

建信优化配置混合型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

建信优化配置混合型证券投资基金
招募说明书（更新）摘要

2017 年第 2 号

基金管理人：建信基金管理有限责任公司
基金托管人：中国工商银行股份有限公司

二〇一七年九月

【重要提示】

本基金经中国证券监督管理委员会 2007 年 2 月 7 日证监基金字[2007]36 号文核准募集。本基金的基金合同于 2007 年 3 月 1 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。本招募说明书经中国证监会核准，但中国证监会对本基金募集的核准，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。

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，投资者在投资本基金前，需充分了解本基金的产品特性，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金投资人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金的特定风险，等等。投资者在进行投资决策前，请仔细阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。

本招募说明书所载内容截止日为 2017 年 8 月 31 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2017 年 6 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：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者的利益。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，不得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，高级经济师，享受国务院特殊津贴，中国建设银行突出贡献奖、河南省五一劳动奖章获得者。1983年毕业于辽宁财经学院基建财务与信用专业，获学士学位。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，2006年5月起任中国建设银行河南省分行行长，2011年3月出任中国建设银行批发业务总监，2015年3月起任建信基金管理有限责任公司董事长。

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。

郑树明先生，董事，现任信安国际（亚洲）有限公司北亚地区首席营运官。1989年毕业于新加坡国立大学。历任新加坡普华永道高级审计经理，新加坡法兴资产管理董事总经理、营运总监、执行长，爱德蒙得洛希尔亚洲有限公司市场行销总监。

华淑蕊女士，董事，现任中国华电集团资本控股有限公司总经理助理。毕业于吉林大学，获经济学博士学位。

位。历任《长春日报》新闻中心农村工作部记者，湖南卫视《听我非常道》财经节目组运营总监，锦辉控股集团有限公司副总裁、锦辉精细化工有限公司总经理，吉林省信托有限责任公司业务七部副总经理、理财中心总经理、财富管理总监兼理财中心总经理、副总经理，光大证券财富管理中心总经理（MD）。

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 PacificSouthernUniversity 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

张军红先生，监事会主席。毕业于国家行政学院行政管理专业，获博士研究生学位。历任中国建设银行筹资部储蓄业务处科员、副主任科员、主任科员；零售业务部主任科员；个人银行业务部个人存款处副经理、高级副经理；行长办公室秘书一处高级副经理级秘书、秘书、高级经理；投资托管服务部总经理助理、副总经理；投资托管业务部副总经理；资产托管业务部副总经理。2017年3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。方女士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战略研究部总经理。

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责任公司企业融资部经理。

严冰女士，职工监事，现任建信基金管理有限责任公司人力资源部总经理。2003年7月毕业于中国人民大学行政管理专业，获硕士学位。曾任安永华明会计师事务所人力资源部人力资源专员。2005年8月加入建信基金管理公司，历任人力资源管理专员、主管、部门总经理助理、副总经理、总经理。

刘颖女士，职工监事，现任建信基金管理有限责任公司内控合规部副总经理，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内控合规部。

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系，获得学士学位。历任中国建设银行北京分行信息技术部，中国建设银行信息技术管理部北京开发中心项目经理、代处长，建信基金管理公司基金运营部总经理助理、副总经理，信息技术部执行总经理、总经理。

3、公司高管人员

孙志晨先生，总裁（简历请参见董事会成员）。

曲寅军先生，副总裁，硕士。1999年7月加入中国建设银行总行，历任审计部科员、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、专户投资部总监和首席战略官；2013年8月至2015年7月，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。2015年8月6日起任我公司副总裁，并专任建信资本管理有限责任公司董事、总经理。

张威威先生，副总裁，硕士。1997年7月加入中国建设银行辽宁省分行，从事个人零售业务，2001年

1月加入中国建设银行总行个人金融部，从事证券投资基金销售业务，任高级副经理；2005年9月加入建信基金管理公司，一直从事基金销售管理工作，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日起任我公司副总裁。

吴曙明先生，副总裁，硕士。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，先后在总行营业部、金融机构部、机构业务部从事信贷业务和证券业务，历任科员、副主任科员、主任科员、机构业务部高级副经理等职；2006年3月加入我公司，担任董事会秘书，并兼任综合管理部总经理。2015年8月6日起任我公司督察长，2016年12月23日起任我公司副总裁。

吴灵玲女士，副总裁，硕士。1996年7月至1998年9月在福建省东海经贸股份有限公司工作；2001年7月加入中国建设银行总行人力资源部，历任副主任科员、业务经理、高级经理助理；2005年9月加入建信基金管理公司，历任人力资源部总监助理、副总监、总监、人力资源部总经理兼综合管理部总经理。2016年12月23日起任我公司副总裁。

4、督察长

吴曙明先生，督察长（简历请参见公司高级管理人员）。

5、本基金基金经理

邱宇航先生，硕士，权益投资部总经理助理。2007年7月加入本公司，历任研究员、基金经理助理、基金经理、权益投资部总经理助理。2011年7月11日至2014年3月27日任建信恒久价值股票型证券投资基金基金经理，2013年6月14日起任建信消费升级混合型证券投资基金基金经理，2015年5月20日起任建信优化配置混合基金基金经理。

历任基金经理：

陈鹏：2007年3月1日起至2009年8月31日。

汪沛：2007年3月1日至2011年5月11日。

李涛：2011年5月11日至2012年5月18日。

陶灿：2011年7月11日至2016年4月22日。

顾中汉：2011年12月13日至2013年5月3日。

乔林建：2013年1月5日至2014年3月6日。

马志强：2013年11月13日至2015年5月20日。

邱宇航：2015年5月20日起至今

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。

李菁女士，固定收益投资部总经理。

姚锦女士，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）基金托管人基本情况

名称：中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号

成立时间：1984年1月1日

法定代表人：易会满

注册资本：人民币349,018,545,827元

联系电话：010-66105799

联系人：郭明

（二）主要人员情况

截至 2017 年 3 月末，中国工商银行资产托管部共有员工 205 人，平均年龄 30 岁，95%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。

（三）基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自 1998 年在国内首家提供托管服务以来，秉承诚实信用、勤勉尽责的宗旨，依靠严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队，严格履行资产托管人职责，为境内外广大投资者、金融资产管理机构和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务，展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成熟的产品线。拥有包括证券投资基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养老保险、企业年金基金、QFII 资产、QDII 资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司特定客户资产管理、QDII 专户资产、ESCROW 等门类齐全的托管产品体系，同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务，可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至 2017 年 3 月，中国工商银行共托管证券投资基金 709 只。自 2003 年以来，本行连续十四年获得香港《亚洲货币》、英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时报》、《上海证券报》等境内外权威财经媒体评选的 53 项最佳托管银行大奖；是获得奖项最多的国内托管银行，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、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

投资者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。

2、代销机构

（1）中国建设银行股份有限公司住所：北京市西城区金融大街 25 号办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼（长安兴融中心）法定代表人：王洪章客服电话：95533 网址：www.ccb.com

（2）中国工商银行股份有限公司住所：北京市西城区复兴门内大街 55 号办公地址：北京市西城区复兴门内大街 55 号法定代表人：易会满客服电话：95588 网址：www.icbc.com.cn

（3）中信银行股份有限公司住所：北京市东城区朝阳门北大街富华大厦 C 座办公地址：北京市东城区朝阳门北大街富华大厦 C 座法定代表人：李庆萍客服电话：95558 网址：bank.ecitic.com

（4）交通银行股份有限公司住所：上海市浦东新区银城中路 188 号办公地址：上海市浦东新区银城中路 188 号法定代表人：牛锡明客户服务电话：95559 网址：www.bankcomm.com

（5）民生银行股份有限公司注册地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号法定代表人：洪崎客户服务电话：95568 网址：www.cmbc.com.cn

（6）北京银行股份有限公司注册地址：北京市西城区金融大街甲 17 号首层法定代表人：闫冰竹客户服务电话：95526 网址：www.bankofbeijing.com.cn

（7）招商银行股份有限公司注册地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦法定代表人：李建红客户服

务电话：95555（或拨打各城市营业网点咨询电话）网址：www.cmbchina.com

（8）中国农业银行股份有限公司注册地址：北京市东城区建国门内大街69号办公地址：北京市东城区建国门内大街69号法定代表人：周慕冰客户服务电话：95599 公司网址：www.abchina.com

（9）渤海银行股份有限公司注册地址：天津市河西区马场道201-205号办公地址：天津市河东区海河东路218号法定代表人：李伏安客服电话：95541 网址：www.cbhb.com.cn

（10）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

（11）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

（12）光大证券股份有限公司住所：上海市静安区新闻路1508号法定代表人：薛峰客服电话：10108998 网址：www.ebscn.com

（13）招商证券股份有限公司注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座3845层法定代表人：宫少林客户服务热线：95565、4008888111 网址：www.newone.com.cn

（14）中国国际金融股份有限公司注册地址：北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层法定代表人：丁学东客户服务热线：400-910-1166 网址：www.cicc.com.cn

（15）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

（16）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

（17）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

（18）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：北京市朝阳区门内大街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

（19）中泰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](http://www qlzq.com.cn)

（20）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：李福春客户服务电话：0431-96688、0431-85096733 网址：www.nesc.cn

（21）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：王春峰客户服务电话：4006515988 网址：www.bhzq.com

（22）广发证券股份有限公司住所：广州市天河北路183号大都会广场43楼法定代表人：孙树明客户服务电话：020-95575 网址：www.gf.com.cn

（23）华福证券有限责任公司注册地址：福州市五四路157号新天地大厦7、8层法定代表人：黄金琳客服热线：0591-96326 网址：www.gfhfzq.com.cn

（24）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

（25）兴业证券股份有限公司注册地址：福州市湖东路268号法定代表人：兰荣客户服务电话：4008888123 网址：www.xyqz.com.cn

（26）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

（27）中国中投证券有限责任公司注册地址：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18层-21层及第04层01.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23单元办公地址：深圳市福田区益田路6003号荣超商务中心A栋第04、18层至21层法定代表人：龙增来开放式基金咨询电话：4006008008 网址：www.china-invs.cn

（28）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

(29) 国元证券股份有限公司注册地址：合肥市寿春路 179 号法定代表人：蔡咏客户服务热线：400-8888-777 网址：www.gyzq.com.cn

(30) 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

(31) 中信万通证券有限责任公司住所：青岛市崂山区苗岭路 29 号澳柯玛大厦 15 层（1507-1510 室）法定代表人：杨宝林客服电话：0532-96577 网址：www.zxwt.com.cn

(32) 华泰证券股份有限公司地址：江苏省南京市中山东路 90 号华泰证券大厦法定代表人：吴万善客户咨询电话：025-84579897 网址：www.htsc.com.cn

(33) 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

(34) 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

(35) 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

(36) 东海证券有限责任公司注册地址：江苏省常州市延陵西路 23 号投资广场 18、19 楼法定代表人：朱科敏客服热线：4008885888 网址：www.longone.com.cn

(37) 民生证券有限责任公司概况注册地址：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 16-18 层法定代表人：岳献春客服电话：400-619-8888 网址：www.msq.com

(38) 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

(39) 浙商证券股份有限公司办公地址：杭州杭大路 1 号黄龙世纪广场 A6/7 法定代表人：吴承根客服电话：0571-967777 网址：http://www.stocke.com.cn

(40) 天源证券经纪有限公司注册地址：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

(41) 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

(42) 红塔证券有限责任公司住所：云南省昆明市北京路 155 号附 1 号红塔大厦 9 楼法定代表人：况雨林客服电话：0871-3577930 网址：http://www.hongtastock.com/

(43) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006#法定代表人：张彦客户服务热线：400-166-1188 网址：http://www.jrj.com.cn/

(44) 和讯信息科技有限公司注册地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层法定代表人：王莉客户服务电话：4009200022 网址：www.Licaike.com

(45) 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/

(46) 深圳众禄金融控股股份有限公司注册地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号发展银行大厦 25 楼 I、J 单元法定代表人：薛峰客户服务电话：4006788887 网址：www.zlfund.cn, www.jjmmw.com

(47) 上海天天基金销售有限公司注册地址：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层法定代表人：其实客户服务电话：4001818188 网址：www.1234567.com.cn

(48) 上海好买基金销售有限公司注册地址：上海市虹口区场中路 685 弄 37 号 4 号楼 449 室法定代表人：杨文斌客户服务电话：400-700-9665 网址：www.ehowbuy.com

(49) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司注册地址：杭州市余杭区仓前街道文一西路 1218 号 1 栋 202 室法定代表人：陈柏青客户服务电话：4000766123 网址：www.fund123.cn

- (50) 浙江同花顺基金销售有限公司注册地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦 903 室法定代表人：凌顺平客户服务电话：400-877-3772 网址：www.5ifund.com
- (51) 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
- (52) 北京恒天明泽基金销售有限公司注册地址：北京市经济技术开发区宏达北路 10 号五层 5122 室法定代表人：梁越客户服务电话：4007868868 网址：www.chtfund.com
- (53) 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
- (54) 北京晟视天下投资管理有限公司注册地址：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村 735 号 03 室法定代表人：蒋煜客户服务热线：4008188866 网址：www.shengshiview.com
- (55) 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
- (56) 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
- (57) 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：张晶客户服务热线：400-820-2819 网址：www.chinapnr.com
- (58) 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：梁洪军客户服务热线：400-819-6665 网址：www.buyforyou.com.cn
- (59) 北京虹点基金销售有限公司
注册地址：北京市朝阳区工人体育场北路甲 2 号裙房 2 层 222 单元
法定代表人：胡伟
客户服务热线：400-618-0707
网址：<http://www.hongdianfund.com/>
- (60) 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：刘鹏宇客户服务热线：0755-83999913 网址：www.jinqianwo.cn/
- (61) 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：郭坚客户服务热线：400-821-9031 网址：www.lufunds.com/
- (62) 大泰金石基金销售有限公司地址：南京市建邺区江东中路 222 号南京奥体中心现代五项馆 2105 室法定代表人：袁顾明客户服务热线：400-928-2266 网址：<https://www.dtfunds.com/>
- (63) 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/>
- (64) 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：TANYIKUAN 客户服务热线：400-684-0500 网址：<https://www.ifastps.com.cn>
- (65) 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：4009908826 网址：<http://www.citicsf.com>
- (66) 上海长量基金销售投资顾问有限公司法定代表人：张跃伟地址：上海浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层电话：400-820-2899 网址：<http://www.erichfund.com/website/html/index.html>
- (67) 北京唐鼎耀华投资咨询有限公司
地址：北京市朝阳区建国门外大街 19 号国际大厦 A 座 1504/1505 室。
法定代表人：张冠宇
客户服务热线：400-819-9868
网址：<http://www.tdyhfund.com/>
- (68) 北京蛋卷基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 6 号楼 2 单元 21 层 222507

法定代表人：钟斐斐

客户服务热线：4000-618518400-817-5666010-

网址：<https://danjuanapp.com/>

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代理销售本基金，并及时公告。

（二）注册登记机构

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：徐建军

电话：010-66575888

传真：010-65232181

经办律师：徐建军、刘焕志

（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

建信优化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

通过合理的资产配置和积极的证券选择，在实现长期资本增值的同时兼顾当期收益。

七、基金的投资方向

本基金的投资范围限于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法公开发行上市的股票、国债、金融债、企业债、回购、央行票据、可转换债券、权证以及经国家证券监管机构允许基金投资的其他金融工具。

八、基金的投资策略

基金管理人通过对宏观经济、行业及上市公司、债券、货币市场工具等进行定性与定量相结合的研究，运用自上而下和自下而上相结合的投资策略，在大类资产配置这一宏观层面与个股个券选择这一微观层面优化投资组合。

（一）资产与行业配置

基金管理人通过深入的市场研究，判断股票和债券等大类资产及各个行业的预期风险和收益水平及其相关性，并根据现代投资组合理论和综合考虑仓位调整成本等因素，确定最优资产与行业配置。

通常情况下，基金管理人会以季度为周期，定期根据市场变化，以研究结果为依据对当前资产配置进行评估并作必要调整。在特殊情况下，例如市场发生重大突发事件，或预期将产生剧烈波动时，基金管理人也会对资产配置进行及时调整。

通过资产及行业配置，本基金实现在整体投资组合层面的第一重优化。

根据现代投资组合理论，预期风险与收益及其相关性是确定大类资产及行业配置的依据，因而，基金管理人所关注的就是可能对各类资产及不同行业预期风险、收益及相关性水平产生影响的各种因素，主要包括宏观经济和市场运行状况等。

资本市场中各类有价证券的发行主体都在宏观经济中运行，因而，宏观经济的变化会使各类资产的风险、收益及其相关性产生变化。基金管理人将关注各项宏观经济指标和政策的现有情况和未来变动预期，并对宏观经济运行情况、所处经济周期的不同阶段作出判断，据此预测大类资产及不同行业的整体收益率、风险及相关性。

除基本面因素以外，资产的收益与风险水平还会受到市场参与者行为模式等其他因素的影响，基金管理人亦将关注此类因素，捕捉市场由于低效或失衡而产生的投资机会。

在投资管理过程中，本基金将综合运用定性与定量研究方法，以确定合理的战术资产配置比例。

基金管理人将比较股票和债券市场的收益水平，考察它们各自估值的相对吸引力，对其未来收益水平、风险状况等关键因素进行预测，并在市场当前均衡收益的基础上，将研究人员的专业判断与市场客观状况相结合，形成资产配置的优化结果。

基金管理人将通过行业分析系统，运用多种指标对各个行业进行综合分析评价，以此为基础，在大类资产配置框架下确定行业配置方案。

（二）股票选择

在股票选择层面，基金管理人将在资产和行业配置框架下，充分发挥股票选择能力，并适度进行分散化投资以规避风险，实现股票投资层面的第二重优化。

在进行股票选择时，本基金将致力于寻找具备合理价格、成长性良好的上市公司。这一选股标准包括两层含义：

首先是价值导向。众所周知，公司内在价值是其未来预期现金流的现值。但由于它受到多方面因素的影响，处于动态变化之中，且不存在能够精确计算出公司内在价值的公式，因而在实践中往往通过不同的方法多角度对公司进行估值主要分为绝对估值和相对估值两类方法。在本基金投资管理过程中，管理人将根据行业景气周期及行业特征，结合公司竞争地位、本身所处成长阶段等选取相应的估值方法，通过综合比较得出内在价值的分布区间，在此基础上将公司的内在价值与账面价值、清算价值和市场价格等相比较，判断股价的相对合理程度。

其次是成长驱动，即选择成长性良好的行业龙头公司。

在国民经济持续快速增长的大背景下，成长是主基调，成长性良好的行业龙头公司更能分享中国经济成长的成果，而缺乏成长性的上市公司将难以维持其长期投资价值。

企业的成长性就是公司具有不断挖掘未利用资源而持续实现潜在的价值生产能力，是人们依据企业的现有发展状况和其他内外部客观因素所做出的对该公司的一种未来发展预期。

企业的成长性又分为内涵式和外延式两种，其中内涵式的成长来源于依靠企业自身在管理、成本控制、技术创新和市场营销等方面的优势，在行业内有强大的竞争力，不断扩大其在行业内的市场占有率，盈利能力不断增强，能获得超越行业平均水平的成长速度，成长的含金量高，企业的投资价值得到不断提升；而外延式的增长主要依靠规模的扩展，企业盈利能力不一定能得到同步增长，成长的含金量和企业投资价值的提升有限，我们更加看重内涵式的成长。

根据上述股票选择标准，本基金将从基本面是否产生积极变化、是否具有较好市场预期和估值水平是否合理等不同角度对上市公司进行考察，对公司的主营业务收入预期变化、盈利预期变化、每股收益预期变化、净资产收益率水平、市盈率、市净率水平等定量指标，以及投资者信心等定性因素进行综合分析评判，精选具有较好基本面和较高市场预期、估值水平合理的股票构成本基金股票投资备选对象。

基金管理人的研究与投资团队将对本基金所持股票及备选股票的基本面情况进行密切跟踪。如果上市公司基本面发生重大恶化，或有重大因素将对公司基本面产生不利影响，经研究人员书面建议、投研联席会议讨论、研究与投资部门负责人同意后，该公司对应的股票将被剔除出股票备选库。

（三）债券投资

本基金的债券投资策略主要包括债券投资组合策略和个券选择策略。

1、债券投资组合策略

本基金在综合分析宏观经济、货币政策的基础上，采用久期管理和信用风险管理相结合的投资策略。

在债券组合的具体构造和调整上，本基金综合运用久期调整、收益率曲线形变预测、信用利差和信用风险管理、回购套利等组合管理手段进行日常管理。

（1）久期调整

本基金通过宏观经济及政策形势分析，对未来利率走势进行判断，进而确定组合整体久期和调整范围。

（2）收益率曲线形变预测

收益率曲线形状的变化将直接影响本基金组合中长、中、短期债券的搭配。本基金将结合收益率曲线变化的预测，适时采用子弹、杠铃或梯形策略构造组合，并进行动态调整。

（3）信用利差和信用风险管理

信用利差管理策略决定本基金不同类属间的资产配置策略。本基金将结合不同信用等级间债券在不同市场时期利差变化及收益率曲线变化调整金融债、公司债、政府债之间的配置比例。

本基金还将综合评估不同行业公司债或短期融资券在不同经济周期收益率及违约率变化情况，以决定不同行业公司债或短期融资券的投资比例。

（4）回购套利

本基金将适时运用多种回购交易套利策略以增强静态组合的收益率。比如运用跨市场套利、回购与现券的套利、不同回购期限之间的套利进行相对低风险套利操作等。

2、个券选择策略

在个券选择上，本基金综合运用利率预期、收益率曲线估值、信用风险分析、隐含期权价值评估、流动性分析等方法来评估个券的投资价值。

具有以下一项或多项特征的债券，将是本基金重点关注的对象：

（1）利率预期策略下符合久期设定范围的债券；

（2）有较高信用等级、良好流动性的债券；

（3）资信状况良好、未来信用评级趋于稳定或有较大改善的企业发行的债券；

（4）在剩余期限和信用等级等因素基本一致的前提下，运用收益率曲线模型或其他相关估值模型进行估值后，市场交易价格被低估的债券；

（5）公司基本面良好，具备良好的成长空间与潜力，转股溢价率和投资溢价率合理、有一定下行保护的可转债；

（6）在合理估值模型下，预期能获得较高风险—收益补偿且流动性较好的资产支持证券或房地产抵押证券。

（四）权证投资策略

本基金将通过对权证标的证券基本面的研究，结合权证定价模型寻求其合理估值水平，主要考虑运用的策略包括：杠杆策略、价值挖掘策略、获利保护策略、价差策略、双向权证策略、卖空保护性的认购权证策略、买入保护性的认沽权证策略等。

本公司将充分考虑权证资产的收益性、流动性及风险性特征，通过资产配置、品种与类属选择，谨慎进行投资，追求较稳定的当期收益。

九、基金的业绩比较基准

60%富时中国 A600 指数+40%中国债券总指数。

十、基金的风险收益特征

本基金属于混合型证券投资基金，一般情况下其风险和收益高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金。

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。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2017 年 7 月 17 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 2017 年 6 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 1,744,838,656.74 73.98

其中：股票 1,744,838,656.74 73.98

2 基金投资 --

3 固定收益投资 --

其中：债券 --

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 612,641,517.38 25.97

8 其他资产 1,200,846.07 0.05

9 合计 2,358,681,020.19 100.00

2、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 117,032,710.91 5.00

B 采矿业 52,398,181.62 2.24

C 制造业 1,088,727,981.58 46.52

D 电力、热力、燃气及水生产和供应业 57,458,737.48 2.46

E 建筑业 35,871,234.24 1.53

F 批发和零售业 82,221,039.68 3.51

G 交通运输、仓储和邮政业 47,220,851.04 2.02

H 住宿和餐饮业 --

I 信息传输、软件和信息技术服务业 43,264,397.90 1.85

J 金融业 147,296,962.49 6.29

K 房地产业 27,457,336.00 1.17

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 37,445,470.00 1.60

O 居民服务、修理和其他服务业 --

P 教育 --

Q 卫生和社会工作 --

R 文化、体育和娱乐业 8,443,753.80 0.36

S 综合 --

合计 1,744,838,656.74 74.56

注：以上行业分类以 2017 年 06 月 30 日的证监会行业分类标准为依据。

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 | 002635 | 安洁科技 | 2,026,650 | 73,405,263.00 | 3.14 |
| 2 | 000651 | 格力电器 | 1,666,100 | 68,593,337.00 | 2.93 |
| 3 | 000568 | 泸州老窖 | 1,204,262 | 60,911,571.96 | 2.60 |
| 4 | 002050 | 三花智控 | 3,671,123 | 59,912,727.36 | 2.56 |
| 5 | 002241 | 歌尔股份 | 3,092,893 | 59,630,977.04 | 2.55 |
| 6 | 600030 | 中信证券 | 3,411,600 | 58,065,432.00 | 2.48 |
| 7 | 601818 | 光大银行 | 11,700,500 | 47,387,025.00 | 2.03 |
| 8 | 000538 | 云南白药 | 493,640 | 46,328,114.00 | 1.98 |
| 9 | 603818 | 曲美家居 | 2,683,152 | 42,742,611.36 | 1.83 |
| 10 | 601555 | 东吴证券 | 3,709,400 | 41,656,562.00 | 1.7 |

4、报告期末按券种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

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明细

本基金本报告期末未持有债券。

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序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

本基金本报告期末未投资国债期货。

（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

本基金本报告期末未投资国债期货。

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日前一年内受

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 1,062,818.05

2 应收证券清算款 -

3 应收股利 -

4 应收利息 129,206.25

5 应收申购款 8,821.77

6 其他应收款 -

7 待摊费用 -

8 其他 -

9 合计 1,200,846.07

(4) 至本报告期末本基金持有处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有债券。

(5) 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

十二、基金的业绩

基金业绩截止日为 2017 年 6 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

阶段 份额净值增长率 份额净值增长率标准差 业绩比较基准收益率 业绩比较基准收益率标准差 — —

2007 年 3 月 1 日 2007 年 12 月 31 日 73.89% 1.82% 53.27% 1.30% 20.62% 0.52%

2008 年 1 月 1 日 2008 年 12 月 31 日 -53.43% 2.41% -42.28% 1.82% -11.15% 0.59%

2009 年 1 月 1 日—2009 年 12 月 31 日 75.08% 1.83% 50.90% 1.23% 24.18% 0.60%

2010 年 1 月 1 日 2010 年 12 月 31 日 -2.89% 1.52% -2.97% 0.93% 0.08% 0.59%

2011 年 1 月 1 日 2011 年 12 月 31 日 -21.77% 1.13% -15.23% 0.79% -6.54% 0.34%

2012 年 1 月 1 日 2012 年 12 月 31 日 2.61% 0.93% 5.07% 0.78% -2.46% 0.15%

2013 年 1 月 1 日 2013 年 12 月 31 日 16.64% 1.17% -2.70% 0.82% 19.34% 0.35%

2014 年 1 月 1 日 2014 年 12 月 31 日 28.76% 1.07% 30.68% 0.69% -1.92% 0.38%

2015 年 1 月 1 日 2015 年 12 月 31 日 32.87% 2.26% 11.34% 1.48% 21.53% 0.78%

2016 年 1 月 1 日-2016 年 12 月 31 日

-13.37%

1.36%

-8.34%

0.88%

-5.03%

0.48%

2017 年 1 月 1 日-2017 年 6 月 30 日 5.00% 0.59% 4.30% 0.36% 0.70% 0.23%

自基金合同生效起 2017 年 6 月 30 日 100.62% 1.59% 56.16% 1.11% 44.46% 0.48%

十三、费用概览

(一) 与基金运作有关的费用

1、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和律师费；
- (5) 基金份额持有人大会费用；
- (6) 基金的证券交易费用；
- (7) 银行汇划费用；
- (8) 按照法律、法规规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

本基金终止清算时所发生费用，按实际支出额从基金财产总值中扣除。

2、基金费用的费率、计提方法、计提标准和支付方式

(1) 基金管理人的管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值 1.5% 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 1.5\% \times \text{当年天数}$$

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

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起 2 个工作日内从基金资产中按规定的比例分别划入基金管理人的风险准备金专户和一般账户。若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

(2) 基金托管人的托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的 2.5 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 2.5\% \times \text{当年天数}$$

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

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起 2 个工作日内从基金资产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

基金管理人和基金托管人可磋商酌情调低基金管理费率、基金托管费率，此项调整不需要召开基金份额持有人大会，但基金管理人必须最迟于新的费率实施前 2 个工作日在至少一家指定媒体及基金管理人网站公告并报中国证监会备案。

本条第 1 款第 (4) 至第 (8) 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。

(二) 基金销售时发生的费用

1、申购费

本基金对申购设置级差费率，申购费率随申购金额的增加而递减，最高申购费率不超过 1.5%：

申购金额 (M) 申购费率

$M < 100$ 万元 1.5%

$100 \text{ 万元} \leq M < 500 \text{ 万元}$ 1.0%

$500 \text{ 万元} \leq M < 1000 \text{ 万元}$ 0.8%

$M \geq 1000 \text{ 万元}$ 1000 元/笔

申购费用由申购人承担，不列入基金资产，申购费用用于本基金的市场推广、注册登记和销售。

2、赎回费

持有期限赎回费率

持有期<1年 0.5%

1年≤持有期<2年 0.25%

持有期≥2年全免

注：1年指365天。

赎回费用由赎回人承担，赎回费中25%归入基金资产，其余部分作为本基金用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

3、基金转换费用

基金转换费用由转出和转入基金的申购费补差和转出基金的赎回费两部分构成，具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费率差异情况和转出基金的赎回费率而定。基金转换费用由基金持有人承担，如转出基金有赎回费用的，收取该基金赎回费的25%归入基金财产。

基金转换费用的具体计算公式如下：

(1) 转出金额=转出基金份额转出基金当日基金份额净值

(2) 转入金额：

1) 如果转入基金的申购费率>转出基金的申购费率，

转入金额=转出金额(1-转出基金赎回费率)/(1+转入基金申购费率-转出基金申购费率)

2) 如果转出基金的申购费率≥转入基金的申购费率，

转入金额=转出金额(1-转出基金赎回费率)

(3) 转换费用=转出金额-转入金额

(4) 转入份额=转入金额/转入基金当日基金份额净值

本基金于2007年6月8日起在本基金的直销中心和部分代销机构办理本基金与本基金管理人管理的其他开放式基金的日常转换业务。

4、基金管理人可以按照《基金合同》的相关规定调整上述费率或收费方式，基金管理人最迟应于新的费率或收费方式实施日前2个工作日在至少一家中国证监会指定的媒体公告。

(三) 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，包括但不限于验资费、会计师和律师费、信息披露费用等费用；
- 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。

十四、对招募说明书更新部分的说明

- 1、更新了第三部分：基金管理人的基金管理人概况监事的信息；
- 2、更新了第四部分：基金托管人的基本情况及相关业务经营情况；
- 3、更新了第五部分：相关服务机构的代销机构和注册登记机构的相关信息；
- 4、更新了第九部分：基金的投资中的基金投资组合报告；
- 5、更新了第十部分：基金的业绩；
- 6、更新了第二十二部分：其他应披露事项，添加了自上次本基金招募说明书披露以来涉及本基金的相关公告。

上述内容仅为本更新招募说明书的摘要，投资人欲查询本更新招募说明书正文，可登陆基金管理人网站 www.ccbfund.cn。

建信基金管理有限责任公司

二〇一七年九月二十九日