

# 中科沃土货币市场基金

## 基金产品资料概要

编制日期：2020年8月16日

送出日期：2020年8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        | 中科沃土货币       | 基金代码           | 002646         |
| 下属分级基金的基金简称 | 中科沃土货币A      |                | 中科沃土货币B        |
| 下属分级基金的基金代码 | 002646       |                | 002647         |
| 基金管理人       | 中科沃土基金管理有限公司 | 基金托管人          | 广州农村商业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日     | 2016-06-06   | 上市交易所及上市日期     | 暂未上市 -         |
| 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        | 田钊           | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019-11-28     |
|             |              | 证券从业日期         | 2013-05-08     |
|             | 马洪娟          | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2016-06-06     |
|             |              | 证券从业日期         | 2010-07-01     |

### 二、基金投资与净值表现

#### (一) 投资目标与投资策略

投资者可阅读《招募说明书》第十一章了解详细情况

|      |   |
|------|---|
| 投资目标 | 在综合考虑基金资产收益性、安全性和流动性的基础上，通过积极主动的投资管理，力争获取超越业绩比较基准的稳定收益。   |
| 投资范围 | <p>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，期限在一年以内(含一年)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，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。</p> <p>如果法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> |

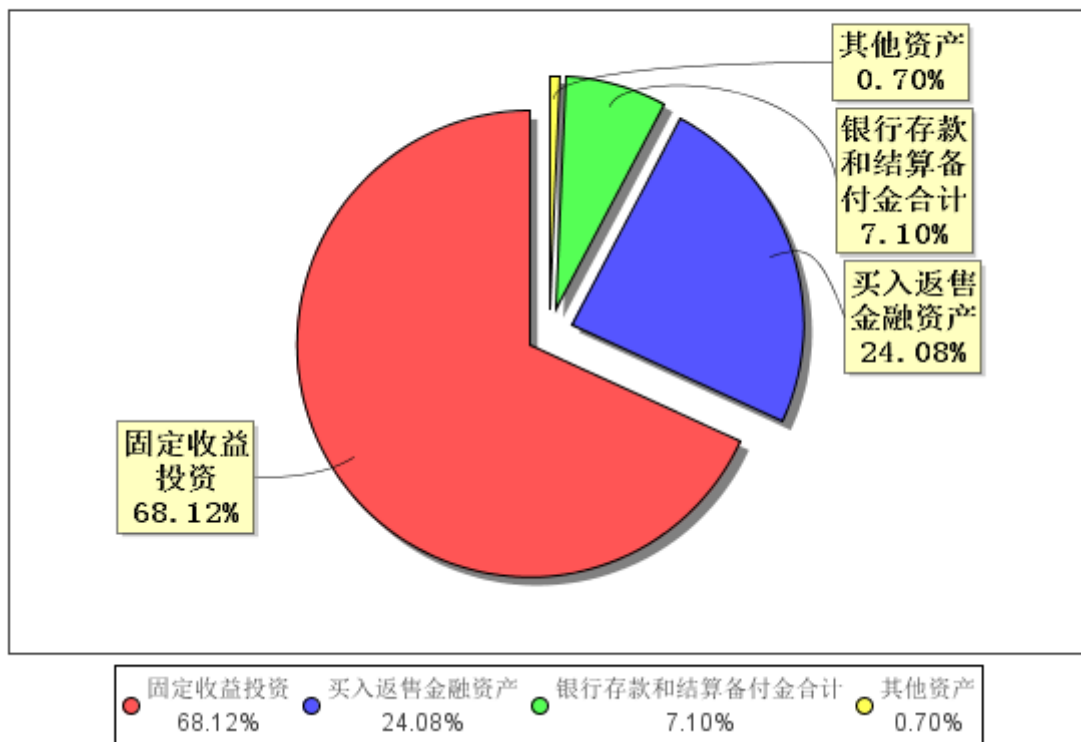
**主要投资策略** 本基金将在深入研究国内外宏观经济、货币政策、通货膨胀、信用状态等因素的基础上,分析和判断利率走势与收益率曲线变化趋势,并综合考虑各类投资品种的流动性、风险性和收益性,决定基金资产在银行存款及同业存单、债券回购、利率债、信用债、资产支持证券等各类资产的配置比例以及投资组合的平均剩余期限,并适时进行动态调整,力争获得高于业绩比较基准的投资回报。具体投资策略包括资产配置策略、久期策略、流动性管理策略、银行存款及同业存单投资策略、债券回购投资策略、利率债品种的投资策略、信用债品种的投资策略、资产支持证券投资策略等投资管理策略。

**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,风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

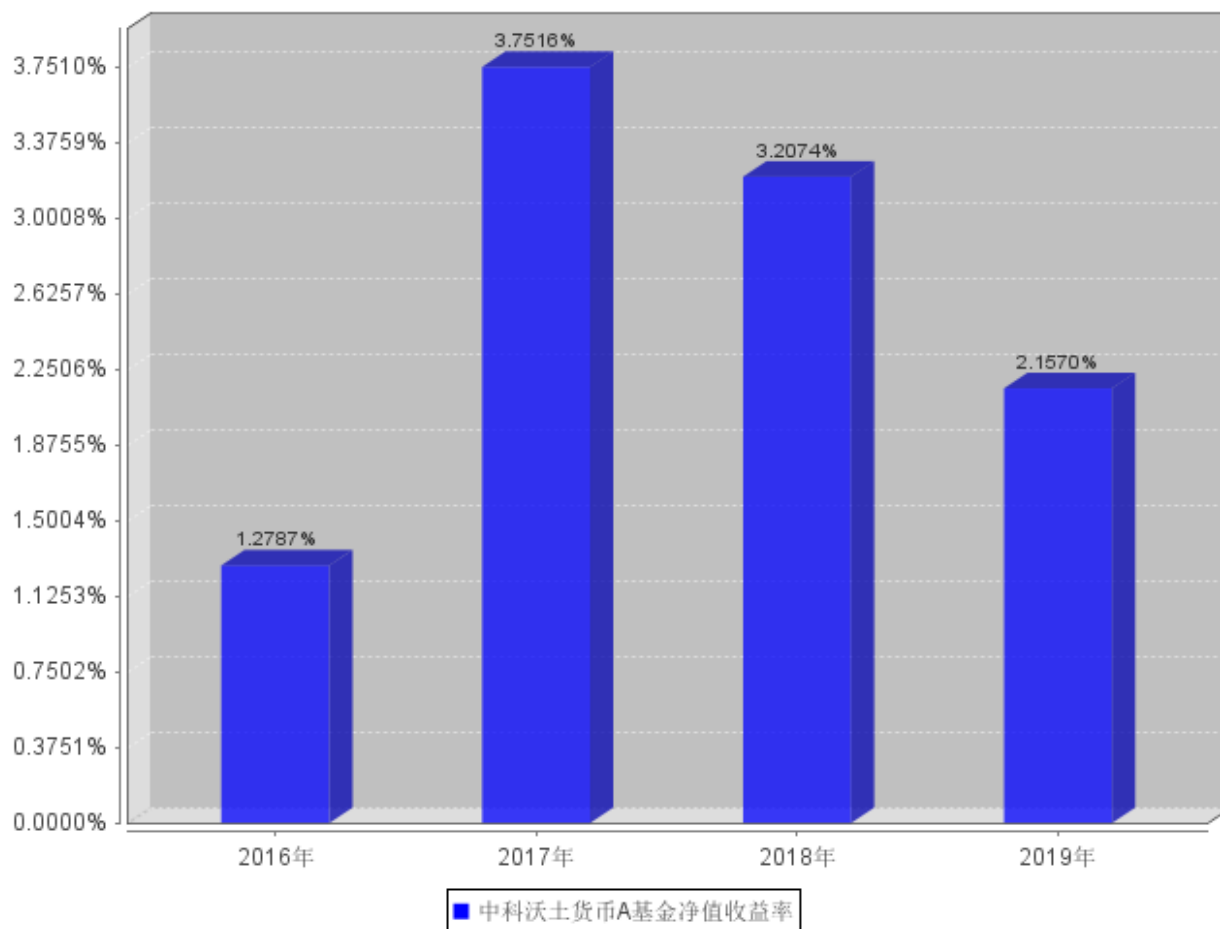
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

**投资组合资产配置图表**  
数据截止日期: 2020年6月30日

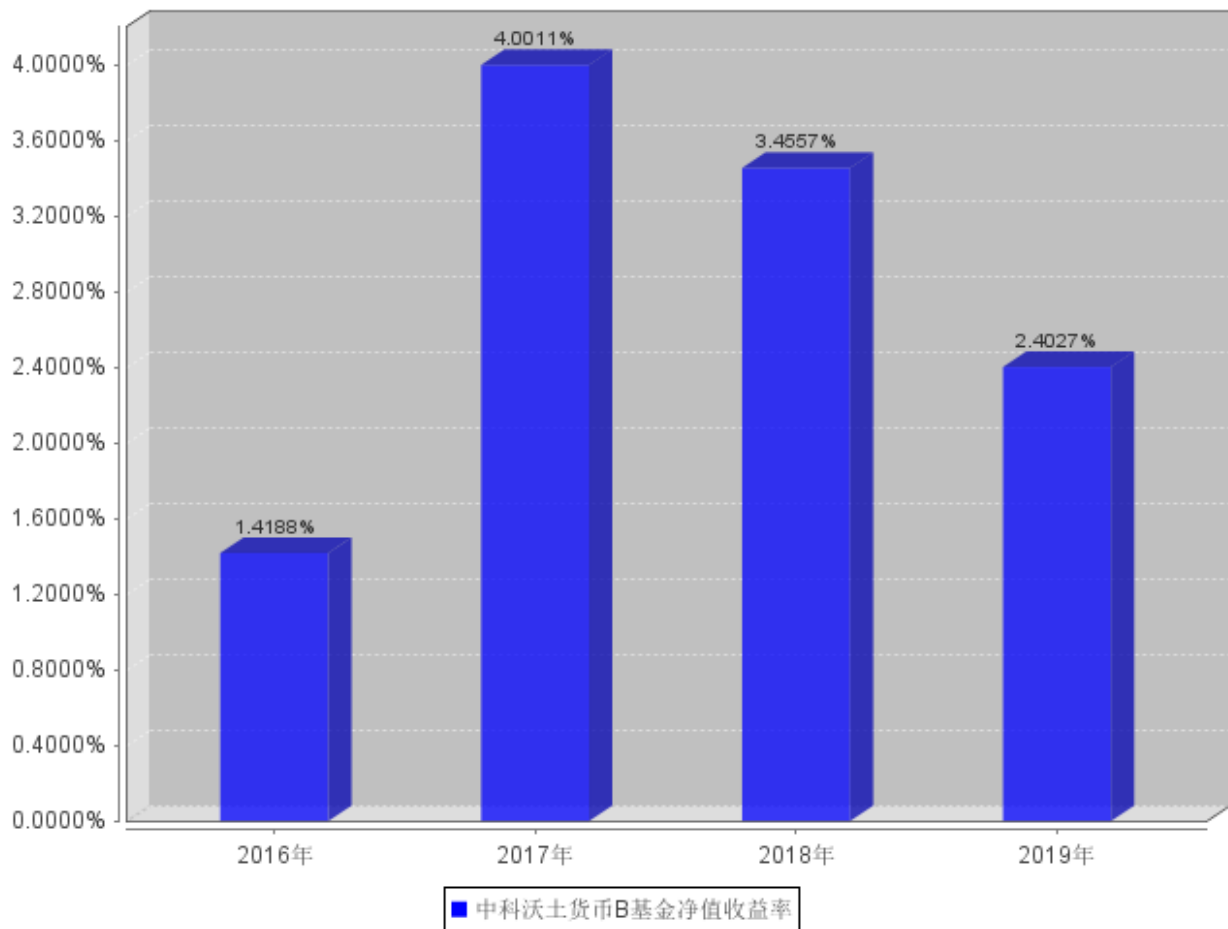


(三) 自基金合同生效以来/最近十年(孰短)基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

### 中科沃土货币A自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



中科沃土货币B自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2019年12月31日。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

注：本基金无基金销售相关费用。

#### （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        |
|-------|-----------------|
| 管理费   | - 0.30%         |
| 托管费   | - 0.08%         |
| 销售服务费 | 中科沃土货币A - 0.25% |
|       | 中科沃土货币B - 0.01% |

### 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。

投资于本基金的主要风险有：

1、市场风险。基金主要投资于证券市场，而证券市场价格因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而产生波动，从而导致基金收益水平发生变化，产生风险。

2、信用风险。主要指债券、资产支持证券、短期融资券等信用证券发行主体信用状况恶化，到期不能履行合约进行兑付的风险，另外，信用风险也包括证券交易对手因违约而产生的证券交割风险。

3、流动性风险。流动性风险是指因证券市场交易量不足，导致证券不能迅速、低成本地变现的风险。流动性风险还包括基金出现巨额赎回，致使没有足够的现金应付赎回支付所引致的风险。

4、操作风险。操作风险是指基金运作过程中，因内部控制存在缺陷或者人为因素造成操作失误或违反操作规程等引致的风险，例如，越权违规交易、会计部门欺诈、交易错误、IT系统故障等风险。

5、管理风险。在基金管理运作过程中，基金管理人的研究水平、投资管理水平直接影响基金收益水平，如果基金管理人经济形势和证券市场判断不准确、获取的信息不充分、投资操作出现失误等，都会影响基金的收益水平。

6、合规性风险。合规风险指基金管理或运作过程中，违反国家法律、法规的规定，或者违反基金合同有关规定的风险。

7、本基金的特定风险。本基金投资于货币市场工具，可能面临较高流动性风险以及货币市场利率波动的系统性风险。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。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交易量不足而面临流动性风险。

8、其它风险。

## （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。

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。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站：[www.richlandasm.com.cn](http://www.richlandasm.com.cn)

基金合同、托管协议、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