建信稳健回报灵活配置混合型证券投资基 金招募说明书(更新)摘要

基金管理人: 建信基金管理有限责任公司

基金托管人: 华夏银行股份有限公司

二零一六年十二月

【重要提示】

本基金经中国证券监督管理委员会 2015 年 3 月 30 日证监许可[2015]474 号文注册募集。本基金的基金合同于2015 年 4 月 17 日正式生效。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。 本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写,并经中国证 监会核准,但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做出实质性判断或保证,也不表 明投资于本基金没有风险。

本基金为混合型基金,其预期收益及预期风险水平低于股票型基金,高于债券型基金及货币市场基金,属于中高收

益/风险特征的基金。本基金投资于证券市场,基金净值 会因为证券市场波动等因素产生波动。投资有风险,投资 人认购(或申购)基金时应认真阅读本招募说明书,全面 认识本基金产品的风险收益特征和产品特性,充分考虑自 身的风险承受能力,理性判断市场,对认购基金的意愿、 时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人在获得基金 投资收益的同时,亦承担基金投资中出现的各类风险,可 能包括:证券市场整体环境引发的系统性风险、个别证券 特有的非系统性风险、大量赎回导致的流动性风险、基金 管理人在投资经营过程中产生的操作风险等。基金管理人 提醒投资人基金投资的"买者自负"原则,在投资人作出 投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风 险,由投资人自行负责。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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。

本招募说明书所载内容截止日为 2016 年 10 月 16 日,有 关财务数据和净值表现截止日为 2016 年 9 月 30 日 (财务 数据未经审计)。本招募说明书已经基金托管人复核。

- 一、基金管理人
- 一、基金管理人概况

名称: 建信基金管理有限责任公司

住所:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心

16 层

办公地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心

16 层

设立日期: 2005年9月19日

法定代表人: 许会斌

联系人: 郭雅莉

电话: 010-66228888

注册资本:人民币2亿元

建信基金管理有限责任公司经中国证监会证监基金字

[2005]158号文批准设立。公司的股权结构如下:

股东名称 股权比例

中国建设银行股份有限公司 65%

美国信安金融服务公司 25%

中国华电集团资本控股有限公司 10%

本基金管理人公司治理结构完善,经营运作规范,能够切 实维护基金投资人的利益。股东会为公司权力机构,由全 体股东组成,决定公司的经营方针以及选举和更换董事、 监事等事宜。公司章程中明确公司股东通过股东会依法行使权利,不以任何形式直接或者间接干预公司的经营管理和基金资产的投资运作。

董事会为公司的决策机构,对股东会负责,并向股东会汇报。公司董事会由9名董事组成,其中3名为独立董事。 根据公司章程的规定,董事会行使《公司法》规定的有关 重大事项的决策权、对公司基本制度的制定权和对总裁等 经营管理人员的监督和奖惩权。

公司设监事会,由6名监事组成,其中包括3名职工代表 监事。监事会向股东会负责,主要负责检查公司财务并监 督公司董事、高级管理人员尽职情况。

二、主要人员情况

1、董事会成员

许会斌先生,董事长。2015年3月起任建信基金管理有限责任公司董事长。自2011年3月至2015年5月任中国建设银行批发业务总监;自2006年5月至2011年3月任中国建设银行河南省分行行长;自1994年5月至2006年5月历任中国建设银行筹资储备部副主任,零售业务部副总经理,个人银行部副总经理,营业部主要负责人、总经理,个人银行业务部总经理,个人银行业务委员会副主任,个人金融部总经理。许先生是高级经济师,并是国务院特殊津贴获得者,曾荣获中国建设银行突出贡献奖、河南省

五一劳动奖章等奖项。1983年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。

孙志晨先生,董事。现任建信基金管理有限责任公司总裁,兼建信资本管理公司董事长。1985年获东北财经大学经济学学士学位,2006年获得长江商学院 EMBA。历任中国建设银行总行筹资部证券处副处长,中国建设银行总行筹资部、零售业务部证券处处长,中国建设银行总行个人银行业务部副总经理。

曹伟先生,董事,现任中国建设银行个人存款与投资部副总经理。1990年获北京师范大学中文系硕士学位。历任中国建设银行北京分行储蓄证券部副总经理、北京分行安华支行副行长、北京分行西四支行副行长、北京分行朝阳支行长、北京分行个人银行部总经理、中国建设银行个人存款与投资部总经理助理。

张维义先生,董事,现任信安北亚地区副总裁。1990年毕业于伦敦政治经济学院,获经济学学士学位,2012年获得华盛顿大学和复旦大学 EMBA 工商管理学硕士。历任新加坡公共服务委员会副处长,新加坡电信国际有限公司业务发展总监,信诚基金公司首席运营官和代总经理,英国保诚集团(马来西亚)资产管理公司首席执行官,宏利金融全球副总裁,宏利资产管理公司(台湾)首席执行官和执行董事。

袁时奋先生,董事,现任信安国际(亚洲)区域副总裁。 1981年毕业于美国阿而比学院。历任香港汇丰银行投资银行部副经理,加拿大丰业银行资本市场部高级经理,香港铁路公司库务部助理司库,香港置地集团库务部司库,香港赛马会副集团司库,信安国际有限公司大中华区首席营运官。

殷红军先生,董事,中国华电融资租赁有限公司董事长兼总经理。1998年毕业于首都经济贸易大学数量经济学专业,获硕士学位。历任中国电力财务有限公司债券基金部项目经理、华电集团财务有限公司投资咨询部副经理(主持工作)、中国华电集团公司改制重组办公室副处长、体制改革处处长、政策与法律事务部政策研究处处长、中国华电集团资本控股有限公司副总经理。

李全先生,独立董事,现任新华资产管理股份有限公司董事总经理。1985年毕业于中国人民大学财政金融学院,1988年毕业于中国人民银行研究生部。历任中国人民银行总行和中国农村信托投资公司职员、正大国际财务有限公司总经理助理/资金部总经理,博时基金管理有限公司副总经理,新华资产管理股份有限公司总经理。

王建国先生,独立董事,曾任大新人寿保险有限公司首席 行政员,中银保诚退休金信托管理有限公司董事,英国保 诚保险有限公司首席行政员,美国国际保险集团亚太区资 深副总裁,美国友邦保险(加拿大)有限公司总裁兼首席行政员等。1989年获 Pacific Southern University 工商管理硕士学位。

伏军先生,独立董事,法学博士,现任对外经济贸易大学 法学院教授,兼任中国法学会国际经济法学研究会常务理 事、副秘书长、中国国际金融法专业委员会副主任。

2、监事会成员

王雪玲女士,监事会主席。毕业于清华大学经济管理学院高级工商管理人员工商管理专业,高级经济师。历任中国建设银行山东省分行计划处职员;中国建设银行新疆区分行计划处、信贷处、风险处和人力部等副处长、处长、行长助理、副行长;中国建设银行总行机构业务部副总经理。2015年10月起任公司监事会主席。方蓉敏女士,监事,现任信安国际(亚洲)有限公司亚洲区首席律师。曾任英国保诚集团新市场发展区域总监和美国国际集团全球意外及健康保险副总裁等职务。1990年获新加坡国立大学法学学士学位,拥有新加坡、英格兰和威尔斯以及香港地区律师从业资格。

李亦军女士,监事,高级会计师,现任中国华电集团资本 控股有限责任公司机构与风险管理部经理。1992年获北京 工业大学工业会计专业学士,2009年获中央财经大学会 计专业硕士。历任北京北奥有限公司,中进会计师事务所, 中瑞华恒信会计师事务所,中国华电集团财务有限公司计划财务部经理助理、副经理,中国华电集团资本控股(华电财务公司)计划财务部经理,中国华电集团财务有限公司财务部经理,中国华电集团资本控股有限公司企业融资部经理。

吴灵玲女士,职工监事,现任建信基金管理有限责任公司 人力资源管理部总经理兼综合管理部总经理。1996年毕业 于中国人民大学经济信息管理系,获得学士学位;2001年 毕业于北京师范大学经济系,获得管理学硕士学位。历任 中国建设银行总行人力资源部主任科员,高级经理助理, 建信基金管理公司人力资源管理部总监助理,副总监,总 监。

刘颖女士,职工监事,现任建信基金管理有限责任公司监察稽核部副总经理,英国特许公认会计师公会(ACCA)资深会员。1997年毕业于中国人民大学会计系,获学士学位;2010年毕业于香港中文大学,获工商管理硕士学位。曾任毕马威华振会计师事务所高级审计师、华夏基金管理有限公司基金运营部高级经理。2006年12月至今任职于建信基金管理有限责任公司监察稽核部。

安晔先生,职工监事,现任建信基金管理有限责任公司信息技术部总经理。1995年毕业于北京工业大学计算机应用专业,获得学士学位。曾任中国建设银行北京分行科技部

科员、中国建设银行信息技术管理部主任科员、项目经理。 2005年9月加入建信基金管理公司,历任基金运营部总监 助理、副总监;信息技术部副总监、总监。

3、公司高管人员

孙志晨先生, 总裁(简历请参见董事会成员)。

张威威先生,副总裁。1997年毕业于大连理工大学,获学士学位;2003年毕业于大连理工大学,获硕士学位。曾任中国建设银行辽宁省分行筹资处科员、主任科员;中国建设银行总行个人银行业务部主任科员、高级副经理;

2005年9月加入建信基金管理公司,历任市场营销部副总 监(主持工作)、总监、公司首席市场官等职务。

2015年8月6日起任建信基金管理副总裁。

曲寅军先生,副总裁。1996年毕业于中国人民大学,获学士学位;1999年毕业于中国人民大学,获硕士学位。曾任中国建设银行总行审计部科员、副主任科员;团委主任科员;重组改制办公室高级副经理;行长办公室高级副经理。2005年9月起就职于建信基金管理公司,历任董事会秘书兼综合管理部总监、投资管理部副总监、专户投资部总监和公司首席战略官。2013年8月至今,任我公司控股子公司建信资本管理有限责任公司董事、总经理,并于2015年8月6日起任建信基金管理公司副总裁。

4、督察长

吴曙明先生,督察长。1992年毕业于中南工业大学管理系,获学士学位;1999年毕业于财政部财政科学研究所,获经济学硕士学位。1992年7月至1996年8月在湖南省物资贸易总公司工作;1999年7月加入中国建设银行总行,先后在营业部、金融机构部、机构业务部从事信贷业务和证券业务,曾任科员、副主任科员、主任科员、机构业务部高级副经理等职。2006年3月加入建信基金管理公司,担任董事会秘书兼综合管理部总监。2015年8月6日起任建信基金管理公司督察长。

5、本基金基金经理

牛兴华先生,硕士,2008年毕业于英国卡迪夫大学国际经济、银行与金融学专业,同年进入神州数码中国有限公司,任投资专员;2010年9月,加入中诚信国际信用评级有限责任公司,担任高级分析师。牛兴华于2013年4月加入建信基金管理公司,历任债券研究员、基金经理。
2014年12月2日起任建信稳定得利债券型证券投资基金基金经理,2015年4月17日起任建信稳健回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2015年5月13日起任建信回报灵活配置证券投资基金基金经理,2015年5月14日起任建信鑫安回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2015年6月16日起任建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2015年6月16日起任建信鑫丰回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2015年7月2日至2015年

11月25日任建信鑫裕回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2015年10月29日起任建信安心保本二号混合型证券投资基金基金经理,2016年2月22日起任建信目标收益一年期债券型证券投资基金基金经理,2016年10月25日起任建信瑞盛添利混合型证券投资基金基金经理。

何珅华先生,硕士。2010年5月加入建信基金管理公司,历任研究员、研究主管、基金经理。2015年4月17日起任建信稳健回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理,2015年6月23日起任建信互联网+产业升级股票型证券投资基金基金经理。

6、投资决策委员会成员

孙志晨先生, 总裁。

梁洪昀先生, 金融工程及指数投资部总经理。

钟敬棣先生, 固定收益投资部首席固定收益投资官。

李菁,固定收益投资部总经理

姚锦女士, 权益投资部副总经理兼研究部首席策略分析师。

顾中汉先生,权益投资部总经理。

许杰先生,权益投资部副总经理。

7、上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一) 基本情况

名称: 华夏银行股份有限公司

住所: 北京市东城区建国门内大街 22 号(100005)

办公地址:北京市东城区建国门内大街22号(100005)

法定代表人: 吴建

成立时间: 1992年10月14日

组织形式: 股份有限公司

注册资本: 10,685,572,211 元人民币

批准设立机关和设立文号: 中国人民银行[银复(1992)

391号]

基金托管资格批文及文号: 中国证监会证监基金字

[2005]25 号

联系人: 郑鹏

电话: (010) 85238667

传真: (010) 85238680

(二) 主要人员情况

华夏银行资产托管部内设市场一室、市场二室、风险与合规管理室和运营室4个职能处室。资产托管部共有员工 35人,高管人员拥有硕士以上学位或高级职称。

(三)基金托管业务经营情况

华夏银行于 2005 年 2 月 23 日经中国证券监督管理委员会

和中国银行业监督管理委员会核准,获得证券投资基金托管资格,是《证券投资基金法》和《证券投资基金托管资格管理办法》实施后取得证券投资基金托管资格的第一家银行。自成立以来,华夏银行资产托管部本着"诚实信用、勤勉尽责"的行业精神,始终遵循"安全保管基金资产,提供优质托管服务"的原则,坚持以客户为中心的服务理念,依托严格的内控管理、先进的技术系统、优秀的业务团队、丰富的业务经验,严格履行法律和托管协议所规定的各项义务,为广大基金份额持有人和资产管理机构提供安全、高效、专业的托管服务,取得了优异业绩。截至2016年6月末,本公司托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、保险等各类产品合计671只,托管规模16、109、54亿元,实现托管手续费收入3、92亿元。

- 三、相关服务机构
- 一、基金份额发售机构
 - (一) 直销机构

本基金直销机构为本公司设在北京的直销柜台以及网上交易平台。

1、直销柜台

名称: 建信基金管理有限责任公司

住所:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心

16 层

办公地址:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心 16层

法定代表人: 许会斌

联系人: 郭雅莉

电话: 010-66228800

2、网上交易

投资人可以通过本公司网上交易系统办理基金的申购、赎回、定期投资等业务,具体业务办理情况及业务规则请登录本公司网站查询。本公司网址: www.ccbfund.cn。

- (二) 其他销售机构
- (1) 华夏银行股份有限公司

注册地址:北京市东城区建国门内大街22号

法定代表人: 吴建

客户服务电话: 95577

网址: www.hxb.com.cn

(2) 招商证券股份有限公司

注册地址:广东省深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-45 层

办公地址:广东省深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-45 层

法定代表人: 宫少林

客户服务热线: 95565、4008888111

网址: www.newone.com.cn

(3) 中信证券股份有限公司

地址:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人: 张佑君

客服电话: 95558

网址: www.citics.com

(4) 中信期货有限公司

地址:深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)

北座 13 层 1301-1305、14 层

法定代表人: 张皓

客服电话: 400 9908 826

网址: http://www.citicsf.com

(5) 中信证券(山东)有限责任公司

注册地址:青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场

1号楼20层

法定代表人: 杨宝林

客服电话: 0532-96577

网址: www.zxwt.com.cn

(6) 东北证券股份有限公司

注册地址:长春市自由大路 1138 号

法定代表人:矫正中

客户服务电话: 0431-96688、0431-85096733

网址: www.nesc.cn

(7) 渤海证券股份有限公司

注册地址: 天津经济技术开发区第二大街 42 号写字楼 101 室

法定代表人: 杜庆平

客户服务电话: 4006515988

网址: www.bhzq.com

(8) 齐鲁证券有限公司

注册地址: 山东省济南市经七路86号

法定代表人: 李玮

客户服务热线: 95538

网址: www.qlzq.com.cn

(9) 信达证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼信达金融中心

法定代表人: 张志刚

客服热线: 400-800-8899

网址: www.cindasc.com

(10) 中信建投证券股份有限公司

住所:北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址:北京市朝阳门内大街 188号

法定代表人: 王常青

客户服务电话: 400-8888-108

公司网址: www.csc108.com

(11) 中国银河证券股份有限公司

住所:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座

法定代表人: 陈有安

客户服务电话: 4008-888-8888

网址: www.chinastock.com.cn

(12) 国泰君安证券股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区商城路 618 号

办公地址: 上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦

29 楼

法定代表人: 万建华

客服电话: 400-8888-666

网址: www.gtja.com

(13) 光大证券股份有限公司

住所:上海市静安区新闸路 1508 号

法定代表人: 薛峰

客服电话: 10108998

网址: www.ebscn.com

(14) 长江证券股份有限公司

住所: 武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人: 胡运钊

客户服务电话: 4008-888-999

公司网址: www. 95579. com

(15) 申万宏源西部证券有限公司

注册地址:新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市高新区(新市区)

北京南路 358 号大成国家大厦 20 楼 2005 室

法定代表人: 李季

客服电话: 4008-000-562

网址: www.hysec.com

(16) 上海证券有限责任公司

注册地址:上海市西藏中路 336 号

法定代表人: 郁忠民

客服电话: 021-962518

网址: www. 962518. com

(17) 海通证券股份有限公司

住所:上海市淮海中路 98 号

法定代表人: 王开国

客户服务电话: 400-8888-001, (021) 962503

网址: www.htsec.com

(18) 申万宏源证券有限公司

办公地址:上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

法定代表人: 李梅

客服电话: 95523 或 4008895523

网址: www.sywg.com

(19) 长城证券有限责任公司

住所:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、

16、17层

法定代表人: 黄耀华

客服电话: 0755-82288968

网址: www.cc168.com.cn

(20) 安信证券股份有限公司

注册地址:深圳市福田区金田路 2222 号安联大厦 34 层、

28 层 A02 单元

办公地址:深圳市福田区益田路 6009 号新世界商务中心

20 层

法定代表人: 牛冠兴

客户服务电话: 0755-82825555

网址: www.axzq.com.cn

(21) 平安证券有限责任公司

注册地址:深圳市金田路大中华国际交易广场8楼

法定代表人: 杨宇翔

客服热线: 4008866338

网址: stock.pingan.com

(22) 广州证券有限责任公司

注册地址:广州市珠江西路5号广州国际金融中心主塔

19、20层

法定代表人: 邱三发

客服电话: 020-88836999

网址: www.gzs.com.cn

(23) 九州证券有限公司

注册地址:深圳市福田区民田路新华保险大厦 18 楼

法定代表人: 林小明

客服电话: 0755-33331188

网址: www.tyzq.com.cn

(24) 财富证券股份有限公司

注册地址:长沙市芙蓉中路2段80号顺天国际财富中心

26 层

法定代表人: 周晖

客户服务电话: 0731-4403340

网址: www.cfzq.com

(25) 上海汇付金融服务有限公司

注册地址: 上海市黄浦区西藏中路 336 号 1807-5 室

法定代表人: 张皛

客户服务电话: 400-820-2819

网址: www.chinapnr.com

(26) 北京微动利投资管理有限公司

注册地址: 北京市石景山区古城西路 113 号景山财富中心

341

法定代表人: 梁洪军

客户服务电话: 400-819-6665

网址: www. buyforyou. com. cn

(27) 诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司

注册地址:上海市虹口区飞虹路 360 弄 9 号 3724 室

法定代表人: 汪静波

客户服务电话: 400-821-5399

网址: www.noah-fund.com/

(28)上海陆金所资产管理有限公司

注册地址:上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号 14 楼

09 单元

法定代表人: 郭坚

客户服务电话: 400-821-9031

网址: www.lufunds.com /

(29) 北京乐融多源投资咨询有限公司

注册地址:北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603

法定代表人: 董浩

客户服务电话: 400-068-1176

网址: www.jimufund.com/

(30) 深圳富济财富管理有限公司

注册地址:深圳市前海深港合作区前湾路1号A栋201室

法定代表人: 齐小贺

客户服务电话: 0755-83999913

网址: www.jingianwo.cn/

(31) 珠海盈米财富管理有限公司

注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

法定代表人: 肖雯

客户服务热线: 020-89629066

网址: http://www.yingmi.cn/

(32) 奕丰金融服务(深圳)有限公司

注册地址:深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201

室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)

法定代表人: TAN YIK KUAN

客户服务热线: 400-684-0500

网址: https:// www.ifastps.com.cn

(33) 北京汇成基金销售有限公司

地址:北京市海淀区中关村大街11号11层1108

法定代表人: 王伟刚

客户服务热线: 010-56282140

网址: www.fundzoe.cn

(34) 天津国美基金销售有限公司

地址:北京市朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦 B座 19 层

法定代表人: 丁东华

客户服务热线: 400-111-0889

网址: www.gomefund.com

(35) 上海利得基金销售有限公司

地址:上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼

法定代表人: 沈继伟

客户服务热线: 400-033-7933

网址: www.leadbank.com.cn

(36) 上海万得投资顾问有限公司

地址:中国(上海)自由贸易试验区福山路33号11楼

B座

法定代表人: 王廷富

客户服务热线: 400-821-0203

网址: www.windmoney.com.cn

基金管理人可以根据相关法律法规要求,选择其他符合要求的机构销售本基金,并及时公告。

二、登记机构

名称: 建信基金管理有限责任公司

住所:北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心

16层

法定代表人: 许会斌

联系人: 郑文广

电话: 010-66228888

三、出具法律意见书的律师事务所

名称:北京德恒律师事务所

住所:北京市西城区金融大街19号富凯大厦B座12层

负责人: 王丽

联系人: 刘焕志

电话: 010-52682888

传真: 010-52682999

经办律师: 刘焕志、孙艳利

四、审计基金资产的会计师事务所

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

住所: 上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦

6楼

办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行

大厦6楼

执行事务合伙人: 李丹

联系人: 陈熹

联系电话: 021-23238888

传真: 021-23238800

经办注册会计师: 许康玮、陈熹

四、基金的名称

建信稳健回报灵活配置混合型证券投资基金

五、基金的类型

混合型证券投资基金。

六、基金的投资目标

力争每年获得较高的绝对回报。

七、基金的投资方向

本基金的投资范围为具有较好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票(包含中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票)、债券(包括国内依法发行和上市交易的国债、金融债、央行票据、企业债、公司债、次级债、可转换债券、分离交易可转债、中期票据、短期融资券)、股指期货、资产支持证券、债券回购、银行存款、货币市场工具、权证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的相关规定。

基金的投资组合比例为:股票投资占基金资产的比例为 0%-95%,投资于债券、银行存款、货币市场工具、现金、 权证、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金 投资的其他证券品种占基金资产的比例为 5%-100%, 其中 权证投资比例不得超过基金资产净值的 3%, 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%。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种或对投资比例要求有变更的,基金管理人在履行适当程序后,可以做出相应调整。

八、基金的投资策略

本基金以自上而下的投资策略,灵活配置大类资产,动态控制组合风险,力争长期、稳定的绝对回报。

本基金的投资策略分为两个层面:首先,依据基金管理人的大类资产配置策略动态调整基金资产在各大类资产间的分配比例;而后,进行各大类资产中的个股、个券精选。 具体由大类资产配置策略、股票投资策略、固定收益类资产投资策略、股指期货投资策略和权证投资策略四部分组成。

(一) 大类资产配置策略

本基金将在基金合同约定的投资范围内,结合对宏观经济 形势与资本市场环境的深入剖析,自上而下地实施积极的 大类资产配置策略。主要考虑的因素包括:

1、宏观经济指标: 年度/季度 GDP 增速、固定资产投资总量、消费价格指数、采购经理人指数、进出口数据、工业

用电量、客运量及货运量等;

- 2、政策因素:税收、政府购买总量以及转移支付水平等财政政策,利率水平、货币净投放等货币政策;
- 3、市场指标:市场整体估值水平、市场资金的供需以及市场的参与情绪等因素。

结合对全球宏观经济的研判,本基金将在严格控制投资组合风险的前提下,动态调整基金资产在各大类资产间的分配比例,力图规避市场风险,提高配置效率。

(二) 股票投资策略

本基金将结合定性与定量分析,充分发挥基金管理人研究团队和投资团队"自下而上"的主动选股能力,选择具有长期持续增长能力的公司。具体从公司基本状况和股票估值两个方面进行筛选:

(1) 公司基本状况分析

本基金将通过分析上市公司的经营模式、产品研发能力、 公司治理等多方面的运营管理能力,判断公司的核心价值 与成长能力,选择具有良好经营状况的上市公司股票。

经营模式方面,选择主营业务鲜明、行业地位突出、产品与服务符合行业发展趋势的上市公司股票;产品研发能力方面,选择具有较强的自主创新和市场拓展能力的上市公司股票;公司治理方面,选择公司治理结构规范,管理水平较高的上市公司股票。

本基金将重点关注上市公司的盈利能力、成长和股本扩张 能力以及现金流管理水平,选择优良财务状况的上市公司 股票。盈利能力方面,主要考察销售毛利率、净资产收益 率(ROE)等指标;成长和股本扩张能力方面,主要考察 主营业务收入增速、净资产增速、净利润增速、每股收益 (EPS)增速、每股现金流净额增速等指标;现金流管理 能力方面,主要考察每股现金流净额等指标。

(2) 股票估值分析

本基金通过对上市公司内在价值、相对价值、收购价值等方面的研究,考察市盈率(P/E)、市净率(P/B)、企业价值/息税前利润(EV/EBIT)、自由现金流贴现(DCF)等一系列估值指标,给出股票综合评级,从中选择估值水平相对合理的公司。

本基金将结合公司状况以及股票估值分析的基本结论,选 择具有竞争优势且估值具有吸引力的股票,组建并动态调整股票库。基金经理将按照本基金的投资决策程序,审慎 精选,权衡风险收益特征后,根据市场波动情况构建股票 组合并进行动态调整。

(三)固定收益类资产投资策略

在进行固定收益类资产投资时,本基金将会考量利率预期 策略、信用债券投资策略、套利交易策略、可转换债券投 资策略和资产支持证券投资策略,选择合适时机投资于低 估的债券品种,通过积极主动管理,获得超额收益。

1、利率预期策略

通过全面研究 GDP、物价、就业以及国际收支等主要经济变量,分析宏观经济运行的可能情景,并预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向,分析金融市场资金供求状况变化趋势及结构。在此基础上,预测金融市场利率水平变动趋势,以及金融市场收益率曲线斜度变化趋势。

组合久期是反映利率风险最重要的指标。本基金将根据对市场利率变化趋势的预期,制定出组合的目标久期: 预期市场利率水平将上升时,降低组合的久期; 预期市场利率将下降时, 提高组合的久期。

2、信用债券投资策略

根据国民经济运行周期阶段,分析企业债券、公司债券等发行人所处行业发展前景、业务发展状况、市场竞争地位、财务状况、管理水平和债务水平等因素,评价债券发行人的信用风险,并根据特定债券的发行契约,评价债券的信用级别,确定企业债券、公司债券的信用风险利差。

债券信用风险评定需要重点分析企业财务结构、偿债能力、 经营效益等财务信息,同时需要考虑企业的经营环境等外 部因素,着重分析企业未来的偿债能力,评估其违约风险 水平。

3、套利交易策略

在预测和分析同一市场不同板块之间(比如国债与金融债) 、不同市场的同一品种、不同市场的不同板块之间的收益 率利差基础上,基金管理人采取积极策略选择合适品种进 行交易来获取投资收益。在正常条件下它们之间的收益率 利差是稳定的。但是在某种情况下,比如若某个行业在经 济周期的某一时期面临信用风险改变或者市场供求发生变 化时这种稳定关系便被打破,若能提前预测并进行交易, 就可进行套利或减少损失。

4、可转换债券投资策略

着重对可转换债券对应的基础股票的分析与研究,同时兼顾其债券价值和转换期权价值,对那些有着较强的盈利能力或成长潜力的上市公司的可转换债券进行重点投资。本管理人将对可转换债券对应的基础股票的基本面进行分析,包括所处行业的景气度、成长性、核心竞争力等,并参考同类公司的估值水平,研判发行公司的投资价值,基

析,包括所处行业的景气度、成长性、核心竞争刀等,并参考同类公司的估值水平,研判发行公司的投资价值;基于对利率水平、票息率及派息频率、信用风险等因素的分析,判断其债券投资价值;采用期权定价模型,估算可转换债券的转换期权价值。综合以上因素,对可转换债券进行定价分析,制定可转换债券的投资策略。

5、资产支持证券投资策略

本基金将分析资产支持证券的资产特征,估计违约率和提前偿付比率,并利用收益率曲线和期权定价模型,对资产

支持证券进行估值。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资,以降低流动性风险。

(四)股指期货投资策略

本基金投资股指期货将以对冲及套利为目的,主要选择流动性好、交易活跃的股指期货合约。

在套利策略方面,本基金将主要根据股指期货到期日的价格必定收敛到现货指数价格的理论依据。根据股指期货的价格过度偏离其理论价格时,通过买卖股指期货及相应的指数进行套利。

在对冲策略方面,本基金将精选个股进行投资,并通过股 指期货对冲风险,在充分控制风险的前提下,力争获取超 额收益。

本基金投资股指期货的,基金管理人应在季度报告、半年度报告、年度报告等定期报告和招募说明书(更新)等文件中披露股指期货交易情况,包括投资政策、持仓情况、损益情况、风险指标等,并充分揭示股指期货交易对基金总体风险的影响以及是否符合既定的投资政策和投资目标。

(五) 权证投资策略

本基金还可能运用组合财产进行权证投资。在权证投资过程中,基金管理人主要通过采取有效的组合策略,将权证作为风险管理及降低投资组合风险的工具:

- 1、运用权证与标的资产可能形成的风险对冲功能,构建 权证与标的股票的组合,主要通过波幅套利及风险对冲策 略实现相对收益;
- 2、构建权证与债券的组合,利用债券的固定收益特征和 权证的高杠杆特性,形成保本投资组合;
- 3、针对不同的市场环境,构建骑墙组合、扼制组合、蝶式组合等权证投资组合,形成多元化的盈利模式;
- 4、在严格风险监控的前提下,通过对标的股票、波动率等影响权证价值因素的深入研究,谨慎参与以杠杆放大为目标的权证投资。

若未来法律法规或监管部门有新规定的,本基金将按最新 规定执行。

九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准为: 6%/年

本基金业绩比较基准为绝对回报标准。基金应在以较高的概率水平超过6%的基础上,争取获得较高绝对回报。

若未来市场发生变化导致此业绩比较基准不再适用或有更加适合的业绩比较基准,基金管理人有权根据市场发展状况及本基金的投资范围和投资策略,调整本基金的业绩比较基准。业绩比较基准的变更须经基金管理人和基金托管人协商一致,并在更新的招募说明书中列示,而无需召开

基金份额持有人大会。

十、基金的风险收益特征

本基金为混合型基金,其预期收益及预期风险水平低于股票型基金,高于债券型基金及货币市场基金,属于中高收益/风险特征的基金。

十一、基金的投资组合报告

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。

基金托管人华夏银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2016 年 10 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。

本投资组合报告所载数据截至 2016 年 9 月 30 日,本报告 所列财务数据未经审计。

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 146,502,849.00 12.87

其中: 股票 146,502,849.00 12.87

2 基金投资 - -

- 3 固定收益投资 856, 268, 356. 80 75. 20
- 其中:债券 856, 268, 356. 80 75. 20
- 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 120,993,243.79 10.63
- 8 其他资产 14,872,261.51 1.31
- 9 合计 1,138,636,711.10 100.00
- 2、(1)报告期末按行业分类的股票投资组合代码行业类别公允价值(元)占基金资产净值比例(%)
- A 农、林、牧、渔业 10,173,430.00 0.93
- B 采矿业 -
- C 制造业 105,681,856.98 9.65
- D 电力、热力、燃气及水生产和供应业 -
- E 建筑业 45,750.11 0.00
- F 批发和零售业 5,022,063.73 0.46
- G 交通运输、仓储和邮政业 -

- H 住宿和餐饮业 -
- I 信息传输、软件和信息技术服务业 20,611,525.00
- 1.88
- J 金融业 4,968,223.18 0.45
- K 房地产业 -
- L 租赁和商务服务业 -
- M 科学研究和技术服务业 -
- N 水利、环境和公共设施管理业 -
- 0 居民服务、修理和其他服务业 -
- P 教育 -
- 0 卫生和社会工作 -
- R 文化、体育和娱乐业 -
- S 综合 -

合计 146,502,849.00 13.37

- 注:以上行业分类以2016年9月30日的中国证监会行业分类标准为依据。
- (2) 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合本基金本报告期末未持有沪港通投资股票。
- 3、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

序号 股票代码 股票名称 数量(股) 公允价值(元)

占基金资产净值比例(%)

- 1 603012 创力集团 1,052,800 12,212,480.00 1.11
- 2 600409 三友化工 1,205,794 10,610,987.20 0.97
- 3 002458 益生股份 243,500 10,173,430.00 0.93
- 4 300323 华灿光电 1,026,012 9,223,847.88 0.84
- 5 300002 神州泰岳 642,655 6,850,702.30 0.63
- 6 002410 广联达 435,500 6,832,995.00 0.62
- 7 603609 禾丰牧业 450,900 6,515,505.00 0.59
- 8 002701 奥瑞金 619,000 6,202,380.00 0.57
- 9 300356 光一科技 155,800 5,982,720.00 0.55
- 10 002601 佰利联 400,080 5,705,140.80 0.52
- 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 央行票据 -
- 3 金融债券 361,523,000.00 33.00
- 其中: 政策性金融债 361,523,000.00 33.00
- 4 企业债券 87, 265, 000.00 7.97
- 5 企业短期融资券 331,271,000.00 30.24

- 6 中期票据 75,993,000.00 6.94
- 7 可转债 216,356.80 0.02
- 8 同业存单 -
- 9 其他 -
- 10 合计 856, 268, 356. 80 78. 16
- 5、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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 160206 16 国开 06 1,200,000 120,252,000.00 10.98
- 2 011699347 16 南方水泥 SCP001 800,000
- 80, 248, 000. 00 7. 32
- 3 160401 16 农发 01 700,000 70,035,000.00 6.39
- 4 011699026 16 天士力 SCP001 600,000 60,276,000.00
- 5.50
- 5 1480064 14 北辰建发债 500,000 54,730,000.00 5.00
- 6、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的 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。

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。

8、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的 前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

- 9、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明
- (1) 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细本基金本报告期末未投资股指期货。
- (2) 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未投资股指期货。

- 10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明
 - (1) 本期国债期货投资政策

本基金报告期内未投资于国债期货。

- (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投资国债期货。
 - (3) 本期国债期货投资评价

本基金报告期内未投资于国债期货。

- 11、投资组合报告附注
- (1) 本基金该报告期内投资前十名证券的发行主体均无被监管部门立案调查和在报告编制目前一年内受到公开谴

责、处罚。

- (2) 基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的投资范围。
- (3) 其他资产的构成

序号 名称 金额 (元)

- 1 存出保证金 700,619.34
- 2 应收证券清算款 -
- 3 应收股利 -
- 4 应收利息 14,171,642.17
- 5 应收申购款 -
- 6 其他应收款 -
- 7 待摊费用 -
- 8 其他 -
- 9 合计 14,872,261.51
- (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)报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明 序号 股票代码 股票名称 流通受限部分的公允价值(元) 占基金资产净值比例(%) 流通受限情况说明
- 1 300323 华灿光电 9,223,847.88 0.84 重大资产重组

十二、基金的业绩

基金业绩截至日为2016年9月30日。

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。

本报告期净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段基金净值收益率①基金净值收益率标准差②业绩比较基准收益率③业绩比较基准收益率标准差④①—③

自基金合同生效之日-2015年12月31日7.70%

0.13%

(2)—(4)

- 4, 41%
- 0.02%
- 3.29%
- 0.11%

2016年1月1日-2016年9月30日

- 1.02%
- 0.16%
- 4.67%
- 0.02%
- -3.65%
- 0.14%

自基金合同生效之日-2016年9月30日

- 8.80%
- 0.15%
- 9.29%
- 0.02%
- -0.49%
- 0.13%
- 十三、基金的费用概览
- (一) 申购费与赎回费
- 1、申购费

投资人申购基金份额在申购时支付申购费用。投资人可以 多次申购本基金,申购费用按每笔申购申请单独计算。

本基金的申购费率如下:

费用种类 认购金额 认购费率

申购费率 M<100 万元 1.5%

100 万元≤M<200 万元 1.2% 200 万元≤M<500 万元 0.8% M≥500 万元 每笔 1000 元

注: M 为申购金额。

本基金的申购费用应在投资人申购基金份额时收取,不列入基金财产,主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

2、赎回费

本基金的赎回费率按照持有时间递减,即相关基金份额持有时间越长,所适用的赎回费率越低。本基金的赎回费用由赎回基金份额的持有人承担。

本基金的赎回费率如下:

费用种类 持有期限 费率

赎回费率 N < 7天 1.5%

7 天≤N<30 天 0.75%

30 天≤N<1 年 0.50%

1年≤N< 2年 0.25%

 $N \geqslant 2 \mp 0$

注: N为基金份额持有期限; 1年指365天。

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担, 并按照

持有期限的不同将赎回费按照不同比例计入基金财产,赎回费用的其余部分用于支付注册登记费和其他必要的手续费。对于持有期少于30日的基金份额所收取的赎回费,赎回费用全额进入基金财产;对于持有期长于30日但少于3个月的基金份额所收取的赎回费,赎回费用75%归入基金财产;对于持有期长于3个月但小于6个月的基金份额所收取的赎回费,赎回费用50%归入基金财产;对于持有期长于6个月的基金份额所收取的赎回费,赎回费用25%归入基金财产。基金管理人可以按照基金合同的相关规定调整申购费率或收费方式,或者调低赎回费率,基金管理人最迟应于新的费率或收费方式实施日前2日在至少一家中国证监会指定媒介及基金管理人网站公告。

- (二) 申购份数与赎回金额的计算方式
- 1、申购份额的计算

申购本基金基金份额的申购费用采用前端收费模式(即申购基金时缴纳申购费),投资人的申购金额包括申购费用和净申购金额。本基金申购份额的计算方式如下:

(1) 申购费用为比例费用时

净申购金额=申购金额/(1+申购费率) 申购费用=申购金额-净申购金额 申购份额=净申购金额/申购当日基金份额净值

(2) 申购费为固定金额时, 计算方法为:

申购费用=固定金额

净申购金额=申购金额-申购费用

申购份额=净申购金额/申购当日基金份额净值

申购份额计算结果按照四舍五入方法,保留到小数点后两位,由此产生的误差计入基金财产。

例一:某投资人投资 5 万元申购本基金基金份额,假设申购当日基金份额净值为 1.05 元,则可得到的申购份额为:

净申购金额=50,000/(1+1.5%)=49261.08元

申购费用=50,000-49261.08=738.92 元

申购份额=49261.08/1.05=47915.31份

即:投资人投资 5 万元申购本基金基金份额,假设申购当日的基金份额净值为 1.05 元,则其可得到 47915.31 份基金份额。

2、净赎回金额的计算

基金份额持有人在赎回本基金时缴纳赎回费,基金份额持有人的赎回净额为赎回金额扣减赎回费用。赎回金额的计算方法如下:

赎回总金额=赎回份额×赎回当日基金份额净值

赎回费用=赎回总金额×赎回费率

净赎回金额=赎回总金额-赎回费用

赎回费用以人民币元为单位, 计算结果按照四舍五入方法,

保留到小数点后两位; 赎回总金额结果按照四舍五入方法, 保留到小数点后两位,由此产生的误差计入基金财产。

例一:某投资人赎回本基金 10,000 份基金份额,赎回适用费率为 0.5%,假设赎回当日基金份额净值为 1.148 元,则其可得净赎回金额为:

赎回总金额=10,000×1.148=11,480元

赎回费用= $11,480\times0.5\%$ =57.40元

净赎回金额=11,480-57.40=11,422.60元

即:投资人赎回本基金 10,000 份基金份额,假设赎回当日基金份额净值为 1.148 元,则可得到的净赎回金额为11,422.60 元。

3、基金份额净值计算

基金份额净值=基金资产净值/基金份额总数

基金份额净值单位为人民币元, 计算结果保留到小数点后 三位, 小数点后第四位四舍五入。

T 日的基金份额净值在当天收市后计算,并在 T+1 日内公告。遇特殊情况,经中国证监会同意,可以适当延迟计算或公告。

(三)基金费用的种类

- 1、基金管理人的管理费;
- 2、基金托管人的托管费;
- 3、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;

- 4、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼费和仲裁费;
- 5、基金份额持有人大会费用:
- 6、基金的相关账户的开户及维护费用:
- 7、基金的证券交易费用;
- 8、基金的银行汇划费用;
- 9、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。
 - (四)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 0.8%年费率计提。 管理费的计算方法如下:

H=E×0.8%÷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

基金管理费每日计提,按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后,基金托管人于次月前3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等,支付日期顺延。

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 0.2%的年费率计 提。托管费的计算方法如下: H=E×0.2%÷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

基金托管费每日计算,按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后,基金托管人于次月前3个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。

3、上述"一、基金费用的种类"中第 3-9 项费用,根据有关法规及相应协议规定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基金财产中支付。

(五)不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用:

- 1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务 导致的费用支出或基金财产的损失;
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项 发生的费用;
- 3、《基金合同》生效前的相关费用;
- 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得 列入基金费用的项目。

(六) 基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体,其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

基金财产投资的相关税收,由基金份额持有人承担,基金管理人或者其他扣缴义务人按照国家有关税收征收的规定 代扣代缴。

十四、对招募说明书更新部分的说明

- 1、更新了"三、基金管理人"的"主要人员情况"中董事、监事的信息。
- 2、更新了"四、基金托管人"的基本情况及相关业务经营情况。
- 3、在"五、相关服务机构"中,更新了代销机构的信息。
- 4、更新了"九、基金的投资",更新了基金投资组合报告,并经基金托管人复核。
- 5、更新了"十、基金的业绩",并经基金托管人复核。
- 6、更新了"二十二、其他应披露事项",添加了期间涉及本基金和基金管理人的相关临时公告。

建信基金管理有限责任公司

二〇一六年十二月一日