

建信内生动力混合型证券投资基金  
招募说明书（更新）摘要

2019 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

二〇一九年十二月

## 【重要提示】

本基金经中国证券监督管理委员会 2010 年 9 月 1 日证监许[2010]1206 号文核准募集。本基金合同已于 2010 年 11 月 16 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。本摘要根据本基金的基金合同和招募说明书编写，并经中国证监会核准。

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》、《基金合同》及基金产品资料概要，了解本基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断本基金是否和自身的风险承受能力相适应。

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并不构成新基金业绩表现的保证。

本招募说明书所载内容截止日为 2019 年 10 月 25 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2019 年 9 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

成立日期：2005年9月19日

法定代表人：孙志晨

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

孙志晨先生，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。2005年9月出任建信基金管理公司总裁，2018年4月起任建信基金管理公司董事长。

张军红先生，董事，现任建信基金管理公司总裁。毕业于国家行政学院行政管理专业，获博士学位。历任中国建设银行总行筹资部储蓄业务处科员、副主任科员、主任科员，总行零售业务部主任科员，总行个人银行业务部个人存款处副经理、高级副经理，总行行长办公室秘书一处高级副经理级秘书、秘书、高级经理，总行投资托管服务部总经理助理、副总经理，总行投资托管业务部副总经理，总行资产托管业务部副总经理。2017年3月出任建信基金管理公司监事会主席，2018年4月起任建信基金管理公司总裁。

曹伟先生，董事。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，总行个人存款与投资部总经理助理、副总经理、总行个人金融部副总经理。

张维义先生，董事，现任信安亚洲区总裁。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，信安北亚地区副总裁、总裁，信安亚洲区总裁。

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营销总监，信安国际(亚洲)有限公司北亚地区首席营运官。

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。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，吉林省信托有限责任公司副总经理，光大证券财富管理中心总经理（MD），中国华电集团资本控股有限公司总经理助理。

李全先生，独立董事，现任新华人寿保险股份有限公司首席执行官、总裁兼新华资产管理股份有限公司董事长。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裁，新华人寿保险股份有限公司首席执行官、总裁兼新华资产管理股份有限公司董事长。

史亚萍女士，独立董事，现任嘉浩控股有限公司首席运营官。1994年毕业于对外经济贸易大学，获国际金融硕士；1996年毕业于耶鲁大学研究生院，获经济学硕士。先后在标准普尔国际评级公司、英国艾比国民银行、野村证券亚洲、雷曼兄弟亚洲、中国投资有限公司、美国威灵顿资产管理有限公司、中金资本、嘉浩控股有限公司等多家金融机构担任管理职务。

邱靖之先生，独立董事，现任天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)首席合伙人。毕业于湖南大学高级工商管理专业，获EMBA学位，全国会计领军人才，中国注册会计师，注册资产评估师，高级会计师，澳洲注册会计师。1999年10月加入天职国际会计师事务所，现任首席合伙人。

## 2、监事会成员

马美芹女士，监事会主席，高级经济师，1984年毕业于中央财政金融学院，获学士学位，2009年获长江商学院高级管理人员工商管理硕士。1984年加入中国建设银行，历任中国建设银行总行筹资储蓄部、零售业务部、个人银行部副处长、处长、资深客户经理（技术二级），总行个人金融部副总经理，总行个人存款与投资部副总经理。2018年5月起任建信基金管理公司监事会主席。

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。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。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。

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。曾供职于北京北奥有限公司，中进会计师事务所，中瑞华恒信会计师事务所。2004年加入中国华电集团，历任中国华电集团

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计划财务部经理、财务部经理，企业融资部经理、机构与风险管理部经理、机构与战略研究部经理。

安晔先生，职工监事，现任建信基金管理公司信息技术总监。1995年毕业于北京工业大学计算机应用系，获得学士学位。1995年8月加入中国建设银行，历任中国建设银行北京分行信息技术部干部，信息技术管理部北京开发中心项目经理、代处长；2005年8月加入建信基金管理公司，历任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，信息技术总监兼金融科技部总经理，信息技术总监。

严冰女士，职工监事，现任建信基金管理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，历任人力资源部专员、主管、总经理助理、副总经理、总经理。

刘颖女士，职工监事，现任建信基金管理公司审计部总经理。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，英国特许公认会计师公会（ACCA）资深会员。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月加入建信基金管理公司，历任监察稽核部监察稽核专员、稽核主管、资深稽核员、内控合规部副总经理、内控合规部副总经理兼内控合规部审计部（二级部）总经理、审计部总经理。

### 3、公司高管人员

张军红先生，总裁（简历请参见董事会成员）。

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；2001年1月加入中国建设银行总行个人金融部；2005年9月加入建信基金管理公司，2015年8月6日起任副总裁，2019年7月18日起兼任首席信息官。

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月加入建信基金管理公司，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。

马勇先生，副总裁，硕士。1993年8月至1995年8月在江苏省机械研究设计院工作。1998年7月加入中国建设银行总行，历任副主任科员、主任科员、秘书、高级经理级秘书，高端客户部总经理助理，财富管理与私人银行部总经理助理、副总经理，建行黑龙江省分行副行长等职务。2018年8月30日加入建信基金管理有限责任公司，2018年11月13日起任副总裁；2018年11月1日起兼任我公司控股子公司建信资本管理有限责任公司董事长。

#### 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、基金经理

吴尚伟先生，硕士，权益投资部联席投资官。2004年9月至2007年4月任长城伟业期货经纪有限公司深圳分公司投资顾问；2008年8月至2011年7月任银华基金管理公司研究员；2011年7月加入我公司，历任研究员、研究主管、研究部总监助理、权益投资部基金经理兼研究部总经理助理、权益投资部基金经理、权益投资部联席投资官，2014年11月25日起任建信内生动力混合型证券投资基金的基金经理；2016年9月29日至2018年2月27日担任建信丰裕定增灵活配置混合型证券投资基金的基金经理，自2018年2月28日起该产品变更注册为建信丰裕多策略灵活配置混合型证券投资基金，吴尚伟继续担任该基金的基金经理；2017年1月24日起任建信恒稳价值混合型证券投资基金的基金经理；2018年1月30日起任建信安心保本五号混合型证券投资基金的基金经理，该基金于2018年2月10日起转型为建信弘利灵活配置混合型证券投资基金，吴尚伟继续担任该基金的基金经理。

历任基金经理：

卓利伟：2010年11月16日至2011年7月15日；

王新艳：2010年11月16日至2011年12月20日；

万志勇：2010年11月17日至2015年9月28日；

吴尚伟：2014年11月25日至今。

#### 6、投资决策委员会成员

张军红先生，总裁。

姚锦女士，权益投资部总经理。

李菁女士，固定收益投资部总经理。

乔梁先生，研究部总经理。

许杰先生，权益投资部副总经理。

朱虹女士，固定收益投资部副总经理。

陶灿先生，权益投资部总经理助理。

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：陈四清

注册资本：人民币 35,640,625.7089 万元

联系电话：010-66105799

联系人：郭明

### （二）主要人员情况

截至 2019 年 9 月，中国工商银行资产托管部共有员工 208 人，平均年龄 33 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 2019 年 9 月，中国工商银行共托管证券投资基金 1006 只。自 2003 年以来，本行连续十六年获得香港《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 68 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

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：孙志晨

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：田国立

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：陈四清

客服电话：95588

网址：www.icbc.com.cn

### (3) 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

### (4) 中国银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 1 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人：

客服电话：95566

网址：www.boc.cn

### (5) 交通银行股份有限公司

办公地址：上海市浦东新区银城中路 188 号

法定代表人：任德奇（代）

客服电话：95559

网址：[www.95559.com.cn](http://www.95559.com.cn)

(6) 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

传真：0755-83195049

网址：[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

(7) 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](http://bank.ecitic.com)

(8) 中国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

传真：010-83914283

客户服务电话：95568

公司网站：[www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn)

(9) 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

办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号

法定代表人：张东宁

传真：010-66226045

客户服务电话：95526

公司网站：[www.bankofbeijing.com.cn](http://www.bankofbeijing.com.cn)

(10) 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：李晓鹏

客户客服电话：95595

网址：[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)

(11) 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](http://www.cbhb.com.cn)

(12) 兴业银行股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 154 号中山大厦

法定代表人：陶以平(代)

客户服务电话：95561

公司网站：[www.cib.com.cn](http://www.cib.com.cn)

(13) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址：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：马勇

客户服务热线：400-166-1188

网址：<http://www.jrj.com.cn/>

(14) 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：[http:// www. Licaike.com](http://www.Licaike.com)

(15) 上海挖财基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区杨高南路 799 号 5 层 01、02、03 室

法定代表人：冷飞

客户服务热线：021-50810673

网址：[http:// www.wacaijijin.com](http://www.wacaijijin.com)

(16) 北京百度百盈基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区西北旺东路 10 号院西区 4 号楼

法定代表人：张旭阳

客户服务热线：95055-9

网址：<https://www.baiyingfund.com/>

(17) 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：<http://www.noah-fund.com/>

(18) 深圳众禄基金销售股份有限公司

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：<http://www.zlfund.cn>, <http://www.jjmmw.com>

(19) 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：<http://www.1234567.com.cn>

(20) 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：<http://www.ehowbuy.com>

(21) 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：<http://www.fund123.cn>

(22) 上海长量基金销售投资顾问有限公司

注册地址：上海市浦东新区高翔路526号2幢220室

法定代表人：张跃伟

客户服务电话：400-820-2899

网址：<http://www.erichfund.com/>

(23) 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：<http://www.5ifund.com>

(24) 上海利得基金销售有限公司

注册地址：上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号 10 号楼 12 楼

法定代表人：李兴春

客户服务热线：400-921-7755

网址：<http://www.leadbank.com.cn>

(25) 嘉实财富管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心办公楼二期 53 层  
5312-15 单元

法定代表人：赵学军

客户服务热线：400-021-8850

网址：<https://www.harvestwm.cn>

(26) 南京苏宁基金销售有限公司

注册地址：南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人：刘汉青

客户服务热线：95177

网址：<http://www.snjijin.com>

(27) 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：周斌

客户服务电话：4007868868

网址：<http://www.chtfund.com>

(28) 北京汇成基金销售有限公司

注册地址：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：[http:// www.hcjijin.com](http://www.hcjijin.com)

(29) 北京晟视天下基金销售有限公司

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

客户服务电话：4008188866

网址：[http:// www.shengshiview.com](http://www.shengshiview.com)

(30) 北京唐鼎耀华基金销售有限公司

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/>

(31) 天津国美基金销售有限公司

注册地址：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：[http:// www.gomefund.com](http://www.gomefund.com)

(32) 北京新浪仓石基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2 地块新浪总部科研楼 5 层 518 室

法定代表人：赵芯蕊

客户服务热线：010-62675369

网址：<https://trade.xincai.com/web/promote>

(33) 北京加和基金销售有限公司

注册地址：北京市西城区德胜门外大街 13 号院 1 号楼 5 层 505 室

法定代表人：曲阳

客户服务热线：400-803-1188

网址：[http:// www.bzfunds.com](http://www.bzfunds.com)

(34) 上海万得基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区浦明路 1500 号万得大厦 11 楼

法定代表人：王廷富

客户服务热线：400-821-0203

网址：[http:// www.windmoney.com.cn](http://www.windmoney.com.cn)

(35) 上海汇付基金销售有限公司

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

客户服务电话：400-820-2819

网址：[http:// www.chinapnr.com](http://www.chinapnr.com)

(36) 北京微动利基金销售有限公司

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：季长军

客户服务电话：400-188-5687

网址：[http:// www.buyforyou.com.cn](http://www.buyforyou.com.cn)

(37) 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：郑毓栋

客户服务电话：400-618-0707

网址：<http://www.hongdianfund.com/>

(38) 深圳富济基金销售有限公司

注册地址：深圳市福田区福田街道金田路中洲大厦 35 层 01B、02、03、04  
单位

法定代表人：刘鹏宇

客户服务电话：0755-83999913

网址：<http://www.fujiwealth.cn/>

(39) 上海陆金所基金销售有限公司

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：王之光

客户服务电话：400-821-9031

网址：[http:// www.lufunds.com /](http://www.lufunds.com/)

(40) 大泰金石基金销售有限公司

注册地址：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：姚杨

客户服务热线：400-928-2266

网址：<https://www.dtfunds.com/>

(41) 珠海盈米基金销售有限公司

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/>

(42) 奕丰金融基金销售有限公司

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：TEO WEE HOWE

客户服务热线：400-684-0500

网址：[https:// www.ifastps.com.cn](https://www.ifastps.com.cn)

(43) 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：4000-618-518

网址：<https://danjuanapp.com/>

(44) 上海华夏财富投资管理有限公司

注册地址：上海市虹口区东大名路 687 号 1 幢 2 楼 268 室

法定代表人：毛淮平

客户服务热线：400-817-5666

网址：<https://www.amcfortune.com>

(45) 西藏东方财富证券股份有限公司

注册地址：西藏自治区拉萨市柳梧新区国际总部城 10 栋楼

法定代表人：陈宏

客户服务热线：95357

网址：<http://www.18.cn>

(13) 国泰君安证券股份有限公司

住所：上海市浦东新区商城路 618 号

办公地址：上海市延平路 135 号

法定代表人：王松（代）

客服电话：400-8888-666

网址：[www.gtja.com](http://www.gtja.com)

(40) 中信证券股份有限公司

住所：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 A 层

法定代表人：张佑君

客服电话：95558

网址：[www.citics.com](http://www.citics.com)

(41) 中信证券（山东）有限责任公司

住所：青岛市市南区东海西路 28 号

法定代表人：姜晓林

客服电话：0532-96577

网址：[www.zxwt.com.cn](http://www.zxwt.com.cn)

(42) 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：周健男

客服电话：10108998

网址：[www.ebscn.com](http://www.ebscn.com)

(43) 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 38—45 层

法定代表人：霍达

客户服务热线：95565、4008888111

网址：[www.newone.com.cn](http://www.newone.com.cn)

(44) 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：曹宏

客服电话：0755-82288968

网址：[www.ccl68.com.cn](http://www.ccl68.com.cn)

(45) 海通证券股份有限公司

住所：上海市广东路 689 号

法定代表人：周杰

客户服务电话：400-8888-001，（021）962503

网址：[www.htsec.com](http://www.htsec.com)

(46) 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：陈共炎

客户服务电话：4008-888-8888

网址：[www.chinastock.com.cn](http://www.chinastock.com.cn)

(47) 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：李新华

客户服务电话：4008-888-999

公司网址：[www.95579.com](http://www.95579.com)

(48) 中信建投证券有限责任公司

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](http://www.csc108.com)

(49) 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：周易

客户咨询电话：025-84579897

网址：[www.htsc.com.cn](http://www.htsc.com.cn)

(50) 中泰证券有限公司

注册地址：山东省济南市经十路 128 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)

(51) 东北证券股份有限公司

注册地址：长春市人民大街 138-1 号

法定代表人：李福春

客户服务电话：0431-96688、0431-85096733

网址：[www.nesc.cn](http://www.nesc.cn)

(52) 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](http://www.bhzq.com)

(53) 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](http://www.gf.com.cn)

(54) 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](http://www.cindasc.com)

(55) 兴业证券股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 99 号

法定代表人：杨华辉

客户服务电话：4008888123

网址：[www.xyzq.com.cn](http://www.xyzq.com.cn)

(56) 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：刘宛晨

客户服务电话：0731-4403340

网址：www.cfzq.com

(57) 平安证券股份有限公司

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：何之江

客服热线：4008866338

网址：stock.pingan.com

(58) 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：赵俊

客服热线：4008888588

网址：www.longone.com.cn

(59) 国信证券股份有限公司

住所：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦

办公地址：深圳市罗湖区红岭中路 1010 号国际信托大厦

法定代表人：何如

客户服务电话：95536

网址：www.guosen.com.cn

(60) 中国中投证券有限责任公司

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：高涛

开放式基金咨询电话：4006008008

网址：www.china-invs.cn

(61) 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：王连志

客户服务电话：0755—82825555

网址：[www.axzq.com.cn](http://www.axzq.com.cn)

(62) 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：杨玉成

客服电话：95523 或 4008895523

网址：[www.sywg.com](http://www.sywg.com)

(63) 申万宏源西部证券有限公司

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：李琦

客服电话：4008-000-562

网址：[www.hysec.com](http://www.hysec.com)

(64) 北京植信基金销售有限公司

法定代表人：王军辉

地址：北京朝阳区四惠盛世龙源国食苑 10 号楼

客户服务电话：4006-802-123

网址：[www.zhixin-inv.com](http://www.zhixin-inv.com)

(65) 华融证券股份有限公司

地址：北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号中国人保寿险大厦 11 至 18 层

法定代表人：祝献忠

客户服务电话：95390

网址：<http://www.hrsec.com.cn>

(66) 上海长量基金销售投资顾问有限公司

地址：上海浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层

法定代表人：张跃伟

电话：400-820-2899

网址：<http://www.erichfund.com/websiteII/html/index.html>

(67) 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：400 9908 826

网址：<http://www.citicsf.com>

(68) 民生证券股份有限公司

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16-20层

法定代表人：冯鹤年

客户服务热线：95376/400-619-8888

网址：<http://www.msza.com/index>

(69) 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](http://www.gyzq.com.cn)

(70) 广州证券股份有限公司

地址：广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19层、20层

法定代表人：胡伏云

客服热线：95396

网址：<http://www.gzs.com.cn>

(71) 浙商证券股份有限公司

地址：浙江省杭州市江干区五星路201号

法定代表人：吴承根

客服热线：95345

网址：<https://www.stocke.com.cn/zszq/index/index.jsp>

(72) 上海证券有限责任公司

地址：上海市西藏中路336号

法定代表人：李俊杰

客服电话：021-962518

网址：[www.962518.com](http://www.962518.com)

(73) 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](http://www.gfhfzq.com.cn)

(74) 中国国际金融股份有限公司

地址：北京市建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27、28 层

法定代表人：丁学东

客服电话：010-65051166

网址：<http://www.cicc.com.cn>

(75) 红塔证券股份有限公司

地址：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：李素明

客服电话：0871-3577930

网址：<http://www.hongtastock.com/>

(76) 九州证券股份有限公司

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：魏先锋

客服电话：0755-33331188

网址：[www.tyzq.com.cn](http://www.tyzq.com.cn)

(77) 上海基煜基金销售有限公司

注册地址：上海市崇明县长兴镇潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室（上海泰和经济展发区）

法定代表人：王翔

客服电话：400-820-5369

网址：[www.jiyufund.com.cn](http://www.jiyufund.com.cn)

(78) 北京肯特瑞基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区显龙山路 19 号 1 幢 4 层 1 座 401

法定代表人：江卉

客服电话：400 098 8511

网址：<http://kenterui.jd.com/>

(79) 中证金牛（北京）投资咨询有限公司

注册地址：北京市丰台区东管头1号2号楼2-45室

法定代表人：钱昊旻

客服电话：4008-909-998

网址：[www.jnlc.com](http://www.jnlc.com)

(80) 凤凰金信（银川）基金销售有限公司

注册地址：宁夏银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路142号14层1402  
办公用房

法定代表人：张旭

客服电话：400-810-5919

网址：[www.fengfd.com](http://www.fengfd.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，并在基金管理人网站公示。

#### (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：孙志晨

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：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
执行事务合伙人：毛鞍宁  
联系电话：（010）58153000  
传真：（010）85188298  
联系人：王珊珊  
经办注册会计师：徐艳、王珊珊。

#### 四、基金的名称

建信内生动力混合型证券投资基金

#### 五、基金类型

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，追求基金资产的稳健增值，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

基金的投资组合比例为：投资于股票的基金资产占基金资产比例为60%-95%，其中投资于内生动力行业（包括消费性内生动力行业、投资性内生动力行业和服务性内生动力行业）的基金资产占投资于股票的基金资产的比例不低于80%；现金、债券资产、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的比例为5%-40%，其中，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%，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等，资产支持证券占基金资产净值的比例为0-20%，权证投资占基金资产净值的比例不超过3%。

## 八、基金的投资策略

本基金将采取积极、主动的资产配置策略，重点投资于消费性内生动力行业、投资性内生动力行业、服务性内生动力行业中具有持续竞争力优势的上市公司股票，力求实现基金资产的长期增值。

### （一）资产配置策略

本基金作为混合型基金，将保持不低于 60%的股票投资比例。在此基础上，本基金管理人将综合运用定性分析和定量分析手段，对大类资产进行合理配置。

根据现代投资组合理论，资产配置决策应该基于对大类资产的预期收益率、风险水平及其相关性的判断而制定，本基金将以此为出发点，对于可能影响资产预期风险、收益率和相关性的因素进行综合分析和动态跟踪，据此制定基金在股票、债券和货币市场工具等大类资产之间的配置比例、调整原则和调整范围，并进行定期或不定期调整，以达到控制风险、增加收益的目的。

此外，基金管理人还将关注其他可能影响资产预期收益与风险水平的因素，观察市场信心指标、行业动量指标等，力争捕捉市场由于低效或失衡而产生的投资机会。

通常情况下，基金管理人会定期根据市场变化，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，亦可针对市场突发事件等进行及时调整。

本基金资产配置具体调整流程如下：

- 1、计算股票市场估值水平；
- 2、分析宏观经济运行特征，预测未来经济增长率、行业、公司的盈利增长率，分析债券预期收益率；
- 3、综合比较股票市场估值、债券收益率以及未来公司盈利增长，确定资产组合配置；
- 4、根据资产组合调整规模、市场股票资金供需状况，将对不同调整方案的风险、收益进行模拟，确定最终资产配置方案。

### （二）行业资产配置策略

我国经济预期仍将保持较快的增长态势。但长期来看，我国的经济欲保持较快增长，必然要求调整经济结构增长模式，未来我国经济增长模式将向内需

与出口均衡发展、消费与投资均衡发展、服务与制造均衡发展的可持续发展道路转变，未来较长时期内的投资策略应该是以经济的内生性增长为主线来进行行业配置。

总体来说，本基金将采取“自上而下”和“自下而上”相结合的方法，选择相关行业，挖掘投资机会，在严格控制风险的基础上实现基金资产的长期增值。

本基金认为，根据各行业在经济内生性增长过程中所起到的作用，可将其分为以下三大类型：消费性内生动力行业、投资性内生动力行业、服务性内生动力行业。

## 1、行业的分类

### （1）消费性内生动力行业

由于居民收入增长等因素而产生消费需求的增加和现有消费的升级，从而成为我国经济发展内生性动力的行业，本基金将其定义为“消费性内生动力”行业。

例如，从长期看，作为全球性经济大国，我国经济增长依靠外需拉动的增长模式将难以为继，而我国 GDP 的组成中消费支出占比远低于发达国家平均水平，因此随着我国经济结构的调整，消费支出比例也将逐步上升，住房、车辆、电器、餐饮、旅游等各方面的消费将相应增长；随着信息技术商品化，为电子产品注入了新的商机，信息家电、通讯设备、计算机、数字彩电等将继续走俏；以电子商务为核心开展的网上商场、网上购物、网上服务、网上教育、网上国际贸易等均已经成为热点，从而促进 IT 相关产业的快速发展；随着医疗体制改革的加速、社区医疗和新型农村合作医疗体系的发展，农村市场医药消费的巨大潜力正在逐渐显现，同时，我国城镇化和老龄化过程也正带来药品消费量的增加。

根据申银万国行业分类标准，本基金定义的“消费性内生动力”行业包括：农林牧渔、食品饮料、家用电器、纺织服装、餐饮旅游、医药生物、电子元器件、信息设备。

### （2）投资性内生动力行业

由于政府主导的基础设施投资和民间投资的增加而带动上中下游行业的发展，从而成为我国经济发展内生性动力的行业，本基金将其定义为“投资性内

生动力”行业。

例如，我国城市化进程在某种程度上说才刚开始，以目前的增长水平分析，我国要达到与发达国家持平的 60%城市化水平，仍然有十多年的发展空间。假定到 2018 年中国城市化水平达到 55%，据多家机构测算，10 年城市化的过程将带来超过十万亿的新增投资总量。在此过程中，采掘、化工、钢铁、建材、机械等上中下游的许多行业都将受益；在我国彻底摒弃资源型、粗放型的经济发展模式，加快实现经济发展结构转型的过程中，必然会加强对生态环境保护的投资、对节能产品的支持、加快新能源行业的发展；随着人们对城市环境和服务的要求日益增多，必然要求政府全面改善现有城市基础设施及其他辅助性社会服务，这就意味着城市内及城市间的建设将新增巨大的空间。因此，公路铁路建设、供水、供电、供气以及信息基础设施建设等相关行业面临巨大的发展空间。

根据申银万国行业分类标准，本基金定义的“投资性内生动力”行业包括：房地产、采掘、化工、黑色金属、有色金属、建筑建材、机械设备、交运设备。

### （3）服务性内生动力行业

在消费增长、投资增加的过程中，将有部分行业为经济的内生性发展提供配套服务，本基金将其定义为“服务性内生动力”行业。

例如，在稳定经济基本面、巩固传统产业竞争优势的基础上，我国必将着力提高居民生活质量，必然要求加大对公用事业的投入；在经济快速发展的同时，必然要求加快配套金融服务行业的发展、加快本土信息技术、信息服务行业发展。相应地，将对相关行业的上市公司提供业绩驱动，进而为本基金带来投资机会。

根据申银万国行业分类标准，本基金定义的“服务性内生动力”行业包括：金融服务、信息服务、交通运输、商业贸易、公用事业。

## 2、行业配置策略

本基金将主要通过行业出口依存度指标对消费性内生动力行业、投资性内生动力行业、服务性内生动力行业进行筛选，从而对满足条件的行业进行重点投资：

本基金将进行重点投资的行业为出口依存度低于 50%的行业或者虽然出口依存度高于 50%但已经出现逐年递减趋势的行业，本基金将出口依存度定义为出

口交货值/总产值。

经过出口依存度指标筛选之后，本基金再结合各行业的竞争结构、行业周期性及景气程度、行业主要产品或服务的供需情况、行业整体相对估值水平等确定各重点投资行业的投资比例。

### （三）个股投资策略

本基金坚持“自下而上”的个股选择策略，致力于选择行业中具有竞争力比较优势、未来成长空间大、持续经营能力强的上市公司，同时结合财务数据定量分析和多种价值评估方法进行多角度投资价值分析。

#### 1、定性选取具备竞争力优势的上市公司

首先通过迈克尔·波特优势竞争企业要素理论对上市公司进行定性的评判，主要选取具备一项或多项企业竞争优势要素的上市公司作为重点的投资对象（见表1）。

表1 企业竞争八大优势要素

资源优势	拥有稀缺、垄断的自然资源或市场资源
技术优势	自有知识产权；技术壁垒较高；技术领先
规模优势	国内、外市场份额较大的行业龙头、具有规模生产成本优势
品牌优势	拥有世界品牌；中国驰名商标；行业知名度高
市场优势	国内、外市场份额较大的行业龙头；提供独特细分市场产品，子行业垄断或寡头垄断者；受非关税壁垒政策保护的行业
管理优势	已经真正执行现代企业制度
国际优势	具有劳动力成本比较优势；出口特有资源禀赋的优势行业；对外开放较早、关税壁垒较低的行业
股东优势	控股股东或实际控制人实力雄厚，对上市公司的经营发展有较大潜在或现实支持力度

#### 2、财务数据定量分析

对按上述步骤定性筛选出来的股票，进一步进行财务数据定量分析。本基金将采用价值因子与成长因子综合打分的方式从各行业中选取兼顾成长和价值的上市公司。其中价值因子与成长因子包含如下指标：（见表2）

表2 成长因子与价值因子

价值因子	成长因子
------	------

净资产与市值比率 (B/P)	ROE (1-红利支付率)
每股盈利/每股市价 (E/P)	过去 2 年主营业务收入复合增长率
年现金流/市值 (C/P)	过去 2 年每股收益复合增长率
销售收入/市值 (S/P)	

### 3、股票价值评估

针对股票所属产业特点的不同，本基金将采取不同的股票估值模型，并立足全球视野，在综合考虑股票历史的、国内的、国际相对的估值水平的基础上，对企业进行相对价值评估，甄选相对价值低估的个股作为本基金的投资对象。

### 4、股票备选库

本基金的备选股票库主要是由按照以上三个步骤从各行业中所选择出的具有竞争力比较优势、未来成长空间大、持续经营能力强的上市公司中对应价值相对低估的股票所组成。

#### （四）债券投资策略

本基金债券投资将以优化流动性管理、分散投资风险为主要目标，同时根据需要进行积极操作，以提高基金收益。本基金将主要采取以下积极管理策略：

#### 1、久期调整策略

根据对市场利率水平的预期，在预期利率下降时，提高组合久期，以获得债券价格上升带来的收益；在预期利率上升时，降低组合久期，以规避债券价格下跌的风险。

#### 2、收益率曲线配置策略

在久期确定的基础上，根据对收益率曲线形状变化的预测，采用子弹型策略、哑铃型策略或梯形策略，在长期、中期和短期债券间进行配置，以从长、中、短期债券的相对价格变化中获利。

#### 3、债券类属配置策略

根据国债、金融债、公司债、可转债、资产支持证券等不同类属债券之间的相对投资价值分析，增持价值被相对低估的类属债券，减持价值被相对高估的类属债券，借以取得较高收益。其中，随着债券市场的发展，基金将加强对公司债、可转债、资产支持证券等新品种的投资，主要通过信用风险、内含选择权的价值分析和管理的，获取超额收益。

#### 4、个券精选策略

个券精选策略指基于对信用质量、期限和流动性等因素的考察，重点关注具有以下特征的债券：较高到期收益率、较高当期收入、预期信用质量将改善、期权价值被低估，或者属于创新品种而价值尚未被市场充分发现。通过深入研究，发掘这些具有较高当期收益率或者较高升值潜力的债券，可为投资者创造超额投资回报。

#### （五）权证投资策略

本基金的权证投资以权证的市场价值分析为基础，配以权证定价模型寻求其合理估值水平，以主动式的科学投资管理为手段，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，追求基金资产稳定的当期收益。

#### （六）资产支持证券投资策略

本基金投资资产支持证券将综合运用久期管理、收益率曲线、个券选择和把握市场交易机会等积极策略，在严格控制风险的情况下，通过信用研究和流动性管理，选择风险调整后收益较高的品种进行投资，以期获得长期稳定收益。

## 九、基金业绩比较基准

本基金投资业绩比较基准为： $75\% \times$ 沪深 300 指数收益率 $+25\% \times$ 中国债券总指数收益率。

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基准的股票指数时，本基金管理人与基金托管人协商一致，并履行适当程序后，可以变更业绩比较基准并及时公告。

## 十、基金的风险收益特征

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，属于中高收益/风险特征的基金。

## 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2019年10月18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2019年9月30日，本报告中的财务资料未经审计。

### 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	217,601,810.99	86.85
	其中：股票	217,601,810.99	86.85
2	基金投资	-	0.00
3	固定收益投资	-	0.00
	其中：债券	-	0.00
	资产支持证券	-	0.00
4	贵金属投资	-	0.00
5	金融衍生品投资	-	0.00
6	买入返售金融资产	-	0.00
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	32,126,117.29	12.82
8	其他资产	835,104.95	0.33
9	合计	250,563,033.23	100.00

### 2、报告期末按行业分类的股票投资组合

#### (1) 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	161,005,216.08	65.40
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	3,929,800.00	1.60
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	23,156,517.00	9.41
J	金融业	8,751,816.07	3.56
K	房地产业	8,580,000.00	3.49

L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	4,339,461.84	1.76
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	3,648,000.00	1.48
R	文化、体育和娱乐业	4,191,000.00	1.70
S	综合	-	-
	合计	217,601,810.99	88.39

注：以上行业分类以 2019 年 9 月 30 日的中国证监会行业分类标准为依据。

(2) 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

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	000651	格力电器	400,000	22,920,000.00	9.31
2	600519	贵州茅台	18,000	20,700,000.00	8.41
3	002415	海康威视	400,193	12,926,233.90	5.25
4	600050	中国联通	2,000,000	12,020,000.00	4.88
5	603517	绝味食品	250,000	10,140,000.00	4.12
6	002643	万润股份	800,077	10,008,963.27	4.07
7	601318	中国平安	100,000	8,704,000.00	3.54
8	600048	保利地产	600,000	8,580,000.00	3.49
9	002475	立讯精密	260,000	6,957,600.00	2.83
10	002241	歌尔股份	390,000	6,856,200.00	2.79

4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

无。

5、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

无。

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

无。

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

无。

8、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明  
细

无。

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

无。

（2）本基金投资股指期货的投资政策

无。

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

无。

（2）报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

无。

（3）本期国债期货投资评价

无。

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未披露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）其他各项资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	173,018.46
2	应收证券清算款	638,578.82
3	应收股利	-
4	应收利息	6,949.93
5	应收申购款	16,557.74
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	835,104.95

（4）报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

无。

(5) 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明  
无。

(6) 投资组合报告附注的其他文字描述部分  
由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

## 十二、基金的业绩

基金业绩截止日为 2019 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	净值增长率①	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
自基金合同生效之日2010年11月16日至2010年12月31日	0.30%	0.04%	-4.07%	1.16%	4.37%	-1.12%
2011年1月1日至2011年12月31日	-17.65%	0.97%	-17.97%	0.97%	0.32%	0.00%
2012年1月1日至2012年12月31日	10.05%	1.00%	6.67%	0.96%	3.38%	0.04%
2013年1月1日至2013年12月31日	6.71%	1.14%	-5.88%	1.05%	12.59%	0.09%

2014年1月1日 至2014年12月 31日	34.97%	1.02%	40.83%	0.91%	-5.86%	0.11%
2015年1月1日 至2015年12月 31日	22.51%	2.19%	7.73%	1.86%	14.78%	0.33%
2016年1月1日 至2016年12月 31日	-11.27%	1.53%	-7.87%	1.05%	-3.40%	0.48%
2017年1月1日 —2017年12月 31日	30.55%	0.94%	15.69%	0.48%	14.86%	0.46%
2018年1月1日 —2018年12月 31日	-21.74%	1.27%	-17.43%	1.00%	-4.31%	0.27%
2019年1月1日 —2019年9月30 日	31.12%	1.39%	20.69%	1.02%	10.43%	0.37%
自基金合同生 效之日起至2019 年9月30日	90.66%	1.32%	27.32%	1.09%	63.34%	0.23%

### 十三、基金的费用概览

#### （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) 基金的银行汇划费用；
- (8) 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。

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

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：

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

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款指令，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：

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

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款指令，基金托管人复核后于次月首日起 2 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，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依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。。提高上述费率

需经基金份额持有人大会决议通过。

本条第1款第（3）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、申购费率

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 万元≤M<500 万元	1.0%
M≥500 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、赎回费率

持有期限（Y）	赎回费率
持有期<7 日	1.5%
7 日≤持有期<1 年	0.5%
1 年≤持有期<2 年	0.25%
持有期≥2 年	0%

赎回费用由赎回人承担，对持续持有期少于 7 日的投资者收取的赎回费全额计入基金财产；对持有期长于 7 日的基金份额所收取的赎回费，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。

（注：1 年指 365 天）

### 3、基金转换

（1）基金转换是指本公司旗下的开放式基金持有人将其持有某只基金的部分或全部份额转换为本公司管理的其他开放式基金的份额。

#### （2）基金转换业务规则

1）本公司旗下基金办理日常转换的开放日为上海证券交易所和深圳证券交

易所交易日（本公司公告暂停申购或转换时除外）。

由于各基金销售机构系统及业务安排等原因，各销售机构办理基金转换业务的具体时间段及其他有关信息等事项，请以各销售机构的规定为准。

2) 基金转换只能在同一销售机构进行。

3) 转入的基金份额持有期自该部分基金份额登记于注册登记系统之日起开始计算。转入的基金在赎回或转出时，按照自基金转入确认日起至该部分基金份额赎回或转出确认日止的持有时段所适用的赎回费率档次计算其所应支付的赎回费。基金转换后可赎回的时间为 T+2 日。

4) 基金转换，以申请当日基金份额净值为基础计算。投资者采用“份额转换”的原则提交申请。基金转换遵循“先进先出”的原则。

5) 投资者办理基金转换业务时，转出的基金必须处于可赎回状态，转入的基金必须处于可申购状态，已冻结的基金份额不得申请基金转换。

6) 单笔转换基金份额不得低于 1000 份。

### (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：

A. 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)

B. 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

例：某客户将 10,000 份建信货币市场基金转换成本基金（假设本基金当日基金份额净值为 1.05 元）。建信货币市场基金的基金份额净值为 1.00 元，无

累计未付收益。

因建信货币市场基金的赎回费率为 0%，申购费率为 0%，转入金额对应的本基金申购费率为 1.5%，则：

转出金额=转出基金份额×转出基金当日份额净值=10,000×1.00=10,000.00 元

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）=10,000×（1-0%）/（1+1.5%-0%）=9852.22 元

转换费用=转出金额-转入金额=10,000-9852.22=147.78 元

转入份额=转入金额/转入基金份额净值=9852.22/1.05=9383.07 份

即在上述情形下，该投资者将 10,000 份建信货币市场基金转换为本基金，经过注册登记机构确认后，投资者需要支付转换费用 147.78 元，转换后获得本基金基金份额为 9383.07 份。

4、本基金自 2011 年 1 月 6 日开始办理基金转换业务。

（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、更新了全文涉及《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》条款变更的相关内容；
- 2、更新了“第三部分：基金管理人”的“主要人员情况”；
- 3、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；
- 4、更新了“第五部分：相关服务机构”的“代销机构”的相关信息及“审

计基金资产的会计师事务所”；

5、更新了“第九部分：基金的投资”中的基金投资组合报告；

6、更新了“第十部分：基金的业绩”；

7、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](http://www.ccbfund.cn)。

建信基金管理有限责任公司

二〇一九年十二月