

建信稳定得利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 8 日

送出日期：2025 年 9 月 10 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    | 建信稳定得利债券        | 基金代码           | 000875           |
| 下属基金简称  | 建信稳定得利债券 A      | 下属基金交易代码       | 000875           |
| 基金管理人   | 建信基金管理有限责任公司    | 基金托管人          | 中国民生银行股份有限公司     |
| 基金合同生效日 | 2014 年 12 月 2 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    | 黎颖芳             | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2014 年 12 月 2 日  |
|         |                 | 证券从业日期         | 2000 年 10 月 12 日 |
| 基金经理    | 田元泉             | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2025 年 9 月 5 日   |
|         |                 | 证券从业日期         | 2012 年 7 月 1 日   |

二、基金投资与净值表现

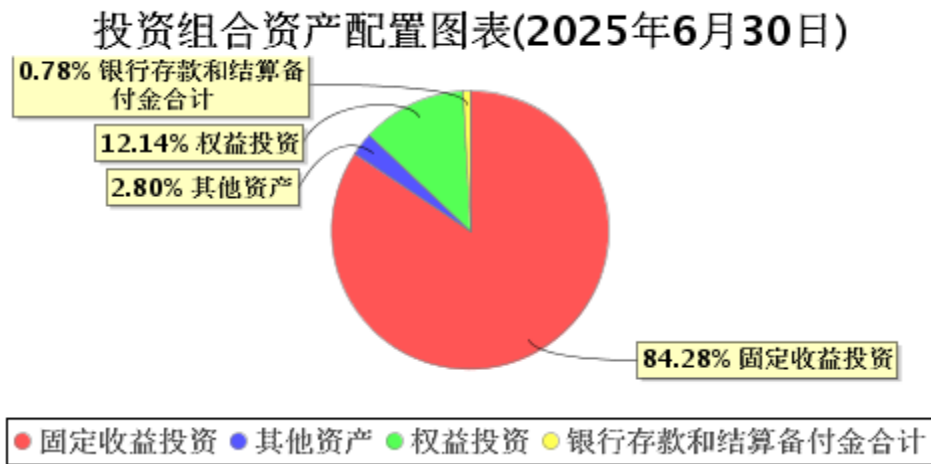
(一) 投资目标与投资策略

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 | 在严格控制风险并保持良好流动性的基础上，力争通过主动的组合管理为投资人创造较高的当期收入和总回报。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 投资范围 | <p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、资产支持证券、次级债券、可转债及分离交易可转债、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工具等固定收益金融工具，股票（含存托凭证）、权证等权益类资产，以及经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）。</p> <p>本基金可持有可转债转股所得的股票、因所持股票所派发的权证以及因投资可分离债券而产生的权证，也可直接从二级市场上买入股票和权证。</p> <p>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。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金对债券资产的投资比例不低于基金资产的 80%，对权益类资产的投资比例不高于基金资产的 20%；现金或者到期日在一年以内的政府债券的投</p> |

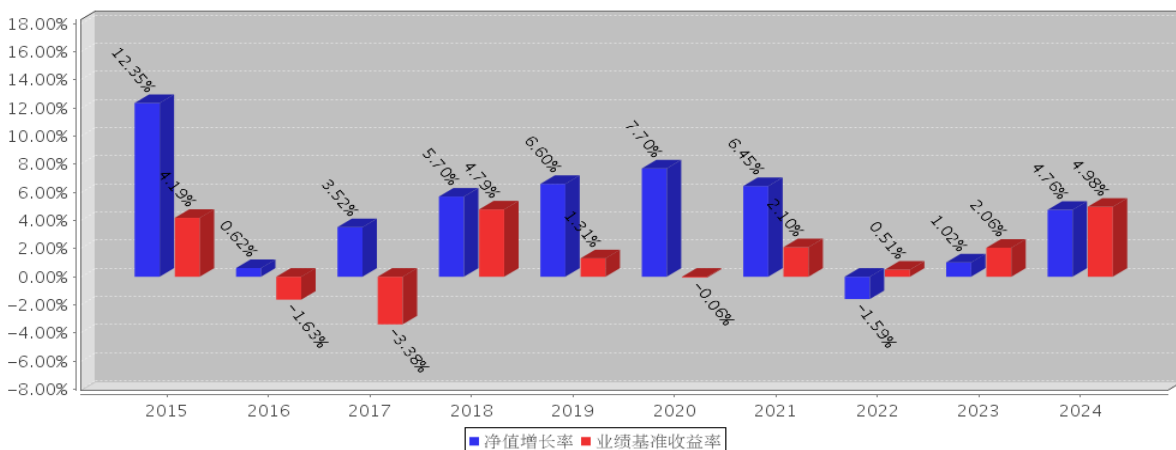
|        |                                                                                                                                                                                                              |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | 资比例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。                                                                                                                                                                  |
| 主要投资策略 | 本基金通过综合分析国内外宏观经济态势、利率走势、收益率曲线变化趋势和信用风险变化等因素，并结合各种固定收益类资产在特定经济形势下的估值水平、预期收益和预期风险特征，在符合本基金相关投资比例规定的前提下，决定组合的久期水平、期限结构和类属配置，并在此基础之上实施积极的债券投资组合管理，以获取较高的投资收益。在严格控制风险、保持资产流动性的前提下，本基金将适度参与股票、权证等权益类资产的投资，以增加基金收益。 |
| 业绩比较基准 | 中债综合全价(总值)指数                                                                                                                                                                                                 |
| 风险收益特征 | 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



## (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

建信稳定得利债券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 万元 $\leq$ M<100 万元    | 0.80%        |
|              | 100 万元 $\leq$ M<300 万元  | 0.50%        |
|              | 300 万元 $\leq$ M<500 万元  | 0.30%        |
|              | M $\geq$ 500 万元         | 1,000.00 元/笔 |
| 赎回费          | 0 天 $\leq$ N<7 天        | 1.50%        |
|              | 7 天 $\leq$ N<30 天       | 0.75%        |
|              | 30 天 $\leq$ N<1 年       | 0.10%        |
|              | 1 年 $\leq$ N<2 年        | 0.05%        |
|              | N $\geq$ 2 年            | 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   | 0.70%                     | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.20%                     | 基金托管人      |
| 审计费用  | 70,000.00 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：

建信稳定得利债券 A

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.91%        |

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、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、非系统性风险

非系统性风险是指个别证券特有的风险。相对于本基金而言，主要为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；以及可转债价格下跌的风险。基金可以通过多样化投资来分散这种非系统性风险。

## 4、本基金的特定风险

本基金为债券型基金，对债券资产的投资比例不低于基金资产的80%，本基金需承担债券市场的系统性风险，以及因个别债券违约所形成的信用风险。

本基金参与二级市场股票投资，因此可能面临股票市场波动所带来的风险。同时，本基金可投资的可转债、可提前赎回类债券由于隐含期权，导致市场波动不但会引起期权价值变化，还会造成债券未来的现金流的不确定性，影响基金投资收益。本基金的投资范围包括存托凭证，除与其他仅投资于沪深市场股票的基金所面临的共同风险外，本基金还将面临中国存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险，以及与中国存托凭证发行机制相关的风险。

## (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](http://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