工银瑞信精选平衡混合型证券投资基金更新的招募说明书摘要

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

二〇一二年第一号

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2006年6月2日证监基金字[2006]104号文核准募集。本基金的基金合同于2006年7月13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2012年1月12日,有关财务数据和净值表现数据截止日为2011年12月31日。

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丙17号北京银行大厦

办公地址:北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦8层

法定代表人:李晓鹏

成立日期: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:中国证券监督管理委员会证监基金字[2005]93号

中国银行业监督管理委员会银监复[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:21亿元人民币

联系人:朱碧艳

联系电话:010-58698918

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

李晓鹏先生,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,中国华融资产管理公司副总裁,中国工商银行行长助理兼北京市分行行长,中国工商银行副行长等职。目前兼任工银金融租赁有限公司董事长、中国城市金融学会副会长、中国农村金融学会副会长、中国银行业协会金融租赁专业委员会主任和行业发展研究委员会主任。

Neil Harvey先生,瑞士信贷董事总经理,长驻香港工作,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亚太地区执行委员会成员。2010年重返瑞士信贷工作,在此之前任职于复兴集团(Renaissance Group),最后担任复兴集团的副首席执行官及全球主席。在2006年加盟复兴集团之前,Harvey先生合作创立了以亚太地区市场为主的多策略对冲基金——Bennelong资产管理公司。Harvey先生1993年初次加入瑞士信贷香港公司。他在任的十年间,分别在投资银行业务方面担任了多种不同的职务,涉足多个区域。他离任前是香港投资银行部和客户拓展业务的负责人。此外,他创立并管理瑞士信贷在亚洲(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。

郭婷华女士,博士,现任工银瑞信基金管理有限公司总经理,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。

库兰七先生,经济学硕士,现任工银瑞信基金管理有限公司副总经理,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。

朱文信先生,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,安徽省分行行长室深专家。

王莹女士,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。

刘国恩先生,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委员,中国药物经济学专业委员会主任委员,曾执教美国南加利福尼亚大学(1995-1999)、美国北卡大学(2000-终身教职),历任中国留美经济学会2004-2005届主席、国际医药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。

孙邦祥女士,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,美国国家保险学会董事会成员,学术主持人,美国CV. Starr亚太教授,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,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·古根海姆基金会副主席及项目总监、香港政府委任的展览馆委员会成员、香港西九龙文娱艺术馆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裁。

2.监事会成员

张儒先生:监事会主席,博士。1997.5-1998.8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中国工商银行副行长、党委委员。2005.10-2008.5年任中国工商银行股份有限公司副行长、党委委员。

史洛友先生: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昆明分局局长、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)。

Sarah Pearson女士:监事,法学学士,拥有英格兰及威尔士、香港和澳大利亚的执业事务律师资格。Pearson女士于1994年加盟伦敦瑞士信贷,曾先后派驻香港、新加坡、东京和悉尼。Pearson女士曾任亚太区区域总法律及合规顾问。由2006年起担任瑞士信贷澳大利亚区首席运营官,及后担任瑞士信贷亚太区及新兴市场的首席运营官。加入瑞士信贷之前,Pearson女士曾在高伟绅律师事务所的伦敦银行部门担任事务律师。Pearson女士现任瑞士信贷资产管理主席香港资深顾问。

张韵欣女士: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月加入工银瑞信,2005年7月至2006年12月担任综合管理部副主兼综合,2007年以来任职于战略发展部,现任战略发展部副总监。

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,现任监察稽核高级经理。

3.其他高级管理人员

朱碧艳女士:督察长,硕士,国际注册内部审计师。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。

夏洪彬先生:副总经理,工商管理硕士。1999年至2003年任职于瑞士信贷资产管理公司,历任高级风险分析师、副总裁;2003年至2005年,任职于瑞士信贷第一波士顿,曾担任CSFB/Tremont对冲基金指数的数量分析员、基金经理、副总裁。2006年加入瑞士信贷集团资产管理部,历任副总裁、董事。

库兰七先生:简历同上。

4.本基金基金经理

曲丽女士,11年证券从业经验;曾任中信建投证券有限公司资深分析师;2007年加入工银瑞信基金管理有限公司;2007年1月至2009年11月,担任高级研究员;2009年11月18日至今任职于权益投资部,2007年11月12日至今担任工银精选平衡基金基金经理。

本基金历任基金经理:

张朝先生,2006年9月21日至2007年7月18日担任本基金基金经理;

杨建勋先生,2007年3月19日至2007年11月12日担任本基金基金经理。

吴刚先生,2006年7月13日至2008年2月20日担任本基金基金经理。

王薇蓉女士,2007年1月5日至2008年2月20日担任本基金基金经理。

司晓晨先生,2007年11月12日至2010年6月17日担任本基金基金经理。

陈宇红先生,2010年1月25日至2011年4月13日担任本基金基金经理。

5.投资决策委员会成员

郭婷华女士,投资决策委员会成员

何江旭先生:15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,现任权益投资总监;2010年4月12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。

江玮波先生:12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,担任全国社保基金二期四组合和三期四组合基金经理;2006年加入工银瑞信,现任固定收益投资总监,2008年4月14日至今,担任工银瑞信信用添利基金基金经理,2011年2月10日至今,担任工银瑞信四季收益基金基金经理。

陈超先生:首席经济学家,毕业于中国人民银行研究生部,获经济学博士学位。2000年8月至2005年2月,任职于中国人民银行,担任主任科员。2005年2月至2007年9月,任职于中央汇金投资有限责任公司,担任副主任。2007年9月至2009年10月,任职于中国投资有限责任公司,担任高级经理。2009年10月,加入工银瑞信基金管理有限公司,担任首席经济学家。

曹冠亚先生:11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,现任权益投资部总监;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。

郝康先生:17年证券从业经验;先后在首源投资管理公司担任基金经理,联和运通投资顾问管理公司担任执行董事,北京博动科技有限责任公司担任执行董事和财务总监;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:15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;2007年5月11日至今,担任工银增强收益债券型基金基金经理;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8月10日至今,担任工银瑞信添颖债券型证券投资基金基金经理。

杨军先生,15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,担任工银红利基金基金经理。

宋炳珅先生,8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,现任研究部副总监。

上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

本基金之基金托管人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1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:贰仟叁佰叁拾陆亿捌仟玖佰零捌万肆仟元人民币

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:尹东

联系电话:(010)6759 5003

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

注册地址: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丙17号北京银行大厦

法定代表人:李晓鹏

客户服务电话:400-811-9999,010-58698918

传 真:010-66583100

联系人:杨光

网 址:www.icbecs.com.cn

2.代销机构

(1)中国工商银行股份有限公司

注册地址:中国北京复兴门内大街55号

办公地址:中国北京复兴门内大街55号

法定代表人:娄建清

客户服务电话: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

客户服务电话:95533

网址:www.ccb.com

(3)中国农业银行股份有限公司

住所:北京市东城区建国门内大街69号

办公地址:北京市东城区建国门内大街69号

法定代表人:项俊波

客户服务电话:95599

网址:www.95599.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:胡怀邦

电话:021 58781234

传真:021 58408483

联系人:曹榕

客户服务电话:95559

网址:www.bankcomm.com

(5)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 52629999

传真:021 62569070

联系人:陈晓瑾、潘玲

客户服务电话:95561

网址:www.cib.com.cn

(6)招商银行股份有限公司

注册地址:深圳市深南大道7088 号招商银行大厦

办公地址:深圳市深南大道7088 号招商银行大厦

法定代表人:傅育宁

联系人:邓炯鹏

客户服务统一咨询电话:95555

网址:www.cmbchina.com

(7)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号光大大大厦

法定代表人:唐双宁

联系人:李伟

电话:010-68098778

传真:010-68560312

客服电话:955595?(全国)

网址:www.cebbank.com?

(8)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:王澜

电话:010-66223584

传真:010-66226045

客户服务电话:010-95526

公司网站:www.bankofbeijing.com.cn

(9)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

总行地址:北京市西城区复兴门内大街2号

法定代表人:董文标

客服电话:95568

联系人:董云巍

网址:www.cmbc.com.cn

(10)深圳发展银行股份有限公司

地址:深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦

邮政编码:518001

联系人:周勤

传真电话:0755-82080714

客服电话:95501

公司网址:www.sdb.com.cn

(11)中信银行股份有限公司

注册地址:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

法定代表人:孔丹

客服电话:95558

联系人:金蕾

电话:010-65557013

传真:010-65550827

网址:http://bank.ecitic.com

(12)渤海银行股份有限公司

注册地址:天津市河西区马场道201-205号

办公地址:天津市河西区马场道201-205号

法定代表人:刘宝凤

客服电话:400-888-8811

联系人:王宏

联系电话:022-58316666

传真:022-58316259

网址:www.cbhb.com.cn

(13)华夏银行股份有限公司

注册地址:北京市东城区建国门内大街22号

办公地址:北京市东城区建国门内大街22号

法定代表人:吴建

客服电话:95577

网址:www.hxb.com.cn

(14)北京农村商业银行

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

联系电话:63229475

传真:63229478

客服电话:96198

公司网址:www.bjrcb.com

(15)上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址:上海市浦东新区浦东南路500号

办公地址:上海市中山东一路12号

法定代表人:吉晓辉

电话:021 61618888

传真:021 63604199

联系人:徐伟

客户服务热线:95528

公司网站:www.spdb.com.cn

(16)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

电话:0571-85108309

传真:0571-85151339

联系人:严�

客户服务电话:0571-96523 400-8888-508

网址:www.hzbank.com.cn

(17)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:徐浩明

联系人:刘晓、李芳芳

电话:021-22169999

传真:021-22169134

客户服务电话:4008888788、10108998

公司网址:www.ebscn.com

(18)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楼

法定代表人:万建华

客户服务热线:400-8888-666

(19)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:顾伟国

联系人:李洋

电话:010 66568047

公司网址:www.chinastock.com.cn

(20)中信建投证券有限责任公司

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

开放式基金咨询电话:400-8888-108

开放式基金业务传真:010 65182261

联系人:魏明

公司网址:www.csc108.com

(21)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

法定代表人:宫少林

电话:0755-82943666

传真:0755-82943636

联系人:黄健

客户服务热线:95565、4008888111

公司网址:www.newone.com.cn

(22)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:北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

法定代表人:王东明

电话:010-60838888

联系人:陈忠

公司网址:www.ecitic.com

(23)兴业证券股份有限公司

注册地址:福州市湖东路599号标力大厦

办公地址:浦东新区民生路1199弄证大·五道口广场1号楼21层

法定代表人:兰荣

客服电话:4008888123

业务联系电话:021-38565785

业务联系人:谢高得

网站:www.xyzq.com.cn

(24)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

法定代表人:王开国

客户服务热线:400-8888-001、021-962503

公司网址:www.hbsec.com

(25)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号澳柯玛大厦15层(1507-1510室)

办公地址:青岛市东海西路28号

法定代表人:史洁民

联系电话:0532-85022273

传真:0532-85022605

联系人:刘光明

公司网址:www.zxwt.com.cn

客户咨询电话:0532-96577

(26)长江证券股份有限公司

住所:武汉市新华路特8号长江证券大厦

办公地址:武汉市新华路特8号长江证券大厦

法定代表人:胡运钊

电话:027-65799999

传真:027-85481900

联系人:李良

公司网址:www.95579.com

客户服务电话:95579或4008-888-999

(27)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

电话:021-54033888

传真:021-54035333

客服电话:021-962505

网址:www.sw2000.com.cn

(28)粮泰证券股份有限公司

注册地址:内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号邮编010010

办公地址:内蒙古呼和浩特市新城区新华东街111号邮编010010

法定代表人:刘汝军

电话:0471-4913998

传真:0471-4930707

联系人:薛向东

客户服务电话:0471-4961259

网址:www.cnht.com.cn

(29)左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

开放式基金咨询电话:4008001001

开放式基金业务传真:0755-82558355

联系人:陈剑虹

联系电话:0755-82558305

网址:http://www.essence.com.cn

(30)国元证券股份有限公司

公司注册及办公地址:安徽省合肥市寿春路179号

法定代表人:凤良志

联系人:程维

联系电话:0551-2207936

传真电话:0551-2207955

客户服务电话:全国:4008888777

安徽省:96888

公司网址:www.gyzq.com.cn

(31)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

法人代表人:何如

基金业务联系人:齐晓燕

联系电话:0755-82130833

传真:0755-82133302

全国统一客户服务电话:95536

公司网址:www.guosen.com.cn

(32)华泰联合证券有限责任公司

注册地址:深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层

办公地址:深圳市福田中心区中心广场香港中旅大厦第5层、17层、18层、24层、25层、26层

法定代表人:马昭明

联系人:盛宗凌

电话:0755-82492000

传真:0755-82492962

公司网站:www.lhzq.com

客服电话:95513、400-8888-555

(33)国联证券股份有限公司

法定代表人:雷建辉

注册地址:无锡市县前东街168号

办公地址:无锡市县前东街8号6楼、7楼

联系人:裘丽萍

开放式基金咨询电话:4008885288,0510-82588168

公司网站:http://www.glsc.com.cn

(34)中国民族证券有限责任公司

注册地址:北京市丰台区北路81号

办公地址:北京市西城区金融街5号新盛大厦A座6-9层

邮政编码:100140

负 责 人:赵大建

投诉电话:400-889-5618

公司网站:www.e5618.com

(35)广发证券股份有限公司

法定代表人:林治海

注册地址:广州市天河北路183号大都会广场43楼

办公地址:广东省广州天河北路大都会广场18、19、36、38、41和42楼

统一客户服务热线:95575或致电各地营业网点

公司网站:广发证券网 http://www.gf.com.cn

(36)长城证券有限责任公司

注册地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层

法定代表人:黄耀华

联系人:汪婷

电话:0755-83516289

传真:0755-83516199

客户服务热线:0755-33680000 .400 6666 888

长城证券网站:www.cc168.com.cn

(37)华宝证券有限责任公司

注册地址:上海市陆家嘴环路166号未来资产大厦23层

法定代表人:陈林

组织形式:有限责任公司

客户服务电话:4008209898

公司网站:http://www.cnhbstock.com/

(38)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

法定代表人:王春峰

联系人:王兆权

客户服务电话:4006515988

公司网址:www.bhzq.com

(39)齐鲁证券有限公司

注册地址:济南市经十路20518号

法定代表人:李玮

联系人:吴阳

电话:0531-81283906

传真:0531-81283900

客户服务热线: 95538

公司网址:www.qlzq.com.cn

(40)东海证券有限责任公司

注册地址:江苏省常州市延陵西路59号常信大厦18楼

办公地址:江苏省常州市延陵西路59号常信大厦18楼

法定代表人:朱科敏

联系人:李涛

电话:0519-88157761

传真:0519-88157761

公司网址:http://www.longone.com.cn

客户服务热线:0519-88166222 021-52574550 0379-64902266

免费服务热线:400-888-8588

(41)宏源证券股份有限公司

注册地址:新疆乌鲁木齐文艺路233号宏源大厦

办公地址:北京海淀区西直门北大街甲43号金运大厦B座

法定代表人:汤世生

联系人:李巍

联系电话:010-88085338

传真:010-88085240

公司网站:www.hysec.com

客服电话:4008-000-562

(42)中国建银投资证券有限责任公司

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层至20层

法定代表人:龙增来

电话:0755-82023442

传真:0755 83026539

联系人:刘毅

客户服务热线:400-600-8008

网址:www.cjis.cn

(43)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(518048)

法定代表人:杨宇翔

全国免费业务咨询电话:4008816168

网址:http://www.PINGAN.com

(44)中航证券有限公司

注册地址:南昌市抚河北路291号

法定代表人:姚江涛

联系人: 戴蕾

电话:0791-6794744

传真:0791-6789414

客户服务热线:0791-6781119

公司网站:www.avicsec.com

(45)上海证券有限责任公司

注册地址:上海市黄浦区西藏中路336号

法定代表人:郁忠民

网址:www.962518.com.cn

客户服务电话:021-962518

(46)东兴证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12-15层

办公地址:北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12-15层

法定代表人:徐勇力

联系人:黄英

联系电话:010-66555835

传真:010-66555246

公司网站:www.dxzq.net.cn

(47)山西证券股份有限公司

办公 住册 地址:山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼

法定代表人:侯魏

组织形式:股份有限公司

注册资本:20亿元人民币

存续期间:持续经营

客服电话:400-666-1618

联系人:张治国

联系电话:0351-8686703

网址:www.i618.com.cn

(48)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:上海市福山路500号城建大厦26楼

法定代表人:方加春

电话:021-68761616

传真:021-68767981

客户服务电话:4008888128

公司网址:www.tebon.com.cn

(49)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

法定代表人:潘鑫军

联系人:吴宇

电话:021-63325888

传真:021-63326173

客户服务热线:95503

公司网站:www.dfzq.com.cn

(50)华福证券有限责任公司

注册地址:福州市五四路157号新天地大厦7、8层

办公地址:福州市五四路157号新天地大厦7至10层

法定代表人:黄金琳

联系人:张腾

联系电话:0591-87383623

业务传真:0591-87383610

统一客户服务电话:96326(福建省外请先拨0591)。

公司网址:www.hfzq.com.cn

(51)广州证券有限责任公司

注册地址:广州市先烈中路69号东山广场主楼五楼

办公地址:广州市先烈中路69号东山广场主楼五楼、17楼

法定代表人: 吴志明

电话:020-87322668

传真:020-87325036

联系人:樊刚正

客户服务电话:020-961303

网址:www.gzs.com.cn

(52)中信金通证券有限责任公司

注册地址:浙江省杭州市中河南路11号万凯庭院商务楼A座

联系人:俞会尧

联系电话:0571-85776115

公司网站:www.bigsun.com.cn

客户服务中心电话:0571-96598

(53)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:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼信达金融中心

法定代表人:高冠江

联系人:唐静

联系电话:010-63081000

传真:010-63080978

客服电话:400-800-8899

公司网址:www.cindasc.com

(54)中国国际金融有限公司

注册地址:北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层

法定代表人:李剑阁

联系人:王雪筠

(55)万正证券有限责任公司

注册地址:湖南长沙芙蓉中路二段华侨国际大厦22-24层

办公地址:湖南长沙芙蓉中路二段华侨国际大厦22-24层

法定代表人:雷杰

联系人:彭博

联系电话:0731-85832343

客服电话:95571

公司网址:www.foundersc.com

(56)西南证券股份有限公司

注册地址:重庆市渝中区临江支路2号合景国际大厦A幢

法人代表人:王珠林

联系人:徐雅筠

联系电话:023-63786060

传真:023-63786215

客服电话:4008096096

公司网址:www.swsc.com.cn

(57)厦门证券有限公司

注册地址:厦门市莲前西路2号莲富大厦十七楼

法定代表人:傅毅辉

联系人:卢金文

联系方式:0592-5161642

网址:www.xmzq.cn

客户服务电话:0592-5163588

(58)华龙证券有限责任公司

注册 办公 地址:甘肃省兰州市静宁路308号

法定代表人:李晓安

联系人:李昕田

联系电话:0931-4890100

传真:0931-4890118

客服电话:0931-4890100.4890619.4890618

公司网址:www.hlzqgs.com

(59)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

(60)西藏同信证券有限责任公司

客户服务电话:400-881-1177

网址:www.xzsec.com

(61)华融证券股份有限公司

注册地址:北京市西城区月坛北街26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:丁之锁

联系人:梁宇

联系电话:010-58568007

联系传真:010-58568062

公司网址:www.hrsecurities.cn

客服电话:010-58568118

(62)东北证券股份有限公司

注册地址:长春市自由大路1138号

办公地址:长春市自由大路1138号

法定代表人:矫正中

联系人:潘锴

电话:0431-85096709

客户服务电话:4006000686

网址:www.nesc.cn

(63)红塔证券股份有限公司

地址:云南省昆明市北京路155号附1号红塔大厦9楼

法定代表人:倪雨林

客服电话:0871-3577930

联系人:刘晓明

电话:0871-3577942

(64)华泰证券股份有限公司

注册地址:江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦

办公地址:南京市中山东路90号华泰证券大厦

法定代表人:吴万善

电话:025-84457777

联系人:樊昊

客服电话:025-95597(江苏省外需加区号)

网址:www.htsc.com.cn

(65)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:石保上

联系人:程月艳 耿铭

联系电话:0371-65585670

联系传真:0371-65585665

公司网址:www.ccnew.com

客服电话:967218 400-813-9666

(66)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: 北京市西城区金融街5号新盛大厦B座4层

法定代表人:林义相

联系人:林爽

联系电话:010-66045608

客服电话: 010-66045678

传真: 010-66045500

网址: www.txsec.com

(67)湘财代证券有限责任公司

注册地址:北京市西城区金融大街1号A座8层

办公地址:北京市西城区金融大街1号A座8层

法定代表人:马金声

客服电话:400-698-9898

网址:www.xsdzq.cn

(68)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

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代理销售本基金,并及时履行公告义务。

(二)登册登记机构

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丙17号北京银行大厦

办公地址:北京经济技术开发区地盛南街1号国光高科大厦4F

法定代表人:李晓鹏

电 话:010-65179888

传 真:010-85159100

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

负责人:王丽

电 话:010 66575888

传 真:010 65232181

经办律师:李晓明、贾琛

(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:张小东、金馨

联系电话:010 58153000

传真:010 8518829 8

联系人:葛明、金馨

四、基金的名称

本基金名称:工银瑞信精选平衡混合型证券投资基金

五、基金的类型

本基金类型:混合型基金

六、基金的投资目标

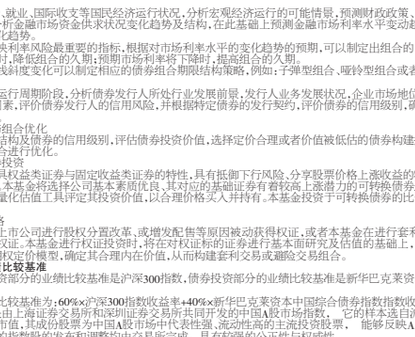
有效控制投资组合风险,追求稳定收益与长期资本增值。

七、基金的投资方向

本基金的投资范围限于具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票、债券、中央银行票据、回购,以及法律法规规定或经中国证监会批准基金投资的其它金融工具。本基金投资组合资产配置范围为:股票资产占基金资产净值的比例为40%-80%,债券及其它短期金融工具占基金资产净值的比例为20%-60%。

八、基金的投资策略

本基金专注基本面研究,遵循系统化、程序化的投资流程以保证投资决策的科学性与一致性。本基金的投资决策流程如下图所示:



投资决策流程

1.资产配置策略

本基金属于环衡类混合型基金,战略性资产配置为:股票资产的长期目标比例大致为60%,债券资产的长期目标比例大致为40%。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。通过对股票资产与债券资产进行上述战略性配置,使本基金在保持中等风险水平的基础上,实现本基金追求稳定收益与长期资本增值的目标。

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,在股票与债券资产之间进行策略性资产配置,以使基金在保持总体风险水平相对稳定的基础上,优化基金资产组合。

2.股票投资策略

本基金采取"自上而下"与"自下而上"相结合的分析方法进行股票投资。基金管理人在行业分析的基础上,选择治理结构完善、经营稳健、业绩优良、具有可持续增长前景的上市公司股票,以合理价格买入并进行中长期投资。本基金股票投资具体包括行业分析与配置、公司竞争优势评价、价值评估及证券选择等过程。

①行业分析与配置

本基金将根据各行业所处生命周期、产业竞争结构、近期发展趋势等数方面因素对各行业的相对盈利能力及投资吸引力进行评价,并根据行业综合评价结果确定股票资产中各行业的权重。

一个行业的进入壁垒、原材料供应方的谈判能力、制成品买方的谈判能力、产品的可替代性及行业内现有竞争程度等因素长同决定了行业的竞争结构,并决定行业的长期盈利能力及投资吸引力。另一方面,任何一个行业演变大致要经过发育期、成长期、成熟期及衰退期等阶段,同一行业在不同的行业生命周期阶段以及不同的经济景气度下,亦具有不同的盈利能力与市场表现。本基金对于那些具有较强盈利能力与投资吸引力,在行业生命周期中处于成长期或成熟期、且预期近期经济景气度有利于行业发展的行业,给予较高的权重;而对于那些盈利能力与投资吸引力平常、在行业生命周期中处于发育期或衰退期,或者当前经济景气不利于行业发展的行业,则给予较低的权重。

②公司竞争优势评价

企业在行业中的相对竞争力是决定企业成败的关键。企业在行业中的相对竞争优势取决于企业战略、经营管理水平及技术创新能力等多方面因素。本基金认为,具有较强竞争优势的企业具有以下一项或多项特点:

A)具有良好公司治理结构,注重股东回报,已建立起市场化经营机制、决策效率高、对市场变化反应灵敏并内控有力;

B)具有与行业竞争结构相适应的、清晰的竞争战略;

C)在行业内拥有成本优势、规模优势、品牌优势或其它特定优势,公司主要业务或产品市场份额处于行业前10名或者前50%;

D)在特定领域具有原材料、专有技术或其它专有资源;

E)具有较强技术创新能力;

F)财务稳健,经营效率及盈利能力较强,过去三年平均净资产收益率(ROE)处于行业前50%。

本基金认为,具有上述特点的企业,具有长期可持续增长能力,从长期看将随着国民经济的增长在行业内占据重要市场地位,并给投资者带来良好回报,从而是本基金重点投资的对象。

③价值评估

在定性分析的基础上,本基金采用现金流折现模型、相对估值法等方法评估上市公司的市场价值。同时,本基金还将参考HOLT价值评估系统所进行的股票价值评估结果。HOLT是本基金管理人从外方股东瑞士信贷引入的其独有的公司绩效与价值评估系统。HOLT分析上市公司的现金流投资回报率(Cash Flow Return on Investment, CFROI®),并应用现金流折现(Discounted Cash Flow)模型对股票进行估值。