

## 长盛元增利货币市场基金

## 基金产品资料概要

编制日期：2025 年 12 月 12 日

送出日期：2025 年 12 月 15 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	长盛元增利货币	基金代码	025738
基金管理人	长盛基金管理有限公司	基金托管人	中国证券登记结算有限责任公司
基金合同生效日	2025 年 12 月 15 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	王赛飞	开始担任本基金基金经理的日期	2025 年 12 月 15 日
		证券从业日期	2012 年 7 月 2 日
基金经理	王文豪	开始担任本基金基金经理的日期	2025 年 12 月 15 日
		证券从业日期	2016 年 7 月 1 日

注：本基金由国元元增利货币型集合资产管理计划变更注册而来。

## 二、基金投资与净值表现

## (一) 投资目标与投资策略

(投资者阅读《招募说明书》中“基金的投资”章节了解详细情况)

投资目标	在控制投资组合风险，保持流动性的前提下，力争为投资人提供稳定的收益。
投资范围	<p>本基金投资于以下金融工具：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1、现金；</li><li>2、期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、中央银行票据、同业存单；</li><li>3、期限在 1 个月以内的债券回购；</li><li>4、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的国债、政策性金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、超短期融资券；</li><li>5、中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。</li></ol> <p>本基金投资于前款第 4 项的，其中企业债、公司债、短期融资券、中期票据的主体信用评级和债项信用评级均应当为最高级；超短期融资券的主体信用评级应当为最高级。信用评级主要参照最近一个会计年度的信用评级，发行人同时有两家以上境内评级机构评级的，按照孰低原则确定评级。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p>

<p><b>主要投资策略</b></p>	<p>本基金根据对未来短期利率变动的预测，确定资产组合的配置比例及剩余期限。在严格控制投资风险和保持资产流动性的基础上，力争获得稳定收益。</p> <p>1、资产配置策略</p> <p>本基金作为现金管理产品，将根据各类投资品种的流动性、收益性和风险特征，利用定性分析和定量分析方法，确定投资品种和各类投资品种的配置比例及投资品种期限组合。</p> <p>2、利率策略</p> <p>本基金将采用“自上而下”的研究方法，综合研究宏观经济情况，进而判断财政政策、货币政策等宏观经济政策取向。同时分析金融市场资金供求状况变化趋势，对影响资金面的因素进行详细分析与预判，建立资金面的场景模拟。在宏观分析与流动性分析的基础上，确定组合的平均剩余期限，并据此动态调整投资组合。</p> <p>3、信用债策略</p> <p>将首先从安全性角度出发，优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以规避信用违约风险。对于信用评级等级较高的企业债、短期融资券等信用类债券，本基金将根据资产的剩余期限、资信等级、流动性指标进行甄别后配置。</p> <p>4、流动性管理</p> <p>本基金作为现金管理产品，基金管理人在密切关注基金的申购赎回情况、季节性资金流动情况和股票市场波动情况等因素基础上，对投资组合的现金比例进行优化管理。基金管理人将遵循流动性优先原则，综合平衡资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，通过现金留存、持有高流动性投资品种、逆回购、降低组合久期等方式提高资产整体的流动性，以满足日常的流动性需求。</p>
<p><b>业绩比较基准</b></p>	<p>中国人民银行公布的活期存款基准利率的收益率(税后)的 2 倍。</p>
<p><b>风险收益特征</b></p>	<p>本基金是一只货币市场基金，其预期风险和预期收益低于债券型基金、混合型基金、股票型基金。</p>

### 三、投资本基金涉及的费用

#### (一) 基金销售相关费用

##### 申购费

本基金无申购费。

##### 赎回费

本基金在一般情况下不收取赎回费用，但是出现以下情形之一：

(1) 在满足相关流动性风险管理要求的前提下，当基金持有的现金、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%且偏离度为负时；

(2) 当本基金前 10 名基金份额持有人的持有份额合计超过基金总份额 50%，且本基金投资组合中现金、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 10%且偏离度为负时；

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的 1%以上的赎回申请（超过基金总份额 1%以上的部分）征收 1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金资产。

#### (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	0.70%	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	0.25%	销售机构
其他费用	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用、会计师费、律师费、诉讼费、基金份额持有人大会费用、基金的证券交易费用、银行汇划费用、开户费用、账户维护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。	
		相关服务机构

注：1. 如果以 0.70% 的管理费计算的七日年化暂估收益率小于或等于 2 倍活期存款利率，基金管理人将调整管理费为 0.25%，以降低每万份基金暂估净收益为负并引发销售机构交收透支的风险，直至该类风险消除，基金管理人方可恢复计提 0.70% 的管理费。基金管理人应在费率调整后依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

2. 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。

#### 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。

本基金面临的常规风险：基金收益为负的风险、流动性风险、利率风险、信用风险、再投资风险、通货膨胀风险、政策风险、操作风险、技术风险、不可抗力、杠杆风险、债券收益率曲线风险、证券交易资金前端控制的风险等。

本基金面临的特定风险包括：1、投资者不能正确理解交易方式的风险；2、影响投资者流动性的风险；3、基金收益为负基金管理人扣划投资者已实现收益的风险；4、估值风险；5、银行存款提前解付风险；6、投资者解约风险；7、费率设置有别于常规公募基金的风险。

##### (二) 重要提示

中国证监会对国元元增利货币型集合资产管理计划变更为本基金的注册，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。

关于本基金争议解决方式详见本基金基金合同，请投资者务必仔细阅读相关内容。

#### 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.csfunds.com.cn](http://www.csfunds.com.cn)][客服电话：400-888-2666]

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