

北信瑞丰健康生活主题灵活配置混合型证券投资基金

2019年半年度报告摘要

基金管理人：北信瑞丰基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

送出日期：2019年8月27日

§ 1 重要提示

基金管理人的管理费、董事报酬费、报告费、资料费不在费用表中列示，误导性陈述或重大遗漏，并对内容的完整性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

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2019年8月22日复核了本报告中的财务指标、利润分配情况、财务会计报告、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。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理运用基金资产，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及其更新。

本公司报告的财务数据未经审计。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告正文。

本报告期自2019年1月1日起至6月30日止。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	北信瑞丰健康生活主题灵活配置
基金代码	001066
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年7月2日
基金管理人	北信瑞丰基金管理有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	544,444,45356
基金合同延续期	不定期

2.2 基金产品说明

本基金通过对所投资的资产配置，通过投资于A股权益类资产风险补偿依旧具备较高吸引力。

未来，我们将依然严格恪守投资边界，依然坚持自下而上精选个股的投资思路，重点投资于受益于中国制造业升级的上市公司。同时，在遵守基金契约的前提下，本基金还将持续关注中国经济结构和政策导向的行业，以及未来发展前景较好的成长股和传统行业中受益于政策调整方向的优质公司，尽最大努力为投资者创造最大化收益。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本公司内部，基金管理人根据中国证监会2011年3月公告《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》，2008年3月《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》（2017年9月5日废止）等相关规定，继续加强和完善对基金估值制度内部控制程序。

公司已将基金估值工作小组，由具备丰富专业知识、两年以上某行业经验的相关基金经理、研究人员、市场人员、风险管理人员、监察稽核人员及基金经理人员组成（具体人员由相关部门经理担任专业能力及相关工作经验进行评定）。估值小组负责人负责定期对基金估值制度的执行情况进行评估，确保基金估值制度能够得到严格执行，从而保证基金估值的准确性、公平性和透明度。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理运用基金资产，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及其更新。

本公司报告的财务数据未经审计。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告正文。

本报告期自2019年1月1日起至6月30日止。

§ 3 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和财务指标

项目	基金管理人	基金托管人
名称	北信瑞丰基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
姓名	郭亚	郭明
信息披露负责人	010-69610941	010-66106799
联系电话	020617297	06668
电子邮箱	service@hxfundz.com	cutout@icbc.com.cn
客户服务电话	4006617297	
传真	010-69610900	010-66106798

3.2 信息披露方式

本基金全年度报告正本的管理人互联网网址：<http://www.hxfund.com>

基金半年度报告备份地：基金管理人和基金托管人的办公场所

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

项目	金额单位：人民币元		
3.1.1 利润总额和净利润	报告期2019年1月1日至2019年6月30日		
本期利润	11,712,779.62		
本期利润	74,898,206.90		
加权平均基金份额本期利润	0.1342		
本期利润/份额净增长率为	18.80%		
3.1.2 期末利润和利润总额	报告期/2019年6月30日		
期末可供分配利润	-0.3467		
期末基金净值	464,444,964.11		
期末基金份额净值	0.8034		
注：1.本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为期末已实现收益加上本期公允价值变动收益；			
2.期末可供分配利润的计算方法：如果期末未分配利润的未来实现部分为正数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润的未来实现部分；如果期末未分配利润的未来实现部分为负数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润（已实现部分相抵未实现部分）；			
3.上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计价费用后实际收益水平要低于所示数字。			
3.2 基金净值表现			
3.2.1 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	份额净值增长率为	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率差额
过去一个月	2.71%	0.76%	2.95%
过去三个月	-2.91%	-1.74%	0.93%
过去六个月	-18.80%	1.13%	-16.68%
过去一年	-1.16%	0.94%	3.12%
过去三年	-12.36%	0.92%	-8.44%
过去五年	-6.05%	1.00%	-7.05%
自基金合同生效至今	-16.60%	1.68%	-20.50%
注：1.本基金业绩比较基准为中证900指数收益率×60%+中证综合债券指数收益率×40%。本基金的业绩比较基准是根据中国证券市场实际情况选取的，它的样本选择于沪深两个证券市场。中证900指数分层覆盖了中证1000指数深证300的所有成分股，综合反映沪深两个市场的整体状况，具有一定权威性，适合作为本基金股票投资业绩比较基准。中证综合债券指数是一个综合反映银行间和交易所市场国债、金融债、企业债、央票及短融券等走势的场外货币市场债券指数，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准。			
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较			
图：			
注：报告期内本基金的各项投资比例符合基金合同的有关规定。			
§ 4 管理人报告			
4.1 基金管理人及基金经理情况			
4.1.1 基金管理人及基金管理人的经营情况			
北信瑞丰基金管理有限公司成立于2014年3月17日，是经中国证监会批准，由北京国际信托有限公司与杭州瑞通投资有限公司两家股东共同发起设立。公司结合基金行业特点改善公司治理架构，积极提升激励机制，并在客户服务及公司业务条线进行事业部制改革。北信瑞丰基金管理着力打造具有水准的研究团队，公司高管和主要投资管理人员的金融从业经验均在10年以上，拥有丰富的管理经验和证券投资实战经验。			
截至报告期末，公司共有15只公募产品，保有94只客户产品，资产管理规模超过300亿元。			
4.1.2 基金经理（或基金经理助理）的简介			
姓名 职务 任期日期 离任日期			
张伟伟 基金 经理 2019年2月11日 - 9			
吴洋 基金 经理 2010年4月7日 2019年2月21日 10			
注：1.首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；			
2.证券从业人员的限售年限的计算标准及含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。			
4.2 管理人对报告期内基金运作合规性的说明			
报告期内，本基金严格按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金监督管理办法》、《北信瑞丰健康生活主题灵活配置混合型证券投资基金基金合同》和其他有关法律法规，本着诚实信用、公平、公正的原则，履行了基金管理人职责，没有损害基金份额持有人的利益。			
4.3 公平交易制度的执行情况			
本基金管理人一贯公平对待旗下所有的所有基金和组合，制定并严格执行相关的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平性。报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金监督管理办法》和《北信瑞丰基金管理有限公司公平交易管理制度指引》的规定。			
4.3.2 异常交易行为的专项说明			
报告期内，本基金未发现存在异常交易行为。			
4.4 管理人对报告期内基金的经营情况的说明			
4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析			
2019年上半年各大指数先扬后抑，震荡幅度较大，白马股等市场风格表现较好，中小创公司则出现较大调整，整个上半年板块呈现方面，食品饮料、农林牧渔、非银金融、家用电器等涨幅较好，建筑装饰、传媒板块表现较差。			
报告期内，我们坚守防守投资理念，始终紧扣“大金融、大消费、强制造”三条主线来配置资产，通过结合估值、基本面变化趋势精挑具备较高回报率潜力的公司长期持有，同时通过仓位调整来严格控制风险，从结果来看，本报告期基金净值也有较为可观的上涨。			
4.4.2 报告期内基金的经营情况			
截至本报告期末，本基金份额净值为0.834元；本报告期基金份额净值增长率为16.68%。			
4.5 管理人对宏观经济的展望及对行业走势的简要展望			
我们认为在贸易摩擦、经济结构转型等大背景下，经济整体增速依然面临一定的放缓压力，对于我们宏观经济的预期相对谨慎，目前整体估值水平已经较为明显地反映这一部分。			

本报告期自2019年1月1日至6月30日

单位：人民币元

项目	本期间	2019年1月1日至2019年6月30日	上年度可比期间
3.1.1 利润总额	11,712,779.62	-32,240,964.00	
本期利润	74,898,206.90	723,066.40	
加权平均基金份额本期利润	0.1342		
本期利润/份额净增长率为	18.80%		
3.1.2 期末利润和利润总额	报告期/2019年6月30日		
期末可供分配利润	-0.3467		
期末基金净值	464,444,964.11		
期末基金份额净值	0.8034		
注：1.本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为期末已实现收益加上本期公允价值变动收益；			
2.期末可供分配利润的计算方法：如果期末未分配利润的未来实现部分为正数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润的未来实现部分；如果期末未分配利润的未来实现部分为负数，则期末可供分配利润的金额为期末未分配利润（已实现部分相抵未实现部分）；			
3.上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计价费用后实际收益水平要低于所示数字。			
3.2 基金净值表现			
3.2.1 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	份额净值增长率为	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率差额
过去一个月	2.71%	0.76%	2.95%
过去三个月	-2.91%	-1.74%	0.93%
过去六个月	-18.80%	1.13%	-16.68%
过去一年	-1.16%	0.94%	3.12%
过去三年	-12.36%	0.92%	-8.44%
过去五年	-6.05%	1.00%	-7.05%
自基金合同生效至今	-16.60%	1.68%	-20.50%
注：1.本基金业绩比较基准为中证900指数收益率×60%+中证综合债券指数收益率×40%。本基金的业绩比较基准是根据中国证券市场实际情况选取的，它的样本选择于沪深两个证券市场。中证900指数分层覆盖了中证1000指数深证300的所有成分股，综合反映沪深两个市场的整体状况，具有一定权威性，适合作为本基金股票投资业绩比较基准。中证综合债券指数是一个综合反映银行间和交易所市场国债、金融债、企业债、央票及短融券等走势的场外货币市场债券指数，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准。			
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较			
图：			
注：报告期内本基金的各项投资比例符合基金合同的有关规定。			
§ 5 管理人报告			
4.1 基金管理人及基金经理情况			
4.1.1 基金管理人及基金管理人的经营情况			
北信瑞丰基金管理有限公司成立于2014年3月17日，是经中国证监会批准，由北京国际信托有限公司与杭州瑞通投资有限公司两家股东共同发起设立。公司结合基金行业特点改善公司治理架构，积极提升激励机制，并在客户服务及公司业务条线进行事业部制改革。北信瑞丰基金管理着力打造具有水准的研究团队，公司高管和主要投资管理人员的金融从业经验均在10年以上，拥有丰富的管理经验和证券投资实战经验。			
截至报告期末，公司共有15只公募产品，保有94只客户产品，资产管理规模超过300亿元。			
4.1.2 基金经理（或基金经理助理）的简介			
姓名 职务 任期日期 离任日期			
张伟伟 基金 经理 2019年2月11日 - 9			
吴洋 基金 经理 2010年4月7日 2019年2月21日 10			
注：1.首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日，非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定的聘任日期，基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期；			
2.证券从业人员的限售年限的计算标准及含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。			
4.2 管理人对报告期内基金运作合规性的说明			
报告期内，本基金严格按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金监督管理办法》、《北信瑞丰健康生活主题灵活配置混合型证券投资基金基金合同》和其他有关法律法规，本着诚实信用、公平、公正的原则，履行了基金管理人职责，没有损害基金份额持有人的利益。			
4.3 公平交易制度的执行情况			