

国投瑞银岁添利一年期定期开放债券型证券投资基金招募说明书摘要

【重要提示】

本基金经中国证监会2013年4月17日证监许可[2013]787号文核准募集。本基金基金合同于2013年8月21日正式生效。本招募说明书所载内容截止日为2015年8月21日,其中投资组合报告截至基金披露日(2015年9月2日)的基金资产净值、基金份额净值,并不表明对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)本基金前应仔细阅读本招募说明书,全面认识本基金产品的风险收益特征,充分考虑投资者自身对风险的承受能力,并认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等文件,做出投资决策。投资者根据所持份额享受基金收益,但同时也要承担相应的投资风险。本基金集中投资于固定收益类资产,影响证券价格波动的因素主要有:宏观经济周期变化、财政与货币政策变化、利率或通胀预期变化、流动性松紧、债券发行人的信用风险以及政治环境变化等等,上述因素均可能引起基金资产价格的波动,从而给基金资产带来收益波动风险。基金管理人在基金投资管理过程中产生的特定投资风险,其中,本基金的投资范围包括中小企业私募债券,该种证券具有流动性风险和信用风险,可能增加基金总体风险水平。基金管理人提醒投资者基金投资要遵循“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,由投资者自行承担。

本基金采用定期开放方式运作,以1年为一个运作周期,每个运作周期自基金合同生效日(包括基金合同生效日)或每个开放期结束之次日起(包括当日)开始,并定期开放申购赎回。本基金不为赎回和申购业务(红利再投资除外),也不上市交易,因此,在运作周期内,基金份额持有人将面临不能赎回或卖出基金份额而出现的流动性约束。本基金自每个运作周期结束之后第一个工作日起进入开放期,期间可以办理申购和赎回业务,本基金每个开放期不少于7个工作日且最长不超过7个工作日,并定期开放申购赎回。基金管理人届时将发布公告予以公示。

本基金为债券型基金,主要投资于固定收益类资产,不参与股票一级市场投资,也不主动从二级市场买入股票、权证。本基金不参与投资中的权证认购,风险与预期收益高于货币市场基金,低于混合型基金和股票型基金。

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,由投资者自行承担。

本招募说明书所载内容截止日为2015年8月21日,其中投资组合报告截至基金披露日(2015年9月2日)的基金资产净值、基金份额净值,并不表明对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。

本基金的基金管理人:中国银行股份有限公司(2015年9月8日对本招募说明书(2015年9月更新)进行了复核。

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:UBS SECURITIES FUND MANAGEMENT CO., LTD
注册地址:深圳市福田区金田路4028号安联大厦34层
办公地址:深圳市福田区金田路4028号安联大厦34层
法定代表人:李蔚
成立时间:2002年4月13日
批准设立机关:中国证监会
批准设立文号:证监基金字[2002]12号
组织形式:有限责任公司
注册资本:2亿元人民币
股权结构:UBS AG 49%
中银基金 51%

二、基金托管人概况

名称:中国银行股份有限公司
英文名称:CHINA BANKING CORP. (CIBC AG)
注册地址:北京市西城区金融大街2号
办公地址:北京市西城区金融大街2号
法定代表人:李蔚
成立时间:1983年2月1日
批准设立机关:中国人民银行
批准设立文号:银复[1983]101号
组织形式:股份有限公司
注册资本:2846.32亿元人民币
股权结构:中央汇金公司100%

三、基金托管人职责

1. 基金管理人:中国银行股份有限公司(以下简称“中银基金”)担任本基金的基金管理人,负责本基金的日常投资管理。

2. 基金托管人:中国银行股份有限公司(以下简称“中银托管”)担任本基金的基金托管人,负责本基金的日常托管业务。

3. 基金销售机构:中国银行股份有限公司(以下简称“中银销售”)担任本基金的基金销售机构,负责本基金的日常销售业务。

4. 基金注册登记机构:中国银行股份有限公司(以下简称“中银登记”)担任本基金的基金注册登记机构,负责本基金的日常注册登记业务。

5. 基金估值机构:中国银行股份有限公司(以下简称“中银估值”)担任本基金的基金估值机构,负责本基金的日常估值业务。

6. 基金清算机构:中国银行股份有限公司(以下简称“中银清算”)担任本基金的基金清算机构,负责本基金的日常清算业务。

7. 基金审计机构:中国银行股份有限公司(以下简称“中银审计”)担任本基金的基金审计机构,负责本基金的日常审计业务。

8. 基金法律顾问:中国银行股份有限公司(以下简称“中银法律”)担任本基金的基金法律顾问,负责本基金的日常法律事务。

9. 基金会计机构:中国银行股份有限公司(以下简称“中银会计”)担任本基金的基金会计机构,负责本基金的日常会计业务。

10. 基金信息技术系统:中国银行股份有限公司(以下简称“中银IT”)担任本基金的基金信息技术系统,负责本基金的日常信息技术支持。

11. 基金运营支持:中国银行股份有限公司(以下简称“中银运营”)担任本基金的基金运营支持,负责本基金的日常运营支持。

12. 基金风险管理:中国银行股份有限公司(以下简称“中银风控”)担任本基金的基金风险管理,负责本基金的日常风险管理。

13. 基金合规管理:中国银行股份有限公司(以下简称“中银合规”)担任本基金的基金合规管理,负责本基金的日常合规管理。

14. 基金信息披露:中国银行股份有限公司(以下简称“中银披露”)担任本基金的基金信息披露,负责本基金的日常信息披露。

15. 基金投资者服务:中国银行股份有限公司(以下简称“中银服务”)担任本基金的基金投资者服务,负责本基金的日常投资者服务。

16. 基金业绩评价:中国银行股份有限公司(以下简称“中银评价”)担任本基金的基金业绩评价,负责本基金的日常业绩评价。

17. 基金绩效考核:中国银行股份有限公司(以下简称“中银考核”)担任本基金的基金绩效考核,负责本基金的日常绩效考核。

18. 基金薪酬管理:中国银行股份有限公司(以下简称“中银薪酬”)担任本基金的基金薪酬管理,负责本基金的日常薪酬管理。

19. 基金培训发展:中国银行股份有限公司(以下简称“中银培训”)担任本基金的基金培训发展,负责本基金的日常培训发展。

20. 基金文化建设:中国银行股份有限公司(以下简称“中银文化”)担任本基金的基金文化建设,负责本基金的日常文化建设。

21. 基金社会责任:中国银行股份有限公司(以下简称“中银责任”)担任本基金的基金社会责任,负责本基金的日常社会责任。

22. 基金品牌建设:中国银行股份有限公司(以下简称“中银品牌”)担任本基金的基金品牌建设,负责本基金的日常品牌建设。

23. 基金品牌传播:中国银行股份有限公司(以下简称“中银传播”)担任本基金的基金品牌传播,负责本基金的日常品牌传播。

24. 基金品牌维护:中国银行股份有限公司(以下简称“中银维护”)担任本基金的基金品牌维护,负责本基金的日常品牌维护。

25. 基金品牌创新:中国银行股份有限公司(以下简称“中银创新”)担任本基金的基金品牌创新,负责本基金的日常品牌创新。

26. 基金品牌升级:中国银行股份有限公司(以下简称“中银升级”)担任本基金的基金品牌升级,负责本基金的日常品牌升级。

27. 基金品牌重塑:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重塑”)担任本基金的基金品牌重塑,负责本基金的日常品牌重塑。

28. 基金品牌再造:中国银行股份有限公司(以下简称“中银再造”)担任本基金的基金品牌再造,负责本基金的日常品牌再造。

29. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

30. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

31. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

32. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

33. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

34. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

35. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

36. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

37. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

38. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

39. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

40. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

41. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

42. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

43. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

44. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

45. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

46. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

47. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

48. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

49. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

50. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

51. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

52. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

53. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

54. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

55. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

56. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

57. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

58. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

59. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

60. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

61. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

62. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

63. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

64. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

65. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

66. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

67. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

68. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

69. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

70. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

71. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

72. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

73. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

74. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

75. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

76. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

77. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

78. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

79. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

80. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

81. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

82. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

83. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

84. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

85. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

86. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

87. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

88. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

89. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

90. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

91. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

92. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

93. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

94. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

95. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

96. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

97. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

98. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

99. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

100. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

101. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

102. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

103. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

104. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

105. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

106. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

107. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

108. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

109. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

110. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

111. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

112. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

113. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

114. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

115. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

116. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

117. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

118. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

119. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

120. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

121. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

122. 基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司(以下简称“中银涅槃”)担任本基金的基金品牌涅槃,负责本基金的日常品牌涅槃。

123. 基金品牌重生:中国银行股份有限公司(以下简称“中银重生”)担任本基金的基金品牌重生,负责本基金的日常品牌重生。

基金管理人:国投瑞银基金管理有限公司

基金托管人:中国银行股份有限公司

基金销售机构:中国银行股份有限公司

基金注册登记机构:中国银行股份有限公司

基金估值机构:中国银行股份有限公司

基金清算机构:中国银行股份有限公司

基金审计机构:中国银行股份有限公司

基金法律顾问:中国银行股份有限公司

基金会计机构:中国银行股份有限公司

基金信息技术系统:中国银行股份有限公司

基金运营支持:中国银行股份有限公司

基金风险管理:中国银行股份有限公司

基金合规管理:中国银行股份有限公司

基金信息披露:中国银行股份有限公司

基金投资者服务:中国银行股份有限公司

基金业绩评价:中国银行股份有限公司

基金绩效考核:中国银行股份有限公司

基金薪酬管理:中国银行股份有限公司

基金培训发展:中国银行股份有限公司

基金文化建设:中国银行股份有限公司

基金社会责任:中国银行股份有限公司

基金品牌建设:中国银行股份有限公司

基金品牌传播:中国银行股份有限公司

基金品牌维护:中国银行股份有限公司

基金品牌创新:中国银行股份有限公司

基金品牌升级:中国银行股份有限公司

基金品牌重塑:中国银行股份有限公司

基金品牌重生:中国银行股份有限公司

基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司

基金品牌重生:中国银行股份有限公司

基金品牌涅槃:中国银行股份有限公司