

# 国金惠诚债券型证券投资基金 2024 年第 4 季度报告

2024 年 12 月 31 日

基金管理人：国金基金管理有限公司

基金托管人：中国民生银行股份有限公司

报告送出日期：2025 年 1 月 22 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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2025 年 1 月 20 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，投资者在做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 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	国金惠诚
基金主代码	010249
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2021 年 4 月 14 日
报告期末基金份额总额	321,972,757.59 份
投资目标	本基金在严格控制投资组合风险的前提下，力争获得超越业绩比较基准的收益。
投资策略	本基金的主要投资策略包括：债券投资策略、股票投资策略、国债期货投资策略。本基金在综合考虑基金组合的流动性需求及投资风险控制的基础上，根据对国内外宏观经济形势、市场利率走势和债券市场供求关系等因素的分析和判断，在法律法规及基金合同规定的比例限制内，动态调整组合结构，追求较低风险下的较高组合收益。债券投资策略包括：久期管理策略、期限结构配置策略、骑乘策略、息差策略、可转换债券及可交换债券投资策略、资产支持证券投资策略、信用债投资策略。股票投资策略部分，本基金通过系统地分析中国证券市场的特点和运作规律，采取“自下而上”的个股精选投资策略，运用定性分析和定量分析相结合的方法，综合判断拟投资标的的投资价值，在此基础上构建投资组合，努力实现超越股票基准指数的回报。本基金其余主要投资策略详见本基金招募说明书及产品资料概要。
业绩比较基准	90%×中债-综合全价(总值)指数收益率+10%×沪深 300 指数收益率

风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。	
基金管理人	国金基金管理有限公司	
基金托管人	中国民生银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	国金惠诚 A	国金惠诚 C
下属分级基金的交易代码	010249	010250
报告期末下属分级基金的份额总额	320,729,297.35 份	1,243,460.24 份
下属分级基金的风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。	本基金为债券型基金，其预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

### §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（2024 年 10 月 1 日-2024 年 12 月 31 日）	
	国金惠诚 A	国金惠诚 C
1. 本期已实现收益	2,769,496.83	18,054.12
2. 本期利润	1,374,621.97	11,549.17
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0070	0.0087
4. 期末基金资产净值	330,070,285.51	1,260,653.18
5. 期末基金份额净值	1.0291	1.0138

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（不含公允价值变动损益）

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损益。

2、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

#### 3.2 基金净值表现

##### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

国金惠诚 A

阶段	净值增长率①	净值增长率 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	1.05%	0.34%	1.88%	0.18%	-0.83%	0.16%
过去六个月	2.32%	0.27%	3.73%	0.16%	-1.41%	0.11%

过去一年	4.07%	0.21%	6.13%	0.13%	-2.06%	0.08%
过去三年	-1.15%	0.17%	4.98%	0.12%	-6.13%	0.05%
自基金合同生效起至今	2.91%	0.18%	6.74%	0.12%	-3.83%	0.06%

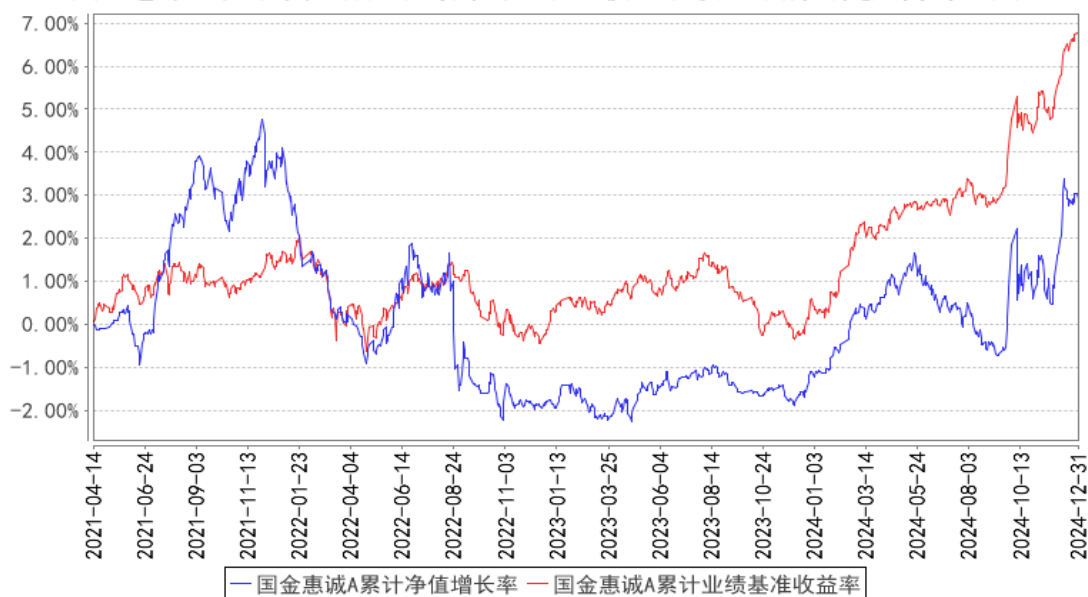
国金惠诚 C

阶段	净值增长率①	净值增长率 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	0.95%	0.34%	1.88%	0.18%	-0.93%	0.16%
过去六个月	2.13%	0.27%	3.73%	0.16%	-1.60%	0.11%
过去一年	3.68%	0.21%	6.13%	0.13%	-2.45%	0.08%
过去三年	-2.31%	0.17%	4.98%	0.12%	-7.29%	0.05%
自基金合同生效起至今	1.38%	0.18%	6.74%	0.12%	-5.36%	0.06%

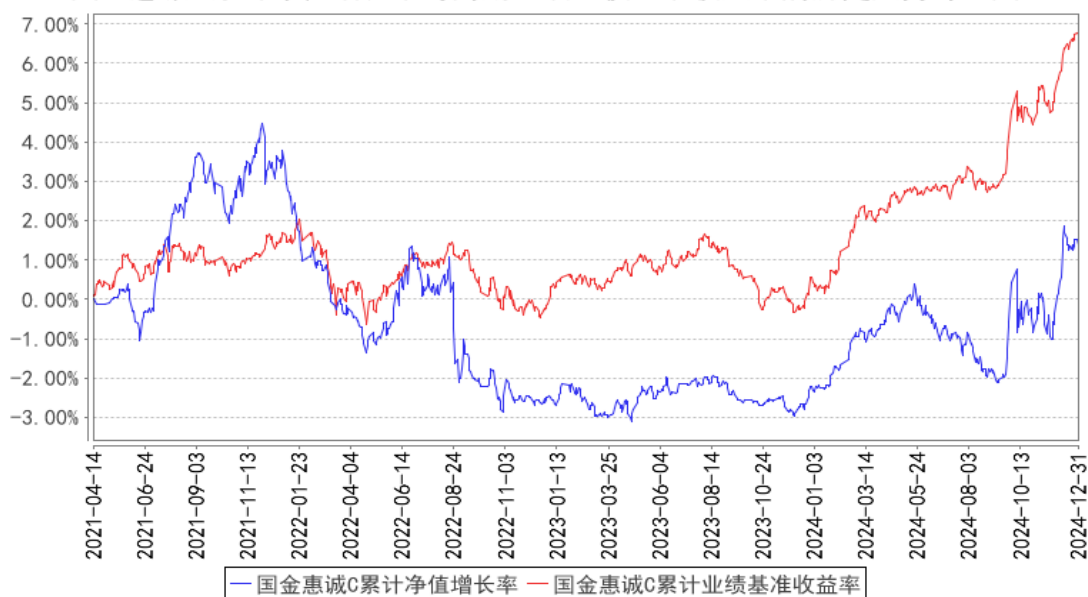
注：本基金的业绩比较基准为：中债-综合全价(总值)指数收益率×90%+沪深 300 指数收益率×10%。

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

国金惠诚A累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



国金惠诚C累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金 A 类份额、C 类份额基金合同生效日为 2021 年 4 月 14 日，图示日期为 2021 年 4 月 14 日至 2024 年 12 月 31 日。

### 3.3 其他指标

无

## §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		
杜哲	本基金的基金经理	2023 年 1 月 11 日	-	12 年	杜哲先生，香港科技大学博士。2012 年 1 月至 2016 年 10 月在安信证券股份有限公司资产管理部担任投资经理，2016 年 10 月至 2017 年 2 月在东兴证券股份有限公司资产管理部担任投资主办，2017 年 3 月至 2018 年 10 月在嘉实基金管理有限公司配置策略组担任投资经理，2018 年 11 月至 2022 年 7 月在中国国际金融股份有限公司投资银行部、固定收益部担任投资经理，2022 年 7 月至 2022 年 9 月在中国国际金融股份有限公司担任固定收益部副总经理。2022 年 9 月加入国金基金管理有限公司，担任多资产投资部（隶属大类资产配置部）总经理。
王珂	本基金的	2024 年 4 月 3	-	11 年	王珂先生，英国埃克斯特大学博士。

	基金经理	日			2013 年 9 月至 2015 年 12 月在上海期货交易所金融衍生品研究院担任博士后研究员，2015 年 12 月至 2017 年 4 月在众安保险资产管理部担任组合投资经理，2017 年 4 月至 2024 年 1 月在中国人保资产管理有限公司组合管理部担任资深投资经理。2024 年 1 月加入国金基金管理有限公司，现任大类资产配置部副总经理（主持工作）。
--	------	---	--	--	--

注：（1）任职日期和离任日期分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期，首任基金经理的任职日期按基金合同生效日填写；（2）证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国证券投资基金法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》和其他有关法律法规的规定，以及《国金惠诚债券型证券投资基金基金合同》的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求利益，无损害基金份额持有人利益的行为。本基金无违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《国金基金管理有限公司公平交易管理办法》的规定，通过制度、流程和系统等方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下所有投资组合。在投资决策内部控制方面，各投资组合按投资管理制度和流程独立决策，并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；在交易执行控制方面，通过完善交易范围内各类交易的公平交易执行细则、严格的流程控制、持续的技术改进，确保公平交易原则的实现；在行为监控和分析评估方面，通过 IT 系统和人工监控等方式进行日常监控，确保做好公平交易的监控和分析。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内，本基金管理人管理的所有投资组合参与的交易所公开竞价交易，未出现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。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

报告期内，权益市场主要指数呈现震荡的走势，商贸零售、TMT 等板块表现相对较强；债市收益率大体呈现单边下行态势，行情相对较强，国债收益率曲线长端、超长端表现强于短端，曲线由陡峭转为平坦。从中债总全价指数走势看，债市行情大体分为两个阶段：第一个阶段是 10 月初至 11 月中旬：权益市场从前期的较快上涨回归震荡，“股债跷跷板”效应减弱；11 月中旬市场关注的增量财政政策细节公布，财政重点在化债，在此期间债市在震荡中修复，中债 10 年期国债到期收益率震荡下行。第二个阶段是 11 月下旬至 12 月底：配置资金“抢跑”跨年行情，非银同业存款自律机制落地，推动债市收益率大幅下行，随后公布的中央政治局会议政策态度更为积极，其中货币政策的基调从此前的“稳健”转为“适度宽松”，市场对于降准降息预期升温，债市收益率加速下行；12 月下半月，央行提示债市风险，并公布了第一批违法违规交易机构，债市收益率下行节奏有所放缓。从 Wind 全 A 指数走势看，权益市场四季度主要以震荡走势为主，分阶段来看，10 月初至 10 月中旬，较快上涨后的冷静期，市场出现回调；10 月中旬至 11 月上旬，金融监管部门在金融街论坛表态积极，互换便利和股票增持回购再贷款两项工具落地，投资者乐观情绪升温，市场重新上涨；11 月中旬至 11 月下旬，随着人大常委会、美国大选及美联储降息落地，主题交易减弱，投资者情绪降温；11 月下旬至 12 月上旬，市场博弈中央政治局会议和中央经济工作会议的增量政策，市场重新上涨；12 月中旬至年底，随着政策利好逐步兑现及政策空窗期到来，市场出现回调。

报告期内，本基金根据对大类资产的判断，结合市场情况灵活调整了权益类资产的风险暴露。后续会重点跟踪国内宏观基本面、政策面及流动性的变化、人民币汇率及海外形势的变化，结合对市场的判断做好大类资产的灵活调整，实施好风险预算管理，在控制好回撤的前提下努力实现更高的收益。

展望 2025 年一季度，债市方面，宏观环境和货币政策有望对债市收益率趋势产生持续影响，但站在当前收益率点位看，2024 年 12 月以来债市收益率下行节奏较快，债市对于降准降息的预期已具有较为充分的定价，在降准降息落地时点，止盈力量或导致债市出现阶段性回调。而当前基本面环境未变，调整的空间或相对有限。一季度债市或将处于震荡行情期，信用债或跟随利率债同步波动，需要加强对信用债流动性的关注，偏长期限的信用债配置需要选择高资质、高流动性债券。权益市场方面，市场在经历 2024 年 9 月末的重磅政策影响后进入震荡走势，但市场活跃度及预期已经较此前有较大改善，中央经济工作会议亦提到“稳住楼市股市”，因此对权益市场不悲观，但存在以结构性机会为主的可能，关注国家战略引领的科技发展和产业升级类标的、具有稳定分红的高股息类资产等，把握基本面与估值相对匹配的个股机会。转债方面，转债净供给压力或许有限，而在目前的低息环境下转债的相对比价效应抬升，供求关系对转债偏有

利，整体估值估计仍有一定向上修复空间。重点关注正股基本面较好、信用风险较低且估值合理的优质转债个券配置机会。目前股债类资产表现主要受国内政策面因素及基本面因素影响，预计股债类资产配置或可以形成一定的对冲和分散效果。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末，本基金 A 类份额单位净值为 1.0291 元，累计单位净值为 1.0291 元；本报告期 A 类份额净值增长率为 1.05%，同期业绩比较基准增长率为 1.88%。

本基金 C 类份额单位净值为 1.0138 元，累计单位净值为 1.0138 元；本报告期 C 类份额净值增长率为 0.95%，同期业绩比较基准增长率为 1.88%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期，本基金无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的情形。

## §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	权益投资	39,223,876.00	9.99
	其中：股票	39,223,876.00	9.99
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	344,780,794.61	87.82
	其中：债券	344,780,794.61	87.82
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	1,000,000.00	0.25
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	5,920,262.20	1.51
8	其他资产	1,652,228.46	0.42
9	合计	392,577,161.27	100.00

### 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

#### 5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
----	------	---------	--------------



A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	8,808,258.00	2.66
C	制造业	19,166,815.00	5.78
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	2,191,252.00	0.66
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	4,112,113.00	1.24
J	金融业	3,229,930.00	0.97
K	房地产业	1,715,508.00	0.52
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	39,223,876.00	11.84

## 5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无

## 5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

### 5.3.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	600585	海螺水泥	90,000	2,140,200.00	0.65
2	600941	中国移动	15,000	1,772,400.00	0.53
3	000333	美的集团	22,800	1,715,016.00	0.52
4	002475	立讯精密	41,800	1,703,768.00	0.51
5	600887	伊利股份	55,800	1,684,044.00	0.51
6	600519	贵州茅台	1,000	1,524,000.00	0.46
7	601319	中国人保	194,000	1,478,280.00	0.45
8	600938	中国海油	49,000	1,445,990.00	0.44
9	601918	新集能源	194,000	1,392,920.00	0.42
10	600028	中国石化	189,000	1,262,520.00	0.38

## 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	74,236,349.68	22.41
2	央行票据	-	-
3	金融债券	63,750,136.99	19.24
	其中：政策性金融债	63,750,136.99	19.24
4	企业债券	19,740,136.71	5.96
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	123,038,887.54	37.13
7	可转债（可交换债）	54,111,383.36	16.33
8	同业存单	9,903,900.33	2.99
9	其他	-	-
10	合计	344,780,794.61	104.06

### 5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	240210	24 国开 10	200,000	21,335,041.10	6.44
2	102483261	24 汇金 MTN005	200,000	20,388,646.58	6.15
3	102484312	24 中广核 MTN005 (科创票据)	200,000	20,165,956.16	6.09
4	019752	24 特国 05	179,000	19,057,649.40	5.75
5	019743	24 国债 11	167,000	17,605,158.30	5.31

### 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资 明细

无

### 5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

无

### 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

无

### 5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

#### 5.9.1 本期国债期货投资政策

本基金报告期内未参与国债期货投资。

#### 5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

无

### 5.9.3 本期国债期货投资评价

本基金报告期内未参与国债期货投资。

## 5.10 投资组合报告附注

### 5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

报告期内基金投资的前十名证券的发行主体中，根据国家开发银行于 2024 年 12 月 27 日发布的公告，其被国家金融监督管理总局北京监管局给予行政处罚：罚款 60 万元。

除上述情况外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体未出现本期被监管部门立案调查或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。本基金投资上述主体的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

### 5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本报告期，基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

### 5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	52,283.61
2	应收证券清算款	1,593,744.93
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	6,199.92
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	1,652,228.46

### 5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	113021	中信转债	2,875,838.08	0.87
2	113052	兴业转债	2,257,128.77	0.68
3	110064	建工转债	1,664,320.27	0.50
4	113024	核建转债	1,515,030.16	0.46
5	128134	鸿路转债	1,505,103.17	0.45
6	113065	齐鲁转债	1,483,827.95	0.45
7	113054	绿动转债	1,460,270.46	0.44
8	113050	南银转债	1,429,186.30	0.43
9	127083	山路转债	1,347,337.32	0.41
10	113056	重银转债	1,297,587.12	0.39

11	128081	海亮转债	1,293,718.01	0.39
12	113033	利群转债	1,259,114.25	0.38
13	127018	本钢转债	1,201,191.51	0.36
14	110073	国投转债	1,155,293.15	0.35
15	127049	希望转 2	1,145,346.00	0.35
16	128132	交建转债	1,140,624.74	0.34
17	123216	科顺转债	1,051,994.78	0.32
18	110079	杭银转债	1,032,729.42	0.31
19	123022	长信转债	1,015,974.79	0.31
20	127085	韵达转债	996,140.96	0.30
21	128108	蓝帆转债	991,700.55	0.30
22	113623	凤 21 转债	983,687.48	0.30
23	128136	立讯转债	947,862.14	0.29
24	110085	通 22 转债	939,921.38	0.28
25	127056	中特转债	918,042.84	0.28
26	127019	国城转债	910,805.48	0.27
27	128130	景兴转债	863,766.82	0.26
28	113048	晶科转债	848,494.25	0.26
29	127020	中金转债	842,071.23	0.25
30	113625	江山转债	825,864.79	0.25
31	127032	苏行转债	800,728.22	0.24
32	113047	旗滨转债	750,995.84	0.23
33	128066	亚泰转债	698,838.08	0.21
34	127040	国泰转债	694,807.99	0.21
35	127045	牧原转债	674,777.75	0.20
36	113067	燃 23 转债	662,301.86	0.20
37	113051	节能转债	654,927.95	0.20
38	128116	瑞达转债	654,627.45	0.20
39	113631	皖天转债	638,887.67	0.19
40	113549	白电转债	638,547.98	0.19
41	127073	天赐转债	633,822.89	0.19
42	110084	贵燃转债	612,482.19	0.18
43	110086	精工转债	610,420.27	0.18
44	127061	美锦转债	607,476.11	0.18
45	113655	欧 22 转债	560,082.88	0.17
46	127022	恒逸转债	555,223.99	0.17
47	127015	希望转债	538,014.93	0.16
48	113061	拓普转债	502,219.51	0.15
49	113545	金能转债	490,257.81	0.15
50	123119	康泰转 2	465,195.62	0.14
51	127016	鲁泰转债	463,431.48	0.14
52	113532	海环转债	452,284.38	0.14

53	127102	浙建转债	450,984.55	0.14
54	118024	冠宇转债	450,804.93	0.14
55	128105	长集转债	448,693.48	0.14
56	113046	金田转债	429,027.95	0.13
57	123091	长海转债	412,607.38	0.12
58	127089	晶澳转债	399,185.64	0.12
59	123144	裕兴转债	390,263.12	0.12
60	113641	华友转债	341,816.96	0.10
61	110081	闻泰转债	227,672.33	0.07

#### 5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无

#### 5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无

### §6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	国金惠诚 A	国金惠诚 C
报告期期初基金份额总额	223,446,562.86	1,320,696.01
报告期期间基金总申购份额	197,333,831.77	158,789.22
减：报告期期间基金总赎回份额	100,051,097.28	236,024.99
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
报告期期末基金份额总额	320,729,297.35	1,243,460.24

注：总申购份额含红利再投、转换入份额，总赎回份额含转换出份额。

### §7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

#### 7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

无

#### 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无

### §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

投	报告期内持有基金份额变化情况	报告期末持有基金情况
---	----------------	------------

资 者 类 别	序 号	持有基金 份额比例 达到或者 超过 20% 的时间区 间	期 初 份 额	申 购 份 额	赎 回 份 额	持 有 份 额	份 额 占 比 (%)
机 构	1	2024 年 10 月 10 日- 2024 年 10 月 22 日; 2024 年 11 月 8 日- 2024 年 12 月 17 日	39,665,714.29	-	-39,665,714.29		12.32
	2	2024 年 10 月 1 日- 2024 年 12 月 22 日	49,713,970.04	-	-49,713,970.04		15.44
	3	2024 年 12 月 23 日- 2024 年 12 月 31 日		-97,208,126.76	-97,208,126.76		30.19

产品特有风险

报告期内，本基金存在单一投资者持有份额比例达到或超过 20%的情况，由此可能导致的特有风险主要包括：

- 1、当投资者持有份额占比较为集中时，个别投资者的大额赎回可能会对基金资产运作及净值表现产生较大影响；
- 2、在极端情况下，基金管理人可能无法以合理价格及时变现基金资产以应对投资者的赎回申请，可能带来流动性风险；
- 3、当个别投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据基金合同约定决定延期支付赎回款项、部分延期赎回或者暂停接受基金的赎回申请，可能影响投资者赎回业务办理；
- 4、在特定情况下，当个别投资者大额赎回，可能导致本基金资产规模和基金份额持有人数量未能满足合同约定，基金还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形；
- 5、在召开持有人大会并对审议事项进行投票表决时，持有基金份额占比较高的投资者可能拥有较大话语权。

注：申购份额含红利再投、转换入份额，赎回份额含转换出份额。

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、中国证监会批准基金募集注册的文件；
- 2、国金惠诚债券型证券投资基金基金合同；
- 3、国金惠诚债券型证券投资基金托管协议；
- 4、国金惠诚债券型证券投资基金招募说明书；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、报告期内披露的各项公告。

## 9.2 存放地点

北京市朝阳区景辉街 31 号院 1 号楼三星大厦 51 层。

## 9.3 查阅方式

投资者可到基金管理人、基金托管人的办公场所或基金管理人网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

投资者对本报告如有疑问，可咨询本管理人。

咨询电话：4000-2000-18

公司网址：[www.gfund.com](http://www.gfund.com)

国金基金管理有限公司

2025 年 1 月 22 日