

建信理财“睿福”稳健 FOF（最低持有 1 年）理财产品第 1  
期  
2025 年三季度投资管理报告

产品管理人：建信理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

报告日：2025 年 09 月 30 日

## 第一章 基本信息

产品名称	建信理财“睿福”稳健 FOF（最低持有 1 年）理财产品第 1 期
产品代码	JXRFWJFOFZD012001
登记编码	Z7000719000174
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2020 年 03 月 12 日
计划终止日期	无固定期限

注：产品基本信息以理财产品说明书为准。

## 第二章 收益表现

币种：人民币

时点指标			区间指标		
日期	份额净值	份额累计净值	资产净值	区间	净值增长率
报告期末	1.139208	1.139208	673,817,048.66	-	-
三个月前	1.127934	1.127934	737,710,671.10	过去三个月	1.00%
六个月前	1.114410	1.114410	788,849,966.53	过去六个月	2.23%
九个月前	1.114710	1.114710	870,550,883.98	过去九个月	2.20%
一年前	1.106942	1.106942	972,537,663.75	过去一年	2.91%

注：相关收益及计算方法，请具体查阅对应的收益率调整公告及产品说明书。

## 第三章 管理人报告

本产品自成立至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理。

## 第四章 托管人报告

### 1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理的其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记

录、指令和所有合同等。

## 2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

## 3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

## 4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

# 第五章 资产持仓

## 5.1 报告期末持有资产情况

币种：人民币

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		穿透前金额 (万元)	占产品总资产 的比例	穿透后金额 (万元)	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	11,540.07	17.12%	11,687.43	17.29%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	98.29	0.15%
4	债券	0.00	0.00%	335.70	0.50%
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
10	另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
11	公募基金	52,757.91	78.25%	55,457.93	82.06%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

13	资产管理产品	3,122.99	4.63%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	67,420.97	100.00%	67,579.36	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.29%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

## 5.2 报告期末持有前十项资产情况

币种：人民币

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（单位：元）	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	116,874,338.92	17.29%
2	华夏鼎茂债券 A	公募基金	004042.OF	56,338,708.72	8.34%
3	鹏华丰享债券	公募基金	004388.OF	49,003,790.94	7.25%
4	招商招祥纯债 A	公募基金	003863.OF	47,978,339.66	7.10%
5	景顺长城景泰纯利债券 A	公募基金	007562.OF	32,980,743.99	4.88%
6	招商招旭纯债 D	公募基金	010753.OF	25,513,615.53	3.78%
7	易方达上证基准做市公司债 ETF	公募基金	511110.SH	24,120,213.60	3.57%
8	华安黄金易 (ETF)	公募基金	518880.SH	23,499,877.59	3.48%
9	富国信用债债券 D	公募基金	006684.OF	22,592,402.91	3.34%
10	交银裕隆纯债债券 D	公募基金	022155.OF	22,192,425.14	3.28%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产。

## 5.3 报告期持有非标准化债权类资产情况

融资客户名称	项目名称	交易结构	剩余融资期限（天）	产品投资项目收益率	风险状况	本金余额（万元）
--------	------	------	-----------	-----------	------	----------

注：剩余期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限。

## 5.4 报告期内关联交易情况

#### 5.4.1 产品投资于关联方发行的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）

#### 5.4.2 产品投资于关联方承销的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）

#### 5.4.3 产品投资于关联方发行的资产管理产品

序号	关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品名称	管理费金额（单位：元）
1	建信资本管理有限责任公司	JXZBXR1H.OF	建信资本星睿精选 1 号集合资产管理计划	13,643.47

#### 5.4.4 其他关联交易

序号	交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
1	代销费	中国建设银行股份有限公司	346,458.02
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	36,073.75

## 第六章 风险分析

### 第六章 风险分析

#### （一）产品的流动性风险情况

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

#### （二）产品的投资风险情况

截至本报告日，产品投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓资产整体风险可控、价格波动可控。

## 第七章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	托管账户	建信理财有限责任公司理财产品托管专户	11050137510000006 520	中国建设银行股份有限公司北京复兴支行

建信理财有限责任公司

2025年09月30日