

# 建信安心回报定期开放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6月23日

送出日期：2025年6月27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    | 建信安心回报定期开放债券  | 基金代码           | 000105            |
| 下属基金简称  | 建信安心回报定期开放债券A | 下属基金交易代码       | 000105            |
| 基金管理人   | 建信基金管理有限责任公司  | 基金托管人          | 中国工商银行股份有限公司      |
| 基金合同生效日 | 2013年5月14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1年开放一次，开放期不超过20天 |
| 基金经理    | 姜月            | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2023年11月10日       |
|         |               | 证券从业日期         | 2013年7月16日        |
| 基金经理    | 牛兴华           | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024年5月17日        |
|         |               | 证券从业日期         | 2010年9月13日        |

### 二、基金投资与净值表现

#### (一) 投资目标与投资策略

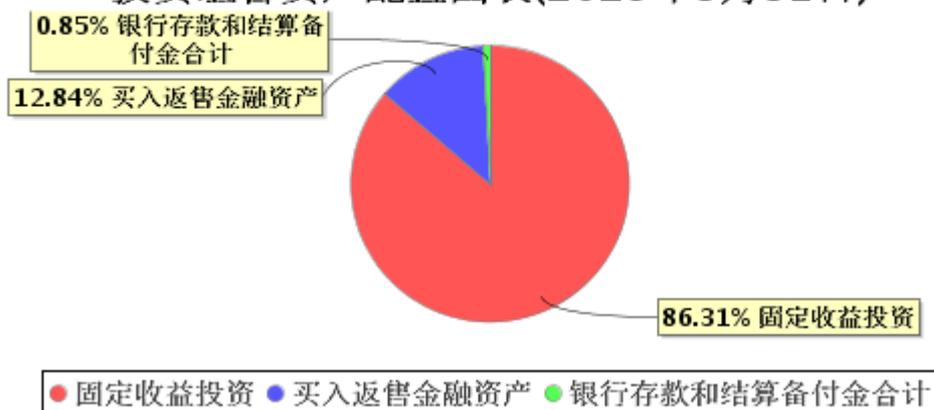
请投资者阅读《招募说明书》第十部分了解详细情况

|      |   |
|------|---|
| 投资目标 | 在严格控制风险并保持良好流动性的基础上，通过积极主动的组合管理，力争获得高于业绩比较基准的投资收益，实现基金资产的长期稳健增值。  |
| 投资范围 | 本基金的投资范围为具有良好流动性的固定收益类金融工具，包括国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、分离交易可转债、次级债、地方政府债、政府机构债、债券回购、资产支持证券、银行存款等，以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他固定收益类金融工具。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。<br>基金的投资组合比例为：本基金投资于债券类资产的比例不低于基金资产的80%（开放期开始前三个月至开放期结束后三个月内不受此比例限制）。开放期内，本基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金不直接在二级市场买入股票、权证等权益类 |

|               |  |
|---------------|--|
|               | 资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发；同时本基金亦不参与可转债投资（分离交易可转债除外）。  |
| <b>主要投资策略</b> | <p>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。</p> <p>（一）资产配置策略</p> <p>本基金通过对宏观经济形势、经济周期所处阶段、利率变化趋势和信用利差变化趋势的重点分析，比较未来一定时间内不同债券品种和债券市场的相对预期收益率，在基金规定的投资比例范围内对不同久期、不同信用特征的券种及债券与现金之间进行动态调整。</p> <p>（二）债券投资组合策略</p> <p>本基金在综合分析宏观经济、货币政策等因素的基础上，采用久期管理、期限管理、类属管理和风险管理相结合的投资策略。具体来说，在债券组合的构造和调整上，本基金综合运用久期管理、期限配置策略、套利策略等组合管理手段进行日常管理。</p> <p>1、久期管理</p> <p>本基金建立了债券分析框架和量化模型，预测利率变化趋势，确定投资组合的目标平均久期，实现久期管理。</p> <p>本基金将债券市场视为金融市场整体的一个有机部分，通过“自上而下”对宏观经济形势、财政与货币政策以及债券市场资金供求等因素的分析，主动判断利率和收益率曲线可能移动的方向和方式，并据此确定固定收益资产组合的平均久期。</p> <p>本基金建立的分析框架包括宏观经济指标和货币金融指标，分析金融市场中各种关联因素的变化，从而判断债券市场趋势。</p> <p>2、期限配置策略</p> <p>本基金资产组合中的长、中、短期债券主要根据收益率曲线形状的变化进行合理配置。</p> <p>（三）个券选择策略</p> <p>在个券选择上，本基金将综合运用利率预期、收益率曲线估值、信用风险分析、流动性分析等方法来评估个券的投资价值。</p> <p>（四）分离交易可转债投资策略</p> <p>本基金投资分离交易可转债主要是通过网下申购和网上申购的方式。在分离交易可转债的认股权证可上市交易后的10个交易日内全部卖出，分离后的公司债券作为普通的企业债券进行投资。</p> |
| <b>业绩比较基准</b> | 一年期银行定期存款收益率(税前)   |
| <b>风险收益特征</b> | 本基金为债券型基金,其风险和预期收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。  |

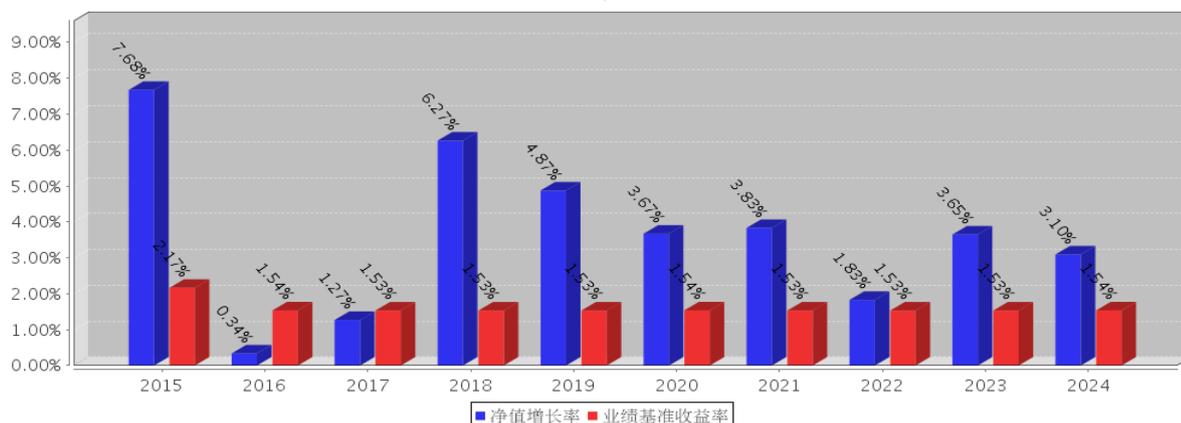
## (二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

## 投资组合资产配置图表(2025年3月31日)



## (三) 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

建信安心回报定期开放债券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)<br>/持有期限(N) | 收费方式/费率  |
|--------------|-------------------------|----------|
| 申购费<br>(前收费) | 0万 ≤ M < 100万           | 0.6%     |
|              | 100万 ≤ M < 300万         | 0.4%     |
|              | 300万 ≤ M < 500万         | 0.2%     |
|              | M ≥ 500万                | 1,000元/笔 |
| 赎回费          | 0天 ≤ N < 7天             | 1.5%     |
|              | 7天 ≤ N < 30天            | 0.5%     |
|              | 30天 ≤ N < 2年            | 0.2%     |
|              | N ≥ 2年                  | 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：

建信安心回报定期开放债券 A

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.41%        |

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

#### 1、利率风险

金融市场利率的波动会直接导致债券市场的价格和收益率变动，同时也影响到证券市场资金供求状况，以及拟投资债券的融资成本和收益率水平。上述变化将直接影响证券价格和本基金的收益。

#### 2、债券收益率曲线变动的风险

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。

#### 3、再投资风险

市场利率下降将影响固定收益类证券利息收入的再投资收益率，这与利率上升带来的价格风险互为消长。

#### 4、本基金的特定风险

本基金投资于债券类资产的比例不低于基金资产的 80%。因此，本基金需要承担由于市场利率波动造成的利率风险以及发债主体特别是公司债、企业债的发债主体的信用质量变化造成的信用风险，以及无法偿债造成的信用违约风险；如果债券市场出现整体下跌，将无法完全避免债券市场系统性风险。

本基金的封闭期为自《基金合同》生效之日起（包括《基金合同》生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日）一年的期间。在本基金的封闭运作期间，基金份额持有人面临不能赎回基金份额的风险。

在开放期的最后一日日终，满足一定的情形时，无须召开持有人大会，《基金合同》将于该日次日终止并根据相关约定进行基金财产清算。在本基金的运作期间，基金份额持有人面临一定的基金合同终止进

行基金财产清算的风险。

本基金开放期内单个开放日出现巨额赎回的，基金管理人对符合法律法规及《基金合同》约定的赎回申请应于当日全部予以办理和确认。基金经理会对可能出现的巨额赎回情况进行充分准备并做好流动性管理，但当基金在单个开放日出现巨额赎回被全部确认时，赎回的基金份额持有人仍有可能存在延缓支付赎回款项的风险，未赎回的基金份额持有人仍有可能承担短期内变现而带来的冲击成本对基金净资产产生的负面影响。

## (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