工银瑞信添福债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

(2015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：中国民生银行股份有限公司

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2013年4月3日证监许可【2013】308号文核准募集。本基金的基金合同于2013年10月31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，投资者认购（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，应充分考虑投资者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。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化导致的投资风险，由投资者自行负担。

本基金为债券型基金，预期收益和风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金与股票型基金。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其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。基金投资人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。

基金管理人管理的其它基金的业绩并不构成对本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财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本招募说明书所载内容截止日为2015年4月29日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2015年3月31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

1、基金管理人基本情况

名称：工银瑞信基金管理有限公司

住所：北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦

办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6~9层

邮政编码：100033

法定代表人：郭特华

成立日期：2005年6月21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【2005】93号

中国银监会银监复【2005】105号

经营范围：基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务

组织形式：有限责任公司

注册资本：贰亿元人民币

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

陈德祥先生，董事长，经济学硕士，现任中国工商银行股份有限公司总行集团派驻子公司董监事办公室专职派出董监事，1984年加入中国工商银行，曾任中国工商银行四川省分行行长、党委书记，中国工商银行贵州省分行行长、党委书记，中国工商银行三峡分行行长、党委书记等职。目前兼任中国工商银行四川省分行资深专家、工银金融租赁公司董事长及四川省第十二届人大常委、财经委副主任、工银亚洲董事。

Neil Harvey 先生，董事，瑞士信贷（香港）有限公司董事总经理，常驻香港，现任香港首席执行官和大中华地区联席首席执行官，负责私人银行和财富管理部与投资银行部的各项业务。他目前还是亚太地区资产管理委员会成员。Harvey 先生从事投资银行和资产管理业务长达27年，在亚太区工作达15年，拥有对新兴市场和亚太区的丰富知识和深入了解。Harvey 先生在瑞士信贷集团工作了13年，曾在多个地区工作，担任过多项职务，最近担任的职务是资产管理部亚太区和全球新兴市场部主管。Harvey先生还担任过亚洲（不含日本）投资银行部和固定收益部主管。Harvey先生是瑞士信贷集团全球新兴市场固定收益业务的创始人，曾担任过多项高管职务，负责澳大利亚、菲洲、日本、拉美、中东、土耳其和俄罗斯的业务。

郭特华女士：董事，博士，现任工银瑞信基金管理有限公司总经理，兼任工银瑞信资产管理（国际）有限公司董事长。历任中国工商银行总行商业信贷部、资金计划部副处长、中国工商银行总行资产托管部处长、副总经理。

庄三土先生，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）有限公司副董事长、工银瑞信投资管理有限公司董事长。历任中国工商银行北京市分行方庄支行副行长、中国工商银行总行办公室秘书、中国工商银行信贷管理部、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。

王一心女士，董事，高级会计师，中国工商银行战略管理与投资者关系部高级专家、专职董事。历任中国工商银行专项融资部（公司业务二部、营业部）副总经理；中国工商银行营业部 历任副处长、处长；中国工商银行总行技术改造信贷部经理。

王莹女士，董事，高级会计师，中国工商银行集团派驻子公司董监事办公室专家、专职派出董事，于2004年11月获得国际内审协会注册内部审计师（Certified Internal Auditor）资格证书。历任中国工商银行国际业务部外汇清算处负责人、中国工商银行清算中心外汇清算处负责人、副处长、中国工商银行稽核监察局外汇业务稽核处副处长、处长、中国工商银行内部审计特殊外机构审计处处长、工行类型分行内部审计师、风险专家。

田国强先生，独立董事，经济学博士，上海财经大学经济学院院长，上海财经大学高等研究院院长，美国德州A&M大学经济系Alfred F. Chalk讲席教授，首批中组部“千人计划”入选者及其国家特聘专家，首批入文社会科学长江学者讲座教授，曾任上海市人民政府特聘决策咨询专家，中国留美经济学会会长（1991~1992）。2006年被《华尔街电讯》列为中国大陆十大最具影响力的经济学家之一。主要研究领域包括经济理论、激励机制设计、中国经济等。

孙邦祥女士，独立董事，经济学博士，现任北京大学经济学院院长，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，中国金融学会学术委员会委员、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，美国国际保险学会董事会成员，学术主持人，美国C.V. Starr冠名教授，曾任亚太风险与保险学会主席，美国国家经济研究局，美国约翰安纳姆大学，美国哈佛大学，香港大学访问学者，在《经济研究》等学术刊物上发表论文100多篇，主持过20多项由国家部委和国际著名机构委托的科研课题。

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、所罗门·古根海姆基金副主席及项目总监，香港政府委任的展览馆委员会成员，香港西九龙文娱艺术管咨询小组政府委任委员，2003年至今担任香港亚洲艺术文献库董事局董事及主席，2009年至今担任美国亚洲艺术文献库总监。

2、监事会成员

史泽友先生：监事，高级经济师，1994.10~2004.11 历任中国工商银行营业部副总经理、总经理，2004.11~2011.07 历任中国工商银行内部审计局副主任兼局纪委书记、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）。

黄敏女士：监事，金融学学士，黄敏女士于2006年加入Credit Suisse Group（瑞士信贷集团），先后担任全球投资银行战略部助理副总裁、亚太区投资银行战略部副总裁、中国区执行首席投资官，现任资产管理大中国区首席运营官。

张跃冰女士：监事，硕士，2003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月至2006年12月担任综合管理部翻译兼综合，2007年至2012年担任战略发展部副总监，2012年至2014年9月任职于机构客户部，担任机构客户部副总监及总监职务；2014年9月至今，担任机构产品部总监。2014年11月至今，担任工银瑞信投资管理有限公司监事。

洪波女士：监事，硕士，ACCA 注册会员，2005年至2008年任职于安永华明会计师事务所高级审计员；2008年至2009年任民生证券有限责任公司监察稽核总部业务主管；2009年6月加入工银瑞信法律合规部，现任内控及稽核业务主管。

倪莹女士：监事，硕士，2000年至2009年任职于中国人民大学，历任副科长、科长、校团委副书记，2009年至2011年就职于北京市委教工委，任干部处副调研员，2011年加入工银瑞信战略发展部，现任副总监。

3、高级管理人员

郭特华女士：总经理，简历同上。

朱碧艳女士：硕士，国际注册内部审计师，现任工银瑞信基金管理有限公司督察长，兼任工银瑞信资产管理（国际）有限公司董事、工银瑞信投资管理有限公司监事。1997—1999年中国华融信托投资公司业务总部经理，2000—2005年中国华融资产管理公司投资银行部、证券业务部高级副经理。

庄三土先生：副总经理，简历同上。

4、本基金基金经理

杜海涛先生，18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，现任投资总监兼固定收益部总监；2006年9月21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，担任工银双利债券型基金基金经理；2010年8月16日至2014年2月5日，担任工银增益收益债券型基金基金经理；2011年8月10日至今，担任工银瑞信添福债券型证券投资基金基金经理；2012年6月21日至今，担任工银纯债定期开放基金基金经理；2013年1月7日至今，担任工银货币基金基金经理；2013年8月14日至今，担任工银月月薪定期支付债券型基金基金经理；2013年10月31日至今，担任工银瑞信添福债券基金基金经理；2014年1月27日至今，担任工银新金货币市场基金基金经理；2015年4月17日至今，担任工银启回报灵活配置混合型基金基金经理。

邸耀光先，7年证券从业经验；先后在德勤华永会计师事务所有限公司担任审计员，中国国际金融有限公司担任分析员，2010年加入工银瑞信，曾任研究部研究员，2013年8月26日至今，担任工银瑞信金融地产行业股票型基金基金经理；2014年1月20日至今，担任工银添福债券基金基金经理；2014年1月20日至今，担任工银月月薪定期支付债券基金基金经理；2014年9月19日起至今，任工银新财富灵活配置混合型基金基金经理；2015年3月19日至今，担任工银瑞信新金融股票型基金基金经理；2015年3月26日至今，担任工银瑞信美丽城镇主题股票型基金基金经理；2015年4月17日至今，担任工银启回报灵活配置混合型基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

郭特华女士，投资决策委员会主任，简历同上。

江明波先生，15年证券从业经验；曾任鹏华基金普天债券基金经理、固定收益负责人；2004年6月至2006年12月，担任金国社保基金二零四组合和三零四组合基金经理；2006年加入工银瑞信，现任投资总监，兼任工银瑞信资产管理（国际）有限公司固定收益投资总监，工银瑞信投资管理有限公司董事；2011年起担任全国社保组合基金经理；2008年4月14日至今，担任工银添利基金基金经理；2011年2月10日至今，担任工银四季收益债券型基金基金经理；2013年3月6日至今，担任工银瑞信增利分级债券基金基金经理。

杜海涛先生，简历同上。

何江旭先生，18年证券从业经验；曾担任国泰基金金鑫、基金金鼎、金马稳健回报、金鹰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，曾任工银瑞信投资管理有限公司董监事，现任权益投资总监，兼任工银瑞信投资管理有限公司董事、总经理；2010年4月12日至2014年7月30日，担任工银核心价值基金基金经理；2011年4月21日至2014年7月30日，担任工银消费服务行业基金的基金经理。

曹冠业先生，14年证券从业经验，CFA、FRM；先后在东方汇理担任结构基金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基金投资经理；2007年加入工银瑞信，现任权益投资总监兼权益投资部总监，兼任工银瑞信资产管理（国际）有限公司权益投资总监；2007年11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2009年12月25日，担任工银主题基金基金经理；2009年5月18日至2014年6月12日，担任工银成长基金基金经理；2011年10月24日至2014年6月12日，担任工银策略股票基金基金经理；2013年9月23日至2014年6月12日，担任工银瑞信中国机会全球配置基金基金经理；2013年11月11日至2014年6月12日，担任工银瑞信信息产业股票型基金基金经理。

宋炳坤先生，11年证券从业经验；曾任中信建投证券有限公司研究员；2007年加入工银瑞信，现任研究部总监。2012年2月14日至今，担任工银瑞信添福债券型证券投资基金基金经理；2013年1月18日至今，担任工银双利债券基金基金经理；2013年1月28日至2014年12月5日，担任工银瑞信60天理财债券型基金基金经理；2014年1月20日至今，担任工银月月薪定期支付债券基金基金经理；2014年1月20日至今，担任工银核心价值基金基金经理；2014年10月23日至今，担任工银瑞信研究精选股票型基金基金经理；2014年11月18日至今，担任工银瑞信医疗保健行业股票型基金基金经理；2015年2月16日至今，担任工银瑞信战略转型主题股票型基金基金经理。

欧阳凯先生，13年证券从业经验；曾任中海基金管理有限公司基金经理；2010年加入工银瑞信，现任固定收益部副总监。2010年8月16日至今，担任工银双利债券型基金基金经理；2011年12月27日至今担任工银纯不融合基金基金经理；2013年2月7日至今担任工银瑞信保本2号混合型基金基金经理；2013年6月26日起至今担任工银瑞信保本3号混合型基金基金经理；2013年7月4日起至今担任工银信用纯债两年定期开放基金基金经理；2014年9月19日起至今担任工银瑞信新财富灵活配置混合型基金基金经理。

上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

名称：中国民生银行股份有限公司（简称“中国民生银行”）

住所：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：洪崎

成立时间：1996年2月7日

基金托管业务批准文号：证监基金字【2004】101号

组织形式：股份有限公司（上市）

注册资本：28,365,588,227元人民币

存续期间：持续经营

电话：010~58560666

联系人：赵天杰

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

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5号新盛大厦A座

注册地址：北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦

法定代表人：郭特华

全国统一客户服务电话：400~811~9999

传真：010~66583111

联系人：王秋雅

公司网站：www.icbccs.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：北京市西城区复兴门内大街55号

法定代表人：姜建清

传真：010—66107914

客户服务电话：95588

网址：www.icbc.com.cn

（2）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：洪崎

联系人：董云巍

电话：010~58560666

传真：010—57092611

客户服务电话：95568

网址：www.cmbc.com.cn

（3）交通银行股份有限公司

注册地址：上海市银城中路188号

办公地址：上海市银城中路188号

法定代表人：牛锦明

联系人：曹榕

电话：021—58781234

传真：021—58408483

客户服务电话：95559

网址：www.bankcomm.com

（4）招商银行股份有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道7088号

办公地址：深圳市福田区深南大道7088号

法定代表人：李建红

联系人：邓勇鹏

电话：0755—83198888

传真：0755—83195049

客户服务电话：95555

网址：http://www.cmbchina.com/

（5）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：姚捷军

传真：020~37590726

客服电话：96699（广东）,400~83~96699（全国）

网址：www.gzcb.com.cn

（6）中信证券股份有限公司

注册地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦A层

办公地址：北京市朝阳区新源南路6号京城大厦

法定代表人：王东明

联系人：陈忠

电话：010—84588888

传真：010—84865550

客户服务电话：010—84588888

网址：http://www.cs.ecitic.com/

（7）渤海证券股份有限公司

注册地址：天津市经济技术开发区第二大街42号写字楼101室

办公地址：天津市南开区宾水西道8号

法定代表人：王春峰

联系人：王兆权

电话：022—28451861

传真：022—28451892

客户服务电话：400~6515~988

网址：www.bhzq.com

（8）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

法定代表人：万建华

联系人：肖敏淇

电话：021—38676666

传真：021—38670161

客户服务电话：95521

网址：www.gtja.com

（9）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楼

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街188号

法定代表人：王常青

联系人：权媚

电话：010—85130588

传真：010—65182261

客户服务电话：400~8888~108

网址：www.csc108.com

（10）申万宏源证券有限公司

注册地址：上海市徐汇区长乐路989号45层

办公地址：上海市徐汇区长乐路989号45层（邮编：200031）

法定代表人：李梅

联系人：龚雅琳、钱达琛

电话：021—33389888

传真：021—33388224

客户服务电话：95523或400889523

网址：www.swhysc.com

（11）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689号海通证券大厦

法定代表人：王开国

联系人：金芸、李笑鸣

电话：021—23219275

传真：021—63602722

客户服务电话：95553

网址：www.htsec.com

（12）光大证券股份有限公司

注册地址：上海市静安区新闸路1508号

办公地址：上海市静安区新闸路1508号

法定代表人：薛峰

联系人：刘晨

电话：021—22169081

传真：021—22169134

客户服务电话：4008888788、95525

网址：www.ebscn.com

（13）中国中投证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18层~21层及第04层01、02、03、05、11、12、13、15、16、18、19、20、21、22、23单元

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：龙增来

联系人：刘毅

电话：0755—82023442

传真：0755—82026539

网址：www.china-invs.cn

客户服务电话：400~600~8008

（14）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层

办公地址：浙江省杭州市解放东路29号迪凯银座22层

法定代表人：沈强

联系人：周妍

电话：0571—86811958

传真：0571—85783771

客户服务电话：0571—95548

网址：www.bigsun.com.cn

（15）厦门证券有限公司

注册地址：厦门市莲前西路二号莲富大厦十七楼

办公地址：厦门市莲前西路二号莲富大厦十七楼

法定代表人：博数辉

联系人：卢金文

电话：0592—5161816

传真：0592—5161102

客户服务电话：0592—5163588

网址：www.xmzq.cn

（16）齐鲁证券有限公司

注册地址：山东省济南市经十路20518号

办公地址：山东省济南市经七路86号23层

法定代表人：李玮

联系人：吴阳

电话：0531—81283938

传真：0531—81283900

客户服务电话：95538

网址：www.qlzq.com.cn

（17）长江证券股份有限公司

注册地址：湖北省武汉市新华路特8号长江证券大厦

办公地址：湖北省武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人：杨泽柱

联系人：李良

电话：027—65799999

传真：027—85481900

客户服务电话：95579；4008~888~999

网址：www.95579.com

（18）中航证券有限公司

注册地址：南昌市抚河北路291号

办公地址：南昌市抚河北路291号

法定代表人：杜航

联系人：余雅娜

电话：0791—6768763

传真：0791—6789414

客户服务电话：400~8866~567

网址：www.avicsec.com

（19）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

办公地址：重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦

法定代表人：余维佳

联系人：张婷

电话：023—63786220

传真：023—63786212

客户服务电话：4008096096

网址：http://www.swsc.com.cn

（20）广州证券股份有限公司

注册地址：广州市天河区珠江新城珠江西路5号广州国际金融中心19、20楼

办公地址：广州市天河区珠江新城珠江西路5号广州国际金融中心19、20楼

法定代表人：刘东

联系人：林洁茹

电话：020—88836999

传真：020—88836654

客户服务电话：961303

网址：http://www.gzs.com.cn

（21）万正证券股份有限公司

注册地址：湖南长沙芙蓉中路2段华侨国际大厦22~24层

办公地址：湖南长沙芙蓉中路2段华侨国际大厦22~24层

法定代表人：富杰

联系人：郑军瑞

电话：0731-85832503

传真：0731-85832214

客户服务电话：95571

网址：http://www.foundersc.com

（22）德邦证券有限责任公司

注册地址：上海市普陀区曹杨路510号南半幢9楼

办公地址：上海市浦东新区福山路500号城建国际中心26楼

法定代表人：方加春

联系人：罗芳

电话：021-68761616

传真：021-68767981

客户服务电话：4008888128

网址：http://www.tebon.com.cn

（23）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

办公地址：北京市西城区金融大街8号A座3、5层

法定代表人：宋德清

联系人：黄恒

联系电话：010—58568235

联系传真：010—58568062

公司网址：www.hrsec.com.cn

客服电话：010-58568118

（24）西藏同信证券有限责任公司

注册地址：拉萨市北京中路101号

法定代表人：贾绍君

联系电话：021-36535002

传真：021-36533017

联系人：汪尚斌

公司网址：www.xzsec.com

客户咨询电话：400008-11177

（25）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层、28层A02单元

办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元

法定代表人：牛冠兴

联系人：陈剑虹

电话：0755—82825551

传真：0755—82558355

客户服务电话：4008001001

网址：http://www.essences.com.cn

（26）天相投资顾问有限公司

注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701

邮编：100032

办公地址：北京市西城区新街口外大街28号C座5层

法定代表人：林义相

联系人：林爽

电话：010—66045608

传真：010—66045500

客户服务电话：010-66045678

网址：http://www.txsec.com

（27）平安证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼

办公地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场8楼

法定代表人：杨宇翔

联系人：郑舒丽

电话：0755—22626172

传真：0755—82400862

客户服务电话：4008816168

网址：http://www.pingan.com/

（28）国金证券股份有限公司

注册地址：成都市东城根上街95号

办公地址：成都市东城根上街95号

法定代表人：冉云

联系人：金喆

电话：028—86690126

传真：028—86690126

客服电话：4006600109

网址：www.gjzq.com.cn

（29）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20层

法定代表人：杨宝林

联系人：吴忠超

电话：0532-85022626

传真：0532-85022605

客户服务电话：95548

网址：www.zxwt.com.cn

（30）国联证券股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、9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1、9单元

法定代表人：薛峰

联系人：童彩平

联系电话：0755-33227950

传真：0755-82080798

客户服务电话：4006-788-887

网址：www.zhtuo.com及www.jrjamw.com

（31）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：北京市朝阳区德胜门外华严北里2号民建大厦6层

法定代表人：闫振杰

联系人：宋丽冉

联系电话：010-62020088

客服电话：4008-8816-661

传真：62020088~8802

网址：www.myfund.com

（32）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号楼二层

办公地址：上海市徐汇区龙田路195号3C座9楼

法定代表人：其实

联系人：潘世友

联系电话：021-54509988~7019

联系传真：400~1818~188

传真：021-64385308

网址：www.1234567.com.cn

（33）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号恒生大厦12楼

法定代表人：陈柏青

联系人：周臻慧

电话：0571—28829790，021-60897869

客服电话：4000-766-123

传真：0571—26698533

网址：http://www.fund123.cn/

（34）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弄37号4号楼449室

办公地址：上海市浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦9楼

法定代表人：杨文斌

联系人：薛年

联系电话：021—58870011~6705

客服电话：400~700~9665

传真：021—68596916

网址：http://www.chowbuy.com/

（35）还富正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

注册地址：上海市金山区廊下镇漕廊公路7650号205室

办公地址：上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心8楼

法定代表人：汪静波

联系人：李玲

联系电话：021—38602750

客服电话：400~821~5399

传真：021—38509777

网址：http://www.noah-fund.com/

（36）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

办公地址：北京朝外大街22号泛利大厦10层

法定代表人：王利

联系人：习甜

联系电话：010—85650920

客服电话：400~920~0022

传真：010—85657357

网址：http://licaike.hexun.com/

（37）浙江金观诚财富管理有限公司

注册地址：拱墅区霞湾巷23号楚天广场4楼403室

办公地址：杭州市教工路18号EAC欧美中心A区D区8层

法定代表人：陆彤彬

联系人：鲁薇

联系电话：0571—56028617

客服电话：400~068~0058

传真：0571—56899710

网址：www.jincheng-fund.com

（38）上海利得基金销售有限公司

注册地址：上海市宝山区牡丹路5475号1033室

办公地址：上海东方路989号中达大厦2楼

法定代表人：盛大

联系人：徐雪玲

联系电话：021—50583333~3011

客服电话：400~005~6355

传真：021-50583533

网址：www.leadfund.com.cn

（39）基金时代管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区世纪大道8号B座46楼06~10单元

办公地址：北京市朝阳区建国路91号金地中心A座6层

法定代表人：赵学军

联系人：樊琼

联系电话：010- 65215266

客服电话：010-85572999

传真：010-65185678

网址：http://www.harvestwm.cn/

（40）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

办公地址：中国北京朝阳区北四环中路27号盘古大厦3201

法定代表人：李招宏

联系人：高晓芳

联系电话：13521165454

客服电话：400~001~8811

网址：www.zengcaiwang.com

（51）海银基金销售有限公司

注册地址：上海市浦东新区东方路1217号16楼B单元

办公地址：上海市浦东新区东方路1217号16楼B单元

法定代表人：刘惠

联系人：冯立

联系电话：021-80133535

客服电话：400-808-1016

网址：www.fundhaiyin.com

（52）上海大智慧财富管理有限公司

注册地址：上海浦东杨高南路428号1号楼10~11层

办公地址：上海浦东杨高南路428号1号楼10~11层

法定代表人：申健

联系人：付江

联系电话：021-20219988*31781

客服电话：021-20219931

网址：https://8.gw.com.cn/

(53)上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东南路500号

办公地址：上海市北京东路689号东银大厦17楼

法定代表人：吉晓辉

联系人：于慧

电话：021—61618888

传真：021—63602431

客户服务电话：95528

网址：http://www.spdb.com.cn

（54）北京农商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区阜成门内大街410号

办公地址：北京市西城区金融大街9号金融街中心B座

法定代表人：乔瑞

联系人：王薇娜

电话：010—63229475

传真：010—63229478

客户服务电话：96198

网址：http://www.bjrcb.com

（55）华龙证券有限责任公司

注册地址：甘肃省兰州市静宁路308号

办公地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路638号财富大厦

法定代表人：李晓安

联系人：李昕田

电话：0931—8888088

传真：0931—4890515

客户服务电话：0931—4890619/4890618/4890100

网址：http://www.hlzqgs.com/

（56）中国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

办公地址：北京市西城区太平桥大街25号光大中心

法定代表人：唐双宁

联系人：朱红

电话：010—63636153

传真：010—63636157

客户服务电话：95595

网址：http://www.cebbank.com

（57）南京银行股份有限公司

注册地址：南京市白下区淮海路50号

办公地址：南京市玄武区中山路288号

法定代表人：林复

联系人：刘婷

电话：025—86775335

传真：025—86775376

客户服务电话：4008896400

网址：http://www.njcb.com.cn

（58）天风证券股份有限公司

注册地址：湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦4楼

办公地址：湖北省武汉市江汉区唐家墩路32号国资大厦B座4楼

法定代表人：余磊

电话：027—87618889

传真：027—87618882

联系人：邓露

客户服务电话：027—87618889

网址：http://www.tfzq.com

（59）中国邮政储蓄银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街3号

办公地址：北京市西城区金融大街3号

法定代表人：李国华

联系人：陈春林

传真：010—68858117

客户服务电话：95580

网址：http://www.psbc.com

（60）兴业银行股份有限公司

注册地址：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

联系人：刘宇

电话：021-52629999

客服电话：95561

网址：www.cib.com.cn

（61）中国国际金融有限公司

注册地址：中国北京建国门外大街1号 国贸大厦2座28层

办公地址：中国北京建国门外大街1号 国贸大厦2座28层

法定代表人：金立群

联系人：罗春蓉 武明明

电话：010—65051166

传真：010—65051156

客户服务电话：(010)85679238/85679169;(0755)83195000;(021)63861195;63861196

网址：http://www.cicc.com.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丙17号北京银行大厦

注册登记业务办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座

法定代表人：郭特华

全国统一客户服务电话：400~811~9999

传 真：010—66583100

联系人：朱辉毅

（三）律师事务所及经办律师

名 称：上海源泰律师事务所

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：廖海

电 话：（021）51150298

传 真：（021）51150398

经办律师：刘佳、张兰

（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（特殊普通合伙）

住 所：北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城，东三办公楼16层

办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城，东三办公楼16层

执行事务人：吴港平

经办注册会计师：李慧民、王珊珊

联系电话：（010）58152145

传真：（010）58114645

联系人：王珊珊

四、基金的名称

本基金名称：工银瑞信添福债券型证券投资基金

五、基金的类型

本基金类型：债券型。

六、基金的投资目标

在保持基金资产流动性与控制基金风险的前提下，力争实现超越业绩比较基准的长期投资回报，为投资者提供养老投资的工具。

七、基金的投资方向

本基金的投资范围为具有良好流动性的企业债、公司债、中期票据、短期融资券、地方政府债、商业银行金融债与次级债、可转换债券（含分离交易的可转换债券）、资产支持证券、债券回购、国债、中央银行票据、政策性金融债、银行存款等固定收益类资产，一级市场新股申购和增发新股，二级市场股票（包括创业板股票、中小板股票）以及其他经中国证监会核准上市的股票）和权证等权益类资产，以及法律法规或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相关规定。

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。

基金的投资组合比例为：债券占基金资产的比例不低于80%；股票等权益类资产占基金资产的比例不超过20%，现金及到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于5%。

本基金规定每三年为一个运作周期，每个运作周期结束后，设置10个工作日作为过渡期，然后自动转入下一个运作周期的第一年，股票资产的配置比例为0%到20%；每一个运作周期的第二年，股票资产的配置比例为0%到15%；每一个运作周期的第三年，股票资产的配置比例为0%到10%。

八、基金的投资策略

（一）投资策略

本基金的投资风格以稳健为主，在资产配置策略的基础上，通过固定收益类品种投资策略构筑债券组合的平稳收益，通过积极的权益类资产投资策略追求基金资产的增强型回报，在债券资产的投资上，主要选择信用风险较低，到期收益率较高的债券进行投资配置；在股票资产的投资上，主要选择基本面良好、股息率较高且具备稳定分红历史的股票进行投资。

1、资产配置策略

债券资产具有收益稳定、风险较低的特点，股票资产具有相对较高的风险，也具有较高的收益潜力。

本基金通过在不同期限对债券资产与债券资产进行相对稳定的战略性配置，实现基金的风险收益目标。在通常情况下，本基金每一个运作周期的第一年，股票资产的配置比例为0%到20%；每一个运作周期的第二年，股票资产的配置比例为0%到15%；每一个运作周期的第三年，股票资产的配置比例为0%到10%。

在不同的市场阶段，本基金将运用国际化的视野审视中国经济和资本市场，分别从宏观经济情景、各类资产收益风险预期等方面进行深入分析，在股票与债券资产配置范围内，进行适度策略资产配置，优化基金资产组合。

2、固定收益品种投资策略

本基金将采取利率策略、信用策略、债券选择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提供的投资机会，以实现组合增值的目标。

（1）利率策略

通过分析研究GDP、物价、就业以及国际收支等主要经济变量，分析宏观经济运行的可能情景，并预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向，分析金融市场资金供求状况及投资技巧，在把握债券市场利率水平变化趋势，以及金融市场收益率曲线形态变化趋势，组合久期是反映利率风险最重要的指标。本基金将根据对市场利率变化趋势的预期，制定出组合的目标久期；预期市场利率水平将上升时，降低组合的久期；预期市场利率将下降时，提高组合的久期。

（2）信用策略

根据国际经济运行周期阶段、分析企业债务、公司债券等发行人所处行业发展前景、业务发展状况、市场竞争地位、财务状况、管理水平和债务水平等因素，评价债券发行人的信用风险，并根据特定债券的发行契约，评价债券的信用级别，确定企业债券、公司债券的信用风险利差。

债券信用风险评定需要重点分析企业财务结构、偿债能力、经营效益等财务信息，同时需要考虑企业的经营环境等外部因素，着重分析企业未来的偿债能力，评估其违约风险水平。

（3）债券选择策略

根据单个债券到期收益率相对于市场收益率曲线的偏离程度，结合其信用等级、流动性、选择权条款、税赋特点等因素，确定其投资价值，主要选择定价合理或价值被低估的企业（公司）债券进行投资。

（4）可转换债券投资策略

可转换债券兼具权益类证券与固定收益类证券的特性。

本基金将选择公司基本素质优良、其对应的基础证券有着较高上涨潜力的可转换债券进行投资，并采用期权定价模型等数量化估值工具评定其投资价值，以合理价格买入并持有。本基金持有的可转换债券可以转换为股票。

（5）资产支持证券等品种投资策略

包括资产抵押贷款支持证券（ABS）、住房抵押贷款支持证券（MBS）等在内的资产支持证券，其定价受多种因素影响，包括市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率等。本基金将深入分析上述基本面因素，并辅助采用蒙特卡洛方法等数量化定价模型，评估其内在价值。

3、股票投资策略

（1）一级市场股票投资

在资产配置策略的基础上，本基金可直接进行二级市场股票投资，对于二级市场股票投资，本基金将专注于基本面研究，精选治理结构完善、经营稳健、业绩优良、具有核心竞争优势且定价合理的上市公司的股票。本基金在选择股票时，将考虑股票所属行业特性、公司治理水平、竞争优势、财务、价值因素等多种因素，对股票的投资吸引力进行综合评估，同时，针对本基金稳健的投资特点，更加重视上市公司为投资者提供回报的因素，更多地选择股息率较高、具备稳定分红历史、定价合理且具有足够安全边际的监筹股票，努力做到稳健投资。

1）股息率因素

股息率是股息与股票价格之间的比率。在投资实践中，股息率是衡量企业是否具有投资价值的重要标尺之一。股息率是挑选收益型股票的