安信瑞安30天持有期中短债债券型证券投资基金
2026年第3季度报告

2026年9月30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10月26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约定，于 2026 年 10 月 23 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 2026 年 7 月 1 日起至 9 月 30 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	34,526,986.20 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	安信瑞安 30 天持有	安信瑞安 30 天持有

	中短债 A	中短债 B	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	12,138,324.08 份	13,692,131.80 份	8,696,530.32 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（2026 年 7 月 1 日 - 2026 年 9 月 30 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	48,855.58	56,286.99	45,230.79
2.本期利润	54,126.03	62,190.26	50,798.04
3.加权平均基金份额本期利润	0.0045	0.0044	0.0038
4.期末基金资产净值	13,404,715.05	15,117,397.25	9,519,360.19
5.期末基金份额净值	1.1043	1.1041	1.0946

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
过去三个月	0.40%	0.01%	0.41%	0.01%	-0.01%	0.00%
过去六个月	1.03%	0.01%	0.99%	0.01%	0.04%	0.00%

自基金合同生效起至今	1.54%	0.01%	1.77%	0.01%	-0.23%	0.00%

安信瑞安 30 天持有中短债 B

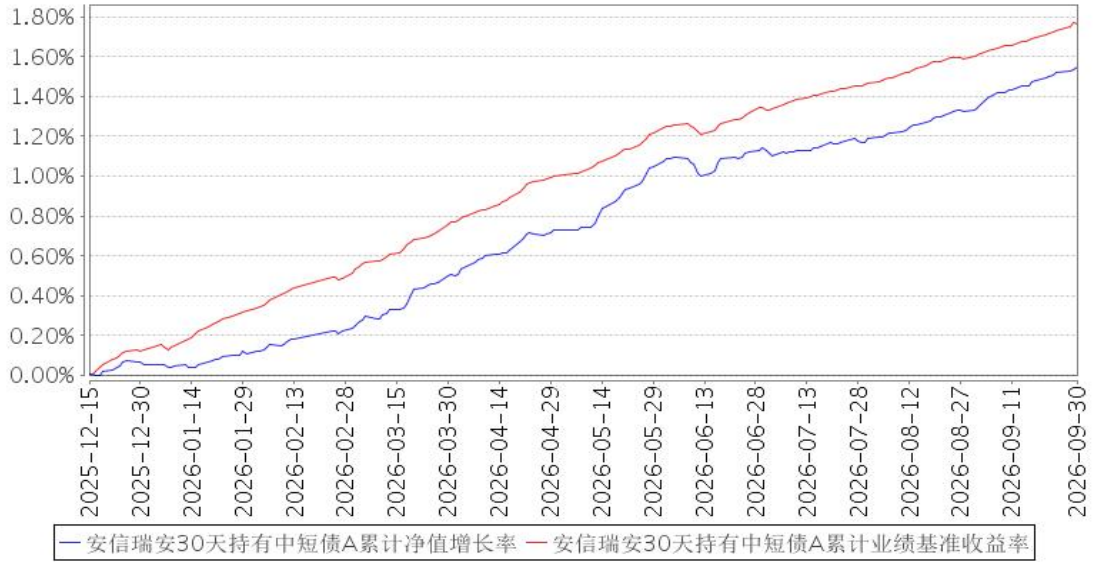
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.41%	0.01%	0.41%	0.01%	0.00%	0.00%
过去六个月	1.03%	0.01%	0.99%	0.01%	0.04%	0.00%
自基金合同生效起至今	1.55%	0.01%	1.77%	0.01%	-0.22%	0.00%

安信瑞安 30 天持有中短债 C

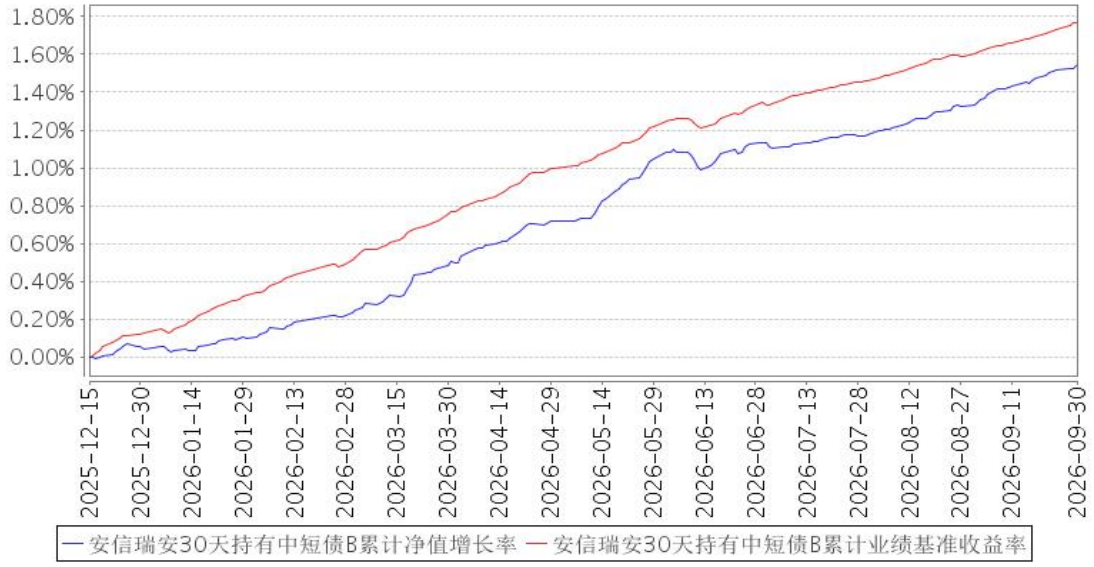
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.36%	0.01%	0.41%	0.01%	-0.05%	0.00%
过去六个月	0.94%	0.01%	0.99%	0.01%	-0.05%	0.00%
自基金合同生效起至今	1.39%	0.01%	1.77%	0.01%	-0.38%	0.00%

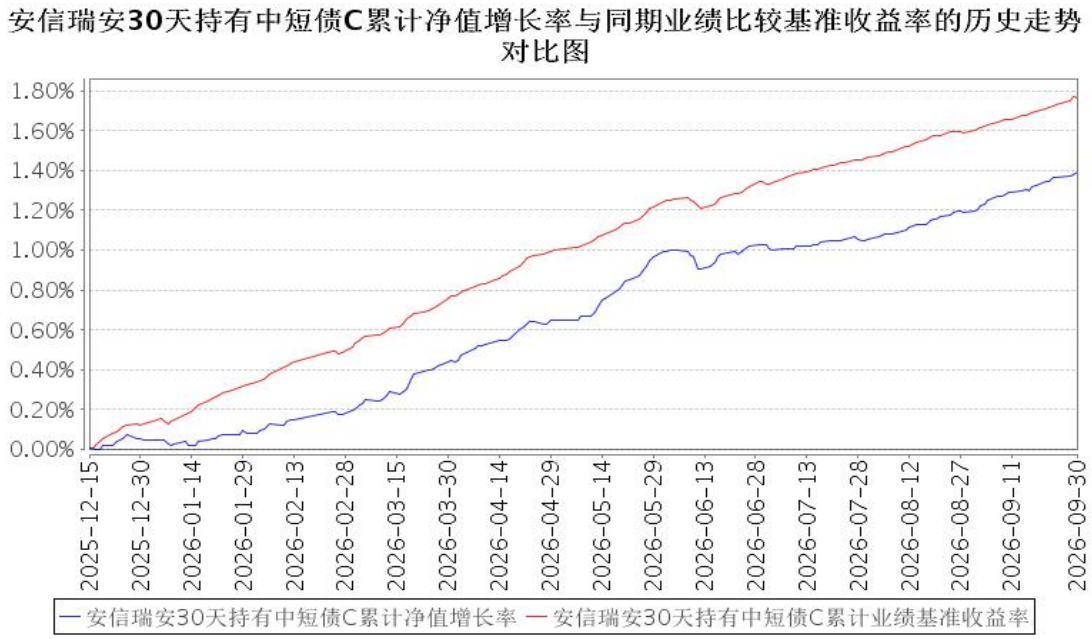
3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

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





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、本基金合同约定，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。建仓期结束时，本基金的投资组合比例符合基金合同的约定。

§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		
宛晴	本基金的基金经理	2025 年 12 月 15 日	-	13 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、安信新优选灵活配置混合型证券投资基金、安信现金增利货币市场基金、安信天利宝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 60 天滚动持有债券型证券投资基金、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的基金经理。

易美连	本基金的基金经理，固定收益部副总经理	2025 年 12 月 15 日	-	15 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。

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，本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。本报告期内，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

2026 年三季度，国内宏观经济呈现总量温和企稳，外强内弱、新质生产力领先、价格温和上

行、货币政策保持适度宽松的特征。受经济基本面偏弱、货币政策宽松预期升温，以及股债跷跷板带来避险资金流入等因素影响，三季度债券市场整体震荡偏强、长端表现明显优于中短端，曲线牛平,30 年国债创年内新低。具体节奏方面，7 月市场先在资金面和政策预期间反复博弈，月底在存款利率和政治局会议信号推动下向下突破；8 月弱现实被进一步验证，超长端主升浪展开，收益率创年内低位；9 月在基本面偏弱，央行流动性呵护、摊余债基重启等因素影响下债市继续走强，超长端收益率进一步大幅下行。信用债方面，信用利差和期限利差整体收窄，受评级调整新政影响，弱地产和弱城投估值调整较大。

报告期内，组合操作方面，我们一如既往地秉承少预测多应对的思路管理我们的组合。一方面在综合考虑流动性、安全性和收益基础上，持续优化底仓，确保持仓券是持续具有良好性价比的；另外一方面，根据收益率曲线形态的变化、各债券品种信用利差和期限利差的变化我们适当调整了组合的持仓结构。

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 1.1043 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.40%；安信瑞安 30 天持有中短债 B 基金份额净值为 1.1041 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.41%；安信瑞安 30 天持有中短债 C 基金份额净值为 1.0946 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.36%；同期业绩比较基准收益率为 0.41%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内，本基金出现了连续 20 个工作日基金资产净值低于五千万元的情形，时间范围为 2026 年 8 月 21 日至 2026 年 9 月 30 日。

§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	42,128,131.46	98.62
	其中：债券	42,128,131.46	98.62
	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	-	-
	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	584,955.02	1.37
8	其他资产	4,344.40	0.01
9	合计	42,717,430.88	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	2,897,972.87	7.62
2	央行票据	-	-
3	金融债券	8,183,056.80	21.51
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	8,182,714.23	21.51
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	22,864,387.56	60.10
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	42,128,131.46	110.74

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	292480022	24 香港汇丰债 01BC	30,000	3,074,638.36	8.08
2	102680558	26 天津轨交 MTN002	30,000	3,048,341.75	8.01
3	242549	25 民生 G1	25,000	2,550,754.79	6.71
4	102380885	23 黄冈城投 MTN003	24,000	2,448,887.67	6.44
5	019827	26 国债 01	21,000	2,118,179.67	5.57

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

代码	名称	持仓量（买/卖）	合约市值(元)	公允价值变动（元）	风险指标说明
-	-	-	-	-	-
公允价值变动总额合计（元）					-
国债期货投资本期收益（元）					-586.61
国债期货投资本期公允价值变动（元）					-

5.9.3 本期国债期货投资评价

2026 年三季度，我们在资金宽松的情况下，通过做空 TS 的方式少量参与了国债期货市场。国债期货交易对基金总体风险的影响较小，符合既定的投资策略和投资目标。

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

本基金投资的前十名证券的发行主体中，民生证券股份有限公司在本报告编制日前一年内受到监管部门的公开谴责或处罚。

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约定的备选股票库

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同约定的备选股票库，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	4,344.40
2	应收证券清算款	-
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	4,344.40

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
报告期期初基金份额总额	12,203,091.79	14,364,097.90	9,053,992.29
报告期期间基金总申购份额	-	81,771.43	12,075,559.58
减:报告期期间基金总赎回份额	64,767.71	753,737.53	12,433,021.55
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-	-
报告期期末基金份额总额	12,138,324.08	13,692,131.80	8,696,530.32

§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
报告期期初管理人持有的本基金份额	-	4,595,936.38	-
报告期期间买入/申购总份额	-	-	-
报告期期间卖出/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（%）	-	13.31	-

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内，本基金管理人未运用固有资金投资本基金。

§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 10 月 26 日