

# 工银瑞信7天理财债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

(2013年第1号)

## 基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司 基金托管人:中国建设银行股份有限公司

### 重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2008年5月30日证监许可[2008]754号文核准募集。本基金的基金合同于2008年8月4日正式生效。

投资有风险,投资者申购基金份额时应认真阅读本招募说明书。基金的过往业绩并不预示其未来表现。本招募说明书所载基金合同和基金招募说明书均须经中国证监会核准,基金合同是约定基金当事人之间权利义务的法律文件,投资人认购基金份额即视为对基金合同的承认和接受,并按照《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅基金合同。

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。

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财产。基金管理人保证基金一定盈利,也不向投资者保证最低收益。

本招募说明书所载内容截止日为2013年2月21日,有关财务数据和净值表现数据截止日为2012年12月31日。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  
1.基金管理人基本情况  
名称:工银瑞信基金管理有限公司  
注册地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦  
办公地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦8层  
法定代表人:李勇  
成立时间:2005年06月21日  
批准设立机关:中国证券监督管理委员会  
批准设立文号:中国证监会基金部证监基金字[2005]105号  
经营范围:基金募集;基金销售;资产管理以及中国证监会许可的其它业务。  
组织形式:有限责任公司  
注册资本:2亿元人民币  
联系人:朱碧艳  
联系电话:400-811-9999  
股权结构:中国工商银行股份有限公司占公司注册资本的80%;瑞士信贷银行股份有限公司占公司注册资本的20%。

存续期间:持续经营  
(二)主要人员情况  
1.董事会成员  
李勇,先生,董事长,经济学博士,自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司副行长,2010年10月起任中国工商银行股份有限公司执行董事,历任中国工商银行河南省分行副行长、总行营业部总经理、四川省分行行长,中国融安资产管理公司副经理,中国工商银行长城资产管理北京总办分行政长,中国工商银行副行长等职。目前兼任工银金融资产投资有限公司董事、中国城市金融学会副会长、中国农村金融学会副会长、中国银行业协会理财专业委员会主任和银行业发展研究中心主任。

Neil Harvey 先生,董事,瑞士信贷银行股份有限公司董事总经理,长期驻香港工作,负责资产管理部的环球新兴市场及亚太区市场业务,是资产管理部的全球管理委员会成员并兼任瑞士信贷银行股份有限公司亚太区执行委员会成员。2010年重返瑞士信贷银行股份有限公司工作,在此之前任职于美林集团(Merrill Lynch & Co.)。最近担任美林集团全球执行董事及亚太区主席,2006年加盟美林集团之前,Harvey先生曾创立以亚太地区市场为主的策略对冲基金——Hemlock资产管理公司,Harvey先生1993年初加入瑞士信贷银行担任香港公司董事,他在任的十年间,分别在瑞士信贷银行业务方面担任了多种不同级别的职务,涉足多个区域,他离开前是香港投资银行和客户拓展业务的负责人。此外,他还曾建立管理瑞士信贷银行股份有限公司在亚洲(除日本)的固定收益业务,并担任了多个领导职务,包括新兴市场固定收益分配全球负责人,管理中东、非洲、土耳其和拉丁美洲的业务。

董文亮先生,董事,瑞士信贷银行股份有限公司董事总经理,兼任工银瑞信资产管理(国际)有限公司董事长、工银瑞信投资管理有限公司董事长,历任中国工商银行总行信贷部、资金计划部副科长,中国工商银行总行资产管理部处长、副总经理。

董二先生,董事,硕士,现任工银瑞信基金管理有限公司副总经理,兼任工银瑞信资产管理(国际)有限公司总经理、工银瑞信投资管理有限公司总经理,历任中国工商银行北京市分行方正支行副行长,中国工商银行总行办公室综合,中国工商银行分行管理,信用审批部信贷风险审查处长,中国工商银行(亚洲)有限公司总经理助理,中国工商银行香港分行总经理。

朱文信先生,董事,高级经济师,中国工商银行专职派出董事(省行行长级),历任中国工商银行安徽省分行计划处处长,安徽省滁州分行行长、党组书记,安徽省分行副行长、党组成员,党委副书记,安徽省分行行长、党委书记,安徽省分行行长室党委专家。

王慧女士,董事,高级会计师,中国工商银行集团派任子公司董监办办公室专家,专职派出董事,于2004年11月获得国内内部审计师(Certified Internal Auditor)资格证书,历任中国工商银行国内业务部外汇清算处处长,中国工商银行清算中心外汇清算处处长,中国工商银行稽核监督处外汇业务稽核处副处长、处长,中国工商银行内部审计局境外机构审计处处长,工行悉尼分行内部审计师,风险专家。

刘国恩先生,独立董事,博士生导师,北京大学光华管理学院经济学教授,北大光华卫生经济与管理研究院执行院长,北京大学中国卫生经济研究中心主任,目前担任国务院医改专家咨询委员会、中国药物经济学专业委员会主任委员,首都医科大学和福建医科大学(1995-1999)、美国北卡罗来纳大学(2000-至今兼职),历任中国管理科学学会2004-2005届主席,国际卫生经济学会亚太联合会主席,主要研究方向为发展与卫生经济学、医疗保险与医改政策分析。

孙洪涛先生,独立董事,经济学博士,现任北京工业大学经济学院院长,教授,博士生导师,享受国务院政府特殊津贴专家。兼任北京大学中国保险与社会保障研究中心主任,中国金融学会常务理事委员会委员,常务理事,中国保险学会副会长,教育部高等学校经济学类学科专业教学指导委员会委员,美国国际保险学会常务理事,学术主持人,美国、英国、加拿大、印度、中国、日本、美国国家大学理事会理事,美国印第安纳大学、美国哈佛大学、香港大学访问学者,在《经济研究》等学术期刊上发表论文100多篇,主持过20多项由国家自然科学基金机构委托的科研项目。

Jane DeBevoise女士,独立董事,香港大学艺术系博士,历任银行家信托公司(1998年与德意志银行合并)董事总经理,另罗门·古根海姆基金会副主席及项目总监,香港政府委任的展览委员会成员,香港西九龙文化区艺术管理小组行政委任委员,2003年至今担任香港亚洲艺术委员会理事及董事,2009年至今担任亚洲艺术委员会执委。

2. 监事会成员  
张勤先生:监事会主席,博士,1997.5-1998.年任中国工商银行浙江省分行行长、党组书记,1998.8-2000.11任中国工商银行广东省分行行长、党委书记,2000.11-2005.10任中国工商银行副行长、党委书记,2005.10-2008.5任中国工商银行股份有限公司副行长、党委书记。

李勇先生:监事,高级经济师,曾任中国工商银行资产管理部副总经理、总经理,2004.11-2011.07任中国工商银行内部审计局计划与风险管理部、成都分局局长、内部审计局副局长,2011.07至今,任中国工商银行专职派出董事(省行行长级)。

AG女士,监事,金融学学士,黄敏女士于2006年加入Credit Suisse (瑞士信贷银行股份有限公司),先后担任全球投资银行战略助理副总裁、亚太区投资银行战略部副总裁、中国区执行首席运营官,现任资产管理(中国)首席运营官。

洪波女士,监事,硕士,2008年4月至2005年4月,任职于中国工商银行,担任主任科员,2005年7月加入工银瑞信,2005年7月至2009年12月担任综合管理部翻译兼综合,2007年以来任职于战略发展部,现任战略发展部副经理。

洪波女士:监事,硕士,ACCA 非执业会员,2005年至2008年任安永华明会计师事务所高级审计员,2008年至2009年任立信会计师事务所任内控监察稽核部总账业务主管,2009年6月加入工银瑞信法律合规部,现任监察稽核部高级经理。

3. 高级管理人员  
郭祥华女士:总经理,简历同上。  
何川先生,16年证券从业经验,曾任恒泰基金鑫鑫、基金鑫金、金马稳健回报、金鼎增长以及金牛创新成长基金的基金经理,基金管理部总监兼权益投资副总监,2009年加入工银瑞信,现任权益投资副总监,2010年4月21日至今,担任工银核心价值基金基金经理,2011年4月21日至今,担任工银消费服务行业基金的基金经理。

4. 本基金基金经理  
魏欣女士,8年证券从业经验,2005年加入工银瑞信,曾任债券交易员、固定收益研究员,2011年4月20日起至今担任工银货币市场基金基金经理,2012年8月22日起至今担任工银货币7天理财债券型证券投资基金经理,2012年11月25日起至今担任工银天利理财债券型证券投资基金经理。

5. 投资决策委员会成员  
郭祥华先生,投资决策委员会主任,简历同上。  
何川先生,16年证券从业经验,曾任恒泰基金鑫鑫、基金鑫金、金马稳健回报、金鼎增长以及金牛创新成长基金的基金经理,基金管理部总监兼权益投资副总监,2009年加入工银瑞信,现任权益投资副总监,2010年4月21日至今,担任工银核心价值基金基金经理,2011年4月21日至今,担任工银消费服务行业基金的基金经理。

王卫波先生,13年证券从业经验,曾任鹏华基金三债债券基金经理,固定收益负责人; 2004年6月至2006年12月,担任国联国际基金-国联四组合基金基金经理;2006年加入工银瑞信,现任固定收益投资副总监,2011年起担任工银国际综合基金基金经理;2008年4月14日至今,担任工银添利债券型证券投资基金;2011年2月10日至今,担任工银货币市场基金基金经理。

曹建忠先生,13年证券从业经验,曾任在东方汇理担任结构组合和亚太股票基金经理,香港恒生投资管理公司担任香港中国股票和QFII基金基金经理,2007年加入工银瑞信,现任权益投资副总监;2007年1月29日至2009年5月17日,担任工银核心价值基金基金经理,2008年2月14日至今,担任工银全球基金基金经理,2009年5月18日至今,担任工银成长基金基金经理;2011年10月24日至今,担任工银主题策略股票基金基金经理。

顾晓先生,18年证券从业经验;先后在首源投资管理公司担任基金经理,联和运通投资管理公司担任基金经理,北京瑞泽投资管理有限公司担任风控经理和财务总监,2007年加入工银瑞信,曾任国际业务总监,现任工银瑞信资产管理(国际)有限公司副总经理,2008年2月14日至今,担任工银全球基金基金经理。

杜海涛先生,16年证券从业经验;先后在宝盈基金管理有限公司担任基金经理助理,招商基金管理有限公司担任招商现金增值基金基金经理,2006年加入工银瑞信,现任固定收益副总监,2006年9月2日至2011年4月21日,担任工银货币市场基金基金经理,2010年8月16日至2012年1月10日,担任工银双债债券型证券投资基金经理,2007年11月11日至今,担任工银添利债券型证券投资基金经理,2011年8月10日至今,担任工银瑞信添利债券型证券投资基金基金经理,2012年6月21日至今,担任工银地债定期开放基金基金经理,2013年1月7日至今,担任工银货币市场基金基金经理。

杨军先生,16年证券从业经验;先后在广发基金管理有限公司担任投资经理,长城基金管理有限公司担任基金经理,2010年加入工银瑞信基金管理有限公司,2010年5月18日至今,担任工银货币基金基金经理;2012年12月17日至今,担任工银瑞信添利债券型证券投资基金研究员,2007年加入工银瑞信,现任研究部副总监,2012年2月14日至今,担任工银瑞信添利债券型证券投资基金基金经理,2013年1月18日至今,担任工银双利债券型证券投资基金;2013年2月28日至今,担任工银瑞信60天理财债券型证券投资基金基金经理。

二、基金托管人  
中国建设银行为中国建设银行股份有限公司,基本情况如下:  
名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)  
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2号楼  
法定代表人:王洪章  
成立时间:2004年09月17日  
组织形式:股份有限公司  
注册资本:贰仟伍佰叁拾玖亿玖仟柒佰肆拾陆亿玖仟肆佰玖拾玖元玖角玖分  
存续期间:持续经营  
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号  
联系人:田耕  
联系电话:010-6759 5096

三、相关服务机构  
(一)基金销售机构情况  
1.直销机构  
名称:工银瑞信基金管理有限公司  
办公地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦8层  
注册地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦8层  
法定代表人:李勇  
全国统一客户服务电话:400-811-9999  
联系人:田耕  
联系电话:010-66583135  
联系人:张波  
公司网站:www.icbc.com.cn

2. 销售机构  
(1) 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  
办公地址:北京北京复兴门内大街55号  
法定代表人:姜建清  
客服电话:95588(全国)  
网址:www.icbc.com.cn

(2) 中国建设银行股份有限公司  
注册地址: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  
法定代表人:王洪章  
电话:010-66275654  
传真:010-66275654  
联系人:王琳  
客服电话:95533  
网址:www.ccb.com

(3) 中国银行股份有限公司  
注册地址: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:肖钢  
客户服务电话:95566  
网址:www.boc.cn

(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  
法定代表人:彭纯  
电话:(021)58781234  
传真:(021)58408483  
联系人:曹静  
客户服务电话:95559  
网址:www.bankcomm.com

(5) 招商银行股份有限公司  
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  
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  
法定代表人:常浩  
客户服务电话:400-818-8118  
网址:www.cmbchina.com

(6) 兴业银行股份有限公司  
住所:福州市湖东路154号  
办公地址:上海市江宁路168号  
法定代表人:高建平  
电话:(021)52909999  
传真:(021)16250070  
联系人:陈颖娜、陈雨彤  
客户服务电话:95561  
网址:www.cib.com.cn

(7) 广州银行股份有限公司  
注册地址:广州市越秀区广州大道北195号  
办公地址:广州市越秀区广州大道北195号  
法定代表人:常浩  
客户服务电话:400-818-8118  
网址:www.gzcb.com.cn

注册地址:郑州市南大街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  
联系人:姚建军  
客服电话:020-37590726  
网址:www.cmbchina.com

(6) 北京银行股份有限公司  
注册地址:北京市西城区金融大街17号首层  
办公地址:北京市西城区金融大街17号  
电话:010-66225884  
传真:010-66226045  
客户服务电话:95526  
公司网站:www.bankofbeijing.com.cn

(7) 中国民生银行股份有限公司  
注册地址:北京市东城区复兴门内大街2号  
办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号  
法定代表人:董文斌  
联系人:董文斌  
电话:010-68225884  
传真:010-68226045  
客户服务电话:95568  
网址:www.cmbchina.com

(8) 杭州银行股份有限公司  
注册地址:杭州市庆春路46号杭州银行大厦  
办公地址:杭州市庆春路46号杭州银行大厦  
联系人:吴芸  
电话:0571-85108309  
传真:0571-85115339  
联系人:吴芸  
客户服务电话:0571-96521 400-8888-508  
网址:www.hzbank.com

(9) 北京农村商业银行股份有限公司  
注册地址:北京市西城区阜成门内大街41号  
办公地址:北京市西城区阜成门内大街41号  
法定代表人:乔瑞  
联系人:王燕  
电话:010-63761611  
传真:010-63761611  
客户服务电话:96198  
公司网站:www.bjrcb.com

(10) 光大证券股份有限公司  
注册地址:上海市静安区威海路1508号  
办公地址:上海市静安区威海路1508号  
法定代表人:徐勇  
联系人:徐勇  
电话:021-22169999  
传真:021-22169134  
客服电话:4008888788,1010898  
公司网站:www.ebscn.com

(11) 国泰君安证券股份有限公司  
注册地址:上海市浦东新区商城路618号  
办公地址:上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29层  
法定代表人:万建华  
联系人:万建华  
电话:021-38676161  
传真:021-38676161  
客户服务热线:95521  
公司网站:www.gtja.com

(12) 中国银河证券股份有限公司  
注册地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座  
办公地址: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:陈共石  
联系人:陈共石  
电话:010-66568888  
传真:010-66563333  
客服电话:400-888-8101,021-962503  
公司网站:www.chinastock.com.cn

(13) 中国建设银行股份有限公司  
注册地址: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  
联系人:王洪章  
电话:010-66338888  
联系人:陈忠  
公司网站:www.ccb.com

(14) 中信证券股份有限公司  
注册地址:北京市朝阳区朝阳门内大街188号  
办公地址:北京市朝阳区朝外大街188号  
法定代表人:王常青  
开放基金业务电话:(010)65182261  
联系人:曹明  
公司网站:www.csc108.com

(15) 海通证券股份有限公司  
注册地址:上海市淮海中路98号  
办公地址:上海市广东路688号  
法定代表人:王宇  
客户服务电话:400-8888-001,021-962503  
公司网站:www.htsec.com

(16) 申银万国证券股份有限公司  
注册地址:上海市常熟路171号  
办公地址:上海市常熟路171号  
法定代表人:丁国荣  
联系人:丁国荣  
电话:021-54038888  
传真:021-54033333  
客服电话:021-962503  
公司网站:www.sw2000.com.cn

(17) 国信证券股份有限公司  
注册地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层  
办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层  
法人代表:何如  
基金业务联系人:李尧燕  
联系电话:0755-81230833  
传真:0755-81233302  
联系人:李尧燕  
客户服务热线:95536  
公司网站:www.guosen.com.cn

(18) 信诚证券股份有限公司  
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号楼信达金融中心  
联系人:高红卫  
联系电话:010-63081000  
传真:010-63080078  
客服电话:400-800-8899  
公司网站:www.cindac.com

(19) 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  
办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号  
法定代表人:董文斌  
联系人:董文斌  
电话:010-68225884  
传真:010-68226045  
客户服务电话:95568  
网址:www.cmbchina.com

(20) 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38-45层  
法定代表人:宫少林  
电话:0755-82943666  
传真:0755-82943666  
联系人:黄健  
客户服务热线:95565,400888111  
公司网站:www.newone.com.cn

(21) 中信万通证券有限责任公司  
注册地址:青岛市崂山区苗岭路29号澳利大厦15层(1507-1510室)  
办公地址:青岛东海东路28号  
法定代表人:史广民  
联系电话:0532-85022233  
传真:0532-85022605  
联系人:刘光明  
公司网站:www.zwtz.com.cn  
客户咨询电话:0532-96577  
(22) 天相投资顾问有限公司  
注册地址:北京市西城区金融大街19号富凯大厦B座701  
办公地址:北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座4层  
法定代表人:林义相  
联系人:林义相  
电话:010-66045608  
客服电话:010-66045678  
传真:010-66045527  
网址:www.txsec.com

(23) 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  
办公地址:天津滨海新区滨水西道20号  
法定代表人:杜庆平  
联系人:杜庆平  
联系电话:022-28451861  
传真:022-28451823  
网址:www.bhzc.com

(24) 中原证券股份有限公司  
注册地址:郑州市郑东新区商务外环路10号  
办公地址:郑州市郑东新区商务外环路10号  
联系人:程琳、张焱  
联系电话:0371-65856670  
联系传真:0371-65856665  
公司网站:www.ccnew.com  
客服电话:0371-967128 400-813-9666

(25) 联讯证券股份有限公司  
注册地址:广东省惠州市下埔路14号  
法定代表人:徐勇  
客服电话:400-8888-929  
联系人:丁宁  
电话:010-64408820  
传真:010-64408252  
网址:www.lxsec.com.cn

(26) 国都证券有限责任公司  
注册地址:北京市东城区东直门内大街3号国华投资大厦9层10层  
办公地址:北京市东城区东直门内大街3号国华投资大厦9层10层  
法定代表人:常浩  
联系人:常浩  
电话:400-818-8118  
网址:www.guodu.com

(27) 兴业银行股份有限公司  
住所:福州市湖东路154号  
办公地址:上海市江宁路168号  
法定代表人:高建平  
电话:(021)52909999  
传真:(021)16250070  
联系人:陈颖娜、陈雨彤  
客户服务电话:95561  
网址:www.cib.com.cn

(28) 广州银行股份有限公司  
注册地址:广州市越秀区广州大道北195号  
办公地址:广州市越秀区广州大道北195号  
法定代表人:常浩  
客户服务电话:400-818-8118  
网址:www.gzcb.com.cn

办公地址:广州越秀区广州大道北195号  
网址:www.gzcb.com.cn  
联系人:姚建军  
客服电话:020-37590726  
网址:www.cmbchina.com

(29) 深圳众泰基金销售有限公司  
注册地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼J单元  
办公地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼J单元  
法定代表人:孙峰  
联系人:汤希雅  
联系电话:0755-33227950  
传真:0755-82081798  
客户服务电话:4006-788-887  
网址:www.zntz.com.cn及www.jinmw.com

(30) 北京展恒基金销售有限公司  
注册地址:北京市朝阳区后沿河桥安富街6号  
办公地址:北京市朝阳区德胜门内大街19号民建大厦6层  
法定代表人:白振杰  
联系人:张磊  
联系电话:4008886611  
传真:62020088-6802  
网址:www.myfund.com

(31) 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3楼909  
法定代表人:其实  
联系人:潘亚文  
联系电话:021-54509888-7019  
客服电话:400-1818-188  
传真:021-64385308  
网址:www.1234567.com.cn

(32) 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2号  
办公地址: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:陈柏青  
联系人:周建策  
电话:0571-28829790,021-60897869  
客服电话:4000-766-123  
传真:0571-26886888  
网址:www.fund123.cn/

基金管理人可根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》和本基金合同等的规定,选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并及时履行公告义务。

(二) 基金注册登记机构  
名称:工银瑞信基金管理有限公司  
注册地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦  
注册登记机构办公地址:北京市西城区金融大街17号北京银行大厦  
联系人:李尧燕  
电话:010-66568348  
联系人:李尧燕  
电话:021-38676161  
传真:021-38676161  
客户服务电话:95521

(三) 律师事务所及经办律师  
名称:上海市锦泰律师事务所  
住所:上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼  
办公地址:上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼  
负责人:陈寿华  
电话:(021)51510208  
传真:(021)51510398  
经办律师:刘佳、孙亦婷

(四) 会计师事务所及经办注册会计师  
名称:安永华明会计师事务所  
住所:北京东城区东长安街1号东方广场东2楼B座16层  
办公地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东2楼B座16层  
法定代表人:葛明  
经办注册会计师:李慧明、王珊珊  
联系电话:(010)58152145  
传真:(010)58114645

四、基金名称  
本基金名称:工银瑞信天利理财债券型证券投资基金  
五、基金的投资目标  
六、基金的投资策略  
七、基金的投资方向  
八、基金的投资限制  
九、基金业绩比较基准  
十、基金的风险收益特征  
十一、基金的费用与税收  
十二、基金的信息披露  
十三、基金的销售机构  
十四、基金的销售渠道  
十五、基金的销售网络  
十六、基金的销售费用  
十七、基金的销售对象  
十八、基金的销售时间  
十九、基金的销售地点  
二十、基金的销售方式  
二十一、基金的销售机构  
二十二、基金的销售渠道  
二十三、基金的销售网络  
二十四、基金的销售费用  
二十五、基金的销售对象  
二十六、基金的销售时间  
二十七、基金的销售地点  
二十八、基金的销售方式

本基金的投资方向为具有良好流动性的工具,包括现金、通知存款、一年以内(含一年)的银行定期存款和大部分存单、剩余期限(或回售期限)在397天以内(含397天)的债券、资产支持证券、中期票据;期限在一年以内(含一年)的债券回购;期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、短期融资券,及法律法规和中国证监会允许基金投资的其他固定收益类金融工具。

本基金不投资于一级市场上无流通权的股票,也不参与一级市场新股申购和网下增发,如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其他纳入投资范围。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

本基金采取积极投资策略,使用估值、相对价值策略等积极投资策略,在严格控制风险的前提下,发掘和利用市场失衡带来的投资机会,实现组合增值。

### 1.5 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	041251040	12中农CP003	2,500,000	250,101,632.52	0.92
2	011214004	12中农SCP004			