

北信瑞丰华丰灵活配置混合型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2021年11月1日

送出日期：2021年11月2日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

一、产品概况

基金简称	北信瑞丰华丰灵活配置	基金代码	005376
基金管理人	北信瑞丰基金管理有限公司	基金托管人	华夏银行股份有限公司
基金合同生效日	2018-03-19	上市交易所及上市日期	未上市 -
基金类型	混合型	交易币种	人民币
运作方式	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	张文博	开始担任本基金基金经理的日期	2021-05-06
		证券从业日期	2015-07-22
	卢平	开始担任本基金基金经理的日期	2021-10-27
		证券从业日期	2002-09-08

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

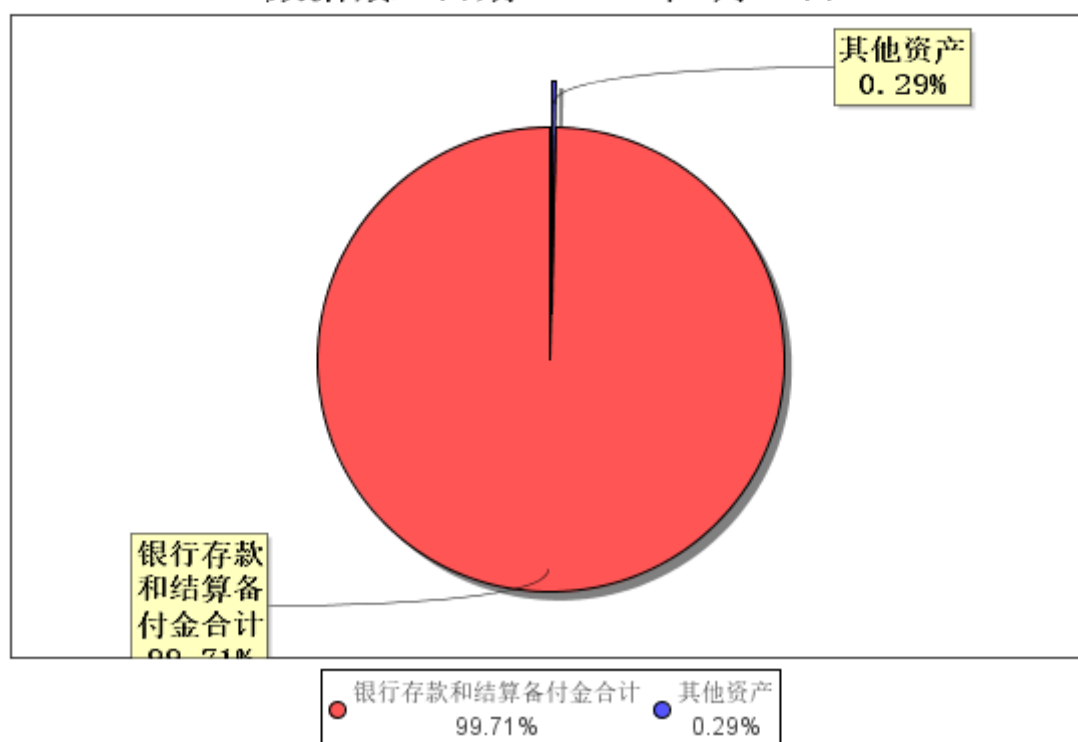
投资者欲了解详细情况，请阅读招募说明书第九章“基金的投资”。

投资目标	本基金通过积极进行资产配置和灵活运用多种投资策略，在有效控制风险并保持良好流动性的前提下，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资范围	<p>本基金的投资范围为具有良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、企业债、公司债、次级债、可转换债券、分离交易可转债、央行票据、中期票据、短期融资券）、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。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>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%；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%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；权证投资比例不得超过基金资产净值的3%；本基金投资于其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。</p> <p>当法律法规或中国证监会的相关规定变更时，本基金在履行相关程序后可对资产配置</p>

	比例进行适当调整，不需召开基金份额持有人大会。
主要投资策略	1、资产配置策略；2、股票投资策略；3、债券投资策略；4、资产支持证券投资策略；5、权证投资策略。
业绩比较基准	中证800指数收益率×60% + 中证综合债券指数收益率×40%
风险收益特征	本基金为混合型基金，具有较高预期风险、较高预期收益的特征，其预期风险和预期收益低于股票型基金、高于债券型基金和货币市场基金。

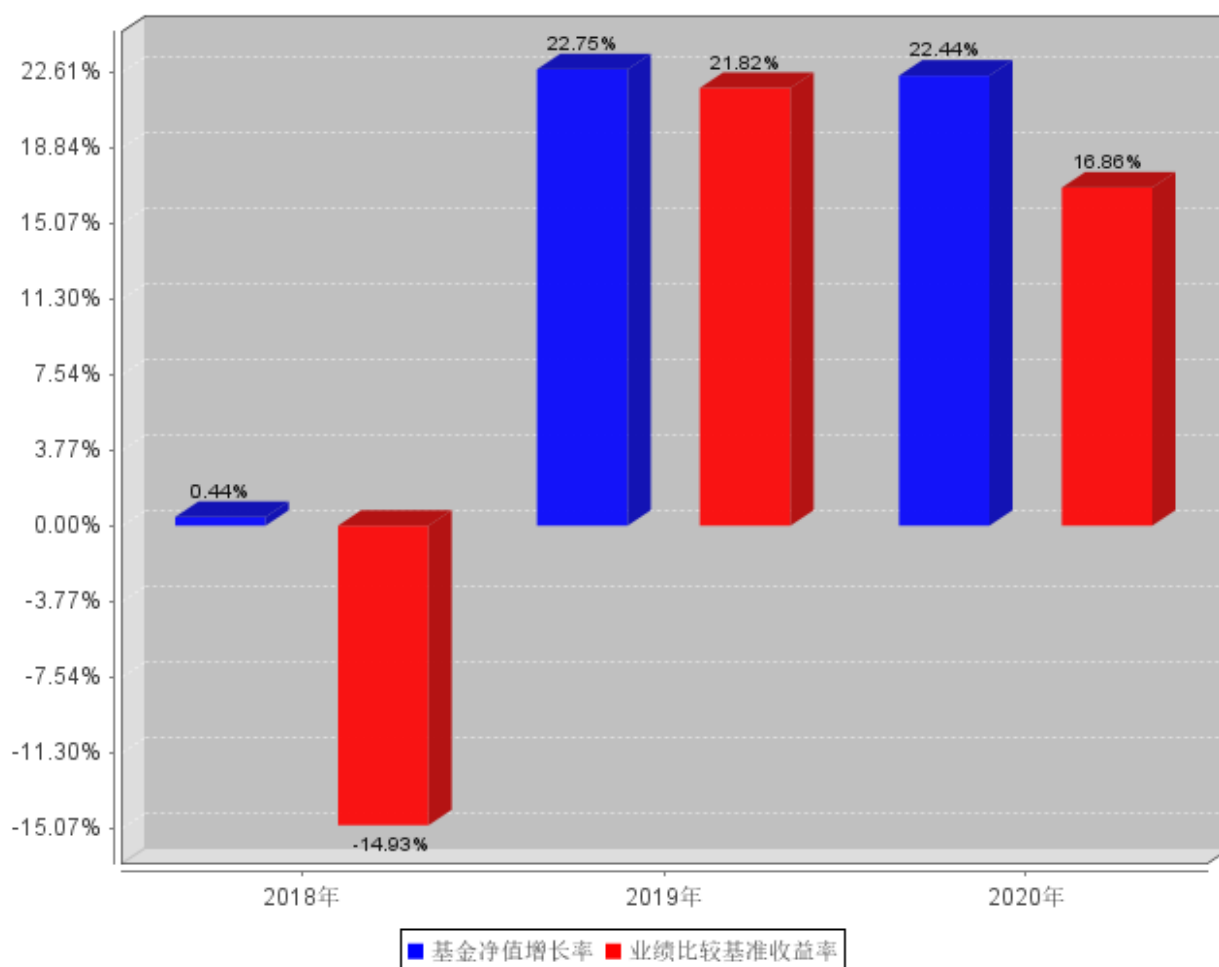
（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2021年9月30日



（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2020年12月31日。基金过往业绩不代表未来表现。

三、投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

费用类型	份额 (S) 或金额 (M) / 持有期限 (N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 500,000	0.6%	-
	500,000 ≤ M < 2,000,000	0.4%	-
	2,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.2%	-
	M ≥ 5,000,000	1000元/笔	-
申购费（前收费）	M < 500,000	0.8%	-
	500,000 ≤ M < 2,000,000	0.5%	-
	2,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.3%	-
	M ≥ 5,000,000	1000元/笔	-
赎回费	N < 7日	1.5%	全额计入基金资产
	7日 ≤ N < 30日	0.5%	全额计入基金资产
	N ≥ 30日	0.0%	-

（二）基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率
管理费	0.60%
托管费	0.10%
销售服务费	0.20%

注：本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

四、风险揭示与重要提示

（一）风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失投资本金。

投资有风险，投资者购买基金时应认真阅读本基金的招募说明书等销售文件。

1、本基金特有的投资风险

（1）本基金为混合型基金，资产配置策略对基金的投资业绩具有较大的影响。在类别资产配置中可能会由于市场环境等因素的影响，导致资产配置偏离优化水平，为组合绩效带来风险。

（2）本基金投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险和信用风险等风险。本基金管理人将按照基金合同的约定，本着谨慎投资和控制风险的原则进行资产支持证券的投资，请基金份额持有人关注包括投资资产支持证券可能导致的基金净值波动、流动性风险和信用风险在内的各项风险。

2、市场风险，包括政策风险、经济周期风险、利率风险、上市公司经营风险、购买力风险；3、信用风险；4、债券收益率曲线变动风险；5、再投资风险；6、流动性风险；7、管理风险；8、操作或技术风险；9、合规性风险；10、人才流失风险；11其他风险。

（二）重要提示

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作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

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。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件，基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站

网址：www.bxrfund.com 客服电话：4000617297

基金合同、托管协议、招募说明书

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料

六、其他情况说明

-