

安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金

2025 年第 4 季度报告

2025 年 12 月 31 日

基金管理人：安信基金管理有限责任公司

基金托管人：中国光大银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 1 月 21 日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 1 月 20 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 12 月 15 日（基金合同生效日）起至 12 月 31 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	安信瑞安 30 天持有中短债		
基金主代码	025741		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2025 年 12 月 15 日		
报告期末基金份额总额	46,051,941.01 份		
投资目标	在严格控制风险和保持较高资产流动性的基础上，追求基金资产的长期稳定回报。		
投资策略	1、资产配置策略。2、固定收益投资策略：（1）久期策略；（2）收益率曲线策略；（3）杠杆策略；（4）利率债投资策略；（5）信用债投资策略；（6）国债期货投资策略；（7）信用衍生品投资策略；（8）资产支持证券投资策略。		
业绩比较基准	中债新综合财富(1-3 年)指数收益率*85%+一年期定期存款利率*15%		
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期风险水平和预期收益水平低于混合型基金和股票型基金，高于货币市场基金。根据《证券期货投资者适当性管理办法》及其配套规则，基金管理人及本基金其他销售机构将定期或不定期对本基金产品风险等级进行重新评定，因而本基金的产品风险等级具体结果应以各销售机构提供的最新评级结果为准。		
基金管理人	安信基金管理有限责任公司		
基金托管人	中国光大银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	安信瑞安 30 天持有 中短债 A	安信瑞安 30 天持有 中短债 B	安信瑞安 30 天持有 中短债 C
下属分级基金的交易代码	025741	025742	025743

报告期末下属分级基金的份额总额	14,123,688.70 份	19,655,837.91 份	12,272,414.40 份
-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

注：安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金由安信资管瑞安 30 天持有期中短债债券型集合资产管理计划变更而来。安信资管瑞安 30 天持有期中短债债券型集合资产管理计划由安信证券瑞安集合资产管理计划变更而来。自 2025 年 12 月 15 日起，《安信资管瑞安 30 天持有期中短债债券型集合资产管理计划资产管理合同》失效，《安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金基金合同》同日生效，安信资管瑞安 30 天持有期中短债债券型集合资产管理计划变更为安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金。

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2025 年 12 月 15 日 – 2025 年 12 月 31 日）		
	安信瑞安 30 天持有中短债 A	安信瑞安 30 天持有中短债 B	安信瑞安 30 天持有中短债 C
1. 本期已实现收益	11,244.92	13,584.34	8,549.93
2. 本期利润	7,529.14	8,795.83	5,348.35
3. 加权平均基金份额 本期利润	0.0005	0.0005	0.0004
4. 期末基金资产净值	15,367,564.90	21,381,925.54	13,254,968.88
5. 期末基金份额净值	1.0881	1.0878	1.0801

注：1、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3、本基金基金合同生效日为 2025 年 12 月 15 日，截至本报告末本基金合同生效未满一年。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

安信瑞安 30 天持有中短债 A

阶段	净值增长率①	净值增长率标 准差②	业绩比较基准 收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①-③	②-④
自基金合同 生效起至今	0.06%	0.01%	0.13%	0.01%	-0.07%	0.00%

安信瑞安 30 天持有中短债 B

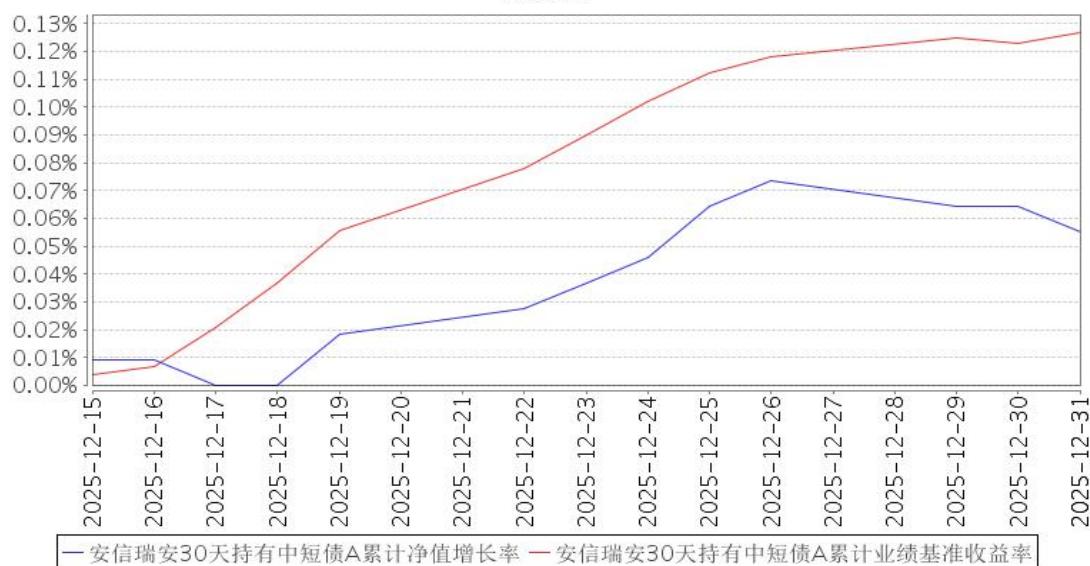
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
自基金合同生效起至今	0.05%	0.01%	0.13%	0.01%	-0.08%	0.00%

安信瑞安 30 天持有中短债 C

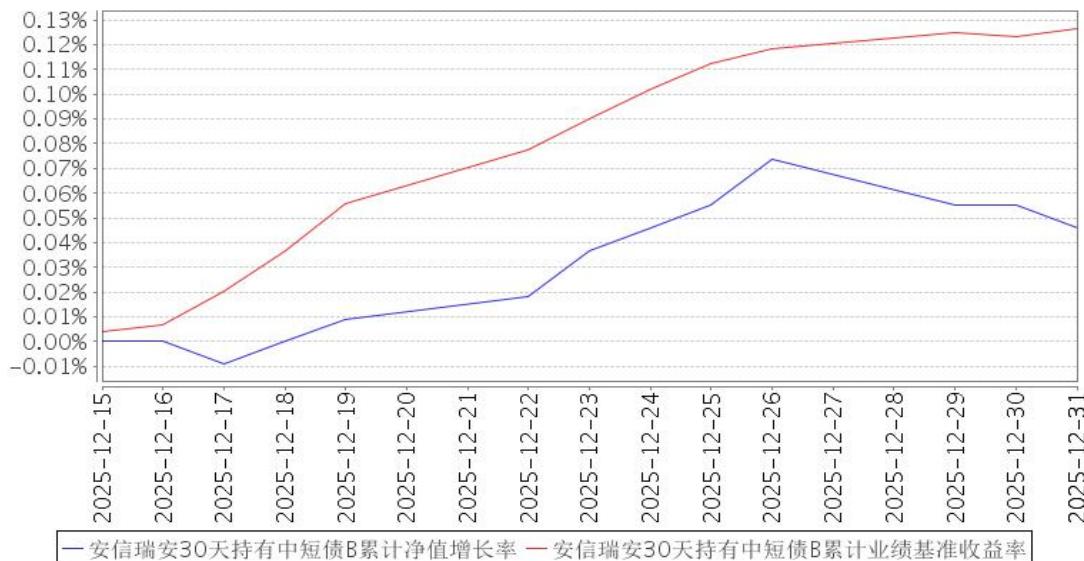
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
自基金合同生效起至今	0.05%	0.01%	0.13%	0.01%	-0.08%	0.00%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

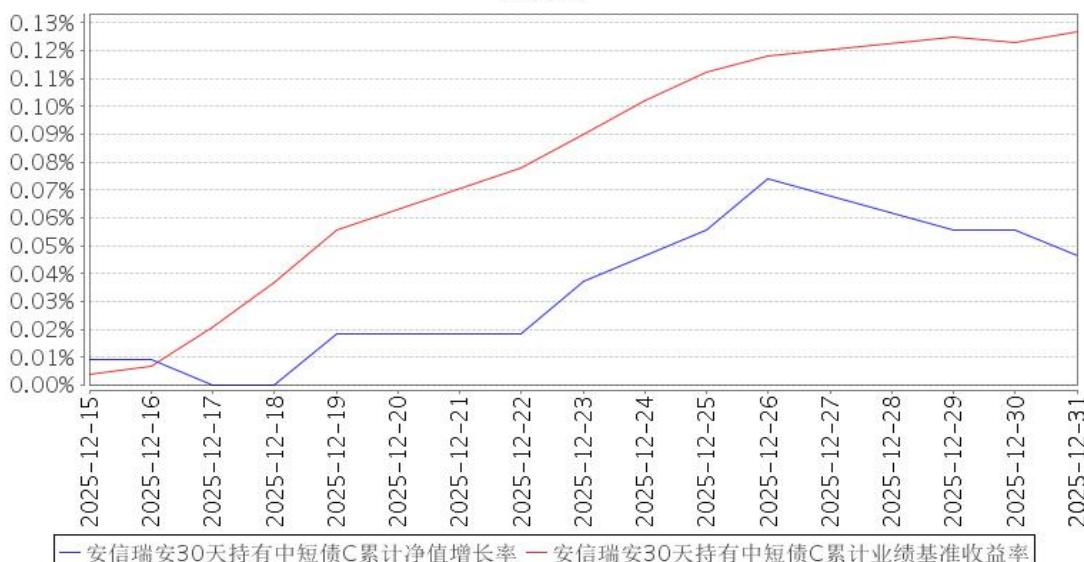
安信瑞安30天持有中短债A累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



安信瑞安 30 天持有中短债 B 累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



安信瑞安 30 天持有中短债 C 累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金基金合同生效日为 2025 年 12 月 15 日，截至本报告末本基金合同生效未满一年。

2、本基金合同规定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。截至本报告期末，本基金仍处于建仓期。

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
易美连	本基金的基金经理	2025 年 12 月 15 日	-	14 年	易美连女士，经济学硕士。历任鹏元资信评估有限公司债券分析师、深圳证券评级

	理, 固定收益部副 总经理				二部总经理助理, 安信基金管理有限责任公司固定收益研究部总经理、投资经理, 现任安信基金管理有限责任公司固定收益部副总经理。现任安信鑫日享中短债债券型证券投资基金、安信臻享三个月定期开放债券型证券投资基金、安信恒利增强债券型证券投资基金、安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金、安信尊享添益债券型证券投资基金的基金经理。
宛晴	本基金的 基金经理	2025 年 12 月 15 日	-	12 年	宛晴女士, 工商管理硕士, 历任东兴证券股份有限公司资产管理业务总部交易员、交易主管、投资经理助理, 现任安信基金管理有限责任公司固定收益部基金经理。现任安信新目标灵活配置混合型证券投资基金、安信浩盈 6 个月持有期混合型证券投资基金、安信招信一年持有期混合型证券投资基金、安信平稳合盈一年持有期混合型证券投资基金、安信鑫安得利灵活配置混合型证券投资基金、安信新成长灵活配置混合型证券投资基金、安信新优选灵活配置混合型证券投资基金、安信 90 天滚动持有债券型证券投资基金、安信现金增利货币市场基金的基金经理助理; 安信宝利债券型证券投资基金(LOF)、安信永泽一年定期开放债券型发起式证券投资基金、安信 60 天滚动持有债券型证券投资基金的基金经理、安信鑫利 30 天持有期债券型证券投资基金、安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金、安信瑞鸿中短债债券型证券投资基金。

注：1、此处的“任职日期”、“离任日期”根据公司决定的公告（生效）日期填写。

2、证券从业年限计算标准遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》中关于证券从业人员范围的相关规定。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本基金基金经理未兼任私募资产管理计划投资经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等法律法规、监管部门的相关规定及基金合同的约定，依照诚实信

用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在认真控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，没有损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度，公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。报告期内，本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易不存在成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2025 年四季度宏观经济增速阶段性放缓，社会消费品零售总额、工业增加值和固定资产投资等宏观经济指标进一步走弱。受基数和“反内卷”等相关因素影响，CPI 温和回升，PPI 降幅收窄。四季度股票结构性上涨行情延续，成长与科技领涨。债券市场在四季度呈现 V 型走势，10 月至 11 月中旬在中美经贸摩擦发酵、央行宣布将重启公开市场国债买卖等影响下，债市震荡走强；11 月中下旬之后，在降息预期收缩、超长债供给担忧等因素影响下，债市回调并维持震荡。

本组合目前主要投资利率债，基于票息考虑略增加了一些信用债投资比例。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末安信瑞安 30 天持有中短债 A 基金份额净值为 1.0881 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.06%；安信瑞安 30 天持有中短债 B 基金份额净值为 1.0878 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.05%；安信瑞安 30 天持有中短债 C 基金份额净值为 1.0801 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.05%；同期业绩比较基准收益率为 0.13%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§ 5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
----	----	-------	--------------

1	权益投资		-
	其中：股票		-
2	基金投资		-
3	固定收益投资	44,144,907.00	87.84
	其中：债券	44,144,907.00	87.84
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	1,998,958.90	3.98
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	1,102,869.59	2.19
8	其他资产	3,012,057.92	5.99
9	合计	50,258,793.41	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通股票。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	37,483,774.88	74.96
2	央行票据	-	-
3	金融债券	5,066,266.85	10.13
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	1,594,865.27	3.19
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债(可交换债)	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	44,144,907.00	88.28

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
----	------	------	-------	---------	--------------

1	019741	24 国债 10	158,000	16,094,009.86	32.19
2	019759	24 国债 22	80,000	8,025,027.95	16.05
3	019773	25 国债 08	60,000	6,060,578.63	12.12
4	019751	24 国债 16	37,250	3,765,115.70	7.53
5	019766	25 国债 01	35,000	3,539,042.74	7.08

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

国债期货作为利率衍生品的一种，有助于管理债券组合的久期、流动性和风险水平。基金管理人将按照相关法律法规的规定，根据风险管理的原则，以套期保值为目的，结合对宏观经济形势和政策趋势的判断、对债券市场进行定性和定量分析。构建量化分析体系，对国债期货和现货的基差、国债期货的流动性、波动水平、套期保值的有效性等指标进行跟踪监控，在最大限度保证基金资产安全的基础上，力求实现资产的长期稳定增值。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

报告期内本基金投资的前十名证券除 25 民生 G1 (代码: 242549 SH)、25 温州银行债 02 (代码: 212580016 CY) 外其他证券的发行主体未有被监管部门立案调查，不存在报告编制日前一年

内受到公开谴责、处罚的情形。

1. 民生证券股份有限公司

2025 年 2 月 14 日，民生证券股份有限公司因未依法履行职责被中国证券监督管理委员会责令改正。

2025 年 4 月 30 日，民生证券股份有限公司因未依法履行职责被深圳证券交易所书面警示。

2025 年 10 月 21 日，民生证券股份有限公司因未依法履行职责被中国证券监督管理委员会浙江监管局出具警示函。

2. 温州银行股份有限公司

2025 年 1 月 23 日，温州银行股份有限公司因未按期申报税款被国家税务总局泰州市海陵区税务局责令改正。

2025 年 4 月-9 月，温州银行股份有限公司因涉嫌违反法律法规、违规经营被中国人民银行温州市分行、国家金融监督管理总局温州监管分局罚款。

以上证券的投资已执行内部严格的投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

5. 10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库，本基金管理人从制度和流程上要求股票必须先入库再买入。

5. 10.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	10,756.55
2	应收证券清算款	3,001,301.37
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	3,012,057.92

5. 10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5. 10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

5. 10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	安信瑞安 30 天持有中短债 A	安信瑞安 30 天持有中短债 B	安信瑞安 30 天持有中短债 C
基金合同生效日(2025 年 12 月 15 日)基金总份额	14,304,618.91	15,633,344.85	12,478,909.84
基金合同生效日起至报告期期末基金总申购份额	-	4,596,101.87	2,786.52
减：基金合同生效日起至报告期期末基金总赎回份额	180,930.21	573,608.81	209,281.96
基金合同生效日起至报告期期末基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-	-
报告期期末基金份额总额	14,123,688.70	19,655,837.91	12,272,414.40

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

单位：份

项目	安信瑞安 30 天持有中短债 A	安信瑞安 30 天持有中短债 B	安信瑞安 30 天持有中短债 C
基金合同生效日(2025 年 12 月 15 日)管理人持有的本基金份额	-	-	-
基金合同生效日起至报告期期末买入/申购总份额	-	4,595,936.38	-
基金合同生效日起至报告期期末卖出/赎回总份额	-	-	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	-	4,595,936.38	-
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例 (%)	-	9.98	-

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率(%)
1	申购	2025-12-24	4,595,936.38	4,999,000.00	0.0200
合计			4,595,936.38	4,999,000.00	

注：本基金管理人运用固有资金投资本基金所适用的费率或费用与本基金法律文件的规定一致。

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20% 的情况

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予安信资管瑞安 30 天持有期中短债债券型集合资产管理计划变更注册的文件；
- 2、《安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金托管协议》；
- 4、《安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金招募说明书》；
- 5、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

本基金管理人和基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

上述文件可在安信基金管理有限责任公司互联网站上查阅，或者在营业时间内到安信基金管理有限责任公司查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人安信基金管理有限责任公司。

客户服务电话：4008-088-088

网址：<http://www.essencefund.com>

安信基金管理有限责任公司

2026 年 1 月 21 日