

建信稳定鑫利债券型证券投资基金调降托管费率、增加 E 类基金份额并修改基金合同等法律文件的公告

为满足投资人对基金产品的投资需求,建信基金管理有限责任公司(以下简称“我公司”)决定自 2025 年 6 月 24 日起,对我公司管理的建信稳定鑫利债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)调降托管费率、增加 E 类基金份额,并更新基金管理人信息。针对上述事宜,我公司对《建信稳定鑫利债券型证券投资基金基金合同》(以下简称“《基金合同》”)作相应修改,具体情况如下:

(一) 调降托管费率

本基金托管费年费率由 0.1%下调为 0.05%。

(二) 新增 E 类基金份额

一、本基金 E 类基金份额基本情况

本基金自 2025 年 6 月 24 日起增加 E 类基金份额(基金代码: 024660)。E 类基金份额从本类别基金资产中计提销售服务费而不收取申购费用、赎回时根据持有期限收取赎回费用。

本基金 A 类、C 类、D 类、E 类基金份额分别设置代码,并将分别计算基金份额净值。投资人申购时可以自主选择 A 类、C 类、D 类、E 类基金份额对应的基金代码进行申购。

二、本基金 E 类基金份额的费用费率结构

1、申购费

本基金 E 类基金份额不收取申购费。

2、赎回费

本基金 E 类基金份额的赎回费率按照持有时间递减,即相关基金份额持有时间越长,所适用的赎回费率越低。

本基金 E 类基金份额的赎回费率如下:

持有期限 (N)	赎回费率
N < 7 日	1.50%
N ≥ 7 日	0

赎回费用全计入基金财产。

3、基金销售服务费

本基金 E 类基金份额收取销售服务费,销售服务费年费率为 0.10%。

三、本基金 E 类基金份额的申购与赎回的数额限制

1、代销网点每个基金账户单笔申购最低金额为 10 元人民币,代销机构另有规定单笔申购最低金额高于 10 元人民币的,从其规定;本基金管理人直销柜台每个基金账户首次最低申购金额、单笔申购最低金额均为 10 元人民币;通过本基金管理人网上交易平台申购本基金时,最低申购金额、定投最低金额均为 10 元人民币。转换转入及定投的起点设置与申购相同。

2、基金份额持有人在销售机构赎回时,每次赎回申请不得低于 0.1 份基金份额。基金份额持有人赎回时或赎回后在销售机构网点保留的基金份额余额不足 0.1 份的,在赎回时需一次全部赎回。销售机构另有规定单笔最低赎回份额高于 0.1 份的,从其规定。转换转出下限设置与赎回相同。

四、本基金 E 类基金份额适用的销售机构

1、直销机构

本基金直销机构为我公司直销柜台以及网上交易平台。

(1) 直销柜台

名称：建信基金管理有限责任公司

住所：北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层

办公地址：北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层

法定代表人：生柳荣

联系人：郭雅莉

电话：010-66228800

(2) 网上交易平台

投资者可以通过我公司网上交易平台办理基金的申购、赎回、定期投资等业务，具体业务办理情况及业务规则请登录我公司网站查询。我公司网址：www.ccbfund.cn。

2、其他销售机构

基金管理人可以根据相关法律法规要求，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并在基金管理人网站公示。

(1) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

注册地址：浙江省杭州市余杭区五常街道文一西路 969 号 3 幢 5 层 599 室

法定代表人：王珺

客户服务电话：95188-8

网址：<http://www.fund123.cn/>

(三)《基金合同》的修订内容

本次修订对基金份额持有人利益无实质性不利影响，属于《基金合同》约定的不需召开基金份额持有人大会的情形。我公司已就修订内容与基金托管人交通银行股份有限公司协商一致。具体修订内容见附件《建信稳定鑫利债券型证券投资基金基金合同修订前后对照表》。

基金管理人将根据本公告更新本基金的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要相关内容。

投资者可通过本基金管理人的网站：www.ccbfund.cn 或客户服务电话：400-81-95533（免长途通话费）了解详情。

本公告的解释权归我公司所有。

风险提示：本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财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者购买证券投资基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构，基金的过往业绩并不代表其将来表现。投资有风险，敬请投资者认真阅读基金的相关法律文件，并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

建信基金管理有限责任公司

2025 年 6 月 24 日

建信稳定鑫利债券型证券投资基金基金合同修订前后对照表

章节	原基金合同	修改后基金合同
第二部分 释义	15、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或中国银行业监督管理委员会 54、C 类基金份额、D 类基金份额：从本类别基金资产中计提销售服务费而不收取认购/申购费用、赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额	15、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或国家金融监督管理总局 54、C 类基金份额、D 类基金份额、E 类基金份额：从本类别基金资产中计提销售服务费而不收取认购/申购费用、赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别 本基金根据申购费用、赎回费用、销售服务费用收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。A 类基金份额在投资人申购时收取申购费用但不从本类别基金资产中计提销售服务费、赎回时根据持有期限收取赎回费用；C 类基金份额、D 类基金份额从本类别基金资产中计提销售服务费而不收取申购费用、赎回时根据持有期限收取赎回费用。 本基金 A 类、C 类、D 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类、C 类、D 类基金份额将分别计算基金份额净值，计算公式为：计算日某类别基金份额净值=该计算日该类别基金份额的基金资产净值/该计算日发售在外的该类别基金份额总数。投资人可自行选择申购的基金份额类别。本基金不同基金份额类别之间可以互相转换。	八、基金份额类别 本基金根据申购费用、赎回费用、销售服务费用收取方式等不同，将基金份额分为不同的类别。A 类基金份额在投资人申购时收取申购费用但不从本类别基金资产中计提销售服务费、赎回时根据持有期限收取赎回费用；C 类基金份额、D 类基金份额、E 类基金份额从本类别基金资产中计提销售服务费而不收取申购费用、赎回时根据持有期限收取赎回费用。 本基金 A 类、C 类、D 类、E 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类、C 类、D 类、E 类基金份额将分别计算基金份额净值，计算公式为：计算日某类别基金份额净值=该计算日该类别基金份额的基金资产净值/该计算日发售在外的该类别基金份额总数。投资人可自行选择申购的基金份额类别。本基金不同基金份额类别之间可以互相转换。
第六部分 基金份额的申购与赎回	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 21、本基金 A 类基金份额、C 类基金份额、D 类基金份额分别设置代码，分别计算和公告基金份额净值。本基金各类基金份额净值的计算，均保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T 日的各类基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。 2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见《招募说明书》。本基金 A 类基金份额在申购时收取基金申购费用；C 类、D 类基金份额不收取申购费用。本基金的 A 类基金份	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 1、本基金 A 类基金份额、C 类基金份额、D 类基金份额、E 类基金份额分别设置代码，分别计算和公告基金份额净值。本基金各类基金份额净值的计算，均保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T 日的各类基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。 2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见《招募说明书》。本基金 A 类基金份额在申购时收取基金申购费用；C 类、D 类、E 类基金份额不收取申购费用。本基金的 A 类基金份额的申购

	额的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日的该类基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。	费率由基金管理人决定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日的该类基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。
第七部分 基金合同当事人及权利义务	一、基金管理人 (一) 基金管理人简况 法定代表人：刘军	一、基金管理人 (一) 基金管理人简况 法定代表人：生柳荣
第十五部分 基金费用与税收	一、基金费用的种类 3、基金销售服务费：本基金从 C 类、D 类基金份额的基金资产中计提的销售服务费； 二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 2、基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.1% 的年费率计提。托管费的计算方法如下： $H = E \times 0.1\% \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的基金托管费 E 为前一日的基金资产净值 基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。 3、销售服务费 本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.35%，D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%。 (1) C 类基金份额的销售服务费计算方法如下，按 C 类基金份额的基金资产净值计提： $H = E \times 0.35\% \div \text{当年天数}$ H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费 E 为 C 类基金份额前一日的基金资产净值	一、基金费用的种类 3、基金销售服务费：本基金从 C 类、D 类、E 类基金份额的基金资产中计提的销售服务费； 二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 2、基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.05% 的年费率计提。托管费的计算方法如下： $H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的基金托管费 E 为前一日的基金资产净值 基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。 3、销售服务费 本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.35%，D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.01%，E 类基金份额的销售服务费年费率为 0.10%。 (1) C 类基金份额的销售服务费计算方法如下，按 C 类基金份额的基金资产净值计提： $H = E \times 0.35\% \div \text{当年天数}$ H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费

	值 (2) D 类基金份额的销售服务费计算方法如下, 按 D 类基金份额的基金资产净值计提: $H = E \times 0.01\% \div \text{当年天数}$ H 为 D 类基金份额每日应计提的销售服务费 E 为 D 类基金份额前一日的基金资产净值 基金销售服务费每日计算, 逐日累计至每月月末, 按月支付, 由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划款指令, 基金托管人复核后于次月前 5 个工作日内从基金财产中划出, 经基金份额登记机构分别支付给各个基金销售机构。若遇法定节假日、公休日等, 支付日期顺延。	E 为 C 类基金份额前一日的基金资产净值 (2) D 类基金份额的销售服务费计算方法如下, 按 D 类基金份额的基金资产净值计提: $H = E \times 0.01\% \div \text{当年天数}$ H 为 D 类基金份额每日应计提的销售服务费 E 为 D 类基金份额前一日的基金资产净值 (3) E 类基金份额的销售服务费计算方法如下, 按 E 类基金份额的基金资产净值计提: $H = E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$ H 为 E 类基金份额每日应计提的销售服务费 E 为 E 类基金份额前一日的基金资产净值 C 类、D 类、E 类基金份额的基金销售服务费每日计算, 逐日累计至每月月末, 按月支付, 由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划款指令, 基金托管人复核后于次月前 5 个工作日内从基金财产中划出, 经基金份额登记机构分别支付给各个基金销售机构。若遇法定节假日、公休日等, 支付日期顺延。
第十六部分 基金的收益与分配	三、基金收益分配原则 1、由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费, C 类、D 类基金份额收取销售服务费, 各基金份额类别对应的可分配收益将有所不同, 本基金同一基金份额类别内的每一基金份额享有同等分配权; 3、本基金收益分配方式分两种: 现金分红与红利再投资, 投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资; 若投资者不选择, 本基金默认的收益分配方式是现金分红; 基金份额持有人可对 A 类、C 类、D 类基金份额分别选择不同的分红方式。选择采取红利再投资形式的, 同一类别基金份额的分红资金将按权益登记日该类别的基金份额净值转成相应的同一类别的基金份额, 红利再投资的份额免收申购费。	三、基金收益分配原则 1、由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费, C 类、D 类、E 类基金份额收取销售服务费, 各基金份额类别对应的可分配收益将有所不同, 本基金同一基金份额类别内的每一基金份额享有同等分配权; 3、本基金收益分配方式分两种: 现金分红与红利再投资, 投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资; 若投资者不选择, 本基金默认的收益分配方式是现金分红; 基金份额持有人可对 A 类、C 类、D 类、E 类基金份额分别选择不同的分红方式。选择采取红利再投资形式的, 同一类别基金份额的分红资金将按权益登记日该类别的基金份额净值转成相应的同一类别的基金份额, 红利再投资的份额免收申购费。