

金信民安两年定期开放债券型证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2024年12月16日

送出日期：2024年12月19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	金信民安两年债券	基金代码	009425
基金管理人	金信基金管理有限公司	基金托管人	浙商银行股份有限公司
基金合同生效日	2023年05月17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	定期开放式	开放频率	每两年开放一次
基金经理	杨杰	开始担任本基金基金经理的日期	2023年05月17日
		证券从业日期	2009年02月06日
基金经理	刘雨卉	开始担任本基金基金经理的日期	2023年05月29日
		证券从业日期	2015年07月06日

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

投资目标	本基金在封闭期内采取买入持有到期投资策略，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求基金资产的稳健增值。
投资范围	本基金的投资范围主要为债券（包括国债、政策性金融债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府机构债、地方政府债等）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款等）、同业存单、货币市场工具以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但需符合中国证监会的相关规定。本基金不投资于股票等权益类资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、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：产品投资于债券资产比例不低于基金资产的 80%，应开放期流动性需要，为保护持有人利益，产品开放期开始前 3 个月、开放期以及开放期结束后的 3 个月内，产品的债券资产的投资比例可不受上述限制。开放期内，产品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，封闭期内不受上述 5% 的限制，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。如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。

（一）封闭期配置策略

本基金以封闭期为周期进行投资运作。在封闭运作期内，本基金主要通过类属配置策略、持有到期策略、信用债投资策略、现金管理策略等进行投资管理。为力争基金资产在开放前可完全变现，本基金在封闭期内采用买入并持有到期投资策略，所投金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期，所投资产到期日（或回售日）不得晚于封闭运作期到期日。本基金投资含回售权的债券时，应在投资该债券前，确定行使回售权或持有至到期的时间；债券到期日晚于封闭运作期到期日的，基金管理人应当行使回售权而不得持有至到期日。基金管理人可以基于持有人利益优先原则，在不违反《企业会计准则》的前提下，对尚未到期的固定收益类品种进行处置。

（二）开放期投资策略开放期内，基金规模将随着投资人对本基金份额的申购与赎回而不断变化。因此本基金在开放期将着重保持资产适当的流动性，以应付当时市场条件下的赎回要求，并降低资产的流动性风险，做好流动性管理。

（三）投资决策依据和决策程序

1、投资决策依据本基金的投资将在严格遵守国家有关法律、法规和基金的有关规定的的前提下，依据宏观经济和证券发行人的基本面数据、投资对象的预期收益和风险的匹配关系，在承受适度风险的范围内，选择预期风险调整后收益较大的品种进行投资。

2、投资决策程序

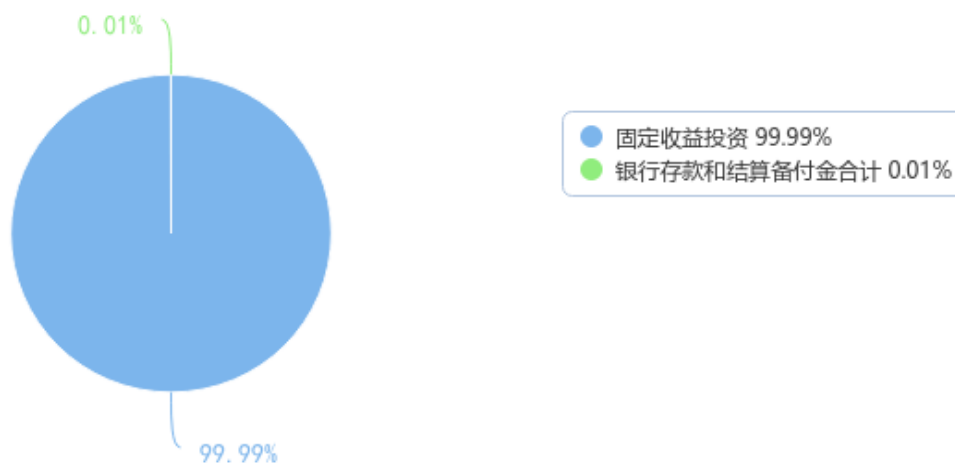
（1）基金管理人的研究部门将通过内部独立研究，并借鉴其他研究机构的研究成果，形成宏

主要投资策略

	<p>观、政策、投资策略、行业和证券发行人等分析报告，为投资决策委员会和基金经理提供决策依据。</p> <p>(2) 基金管理人的投资决策委员会定期和不定期召开会议，根据本基金投资目标和对市场的判断决定本基金的总体投资策略，审核并批准基金经理提出的资产配置方案或重大投资决定。</p> <p>(3) 在既定的投资目标与原则下，根据分析师基本面研究成果以及定量投资模型，由基金经理选择符合投资策略的品种进行投资。</p> <p>(4) 基金经理将跟踪证券市场和证券发行人的发展变化，结合本基金的现金流量情况，以及组合风险和流动性的评估结果，对投资组合进行动态的调整，使之不断得到优化。</p>
<p>业绩比较基准</p>	<p>两年期银行定期存款利率（税后）+1.5%</p>
<p>风险收益特征</p>	<p>本基金是债券型证券投资基金，其预期收益和风险水平高于货币市场基金，低于股票型和混合型基金，属于较低风险、较低收益的基金产品。</p>

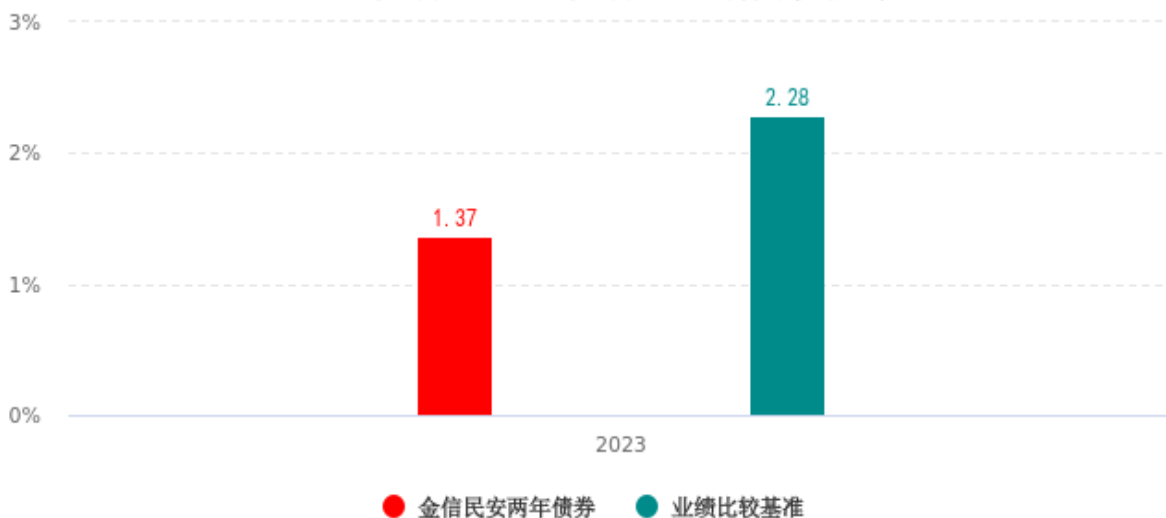
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表（数据截至日期：2024年09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

基金的过往业绩不代表未来表现，合同生效当年不满完整自然年度，按实际期限
(2023年05月17日-2023年12月31日) 计算净值增长率



基金合同生效当年期间的相关数据按实际存续期计算。

基金的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

以下费用在申购/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	备注
申购费(前收费)	M<100万元	0.40%	非养老金客户
	100万元≤M<500万元	0.15%	非养老金客户
	M≥500万元	1000.00元/笔	非养老金客户
	M<100万元	0.16%	养老金客户
	100万元≤M<500万元	0.04%	养老金客户
赎回费	M≥500万元	1000.00元/笔	养老金客户
	N<7天	1.50%	
	N≥7天	0.00%	

(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	每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付/0.15%	基金管理人和销售机构
托管费	每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付/0.05%	基金托管人

审计费用	50,000.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	规定披露报刊
其他费用	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、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：

基金运作综合费率（年化）
0.20%

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+销售服务费率（若有）+其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）。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。

本基金主要风险包括系统性风险、非系统性风险、管理风险、流动性风险、本基金特定风险及其他风险等。

本基金特有风险包括：

1、根据本基金投资范围的规定，本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%。本基金无法完全规避发债主体的信用质量变化造成的信用风险。

2、本基金投资资产支持证券，资产支持证券是一种债券性质的金融工具。资产支持证券的风险主要包括资产风险及证券化风险。资产风险源于资产本身，包括价格波动风险、流动性风险等。证券化风险主要表现为信用评级风险、法律风险等。

3、本基金以定期开放的方式运作，每两年开放一次。在本基金的封闭期内，基金份额持有人不能赎回基金份额，因此，若基金份额持有人错过某一开放期而未能赎回，其份额将转入下一封闭期，至少至下一开放期方可赎回。

（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.jxfunds.com.cn][客服电话 400-900-8336]

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

无