

创金合信利辉利率债债券型证券投资基金（C 类份额）基金产品资料概要更新

编制日期：2025 年 04 月 22 日

送出日期：2025 年 04 月 23 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    | 创金合信利辉利率债债券                                                                                                                                                                                                        | 基金代码           | 018844           |
| 基金简称 C  | 创金合信利辉利率债债券 C                                                                                                                                                                                                      | 基金代码 C         | 018845           |
| 基金管理人   | 创金合信基金管理有限公司                                                                                                                                                                                                       | 基金托管人          | 徽商银行股份有限公司       |
| 基金合同生效日 | 2023 年 07 月 19 日                                                                                                                                                                                                   | 上市交易所及上市日期     | 暂未上市             |
| 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    | 成念良                                                                                                                                                                                                                | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024 年 10 月 26 日 |
|         |                                                                                                                                                                                                                    | 证券从业日期         | 2009 年 07 月 27 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。<br>法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。 |                |                  |

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

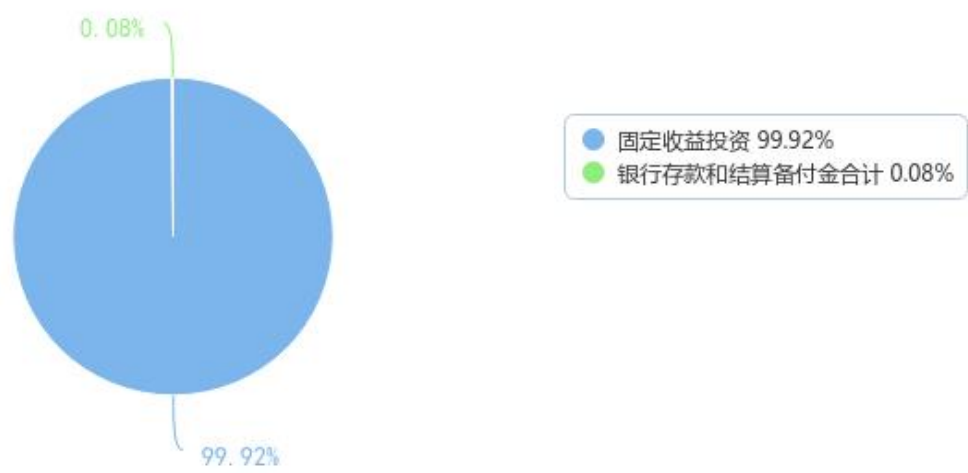
|      |                                                                                                                                                                                                          |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标 | 在严格控制投资组合风险的前提下，综合考虑基金资产的收益性、安全性、流动性，通过积极主动地投资管理，力求获得超越业绩比较基准的投资回报。                                                                                                                                      |
| 投资范围 | 本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括债券（国债、央行票据、政策性金融债）、债券回购、银行存款、同业存单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相关规定)。<br>本基金不投资于股票，也不投资于可转换债券、可交换债券、信用债。<br>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： |

|        |                                                                                                                                                                                                  |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>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%；本基金持有现金或者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。</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>1、资产配置策略。基金根据宏观经济运行状况、政策形势、利率走势、信用状况等的综合判断，并结合各大类资产的估值水平和风险收益特征，在基金合同规定的范围内决定各类资产的配置比例，并随着各类资产风险收益特征的相对变化，适时进行动态调整。</p> <p>2、债券投资策略。（1）久期配置策略；（2）期限结构配置策略；（3）债券类别配置策略；（4）跨市场套利策略；（5）回购策略。</p> |
| 业绩比较基准 | 中债-总财富（总值）指数收益率                                                                                                                                                                                  |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型证券投资基金，长期来看，其预期收益和预期风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。                                                                                                                                           |

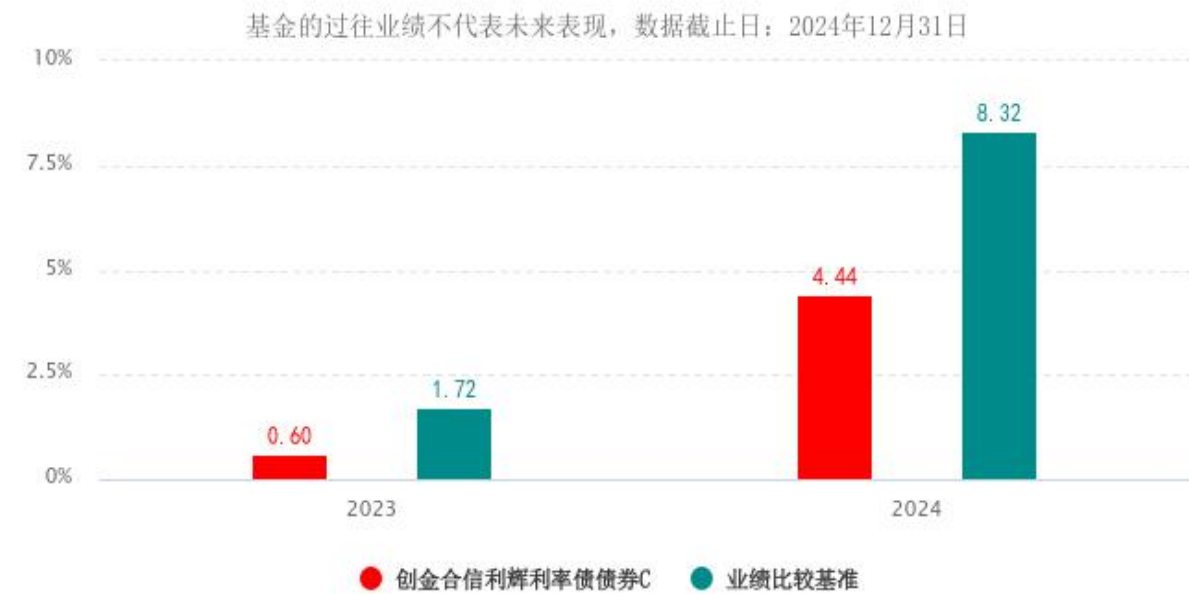
注：了解详细情况请阅读基金合同及招募说明书“基金的投资”部分。

（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：2025年03月31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



注：1. 基金合同生效当年按实际期限计算，不按整个自然年度进行折算。  
2. 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   |
|------|---------------------|---------|------|
| 赎回费  | 0 天≤N<7 天           | 1.50%   | 场外份额 |
|      | N≥7 天               | 0.00%   | 场外份额 |

注：特定投资群体适用的费率详见基金招募说明书等相关文件。

（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      |
| 销售服务费 C 类 | 0.20%                              | 销售机构       |
| 审计费用      | 58,000.00                          | 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。 |            |

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：

| 基金运作综合费用测算明细的类别 | 基金运作综合费率（年化） |
|-----------------|--------------|
| —               | 0.61%        |

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。

投资本基金可能遇到的风险包括证券市场风险、流动性风险、管理风险、操作或技术风险、特有风险、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险、基金管理人职责终止风险及不可抗力风险等。

当本基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时，基金管理人履行相应程序后，可以启用侧袋机制，具体详见基金合同和招募说明书“侧袋机制”章节。侧袋机制实施期间，基金管理人将对基金简称进行特殊标识，并不办理侧袋账户的申购赎回。请基金份额持有人仔细阅读相关内容并关注本基金启用侧袋机制时的特定风险。

本基金的特有风险包括但不限于：

#### 1、主要投资于债券市场的风险

本基金为债券型基金，将面临市场利率水平变化导致债券价格变化的风险，债券市场不同期限、不同类属债券之间的利差变动导致相应期限和类属债券价格变化的风险。

#### 2、政策性金融债投资风险

（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）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。

### （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。

与本基金/基金合同相关的争议解决方式为仲裁。如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交深圳国际仲裁院根据该院当时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁的地点在深圳市。

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.cjhxfund.com](http://www.cjhxfund.com)][400-868-0666]

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

## 六、其他情况说明

无。