工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金更新的招募说明书摘要

（2018年第2号）

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人：招商银行股份有限公司

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2012年10月8日证监许可〔2012〕1305号文核准募集。本基金基金合同于2012年10月26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》、《公开募集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。

基金管理人不保证基金一定盈利，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2018年10月25日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2018年9月30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

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5号、甲5号6层甲5号601、甲5号7层甲5号701、甲5号8层甲5号801、甲5号9层甲5号901

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

尚军先生，董事长，中国工商银行战略管理与投资者关系部资深专家、专职派出董事。复旦大学工商管理（国际）硕士，高级经济师。历任中国工商银行河南郑州分行团委书记、国际部副总经理，河南分行国际部副总经理、储蓄处处长、国际业务处处长，河南分行副行长、党委委员，陕西分行党委书记、行长等职务。

Michael Levin先生，董事，瑞士信贷董事总经理、亚太地区资产管理主管。Levin先生负责制定和指导亚太区资产管理战略，包括销售、产品和合作伙伴关系。他还与机构和私人银行密切合作，以提供资产管理投资解决方案。 在2011年8月加入瑞士信贷之前， Levin先生是AsiaCrest Capital的首席执行官，AsiaCrest Capital是一家位于香港的对冲基金FoF。再之前，他曾在Hite Capital和英仕曼集团担任投资组合经理。Levin先生也是Metropolitan Venture Partners的联合创始人。他在流动和非流动性另类投资行业拥有超过20年的经验。Levin先生毕业于美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院，并获得经济学学士学位。

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。

王一心女士，董事，高级经济师，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，中国工商银行战略管理与投资者关系部高级专家、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督局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。

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，首批人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。

葛蓉蓉女士，独立董事，管理学博士，高级经济师。2017年12月起担任北京创新伙伴教育科技公司监事。2005年3月至2017年12月任职于中央汇金投资有限公司，曾任汇金公司股权管理部、银行一部副主任（董事总经理）。2001年9月至2005年3月任职于中国证监会发行监管部。1998年8月至2001年9月任大鹏证券公司（北京）研究部副研究员。1994年7月至1998年8月在北京工业大学经济管理学院担任讲师。

Alan H Smith先生，独立董事，法学学士，香港大律师公会大律师，香港律师公会律师。历任云顶香港有限公司副董事长，恰富控股有限公司董事长，香港大学法律专业讲师，恒生指数顾问委员会委员，香港医院管理局公积金计划受托人，香港证监会程序复检委员会委员，香港政府经济顾问委员会发展局成员，香港联合交易所新市场发展工作小组主席，曾被《亚洲金融》杂志评为"年度银行家"。

2、监事会成员

郑剑锋先生，监事，金融学科学双硕士。2005年12月起，郑剑锋先生任职于中国工商银行监事会办公室，先后担任综合管理处处长、监督专员和监事会办公室副主任，主要负责风险、内控及董事高管履职的监督检查工作。2014年6月起，郑剑锋先生被任命为中国工商银行战略管理与投资者关系部派驻子公司董监事办公室高级专家、专职派出董事。

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、中国区执行首席运营官，资产管理大中国区首席运营官，现任资产管理中国区负责人。

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，现任内控稽核部总监。

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，现任人力资源部总监。

章琼女士，监事，硕士。2001年至2003年任职于富友证券财务部；2003年至2005年任职于银河基金，担任注册登记专员。2005年加入工银瑞信运作部，现任中央交易室总监。

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，兼任工银瑞信投资管理有限公司监事。1997－1999年中国华融信托投资公司证券总部经理，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。

杜海涛先生，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）有限公司董事，1997年7月至2002年9月，任职于长城证券有限责任公司，历任职员、债券（金融工程）研究员；2002年10月至2003年5月，任职于宝盈基金管理有限公司，历任研究员、基金经理助理；2003年6月至2006年3月，任职于招商基金管理有限公司，历任研究员、基金经理。2006年加入工银瑞信基金管理有限公司。

赵紫英女士，博士，现任工银瑞信基金管理有限公司副总经理，兼任工银瑞信投资管理有限公司董事，1989年8月至1993年5月，任职于中国工商银行海淀支行，从事国际业务；1993年6月至2002年4月，任职于中国工商银行北京市分行国际业务部，历任综合科科长、国际业务部副总经理；2002年5月至2005年6月，任职于中国工商银行牡丹卡中心，历任市场营销部副总经理、清算部副总经理。2005年加入工银瑞信基金管理有限公司。

郝炜先生，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）有限公司董事，工银瑞信投资管理有限公司董事。2001年4月至2005年6月，任职于中国工商银行资产托管部。2005年加入工银瑞信基金管理有限公司。

4、本基金基金经理

谷衡先生：13年证券从业经验；先后在华夏银行总行担任交易员，在中信银行总行担任交易员；2012年加入工银瑞信，现任固定收益部副总监；2012年11月13日至今，担任工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金基金经理；2013年1月28日至今，担任工银瑞信60天理财债券型基金基金经理；2014年9月30日至今，担任工银瑞信货币市场基金基金经理；2015年7月10日至2018年2月28日，担任工银瑞信财富快线货币市场基金基金经理；2015年12月14日至2018年8月28日，担任工银瑞信添福债券基金基金经理；2016年4月26日至2018年4月9日，担任工银瑞信安盈货币市场基金基金经理；2016年12月7日至2018年3月28日，担任工银瑞信丰益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017年2月28日至今，担任工银瑞信丰淳半年定期开放债券型证券投资基金（自2017年9月23日起，变更为工银瑞信丰淳半年定期开放债券型发起式证券投资基金）基金经理；2017年6月12日至今，担任工银瑞信丰实三年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017年12月26日至今，担任工银瑞信纯债债券型证券投资基金基金经理；2018年2月28日至今，担任工银瑞信用添利债券型证券投资基金基金经理；2018年6月15日， 担任工银瑞信瑞祥定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

本基金历任基金经理：

魏欣女士，2012年10月26日至2017年3月10日管理本基金。

5、投资决策委员会成员

郭特华女士，简历同上。

杜海涛先生，投资决策委员会主任，简历同上。

宋炳坤先生，14年证券从业经验；曾任中信建投证券有限责任公司研究员；2007年加入工银瑞信，现任权益投资总监。2012年2月14日至今，担任工银瑞信添颐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2018年8月28日， 担任工银瑞信红利混合型证券投资基金基金经理；2014年1月20日至2017年5月27日，担任工银瑞信核心价值混合型证券投资基金基金经理；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2018年8月28日， 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2017年12月22日，担任工银瑞信战略转型主题股票基金基金经理；2017年4月12日至今，担任工银瑞信中国制造2025股票型证券投资基金基金经理。

欧阳凯先生，16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，现任固定收益投资总监。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2017年4月21日担任工银保本混合基金基金经理，2013年2月7日至2017年2月6日担任工银保本2号混合型发起式基金(自2016年2月19日起变更为工银瑞信优质精选混合型证券投资基金)基金经理，2013年6月26日至2018年2月27日，担任工银瑞信保本3号混合型基金基金经理，2013年7月4日至2018年2月23日，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日至今担任工银瑞信新财富灵活配置混合型基金基金经理，2015年5月26日起至2018年6月5日，担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金基金经理。

黄安乐先生，15年证券从业经验；先后在天相投资顾问有限公司担任研究员，国信证券经济研究所担任资深分析师，国信证券资产管理总部担任投资经理、研究员2010年加入工银瑞信，现任权益投资总监。2011年11月23日至今，担任工银瑞信主题策略混合型证券投资基金基金经理；2013年9月23日至今，担任工银瑞信精选平衡基金基金经理；2014年10月22日至2017年10月9日， 担任工银高端制造行业股票型基金基金经理；2015年4月28日至2018年3月2日，担任工银瑞信新材料新能源行业股票型基金基金经理；2016年1月29日至今，担任工银瑞信国家战略主题股票型基金基金经理；2017年4月21日至今，担任工银瑞信互联网加股票型证券投资基金基金经理；2018年3月28日至今，担任工银瑞信中小盘成长混合型证券投资基金基金经理，2018年6月5日至今，担任工银瑞信高端制造行业股票型证券投资基金基金经理。

李剑峰先生，15年证券从业经验；曾任中央国债登记结算有限责任公司业务经理、高级副经理；2008年加入工银瑞信，曾任固定收益研究员，现任固定收益投资总监兼养老金投资中心总经理。

郝康先生，20年证券从业经验；先后在澳大利亚首源投资管理公司担任基金经理，在联和运通投资顾问管理公司担任执行董事，在工银瑞信担任国际业务总监，在工银瑞信资产管理（国际）有限公司担任副总经理；2016年加入工银瑞信基金管理有限公司，现任权益投资总监，兼任工银瑞信（国际）投资总监，2016年12月30日至今，担任工银瑞信沪港深股票型证券投资基金基金经理；2017年11月9日至今，担任工银瑞信沪港深精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理，2018年5月10日至今， 担任工银瑞信新经济灵活配置混合型证券投资基金（QDII）基金经理。

石正同先生，硕士，现任工银瑞信基金管理有限公司投资总监，1990年至1995年，任职于荷兰银行台北分行，担任协理；1995年至2002年，任职于日本大和投资信托（香港）有限公司，担任资深投资经理；2003年至2004年，任职于台湾英国保诚投资信托公司，担任投资总监；2004年至2006年，任职于台湾汇丰中华投资信托公司，担任投资管理部副总裁；2006年至2008年，任职于国联安基金管理有限公司，担任副总经理兼投资总监；2008年至2013年，任职于台湾景顺投资信托公司，担任副总经理兼投资总监；2014年至2016年，任职于台湾中国人寿保险有限公司，担任全球权益市场负责人；2017年至2018年6月，任职于尤梅投资公司，担任公司董事总经理。

上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

名称：招商银行股份有限公司（以下简称"招商银行"）

设立日期：1987年4月8日

注册地址：深圳市深南大道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

注册资本：252.20亿元

法定代表人：李建红

行长：田惠宇

资产托管业务批准文号：证监基金字[2002]83号

电话：0755—83199084

传真：0755—83195201

资产托管部信息披露负责人：张燕

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销中心

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6-9层

注册地址：北京市西城区金融大街5号、甲5号6层甲5号601、甲5号7层甲5号701、甲5号8层甲5号801、甲5号9层甲5号901

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：宋倩芳

公司网站：www.icbccs.com.cn

2、其他代销机构

（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：易会满
传真：010－66107914
客户服务电话：95588
网址：www.icbc.com.cn

（2）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：季平伟
电话：0755－83198888
传真：0755－83195049
客户服务电话：95555
网址：http://www.cmbchina.com/

（3）交通银行股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区银城中路188号
办公地址：上海市浦东新区银城中路188号
法定代表人：牛锡明
联系人：陆志俊
电话：021-58781234
传真：021-58408483
客户服务电话：95559
网址：www.bankcomm.com

（4）北京银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街甲17号首层
办公地址：北京市西城区金融大街丙17号
法定代表人：闫冰竹
联系人：谢小华
电话：010-66223587
传真：010-66226045
客户服务电话：95526
网址：www.bankofbeijing.com.cn

（5）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：北京市西城区西绒线胡同28号天安国际办公大楼
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

（6）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
法定代表人：吴太普
联系人：严峻
电话：0571－85108195
传真：0571－85106576
客户服务电话：0571－96523400－8888－508
网址：www.hzbank.com.cn

（7）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：www.bjrcb.com

（8）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

（9）国泰君安证券股份有限公司
注册地址：中国（上海）自由贸易试验区商城路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楼
法定代表人：杨德红
联系人：芮敏祺
电话：021-38676666
传真：021-38670161
客户服务电话：400-8888-666/95521
网址：www.gtja.com

（10）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2-6层
办公地址：北京市西城区金融大街35号2－6层
法定代表人：陈共炎
联系人：田薇
电话：010-66568430
传真：010-66568990
客户服务电话：4008888888
网址：www.chinastock.com.cn

（11）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号楼
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：权唐
电话：010－85130588
传真：010－65182261
客户服务电话：4008888108
网址：www.csc108.com

（12）中信证券股份有限公司
注册地址：深圳市深南路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：010-84865560
客户服务电话：010-84588888
网址：http://www.cs.ecitic.com/

（13）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

（14）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：陈宇
电话：021－33389888
传真：021－33388224
客户服务电话：95523或4008895523
网址：www.swhysc.com

（15）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
法定代表人：何如
联系人：周杨
电话：0755—82130833
传真：0755—82133952
客户服务电话：95536
网址：www.guosen.com.cn

（16）信达证券股份有限公司
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：北京市西城区宣武门西大街甲127号大成大厦6层
法定代表人：高冠江
联系人：唐静
电话：010－83252182
传真：010－63080978
客户服务电话：95321
网址：www.cindasc.com

（17）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

（18）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A座38－45层
办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座38—45层
法定代表人：宫少林
联系人：林生迎
电话：0755-82960223
传真：0755-82943636
客户服务电话：95565、4008888111
网址：www.newone.com.cn

（19）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1号楼2001
办公地址：青岛市市南区东海西路28号龙翔广场东座5层
法定代表人：姜晓林
联系人：刘晓明
电话：0531－89606165
传真：0532-85022605
客户服务电话：95548
网址：www.zxwt.com.cn

（20）国都证券股份有限公司
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
网址：www.guodu.com
客户服务电话：400-818-8118

（21）联讯证券有限责任公司
注册地址：广东省惠州市下埔路14号
法定代表人：徐刚
联系人：丁宁
电话：010－64408820
传真：010－64408252
客服电话：400－8888－929
网址：http://www.lxzq.com.cn

（22）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
法定代表人：菅明军
联系人：程月艳李盼盼党静
电话：0371—69099882
传真：0371—65585899
客户服务电话：95377网址：www.ccnew.com

（23）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
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：尹伶
电话：010－66045529
传真：010－66045518
客户服务电话：010－66045678
网址：www.txsec.com

（24）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：蔡霆
电话：022－28451991
传真：022－28451892
客户服务电话：4006515988
网址：http://www.ewww.com.cn

（25）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：姚建军
传真：020－37590726
客服电话：96699（广东）、400－83－96699（全国）
网址：www.gzcb.com.cn

（26）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
注册日期：1988年8月26日
注册资本：190.52亿元人民币
联系人：刘玲
电话：021－52629999
客户服务电话：95561
网址：www.cib.com.cn

（27）深圳众禄基金销售有限公司
注册地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、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I、J单元
法定代表人：薛峰
联系人：童彩萍
联系电话：0755－33227950
传真：0755－82080798
客户服务电话：4006－788－887
网址：www.zlfund.cn及www.jjmmw.com

（28）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：4008－886－661
传真：62020088－8802
网址：www.myfund.com

（29）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
客服电话：400－1818－188
传真：021－64385308
网址：www.1234567.com.cn

（30）蚂蚁（杭州）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：周嬿旻
电话：0571－28829790，021－60897869
客服电话：4000－766－123
传真：0571－26698533
网址：http://www.fund123.cn/

（31）上海好买基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区场中路685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.ehowbuy.com/

（32）诺亚正行（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/

（33）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：王莉
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/

(34)浙江金观诚财富管理有限公司
注册地址：拱墅区霞湾巷239号8号楼4楼403室
办公地址：杭州市教工路18号EAC欧美中心A座D区8层
法定代表人：陆彬彬
联系人：鲁盛
联系电话：0571－56028617
客服电话：400－068－0058
传真：0571－56899710
网址：www.jincheng-fund.com

（35）上海利得基金销售有限公司
注册地址：上海市宝山区蕴川路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：徐雪吟
联系电话：021－50583533－3011
客服电话：400－005－6355
传真：021－50583533
网址：www.leadfund.com.cn

（36）嘉实财富管理有限公司
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：景琪
联系电话：010－65215266
客服电话：010－85572999
传真：010－65185678
网址：http://www.harvestwm.cn/

(37)众升财富（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号盘古大观3201
法定代表人：李招弟
联系人：李艳
联系电话：010－59497361
客服电话：400－876－9988
传真：010－59393074
网址：www.wy-fund.com

（38）浙江同花顺基金销售有限公司
注册地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903室
办公地址：浙江省杭州市翠柏路7号杭州电子商务产业园2号楼2楼
法定代表人：凌顺平
联系人：杨翼
联系电话：0571－88911818
客服电话：4008－773－772
网址：www.5ifund.com

（39）上海长量基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市浦东新区高翔路526号2幢
办公地址：上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层
法定代表人：张跃伟
联系人：单丙烨
联系电话：021－20691832
客服电话：400－089－1289
传真：021－20691861
网址：http://www.erichfund.com

（40）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006#
办公地址：北京市西城区金融大街35号国企大厦C座9层
法定代表人：马令海
联系人：邓洁
联系电话：010－58325388－1105
客服电话：4008507771
传真：010－58325282
网址：t.jrj.com

(41)中期资产管理有限公司
注册地址：北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢11层1103号
办公地址：北京市朝阳区建国门外光华路16号中国中期大厦A座11层
法定代表人：路瑶
联系人：侯英建
联系电话：010－65807865
客服电话：010－65807609
网址：www.cifcofund.com

(42)中天嘉华基金销售有限公司
注册地址：北京市石景山区八大处高科技西井路3号3号楼7457房间
办公地址：北京市朝阳区京顺路5号曙光大厦C座1层
法定代表人：黄俊辉
联系人：张立新
联系电话：010－58276785
客服电话：400－650－9972
网址：www.sinowel.com

（43）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：0201－20219931
网址：https://8.gw.com.cn/

（44）大通证券股份有限公司
注册地址：辽宁省大连市沙河口区会展路129号大连国际金融中心A座一大连期货大厦38、39层
办公地址：辽宁省大连市沙河口区会展路129号大连国际金融中心A座一大连期货大厦38、39层
法定代表人：董永成
客服电话：4008－169－169
网址：www.daton.com.cn

（45）华龙证券股份有限公司
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/

（46）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：刘鑫
客户服务电话：027—87618889
网址：http://www.tfzq.com

（47）泛华普益基金销售有限公司
注册地址：成都市成华区建设路9号高地中心1101室
办公地址：四川省成都市锦江区下东大街216号喜年广场A座1502室
联系人：付勇斌
电话：028-86758820
传真：028-86758820-805
客服电话：4008-588-588
网址：www.pyfund.com.cn/

（48）汉口银行股份有限公司
注册地址：湖北省武汉市江汉区建设大道933号
办公地址：湖北省武汉市江汉区建设大道933号
法定代表人：陈新民
联系人：王磊
电话：027-82656867
传真：027-82656236
客服电话：96558（武汉）4006096558（全国）
网址：www.hkbchina.com

（49）太平洋证券股份有限公司
注册地址：云南省昆明市青年路389号志远大厦18层
办公地址：北京市西城区北展北街9号华远企业号D座3单元
法定代表人：李长伟
联系人：唐昌田
传真：010-88321763
客户服务电话：4006650999
网址：www.tpyzq.com

（50）上海凯石财富基金销售有限公司
注册地址：上海市黄浦区西藏南路765号602-115室
办公地址：上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦4楼
法定代表人：陈继武
联系人：李晓明
电话：021-63333319
传真：021-63332523
客户服务电话：4000178000
网址：www.lingxianfund.com

（51）北京微动利投资管理有限公司
注册地址：北京市石景山区古城西路113号景山财富中心341
办公地址：北京市石景山区古城西路113号景山财富中心341
法定代表人：梁洪军
联系人：季长军
电话：010-52609656
传真：010-51957430
客户服务电话：400-819-6665
网址：www.buyforyou.com.cn

（52）东莞农村商业银行股份有限公司
注册地址：广东省东莞市东城区鸿福东路2号
办公地址：广东省东莞市东城区鸿福东路2号
法定代表人：何沛良
联系人：林培珊
电话：0769-22866254
传真：0679-22866282
客服电话：0769-961122
网址：www.drcbank.com

（53）北京创金启富投资管理有限公司
注册地址：北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A
办公地址：北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A
法定代表人：梁蓉
联系人：赵海峰
电话：010-66154828
传真：010-88067526
客户服务电话：010-66154828
网址：www.5irich.com

（54）中证金牛（北京）投资咨询有限公司
注册地址：北京市丰台区东管头1号2号楼2-45室
办公地址：北京市宣武门外大街甲一号新华社第三工作区A座5层
法定代表人：彭运年
联系人：孙雯
电话：010-59336519
传真：010-59336510
客户服务电话：4008909998
网址：www.jnlc.com

（55）和耕传承基金销售有限公司
注册地址：郑州市郑东新区心怡路西广场路南升龙广场2号楼701
办公地址：郑州市郑东新区心怡路西广场路南升龙广场2号楼701
法定代表人：李淑慧
联系人：裴小龙
电话：0371-55213196
传真：0371-85518397
客户服务电话：4000-555-671
网址：www.hgccpb.com

（56）北京钱景基金销售有限公司
注册地址：北京市海淀区丹棱街丹棱SOHO1008-1012
办公地址：北京市海淀区丹棱街丹棱SOHO1008-1012
法定代表人：赵荣春
联系人：盛海娟
电 话：010-57418813
传真：010-57569671
客户服务电话：400-893-6885
网址：www.qianjing.com

（57）北京晟视天下投资管理有限公司
注册地址：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号03室
办公地址：北京市朝阳区朝外大街甲6号万通中心D座21&28层
法定代表人：蒋煜
联系人：蒋宸
电话：010-58170911
传真：010-58170800
客户服务电话：4008188866
网址：http://fund.shengshiview.com/

（58）北京汇成基金销售有限公司
注册地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108
办公地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108
法定代表人：王伟刚
联系人：2000万人民币
电话：010-56282140
传真：010-62680827
客户服务电话：400-619-9059
网址：www.fundzone.cn

（59）北京创金启富投资管理有限公司
注册地址：北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A
办公地址：北京市西城区民丰胡同31号5号楼215A
法定代表人：梁蓉
联系人：赵海峰
电话：010-66154828
传真：010-88067526
客户服务电话：010-66154828
网址：www.5irich.com

（60）中证金牛（北京）投资咨询有限公司
注册地址：北京市丰台区东管头1号2号楼2-45室
办公地址：北京市宣武门外大街甲一号新华社第三工作区A座5层
法定代表人：彭运年
联系人：孙雯
电话：010-59336519
传真：010-59336510
客户服务电话：4008909998
网址：www.jnlc.com

（61）和耕传承基金销售有限公司
注册地址：郑州市郑东新区心怡路西广场路南升龙广场2号楼701
办公地址：郑州市郑东新区心怡路西广场路南升龙广场2号楼701
法定代表人：李淑慧
联系人：裴小龙
电话：0371-55213196
传真：0371-85518397
客户服务电话：4000-555-671
网址：www.hgccpb.com

（62）北京晟视天下投资管理有限公司
注册地址：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村735号03室
办公地址：北京市朝阳区朝外大街甲6号万通中心D座21&28层
法定代表人：蒋煜
联系人：蒋宸
电话：010-58170911
传真：010-58170800
客户服务电话：4008188866
网址：http://fund.shengshiview.com/

（63）北京汇成基金销售有限公司
注册地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108
办公地址：北京市海淀区中关村大街11号11层1108
法定代表人：王伟刚
联系人：2000万人民币
电话：010-56282140
传真：010-62680827
客户服务电话：400-619-9059
网址：www.fundzone.cn

（64）泰诚财富基金销售（大连）有限公司
注册地址：辽宁省大连市沙河口区星海中龙园3号
办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海中龙园3号
法定代表人：林卓
联系人：姜焕洋
电话：0411-88891212
传真：0411-84396536
客户服务电话：400-6411-999
网址：www.taichengcaifu.com

（65）宁波银行股份有限公司
注册地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路７００号
办公地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路７００号
法定代表人：陆华裕
联系人：胡技勋
电话：0574-89068340
传真：0574-87050024
客服电话：95574
网址：www.nbcb.com.cn

（66）天津银行股份有限公司
注册地址：天津市河西区友谊路15号
办公地址：天津市河西区友谊路15号
法定代表人：袁福华
联系人：李岩
电话：022-28405684
传真：022-28405631
客户服务电话：4006960296
网址：www.bank-of-tianjin.com.cn

（67）财通证券有限责任公司
注册地址：杭州市解放路111号
办公地址：杭州市杭大路15号嘉华国际商务中心1602室
法定代表人：沈继宁
联系人：徐轶青
电话：0571-87822359
传真：0571-87925100
客户服务电话：96336（上海地区962336）
网址：http://www.ctsec.com

（68）江海证券有限公司
注册地址：哈尔滨市香坊区赣水路56号
办公地址：哈尔滨市松北区创新三路833号
法定代表人：赵洪波
联系人：姜志伟
电话：0451-87765732
传真：0451-82337279
客户服务电话：400-666-2288
网址：www.jhzq.com.cn

（69）上海华信证券有限责任公司
注册地址：上海浦东新区世纪大道100号环球金融中心9楼
办公地址：上海市黄浦区南京西路399号明天广场18－22楼
法定代表人：郭林
客户服务电话：4008205999
网址：www.shhxzq.com

（70）金惠家保险代理有限公司
注册地址：北京市海淀区东升园公寓1号楼1层南部
办公地址：北京市朝阳门外大街18号丰联广场A座1009
法定代表人：夏予柱
联系人：胡明哲
电话：15810201340
传真：028-62825327
客户服务电话：400-8557333
网址：www.jhjhome.net

（71）北京肯特瑞财富投资管理有限公司
注册地址：北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06
办公地址：北京市亦庄经济开发区科创十一街十八号院京东集团总部A座
法定代表人：江卉
联系人：万容
电话：010-89188345
传真：89189566
客户服务电话：个人业务：95118企业业务：4000888816
网址：http//:fund.jd.com

（72）东方证券股份有限公司
注册地址：上海市中山南路318号2号楼22层－29层
办公地址：上海市中山南路318号2号楼22层－29层
法定代表人：王益民
联系人：吴宇
电话：021－63325888－3108
传真：021－63326173
客户服务电话：95503或40088-88506
网址：http://www.dfzq.com.cn

（73）大有期货有限公司
注册地址：湖南省长沙市天心区芙蓉南路二段128号现代广场三、四楼
办公地址：湖南省长沙市天心区芙蓉南路二段128号现代广场三、四楼
法定代表人：沈众辉
电话：0731-84409000
传真：0731-84409009
客户服务电话：4006-365-058
网址：www.dayouf.com

（74）中国国际期货有限公司
注册地址：北京市朝阳区建国门外光华路14号1幢1层、2层、9层、11层、12层
办公地址：北京市朝阳区光华路16号中期大厦A座9层
法定代表人：王兵
联系人：赵森
联系电话：010-65807399
客服电话：95162
网址：www.cifco.net

（75）通华财富（上海）基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区同丰路667弄107号201室
办公地址：上海市浦东新区金桥路28号新金桥大厦5楼
法定代表人：周盛
联系人：金昌明
联系电话：021-61766938
客服电话：400-669-5156
网址：https://www.tonghuafund.com

（76）北京植信基金销售有限公司
注册地址：北京市密云县兴盛南路8号院2号楼106-67
办公地址：北京市朝阳区建华南路6号卓明大厦2号院2层
法定代表人：杨纪峰
联系人：陶翰辰
联系电话：010-85721404
客服电话：4006-802-123
网址：www.zhixin-inv.com

（77）一路财富（北京）信息科技股份有限公司
注册地址：北京市西城区车公庄大街9号五栋大楼C座702
办公地址：北京市西城区阜成门大街2号万通新世界广场A座2208
法定代表人：吴雪秀
联系人：苏昊
联系电话：010-88312877-8033
客服电话：400-001-1566
网址：www.yilucaifu.com

（78）北京唐鼎耀华投资咨询有限公司
注册地址：北京市延庆县延庆经济开发区百泉街10号2栋236室
办公地址：北京市朝阳区亮马桥路甲40号二十一世纪大厦A303
法定代表人：杨涛
联系人：周君
联系电话：010-53570568
客服电话：400-819-9868
网址：www.tdyhfund.com

（79）北京增财基金销售有限公司
注册地址：北京市西城区南礼士路66号1号楼12层1208号
办公地址：北京市西城区南礼士路66号1号楼12层1208号
法定代表人：罗细安
联系人：李皓
联系电话：13521165454
客服电话：400-001-8811
网址：www.zengcaiwang.com

（80）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：毛林
电话：021-80133597
传真：021-80133413
客服电话：400-808-1016
网址：www.fundhaiyin.com

（81）深圳富济财富管理有限公司
注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）
办公地址：深圳市南山区科苑南路高新南七道惠恒集团二期418室
法定代表人：刘鹏宇
联系人刘勇
电话：0755-83999907-813
传真：0755-83999926
客户服务电话：0755-83999907
网址：www.jinqianwo.cn

（82）北京恒天明泽基金销售有限公司
注册地址：北京市经济技术开发区宏达北路10号五层5122室
办公地址：北京市朝阳区东三环北路甲19号SOHO嘉盛中心30层3001室
法定代表人：李悦
联系人：张晔
电话：010-56642600
传真：010-56642623
客户服务电话：4008-980-618
网址：www.chtfund.com

（83）天津国美基金销售有限公司
注册地址：天津经济技术开发区南港工业区综合服务区办公楼D座二层202-124室
办公地址：北京市朝阳区霄云路26号鹏润大厦B座19层
法定代表人：丁东华
联系人：郭宝亮
电话：010-59287061
传真：010-59287825
客户服务电话：400-111-0889
网址：www.gomefund.com

（84）上海华夏财富投资管理有限公司
注册地址：上海市虹口区东大名路687号1幢2楼268室
办公地址：北京市西城区金融大街33号通泰大厦B座16层
法定代表人：毛淮平
联系人：仲秋玥
电话：010-88066632
传真：010-88066214
客户服务电话：400-817-5666
网址：www.amcfortune.com

（85）大泰金石基金销售有限公司
注册地址：南京市建邺区江东中路222号南京奥体中心现代五项馆2105室
办公地址：上海市浦东新区峨山路505号东方纯一大厦15楼
法定代表人：袁顾明
联系人：赵明
电话：021-20324155
传真：021-20324199
客户服务电话：400-928-2266
网址：www.dtfunds.com

基金管理人可根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集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5号、甲5号6层甲5号601、甲5号7层甲5号701、甲5号8层甲5号801、甲5号9层甲5号901

办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6层

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：上海市源泰律师事务所

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

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

联系人：王珊珊

四、基金的名称

本基金名称：工银瑞信14天理财债券型发起式证券投资基金

五、基金的类型

本基金类型：债券型发起式证券投资基金

六、基金的投资目标

在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。

七、基金的投资方向

本基金主要投资于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额存单、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，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。

本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。

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，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。

八、基金的投资策略

（一）投资策略

本基金将采取利率策略、信用策略、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提供的投资机会，实现组合增值。

1、利率策略

通过全面研究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变化趋势及结构。在此基础上，预测金融市场利率水平变动趋势，以及金融市场收益率曲线斜度变化趋势。

2、信用策略

根据国民经济运行周期阶段，分析债券发行人所处行业发展前景、发展状况、市场地位、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。跟踪债券发行人和债券工具自身的信用质量变化，并结合外部权威评级机构的信用评级结果，确定基金资产对相应债券的投资决策。

3、类属配置策略

研究国民经济运行状况，货币市场及资本市场资金供求关系，以及不同时期市场投资热点，分析国债、金融债、企业债券等不同债券种类的利差水平，评定不同债券类属的相对投资价值，确定组合资产在不同债券类属之间配置比例。

4、个券选择策略

本基金认为普通债券的估值，主要基于收益率曲线的拟合。在正确拟合收益率曲线的基础上，及时发现偏离市场收益率的债券，并找出因投资者偏好、供求、流动性、信用利差等导致债券价格偏离的原因；同时，基于收益率曲线判断出定价偏高或偏低的期限段，从而指导相对价值投资，选择出估值较低的债券品种。

对于含回售条款的债券，本基金将仅买入距回售日不超过397天以内的债券，并在回售日前进行回售或者卖出。

5、相对价值策略

本基金认为市场普遍存在着失效的现象，短期因素的影响被过分夸大。债券市场的参与者众多，投资行为、风险偏好、财务与税收处理等各不相同，发掘存在于这些不同因素之间的相对价值，也是本基金发现投资机会的重要方面。本基金密切关注国家法律法规、制度的变动，通过深入分析市场参与者的立场和观点，充分利用因市场分割、市场投资者不同风险偏好或者税收待遇等因素导致的市场失衡机会，形成相对价值投资策略，运用回购、远期交易合同等交易工具进行不同期限、不同品种或不同市场之间的套利交易，为本基金的投资带来增加价值。

（二）投资管理程序

本基金管理人实行"投资决策委员会领导下的团队制"管理模式，建立了严谨、科学的投资管理流程，具体包括投资研究、投资决策、组合构建、交易执行和风险管理及绩效评估等全过程，如图1所示。

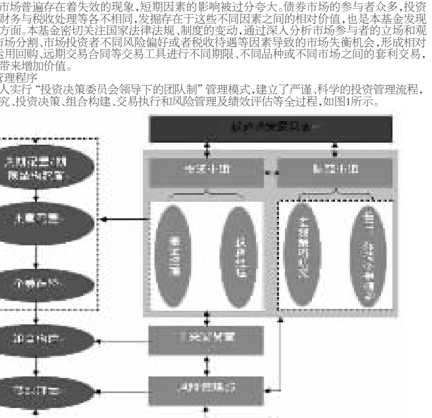


图1 固定收益证券投资管理程序

1、投资研究及投资策略制定

本基金管理人在固定收益证券投资与研究方面，实行投资策略研究专业化分工制度，由基金经理与研究员组成专业小组，进行宏观经济及政策、产业结构、金融市场、单个证券等领域的深入研究，分别从利率、债券信用风险、相对价值等角度，提出独立的投资策略建议，经固定收益投资团队讨论，并经投资决策委员会批准后形成固定收益证券指导性投资策略。该投资策略是公司未来一段时间内对该领域的风险和收益的判断，对公司旗下的所有基金或组合的固定收益类证券投资具有指导作用。

各个专业领域的投资策略专业小组每季度定期举行策略分析研讨会议，提出下一阶段投资策略，每周定期举行策略评估会议，回顾本周的各项经济数据和重大事项，分析其对季度投资策略的影响，检讨投资策略的有效性，必要的时候进行调整。

2、投资决策

基金经理在公司固定收益证券总体投资策略的指导下，根据基金合同关于投资目标、投资范围及投资限制等规定，制定相应的投资计划，报投资决策委员会审批。

投资决策委员会是基金投资的最高决策机构，决定基金总体投资策略及资产配置方案，审核基金经理提交的投资计划，提供指导性意见，并审核其他涉及基金投资管理的重大问题。

3、投资组合构建

基金经理根据投资决策委员会的决议，在权限范围内，评估债券的投资价值，选择证券构建基金投资组合，并根据市场变化调整基金投资组合，进行投资组合的日常管理。

4、交易执行

交易员负责在合法合规的前提下，执行基金经理的投资指令。

5、风险管理及绩效评估

风险管理部对投资组合的风险水平及基金的投资绩效进行评估，报风险管理委员会，抄送投资决策委员会、投资总监及基金经理，并就基金的投资组合提出风险管理建议。

法律合规部对基金的投资行为进行合规性监控，并对投资过程中存在的风险隐患向基金经理、投资总监、投资决策委员会及风险管理委员会进行风险提示。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：人民币七天通知存款税后利率。

十、基金的风险收益特征

本基金为发起式债券型基金，预期收益和风险水平低于混合型基金、股票型基金，高于货币市场基金。

十一、基金的投资组合报告

本报告期自2018年7月1日起至9月30日止（财务数据未经审计）。

1.1报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	6,902,065,423.87	68.68
	其中：债券	6,520,357,679.80	64.88
	资产支持证券	381,707,744.07	3.80
2	买入返售金融资产	2,800,053,181.58	27.86
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	–	–
3	银行存款和结算备付金合计	245,585,145.06	2.44
4	其他资产	102,085,117.49	1.02
5	合计	10,049,788,868.00	100.00

注：由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

1.2报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	6.14	
	其中：买断式回购融资	–	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	99,999,730.00	1.01
	其中：买断式回购融资	–	–

注：报告期内债券融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产余额比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的40%的说明

本报告期内本基金债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的40%。

1.3基金投资组合平均剩余期限

1.3.1投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	117
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	93

报告期内投资组合平均剩余期限超过134天情况说明

本报告期内无投资组合平均剩余期限超过134天情况。

1.3.2报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30天以内	31.15	1.01
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
2	30天(含)–60天	1.71	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
3	60天(含)–90天	17.45	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
4	90天(含)–120天	5.23	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
5	120天(含)–397天（含）	44.51	–
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	–	–
合计		100.05	1.01

1.4报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期限未超过240天。

1.5报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	–	–
2	央行票据	–	–
3	金融债券	510,398,822.98	5.13
	其中：政策性金融债	510,398,822.98	5.13
4	企业债券	–	–
5	企业短期融资券	4,801,934,829.13	48.30
6	中期票据	69,893,498.37	0.70
7	同业存单	1,138,130,529.32	11.45
8	其他	–	–
9	合计	6,520,357,679.80	65.58
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	–	–

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

1.6报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序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	111809292	18浦发银行CD292	3,000,000	297,953,036.13	3.00
2	180201	18国开01	2,200,000	220,269,818.66	2.22
3	111810463	18兴业银行CD463	2,000,000	198,707,236.08	2.00
4	111886141	18徽商银行CD144	2,000,000	198,635,357.42	2.00
5	011801101	18中节能SCP001	1,700,000	171,466,789.34	1.72
6	011801377	18国家核电SCP002	1,500,000	150,126,850.06	1.51
7	180301	18进出01	1,500,000	150,059,884.68	1.51
8	011800986	18陕煤化SCP008	1,500,000	150,006,597.05	1.51
9	011801788	18国药控股SCP007	1,200,000	120,007,346.48	1.21
10	170211	17国开11	1,200,000	120,001,407.75	1.21

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。

1.7"影子定价"与"摊余成本法"确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)–0.5%间的次数	55
报告期内偏离度的最高值	0.4383%
报告期内偏离度的最低值	0.1853%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.2912%

注：上表中"偏离情况"根据报告期内各交易日数据计算。

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本报告期内，本基金负偏离度的绝对值未达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本报告期内，本基金正偏离度的绝对值未达到0.5%。

1.8报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	146560	花呗40A1	700,000.00	70,035,000.00	0.70
2	149246	18花05A1	300,000.00	30,174,000.00	0.30
3	146735	17花05A1	300,000.00	30,033,000.00	0.30
4	146726	17花02A1	300,000.00	30,015,000.00	0.30
5	146723	17花01A1	300,000.00	30,003,000.00	0.30
6	149138	18花04A1	200,000.00	20,116,000.00	0.20
7	149418	宁远03A2	200,000.00	20,058,000.00	0.20
8	146623	花呗42A1	200,000.00	19,998,000.00	0.20
9	116957	万科21A1	100,000.00	10,096,000.00	0.10
10	116830	恒融二4A	100,000.00	10,095,000.00	0.10

1.9投资组合报告附注

1.9.1本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币1.00元。本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益或损失。

1.9.2本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

1.9.3其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	3,413.07
2	应收证券清算款	–
3	应收利息	85,303,868.33
4	应收申购款	16,777,836.09
5	其他应收款	–
6	待摊费用	–
7	其他	–
8	合计	102,085,117.49

1.9.4投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

十二、基金的业绩

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，但不保证基金一定盈利，也不向投资者保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

1. 本基金合同生效日为2012年10月26日，基金合同生效以来（截至2018年9月30日）的投资业绩及同期基准的比较如下表所示：

工银14天理财基金A

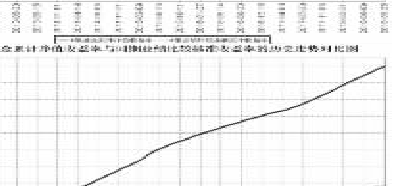
阶段	净值收益率（1）	净值收益率标准差（2）	业绩比较基准收益率（3）	业绩比较基准收益率标准差（4）	(1)–(3)	(2)–(4)
2012.10.26–2012.12.31	0.7053%	0.0010%	0.2478%	0.0000%	0.4575%	0.0010%
2013年	4.3955%	0.0030%	1.3500%	0.0000%	3.0455%	0.0030%
2014年	5.1272%	0.0034%	1.3500%	0.0000%	3.7772%	0.0034%
2015年	4.4678%	0.0076%	1.3500%	0.0000%	3.1178%	0.0076%
2016年	2.7304%	0.0018%	1.3500%	0.0000%	1.3804%	0.0018%
2017年	3.2273%	0.0031%	1.3500%	0.0000%	1.8773%	0.0031%
2018.1.1–2018.9.30	3.0631%	0.0051%	1.0097%	0.0000%	2.0534%	0.0051%
自基金合同生效起至今	26.1908%	0.0048%	8.0069%	0.0000%	18.1839%	0.0048%

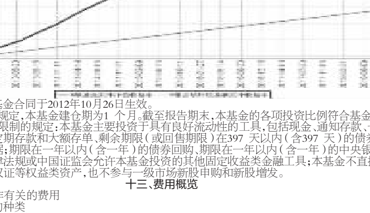
工银14天理财基金B

阶段	净值收益率（1）	净值收益率标准差（2）	业绩比较基准收益率（3）	业绩比较基准收益率标准差（4）	(1)–(3)	(2)–(4)
2012.10.26–2012.12.31	0.7583%	0.0009%	0.2478%	0.0000%	0.5105%	0.0009%
2013年	4.6996%	0.0030%	1.3500%	0.0000%	3.3496%	0.0030%
2014年	5.4318%	0.0034%	1.3500%	0.0000%	4.0818%	0.0034%
2015年	4.7717%	0.0076%	1.3500%	0.0000%	3.4217%	0.0076%
2016年	3.0292%	0.0018%	1.3500%	0.0000%	1.6792%	0.0018%
2017年	3.5273%	0.0031%	1.3500%	0.0000%	2.1773%	0.0031%
2018.1.1–2018.9.30	3.2866%	0.0051%	1.0097%	0.0000%	2.2769%	0.0051%
自基金合同生效起至今	28.3809%	0.0048%	8.0069%	0.0000%	20.3740%	0.0048%

2.自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

（2012年10月26日至2018年9 月30日）





注：1、本基金基金合同于2012年10月26日生效。

2、按基金合同规定，本基金建仓期为1 个月。截至报告期末，本基金的各项投资比例符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定：本基金主要投资于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额存单、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，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具；本基金不直接在二级市场上买入股票、权证等权益类资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。

十三、费用概览

(一)与基金运作有关的费用

1. 基金费用的种类

（1）基金管理人的管理费；
（2）基金托管人的托管费；
（3）基金的销售服务费；
（4）基金合同生效后与基金相关的信息披露费用；
（5）基金合同生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼仲裁费；
（6）基金份额持有人大会费用；
（7）基金的证券交易费用；
（8）基金的银行汇划费用；
（9）基金的开户费用；
（10）按照国家有关规定和基金合同约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

2. 基金费用计提方法、计提标准和支付方式

（1）基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.27%年费率计提。管理费的计算方法如下：

H＝E×0.27%÷当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等，支付日期顺延。

（2）基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.08%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

H＝E×0.08%÷当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，支付日期顺延。

上述"1、基金费用的种类"中第（4）－（9）项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

3. 不列入基金费用的项目

（1）基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；
（2）基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
（3）基金合同生效前的律师费、会计师费和信息披露费用等相关费用；
（4）其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

4. 基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费、基金托管费和销售服务费，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。基金管理人必须最迟于新的费率实施日2日前在指定媒体上刊登公告。

5. 基金税收

基金和基金份额持有人根据国家法律法规的规定，履行纳税义务

(二)与基金销售有关的费用

1、本基金不收取申购费用与赎回费用。

2、基金销售服务费

本基金A 类基金份额的销售服务费年费率为0.30%，对于由B 类降级为A类的基金份额持有人，基金年销售服务费率应自其达到A 类条件的开放日后的下一个工作日起适用A 类基金份额持有人的费率。

本基金B 类基金份额的销售服务费年费率为0.01%，对于由A 类升级为B 类的基金份额持有人，基金年销售服务费率应自其达到B 类条件的开放日后的下一个工作日起适用B 类基金份额持有人的费率。

各类基金份额的基金销售服务费计提的计算公式如下：

H＝E×基金销售服务费年费率÷当年天数

H为每日应计提的基金销售服务费

E为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给注册登记机构，经注册登记机构分别支付给各个基金销售机构。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，支付日期顺延。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《基金法》、《运作办法》、《销售管理办法》、《信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求，对本基金招募说明书进行了更新，主要更新的内容如下：

1、在"三、基金管理人"部分，更新了基金管理人主要人员情况等相关内容。

2、在"四、基金托管人"部分，根据基金托管人提供内容对本基金托管人的情况进行了更新。

3、在"五、相关服务机构"部分，更新了基金份额代销机构信息。

4、在"十、基金的投资"部分，更新了本基金最近一期投资组合报告的内容。

5、在"十一、基金的业绩"部分，更新了本基金截至2018年9月30日的基金业绩的内容。

6、在"二十二、对基金份额持有人的服务"部分，修改了 "关于联络方式"、"关于网站服务"相关的内容。

7、在"二十三、其他应披露事项"部分，更新了本次更新内容期间的有关本基金的所有公告。

上述内容仅为本更新招募说明书的摘要，投资人欲查询本更新招募说明书正文，可登陆工银瑞信基金管理有限公司网站www.icbccs.com.cn。

工银瑞信基金管理有限公司
二〇一八年十二月七日