

工银瑞信优质精选混合型证券投资基金

2018年半年度报告摘要

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人：中国光大银行股份有限公司
送出日期：二〇一八年八月二十四日

基金管理人、董事、监事和高级管理人员不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2018年6月22日复核了本报告中的财务数据、净值信息、利润分配情况、财务会计报告和投资组合报告等内容，保证报告内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

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及其更新。

本半年度报告披露项目半年度报告正文，投资者欲了解详细情况，应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年01月01日起至06月30日止。

2.1 基金简介

基金简称	工银瑞信优质精选混合
基金代码	487021
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年6月21日
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人	中国光大银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	63,092,148.81份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标 在合理控制风险并维持良好流动性的基础上，追求基金资产的长期增值。

投资策略 本基金在追求基金资产的长期增值的基础上，通过分散化投资，积极把握市场中的投资机会，实现基金资产的增值。本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。在资产配置方面，本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。在自下而上的资产配置中，本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。在自下而上的资产配置中，本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。

业绩比较基准 沪深300指数收益率×60%+中国全债指数收益率×40%

风险收益特征 本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益水平高于纯债型基金，低于股票型基金。

2.3 基金管理人及基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	工银瑞信基金管理有限公司	中国光大银行股份有限公司
姓名	姓名	姓名
联系电话	010-8191-9999	010-43280180
电子邮箱	customer-service@icbc.com.cn	shibing@cebank.com
客户服务电话	400-811-9999	96566
传真	010-66531518	010-43280132

2.4 信息披露方式

本基金半年度报告正文的官方网站为 www.icbchina.com.cn

基金管理人及基金托管人的住所

3.1 主要会计数据和基金净值表现

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期末(2018年1月1日至2018年6月30日)
本期已实现收益	6,039,132.87
本期利润	-7,656,469.38
加权平均基金份额本期利润	-0.1158
本期基金份额净值增长率	-7.58%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2018年6月30日)
期末可供分配基金份额利润	0.4768
期末基金份额净值	0.51,107.47
期末基金份额持有人户数	6,000

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益是指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3、所列数据截止到报告期末最后一日，无论该日是否为开放日或交易所的交易日。

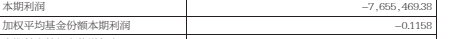
4、本基金转型后基金合同生效日为2016年2月19日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值增长率	业绩比较基准收益率	①-②	③-④
过去一个月	-6.40%	1.32%	-4.37%	0.77%
过去三个月	-5.40%	1.12%	-5.19%	0.68%
过去六个月	-7.58%	1.19%	-6.18%	0.69%
过去一年	1.23%	1.06%	-0.68%	0.57%
过去三年	6.31%	0.76%	11.81%	0.56%
成立以来至今	6.31%	0.76%	11.81%	0.56%

3.2.2 自基金合同生效以来基金业绩累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率的比较



注：1、本基金于2016年2月19日转型为工银瑞信优质精选混合型证券投资基金。

2、本基金合同规定，本基金建仓期为6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和投资限制的规定；股票等权益类资产占基金资产比例为0%-95%，债券等固定收益类资产占基金资产比例不低于5%，权证投资占基金资产净值比例0%-3%，每个交易日终在扣除股指期货合约需缴纳的保证金后，保持不低于基金资产净值5%的现金或到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。股指期货及其他金融衍生品的投资比例符合基金合同的相关规定。

4.1 基金管理人及基金业绩情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司，成立于2006年6月，是我国第一家由银行直接发起并控股的基金管理公司。公司目前在北京、上海、深圳设有分公司，在香港、上海设有全资子公司。工银瑞信资产管理（国际）有限公司、工银瑞信投资管理有限公司、公司（含子公司）期有公募基金、特定资产管理、企业年金基金投资管理、全国社会保障基金受托投资管理、基本养老保险基金证券投资管理、保险资产管理、企业年金养老金管理、ODI、QDII、ROPI等。

截至2018年6月30日，公司旗下管理工银瑞信核心价值混合型证券投资基金、工银瑞信增强收益混合型证券投资基金、工银瑞信沪深300指数证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信60天理财债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产股票型证券投资基金、工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金、工银瑞信添颐股票型证券投资基金等11只公募基金。

公司始终坚持以“稳健的投资管理，为客户提供卓越的投资服务”为使命，依托强大的股东背景、稳定的经营理念、科学的投研体系、严密的风控机制和强大的资产管理团队，立足专业化、规范化、国际化，坚持“稳健投资、价值投资、长期投资”，致力于为广大投资者提供一流的投资管理服务。

4.1.2 基金业绩（或基金经理）及基金业绩助理简介

姓名	职务	任职日期	前任日期	证券从业年限	说明
王鹏	基金经理	2012年12月11日	2012年12月11日	10	2012年加入工银瑞信，现任权益投资部基金经理，负责工银瑞信核心价值混合基金、工银瑞信添颐股票基金、工银瑞信添颐债券基金、工银瑞信60天理财债券基金、工银瑞信金融地产股票基金、工银瑞信医疗保健行业股票基金、工银瑞信添颐股票基金等11只公募基金。

注：1、任职日期为基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任职日期；离职日期为基金管理人对外披露的离职日期。

2.1 基金简介

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人：中国光大银行股份有限公司
送出日期：二〇一八年八月二十四日

基金管理人、董事、监事和高级管理人员不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2018年6月22日复核了本报告中的财务数据、净值信息、利润分配情况、财务会计报告和投资组合报告等内容，保证报告内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

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及其更新。

本半年度报告披露项目半年度报告正文，投资者欲了解详细情况，应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年01月01日起至06月30日止。

2.1 基金简介

基金简称	工银瑞信优质精选混合
基金代码	487021
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年6月21日
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人	中国光大银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	63,092,148.81份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标 在合理控制风险并维持良好流动性的基础上，追求基金资产的长期增值。

投资策略 本基金在追求基金资产的长期增值的基础上，通过分散化投资，积极把握市场中的投资机会，实现基金资产的增值。本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。在资产配置方面，本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。在自下而上的资产配置中，本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。在自下而上的资产配置中，本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。

业绩比较基准 沪深300指数收益率×60%+中国全债指数收益率×40%

风险收益特征 本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益水平高于纯债型基金，低于股票型基金。

2.3 基金管理人及基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	工银瑞信基金管理有限公司	中国光大银行股份有限公司
姓名	姓名	姓名
联系电话	010-8191-9999	010-43280180
电子邮箱	customer-service@icbc.com.cn	shibing@cebank.com
客户服务电话	400-811-9999	96566
传真	010-66531518	010-43280132

2.4 信息披露方式

本基金半年度报告正文的官方网站为 www.icbchina.com.cn

基金管理人及基金托管人的住所

3.1 主要会计数据和基金净值表现

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期末(2018年1月1日至2018年6月30日)
本期已实现收益	6,039,132.87
本期利润	-7,656,469.38
加权平均基金份额本期利润	-0.1158
本期基金份额净值增长率	-7.58%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2018年6月30日)
期末可供分配基金份额利润	0.4768
期末基金份额净值	0.51,107.47
期末基金份额持有人户数	6,000

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益是指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3、所列数据截止到报告期末最后一日，无论该日是否为开放日或交易所的交易日。

4、本基金转型后基金合同生效日为2016年2月19日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值增长率	业绩比较基准收益率	①-②	③-④
过去一个月	-6.40%	1.32%	-4.37%	0.77%
过去三个月	-5.40%	1.12%	-5.19%	0.68%
过去六个月	-7.58%	1.19%	-6.18%	0.69%
过去一年	1.23%	1.06%	-0.68%	0.57%
过去三年	6.31%	0.76%	11.81%	0.56%
成立以来至今	6.31%	0.76%	11.81%	0.56%

3.2.2 自基金合同生效以来基金业绩累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率的比较



注：1、本基金于2016年2月19日转型为工银瑞信优质精选混合型证券投资基金。

2、本基金合同规定，本基金建仓期为6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和投资限制的规定；股票等权益类资产占基金资产比例为0%-95%，债券等固定收益类资产占基金资产比例不低于5%，权证投资占基金资产净值比例0%-3%，每个交易日终在扣除股指期货合约需缴纳的保证金后，保持不低于基金资产净值5%的现金或到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。股指期货及其他金融衍生品的投资比例符合基金合同的相关规定。

4.1 基金管理人及基金业绩情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司，成立于2006年6月，是我国第一家由银行直接发起并控股的基金管理公司。公司目前在北京、上海、深圳设有分公司，在香港、上海设有全资子公司。工银瑞信资产管理（国际）有限公司、工银瑞信投资管理有限公司、公司（含子公司）期有公募基金、特定资产管理、企业年金基金投资管理、全国社会保障基金受托投资管理、基本养老保险基金证券投资管理、保险资产管理、企业年金养老金管理、ODI、QDII、ROPI等。

截至2018年6月30日，公司旗下管理工银瑞信核心价值混合型证券投资基金、工银瑞信增强收益混合型证券投资基金、工银瑞信沪深300指数证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信60天理财债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产股票型证券投资基金、工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金、工银瑞信添颐股票型证券投资基金等11只公募基金。

公司始终坚持以“稳健的投资管理，为客户提供卓越的投资服务”为使命，依托强大的股东背景、稳定的经营理念、科学的投研体系、严密的风控机制和强大的资产管理团队，立足专业化、规范化、国际化，坚持“稳健投资、价值投资、长期投资”，致力于为广大投资者提供一流的投资管理服务。

4.1.2 基金业绩（或基金经理）及基金业绩助理简介

姓名	职务	任职日期	前任日期	证券从业年限	说明
王鹏	基金经理	2012年12月11日	2012年12月11日	10	2012年加入工银瑞信，现任权益投资部基金经理，负责工银瑞信核心价值混合基金、工银瑞信添颐股票基金、工银瑞信添颐债券基金、工银瑞信60天理财债券基金、工银瑞信金融地产股票基金、工银瑞信医疗保健行业股票基金、工银瑞信添颐股票基金等11只公募基金。

注：1、任职日期为基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任职日期；离职日期为基金管理人对外披露的离职日期。

2.1 基金简介

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人：中国光大银行股份有限公司
送出日期：二〇一八年八月二十四日

基金管理人、董事、监事和高级管理人员不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2018年6月22日复核了本报告中的财务数据、净值信息、利润分配情况、财务会计报告和投资组合报告等内容，保证报告内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

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及其更新。

本半年度报告披露项目半年度报告正文，投资者欲了解详细情况，应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2018年01月01日起至06月30日止。

2.1 基金简介

基金简称	工银瑞信优质精选混合
基金代码	487021
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2010年6月21日
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人	中国光大银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	63,092,148.81份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标 在合理控制风险并维持良好流动性的基础上，追求基金资产的长期增值。

投资策略 本基金在追求基金资产的长期增值的基础上，通过分散化投资，积极把握市场中的投资机会，实现基金资产的增值。本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。在资产配置方面，本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。在自下而上的资产配置中，本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。在自下而上的资产配置中，本基金采取自上而下和自下而上相结合的方式进行资产配置。

业绩比较基准 沪深300指数收益率×60%+中国全债指数收益率×40%

风险收益特征 本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益水平高于纯债型基金，低于股票型基金。

2.3 基金管理人及基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	工银瑞信基金管理有限公司	中国光大银行股份有限公司
姓名	姓名	姓名
联系电话	010-8191-9999	010-43280180
电子邮箱	customer-service@icbc.com.cn	shibing@cebank.com
客户服务电话	400-811-9999	96566
传真	010-66531518	010-43280132

2.4 信息披露方式

本基金半年度报告正文的官方网站为 www.icbchina.com.cn

基金管理人及基金托管人的住所

3.1 主要会计数据和基金净值表现

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期末(2018年1月1日至2018年6月30日)
本期已实现收益	6,039,132.87
本期利润	-7,656,469.38
加权平均基金份额本期利润	-0.1158
本期基金份额净值增长率	-7.58%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2018年6月30日)
期末可供分配基金份额利润	0.4768
期末基金份额净值	0.51,107.47
期末基金份额持有人户数	6,000

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益是指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3、所列数据截止到报告期末最后一日，无论该日是否为开放日或交易所的交易日。

4、本基金转型后基金合同生效日为2016年2月19日。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值增长率	业绩比较基准收益率	①-②	③-④
过去一个月	-6.40%	1.32%	-4.37%	0.77%
过去三个月	-5.40%	1.12%	-5.19%	0.68%
过去六个月	-7.58%	1.19%	-6.18%	0.69%
过去一年	1.23%	1.06%	-0.68%	0.57%
过去三年	6.31%	0.76%	11.81%	0.56%
成立以来至今	6.31%	0.76%	11.81%	0.56%

3.2.2 自基金合同生效以来基金业绩累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率的比较

注：1、本基金于2016年2月19日转型为工银瑞信优质精选混合型证券投资基金。

2、本基金合同规定，本基金建仓期为6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和投资限制的规定；股票等权益类资产占基金资产比例为0%-95%，债券等固定收益类资产占基金资产比例不低于5%，权证投资占基金资产净值比例0%-3%，每个交易日终在扣除股指期货合约需缴纳的保证金后，保持不低于基金资产净值5%的现金或到期日在一年以内的政府债券，其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。股指期货及其他金融衍生品的投资比例符合基金合同的相关规定。

4.1 基金管理人及基金业绩情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

本基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司，成立于2006年6月，是我国第一家由银行直接发起并控股的基金管理公司。公司目前在北京、上海、深圳设有分公司，在香港、上海设有全资子公司。工银瑞信资产管理（国际）有限公司、工银瑞信投资管理有限公司、公司（含子公司）期有公募基金、特定资产管理、企业年金基金投资管理、全国社会保障基金受托投资管理、基本养老保险基金证券投资管理、保险资产管理、企业年金养老金管理、ODI、QDII、ROPI等。

截至2018年6月30日，公司旗下管理工银瑞信核心价值混合型证券投资基金、工银瑞信增强收益混合型证券投资基金、工银瑞信沪深300指数证券投资基金、工银瑞信添颐债券型证券投资基金、工银瑞信60天理财债券型证券投资基金、工银瑞信金融地产股票型证券投资基金、工银瑞信医疗保健行业股票型证券投资基金、工银瑞信添颐股票型证券投资基金等11只公募基金。

公司始终坚持以“稳健的投资管理，为客户提供卓越的投资服务”为使命，依托强大的股东背景、稳定的经营理念、科学的投研体系、严密的风控机制和强大的资产管理团队，立足专业化、规范化、国际化，坚持“稳健投资、价值投资、长期投资”，致力于为广大投资者提供一流的投资管理服务。

4.1.2 基金业绩（或基金经理）及基金业绩助理简介

姓名	职务	任职日期	前任日期	证券从业年限	说明
王鹏	基金经理	2012年12月11日	2012年12月11日	10	2012年加入工银瑞信，现任权益投资部基金经理，负责工银瑞信核心价值混合基金、工银瑞信添颐股票基金、工银瑞信添颐债券基金、工银瑞信60天理财债券基金、工银瑞信金融地产股票基金、工银瑞信医疗保健行业股票基金、工银瑞信添颐股票基金等11只公募基金。

注：1、任职日期为基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任职日期；离职日期为基金管理人对外披露的离职日期。

2.1 基金简介

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人：中国光大银行股份有限公司
送出日期：二〇一八年八月二十四日