

# 建信裕丰利率债三个月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：2024年6月21日

送出日期：2024年6月28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    | 建信裕丰利率债三个月定期开放债券  | 基金代码           | 011946                |
| 下属基金简称  | 建信裕丰利率债三个月定期开放债券A   | 下属基金交易代码       | 011946                |
| 基金管理人   | 建信基金管理有限责任公司  | 基金托管人          | 兴业银行股份有限公司            |
| 基金合同生效日 | 2021年6月29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3个月开放一次，开放期不超过20个工作日 |
| 基金经理    | 刘思  | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021年6月29日            |
|         |   | 证券从业日期         | 2009年5月11日            |
| 基金经理    | 姜月  | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024年2月22日            |
|         |   | 证券从业日期         | 2013年7月16日            |
| 其他      | 基金合同生效后，连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60个工作日出现前述情形的，基金管理人应当在10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，解决方案包括持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并在6个月内召集基金份额持有人大会。 |                |                       |

### 二、基金投资与净值表现

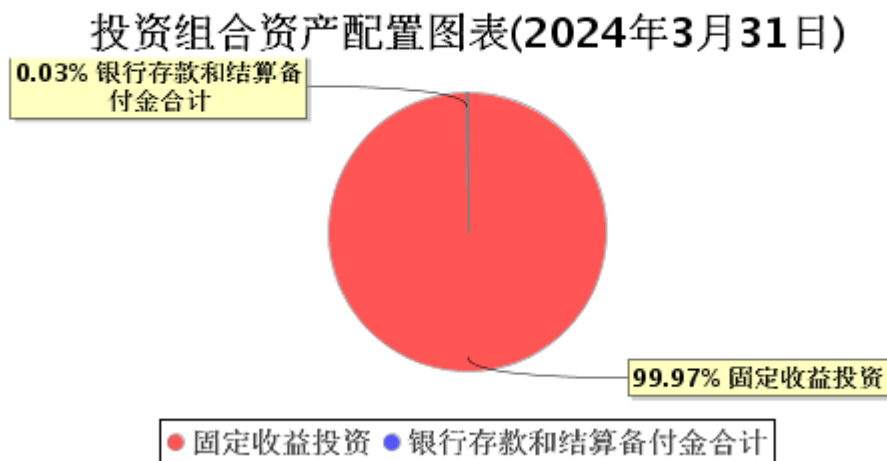
#### (一) 投资目标与投资策略

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、地方政府债、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 |

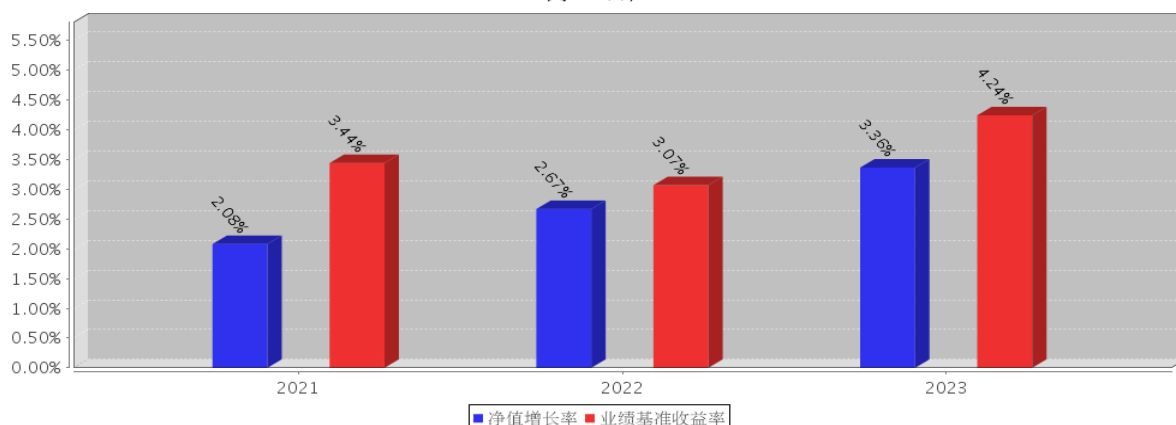
|        |   |
|--------|---|
|        | <p>以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%，其中投资于利率债资产的比例不低于非现金基金资产的 80%。但应开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每次开放期开始前 10 个工作日、开放期及开放期结束后 10 个工作日的期间内，基金投资不受上述比例限制。开放期内，本基金应当保持不低于基金资产净值 5% 的现金或者到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；在封闭期内，本基金不受上述 5% 的限制。本基金所指利率债是指国债、央行票据、政策性金融债。</p> <p>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。</p> |
| 主要投资策略 | <p>(一) 封闭期投资策略：</p> <p>1、资产配置策略</p> <p>2、债券投资策略</p> <p>(1) 久期管理策略；(2) 期限结构配置策略；(3) 债券的类别配置策略；(4) 骑乘策略；(5) 杠杆放大策略；(6) 个券选择策略</p> <p>(二) 开放期投资策略：</p> <p>开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，减小基金净值的波动。</p>   |
| 业绩比较基准 | 中债-国债及政策性银行债指数收益率*95%+一年期定期存款利率(税后)*5%  |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，预期收益和风险水平低于股票型基金及混合型基金，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) 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

建信裕丰利率债三个月定期开放债券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（2023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  |
|--------------|-------------------------|----------|
| 认购费          | M<100万                  | 0.30%    |
|              | 100万≤M<200万             | 0.20%    |
|              | 200万≤M<500万             | 0.10%    |
|              | M≥500万                  | 1,000元/笔 |
| 申购费<br>(前收费) | M<100万                  | 0.40%    |
|              | 100万≤M<200万             | 0.30%    |
|              | 200万≤M<500万             | 0.20%    |
|              | M≥500万                  | 1,000元/笔 |

#### 赎回费

持有期限小于7天的基金份额，赎回费率为1.5%；持有期限大于等于7天且小于一个封闭期的基金份额，赎回费率为0.75%；持有期限大于等于一个封闭期的基金份额，赎回费率为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   | 0.30%                | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.10%                | 基金托管人      |
| 审计费用  | 90,000.00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   | 本基金其他费用详见本基金合同或招募说明书 | 相关服务机构     |

|   |       |  |
|---|-------|--|
| 用 | 费用章节。 |  |
|---|-------|--|

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：

建信裕丰利率债三个月定期开放债券 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

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

本基金投资于证券市场，由于整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响从而形成风险。

#### 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。

#### 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、信用风险

信用风险指债券发行人或存款银行出现违约、拒绝支付到期本息，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下降的风险，信用风险也包括证券交易对手因违约而产生的证券交割风险。

#### 5、流动性风险

本基金的流动性风险主要体现在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人赎回款项的风险。

#### 6、基金管理风险

基金管理风险指基金管理人在基金管理实施过程中产生的风险。

#### 7、本基金的特有风险

##### （1）债券投资风险

本基金为纯债债券型基金，投资于债券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。

##### （2）定期开放风险

本基金每三个月开放一次申购和赎回，在本基金的封闭运作期间，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。

##### （3）政策性金融债风险

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。

#### 8、其他风险

主要是由其他不可预见或不可抗力因素导致的风险，如战争、自然灾害等有可能导致基金财产损失或影响基金收益水平。

### (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