

工银瑞信添益快线货币市场基金更新的招募说明书摘要

(2015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:中国农业银行股份有限公司

重要提示

本基金经中国证监会监督管理委员会2014年10月8日证监许可【2014】1024号文准予注册。本基金基金合同生效日期为2014年10月22日。

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注册,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表示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,由投资者自行负责。

投资者购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构,基金管理人不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者在投资基金前,应全面了解本基金的产品特性,理性判断市场,并承担基金投资中出现的各类风险,包括:市场风险、利率风险、信用风险、再投资风险、流动性风险、操作风险、其他风险及本基金特有的风险等。

本基金为货币市场基金,在所有证券投资基金中,是风险相对较低的基金产品。在一般情况下,其风险与预期收益均低于一般债券型基金,也低于混合型基金与股票型基金。

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即视为其对基金合同的接受和接受,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。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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。

基金经理人依照尽职尽责、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10月21日,有关财务数据和净值表现数据截止日为2015年9月30日(财务数据未经审计)。本招募说明书已经托管人复核。

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:中国证监会证监基字[2005]93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

沈立强先生,董事长,硕士,高级会计师。1976年参加工作,先后在中国人民银行杭州分行、中国工商银行浙江分行、分行分行、上海分行工作。历任中国工商银行杭州分行营业部副主任、分行营业部主任、浙江分行会计处副处长、储蓄处副处长、储蓄处副处长、人事处处长、党委组织部副部长、营业部总经理(兼),浙江分行行长助理、分行党委副书记;中国工商银行河北分行行长。

李剑峰先生,12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、高级经理;2008年加入工银瑞信,曾任固定收益研究员,现任专户投资部总监,专户投资部投资经理。

上述人员之间均不存在亲属关系。

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,担任全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日至今日,担任工银添利基

金基金经理;2014年2月10日至今日,担任工银四季收益债券型基金经理;

2013年3月6日至今日,担任工银瑞信增利分级债券基金经理;

2013年3月6日至今日,担任工银瑞信增利分级债券基金经理。

林海涛先生,18年证券从业经验;曾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经理;2007年6月11日至今日,担任工银增强收益债券型基金经理;2011年3月10日至今日,担任工银纯债定期开放基金经理;

2013年3月7日至今日,担任工银货币基金基金经理;2013年8月14日至今日,担任工银月月薪定期支付债券型基金经理;2013年10月31日至今日,担任工银瑞信添福债券基金经理;2014年1月27日至今日,担任工银货币市场基金基金经理;2015年4月17日至今日,担任工银总回报灵活配置混合型基金经理。

何江旭先生,18年证券从业经验;曾担任国泰基金鑫、基金金鼎、基金稳健回报、基金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;2005年加入工银瑞信,现担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,现任权益投资总监;2012年4月14日至今日,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28日至今日,担任工银双利债券型基金经理;2012年6月21日至今日,担任工银纯债定期开放基金经理;

2013年3月7日至今日,担任工银货币基金基金经理;2013年8月14日至今日,担任工银月月薪定期支付债券型基金经理;2013年10月31日至今日,担任工银瑞信添福债券基金经理;2014年1月27日至今日,担任工银货币市场基金基金经理;2015年4月17日至今日,担任工银瑞信战略转型主题股票型基金经理。

欧阳飚先生,13年证券从业经验;曾担任中海基金管理有限公司基金经理;

2010年加入工银瑞信,现担任固定收益投资总监;2010年8月16日至今日,担任工银双利债券型基金经理;2011年12月27日至今日担任工银瑞信保本2号混合型发起式基金经理;

2013年6月26日起至今担任工银瑞信保本3号混合型基金经理;2013年7月4日起至今担任工银信盈纯债两年定期开放基金经理;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经理;2015年5月26日起至今担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金经理。

黄安乐先生,12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1月23日至今日,担任工银主题策略混合基金经理;2013年9月23日至今日,担任工银瑞信精选平衡基金经理;2014年10月22日至今日,担任工银高端制造行业股票型基金经理;2015年4月29日至今日,担任工银新材料新能源行业股票型基金经理。

李剑峰先生,12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、高级经理;2008年加入工银瑞信,曾任固定收益研究员,现任专户投资部总监,专户投资部投资经理。

上述人员之间均不存在亲属关系。

二、基金托管人

名称:中国农业银行股份有限公司(简称中国农业银行)

住所:北京市东城区建国门内大街69号

办公地址:北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座

法定代表人:刘士余

成立日期:2000年1月15日

批准设立机关和批准设立文号:中国证监会证监基字[2009]13号

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字[1998]23号

注册资本:32,479,411.7万元人民币

存续期间:持续经营

联系电话:010-66606069

传真:010-68121816

联系人:林葛

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:010-66583111

联系人:赵雪莎

电话:010-66583233

公司网址:www.icbccs.com.cn

2.代销机构

名称: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:95568

网址:http://www.icbc.com.cn/

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销售机构销售本基金,并及时履行公告义务。

(二)基金登记机构

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:010-52682888

电 话:010-52682999

经办律师:徐建军、刘焕志

(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:工银瑞信添益快线货币市场基金

五、基金的类型

本基金类型:货币市场基金

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货币市场工具。

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。

黄敏女士:监事,经济学硕士。1996年入职中国工商银行深圳市分行,

2007年调入中国工商银行总行。历任中国工商银行深圳分行计划财务部副总经理、财务会计部副总经理,中国工商银行股份制改革办公室战略引资与上市部副处长、战略管理与投资者关系部战略发展与合作处副处长、处长,现任中国工商银行战略管理与投资者关系部专家。

孙祁祥女士,独立董事,经济学博士。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助理总裁,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。

张舒冰女士: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月加入工银瑞信,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2015年7月,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董事、总经理,简历同上。

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事会主席;2009年6月加入工银瑞信法律合规部,现任法律合规部副

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董事、工银瑞信投资管理有限公司董事、监事。

2017-1999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、证券业务部高级经理。

4.本基金基金经理