | 2014 年 07 月 02 日 |
| 其他      | 《基金合同》生效后，连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续六十个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。<br>法律法规或监管机构另有规定时，从其规定。 |                |                  |

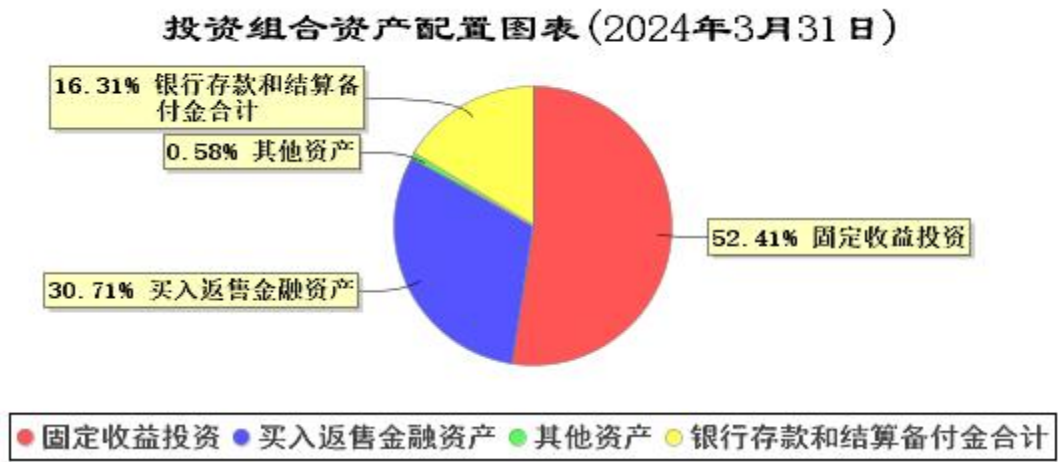
二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

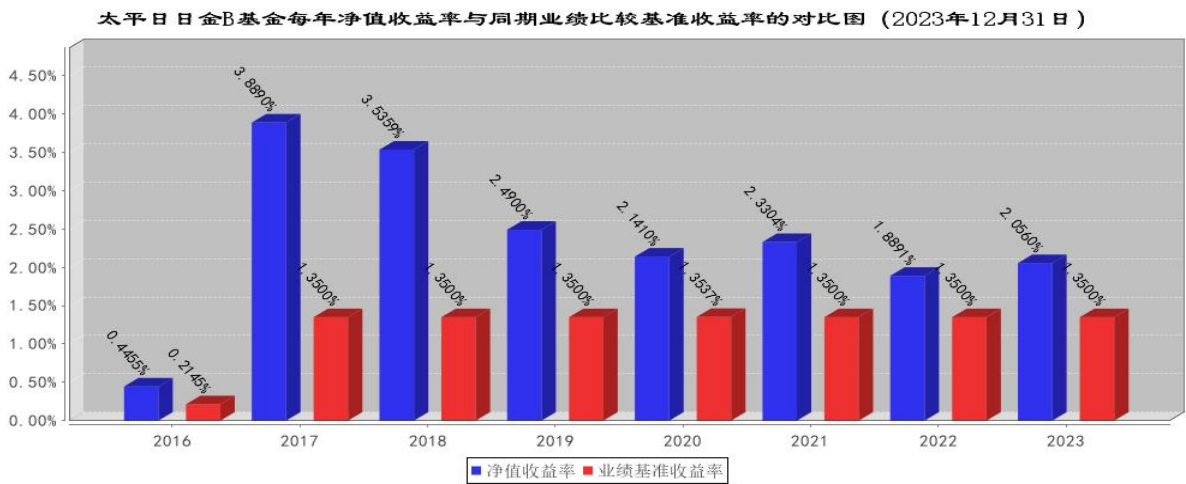
|        |                                                                                                                                                                                                          |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 本基金在力求保持基金资产安全性和高流动性的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资收益。                                                                                                                                                              |
| 投资范围   | 本基金投资于以下金融工具：（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金融工具，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 | 本基金通过对短期金融工具的积极投资管理，在有效控制投资风险和保持流动性的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资回报。<br>资产配置策略：本基金通过对货币政策、宏观经济运行状况、利率走势、资金供求变化情况进行深入研究，评估各类投资品种的流动性和风险收益特征，确定各类投资品种的配置比例及期限组合，并适时进行动态调整。<br>利率预期策略：本基金通过跟踪和分析各类宏观经济指标、资金供求状况等因素，对短 |

|        |                                                                                                                                                             |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | 期利率变化趋势进行评估并形成合理预期，动态配置货币资产。<br>期限配置策略：本基金在短期利率期限结构分析的基础上，分析和评估各类投资品种的收益性和流动性，构建合理期限结构的投资组合。<br>其他还包括：流动性管理策略、套利策略、资产支持证券的投资策略、非金融企业债务融资工具的投资策略和同业存单的投资策略等。 |
| 业绩比较基准 | 本基金业绩比较基准：人民币七天通知存款利率（税后）                                                                                                                                   |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，为证券投资基金中的低风险品种。本基金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



(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图



注：业绩表现截止日期 2023 年 12 月 31 日。合同生效当年按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。  
基金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

本基金无认购费、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   | 0.25%                           | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.05%                           | 基金托管人      |
| 销售服务费 | 0.01%                           | 销售机构       |
| 审计费用  | 36,000.00 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  | 其他费用详见本基金招募说明书或其更新“基金的费用与税收”章节。 |            |

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中扣除。上表中年费用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：

太平日日金 B

|      | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 0.35%        |

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。

投资者投资于本基金，将承受各种风险，因此在作出投资于本基金的决定之前，应慎重考虑市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、操作或技术风险、合规性风险及其他风险等。

本基金的特定风险包括：

（1）本基金投资于货币市场工具，可能面临较高的货币市场利率波动的系统性风险以及流动性风险。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，从而影响基金的收益水平。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流动性不足而面临流动性风险。

（2）本基金份额净值始终保持为 1.00 元，投资收益每日分配、按日支付，但投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，基金每日分配的收益因市场情况上下波动，在极端情况下可能为负值，导致基金份额持有人的基金份额缩减的风险。

（3）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，基金管理人按照公允价值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，导致基金份额持有

人的基金份额缩减的风险。

(4) 在特定条件下, 为保证基金平稳运作, 避免诱发系统性风险, 基金管理人有可能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, 本基金基金份额持有人会面临赎回份额少于预期的风险。

(5) 在极端风险发生时, 基金管理人及其股东在履行内部程序后, 可以使用固有资金从货币市场基金购买金融工具。基金管理人及其股东存在着无法或来不及从货币市场基金购买金融工具的可能性, 基金份额持有人可能面临损失。

## (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。

## 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.taipingfund.com.cn](http://www.taipingfund.com.cn)][客服电话 021-61560999、4000288699]

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