

# 建信天添益货币市场基金 2022 年第 2 季度报告

2022 年 6 月 30 日

基金管理人：建信基金管理有限责任公司

基金托管人：江苏银行股份有限公司

报告送出日期：2022 年 7 月 20 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。

基金托管人江苏银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 7 月 18 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 2022 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	建信天添益货币		
基金主代码	003391		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2016 年 10 月 18 日		
报告期末基金份额总额	67,527,027,637.26 份		
投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现稳定的、超越业绩比较基准的投资回报。		
投资策略	本基金将采取个券选择策略、利率策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合增值。		
业绩比较基准	七天通知存款利率（税前）。		
风险收益特征	本基金为货币市场基金，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	建信基金管理有限责任公司		
基金托管人	江苏银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	建信天添益货币 A	建信天添益货币 B	建信天添益货币 C
下属分级基金的交易代码	003391	003392	003393
报告期末下属分级基金的份额总额	1,113,714,976.49 份	529,285,579.88 份	65,884,027,080.89 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（2022 年 4 月 1 日-2022 年 6 月 30 日）		
	建信天添益货币 A	建信天添益货币 B	建信天添益货币 C
1. 本期已实现收益	5,370,900.27	10,256,408.62	443,226,254.69
2. 本期利润	5,370,900.27	10,256,408.62	443,226,254.69
3. 期末基金资产净值	1,113,714,976.49	529,285,579.88	65,884,027,080.89

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。由于货币市场基金采用摊余成本法核算，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、持有人认购或交易本基金时，不需缴纳任何费用。

### 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

建信天添益货币 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	0.5165%	0.0006%	0.3366%	0.0000%	0.1799%	0.0006%
过去六个月	1.1149%	0.0007%	0.6695%	0.0000%	0.4454%	0.0007%
过去一年	2.3769%	0.0006%	1.3500%	0.0000%	1.0269%	0.0006%
过去三年	7.4504%	0.0015%	4.0537%	0.0000%	3.3967%	0.0015%
过去五年	15.5180%	0.0030%	6.7537%	0.0000%	8.7643%	0.0030%
自基金合同生效起至今	18.5216%	0.0030%	7.7005%	0.0000%	10.8211%	0.0030%

建信天添益货币 B

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	0.4555%	0.0006%	0.3366%	0.0000%	0.1189%	0.0006%
过去六个月	0.9904%	0.0007%	0.6695%	0.0000%	0.3209%	0.0007%
过去一年	2.1261%	0.0007%	1.3500%	0.0000%	0.7761%	0.0007%
过去三年	6.6738%	0.0015%	4.0537%	0.0000%	2.6201%	0.0015%
过去五年	14.0913%	0.0030%	6.7537%	0.0000%	7.3376%	0.0030%
自基金合同生效起至今	16.8114%	0.0030%	7.7005%	0.0000%	9.1109%	0.0030%

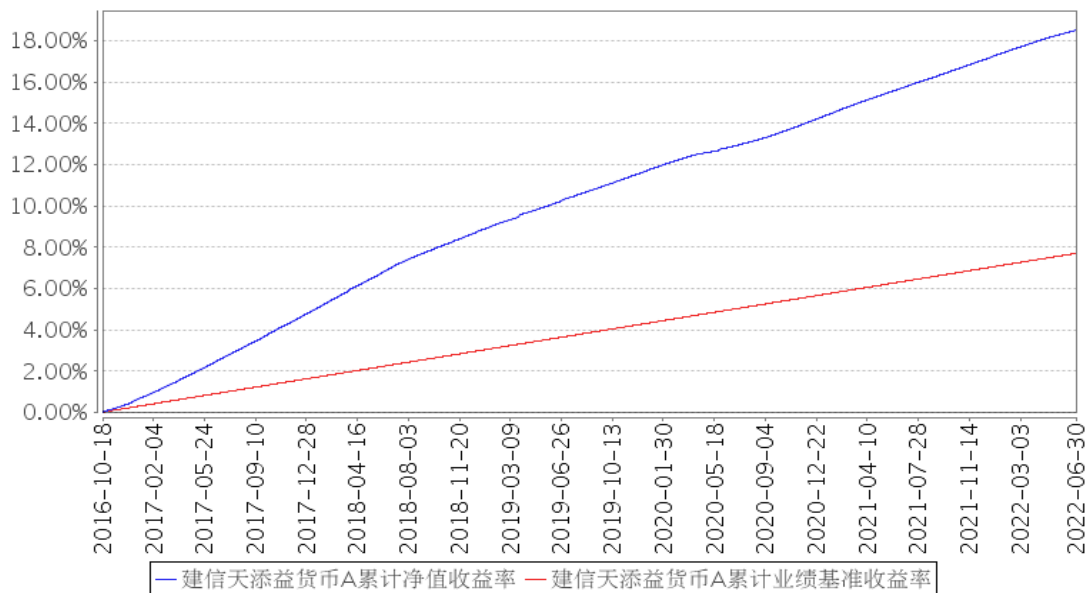
建信天添益货币 C

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	0.5165%	0.0006%	0.3366%	0.0000%	0.1799%	0.0006%
过去六个月	1.1149%	0.0007%	0.6695%	0.0000%	0.4454%	0.0007%

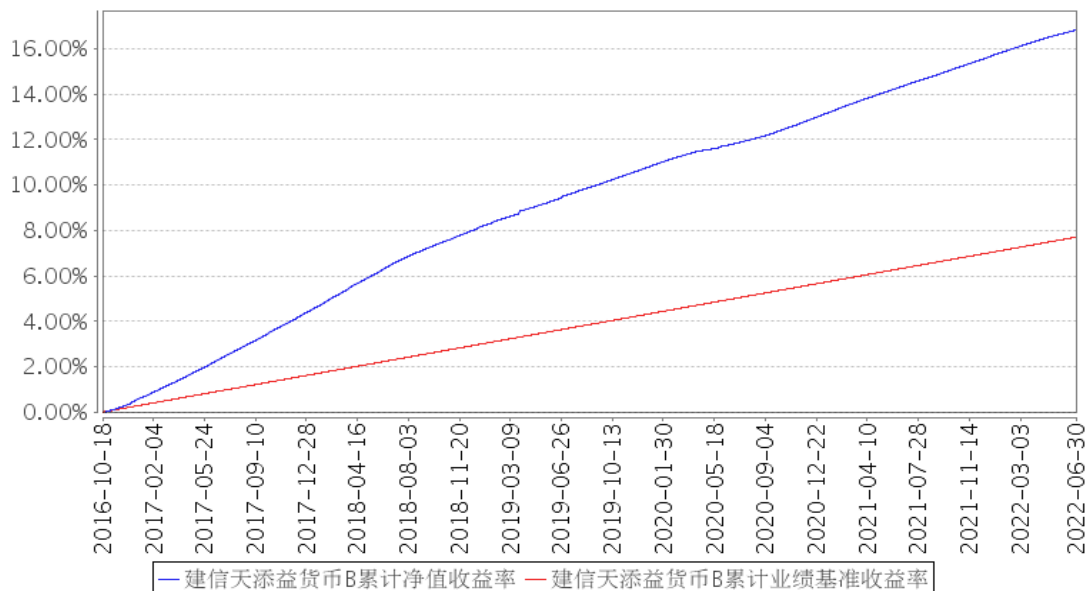
过去一年	2.3769%	0.0006%	1.3500%	0.0000%	1.0269%	0.0006%
过去三年	7.4504%	0.0015%	4.0537%	0.0000%	3.3967%	0.0015%
过去五年	15.5179%	0.0030%	6.7537%	0.0000%	8.7642%	0.0030%
自基金合同生效起至今	18.5459%	0.0030%	7.7005%	0.0000%	10.8454%	0.0030%

### 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

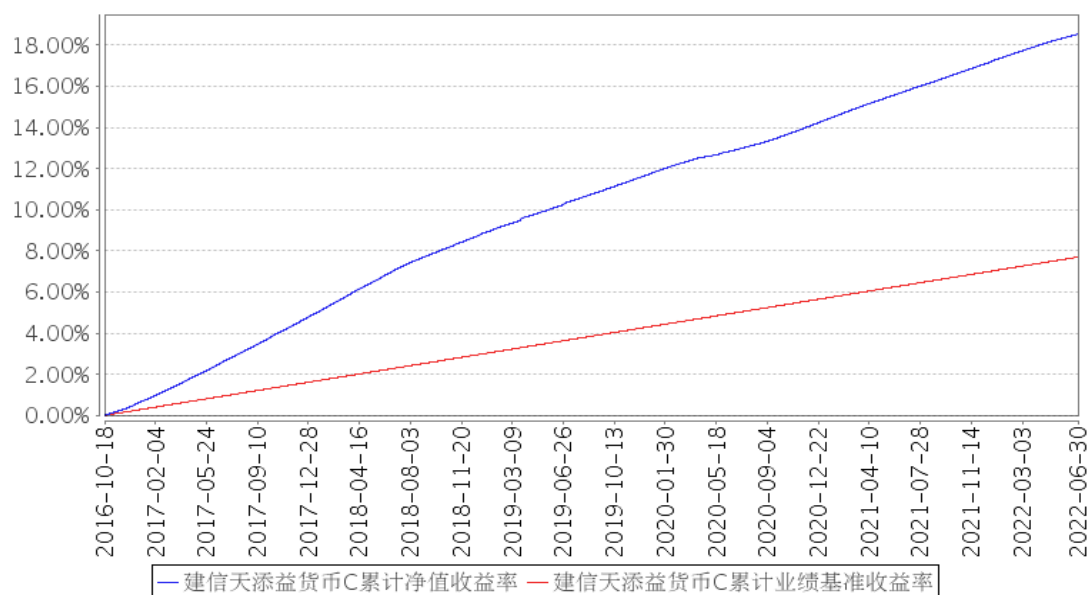
建信天添益货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



建信天添益货币B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



建信天添益货币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：本报告期，本基金投资组合比例符合基金合同要求。

## § 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		
陈建良	固定收益投资部总经理，本基金的基金经理	2016年10月18日	-	15年	陈建良先生，固定收益投资部总经理，双学士。2005年7月加入中国建设银行厦门分行，任客户经理；2007年6月调入中国建设银行总行金融市场部，任债券交易员；2013年9月加入我公司投资管理部，历任基金经理助理、基金经理、固定收益投资部总经理助理、副总经理、总经理。2013年12月10日至2021年10月21日任建信货币市场基金的基金经理；2014年1月21日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理，该基金于2020年1月13日转型为建信短债债券型证券投资基金，陈建良继续担任该基金的基金经理；2014年6月17日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理；2014年9月17日起任建信现金添利货币市场基金的基金经理；2016年3月14日起任建信目标收益一年期债券型证券投资基金的基金经理，该基金在2018年9月19日转型为建信睿怡纯债债券型证券投资基金，陈建良自2018年9月19日至2019

					年 8 月 20 日继续担任该基金的基金经理；2016 年 7 月 26 日起任建信现金增利货币市场基金的基金经理；2016 年 9 月 2 日起任建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理；2016 年 9 月 13 日至 2017 年 12 月 6 日任建信瑞盛添利混合型证券投资基金的基金经理；2016 年 10 月 18 日起任建信天添益货币市场基金的基金经理；2021 年 8 月 10 日起任建信鑫悦 90 天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金的基金经理；2022 年 3 月 23 日起任建信鑫怡 90 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理。
于倩倩	本基金的基金经理	2018 年 3 月 26 日	-	14 年	于倩倩女士，硕士。2008 年 6 月加入国泰人寿保险公司，任固定收益研究专员；2009 年 9 月加入金元惠理基金管理公司（原金元比联基金管理公司），任债券研究员；2011 年 6 月加入我公司，历任债券研究员、基金经理助理、基金经理。2013 年 8 月 5 日起任建信货币市场基金的基金经理；2014 年 1 月 21 日起任建信双周安心理财债券型证券投资基金的基金经理。该基金于 2021 年 1 月 21 日转型为建信利率债债券型证券投资基金，于倩倩自 2021 年 1 月 21 日至 1 月 27 日继续担任该基金的基金经理；2014 年 6 月 17 日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理；2014 年 9 月 17 日起任建信现金添利货币市场基金的基金经理；2018 年 3 月 26 日起任建信天添益货币市场基金的基金经理；2019 年 12 月 13 日起任建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理。
先轺宇	固定收益投资部总经理助理，本基金的基金经理	2019 年 1 月 25 日	-	10 年	先轺宇先生，固定收益投资部总经理助理，硕士。2009 年 7 月至 2016 年 5 月在中国建设银行金融市场部工作，2012 年起任债券交易员。2016 年 7 月加入我公司，历任固定收益投资部基金经理助理、基金经理、总经理助理兼基金经理，2017 年 7 月 7 日起任建信现金增利货币市场基金和建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理；2018 年 3 月 26 日起任建信周盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理；2019 年 1 月 25 日起任建信天添益货币市场基金、建信嘉薪宝货币市场基

					金、建信货币市场基金的基金经理；2020 年 12 月 18 日起任建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理。
--	--	--	--	--	---

## 4.2 报告期内本基金运作合规守信情况说明

在本报告期内，基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。基金管理人勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，严格遵守了《证券法》、《证券投资基金法》、其他有关法律法规的规定和《建信天添益货币市场基金基金合同》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

为了公平对待投资人，保护投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部制度，制定和修订了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》、《公司防范内幕交易管理办法》、《利益冲突管理办法》等风险管控制度。公司使用的交易系统中设置了公平交易模块，一旦出现不同基金同时买卖同一证券时，系统自动切换至公平交易模块进行操作，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未出现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超过该证券当日成交量的 5% 的情况。本报告期，未发现本基金存在异常交易行为。

## 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

回顾 2022 年 2 季度, 上海和北京疫情出现大范围反弹, 由于城市经济占比较高, 短期经济增速出现了大幅下滑, 同期外围通胀预期不断攀升, 美联储加大前置加息动作, 国内政策层在应对复杂的内外局势下, 一方面将总量流动性保持在合理充裕的略高水平, 资金利率回到危机模式水平, 但传统政策利率保持按兵不动, 另一方面, 不断推进稳增长措施的落实, 进一步引导融资成本回落, 但受疫情发酵影响, 宽信用信心受到掣肘, 6 月解封后有所好转。债券市场收益率曲线出现明显的陡峭化变动, 短端利率在超宽松资金预期下出现显著回落, 中长端利率则更多表现为横盘震荡。与 1 季末相比, 1 年期国开债和 1 年期国债分别下行 27BP 和 18BP 至 2.02% 和 1.95%, 10 年期国开债和 10 年期国债分别上行 1BP 和 3BP 至 3.05% 和 2.82%, 总体期限利差明显走阔。

国内疫情大范围反弹冲击短期经济, 能源价格高位震荡带动外围通胀预期不断攀升。3 月下旬以来的上海疫情和 4 月底以来的北京疫情防控难度明显加大, 物流阻断现象较为严重, 短期产业链受到了明显冲击。生产端来看, 4 月单月工业增加值增速落入负值区间, PMI 中的生产指数回

落至极低水平，仅高于金融危机及首轮疫情，企业经营预期指数大幅下行，5-6 月逐步修复；需求端来看，单月消费数据受到上海、北京封城影响深度转负，汽车消费大幅回落，房地产累计投资增速也已经转负，制造业投资、基建投资、出口增速都各有回落，同期社融信贷数据在稳信贷和地方债加快发行的支撑下触底后温和回升，但信贷结构表现并不理想。总体来看，2 季度前 2 个月经济受疫情压制表现较差，6 月开始经济高频数据修复速度明显加快。外围方面，能源价格在地缘政治、战争博弈等因素影响下出现高位震荡，外围通胀预期整体居高不下。

防疫与经济增长目标均不放弃，宽货币方向更侧重结构性功能。一方面，总量宽货币空间相对有限，4 月降准幅度仅 25BP，过去都是 50BP 或其倍数，答记者问新闻稿表示后续密切关注物价走势变化，以及主要发达经济体货币政策调整，兼顾内外平衡，因此后续在中美利差倒挂、人民币汇率呈现贬值压力下，2 季度传统政策利率均保持按兵不动；另一方面，货币支持实体降成本更侧重结构性手段，通过调整存款利率市场化机制、自律性存款利率调降 10BP 来缓解银行成本端压力，通过压缩加点的方式单独调降 5 年期 LPR 利率 15BP，通过央行加快上缴结存利润、推出各种形式专项再贷款工具等手段来补充基础货币投放，同时大力度减费退税、加快财政支出等等，使得总量流动性处于合理充裕的略高水平，市场资金利率重回危机模式下的超宽松水平。此外，稳增长迫切性在 5 月后明显抬升，继 2020 年之后再度召开了全国稳住经济大盘电视电话会议，强调前期一揽子政策的细则落实时限，想法设法加大信贷投放力度，新增 8000 亿政策性贷款额度，加快地方债发行和使用进度。

总量流动性处于合理充裕的略高水平，短端资产收益率显著回落。公开市场操作方面，MLF 基本保持平量续做节奏，逆回购灵活操作以对冲资金需求，结合前述结构性货币手段，使得总量流动性极为宽松，资金利率中枢显著回落，隔夜月均利率回落至 1.4%-1.6%之间，7 天月均利率最低回落至 1.74%，6 月受季末影响反弹至 1.87%，显著低于 7 天 OMO 利率，堪比 2020 年 4-5 月份时期。短端资产来看，1 年国股利率低点回落至 2.3%以内，低于 MLF 利率超过 55bp，6 月份在疫情解封之后一度反弹至 2.4%，而后再度回落。总体而言，在资金利率重回超宽松状态后，短端交易整体表现拥挤，短端资产陷入资产荒局面。

本基金以流动性管理为第一要务。一方面，我们继续加强负债管理，维持稳定资金限购模式，前十大持有人集中度控制在中等水平，并及时跟踪存量资金的申赎动向，以保证月末、季末流动性的充分应对；另一方面，2 季度资金利率回落超宽松水平，考虑到短期交易过于拥挤，以及货币政策后续面临掣肘，本基金配置策略以中性偏谨慎为主，充分利用逆回购、短期存款等工具，保证充足的流动性应变能力，同时跟随资金节奏适度补配部分高性价比存款存单，整体剩余期限始终与负债集中度相匹配，严控组合信用风险和偏离风险在安全范围内。总体而言，本基金在保



证流动性充分应对的前提下，跟随政策预期与资金节奏变化，及时捕捉各期限资产的配置机会，实现了组合安全性与收益性的大体平衡。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金 A 净值增长率 0.5165%，波动率 0.0006%，业绩比较基准收益率 0.3366%，波动率 0.0000%。本报告期本基金 B 净值增长率 0.4555%，波动率 0.0006%，业绩比较基准收益率 0.3366%，波动率 0.0000%。本报告期本基金 C 净值增长率 0.5165%，波动率 0.0006%，业绩比较基准收益率 0.3366%，波动率 0.0000%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

## § 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	23,453,437,136.38	32.16
	其中：债券	22,605,502,075.46	30.99
	资产支持证券	847,935,060.92	1.16
2	买入返售金融资产	24,179,623,898.47	33.15
	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	25,271,586,461.33	34.65
4	其他资产	33,337,648.50	0.05
5	合计	72,937,985,144.68	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		1.47
	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	报告期末债券回购融资余额	1,897,093,620.79	2.81
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金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

无。

## 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
报告期末投资组合平均剩余期限	92
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	92
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	57

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

无。

### 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	48.45	7.98
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	5.71	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	6.28	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	10.73	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	36.31	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	107.48	7.98

### 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

无。

### 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	2,034,604,452.41	3.01
2	央行票据	-	-
3	金融债券	2,946,854,221.38	4.36
	其中：政策性金融债	2,946,854,221.38	4.36
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	646,043,627.38	0.96
6	中期票据	102,088,742.14	0.15
7	同业存单	16,875,911,032.15	24.99
8	其他	-	-
9	合计	22,605,502,075.46	33.48
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	112293560	22 南京银行 CD036	10,000,000	990,074,295.76	1.47
2	190214	19 国开 14	9,300,000	951,257,332.57	1.41
3	112221245	22 渤海银行 CD245	7,200,000	716,695,735.61	1.06
4	112189333	21 广西北部湾银行 CD269	5,300,000	527,749,338.25	0.78
5	112183848	21 汉口银行 CD074	5,000,000	500,000,000.00	0.74
6	112221175	22 渤海银行 CD175	5,000,000	498,796,482.44	0.74
7	112298866	22 蒙商银行 CD028	5,000,000	498,741,514.04	0.74
8	112119279	21 恒丰银行 CD279	5,000,000	498,635,209.17	0.74
9	112221205	22 渤海银行 CD205	5,000,000	495,669,412.32	0.73
10	112280934	22 成都农商银行 CD111	5,000,000	491,826,854.02	0.73

### 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	0.0366%
报告期内偏离度的最低值	0.0241%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0297%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

无。

## 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

无。

## 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

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	180068	长兴 10A2	1,900,000	190,255,734.79	0.28
2	193242	长兴 04A2	1,500,000	152,938,166.67	0.23
3	193655	20 欲晓 A2	1,100,000	111,927,513.42	0.17
4	180219	长兴 11A1	900,000	90,008,679.46	0.13
5	193828	欲晓 21A2	800,000	81,341,019.18	0.12
6	193897	欲晓 22A2	800,000	81,181,141.92	0.12
7	183866	24 欲晓 A1	500,000	50,089,205.48	0.07
8	180046	25 欲晓 A2	500,000	50,039,736.99	0.07
9	183853	长兴 09A2	400,000	40,153,863.01	0.06

## 5.9 投资组合报告附注

### 5.9.1

本基金计价采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提损益。本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.0000 元。

### 5.9.2

本基金本报告期末按公允价值占基金资产净值比例投资的前十名证券发行主体中，恒丰银行股份有限公司因监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在违法违规行为，违反了《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条和相关审慎经营规则，于 2022 年 3 月 21 日受到中国银行保险监督管理委员会处以罚款 480 万元。（银保监罚决字(2022)26 号）

### 5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	33,337,648.50
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	33,337,648.50

### 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	建信天添益货币 A	建信天添益货币 B	建信天添益货币 C
报告期 期初基 金份 额 总额	1,026,865,916.75	279,884,748.06	72,766,753,280.78
报告期 期间基 金总 申 购份 额	765,839,143.13	5,125,473,692.15	42,207,591,727.27
报告期 期间基 金总 赎 回份 额	678,990,083.39	4,876,072,860.33	49,090,317,927.16
报告期 期末基 金份 额 总额	1,113,714,976.49	529,285,579.88	65,884,027,080.89

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

## § 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

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	分红	2022-06-30	1,056,692.29	1,056,692.29	-
合计			1,056,692.29	1,056,692.29	

注：该基金分红业务费用为 0。

## § 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

无。

### 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、中国证监会批准建信天添益货币市场基金设立的文件；
- 2、《建信天添益货币市场基金基金合同》；
- 3、《建信天添益货币市场基金招募说明书》；
- 4、《建信天添益货币市场基金托管协议》；
- 5、基金管理人业务资格批件和营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件和营业执照；
- 7、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

## 9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处。

## 9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

建信基金管理有限责任公司  
2022 年 7 月 20 日