国投瑞银瑞源保本混合型证券投资基金招募说明书摘要

（[illegible]年[illegible]月更新）

基金管理人：国投瑞银基金管理有限公司
基金托管人：中国民生银行股份有限公司

【重要提示】

本基金经中国证监会[illegible]年[illegible]月[illegible]日证监许可（[illegible]）[illegible]文核准募集。本基金基金合同于[illegible]年[illegible]月[illegible]日正式生效。

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作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

投资有风险，投资人认购（或申购）基金份额时应认真阅读本招募说明书，全面认识本基金产品的风险收益特征，应充分考虑投资人自身的风险承受能力，并对认购（或申购）基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。投资人根据所持有份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括：市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、操作风险、本基金特定的风险、股指期货等金融衍生品投资风险、本基金的特定风险等等。基金管理人提醒投资人注意基金投资的“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导致的投资风险，由投资人自行负责。投资人投资于保本基金并不等于将资金作为存款在银行或存款类金融机构，保本基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险。

本基金持有的国债、金融债、央行票据等保本资产占基金资产的比例不低于[illegible]%。本基金持有的股票、权证以及股指期货等收益资产占基金资产的比例不高于[illegible]%，其中基金持有的全部权证的市值不超过基金资产净值的[illegible]%。本基金持有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[illegible]%。

本基金为契约型开放式基金。

本基金为保本混合型基金，属证券投资基金中的低风险品种。

基金管理人管理的其他基金的过往业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。

本招募说明书所载内容截止日期为[illegible]年[illegible]月[illegible]日，其中投资组合报告与基金业绩截止日期为[illegible]年[illegible]月[illegible]日。有关财务数据未经审计。

本基金托管人中国民生银行股份有限公司于[illegible]年[illegible]月[illegible]日对本招募说明书（[illegible]年[illegible]月更新）进行了复核。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：国投瑞银基金管理有限公司

英文名称：[illegible]

住所：上海市虹口区东大名路[illegible]号[illegible]

办公地址：深圳市福田区金田路[illegible]荣超经贸中心[illegible]层

法定代表人：钱蒙

设立日期：[illegible]年[illegible]月[illegible]日

批准设立机关：中国证监会

批准设立文号：中国证监会证监基金字【[illegible]】[illegible]号

组织形式：有限责任公司

注册资本：壹亿元人民币

存续期限：持续经营

联系人：杨蔓

联系电话：[illegible]

传　　真：[illegible]

股权结构：

股东名称	持股比例
国投信托有限公司	[illegible]%
瑞士银行股份有限公司（[illegible]）	[illegible]%
合计	[illegible]%

（二）主要人员情况

员董事会成员

钱蒙先生，董事长，中国籍，硕士，现任国家开发投资公司党组成员、副总裁、国投信托有限公司董事长。曾任国家开发投资公司总裁助理，中国包装总公司党组书记、总经理，国投财务有限公司董事长，国投资产管理公司总经理，安徽省六安市委副书记，兴业基金管理有限公司董事，国家开发投资公司金融投资部总经理、经营部主任，国投机轻有限公司副总经理，国家开发投资公司机电轻纺业务部业务经理，国家机电轻纺投资公司工程师、副处长，国家计委干部、主任科员。

凌新源先生，董事，中国籍，硕士，高级经济师。现任瑞士银行（香港）环球资产管理公司董事总经理，中国区主席。曾任华夏基金管理有限公司董事长，北京证券有限公司董事长，华夏证券有限公司执行副总裁，中国钢铁工贸集团公司总裁助理，中国冶金进出口总公司总裁助理，北京国际信托投资公司业务部副经理。

王彬女士，董事，中国籍，硕士，高级经济师。现任国投信托有限公司副总经理兼董事会秘书。曾任国投瑞银基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书、国投信托有限公司资产管理部经理，北京国际电力开发投资公司、北京京能热电股份有限公司董事会秘书。

董日成先生，董事，中国香港籍，英国[illegible]大学学士，现任瑞银环球资产管理公司中国区董事总经理。曾任瑞银环球资产管理公司中国区业务经理、执行董事，瑞银环球资产管理对冲基金亚太区首席营运官，瑞银环球资产管理台湾总经理，香港瑞银财富管理部门主管，国投瑞银基金管理有限公司的代总经理和首席营运官，美林投资经理人公司亚太地区首席营运官，美国国际集团亚太地区的金融及营运领域担任多个重要职务等。

李哲平先生，独立董事，中国籍，金融学硕士，现任当代金融家杂志社主编，中信银行独立董事、中航证券有限公司独立董事。曾任统信资产评估公司董事长、中国证券报理论版主编、中国金融培训中心助教。

史克通先生，独立董事，中国籍，法学学士，现任北京金诚同达律师事务所高级合伙人、律师，主要从事公司经常性业务及[illegible]上市公司再融资及重大重组、证券投资基金及私募基金的设立、投资等业务；兼任中国忠旺控股有限公司独立董事。曾任职于山东鲁中律师事务所、北京市京都律师事务所。

龙涛先生，独立董事，中国籍，硕士。现任北京海问投资咨询有限公司董事长、中央财经大学会计系副教授，兼任庆铃汽车股份有限公司和北辰实业股份有限公司独立董事。曾任华夏基金管理有限公司独立董事，曾在毕马威国际会计纽约分部担任审计和财务分析工作。

四监事会成员

叶锦华先生，监事长，中国香港籍，澳大利亚澳[illegible]学士，现任瑞银环球资产管理公司亚太区财务总监、董事总经理。曾任瑞银环球资产管理财务部执行董事、财务总监，并曾在港基银行和恒生银行等机构担任重要职务。

展飞先生，监事，中国籍，硕士，现任国投信托有限公司固有业务总部负责人。曾任国家开发投资公司战略发展部一级项目经理助理，国投信托有限公司信托资产运营部和信托资产管理部项目经理。

黄珍玖女士，监事，中国籍，硕士，经济师，现任本公司监察稽核部总监。曾任中融基金管理有限公司董事会秘书兼监察稽核部总监、河北证券有限责任公司深圳营业部副总经理，中国旅游信托投资有限公司深圳证券营业部总经理，建行辽宁省信托投资公司深圳证券营业部副总经理等。

狄公司高级管理人员及督察长

尚健先生，总经理，中国籍，美国康涅狄格大学金融学博士。曾任中国证监会基金部副处长，上海证券交易所发展战略委员会副总监，华安基金管理有限公司副总经理，银华基金管理有限公司总经理。

刘纯亮先生，副总经理，中国籍，经济学学士，中国注册会计师协会和特许公认会计师公会（[illegible]）会员。曾任北京建工集团总公司会计部、柏德豪（[illegible]）关黄陈方国际会计师行会计师、中国证券监督管理委员会稽查员、博时基金管理有限公司监察法律部负责人、督察长。

盛斌先生，副总经理，中国籍，美国哥伦比亚大学国际关系学硕士。曾任国信证券北京投行部项目负责人、万家基金管理有限公司金融工程部总监、总经理助理兼市场总监。

路博先生，副总经理，中国籍，学士，会计师。曾任北京华讯通信发展总公司财务中心会计、主管会计，国投建化实业公司项目部、开发部、贸易部、计财部业务主管及会计主管，国家开发投资公司计划财务部资金处业务主管，国投信托有限公司财务部、资产管理部、综合管理部负责人。

包爱丽女士，督察长，中国籍，美国哥伦比亚大学硕士。曾任贝莱德资产管理有限公司资产管理核算部、共同基金部业务主管，银华基金管理有限公司战略发展部总监，国投瑞银基金管理有限公司产品及业务拓展部总监、总经理助理。

源本基金经理

李怡文女士，中国籍，芝加哥大学工商管理硕士，[illegible]年证券行业从业经验，曾任[illegible]证券公司研究所[illegible]分析师、中国建设银行（香港）资产组合经理。[illegible]年[illegible]月加入国投瑞银基金管理有限公司基金投资部任高级研究员。[illegible]年[illegible]月起任国投瑞银优化增强债券型证券投资基金基金经理，[illegible]年[illegible]月[illegible]日起兼任国投瑞银瑞源保本混合型证券投资基金基金经理。

缘投资决策委员会成员的姓名、职务

[illegible]投资决策委员会主席：尚健先生，总经理

[illegible]投资决策委员会成员：

徐炜哲先生：基金投资部副总监，基金经理

韩海平先生：固定收益组副总监，基金经理

刘新勇先生：总经理助理兼专户投资部总监，投资经理

陈翔凯先生：专户投资部副总监，投资经理

邓跃辉先生：专户投资部副总监，投资经理

刘杰文先生：研究部副总监

[illegible]督察长列席投资决策委员会会议。

远上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人情况

名称：中国民生银行股份有限公司（以下简称“中国民生银行”）

住所：北京市西城区复兴门内大街[illegible]号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街[illegible]号

法定代表人：董文标

成立时间：[illegible]年[illegible]月[illegible]日

基金托管业务批准文号：证监基金字[illegible]号

组织形式：股份有限公司（上市）

注册资本：[illegible]元人民币

存续期间：持续经营

电话：[illegible]

联系人：关悦

中国民生银行于[illegible]年[illegible]月[illegible]日在北京正式成立，是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制企业。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现规范的现代企业制度，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立十五年来，业务不断拓展，规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了良好的资产质量。

[illegible]年[illegible]月，中国民生银行[illegible]股股票（[illegible]）在上海证券交易所挂牌上市。[illegible]年[illegible]月，中国民生银行[illegible]亿可转换公司债券在上交所正式挂牌交易。[illegible]年[illegible]月，中国民生银行通过银行间债券市场成功发行了[illegible]亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。[illegible]年[illegible]月，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行，为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。

中国民生银行自上市以来，按照“组织奋进、开拓创新、培育人才、严格管理、规范行为、敬业守法、讲究质量、提高效益、健康发展”的经营发展方针，在改革发展与管理等方面进行了有益探索，先后推出了“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三卡”工程、独立评审制度、八大基础管理系统、集中处理商业模式及事业部改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

中国民生银行在[illegible]年[illegible]月上市公司[illegible]强”中位列第一名，并在市值、社会贡献两项分榜单中名列第一。

在《福布斯》中文版评选的“[illegible]年度最佳[illegible]国顶尖企业十强榜”上，民生银行位列第七名。

[illegible]年[illegible]月，中国民生银行通过了[illegible]国际组织颁布的[illegible]标准体系认证（即企业社会责任管理体系），成为中国金融界第一家通过该项认证的商业银行。

[illegible]年[illegible]月，民生银行获得[illegible]第一财经金融品牌价值榜十佳中资银行称号，同时荣获《[illegible]世纪经济报道》等机构评选的“最佳贸易融资银行奖”。

[illegible]年[illegible]月，民生银行荣获《福布斯》颁发的第三届“亚太地区最大规模上市企业[illegible]强”奖项。

[illegible]年[illegible]月，民生银行荣获“[illegible]年度最具生命力百强企业”第三名。

在“[illegible]年度中国商业银行竞争力评价报告”中民生银行核心竞争力排名第[illegible]位，在公司治理和流程银行两个单项评价中位列第一。

[illegible]年[illegible]月，民生银行在“[illegible]年度中国本土银行网站竞争力评测活动”中获[illegible]年度中国本土银行网站“最佳服务质量奖”。

[illegible]年[illegible]月，在大连召开的第二届中国中小企业融资论坛上，中国民生银行被评为“[illegible]年度中小企业金融服务十佳机构”。在“第十届中国优秀财经证券网站评选”中，民生银行荣膺“最佳安全性能奖”和“[illegible]年度最佳银行网站”两项大奖。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，在第四届“[illegible]世纪亚洲金融年会”上，民生银行被评为“[illegible]年度·亚洲最佳风险管理银行”。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，中国民生银行获得了“[illegible]年度中国上市公司百强榜第[illegible]名”。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，在由《理财周报》主办的“[illegible]年第二届最受尊敬银行评选暨[illegible]年第三届中国最佳银行理财产品评选”中，民生银行获得了“[illegible]年中国最受尊敬银行”、“最佳服务私人银行”、“[illegible]年最佳零售银行”多个奖项。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，在“[illegible]年度金融理财排行榜”评选活动中，中国民生银行一流的电子银行产品和服务获得了专业评测公司、网友和专家的一致好评，荣获卓越“[illegible]年度金融理财排行榜·十佳电子银行”奖。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，在[illegible]年英国《金融时报》中国银行业成就奖颁奖典礼上，中国民生银行从众多竞争者中脱颖而出，荣获“最佳贸易融资银行奖”。

[illegible]年[illegible]月，在经济观察报主办的“[illegible]年度中国最佳银行评选”中，民生银行获得评委会奖——“中国银行业十年改革创新奖”。这一奖项是评委会为表彰在公司治理、激励机制、风险管理、产品创新、管理架构、商业模式六个方面的创新表现卓著的银行而特别设立的。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，在《亚洲货币》杂志“[illegible]”公布的年度最佳公司治理票选结果中，民生银行在中国区组别中获得最高票数，成为年度中国区最佳公司治理企业。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，在由《理财周报》主办的“[illegible]年上市公司最佳董事会价值管理论坛”上，民生银行荣获“[illegible]年主板上市公司最佳董事会[illegible]”。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，在《华夏时报》、北京大学中国企业法律风险管理研究中心主办的“[illegible]年上市公司风险管理高峰论坛”上，民生银行荣获“[illegible]金盾奖颁[illegible]国上市公司最佳信息披露奖”。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，民生银行凭借在投资者关系管理方面的诸多创新做法和成绩，在第十三届投资者关系全球排名“[illegible]”中名列[illegible]。[illegible]年[illegible]月[illegible]日起任国投瑞银优化增强债券型证券投资基金基金经理，[illegible]年[illegible]月[illegible]日起兼任国投瑞银瑞源保本混合型证券投资基金基金经理。

缘投资决策委员会成员的姓名、职务

[illegible]投资决策委员会主席：尚健先生，总经理

[illegible]投资决策委员会成员：

徐炜哲先生：基金投资部副总监，基金经理

韩海平先生：固定收益组副总监，基金经理

刘新勇先生：总经理助理兼专户投资部总监，投资经理

陈翔凯先生：专户投资部副总监，投资经理

邓跃辉先生：专户投资部副总监，投资经理

刘杰文先生：研究部副总监

[illegible]督察长列席投资决策委员会会议。

远上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

（一）基金托管人情况

名称：中国民生银行股份有限公司（以下简称“中国民生银行”）

住所：北京市西城区复兴门内大街[illegible]号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街[illegible]号

法定代表人：董文标

成立时间：[illegible]年[illegible]月[illegible]日

基金托管业务批准文号：证监基金字[illegible]号

组织形式：股份有限公司（上市）

注册资本：[illegible]元人民币

存续期间：持续经营

电话：[illegible]

联系人：关悦

中国民生银行于[illegible]年[illegible]月[illegible]日在北京正式成立，是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份在中国金融业的涉足和实现规范的现代企业制度，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立十五年来，业务不断拓展，规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了良好的资产质量。

[illegible]年[illegible]月，中国民生银行[illegible]股股票（[illegible]）在上海证券交易所挂牌上市。[illegible]年[illegible]月，中国民生银行[illegible]亿可转换公司债券在上交所正式挂牌交易。[illegible]年[illegible]月，中国民生银行通过银行间债券市场成功发行了[illegible]亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。[illegible]年[illegible]月，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行，为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。

中国民生银行自上市以来，按照“组织奋进、开拓创新、培育人才、严格管理、规范行为、敬业守法、讲究质量、提高效益、健康发展”的经营发展方针，在改革发展与管理等方面进行了有益探索，先后推出了“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三卡”工程、独立评审制度、八大基础管理系统、集中处理商业模式及事业部改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

中国民生银行在[illegible]年[illegible]月上市公司[illegible]强”中位列第一名，并在市值、社会贡献两项分榜单中名列第一。

在《福布斯》中文版评选的“[illegible]年度最佳[illegible]国顶尖企业十强榜”上，民生银行位列第七名。

[illegible]年[illegible]月，中国民生银行通过了[illegible]国际组织颁布的[illegible]标准体系认证（即企业社会责任管理体系），成为中国金融界第一家通过该项认证的商业银行。

[illegible]年[illegible]月，民生银行获得[illegible]第一财经金融品牌价值榜十佳中资银行称号，同时荣获《[illegible]世纪经济报道》等机构评选的“最佳贸易融资银行奖”。

[illegible]年[illegible]月，民生银行荣获《福布斯》颁发的第三届“亚太地区最大规模上市企业[illegible]强”奖项。

[illegible]年[illegible]月，民生银行荣获“[illegible]年度最具生命力百强企业”第三名。

在“[illegible]年度中国商业银行竞争力评价报告”中民生银行核心竞争力排名第[illegible]位，在公司治理和流程银行两个单项评价中位列第一。

[illegible]年[illegible]月，民生银行在“[illegible]年度中国本土银行网站竞争力评测活动”中获[illegible]年度中国本土银行网站“最佳服务质量奖”。

[illegible]年[illegible]月，在大连召开的第二届中国中小企业融资论坛上，中国民生银行被评为“[illegible]年度中小企业金融服务十佳机构”。在“第十届中国优秀财经证券网站评选”中，民生银行荣膺“最佳安全性能奖”和“[illegible]年度最佳银行网站”两项大奖。

[illegible]年[illegible]月[illegible]日，在第四届“[illegible]世纪亚洲金融年会”上，民生银行被评为“[illegible]年度·亚洲最佳风险管理银行”。

[illegible]年[illegible]月