

建信利率债策略纯债债券型证券投资基金(A类份额)

基金产品资料概要更新

编制日期：2025 年 9 月 22 日

送出日期：2025 年 9 月 25 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	建信利率债策略纯债债券	基金代码	010767
下属基金简称	建信利率债策略纯债债券 A	下属基金交易代码	010767
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	基金托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司
基金合同生效日	2020 年 12 月 16 日	上市交易所及上市日期	-
基金类型	债券型	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	李峰	开始担任本基金基金经理的日期	2020 年 12 月 16 日
		证券从业日期	2007 年 5 月 21 日
基金经理	姜月	开始担任本基金基金经理的日期	2024 年 1 月 29 日
		证券从业日期	2013 年 7 月 16 日

二、基金投资与净值表现

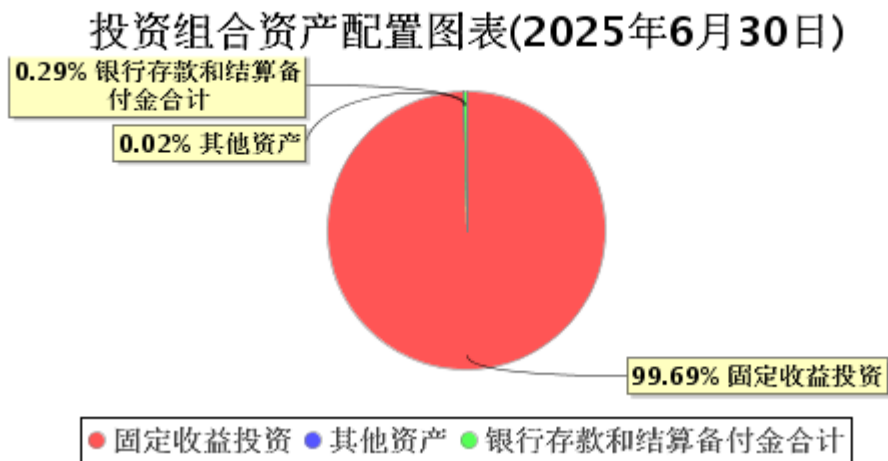
(一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况

投资目标	本基金在严格控制风险的基础上，力争获得高于业绩比较基准的投资收益，追求稳定的当期收益和基金资产的长期稳健增值。
投资范围	本基金主要投资于国债、政策性金融债、商业银行金融债（不包括次级债）、央行票据等债券，以及债券回购、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、现金等，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。 本基金不投资于股票等资产，也不投资于可转换债券、可交换债券。 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。 基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%，其中投资于利率债资产的比例不低于非现金基金资产的 80%。本基金应当保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金所指利率债是指国债、央行票据、政策性金融债。 本基金所界定的商业银行金融债是指公开发行的且发行主体为商业银行的债券（不包括

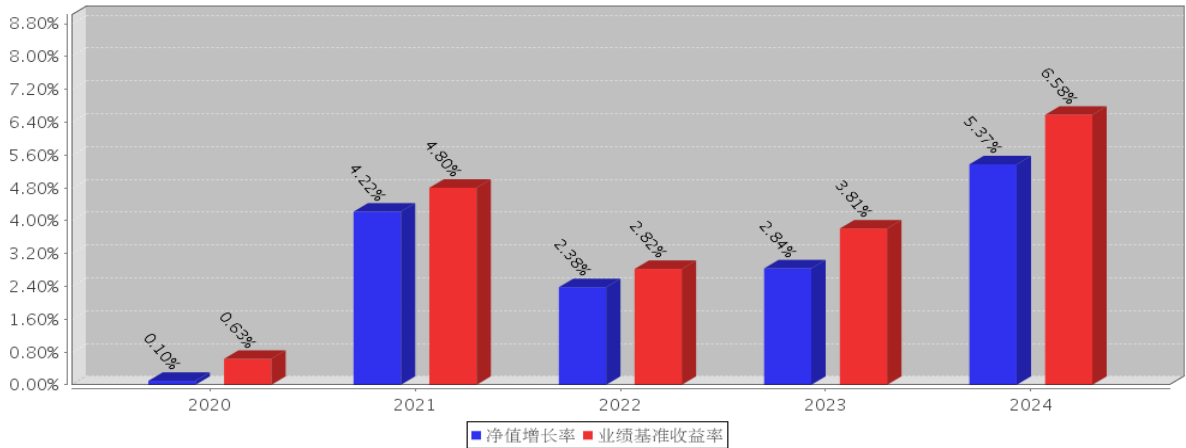
	次级债)。 如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制,基金管理人在履行适当程序后,可以调整上述投资品种的投资比例。
主要投资策略	本基金采取自上而下的方法确定投资组合久期,结合自下而上的个券选择方法构建债券投资组合。 1、资产配置策略 本基金在分析和判断国内外宏观经济形势的基础上,通过定性分析和定量分析相结合,在基金合同约定的范围内确定债券类资产和现金类资产的配置比例,并随着各类证券风险收益特征的相对变化,以规避相关风险,提高基金收益率。 2、债券投资策略 (1) 久期管理策略 在全球经济的框架下,本基金管理人密切关注货币信贷、利率、汇率、采购经理人指数等宏观经济运行关键指标,运用数量化工具对宏观经济运行及货币财政政策变化跟踪与分析,对未来市场利率趋势进行分析预测,据此确定合理的债券组合目标久期。 (2) 期限结构配置策略 通过预期收益率曲线形态变化来调整投资组合的期限结构配置策略。根据债券收益率曲线形态、各期限段品种收益率变动、结合短期资金利率水平与变动趋势,分析预测收益率曲线的变化,测算子弹、哑铃或梯形等不同期限结构配置策略的风险收益,形成具体的期限结构配置策略。 (3) 债券的类别配置策略 对不同类别债券的税赋水平、市场流动性、市场风险等因素进行分析,综合评估相同期限的国债、央行票据、政策性金融债的利差和变化趋势,通过不同类别资产的风险调整后收益比较,确定组合的类别资产配置。 (4) 骑乘策略 骑乘策略,通过对债券收益曲线形状变动的预期为依据来建立和调整组合。当债券收益率曲线比较陡峭时,买入位于收益率曲线陡峭处的债券,持有一段时间后,伴随债券剩余期限的缩短与收益率水平的下降,获得一定的资本利得收益。 (5) 杠杆放大策略 当回购利率低于债券收益率时,本基金将实施正回购融入资金并投资于债券等可投资标的,从而获取收益率超出回购资金成本(即回购利率)的套利价值。 (6) 个券选择策略 本基金将根据单个债券到期收益率相对于市场收益率曲线的偏离程度,结合流动性等因素,确定其投资价值,选择定价合理或价值被低估的债券进行投资。
业绩比较基准	中债-国债及政策性银行债指数收益率*80%+一年期定期存款利率(税后)*20%。
风险收益特征	本基金为债券型基金,其预期的风险和收益高于货币市场基金,低于股票型基金、混合型基金。

(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增长率及与同期业绩比较基准的比较图

建信利率债策略纯债债券A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图 (2024年12月31日)



注：基金的过往业绩不代表未来表现。
基金合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率。

三、投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

费用类型	份额(S)或金额(M) /持有期限(N)	收费方式/费率
认购费	0 万≤M<100 万	0.3%
	100 万≤M<200 万	0.2%
	200 万≤M<500 万	0.1%
	M≥500 万	1000 元/笔
申购费 (前收费)	0 万≤M<100 万	0.4%
	100 万≤M<200 万	0.3%
	200 万≤M<500 万	0.2%
	M≥500 万	1,000 元/笔
赎回费	N<7 天	1.5%

	7天 $\leq$ N<30天	0.75%
	30天 $\leq$ N<90天	0.1%
	N $\geq$ 90天	0%

(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	0.3%	基金管理人和销售机构
托管费	0.1%	基金托管人
审计费用	63,000.00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	本基金其他费用详见本基金合同或招募说明书费用章节。	相关服务机构

注：1、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扣除。

2、审计费用、信息披露费、指数许可使用费（若有）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：

建信利率债策略纯债债券A

基金运作综合费率（年化）
0.41%

注：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。

1、市场风险

证券市场价格因受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而引起的波动，将对本基金资产产生潜在风险。

2、债券收益率曲线变动风险

债券收益率曲线变动风险是指与收益率曲线非平行移动有关的风险，单一的久期指标并不能充分反映这一风险的存在。

3、再投资风险

再投资风险反映了利率下降对固定收益证券利息收入再投资收益的影响，这与利率上升所带来的价格风险互为消长。具体为当利率下降时，基金从投资的固定收益证券所得的利息收入进行再投资时，将获得较少的收益率。

4、流动性风险

指本基金可能会发生基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。

5、本基金特有的风险

本基金为债券型基金，债券的投资比例不低于基金资产的80%。各类债券的特定风险即成为本基金及投资者主要面对的特定投资风险。债券的投资收益会受到宏观经济、政府产业政策、货币政策、市场需求变化、行业波动等因素的影响，可能存在所选投资标的的特性与市场一致预期不符而造成个券价格表现低于预期的风险。

本基金投资于政策性金融债，可能面临以下风险：

（1）政策性金融债流动性风险

政策性金融债市场投资者行为具有一定趋同性，在极端市场环境下，可能集中买入或卖出，存在流动性风险。

（2）政策性金融债投资集中度风险

政策性金融债发行人较为单一，若单一主体发生重大事项变化，可能对基金净值表现产生较大影响。

本基金管理人将发挥专业研究优势，加强对市场和固定收益类产品的深入研究，持续优化组合配置，以控制特定风险。

（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官方网站[www.ccbfund.cn] [客服电话：400-81-95533]

- 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