建信安心保本二号混合型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

2016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：中信银行股份有限公司
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9月6日证监许可[2015]2064号文注册募集。本基金的基金合同于2015年10月29日正式生效。

基金管理人保证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。经国务院证券监督管理机构批准的其他业务，保险兼业代理业务（有效期至2017年09月08日）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）

中信银行（601998.SH、0998.HK）成立于1987年，原名中信实业银行，是中国改革开放中最早成立的新兴商业银行之一，是中国最早参与国内外金融市场融资的商业银行，并以屡创中国现代金融史上多个第一而蜚声海内外。伴随中国经济的快速发展，中信实业银行在中国金融市场改革的大潮中逐渐成长壮大，于2006年8月，正式更名“中信银行”。2006年12月，以中国中信集团和中信国际金融控股有限公司为股东，正式成立中信银行股份有限公司。同年，成功引进战略投资者，与欧洲领先的西班牙对外银行（BBVA）建立了优势互补的战略合作关系。2007年4月27日，中信银行在上海交易所和香港联合交易所成功同步上市。2009年，中信银行成功收购中信国际金融控股有限公司（简称：中信国金）70.32%股权。经过近三十年的发展，中信银行已成为国内资本实力最雄厚的商业银行之一，是一家快速增长并具有强大综合竞争力的全国性商业银行。

2009年，中信银行通过了美国SAS70内控控制审计并获得无保留意见的SAS70审计报告，表明了独立公正第三方对中信银行托管服务运作流程的风险管理和内控控制的健全有效性全面认可。

2、主要人员情况

孙德顺先生，中信银行行长。1958年出生，东北财经大学经济学硕士。1981年4月至1984年5月，就职于中国人民银行。1984年5月至2005年11月，中国工商银行南京分行行长助理、副行长。1999年1月至2004年4月，兼任中国工商银行总行数据中心（北京）总经理。2005年12月至2009年12月，任交通银行北京分行行长。2010年1月至2011年10月，任交通银行北京管理部副总裁，兼任北京分行行长。2011年10月至2014年5月，任中信银行副行长。2014年5月至2016年6月，任中信银行常务副行长。杨毓先生，中信银行副行长，分管托管业务。1962年12月生，2011年4月起担任中国建设银行江苏省分行行长，党委书记。2006年7月至2011年3月担任中国建设银行河北省分行行长，党委书记；1982年8月至2006年7月在中国建设银行河南省分行工作，历任计划财务处科员、副处长，信息地区中心支行副行长，党组成员，计划处处长，中介处处长，郑州市铁路专业支行行长，党组书记，郑州分行行长，党委书记，金水支行行长，党委书记，河南省分行副行长，党委副书记。

刘泽云先生，现任中信银行股份有限公司资产托管部总经理，经济学博士。1996年8月进入本行工作，历任总行行长秘书室科长、总行投资银行部处经理、总行资产保全部主管、总行国际业务部总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）。

3、基金托管业务经营情况

2004年8月18日，中信银行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批准，取得基金托管人资格。中信银行本着“诚实信用，勤勉尽责”的原则，切实履行托管人职责。

截至2016年三季度末，中信银行已托管103众开募集证券投资基金，以及证券公司资产管理产品、信托产品、企业年金、股权基金、QDII等其他托管资产，托管总规模达到6.92万亿元人民币。

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）网上交易平台

投资者可以通过本公司网上交易平台办理基金的认购、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：北京市西城区金融大街25号

法定代表人：王洪章

客服电话：95533

网址：www.ccb.com

（2）中信银行股份有限公司

住所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街8号文化大厦北楼

法定代表人：李庆萍

客服电话：95558

网址：bank.ecitic.com

（3）招商银行股份有限公司

住所：深圳市深南大道7088号招商银行大厦

办公地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦

法定代表人：李建红

客服电话：95555

网址：www.cmbchina.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

客服电话：95559

网址：http://www.95559.com.cn

（5）中国民生银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街2号

法定代表人：洪崎

传真：010-83914283

客服电话：95568

网址：www.cmbc.com.cn

（6）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

客服电话：95599

公司网址：www.abchina.com

（7）中国光大银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦

法定代表人：唐双宁

客服电话：95595

公司网址：www.cebbank.com

（8）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

客服电话：4006788887

网址：www.zlfund.cn，www.jmmw.com

（9）杭州数米基金销售有限公司

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

法定代表人：陈柯青

客服电话：4000766123

网址：www.fund123.cn

（10）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

客服电话：400-700-9665

网址：www.ehowbuy.com

（11）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

客服电话：4001818188

网址：www.1234567.com.cn

（12）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

客服电话：4009200022

网址：www.Licaike.com

（13）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

客服电话：400-877-3772

网址：www.5ifund.com

（14）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：蒋熙

客服电话：4006818188.66

网址：www.shengshiview.com

（15）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：梁惠

客服电话：4007888868

网址：www.chtfund.com

（16）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：张益

客服电话：400-820-2819

网址：www.chinapnr.com

（17）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：梁洪宏

客服电话：400-819-6665

网址：www.buyforyou.com.cn

（18）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

客服电话：400-821-5399

网址：www.noah-fund.com/

（19）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

客服电话：400-821-9031

网址：www.lufunds.com /

（20）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

客服电话：400-068-1176

网址：www.jimufund.com/

（21）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

客服电话：0755-83999913

网址：www.jinqianwo.cn/

（22）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：肖雳

客户服务热线：020-89629066

网址：http://www.yingmi.cn/

（23）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

（24）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.fundzone.cn

（25）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

（26）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：沈耀伟

客户服务热线：400-033-7933

网址：www.leadbank.com.cn

（27）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

（28）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：张佑

客户服务热线：400-166-1188

网址：http://www.jrj.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、基金份额登记机构

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

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：郑文广

电话：010-66228888

三、出具法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所

住所：上海市银城中路68号时代金融中心19楼

办公地址：上海市银城中路68号时代金融中心19楼

负责人：俞卫锋

电话：021- 31358666

传真：021- 31358600

联系人：黎明

经办律师：黎明、孙睿

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：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法定代表人：杨超们

联系人：陈雁

联系电话：021-23238888

传真：021-23238800

经办注册会计师：许康玮、陈雁

四、基金的名称

建信安心保本二号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

在有效控制风险的前提下，追求基金资产的长期增值，力争在中长期为投资者创造高于业绩比较基准的投资回报。

七、基金的投资方向

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，本基金可以投资于股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、各类债券（包括国债、金融债、企业债、公司债、债券回购、央行票据、中期票据、可转换债券、可分离交易债券、短期融资券、资产支持证券以及经法律法规或中国证监会允许投资的其他金融工具，但需符合中国证监会的相关规定）。

本基金根据投资组合保险机制对固定收益类资产（包括各类债券、银行存款、货币市场工具等）和权益类资产（股票、权证等）的投资比例进行动态调整。本基金的投资组合比例为：权益类资产占基金资产的比例不高于40%；固定收益类资产占基金资产的比例不低于60%，其中现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例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，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

八、基金的投资策略

本基金的资产包括风险资产（即权益类资产）和安全资产（即固定收益类资产），本基金投资策略分为两个层次：一层为基金在风险资产和安全资产两大类资产上的配置策略；另一层为安全资产的投资策略和风险资产的投资策略。

1、大类资产配置策略

本基金采用恒定比例组合保险策略（Constant-Proportion Portfolio Insurance，CPPI）来实现保本和增值的目标。恒定比例投资组合保险策略不仅能从投资组合资产配置的水平上基本消除投资到期日基金净值低于本金的可能性，降低投资风险，而且能在一定程度上促使基金学系取市场本性上涨带来的收益。

CPPI是国际通行的一种投资组合保险策略，它主要是通过数量分析，根据市场波动等因素调整放大倍数，并相应调整安全资产与风险资产投资的比例，以确保投资组合在一段时间以后的价值不低于事先设定的某一目标价值，从而达到投资组合保值增值的目的。

（1）CPPI（恒定比例组合保险）投资策略

CPPI的投资步骤可分为：

第一步，根据投资组合期末最低目标价值和合理的折现率设定当前应持有的安全资产的数量，即投资组合的安全底线；

第二步，计算投资组合净值超过安全底线的数额，该数值用为安全垫；

第三步，将相当于安全垫特定倍数（放大倍数）的资金规模投资于风险资产以创造高于最低目标价值的收益，其余资产投资于安全资产。

（2）放大倍数的确定和调整

本基金放大倍数的确定是在本基金管理人研究部数量分析小组定量、定性分析的基础上通过定量定性综合分析的结果。本基金采用定性和定量两种分析方法确定放大倍数以达到最优效果。其中，定量分析手段包括：为本基金设计的波动监测工具，包括当前的、隐含的和历史的波动率；为减小构造成本而确定的放大倍数波动范围；定性的分析手段包括：宏观经济运行情况、利率水平、基金管理人对风险资产风险－收益水平的预测等。

一般情况下，本基金管理人研究部每月对未来一个月的股票市场、债券市场风险收益水平进行定量分析，结合宏观经济运行情况、利率水平等因素，制订下月的放大倍数区间，并提交投资决策委员会审核确定；然后，基金经理根据放大倍数区间，综合考虑股票市场环境、已有安全垫额度、基金净值、距离保本期剩到期时间等因素，对放大倍数进行调整。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，本基金也将对放大倍数进行及时调整。

2、安全资产投资策略

本基金投资的安全资产为国内依法发行交易的债券（包括国债、金融债、央行票据、企业债、公司债、可转换债券、短期融资券、资产支持证券、债券回购等）、货币市场工具等。其中，债券资产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

本基金采用剩余期限与保本到期期限匹配的主动性投资策略，并依据风险收益配比最优、兼顾流动性的原则确定债券各类属资产的配置比例。本基金将持有相当数量剩余期限与保本周期相近的国债、金融债，其中一部分严格遵循持有到期原则，首要考虑收益性，另一部分兼顾收益性和流动性。这部分投资可以保证债券组合收益的稳定性，尽可能地控制利息再投资、收益率曲线、再投资等风险。

在债券组合的调整上，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。

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、信用等级分析、流动性评估等方法来评估个券的风险收益水平。

3）可转换债券投资策略

可转换债券兼具权益类证券与固定收益类证券的特性，具有抵御下行风险、分享股票价格上涨收益的特点。本基金将选择公司基本素质优良，其对应的基础证券有着较高上涨潜力的可转换债券进行投资，并采用期权定价模型等数量化估值工具评定其投资价值，以合理价格买入并持有。

4）资产支持证券品种投资策略

包括资产抵押债券支持证券（ABS）、住房抵押贷款支持证券（MBS）等在内的资产支持证券，其定价受多种因素影响，包括市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率等。本基金将深入分析上述基本面因素，并辅助采用数量化定价模型，评估其内在价值。

3、风险资产投资策略

本基金投资的风险资产为股票、权证等风险相对较高的投资品种。

1）股票资产投资策略

本基金股票投资采用行业配置与个股精选相结合的投资策略，通过优选具有良好成长性、成长质量优良、定价相对合理的股票进行投资，以谋求超额收益。

A、行业配置策略

本基金从定性分析和定量分析两个角度对行业进行考察，并据此进行股票投资的行业配置。

在定性分析方面，以宏观经济运行和经济景气周期监测为基础，利用经济周期、行业的市场容量和增长空间、行业发展政策、行业结构变化趋势、行业自身景气周期等多个指标把握不同行业的景气度变化情况和业绩增长趋势。本基金重点关注如下几类行业：行业景气度高或处于拐点的行业；受益于技术升级或消费升级因素的行业；长期增长前景看好的行业。

定量分析指标主要包括：行业相对估值水平、行业相对利润增长率、行业PEG等。

B、个股精选策略

本基金秉行“价值与成长相结合”的选股原则，即选择具备价值性和成长性的股票进行投资。基金管理人通过绝对估值与相对估值，对股票的内在价值进行判断，并与当前股价进行比较，对股票的价值做出判断。在价值维度，主要考察股票能否低于当市场价格的比率和预期每股收益与股票市场价格的比率等；在成长维度，主要考察公司未来12个月每股收益相对于目前每股收益的预期增长率，可持续增长率和主营业务增长率等指标。

2）权证投资策略

本基金在进行权证投资时，将通过对权证标的证券基本面的研究，并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。

本基金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

本基金业绩比较基准：（2年期银行定期存款收益率（税前））*1.3。

本基金是保本基金，保本周期为2年。以上浮30%的2年期银行定期存款收益率作为本基金的业绩比较基准，能够使投资者理性判断本基金产品的风险收益特征，合理衡量比较本基金保本保证的有效性。

如果今后法律法规发生变化，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩比较基准时，本基金管理人可以与基金托管人协商一致，而无需经基金份额持有人大会审议，并报中国证监会备案后变更本基金业绩比较基准并及时公告。

十、基金的风险收益特征

本基金为保本混合型基金产品，属于证券投资基金中的中低风险品种。

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。

基金托管人中国中信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。

（一）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	188,940,570.70	4.14
	其中：股票	188,940,570.70	4.14
2	固定收益投资	2,407,506,222.50	52.72
	其中：债券	2,407,506,222.50	52.72
	资产支持证券	–	–
3	贵金属投资	–	–
4	金融衍生品投资	–	–
5	买入返售金融资产	1,000,002,500.00	21.90
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	–	–
6	银行存款和结算备付金合计	915,001,022.67	20.04
7	其他资产	55,352,146.58	1.21
8	合计	4,566,802,462.45	100.00

（二）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	9,688,612.00	0.21
B	采矿业	27,963,959.00	0.61
C	制造业	38,896,638.95	0.86
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	37,489,562.10	0.82
E	建筑业	21,545,793.15	0.47
F	批发和零售业	13,785,377.63	0.30
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	8,879,285.81	0.20
J	金融业	347,298.76	0.01
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	30,344,043.30	0.67
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	–	–
S	综合	–	–
	合计	188,940,570.70	4.15

注：以上行业分类以2016年9月30日的证监会行业分类标准为依据。

（三）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	600674	川投能源	2,197,000	19,047,990.00	0.42
2	600236	桂冠电力	2,715,990	18,441,572.10	0.41
3	600054	黄山旅游	901,159	15,626,097.06	0.34
4	000888	峨眉山A	1,135,644	14,717,946.24	0.32
5	002155	湖南黄金	1,203,150	14,461,863.00	0.32
6	000996	中国中期	622,300	13,752,830.00	0.30
7	000596	古井贡酒	306,805	13,103,744.25	0.29
8	600068	葛洲坝	1,580,676	12,503,147.16	0.27
9	600584	长电科技	512,680	9,951,118.80	0.22
10	000998	隆平高科	487,600	9,688,612.00	0.21

（四）报告期末按券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	107,361,231.90	2.36
2	央行票据	–	–
3	金融债券	1,256,758,000.00	27.63
	其中：政策性金融债	1,256,758,000.00	27.63
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	862,454,000.00	18.96
6	中期票据	–	–
7	可转债	35,537,990.60	0.78
8	同业存单	145,396,000.00	3.20
9	其他	–	–
10	合计	2,407,506,222.50	52.92

（五）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

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	150223	15国开23	5,500,000	552,090,000.00	12.14
2	150317	15进出17	3,000,000	302,610,000.00	6.65
3	160402	16农发02	2,500,000	250,050,000.00	5.50
4	111693716	16西安银行CD002	1,500,000	145,395,000.00	3.20
5	011699239	16中建材SCP002	1,200,000	120,360,000.00	2.65

（六）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。

（七）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。

（八）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明细

本基金本报告期末未持有权证。

（九）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。

（十）报告期末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。

（十一）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、其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	852,024.44
2	应收证券清算款	8,650,104.88
3	应收股利	–
4	应收利息	45,848,563.94
5	应收申购款	1,453.32
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	55,352,146.58

4、报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）
1	110034	九州转债	1,595,560.20	0.04
2	110035	白云转债	2,982,696.00	0.07
3	123001	蓝标转债	659,637.00	0.01
4	128011	汽模转债	1,263,691.80	0.03

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未存在流通受限的情况。

十二、基金的业绩

基金业绩截止日为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①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
自基金合同生效起－2015年12月31日	1.60%	0.10%	0.49%	0.01%	1.11%	0.09%
2016年1月1日－2016年9月30日	-0.79%	0.11%	2.10%	0.01%	-2.89%	0.10%
自基金合同生效起－2016年9月30日	0.80%	0.11%	2.60%	0.01%	-1.80%	0.10%

十三、基金的费用概览

（一）申购费与赎回费

1、申购费

投资人在申购本基金基金份额时，收取申购费用，申购费率随申购金额增加而递减；投资人可以多次申购本基金，申购费用按每日累计申购金额确定申购费率，以每笔申购申请单独计算费用。

本基金的申购费率如下表所示：

申购金额（M）	费率
M<100万元	1.2%
100万元≤M<200万元	0.8%
200万元≤M<500万元	0.6%
M≥500万元	每笔1000元

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、登记等各项费用。

2、赎回费

本基金具体赎回费率如下表所示：

申购金额（M）	费率
N≤1年	2.0%
1年<N<2年	1.6%
N≥2年	0%

注：N为基金份额持有期限；1年指365天。

投资者可将其持有的全部或部分基金份额赎回。赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对于持有期少于30日的基金份额所收取的赎回费，赎回费用全额归入基金财产；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25%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。

3、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依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告并报中国证监会备案。

4、对特定交易方式（如网上交易、电话交易等），按相关监管部门要求履行必要手续后，基金管理人可以采用低于相合交易方式的基金申购费率和基金赎回费率，并另行公告。

5、基金管理人可以在不违背法律法规规定及基金合同的定约的情况下根据市场情况制定基金促销计划，针对基金投资者定期和不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以按中国证监会要求履行必要手续后，对基金投资者适当调低基金申购费率和赎回费率。

（二）申购份数与赎回金额的计算方式

1、申购份额的计算

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

净申购金额 =申购金额/（1+申购费率）

（若适用固定费用的，净申购金额=申购金额-固定费用）

申购费用=申购金额-净申购金额

（若适用固定费用的，申购费用=固定费用）

申购份额=净申购金额/申购当日基金份额净值

上述计算结果均按照四舍五入方法，保留到小数点后第2位，由此产生的误差计入基金财产。

例：某投资者投资5万元申购本基金的基金份额，假设申购当日基金份额净值为1.15元，则其可得到的申购份额为：

净申购金额=50000/（1+1.2%）=49407.11元

申购费用=50000-49407.11=592.89元

申购份额=49407.11/1.15=42962.71份

即：投资者投资5万元申购本基金的基金份额，假设申购当日基金份额净值为1.15元，则其可得到42962.71份基金份额，需缴纳的申购费用为592.89元。

2、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。其中：

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

上述计算结果均按照四舍五入方法，保留到小数点后第2位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。

例：某投资者赎回本基金10,000份基金份额，持有期限小于1年，赎回适用费率为20%，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=10000×1.148=11480元

赎回费用=11480×20%=229.60元

净赎回金额=11480-229.60=11250.40元

即：投资者赎回本基金10,000份基金份额，持有期限小于1年，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11250.40元。

3、基金份额净值计算

本基金份额净值的计算，保留到小数点后第3位，小数点后第4位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。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、基金的证券交易费用；

7、基金的银行汇划费用；

8、基金的相关账户开户及维护费用；

9、按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金资产净值中列支的其他费用。

（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1.2%的年费率计提。管理费的计算方法如下：

H＝E×1.2%÷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款指令，基金托管人复核后于次月前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。

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，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款指令，基金托管人复核后于次月前3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

若保本周期到期后，本基金不符合保本基金存续条件，基金份额持有人将所持有本基金份额转为变更后的“建信鑫利灵活配置混合型证券投资基金”的基金份额，管理费按前一日基金资产净值的1.5%的年费率计提，托管费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率计提。计提方法和支付方式同上。

到期操作期间和过渡期内本基金不计提管理费和托管费。

上述“一、基金费用的种类中第3－8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。

（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。

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“十一、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“十二、基金的业绩”，并经基金托管人复核。

6、更新了“二十五、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
二〇一六年十二月五日

关于建信中证互联网金融指数分级发起式证券投资基金之网金融A份额折算结果及恢复交易的公告

根据建信中证互联网金融指数分级发起式证券投资基金（以下简称：本基金）基金合同、招募说明书及深圳证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司的相关业务规定，建信基金管理有限责任公司（以下简称：本公司）以2016年12月1日为份额折算基准日，对建信网金分额的场外分额、场内份额（场内简称：网金融，代码：165315）以及建信网金A份额场内简称：网金融A；代码：150331）实施定期份额折算，现将相关事项公告如下：

一、份额折算结果

2016年12月1日，建信网金分额的场外份额经折算后的份额数按截位法保留到小数点后两位，舍去部分计入基金财产；建信网金分额的场内份额、建信网金A份额经折算后的份额数取整计算（最小单位为1份），舍去部分计入基金财产。份额折算比例按截位法精确到小数点后第9位，如下表所示：

基金份额名称	折算前份额	新增份额折算比例	折算后份额	折算后基金份额净值	折算后基金份额累计净值
建信网金场外份额	13,720,442.13	0.035689269	14,210,114.67	0.8406	0.8816
建信网金场内份额	64,399,283.00	0.035689269	91,157,447.00	0.8406	0.8816
建信网金A份额	342,677,248.00	0.071378539	342,677,248.00	1.0002	1.0821

注：建信网金场外份额经份额折算后产生新增的建信网金场外份额；建信网金场内份额经份额折算后产生新增的建信网金场内份额；建信网金A份额经份额折算后产生新增的建信网金场内份额。

以上数据已经本基金的基金托管人中国银河证券股份有限公司确认。投资者自公告之日起可查询经注册登记人及本公司确认的折算后份额。

二、恢复交易

自2016年12月5日起，本基金恢复申购、赎回，转托管（包括场外转托管和跨系统转托管）和配对转换业务，网金融A份额将于2016年12月5日上午9:30—10:30停牌一小时，于10:30在深圳证券交易所复牌。根据深圳证券交易所《深圳证券交易所证券投资基金交易和申购赎回实施细则》，2016年12月5日网金融A当时行情显示的前收盘价调整为2016年12月2日网金融A的基金份额净值或者参考净值（四舍五入至0.001元），即为1.000元。

由于网金融A折算前存在折溢价交易情形，2016