

# 建信睿盈灵活配置混合型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

2016年第1号

网址: www.zifund.cn, www.jjmmw.com  
(5)杭州浙基基金销售有限公司  
注册地址: 浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼

楼

法定代表人: 陈柏青  
客户服务电话: 4000766123  
网址: www.fund123.com  
(6) 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  
(7) 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  
(8)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  
(9)浙江同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.5itund.com  
(10)北京恒天明泽基金销售有限公司  
注册地址: 上海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: 4007689898  
网址: www.chtfund.com  
(11)上海汇付金融服务有限公司  
注册地址: 上海市浦东新区西藏中路336号1807-5室  
法定代表人: 张磊  
客户服务电话: 400-820-2819  
网址: www.chinapnr.com  
(12)北京微众时间投资管理有限公司  
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  
(13)诺亚正行(上海)基金销售有限公司  
注册地址: 上海市虹口区吴淞路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  
(14)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  
(15)北京乐融多源投资咨询有限公司  
注册地址: 北京市朝阳区望京西望路1号1号楼16层1603  
法定代表人: 董浩洁  
客户服务电话: 400-068-1176  
网址: www.jimutfund.com  
(16)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一路A栋201室  
法定代表人: 齐小贺  
客户服务电话: 0755-83999913  
网址: www.jinqianfund.com  
(17)珠海嘉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/  
(18)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

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) 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: 郑文江  
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  
电话: 010-52682888  
传真: 010-52682999  
经办律师: 刘焕志, 孙利艳  
(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: 陈磊  
联系电话: 021-23238888  
传真: 021-23238900  
经办注册会计师: 薛竟, 陈薇  
(四) 基金的名称  
建信睿盈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  
本基金通过相对灵活的资产配置和主动的投资管理, 在精选个股、个券的基础上适度参与投资, 在严格控制风险的前提下, 谋求基金资产的长期、稳定增值。

7. 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、可转债、可转换债券、分离交易可转债、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、权证以及法律法规和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。  
本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和中国证监会允许基金投资的其他品种和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, 基金管理人将在履行适当程序后, 做出相应调整。  
(八) 基金的投资策略  
本基金的投资策略分为两个层面: 首先, 依据基金管理人持有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、固定收益类资产配置策略和权证投资策略四部分组成。

1. 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。

2. 股票投资策略  
本基金将结合定性定量分析, 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, 选择具有较自主创新和市场规模优势的上市公司股票; 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、成长和扩张能力以及现金流管理水平, 选择盈利及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  
本基金通过对公司上市内在价值、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) 固定收益类资产配置策略  
在进行固定收益类资产配置时, 本基金将考虑利率预期策略、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, 预测未来利率市场利率水平变动趋势, 以及金融市场收益率曲线变化趋势。

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、业务状况、市场竞争地位、财务状况、管理水平及债务水平等因素, 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级别。  
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, 同时需要考察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  
在预测和判断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、不同市场不同板块之间的收益率利差基础上, 基金管理人采取跨市场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, 对那些有着较好盈利能力和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) 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, 构建风险对冲的股票的组合, 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, 构建增持组合、减持组合、模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  
沪深 300 指数收益率×65%+中债综合指数收益率(全价)×35%

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, 属于中高风险/风险特征型基金。

十一. 基金的投资组合报告  
基金管理人及基金托管人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。  
基金托管人广发证券股份有限公司根据本基金合同规定, 于2016年1月19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2015年12月31日, 本投资组合报告中财务资料未经审计。  
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	343,711,368.92	86.11
其中: 股票	343,711,368.92	86.11	
2	固定收益投资	-	-
其中: 债券	-	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
其中: 买入返售金融资产	-	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	53,494,860.67	13.40
7	其他资产	1,933,247.02	0.49
8	合计	399,159,496.60	100.00

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	8,872,162.79	2.28
B	医药生物	-	-
C	制造业	152,670,800.08	46.50
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	13,944,080.01	3.66
F	批发和零售业	10,276,113.00	2.62
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息技术业	85,194,594.52	21.69
J	金融业	-	-
K	房地产业	12,539,786.91	3.19
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	26,429,451.36	6.73
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	3,784,372.66	0.96
S	合计	343,711,368.92	87.50

注: 以上行业分类以2015年12月31日的中国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	002673	润兴股份	594,674	15,046,894.66	4.00
2	002594	比亚迪	209,189	17,251,711.60	4.41
3	300106	东方国际	524,356	16,796,122.68	4.28
4	600485	信发铝业	599,777	16,044,034.76	4.08
5	300017	网宿科技	250,038	14,989,699.64	3.82
6	300043	互动娱乐	895,539	14,706,715.41	3.74
7	600718	东软集团	467,458	14,262,518.40	3.62
8	002851	胜利股份	550,497	13,944,080.01	3.55
9	002426	胜利精密	494,014	13,675,000.28	3.48
10	600289	亿阳信通	646,890	12,722,280.00	3.24

本基本本报告期末持有债券。  
6. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细  
本基本本报告期末持有债券。  
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  
本基本本报告期末持有贵金属。  
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  
本基本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  
9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细  
本基本本报告期末未投资股指期货。  
9.2 本基金投资股指期货的投资政策  
本基本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  
10.1 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。  
10.2 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。  
10.3 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  
11.1 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。  
11.2 本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的投资范围。  
11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	1,814,407.94
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	12,544.04
5	应收中购款	136,207.40
6	其他应收款	-
7	预付账款	-
8	其他	-
9	合计	1,963,209.47

11.4 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投资于转股期的可转换债券。  
11.5 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	300043	互动娱乐	14,706,715.41	3.74	限售股/股权激励

十二. 基金的业绩  
基金业绩截止日为2015年12月31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, 基金的投资业绩并不代表其未来表现。投资者有投资, 投资者在作出投资决策前应先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

建信睿盈灵活配置混合A						
阶段	净值增长率①	净值增长率②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率④	①-③	②-④
基金合同生效之日—2015年12月31日	12.70%	2.73%	10.13%	1.62%	2.57%	1.11%

建信睿盈灵活配置混合C						
阶段	净值增长率①	净值增长率②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率④	①-③	②-④
基金合同生效之日—2015年12月31日	11.2%	2.72%	10.13%	1.62%	1.07%	1.10%

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A类基金份额在申购时支付申购费用, 申购C类基金份额不支付申购费用, 而是从该类别基金资产中计提销售服务费。投资人可以多次申购本基金, 申购费用按每笔申购申请单计算。

本基本A类和C类基金份额的申购费率如下:

费用种类	A类基金份额	C类基金份额
申购费率	M < 100元 0% 100元 ≤ M < 500元 1.50% 500元 ≤ M < 1,000元 1.20% M ≥ 1,000元 0.80%	0
赎回费率	M < 100元 0% M ≥ 100元 0.50%	0

注: M为累计认购金额。  
本基金的申购费用应在投资人申购A类基金份额时收取, 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。本基本A类和C类基金份额的赎回费用由A类和C类基金份额持有人承担。

本基本A类和C类基金份额的赎回费率如下:

费用种类	情形	费率
A类赎回费率	N < 7天	1.5%
	7天 ≤ N < 30天	0.75%
	30天 ≤ N < 180天	0.50%
	180天 ≤ N < 360天	0.25%
C类赎回费率	N < 30天	0.5%
	N ≥ 30天	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, 并按照规定持有期限的不同将赎回费用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个月但少于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) 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. 本基金从C类基金份额的基金财产中计提的销售服务费;  
4. (基金合同)生效后与基金相关的信息披露费用;  
5. (基金合同)生效后与基金相关的会计师事务所、律师费、诉讼费和其他费用;

6. 基金份额持有人大会费用;  
7. 基金的相关账户的开户及维护费用;  
8. 基金的证券交易费用;  
9. 基金的银行汇划费用;  
10. 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。

(三) 基金管理费计提方法、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1.5%年费率计提。管理费的计算方法如下:  
H = E × 1.5% × 当年天数  
H为每日应计提的基金管理费  
E为前一日基金资产净值

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0.25%的年费率计提。托管费的计算方法如下:  
H = E × 0.25% × 当年天数  
H为每日应计提的基金托管费  
E为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提, 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。若遇法定节假日、公休日等, 支付日期顺延。

3. C类基金份额的销售服务费  
本基本A类基金份额不收取销售服务费, C类基金份额的销售服务费按前一日C类基金资产净值的0.8%年费率计提。计算方法如下:  
H = E × 0.8% × 当年天数  
H为C类基金份额前日应计提的销售服务费  
E为C类基金份额前一日基金资产净值

C类基金份额销售服务费每日计提, 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、公休日等, 支付日期顺延。

(四) 不列入基金费用的项目  
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。

(五) 基金的税收  
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“基金管理人概况”和“主要人员情况”中的信息。  
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, 更新了相关代销机构的信息。  
4. 更新了“九、基金的业绩”, 更新了基金投资组合报告, 并经基金托管人复核。  
5. 更新了“十二、基金的业绩”, 并经基金托管人复核。  
6. 更新了“十、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  
二〇一六年三月二十六日

基金管理人: 建信基金管理有限责任公司  
基金托管人: 广发证券股份有限公司  
二〇一六年三月

【重要提示】  
本基金经中国证券监督管理委员会2015年1月6日证监许可[2015]48号文注册募集。本基金合同已于2015年2月3日生效。  
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。  
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, 属于中高风险/风险特征型基金。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, 对认购基金的意见、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、大量赎回或暴跌导致的流动性风险、基金管理人投资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中的“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的引致的投资风险, 由投资人自行承担。

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2月2日, 有关财务数据和净值表现截止日为2015年12月31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	40%
英商渣打金融服务有限公司	25%
中国华融资产管理股份有限公司	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大会行使权利, 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6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, 对公司制度的制定和对总裁等高级管理人员的聘任和解聘权。

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、高级管理人员尽职尽责情况。

(二) 主要人员情况  
1. 董事会成员  
许会斌先生, 董事长。自2011年3月起至现在, 出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河南省委主要负责人、零售业务部副总经理, 个人银行部副总经理, 营业部副主任, 总行零售业务部副主任, 个人银行部副总经理, 营业部副主任, 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。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。1995年获东北财经大学经济学学士学位, 2006年获长江商学院EMBA。历任中国建设银行筹资部业务处副处长, 中国建设银行筹资部、零售业务部证券处处长, 中国建设银行个人银行部副总经理。

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年获北京师范大学硕士学位。历任中国建设银行北京分行研究所科长, 中国建设银行北京东西支行行长助理, 中国建设银行北京分行储蓄部副总经理, 中国建设银行北京安华支行副行长, 中国建设银行北京西四支行副行长, 中国建设银行北京朝阳支行行长, 中国建设银行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。现任西安国际北亚副总裁。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中国EMBA工商管理学硕士。历任新加坡公共政策委员会首席高级, 新加坡电信国际有限公司业务发展总监, 诚信基金公司首席执行官和代理总经理, 英国保诚集团(马来西亚)资产管理部首席执行官, 华利金融全球副总裁, 宏利资产管理公司(台湾)首席执行执行官和执行董事。

袁时奇先生, 董事。现任信安国际有限公司大中华区首席运营官, 1981年毕业于美国阿拉巴马大学。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副经理, 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运营官。

殷红军先生, 董事。现任中国华融融资租赁有限公司董事长兼副总经理。1999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