北信瑞丰稳定收益债券型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

基金管理人：北信瑞丰基金管理有限公司
基金托管人：华夏银行股份有限公司

二〇一六年四月

重要提示

本基金经中国证监会2014年7月15日证监许可[2014]703号文注册募集。

基金管理人保证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注册，但中国证监会对本基金募集的注册，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，投资人在投资本基金前，应全面了解本基金的产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：因政治、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，详见招募说明书“风险揭示”章节。

投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》及《基金合同》。基金管理人提醒投资人基金投资的“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引致的投资风险，由投资人自行负责。

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。

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资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本更新招募说明书所载内容截止日为2016年2月27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)。本基金托管人华夏银行股份有限公司 已复核了本次更新的招募说明书。

一、基金管理人

一、基金管理人概况

名称：北信瑞丰基金管理有限公司

住所：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号

办公地址：北京市海淀区首体南路9号主语国际4号楼3层

成立时间：2014年3月17日

法定代表人：周瑞明

注册资本：1.7亿元人民币

电话：4000617297

传真：（010）68619300

联系人：史晓沫

北信瑞丰基金管理有限公司是经中国证监会证监许可[2014]265号文批准，由北京国际信托有限公司与莱州瑞海投资有限公司公开共同发起设立，注册资本达1.7亿元人民币。目前股权结构：北京国际信托有限公司60%、莱州瑞海投资有限公司40%。

二、主要人员情况

1、董事会成员

周瑞明先生，董事长，中共党员，毕业于中国社会科学院工经所，获博士学位。历任原河北省师范学院政教系助教，中国人民银行金融管理司干部，原国务院证券委办公室处长，中国证监会上市公司部监管二处处长，中国证监会信息统计部副主任，中国证监会党委办公室副主任、宣传部副部长、系统团委书记，现任北京国际信托有限公司副总经理、北信瑞丰基金管理有限公司董事长。

吴京林先生，董事，中共党员，高级会计师，毕业于美国德大阿灵顿分校，获硕士学位。历任北京市审计局职员，现任北京国际信托有限公司总会计师、北京国投汇成投资管理有限公司董事长、富智阳光管理公司董事长。

田垠芳女士，董事，中共党员，经济师，毕业于清华大学经济管理学院，获硕士学位。历任中国技术进出口总公司金融部项目经理，现任北京国际信托有限公司证券业务总部总经理。

朱彦先生，董事，中共党员，助理会计师，毕业于中国人民大学投资经济系基本建设经济专业，获学士学位。历任北京国际信托投资公司计划财务部员工，海南赛格国际信托投资公司资金计划部主管，海南华银国际信托投资公司北京证券营业部总经理，北京国际信托投资公司上海昆明路证券营业部总经理，国都证券有限责任公司上海通北路证券营业部总经理，国都证券有限责任公司上海长阳路证券营业部总经理，中欧基金管理有限公司督察长、副总经理，现任北信瑞丰基金管理有限公司总经理。

王薇女士，董事，中共党员，会计师，毕业于首都经济贸易大学会计系，获学士学位。历任北京万金会计师事务所项目经理、信永中和会计师事务所高级审计员、北京金象大药房医药连锁有限责任公司内审专员，现任北京正润创业投资有限责任公司财务经理。

赵鹏先生，董事，中共党员，中央财经大学经济法学专业硕士。现任聚益科投资有限责任公司总裁助理、运营总监。曾任北京正润创业投资有限责任公司项目经理。

李方先生，独立董事，中共党员，毕业于哈佛大学法学院，获硕士学位。历任宁夏电视台干部、北京大学法学系讲师，现任北京市天元律师事务所合伙人。

关伟先生，独立董事，中共党员，教授，毕业于中国人民大学财政金融学院，获博士学位。历任中国人民大学哲学系团总支书记、中国人民大学校党委宣传部部长助理、中国人民大学财政金融系党总支书记、中国人民大学财政金融学院党委书记、中国人民大学发展规划处处长、中国人民大学商学院党委书记、中国人民大学审计处处长、国际学院（苏州研究院）常务副院长，现任中国人民大学经济委员会办公室主任。

张青先生，独立董事，中共党员，教授，毕业于中国矿业大学（北京）经济管理系，获博士学位。历任中国矿业大学管理学院副主任，现任复旦大学管理学院教授。

2、监事会成员

杨海坤先生，监事会主席，经济学硕士。历任山东省农业银行业务人员、山东证券登记公司业务经理、山东证券公司投行部经理、上海甘证投资管理公司副总经理、卡斯特公司投行部负责人、副总经理、总经理，现任正润创业投资公司副总经理、北信瑞丰基金管理有限公司监事会主席。

赵颖先生，监事，法学硕士。历任河北定州新华中学教师、河北林平律师所律师助理、北京正润创业投资有限责任公司投行部经理助理，现任北信瑞丰基金管理有限公司稽核监察部副总监。

崔丽伟女士，监事，大专学历。历任海航直属柜台售票主管、河北开元集团北京万通汽车贸易有限公司会计，现任北信瑞丰基金管理有限公司综合管理部财务。

3、公司高级管理人员

朱彦先生，总经理，中共党员，助理会计师，毕业于中国人民大学投资经济系基本建设经济专业，获学士学位。历任北京国际信托投资公司计划财务部员工，海南赛格国际信托投资公司资金计划部主管，海南华银国际信托投资公司北京证券营业部总经理，北京国际信托投资公司上海昆明路证券营业部总经理，国都证券有限责任公司上海通北路证券营业部总经理，国都证券有限责任公司上海长阳路证券营业部总经理，中欧基金管理有限公司督察长、副总经理，现任北信瑞丰基金管理有限公司总经理。

高峰先生，副总经理，中共党员，毕业于北京大学光华管理学院国民经济管理专业，获硕士学位，拥有律师资格证书。曾为全国人大财经委《破产法》起草小组正式成员，历任中国对外经济贸易信托投资公司计划财务部财务科经理和公司发展战略小组成员，中化公司财务部财务综合部经理，宝盈基金管理公司筹备组成员、研究发展部高级策略分析师、研究发展部副总经理，中国对外经济贸易信托有限公司资产管理部副总经理、证券业务部总经理，资产管理总部执行总经理并兼任宝盈基金管理有限公司董事，宝盈基金管理有限公司公司总经理助理兼任公司投委会主席。现任北信瑞丰基金管理有限公司副总经理。

张洪水先生，督察长，无党派人士，毕业于中国科学院研究生院管理科学与工程专业，获博士学位。历任中央财政金融学院（现中央财经大学）经济信息管理系助教，中国长城计算机集团公司应用开发部、发展计划部职员，中国证券监督管理委员会机构监管部主任科员、副处长，中国证券业协会资格管理部、场外市场委、发展战略委主任、长安基金管理有限公司督察长。

李鑫先生，副总经理，无党派人士，毕业于对外经济贸易大学，获硕士学位。历任工商银行西安市钟楼支行客户经理、湘财证券西安营业部销售部经理、副总经理、泰达荣银基金管理有限公司华北区副总经理、渠道总部总经理、汇添富基金管理有限公司专户理财部总监、机构理财部总监、上海尚阳投资管理有限公司副总经理、上银基金管理有限公司市场总监兼子公司董事总经理，现任北信瑞丰基金管理有限公司副总经理。

4、基金经理

王靖先生，澳大利亚国立大学财务管理硕士，对外经济贸易大学经济学学士，注册金融分析师(CFA)。曾任职于毕马威华振会计事务所、华夏基金管理有限公司基金运作部、华融证券股份有限公司资产管理部和国盛证券有限责任公司资产管理总部。历任华融稳健成长1号集合资产管理计划和国盛金麒麟1号集合资产管理计划投资主办人。现任北信瑞丰基金管理有限公司固定收益部总监，北信瑞丰稳定收益债券型证券投资基金基金经理（2014年8月27日起任职）、北信瑞丰宜投宝货币市场基金基金经理（2014年11月20日起任职）、北信瑞丰现金添利货币市场基金基金经理（2015年1月20日起任职）。

5、投资决策委员会成员

总经理朱彦先生，副总经理高峰先生，投资研究部基金经理王靖先生，中央交易室副总监吴士彬先生。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

一、基金托管人概况

（一）基本情况

名称：华夏银行股份有限公司

住所：北京市东城区建国门内大街22号（100005）

办公地址：北京市东城区建国门内大街22号（100005）

法定代表人：吴建

成立时间：1992年10月14日

组织形式：股份有限公司

注册资本：10,685,572,211元人民币

批准设立机关和设立文号：中国人民银行[银复（1992）391号]

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基金字[2005]25号

联系人：徐昊光

电话：（010）85238982

传真：（010）85238680

（二）主要人员情况

华夏银行资产托管部内设市场一室、市场二室、风险与合规管理室和运营室4个职能处室。资产托管部共有员工29人，高管人员拥有硕士以上学位或高级职称。

（三）基金托管业务经营情况

华夏银行于2005年2月23日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核准，获得证券投资基金托管资格，是《证券投资基金法》和《证券投资基金托管资格管理办法》实施后取得证券投资基金托管资格的第一家银行。自成立以来，华夏银行资产托管部本着“诚实信用、勤勉尽责”的行业精神，始终遵循“安全保管基金资产，提供优质托管服务”的原则，坚持以客户为中心的服务理念，依托严格的内控管理、先进的技术系统、优秀的业务团队、丰富的业务经验，严格履行法律和托管协议所规定的各项义务，为广大基金份额持有人和资产管理机构提供安全、高效、专业的托管服务，取得了优异业绩。截至2015年12月末，托管证券投资基金、券商集合计划、银行理财、信托、保险等各类产品合计651只，托管规模13065.25亿元。

二、基金托管人的内部风险控制制度说明

（一）内部控制目标

严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基金资产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益。

（二）内部控制组织结构

风险管理委员会负责华夏银行股份有限公司的风险管理与内部控制工作，总行审计部对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管部内部专门设置了风险与合规管理室，配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，具有独立行使监督稽核工作的职权和能力。

（三）内部风险控制的原则

1、合法性原则：必须符合国家及监管部门的法律法规和各项制度并贯穿于托管业务经营管理活动的始终；

2、完整性原则：一切业务、管理活动的发生都必须有相应的规范程序和监督制约；监督制约必须渗透到托管业务的全过程和各个操作环节，覆盖到资产托管部所有的部门、岗位和人员；

3、及时性原则：托管业务经营活动必须在发生时能准确及时地记录；按照“内控优先”原则，新设机构或新增业务品种时，必须做到已建立相关的规章制度；

4、审慎性原则：必须实现防范风险、审慎经营，保证基金财产的安全与完整；

5、有效性原则：必须根据国家政策、法律及华夏银行经营管理的发展变化进行适时修订；必须保证制度的全面落实执行，不得有任何空间、时限及人员的例外；

6、独立性原则：资产托管部内部专门设了风险与合规管理室，配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，具有独立行使监督稽核工作的职权和能力。

（四）内部控制制度及措施

具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理办法、实施细则、岗位职责、业务操作流程等，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；业务人员具备从业资格；业务管理实行严格的复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；专门设置业务操作区、封闭管理，实施音像监控；指定专人负责受托资产的信息披露工作，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

三、基金托管人对本基金管理人进行监督的方法和程序

托管人根据《基金法》、《运作办法》、其他相关法律法规及基金合同的规定，对基金投资范围、投资对象、投资比例、融资比例、基金投资禁止行为、基金资产净值计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金收益分配、相关信息披露等进行监督。

1、基金托管人发现基金管理人有违反《基金法》、《运作办法》、其他相关法律法规及基金合同规定的行为，应及时通知基金管理人限期纠正，基金管理人收到通知后应及时核对确认。在限期内，基金托管人有权随时对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金管理人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会。

2、对基金托管人按照法规要求需向中国证监会报送基金监督报告的事项，基金管理人应积极配合提供相关数据资料和制度等。

3、基金托管人发现基金管理人有重大违规行为，应及时报告中国证监会，同时通知基金管理人限期纠正，并将纠正结果报告中国证监会。

三、相关服务机构

一、销售机构

1、直销机构：

名称：北信瑞丰基金管理有限公司

注册地址：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号

办公地址：北京市海淀区首体南路9号主语国际4号楼3层

法定代表人：周瑞明

客服：400-0617-297

传真：（010）68619300

联系人：史晓沫

公司网址：www.bxrfund.com

2、其他销售机构：

（1）代销银行：华夏银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区建国门内大街22号（100005）

办公地址：北京市东城区建国门内大街22号（100005）

法定代表人：吴建

客户服务电话：95577

联系人：陈秀良

传真：010-85238680

公司网址：www.hxb.com.cn

（2）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

联系人：孔超

公司网址：http://www.bankofbeijing.com.cn/

（3）名称：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号

办公地址：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座9层

法定代表人：杨鹏

客户服务电话：4001661188

联系人：张燕

联系电话：010-83363099

公司网址：http://www.jrj.com.cn

（4）名称：厦门市鑫鼎盛控股有限公司

注册地址：厦门市思明区鹭江道2号第一广场1501-1504

办公地址：厦门市思明区鹭江道2号第一广场1501-1504

法定代表人：林松

客户服务电话：0592-3122731

联系人：徐明静

联系电话：0592-3122716

基金网站：www.xds.com.cn

（5）名称：深圳众禄基金销售有限公司

注册地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行25层Ij单元

办公地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行25层Ij单元

法定代表人：薛峰

客户服务电话：4006788887

联系人：董彩平

传真：0755-82080798

公司网址：www.zlfund.cn

（6）名称：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

办公地址：上海市徐汇区龙田路195号3C座7楼

法定代表人：其实

客户服务电话：4001818188

联系人：丁姗姗

传真：021-64385308

公司网址：www.fund.eastmoney.com

（7）名称：上海好买基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号

办公地址：上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室（200120）

法定代表人：杨文斌

客户服务电话：4007009665

联系人：路鹏飞

传真：021-68596919

公司网址：http://www.ehowbuy.com

（8）名称：杭州数米基金销售有限公司

注册地址：杭州市余杭区仓前街道海曙路东2号

办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道3588号12层

法定代表人：陈柏青

客户服务电话：4000766123

联系人：韩爱彬

公司网址：http://www.fund123.cn

（9）名称：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

办公地址：上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层

法定代表人：张跃伟

客户服务电话：4000891289

传真：021-20681861

公司网址：www.erichfund.com

（10）名称：浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址：浙江省杭州市翠柏路7号杭州电子商务产业园2号楼2楼

办公地址：浙江省杭州市西湖区文二西路1号楼元茂大厦903室

法定代表人：凌顺平

客户服务电话：4008773772

联系人：杨翼

传真：0571-88910240

公司网址：www.5ifund.com

（11）名称：北京展恒基金销售有限公司

注册地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街6号

办公地址：北京市朝阳区华严北里2号民建大厦6层

法定代表人：闫振杰

客户服务电话：4008886661

联系人：翟飞飞

联系电话：010-62020088-6006

传真：010-62020355

公司网址：www.myfund.com

（12）名称：宜信普泽投资顾问（北京）有限公司

注册地址：北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809

办公地址：北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城C座1809

法定代表人：沈伟桦

客户服务电话：4006099200

联系人：刘梦轩

传真：010-85894285

公司网址：www.yixinfund.com

（13）名称：万银财富（北京）基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区北四环中路27号院5号楼3201内3201单元

办公地址：北京市朝阳区北四环中路27号院5号楼3201内3201单元

法定代表人：王斐

客户服务电话：4000816655

联系人：廉亮

联系电话：010-53300532

传真：010-59393074

公司网址：www.wy-fund.com

（14）深圳宜投基金销售有限公司

注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街1号前海深港合作区管理局综合办公楼A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）

办公地址：深圳市福田区金田路2028号皇岗商务中心2405

法定代表人：华建强

联系电话：0755-82777673

联系人：刘勇

传真：0755-88603185

（15）名称：北京钱景财富投资管理有限公司

注册地址：北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008-1012

办公地址：北京市海淀区丹棱街6号1幢9层1008-1012

法定代表人：赵荣春

客户服务电话：400-893-6885

联系人：高静

公司网址：http://www.qianjing.com/

（16）名称：上海联泰资产管理有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路277号3层310室

办公地址：上海市长宁区金钟路658弄二号楼B座6楼

法定代表人：燕斌

客户服务电话：021-51507071

联系电话：021-51507071

传真：021-62990063

公司网址：www.66zichan.com

（17）名称：上海汇付金融服务有限公司

注册地址：上海市中山南路100号金外滩国际广场19楼

办公地址：上海市中山南路100号金外滩国际广场19楼

法定代表人：冯修敏

客户服务电话：4008202819

联系人：陈云卉

公司网址：http://www.chinapnr.com/

（18）中信建投证券股份有限公司

注册地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼

办公地址：北京市东城区朝内大街188号

法定代表人：王常青

客户服务电话：95587

联系人：许梦园

公司网址：http://www.csc108.com/

（19）名称：中信证券股份有限公司

注册地址：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人：王东明

客户服务电话：95548

联系人：侯艳红

传真：010-60836221

公司网址：www.cs.ecitic.com

（20）名称：安信证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35楼28层A02单元（518026）

办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35楼28层A02单元（518026）

法定代表人：牛冠兴

客户服务电话：4008001001

联系人：郑向溢

传真：0755-82558355

公司网址：http://www.essence.com.cn

（21）名称：西南证券股份有限公司

注册地址：重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦5楼

办公地址：重庆市江北区桥北苑8号

法定代表人：余维佳

客户服务电话：4008096096

联系人：张煜

传真：023-63786212

公司网址：www.swsc.com

（22）名称：中信证券（浙江）有限责任公司

注册地址：浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22、23层

办公地址：浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22、23层

法定代表人：沈强

客户服务电话：95548

联系人：王佳茵

传真：0571-85783771

公司网址：www.bigsun.com.cn

（23）名称：华泰证券股份有限公司

注册地址：南京市中山东路90号

法定代表人：吴万善

客户服务电话：95597

联系人：庞晓芸

华泰证券网站：www.htsc.com.cn

（24）名称：山西证券股份有限公司

注册地址：陕西省太原市南内环街西侧69号山西国际贸易中心东塔楼

办公地址：陕西省太原市南内环街西侧69号山西国际贸易中心东塔楼

法定代表人：侯巍

客服电话：96673

山西证券网站：http://www.sxzq.com/

（25）名称：中信证券（山东）有限责任公司

注册地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层

办公地址：青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层

法定代表人：杨宝林

客户服务电话：95548

联系人：赵艳青

联系电话：0532-85023924

传真：0532-85022605

（26）名称：东兴证券股份有限公司

地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12、15层

法定代表人：魏庆华

客户服务电话：4008888993

联系人：汤凌川

东兴证券网站：www.dxzq.net

（27）名称：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

办公地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

法定代表人：张志刚

客户服务电话：4008008899

联系人：鹿馨方

传真：010-63080978

公司网址：www.cindasc.com

（28）名称：广州证券股份有限公司

注册地址：广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19楼

办公地址：广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19楼

法定代表人：邱三发

客户服务电话：961303

联系人：林洁茹

联系电话：020-88836999

公司网址：www.gzs.com.cn

（29）名称：国联证券股份有限公司

注册地址：江苏省无锡市金融一街8号7-9层（214121）

办公地址：江苏省无锡市金融一街8号7-9层（214121）

法定代表人：姚志勇

客户服务电话：95570

联系人：沈刚

传真：0510-82830162

公司网址：http://www.glsc.com.cn/

（30）名称：国都证券有限责任公司

注册地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层（100007）

办公地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层（100007）

法定代表人：常喆

客户服务电话：4008188118

联系人：黄静

传真：010-84183311

公司网址：http://www.guodu.com

（31）名称：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楼（213003）

办公地址：上海市浦东新区东方路1928号东海证券大厦（200125）

法定代表人：朱科敏

客户服务电话：4008888588

联系人：汪汇

传真：021-50498871

公司网址：http://www.longone.com.cn

（32）名称：联讯证券股份有限公司

注册地址：广东省惠州市惠城区江北东江三路广播电视新闻中心（516003）

办公地址：广东省惠州市惠城区江北东江三路广播电视新闻中心（516003）

法定代表人：徐刚

客户服务电话：95564

联系人：张悦

传真：0752-2119369

公司网址：http://www.lxzq.com.cn

（33）名称：华融证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街8号中国华融大厦A座3层

法定代表人：祝献忠

客户服务电话：400-898-9999

联系人：李慧灵

华融证券网站：www.hesec.com.cn

（34）名称：宏信证券有限责任公司

注册地址：四川省成都市人民南路二段18号川信大厦10楼（610016）

办公地址：四川省成都市人民南路二段18号川信大厦10楼（610016）

法定代表人：吴玉明

客户服务电话：4008366366

传真：028-86199079

公司网址：http://www.hx818.com

（35）其他基金销售机构情况详见基金管理人发布的相关公告。

二、登记机构

名称：北信瑞丰基金管理有限公司

住所：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号

办公地址：北京市海淀区首体南路9号主语国际4号楼3层

法定代表人：周瑞明

电话：4000617297

传真：010 68619300

联系人：吕佳静

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

联系人：孙睿

电话：021-31358666

传真：021-31358600

经办律师：吕红、孙睿

四、审计基金财产的会计师事务所

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

法定代表人：李丹

联系人：张勇

联系电话：010-65338100

传真：010-65338800

经办注册会计师：张勇、薛竞

四、基金的名称和类型

本基金名称：北信瑞丰稳定收益债券型证券投资基金

基金类型：契约型开放式

五、基金的投资

一、投资目标

本基金在严格控制风险的基础上，力求获得高于业绩比较基准的投资收益。

二、投资范围

本基金投资于国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府机构债、地方政府债、资产支持证券、可转换债券（含分离交易可转债）、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工具以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但需符合中国证监会的相关规定。

本基金投资于债券资产比例不低于基金资产的80%。本基金不直接从二级市场买入股票、权证等，不参与一级市场的新股申购或增发新股。

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。

三、投资策略

1、信用债投资策略

本基金将重点投资信用类债券，以提高组合收益能力。信用债券相对央票、国债等利率产品的信用利差是本基金获取较高投资收益的来源，本基金将在北信瑞丰基金内部信用评级的基础上和内部信用风险控制的框架下，积极投资信用债券，获取信用利差带来的高投资收益。

债券的信用利差主要受两个方面的影响，一是市场信用利差曲线的走势；二是债券本身的信用变化。本基金依靠对宏观经济走势、行业信用状况、信用债券市场流动性风险、信用债券供需情况等的分析，判断市场信用利差曲线整体及分行业走势，确定各期限、各类属信用债券的投资比例。依靠内部评级系统分析各信用债券的相对信用水平、违约风险及理论信用利差，选择信用利差被高估、未来信用利差可能下降的信用债券进行投资，或持信用利差被低估、未来信用利差可能上升的信用债券。

2、收益率曲线策略

收益率曲线形状变化代表长、中、短期债券收益率差异变化，相同久期债券组合在收益率曲线发生变化时差异较大。通过对同一类属下的收益率曲线形态和期限结构变动进行分析，首先可以确定债券组合的目标久期配置区域并确定采取子弹型策略、哑铃型策略或梯形策略；其次，通过不同期限间债券当前利差与历史利差的比较，可以进行增陡、减斜和凸度变化的交易。

3、杠杆放大策略

杠杆放大操作即以组合现有债券为基础，利用买断式回购、质押式回购等方式融入低成本资金，并购买剩余年限相对较长并具有较高收益的债券，以期获取超额收益的操作方式。

4、资产支持证券投资策略

当前国内资产支持证券市场以信贷资产证券化产品为主（包括以银行贷款资产、住房抵押贷款等作为基础资产），仍处于创新试点阶段。产品投资关键在于对基础资产质量及未来现金流的分析，本基金将在国内资产证券化产品具体政策框架下，采用基本面分析和数量化模型相结合，对个券进行风险分析和价值评估后进行投资。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。

今后，随着证券市场的发展、金融工具的丰富和交易方式的创新等，基金还将积极寻求其他投资机会，如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，本基金将在履行适当程序后，将其纳入投资范围以丰富组合投资策略。

四、投资决策依据和决策程序

1、决策依据

（1）国家有关法律、法规和基金合同的有关规定。依法决策是本基金进行投资的前提；

（2）宏观经济发展态势、微观经济运行环境和证券市场走势。这是本基金投资决策的基础；

（3）投资对象收益和风险的配比关系。在充分权衡投资对象的收益和风险的前提下做出投资决策，是本基金维护投资人利益的重要保障。

2、决策程序

（1）决定主要投资原则：投资决策委员会决定基金的主要投资原则，并对基金投资组合的资产配置比例等提出指导性意见。

（2）投资决策建议：固定收益部研究员以外部研究报告以及其他信息来源作为参考，对利率市场、信用市场进行研究，提出债券市场运行趋势的分析观点，在重点关注的投资产品范围内根据自己的研究选出有投资价值的各类债券向基金经理做出投资建议。研究员根据基金经理提出的要求对各类投资品种进行研究并提出投资建议。

（3）制定投资决策：基金经理在遵守投资决策委员会制定的投资原则前提下，根据研究员提供的投资建议以及自己的分析判断，做出具体的投资决策。

（4）进行风险评估：风险控制委员会定期召开会议，对基金投资组合进行风险评估，并提出风险控制意见。

（5）评估和调整决策程序：基金管理人有权根据环境的变化和实际的需要调整决策的程序。

五、投资限制

（一）禁止行为

为维护基金份额持有人的合法权益，基金财产不得用于下列投资或者活动：

（1）承销证券；

（2）违反规定向他人贷款或者提供担保；

（3）从事承担无限责任的投资；

（4）买卖其他基金份额，但是中国证监会另有规定的除外；

（5）向其基金管理人、基金托管人出资；

（6）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；

（7）依照法律法规有关规定，由中国证监会规定禁止的其他活动。

法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。

（二）投资组合限制

基金的投资组合应遵循以下限制：

（1）本基金投资于债券资产比例不低于基金资产的80%；

（2）本基金不直接从二级市场买入股票、权证等，也不参与一级市场的新股申购或增发新股；

（3）本基金应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券；

（4）本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券，不超过该证券的10%；

（5）本基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券的比例，不得超过基金资产净值的10%；

（6）本基金持有的全部资产支持证券，其市值不得超过基金资产净值的20%；

（7）本基金持有的同一（指同一信用级别）资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的10%；

（8）本基金管理人管理的全部基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券，不得超过其各类资产支持证券合计规模的10%；

（9）本基金应投资于信用级别评级为BBB以上（含BBB）的资产支持证券。基金持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起3个月内予以全部卖出；

（10）本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的40%；

（11）法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他投资限制。

除上述第（9）项另有约定外，因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动、股权分置改革中支付对价等基金管理人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在10个交易日内进行调整。

基金管理人应当自基金合同生效之日起6个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。基金托管人对基金的投资的监督与检查自基金合同生效之日起开始。

如果法律法规对上述投资组合比例限制进行变更的，以变更后的规定为准。法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。

六、业绩比较基准

中债信用债总指数

根据基金的投资标的，投资目标及流动性特征，本基金选取中债信用债总指数作为本基金的业绩比较基准。中债信用债总指数是全面反映信用债的总指标，样本范围包括：信用债，包括企业债、公司债、金融债（不含政策性金融债）、短期融资券和中期票据等。中债信用债总指数在样券的选择和财富指标的计算上都更具备基金跟踪的可投性，是中央国债登记结算公司专门针对债券市场投资性需求开发的指数。

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时，基金管理人和基金托管人协商一致后，本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告，无需召开基金份额持有人大会。

七、风险收益特征

本基金为债券型基金，其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

八、基金管理人代表基金行使债权人权利的处理原则及方法

1、不谋求对上市公司的控股，不参与所投资上市公司的经营管理；

2、有利于基金资产的安全与增值；

3、基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使债权人权利，保护基金份额持有人的利益。

九、基金的融资融券、转融通

本基金可以根据届时有效的有关法律法规和政策的规定进行融资融券、转融通。待基金参与融资融券和转融通业务的相关规定颁布后，基金管理人可以在不改变本基金既有投资策略和风险收益特征并在控制风险的前提下，参与融资融券业务以及通过证券金融公司办理转融通业务，以提高投资效率及进行风险管理。届时本基金参与融资融券、转融通等业务的风险控制原则、具体参与比例限制、费用收支、信息披露、估值方法及其他相关事项在履行适当程序后按照中国证监会的规定及其他相关法律法规的要求执行。

十、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。

基金托管人华夏银行股份有限公司根据本基金合同规定，于**2016年1月15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	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	1,640,195,538.40	95.59
	其中：债券	1,640,195,538.40	95.59
	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	21,758,086.51	1.27
8	其他资产	53,877,413.77	3.14
9	合计	1,715,831,038.68	100.00

2、报告期末按行业分类的股票投资组合

注：本基金本报告期末未持有股票。

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

注：本基金本报告期末未持有股票。

4、报告期末按债券品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	13,798,298.40	0.90
2	央行票据	-	-
3	金融债券	122,730,000.00	8.04
	其中：政策性金融债	122,730,000.00	8.04
4	企业债券	346,578,240.00	22.71
5	企业短期融资券	250,953,000.00	16.44
6	中期票据	905,484,000.00	59.32
7	可转债（可交换债）	652,000.00	0.04
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	1,640,195,538.40	107.46

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投资明细

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	1382189	13辽方大MTN1	1,000,000	99,380,000.00	6.51
2	101554008	15保利房产MTN001	500,000	52,780,000.00	3.46
3	101459004	14山煤MTN001	500,000	52,530,000.00	3.44
4	112253	15荣盛01	500,000	51,900,000.00	3.40
5	101567001	15西王MTN001	500,000	51,730,000.00	3.39

6、报告期末按公允价值占基金资产净