

北信瑞丰稳定收益债券型证券投资基金

基金产品资料概要更新

编制日期：2024年8月8日

送出日期：2024年8月10日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

一、产品概况

基金简称	北信瑞丰稳定收益	基金代码	000744
下属基金简称销售 服务费 A	北信瑞丰稳定收益 A	下属基金代码销售服 务费 A	000744
下属基金简称销售 服务费 C	北信瑞丰稳定收益 C	下属基金代码销售服 务费 C	000745
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
基金合同生效日	2014-08-27	上市交易所及上市日 期	暂未上市
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	靳晓龙	开始担任本基金基金 经理的日期	2021-03-11
		证券从业日期	2013-06-03

二、基金投资与净值表现

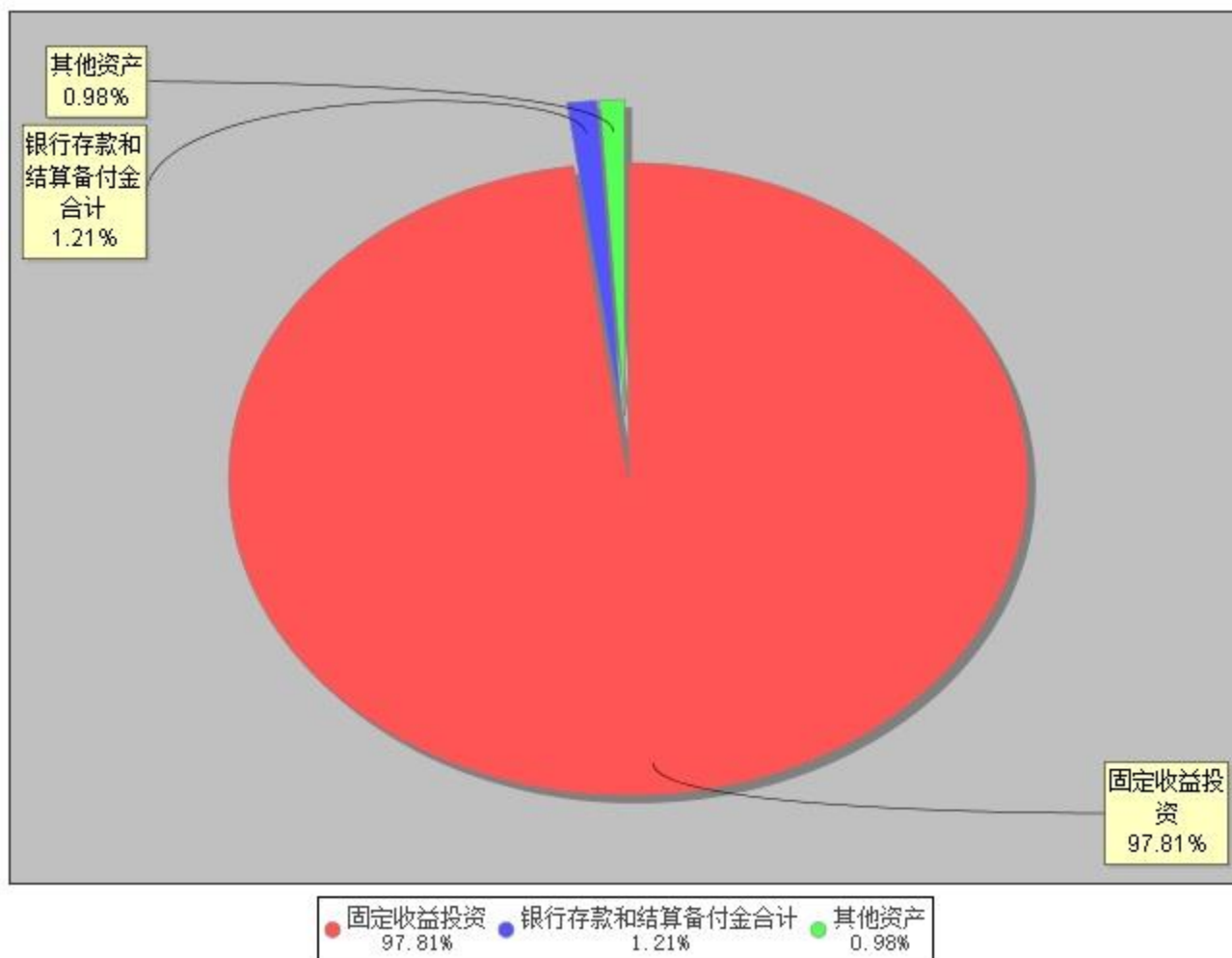
(一) 投资目标与投资策略

投资者欲了解详细情况，请阅读招募说明书第九章“基金的投资”。

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。
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。
主要投资策略	1、信用债投资策略；2、收益率曲线策略；3、杠杆放大策略；4 资产支持证券投资策略。
业绩比较基准	中债信用债总指数（财富）
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。

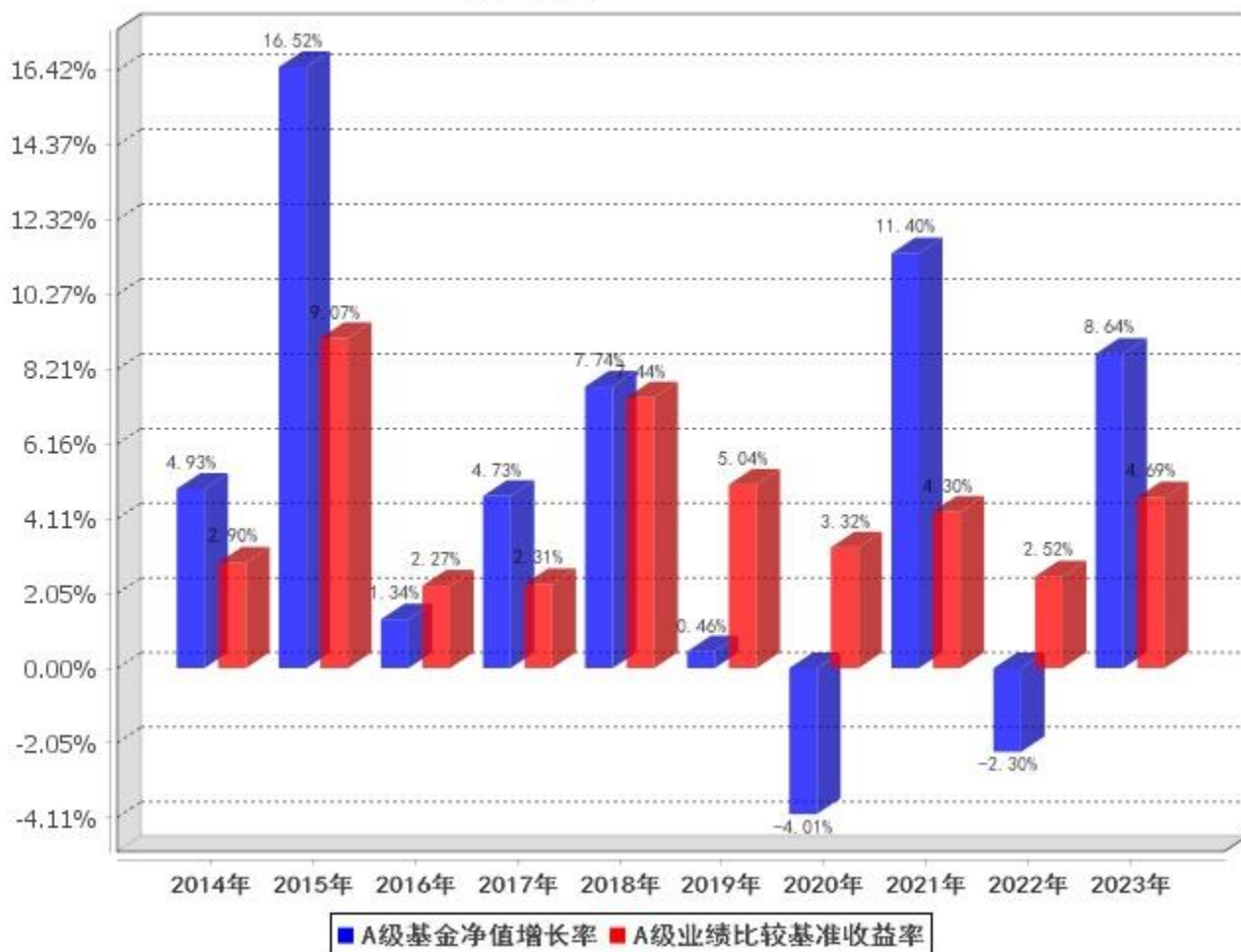
(二) 投资组合资产配置图表

报告期末资产组合情况-截止日期:2024-06-30

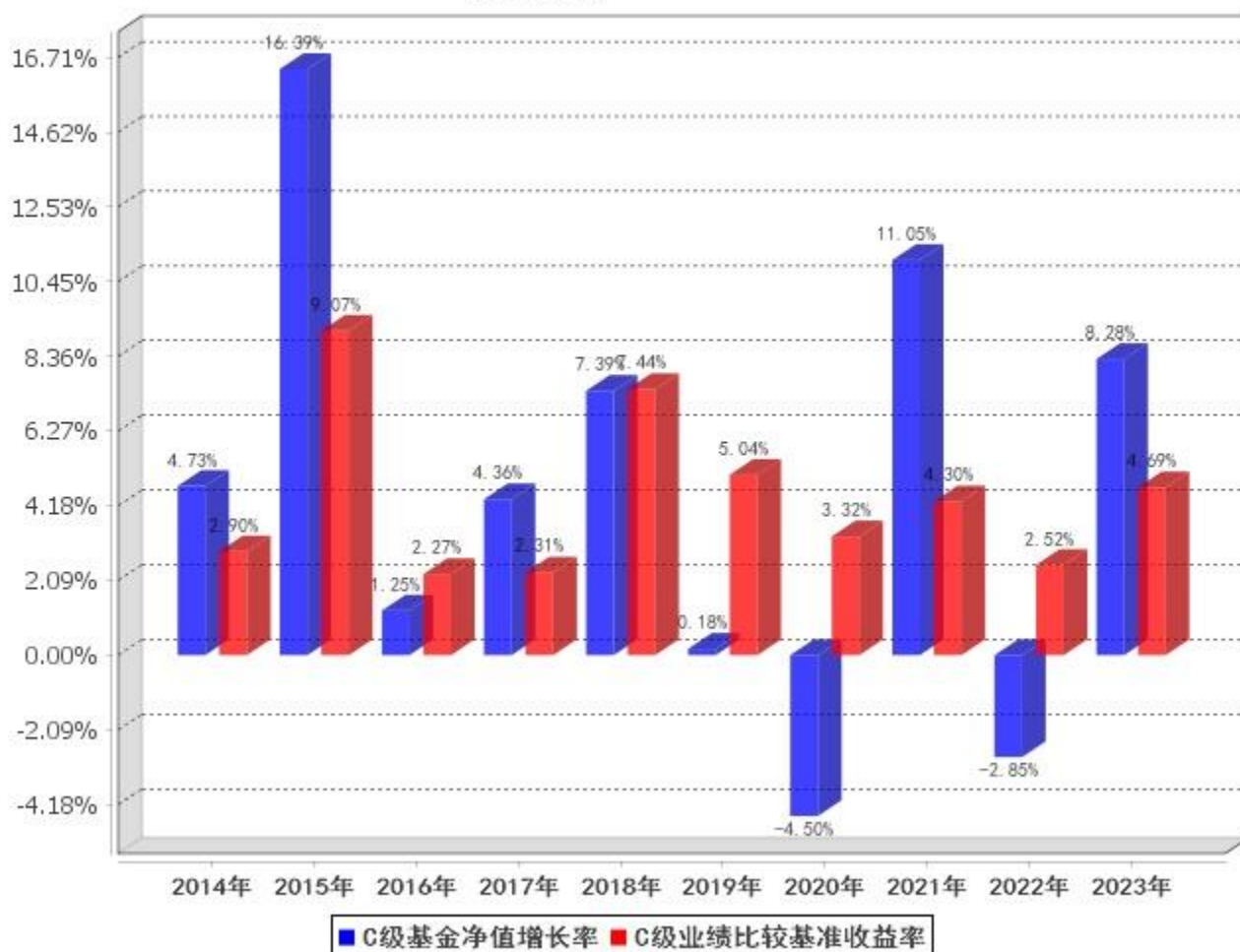


(三) 自基金合同生效以来/最近十年(孰短)基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

A级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图
截止日期: 2023-12-31



C级自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图
截止日期：2023-12-31



三、投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

北信瑞丰稳定收益 A

费用类型	份额 (S) 或金额 (M) / 持有期限 (N)	收费方式/费率	备注
认购费用	$S < 500,000$	0.60%	-
	$500,000 \leq S < 2,000,000$	0.40%	-
	$2,000,000 \leq S < 5,000,000$	0.20%	-
	$S \geq 5,000,000$	1,000 元/笔	-
申购费 (前收费)	$M < 500,000$	0.80%	-
	$500,000 \leq M < 2,000,000$	0.50%	-
	$2,000,000 \leq M < 5,000,000$	0.30%	-
	$M \geq 5,000,000$	1,000 元/笔	-
赎回费	$N < 7$ 天	1.50%	全额计入基金资产
	$7 \text{ 天} \leq N < 365$ 天	0.10%	25%计入基金资产

	365 天 \leq N<730 天	0.05%	25%计入基金资产
	N \geq 730 天	0.00%	-
北信瑞丰稳定收益 C			
费用类型	份额 (S) 或金额 (M) /持有 期限 (N)	收费方式/费率	备注
赎回费	N<7 天	1.50%	全额计入基金资产
	7 天 \leq N<30 天	0.50%	全额计入基金资产
	N \geq 30 天	0.00%	-

(二) 基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率或金额	收取方
管理费	0.30%	基金管理人、销售机构
托管费	0.10%	基金托管人
销售服务费 C	0.35%	销售机构
审计费用	15,000	会计师事务所
信息披露费	120,000	规定披露报刊
-	-	-

注：1、本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

2、披露相关费用年金额的为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

(三) 基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

北信瑞丰稳定收益 A	
基金运作综合费率（年化）	
0.41%	
北信瑞丰稳定收益 C	
基金运作综合费率（年化）	
0.8%	

基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

四、 风险揭示与重要提示

(一) 风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失投资本金。投资有风险，投资者购买基金时应认真阅读本基金的招募说明书等销售文件。

1、本基金特有风险本基金投资于债券资产比例不低于基金资产的 80%，因此，本基金除承担由于市场利率波动造成的利率风险外还要承担如企业债、公司债等信用品种的发债主体信用恶化造成的信用风险。本基金收益分配方式有现金分红和红利再投资两种，对于选择红利再投资的投资者，其因红利再投资所得的份额自确认之日起开始计算持有时间，并于该份额赎回时按照本基金相关法律文件的约定选择适用的赎回费率并计算赎回费，敬请投资人留意。

2、债券市场风险，主要包括：政策风险、利率风险、信用风险、购买力风险、债券收益率曲线变动风险、再投资风险、债券回购风险、经济周期风险；3、管理风险；4、流动性风险；5、启用侧袋机制的

风险：6、其他风险。

（二）重要提示

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作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。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。作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件，基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站

网址：www.bxrfund.com 客服电话：4000617297

基金合同、托管协议、招募说明书

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料

六、其他情况说明

-