

长信基金管理有限责任公司

关于长信利保债券型证券投资基金增设 Y 类基金份额并修改基金合同等事宜的公告

为满足人民群众日益增长的多样化养老理财需求，根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》、《个人养老金实施办法》、《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》等法律法规的规定及《长信利保债券型证券投资基金基金合同》（以下简称“基金合同”）和《长信利保债券型证券投资基金招募说明书》（以下简称“招募说明书”）的约定，经基金托管人中国建设银行股份有限公司及基金管理人长信基金管理有限责任公司（以下简称“本公司”）协商一致，并报中国证监会备案后，决定自 2026 年 9 月 29 日起对本基金增设 Y 类基金份额，原有 A 类、C 类、E 类基金份额保留不变，登记机构保持不变。Y 类基金份额的登记机构为本公司。为此，本公司将对本基金的基金合同、托管协议、招募说明书（更新）等相关法律文件的相关内容进行相应修订。本基金增设 Y 类基金份额事项对原有基金份额持有人的利益无实质性不利影响，不需召开基金份额持有人大会。现根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的规定，将相关情况公告如下：

一、本基金的份额分类情况

（一）对本基金份额实施分类的原则

本基金根据是否针对个人养老金投资基金业务设立以及申购费用、赎回费用、销售服务费用的不同，将基金份额分为不同的类别。

A 类份额：指非针对个人养老金投资基金业务设立且收取申购费用而不计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额；

C 类份额：指非针对个人养老金投资基金业务设立且在投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额；

E 类份额：指非针对个人养老金投资基金业务设立且在投资者申购基金份额

时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额；

Y 类份额：指针对个人养老金投资基金业务设立的基金份额；

Y 类基金份额的申赎安排、资金账户管理等事项还应当遵守个人养老金账户管理的相关规定。在向投资人充分披露的情况下，为鼓励投资人在个人养老金领取期长期领取，基金管理人可设置定期分红、定期支付、定额赎回等机制；基金管理人亦可对运作方式、持有期限、投资策略、估值方法、申赎转换等方面做出其他安排。具体见更新的招募说明书及相关公告。

Y 类基金份额为针对个人养老金投资基金业务设立的单独的基金份额类别，投资者仅能通过个人养老金资金账户申购 Y 类基金份额参与个人养老金投资基金业务。根据个人养老金账户要求，个人养老金投资基金的基金份额申购赎回等款项将在个人养老金账户内流转，投资者未达到法定领取条件时不可领取个人养老金。

本基金 A 类、C 类、E 类、Y 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类基金份额、C 类基金份额、E 类基金份额、Y 类基金份额将分别计算基金份额净值并单独公告。A 类份额代码仍为 519947，C 类份额代码仍为 008176，E 类份额代码仍为 023080，另增设的 Y 类份额的基金代码为 029380。

（二）对本基金投资者已持有基金份额的处理

本基金进行份额新增后，原有 A 类、C 类、E 类基金份额将自动保留，对原基金份额持有人的继续持有、赎回或转换无任何改变，对原有基金份额持有人利益无实质性不利影响。

（三）Y 类基金份额费率结构

1、Y 类基金份额的管理费率与托管费率情况

Y 类份额的年管理费率	0.25%
Y 类份额的年托管费率	0.05%

基金管理人经与基金托管人协商一致后可以调整 Y 类基金份额的管理费和托管费优惠安排，而无需召开基金份额持有人大会，具体详见基金管理人届时发布的相关公告。

2、Y 类基金份额不收取销售服务费。

3、Y 类基金份额的申购费率和赎回费率等规定详见招募说明书（更新）或

相关公告。

(四) Y 类基金份额的销售机构详见基金管理人网站公示或相关公告。

(五) Y 类基金份额默认的收益分配方式为红利再投资。

二、重要提示

1、本公司将依照法律法规的规定，在《长信利保债券型证券投资基金基金合同》以及《长信利保债券型证券投资基金托管协议》中，对上述相关内容进行相应修改，但开通相关业务的时间自本公告载明的日期起实施。投资者欲了解基金信息请仔细阅读本基金的基金合同、托管协议及相关法律文件。

2、本基金在增加 Y 类份额之日起，A 类、C 类、E 类份额和 Y 类份额并存。

3、本公司将依照法律法规的规定，在基金招募说明书（更新）、基金产品资料概要中更新相关内容。

4、投资者可通过以下途径咨询有关详情：

客户服务电话：400-700-5566（免长话费）

网址：www.cxfund.com.cn

三、风险提示

本公司承诺以诚实信用、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，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。本公司提醒投资者，投资者投资于基金前应认真阅读相关基金的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等文件。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

附：《长信利保债券型证券投资基金基金合同》修改前后文对照表

长信基金管理有限责任公司

2026 年 9 月 28 日

附件：

《长信利保债券型证券投资基金基金合同》

修改前后文对照表

章节	原版本	修改后版本
	内容	内容
第一部分前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则 2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》（以下简称“《合同法》”）、《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以下简称“《流动性风险管理规定》”）和其他有关法律法规。	一、订立本基金合同的目的、依据和原则 2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》（以下简称“《合同法》”）、《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以下简称“《流动性风险管理规定》”）、<u>《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》</u>和其他有关法律法规。
第二部分释义	56、A 类基金份额、A 类份额：指收取申购费用而不计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额 57、C 类基金份额、C 类份额：指在投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额 58、E 类基金份额、E 类份额：指在投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额	56、A 类基金份额、A 类份额：指<u>非针对个人养老金投资基金业务设立</u>且收取申购费用而不计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额 57、C 类基金份额、C 类份额：指<u>非针对个人养老金投资基金业务设立</u>且在投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额 58、E 类基金份额、E 类份额：指<u>非针对个人养老金投资基金业务设立</u>且在投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额 <u>59、Y 类基金份额、Y 类份额：指针对个人养老金投资基金业务设立的基金</u>

		份额
第三部分基金的基本情况	八、基金的份额类别 本基金根据申购费用、赎回费用、销售服务费用的不同，将基金份额分为不同的类别。 收取申购费用而不计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额，称为 A 类基金份额；投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额，称为 C 类基金份额；投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额，称为 E 类基金份额。 本基金 A 类、C 类和 E 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类基金份额、C 类基金份额和 E 类基金份额将分别计算基金份额净值，计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日该类别基金份额总数。	八、基金的份额类别 本基金根据<u>是否针对个人养老金投资基金业务设立以及</u>申购费用、赎回费用、销售服务费用的不同，将基金份额分为不同的类别。 <u>非针对个人养老金投资基金业务设立且</u>收取申购费用而不计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额，称为 A 类基金份额；<u>非针对个人养老金投资基金业务设立且</u>投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额，称为 C 类基金份额；<u>非针对个人养老金投资基金业务设立且</u>投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的基金份额，称为 E 类基金份额；<u>针对个人养老金投资基金业务设立的基金份额</u>，称为 Y 类基金份额。 <u>Y 类基金份额的申赎安排、资金账户管理等事项还应当遵守个人养老金账户管理的相关规定。在向投资人充分披露的情况下，为鼓励投资人在个人养老金领取期长期领取，基金管理人可设置定期分红、定期支付、定额赎回等机制；基金管理人亦可对运作方式、持有期限、投资策略、估值方法、申赎转换等方面做出其他安排。具体见更新的招募说明书及相关公告。</u> 本基金 A 类、C 类、E 类、Y 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类基金份额、C 类基金份额、E 类基金份额、Y 类基金份额将分别计算基金份额净值，计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日该类别基金份额总数。
第六部分基金份额的申购与赎回	一、申购和赎回场所 本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。具体的销售机构将由基金管理人在招募说明书或其他相关公告中列明。基金管理人可根据情况针对	<u>本基金的 Y 类基金份额根据《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》设置，针对个人养老金投资基金业务设立，基金管理人可根据届时有效的法律法规对 Y 类基金份额的</u>

	某类份额变更或增减销售机构，并在基金管理人网站公示。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。	<u>申购与赎回做出特殊对应安排,无需召开基金份额持有人大会,具体详见本基金招募说明书的有关章节。</u> 一、申购和赎回场所 本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。<u>本基金不同类别份额的申购、赎回的销售机构可能不同</u>,具体的销售机构将由基金管理人在招募说明书或其他相关公告中列明。基金管理人可根据情况针对某类份额变更或增减销售机构,并在基金管理人网站公示。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。
四、申购与赎回的程序 2、申购和赎回的款项支付 遇交易所或交易市场数据传输延迟、通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其它非基金管理人及基金托管人所能控制的因素影响业务处理流程,则赎回款顺延至上述情形消除后的下一个工作日划出。		四、申购与赎回的程序 2、申购和赎回的款项支付 <u>除另有规定外, Y 类基金份额申购等款项应来自个人养老金资金账户, Y 类基金份额赎回等款项将转入个人养老金资金账户,投资人未达到法定领取条件时不可领取个人养老金。</u> 遇交易所或交易市场数据传输延迟、通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其它非基金管理人及基金托管人所能控制的因素影响业务处理流程,则赎回款顺延至上述情形消除后的下一个工作日划出。
五、申购和赎回的数量限制 		五、申购和赎回的数量限制 <u>4、基金管理人可针对 Y 类基金份额豁免申购限制,具体请参见招募说明书或相关公告。</u>
六、申购和赎回的价格、费用及其用途 1、本基金分为 A 类、C 类和 E 类三类基金份额,各类基金份额单独设置基金代码。..... 2、申购份额的计算及余额的处理方式: 本基金申购份额的计算详见招募说明书。本基金 A 类基金份额的申购费率由基金管理人决定,并在招募说明书中列示。..... 3、赎回金额的计算及处理方式: 本		六、申购和赎回的价格、费用及其用途 1、本基金分为 A 类、C 类、E 类、Y 类基金份额,各类基金份额单独设置基金代码。..... 2、申购份额的计算及余额的处理方式: 本基金申购份额的计算详见招募说明书。本基金各类基金份额的申购费率由基金管理人决定,并在招募说明书<u>或相关公告</u>中列示。..... 3、赎回金额的计算及处理方式: 本基金赎回金额的计算详见招募说明书。本

	基金赎回金额的计算详见招募说明书。本基金各类份额的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。…… 4、申购费用由申购 A类 基金份额的投资人承担，不列入基金财产。 5、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。赎回费用应根据相关规定按比例归入基金财产，未计入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。其中，对持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.5% 的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。 6、本基金的申购费率、申购份额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定，并在招募说明书中列示。基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。	基金各类份额的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书或相关公告中列示。…… 4、申购费用由申购相应类别的基金份额的投资人承担，不列入基金财产。 5、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。赎回费用应根据相关规定按比例归入基金财产，未计入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。其中，对持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.5% 的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。<u>Y类基金份额的赎回费用全额计入基金财产。</u> 6、本基金的申购费率、申购份额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定，并在招募说明书或相关公告中列示。<u>基金管理人可以针对 Y 类基金份额豁免申购费等销售费用(法定应当收取并计入基金资产的费用除外)，详见招募说明书或相关公告。</u>基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。
	七、拒绝或暂停申购的情形 8、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。 发生上述第 1、2、3、5、7、8 项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停接受投资人的申购申请时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停申购公告。……	七、拒绝或暂停申购的情形 <u>8、本基金被监管机构移出个人养老金基金名录的,本基金将暂停接受Y类基金份额的申购申请。</u> 9、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。 发生上述第 1、2、3、5、7、8、9 项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停接受投资人的申购申请时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停申购公告。……
	十二、基金的非交易过户 基金的非交易过户是指基金登记机构受理继承、捐赠和司法强制执行等情形而产生的非交易过户以及登记机构认可、符合法律法规的其它非交	十二、基金的非交易过户 <u>本基金 A、C、E 类基金份额</u>的非交易过户是指基金登记机构受理继承、捐赠和司法强制执行等情形而产生的非交易过户以及登记机构认可、符合法律法规

	易过户。…… ……	的其它非交易过户。…… …… <u>法律法规对 Y 类基金份额的继承和司法强制执行等事项另有规定的,按法律法规的规定执行。</u>
第七部分 基金合同当事人及权利 义务	二、基金托管人 (一) 基金托管人简况 注册资本: 贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整	二、基金托管人 (一) 基金托管人简况 注册资本: 贰仟陆佰壹拾陆亿零叁拾捌万壹仟肆佰伍拾玖元整
第八部分基 金份额持有 人大会	一、召开事由 2、在法律法规或中国证监会允许的范围内,且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改,不需召开基金份额持有人大会: ……	一、召开事由 2、在法律法规或中国证监会允许的范围内,且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改,不需召开基金份额持有人大会: …… <u>(8) 对 Y 类基金份额管理费和托管费实施费率优惠;</u>
第十三部分 基金的财产	四、基金财产的保管和处分 ……	四、基金财产的保管和处分 …… <u>针对 Y 类基金份额,非因投资人本身的债务或者法律法规规定的其他情形,不得查封、冻结、扣划或者强制执行 Y 类基金份额的基金销售结算资金、基金份额。</u>
第十五部分 基金费用与 税收	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 1、基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.5% 年费率计提。基金管理费的计算方法如下: $H = E \times 0.5\% \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日的基金资产净值 …… 2、基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.1% 的年费率计提。托管费的计算方法如下: $H = E \times 0.1\% \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的基金托管费 E 为前一日的基金资产净值 …… 3、基金的销售服务费	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 1、基金管理人的管理费 本基金 各类基金份额 的管理费按前一日 该类基金份额 的基金资产净值的一定比例年费率计提。 <u>本基金 A 类、C 类、E 类基金份额的年管理费率为 0.5%; Y 类基金份额的管理费率以 A 类、C 类、E 类基金份额的管理费率为基础实施费率优惠,本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.25%。</u> 基金管理费的计算方法如下: $H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的 各类基金份额 的基金管理费 E 为前一日 该类基金份额 的基金资产净值 …… 2、基金托管人的托管费

	本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，本基金 C 类、E 类基金份额的销售服务费率按年费率 0.1%。 	本基金<u>各类基金份额</u>的托管费按前一日<u>该类基金份额</u>的基金资产净值的一定比例年费率计提。 <u>本基金 A 类、C 类、E 类基金份额的年托管费率为 0.1%；Y 类基金份额的托管费率以 A 类、C 类、E 类基金份额的托管费率为基础实施费率优惠，本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.05%。</u> 托管费的计算方法如下： $H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的<u>各类基金份额</u>的基金托管费 E 为前一日<u>该类基金份额</u>的基金资产净值 3、基金的销售服务费 本基金 A 类、<u>Y 类</u>基金份额不收取销售服务费，本基金 C 类、E 类基金份额的销售服务费率按年费率 0.1%。 <u>4、基金管理人经与基金托管人协商一致后可以调整 Y 类基金份额的管理费和托管费优惠安排，而无需召开基金份额持有人大会，具体详见基金管理人届时发布的相关公告。</u>
第十六部分 基金的收益与分配	三、基金收益分配原则 2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红； 3、基金收益分配后各类基金份额的份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的各类基金份额的份额净值减去每单位该类基金份额收益分配金额后不能低于面值； 4、由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，而 C 类、E 类基金份额收取销售服务费，各类别基金份额对应的可供分配利润将有所不同。同一类别每一基金份额享有同等分配权；	三、基金收益分配原则 2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金 A 类、C 类、E 类基金份额默认的收益分配方式是现金分红；<u>本基金 Y 类基金份额默认的收益分配方式为红利再投资；</u> 3、基金收益分配后各类基金份额的份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的各类基金份额的份额净值减去每单位该类基金份额收益分配金额后不能低于面值； 4、由于本基金<u>各类基金份额费用收取上的不同</u>，各类别基金份额对应的可供分配利润将有所不同。同一类别每一基金份额享有同等分配权；
第十八部分	五、公开披露的基金信息	五、公开披露的基金信息

基金的信息披露	(七) 临时报告	(七) 临时报告 <u>27、本基金被移出个人养老金基金名录的；</u>
---------	-------------------	--

注：“第二十四部分基金合同内容摘要”涉及上述内容的，一并更新。