（上接B73版）

网址：www.xincai.com

（128）徽商银行股份有限公司
注册地址：合肥安庆路79号天徽大厦A座
办公地址：合肥安庆路79号天徽大厦A座
法定代表人：李宏鸣
联系人：叶卓伟
电话：0551-62667635
传真：0551-62667684
客户服务电话：96588
网址：www.hsbank.com.cn

（129）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

（130）云南红塔银行股份有限公司
注册地址：云南省玉溪市东风南路2号
办公地址：云南省玉溪市东风南路2号
法定代表人：廖绍平
联系人：常奚薇
电话：0877-2060607
传真：0877-2061603
客户服务电话：0877-96522
网址：http://www.yxcrb.com.cn

（131）江苏紫金农村商业银行股份有限公司
注册地址：南京市建邺区梦都大街136号
办公地址：南京市建邺区梦都大街136号
法定代表人：张小军
联系人：游丹
电话：025-88866645
传真：025-88866724
客户服务电话：025-96008
网址：http://www.zjrcbank.com

（132）富滇银行股份有限公司
注册地址：昆明市拓东路41号
办公地址：昆明市拓东路41号
法定代表人：夏蜀
联系人：杨翊琳
电话：0871-63140324
传真：0871-63194471
客户服务电话：400-88-96533
网址：www.fudian-bank.com

（133）苏州银行股份有限公司
注册地址：江苏省苏州市工业园区钟园路728号
办公地址：江苏省苏州市工业园区钟园路728号
法定代表人：王兰凤
联系人：朱瑞良
电话：0512-69868364
传真：0512-69868370
客户服务电话：96067
网址：www.suzhoubank.com

（134）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：娄志伟
电话：0451-87765732
传真：0451-82337229
客户服务电话：400-666-2288
网址：www.jhzq.com.cn

（135）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18一22楼
法定代表人：郭林
客户服务电话：4008205999
网址：www.shhxzq.com

（136）华西证券股份有限公司
注册地址：四川省成都市陕西街239号
办公地址：四川省成都市高新区天府二街198号华西证券大厦
法定代表人：杨炯阳
联系人：金达勇
电话：0755-83025723
传真：0755-83025991
客户服务电话：4008888818
网址：http://www.hx168.com.cn

（137）弘业期货股份有限公司
注册地址：南京市中华路50号弘业大厦
办公地址：南京市中华路50号弘业大厦
法定代表人：周剑秋
电话：025-52278870
传真：025-52313068
联系人：乔朝正
客户服务电话：400-828-1288
网址：www.fcol.com.cn

（138）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：周蓥
联系人：金昌明
联系电话：021-61766938
客服电话：400-669-5156
网址：http://www.tonghuafund.com

（139）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号卓时大厦2号院2层
法定代表人：杨纪峰
联系人：潘峻昊
联系电话：010-85721404
客服电话：4006-802-123
网址：www.zhixin-inv.com

（140）上海基煜基金销售有限公司
注册地址：上海市崇明县长兴镇路潘园公路1800号2号楼6153室（上海泰和经济发展区）
办公地址：上海市杨浦区昆明路518号A1002室
法定代表人：王翔
联系人：监杰
电话：021-65370077-220
传真：021-55085991
客户服务电话：400-820-5369
网址：www.jiyufund.com.cn

（141）深圳前海京西票号基金销售有限公司
注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室
办公地址：深圳市南山区海德一道88号中州控股中心A座1606
法定代表人：吴永宏
联系人：邹冲
电话：15920063836
客户服务电话：400-800-8668
网址：www.phfs.com

（142）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

（143）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

（144）北京蛋卷基金销售有限公司
注册地址：北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507
办公地址：北京市朝阳区望京阜通东大街望京SOHOT3A座19层
法定代表人：钟斐斐
联系人：臧晓强
电话：010-61840688
传真：010-61840699
客户服务电话：4006618518
网址：https://danjuanapp.com

（145）济安财富（北京）资本管理有限公司
注册地址：北京市朝阳区东三环中路7号4号楼40层4601室
办公地址：北京市朝阳区东三环中路7号北京财富中心A座46层
法定代表人：杨健
联系人：李海燕
电话：010-65309516
传真：010-65330699
客户服务电话：400-673-7010
网址：www.jianfortune.com

（146）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：袁姗姗
联系人：赵玥
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《基金法》、《运作办法》、《销售办法》和基金合同等的规定，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）登记结算机构
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
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：北京德恒律师事务所
住　所：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座十二层
办公地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座十二层
负责人：王丽
电　话：（010）66578888
传　真：（010）62232181
经办律师：徐建军、李晓明

（四）会计师事务所及经办注册会计师
名　称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼
办公地址：上海市卢湾区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼
法定代表人：杨绍信
经办注册会计师：许康玮　吴海霞
联系电话：（021）23238888
传　真：（021）23238800
联系人：吴海霞

四、基金的名称

本基金名称：工银瑞信信用添利债券型证券投资基金

五、基金的类型

本基金类型：债券型基金

六、基金的投资目标

在控制风险与保持资产流动性的基础上，追求基金资产的长期稳定增值。

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金融工具，包括公司债券、企业债券、可转换债券、短期融资券、金融债、资产支持证券、国债、央行票据、债券回购、股票、权证，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。

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，可以将其纳入投资范围。

基金的投资组合比例为：本基金投资于债券类资产（含可转换债券）的比例不低于基金资产的80%，其中，本基金持有的公司债券、企业债券、金融债、短期融资券、资产支持证券等除国债、央行票据以外的固定收益类资产投资比例不低于债券类资产的80%；投资于股票等权益类证券的比例不超过基金资产的20%，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5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

本基金只通过投资首次发行股票、增发新股、可转换债券转股票以及权证行权等方式获得股票，不直接从二级市场买入股票。

八、基金的投资策略

（一）投资策略

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。

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测，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。

利用收益率曲线斜度变化可以制定相应的债券组合期限结构策略，例如：子弹型组合、哑铃型组合或者阶梯型组合等。

2、信用策略

信用策略小组根据国民经济运行周期阶段，分析公司债券、企业债券等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，并根据转定债券的发行契约，评价债券的信用级别，确定公司债券、企业债券的信用风险利差。

对公司债券、企业债券信用级别的研判与投资，主要是发现信用风险利差上的相对投资机会，而不是绝对收益率的高低。

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，具有抵御下行风险、分享股票价格上涨收益的特点。

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。

6、新股申购投资策略

在股票发行市场上，股票供求关系不平衡经常导致股票发行价格与二级市场价格之间存在一定价差，从而使新股申购成为一种风险较低的投资方式。

本基金将研究首次发行股票(IPO)及增发新股的上市公司基本面因素，根据股票市场整体定价水平，估计新股上市交易的合理价格，并参考一级市场资金供求关系，从而制定相应的新股申购策略。

本基金对于通过参与新股认购所获得的股票，将根据其市场价格相对于其合理内在价值的高低，确定继续持有或者卖出。

本基金持有的权益类资产必须在其上市交易或流通受限解除后不超过3个月的时间内卖出。

（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。

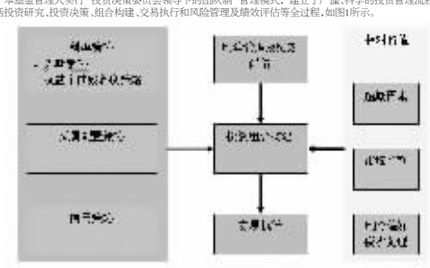

图1　固定收益证券投资管理程序

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，对公司旗下管理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

风险分析专业人员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：80%×中债企业债总指数+20%×中债国债总指数

十、基金的风险收益特征

本基金为债券型基金，属于低风险基金产品，其长期平均风险和预期收益率低于混合型基金，高于货币市场基金。在债券型基金产品中，其长期平均风险程度和预期收益率高于纯债券基金。

十一、基金的投资组合报告

本投资组合报告期自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	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	1,760,596,405.41	97.67
	其中：债券	1,740,578,405.41	96.56
	资产支持证券	20,018,000.00	1.11
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	10,341,969.03	0.57
8	其他资产	31,597,211.72	1.75
9	合计	1,802,535,586.16	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报告期末按行业分类的股票投资组合

1.2.1报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有境内股票投资。

1.2.2报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。

1.3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股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

1.4报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（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	428,901,000.00	31.40
	其中：政策性金融债	428,901,000.00	31.40
4	企业债券	342,116,800.00	25.05
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	619,835,000.00	45.38
7	可转债（可交换债）	261,172,605.41	19.12
8	同业存单	-	-
9	地方政府债	88,553,000.00	6.48
10	其他	-	-
11	合计	1,740,578,405.41	127.45

注：由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

1.5报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	170210	17国开10	2,000,000	195,480,000.00	14.31
2	132013	17宝武EB	1,010,840	102,782,211.20	7.53
3	180207	18国开07	500,000	50,120,000.00	3.67
4	101800949	18华润医药MTN001	500,000	49,945,000.00	3.66
5	101800948	18粤电发MTN001	500,000	49,930,000.00	3.66

1.6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	149448	18花呗2A	100,000	10,041,000.00	0.74
2	149380	18花呗A1	100,000	9,977,000.00	0.73

1.7报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

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五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

1.9报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

1.9.1本期国债期货投资政策

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

1.9.2报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货投资，也无期间损益。

1.9.3本期国债期货投资评价

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

1.10投资组合报告附注

1.10.1 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。

1.10.2本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

1.10.3其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	47,426.18
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	31,503,034.60
5	应收申购款	46,750.94
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	31,597,211.72

1.10.4报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）
1	110040	生益转债	40,905,468.00	3.00
2	113011	光大转债	38,614,086.00	2.83
3	128024	宁行转债	38,476,721.01	2.82
4	132009	17中油EB	10,350,000.00	0.76
5	132004	15国盛EB	2,878,500.00	0.21
6	113505	杭电转债	2,605,345.00	0.19
7	132012	17巨化EB	1,995,726.00	0.15

注：上表包含期末持有的处于转股期的可转换债券和可交换债券明细。

1.10.5报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

1.10.6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2008年4月14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：

工银添利债券A

阶段	净值增长率（1）	净值增长率标准差（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)
2008.4.14-2008.12.31	11.45%	0.19%	13.16%	0.29%	-1.71%	-0.10%
2009年	8.10%	0.21%	-0.83%	0.11%	8.93%	0.10%
2010年	7.09%	0.26%	4.08%	0.10%	3.01%	0.16%
2011年	-4.47%	0.36%	4.71%	0.11%	-9.18%	0.25%
2012年	9.80%	0.22%	6.46%	0.07%	3.34%	0.15%
2013年	-1.46%	0.24%	0.82%	0.09%	-2.28%	0.15%
2014年	32.39%	0.48%	11.52%	0.12%	20.87%	0.36%
2015年	11.20%	0.64%	10.43%	0.08%	0.77%	0.56%
2016年	-2.19%	0.24%	2.42%	0.10%	-4.61%	0.14%
2017年	-7.26%	0.19%	1.19%	0.06%	-8.45%	0.13%
2018.1.1-2018.9.30	6.73%	0.19%	5.36%	0.06%	1.37%	0.13%
自基金合同生效起至今	90.07%	0.33%	76.52%	0.12%	13.55%	0.21%

工银添利债券B

阶段	净值增长率（1）	净值增长率标准差（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)
2008.4.14-2008.12.31	11.12%	0.19%	13.16%	0.29%	-2.04%	-0.10%
2009年	7.64%	0.21%	-0.83%	0.11%	8.47%	0.10%
2010年	6.67%	0.26%	4.08%	0.10%	2.59%	0.16%
2011年	-4.87%	0.36%	4.71%	0.11%	-9.58%	0.25%
2012年	9.37%	0.22%	6.46%	0.07%	2.91%	0.15%
2013年	-1.87%	0.24%	0.82%	0.09%	-2.69%	0.15%
2014年	31.96%	0.48%	11.52%	0.12%	20.44%	0.36%
2015年	10.77%	0.64%	10.43%	0.08%	0.34%	0.56%
2016年	-2.56%	0.24%	2.42%	0.10%	-4.98%	0.14%
2017年	-7.63%	0.19%	1.19%	0.06%	-8.82%	0.13%
2018.1.1-2018.9.30	6.49%	0.19%	5.36%	0.06%	1.13%	0.13%
自基金合同生效起至今	82.53%	0.33%	76.52%	0.12%	6.01%	0.21%

2、本基金合同生效以来基金累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率变动的比较：

（2008年4月14日至2018年9月30日）

注：1、本基金基金合同于2008年4月14日生效。

2.按基金合同规定，本基金建仓期为6个月，截至本报告期末，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；本基金投资于债券类资产（含可转换债券）的比例不低于基金资产的80%，本基金持有的公司债券、企业债券、金融债、短期融资券、资产支持证券等除国债、央行票据以外的固定收益类资产投资比例不低于债券类资产的80%，投资于股票等权益类证券的比例不超过基金资产的20%，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5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

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）基金财产拨划支付的银行费用；

（4）基金合同生效后的基金信息披露费用；

（5）基金份额持有人大会费用；

（6）基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费；

（7）基金的证券交易费用；

（8）本基金从B类基金份额基金的财产中计提销售服务费；

（9）依法可以在基金财产中列支的其他费用。

2. 上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

3. 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

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的0.60%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×0.60%÷当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，经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、休息日，支付日期顺延。

(2) 基金托管人的托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的0.20%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×0.20%÷当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，经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托管人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

(3) 销售服务费

本基金A类基金份额不收取销售服务费，B类基金份额的销售服务费年费率为0.4%。本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务，基金管理人将在基金年度报告中对该项费用的列支情况作专项说明。

销售服务费按前一日B类基金资产净值的0.40%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×0.40%÷当年天数

H为B类基金份额每日应计提的销售服务费

E为B类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计提，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送销售服务费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金资产中划出，由登记结算机构代收，登记结算机构收到后按相关合同规定支付给基金销售机构等。

(4) 除管理费和托管费之外的基金费用，由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定，按费用支出金额支付，列入或摊入当期基金费用。

4. 不列入基金费用的项目

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，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金合同生效前所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

5. 基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率，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。

（二）与基金销售有关的费用

1. 申购费

本基金A类基金份额的最高申购费率不超过3%，投资者可以多次申购本基金，申购费率按每笔申购申请单独计算。本基金B类基金份额不收取申购费。

本基金的申购费率如下表所示：

基金的申购费率结构

费用种类	A类基金份额		B类基金份额
申购费率	M（100万	0.8%	0%
	100万≤M（300万	0.5%	
	300万≤M（500万	0.3%	
	500万≤M	按笔收取，1000元/笔	

注：M为申购金额

对于养老金客户，工银瑞信信用添利债券基金A类份额（前端收费模式）实施特定申购费率，B类份额（销售服务费模式）维持原有费率。

对于非养老金客户，工银瑞信信用添利基金将继续实施原有费率。具体如下表所示：

工银瑞信信用添利基金面向养老金客户实施的特定申购费率

申购金额(M,含申购费)	A类基金份额特定申购费率
M（100万	0.32%
100万≤M（300万	0.15%
300万≤M（500万	0.06%
500万≤M	按笔收取，1000元/笔

注：M为申购金额

本基金的申购费用由申购人承担，主要用于本基金的市场推广、销售、登记结算等各项费用，不列入基金财产。

2. 赎回费

本基金的最高赎回费率不超过5%，赎回费率随投资人持有基金份额期限的增加而递减。具体费率如下：

基金的赎回费率结构

费用种类	A类基金份额		B类基金份额	
赎回费	Y（7天	1.5%	Y<7天	1.5%
	7天≤Y<30天	0.75%	7天≤Y<30天	0.75%
	30≤Y（1年	0.1%		
	1年≤Y（2年	0.05%	Y）30天	0%
	2年≤Y	0%		

注：Y为持有期限，1年指365天。

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取，其中对持续持有期少于7日的投资者收取的赎回费全额计入基金财产。对持续持有期为7日以上（含7日）的，不低于赎回费总额的25%应归基金财产，其余用于支付登记结算费和其他必要的手续费。

3. 基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整申购费率和赎回费率或收费方式，费率如发生变更，基金管理人应在调整实施3个工作日前在至少一种中国证监会指定媒体上刊登公告。

（三）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。

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的相关信息。

2、在“四、基金托管人”部分，根据基金托管人提供的信息更新了基金托管人的相关信息。

3、在“五、相关服务机构”部分，更新了相关服务机构的信息。

4、在“九、基金的投资”部分，更新了截至最近一期的投资组合报告。

5、在“十、基金的业绩”部分，更新了截至2018年9月30日的基金的业绩。

6、在“二十一、对基金份额持有人的服务”部分，修改了“关于账户方式”“关于网站服务”相关的内容。

7、在“二十二、其他应披露事项”部分，增加了本次更新期间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
二〇一八年十一月二十七日

证券代码：002298　证券简称：中电兴发　编号：2018-094

安徽中电兴发与鑫龙科技股份有限公司关于回购公司股份比例达到1%的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

安徽中电兴发与鑫龙科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2018年11月6日召开2018年第四次临时股东大会，审议通过了《关于以集中竞价方式回购股份的议案》等相关议案，同意公司以集中竞价交易的方式使用自有资金回购公司股份，回购价格为不超过9.00元/股。

公司分别于2018年11月13日披露了《关于回购股份的报告书》（公告编号：2018-089）、于10月14日披露了《关于首次回购公司股份的公告》（公告编号：2018-090）。

根据《上市公司回购社会公众股份管理办法(试行)》、《关于上市公司以集中竞价交易方式回购股份的补充规定》、《深圳证券交易所上市公司以集中竞价方式回购股份业务指引》等相关规定，上市公司回购股份占上市公司总股本的比例每增加1%的，应当在事实发生之日起3日内予以公告，现将回购进展情况公告如下：

截至2018年11月26日，公司累计回购股份数量为7,802,600股，占公司总股本的1.13%，最高成交价为6.58元/股，最低成交价为6.19元/股，支付的总金额为49,795,125.84元（不含交易费用）。

特此公告。

安徽中电兴发与鑫龙科技股份有限公司
董事会
二〇一八年十一月二十六日

证券代码：002298　证券简称：中电兴发　编号：2018-095

安徽中电兴发与鑫龙科技股份有限公司关于控股股东部分股份补充质押的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

安徽中电兴发与鑫龙科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2018年11月26日接到控股股东束龙胜先生的通知，束龙胜先生将其持有公司的部分股份补充质押给海通证券股份有限公司（以下简称“海通证券”）。现将有关情况公告如下：

一、股份被质押的基本情况

股东名称	是否为第一大股东及一致行动人	质押股数	质押开始日期	质押到期日	质权人	本次质押占其所持股份比例	用途
束龙胜	是	2,510,000	2018-11-21	2019-11-21	海通证券股份有限公司	2.44%	补充质押
束龙胜	是	25,390,000	2018-11-23	2019-10-11	海通证券股份有限公司	24.72%	补充质押

二、股份累计被质押的情况

束龙胜先生直接持有公司股份102,708,726股，占公司总股本的14.85%，累计质押所持有公司股份102,700,000股，占其直接持有本公司股份的99.99%，占公司总股本的14.85%。

三、其他说明

束龙胜先生本次质押未新增融资负债。

特此公告

安徽中电兴发与鑫龙科技股份有限公司
董事会
二〇一八年十一月二十六日

证券代码：002298　证券简称：中电兴发　编号：2018-093

安徽中电兴发与鑫龙科技股份有限公司关于全资子公司收到预中标通知书的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示：

1. 本次公告的预中标项目，目前处于收到预中标通知书阶段，正式合同尚未签署，可能遇到不可预计的或不可抗力等因素的影响，不能签署合同。

2. 在合同签署后，合同的履约过程中，可能存在法规政策、市场、价格、汇率等方面的不确定性或风险，以及其他不可抗力因素造成的风险。

3. 本次项目预中标，预计对公司经营业绩将产生一定的影响，但最终以签订的正式书面合同金额来测算对公司经营业绩的具体影响。

安徽中电兴发与鑫龙科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2018 年11月26日收到全资子公司北京中电兴发科技有限公司（以下简称“北京中电兴发”）的告知函，告知函内容为：北京中电兴发近日作为牵头方在贵州省毕节市大方县全域智慧旅游信息化平台建设PPP项目招标采购中与北京中景合天科技有限公司被确定为联合体预中标单位，中标总金额为人民币10,493.55万元，北京中电兴发已于近日收到了预中标通知书。公司本次公告为了保护广大投资者利益，避免公司股价出现异动。

现将具体情况公告如下：

一、预中标项目的概况

1、项目名称：贵州省毕节市大方县全域智慧旅游信息化平台建设PPP项目

2、招标方单位名称：大方县旅游产业发展办公室

3、招标代理机构：天津滨海旺辉工程咨询有限公司

4、项目编号：93-ZC2018-7-063

5、项目合作期限：本项目合作期限11年，其中：建设期1年，运营维护期10年

6、项目建设总投资：项目建设总投资为人民币10,493.55万元，最终合同金额以签订的正式合同为准。

该项目由北京中电兴发与北京中景合天科技有限公司组成联合体单位。

二、项目主要建设内容

1、大方县全域旅游大数据中心，全域旅游指挥调度中心，全域旅游服务体验馆等重点规划场所的智慧化、信息化建设；

2、大方县全域旅游综合服务管理平台的建设，包括全域旅游管理应用模块、服务应用模板、电子地图及导览、互动营销平台、统一线上支付系统、诚信服务评价系统、旅游精准扶贫管理系统、官方微信服务平台、旅客一站式服务手机端等的建设与接入；

3、奢香古镇、宣慰府、特色民族村和特色智慧村寨、油杉河智慧景区、斗姥阁景区等重点规划区域的智慧化、信息化系统的建设与接入；

4、大方县城市安全综合管理集成平台项目的建设与接入，包括大方信息数据中心和数据交换系统。

三、对公司的影响

若该项目能够签订正式项目合同并顺利实施，将进一步提升北京中电兴发在智慧城市、公共安全等政府信息化项目建设领域的核心竞争力和行业影响力，进一步提高公司在智慧平安城市、公共安全等政府信息化项目建设领域的市场影响力及示范作用，进一步增强公司在智慧城市、公共安全与反恐领域中的综合实力和市场竞争力，进一步促进公司在智慧城市大基础、大政务、大视频以及智慧用能等方面大应用“四大”做强、做大，进一步提高公司在智慧城市的运行效率并不断精益求精地