工银瑞信添颐债券型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:中国民生银行股份有限公司

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2011年6月13日证监许可〔2011〕934号文核准募集。本基金基金合同于2011年8月10日起生效，自该日起基金管理人正式开始管理本基金。

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。

投资有风险，投资者认购（或申购）基金份额时应认真阅读招募说明书，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，由投资者自行负担。

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》、《运作办法》、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。

本基金为债券型基金，预期收益和风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金与股票型基金；因为本基金可以配置二级市场股票，所以预期收益和风险水平高于投资范围不含二级市场股票的债券型基金。

本基金的投资范围包括具有良好流动性的企业债、公司债、短期融资券、地方政府债、商业银行金融债与次级债、可转换债券（含分离交易的可转换债券）、资产支持证券、债券回购、国债、中央银行票据、政策性金融债、银行存款等固定收益类资产，股票（包括创业板股票、中小板股票以及其他经中国证监会核准上市的股票）和权证等权益类资产，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，但需符合中国证监会相关规定。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。本基金投资组合资产配置比例:债券等固定收益类资产占基金资产的比例不低于80%；股票等权益类资产占基金资产的比例不超过20%，现金及到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金规定每五年为一个运作周期，每个运作周期结束后，设置10个工作日作为过渡期，然后自动转入下一个运作周期。每一个运作周期的第一、二、三年，股票资产的配置比例为0%到20%；每一个运作周期的第四年，股票资产的配置比例为0%到15%；每一个运作周期的第五年，股票资产的配置比例为0%到10%。

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。基金管理人依照恪尽职守、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2018年8月9日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2018年6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
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，并获得经济学理学士学位。

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存款等固定收益类资产托管部处长、副总经理。

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，香港太平绅士，香港律师公会律师。历任云顶香港有限公司副董事长，怡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事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，现任战略发展部总监。

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，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，历任副科长、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

杜海涛先生，简历同上。

宋炳珅先生，14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日至今，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日至今，担任工银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。

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。
宋炳珅先生，简历同上。

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日起至今担任工银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基金基金经理。

李剑锋先生，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，现任固定收益投资部副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，在工银国际担任国际业务总监，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:中国民生银行股份有限公司（以下简称"中国民生银行"）
住所:北京市西城区复兴门内大街2号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人:洪崎
成立时间:1996年2月7日
基金托管业务批准文号:证监基金字［2004］101号
组织形式:其他股份有限公司（上市）
注册资本:28，365，585，227元人民币
存续期间:持续经营
电话:010–58560666
联系人:罗菲菲

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
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
传真:010–66583111，66583110
联系人:王秋雅
联系电话:010–66583138
公司网站:www.icbccs.com.cn

2、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:http://www.icbc.com.cn/

（2）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:http://www.cmbc.com.cn/

（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:http://www.bankcomm.com/

（4）中国农业银行股份有限公司
注册地址: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:周慕冰
客户服务电话:95599
网址:http://www.abchina.com

（5）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:邓炯鹏
电话:0755 – 83198888
传真:0755 – 83195049
客户服务电话:95555
网址:http://www.cmbchina.com/

（6）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
客服电话:95561
网址:www.cib.com.cn

（7）上海浦东发展银行股份有限公司
注册地址:上海市中山东一路12号
办公地址:上海市中山东一路12号
法定代表人:吉晓辉
联系人:于慧
电话:021 – 61618888
传真:021 – 63602431
客户服务电话:95528
网址:http://www.spdb.com.cn

（8）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:http://www.bjrcb.com

（9）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
联系人:郑鹏
电话:010 – 85238667
传真:010 – 85238680
客户服务电话:95577
网址:http://www.hxb.com.cn

（10）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:4008888508；0571–96523
网址:http://www.hzbank.com.cn

（11）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:4008888111；95565
网址:http://www.newone.com.cn/

（12）中泰证券股份有限公司
注册地址:山东省济南市经七路86号
办公地址:山东省济南市经七路86号23层
法定代表人:李玮
联系人:吴阳
电话:0531 – 81283938
传真:0531 – 81283900
客户服务电话:95538
网址:http://www.qlzq.com.cn/

（13）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
法定代表人:常喆
网址:www.guodu.com
客户服务电话:400–818–8118

（14）广州证券股份有限公司
注册地址:广州市天河区珠江新城珠江西路5号广州国际金融中心19、20楼
办公地址:广州市天河区珠江新城珠江西路5号广州国际金融中心19、20楼
法定代表人:刘东
联系人:林洁茹
电话:020 – 88836999
传真:020 – 88836654
客户服务电话:961303
网址:http://www.gzs.com.cn

（15）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:王兆权
电话:022 – 28451861
传真:022 – 28451892
客户服务电话:4006515988
网址:http://www.bhzq.com

（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:http://www.cindasc.com

（17）长江证券股份有限公司
注册地址:湖北省武汉市新华路特8号长江证券大厦
办公地址:湖北省武汉市新华路特8号长江证券大厦
法定代表人:崔少华（代行）
联系人:李良
电话:027–65799999
传真:027–85481900
客户服务电话:95579；4008–888–999
网址:http://www.95579.com

（18）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:http://www.bigsun.com.cn/

（19）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:95521/400–8888–666
网址:http://www.gtja.com/

（20）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:http://www.ebscn.com/

（21）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:http://www.ccnew.com/

（22）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:http://www.zxwt.com.cn

（23）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:况雨林
客服电话:0871–3577946
联系人:高国泽
电话:0871 – 3577942

（24）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/

（25）西藏东方财富证券股份有限公司
注册地址:拉萨市北京中路101号
法定代表人:陈宏
联系电话:021 – 36535002
传真:021 – 36533017
联系人:汪尚斌
公司网址:www.xzsec.com
客户咨询电话:40088 – 11177

（26）中国中投证券有限责任公司
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–21层及第04层01、02、03、05、11、12、13、15、16、18、19、20、21、22、23单元
办公地址:深圳市福田区益田路6003号荣超商务中心A栋第04、18层至21层
法定代表人:龙增来
联系人:刘毅
电话:0755 – 82023442
传真:0755 – 82026539
客户服务电话:4006008008
网址:http://www.china-invs.cn/

（27）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/

（28）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–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–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

（29）深圳众禄基金销售股份有限公司
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:童彩平
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

（30）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

（31）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

（32）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/

（33）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/

（34）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/

（35）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:北京市朝阳区朝外大街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/

（36）浙江金观诚基金销售有限公司
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

（37）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:上海市东方路989号中达大厦2楼
法定代表人:李兴春
联系人:徐雪吟
联系电话:021 – 50583533 – 3011
客服电话:400 – 921 – 7755
传真:021 – 50583533
网址:www.leadfund.com.cn

（38）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/

（39）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:北京市朝阳区北四环中路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 – 64788016
网址:www.zscffund.com

（40）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

（41）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

（42）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:刘宝文
联系电话:010 – 58325395
客服电话:400 – 166 – 1188
传真:010 – 58325282
网址:http://8.jrj.com.cn

（43）宜信普泽投资顾问（北京）有限公司
注册地址:北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809
办公地址:北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城C座1809
法定代表人:沈伟桦
联系人:王巨明
联系电话:010 – 85892781
客服电话:400 – 609 – 9500
网址:www.yixinfund.com

（44）一路财富（北京）信息科技有限公司
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

（45）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

（46）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

（47）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

（48）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

（49）海银基金销售有限公司
注册地址:中国（上海）自由贸易试验区银城中路8号402室
办公地址:上海市浦东新区银城中路8号4楼
法定代表人:刘惠
联系人:冯立
联系电话:021 – 80133535
客服电话:400 – 808 – 1016
网址:www.fundhaiyin.com

（50）上海大智慧基金销售有限公司
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:021 – 20292031
网址:https://www.wg.com.cn/

（51）上海汇付基金销售有限公司
注册地址:上海市黄浦区中山南路100号19层
办公地址:上海市黄浦区中山南路100号19层
法定代表人:冯修敏
联系人:周丹
电话:021 – 33323999*8318
客服电话:4008202819
网站:fund.bundtrade.com

（52）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:李欣
电话:027 – 82656704
传真:027 – 82656236
客服电话:96558（武汉）4006096558（全国）
网址:www.hkbchina.com

（53）南京银行股份有限公司
注册地址:南京市白下区淮海路50号
办公地址:南京市玄武区中山路288号
法定代表人:林复
联系人:刘晔
电话:025 – 86775335
传真:025 – 86775376
客户服务电话:4008896400
网址:http://www.njcb.com.cn

（54）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
联系电话:（027）87618889
传真:（027）87618882
联系人:刘鑫
客服电话:（027）87618889
公司网址:http://www.tfzq.com

（55）中国邮政储蓄银行股份有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街3号
办公地址:北京市西城区金融大街3号
法定代表人:李国华
联系人:陈春林
传真:010 – 68858117
客户服务电话:95580
网址:http://www.psbc.com

（56）中国国际金融股份有限公司
注册地址:中国北京建国门外大街1号国贸大厦2座28层
办公地址:中国北京建国门外大街1号国贸大厦2座28层
法定代表人:金立群
联系人:罗春蓉武明明
电话:010 – 65051166
传真:010 – 65051156
客户服务电话:(010)85679238/85679169；(0755)83195000；(021)63861195；63861196
网址:http://www.cicc.com.cn/

（57）东亚银行（中国）有限公司
注册地址:上海浦东新区花园石桥路66号东亚银行大厦29楼
办公地址:上海浦东新区花园石桥路66号东亚银行大厦29楼
法定代表人:李国宝
联系人:李杰
电话:021 – 38663823
传真:021 – 38675314
客户服务电话:95382
网址:www.hkbea.com.cn

（58）广发银行股份有限公司
注册地址:广州市越秀区农林下路83号
地址:广州市越秀区东风东路713号
法定代表人:董建岳
联系人:李静筠
电话:020 – 38321739
传真:020 – 87311780
客户服务电话:4008308003
网址:http://www.cgbchina.com.cn/

（59）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/

（60）上海陆金所基金销售有限公司
注册地址:中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1333号14楼09单元
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:郭坚
联系人:宁博宇
电话:021 – 20665952
传真:021 – 22066653
客户服务电话:4008219031
网址:www.lufunds.com

（61）北京虹点基金销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603室
办公地址:北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603室
法定代表人:胡伟
联系人:张婷婷
电话:010 – 66045608
传真:010 – 66045500
客户服务电话:400 – 068 – 1176
网址:www.hongdianfund.com

（62）上海联泰资产管理有限公司
注册地址:中国（上海）自由贸易试验区富特北路277号3层310室
办公地址:上海市长宁区福泉北路518号8号楼3层
法定代表人:燕斌
联系人:凌秋艳
电话:021 – 52822063
传真:021 – 52975270
客户服务电话:400 – 046 – 6788
网址:www.66zichan.com

（63）君德汇富基金销售有限公司
注册地址:北京市东城区建国门内大街18号15层办公楼一座1502室
办公地址:北京市东城区建国门内大街18号恒基中心办公楼一座2202室
法定代表人:李振
联系人:魏尧
电话:010 – 65181028
传真:010 – 65174782/65231189
客服电话:400 – 066 – 9355
网址:www.kstreasure.com

（64）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:王哲宇
电话:021 – 63333389
传真:021 – 63333390
客户服务电话:4006433389
网址:www.lingxianfund.com

（65）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

（66）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:齐小贺
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.com.cn

（67）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

（68）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

（69）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

（70）成都农村商业银行股份有限公司
注册地址:四川省成都市武侯区科华中路88号
办公地址:四川省成都市高新区交子大道177号中海国际中心B座6楼
法定代表人:陈萍
联系人:杨琪
电话:028 – 85315412
传真:028 – 85190961
客服电话:4006 – 028 – 666
网址:www.cdrcb.com

（71）晋商银行股份有限公司
注册地址:山西省太原市万柏林区长风西街一号丽华大厦A座
办公地址:山西省太原市小店区长风街红星美凯龙长风街店晋商银行32层
法定代表人:阎俊生
联系人:杨瑞
电话:0351 – 6819579
传真:0351 – 6819926
客服电话:9510 – 5588
网址:www.jshbank.com

（72）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

（73）齐商银行股份有限公司
注册地址:山东省淄博市张店区金晶大道105号
办公地址:山东省淄博市张店区金晶大道105号
法定代表人:杲传勇
联系人:郭媛媛
电话:0533 – 2178888 – 9535
传真:0533 – 2163766
客服电话:400 – 86 – 96588
网址:www.qsbank.cc

（74）德州银行股份有限公司
注册地址:山东省德州市三八东路1266号
办公地址:山东省德州市三八东路1266号
法定代表人:孙玉芝
联系人:王方震
电话:0534 – 2297326
传真:0533 – 2297327
客服电话:40084 – 96588
网址:www.dzbchina.com

（75）威海市商业银行股份有限公司
注册地址:威海市宝泉路9号
办公地址:威海市宝泉路9号
法定代表人:谭先国
联系人:刘文静
电话:0631 – 5211651
传真:0631 – 5215726
客服电话:40000 – 96636
网址:www.whccb.com

（76）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

（77）华泰证券股份有限公司
注册地址:南京市江东中路228号
办公地址:南京市建邺区江东中路228号华泰证券广场、深圳市福田区深南大道4011号港中旅大厦18楼
法定代表人:周易
联系人:庞晓芸
电话:0755 – 82492193
传真:0755 – 82492962（深圳）
客户服务电话:95597
网址:http://www.htsc.com.cn/

（78）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
电话:010 – 88321763
客户服务电话:4006650999
网址:www.tpyzq.com

（79）第一创业证券股份有限公司
注册地址:深圳市福田区福华一路115号投行大厦20楼
办公地址:深圳市福田区福华一路115号投行大厦18楼
法定代表人:刘学民
联系人:吴军
传真:0755 – 25838701
客服电话:95358
网址:www.firstcapital.com.cn

（80）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

（81）奕丰金融服务（深圳）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:深圳市南山区海德三道航天科技广场A座17楼1704室
法定代表人:TEO WEE HOWE
联系人:陈广浩
电话:075589460500
传真:075521674453
客户服务电话:400 – 684 – 0500
网址:www.ifastps.com.cn

（82）珠海盈米财富管理有限公司
注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号105室 – 3491
办公地址:广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔12楼B1201 – 1203
法定代表人:肖雯
联系人:钟琛
电话:020 – 89629099
传真:020 – 89629011
客服电话:020 – 89629066
网址:www.yingmi.cn

（83）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:蒋煜
电话:010 – 58170911
传真:010 – 58170800
客户服务电话:4008188866
网址:http://fund.shengshiview.com/

（84）南京途牛金融信息服务有限公司
注册地址:南京市玄武区玄武大道699 – 1号
办公地址:南京市玄武区玄武大道699 – 1号
法定代表人:宋时琳
联系人:贺杰
电话:18551612276
传真:025 – 86853960
客户服务电话:4007 – 999 – 999转3
网址:http://jr.tuniu.com/

（85）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

（86）北京格上富信基金销售有限公司
注册地址:北京市朝阳区东三环北路19号楼701内09室
办公地址:北京市朝阳区东三环北路19号楼701内09室
法定代表人:李悦章
联系人:曹庆展
电话:010 – 85932450
传真:010 – 65983333
客户服务电话:400 – 066 – 8586
网址:www.igesafe.com

（87）北京广源达信基金销售有限公司
注册地址:北京市西城区新街口外大街28号C座六层605室
办公地址:北京市朝阳区宏泰东街浦项中心B座19层
法定代表人:齐剑辉
联系人:王英俊
电话:010 – 52798634
传真:010 – 82055860
客户服务电话:400 – 623 – 6060
网址:www.niuniufund.com

（88）上海万得基金销售有限公司
注册地址:中国（上海）自由贸易试验区福山路33号11楼B座
办公地址:中国（上海）自由贸易试验区福山路33号8楼
法定代表人:王廷富
联系人:沈杰
电话:021 – 51327185
传真:021 – 50710161
客户服务电话:400 – 821 – 0203

（89）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

（90）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

（91）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 – 0411 – 001
网址:www.taichengcaifu.com

（92）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.jhjfund.com

（93）北京新浪仓石基金销售有限公司
注册地址:北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期（西扩）N – 1、N – 2地块新浪总部科研楼5层518室
办公地址:北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期（西扩）N – 1、N – 2地块新浪总部科研楼5层518室
法定代表人:李昭琛
联系人:吴翠
电话:010 – 60619607
传真:8610 – 62676582
客户服务电话:010 – 62675369
网址:www.xincai.com

（94）浙商银行股份有限公司
注册地址:浙江省杭州市庆春路288号
办公地址:浙江省杭州市庆春路288号
法定代表人:沈仁康
联系人:王盈虚
电话:0571 – 88267825
传真:0571 – 87659954
客户服务电话:95527
网址:www.czbank.com

（95）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

（96）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

（97）武汉农村商业银行股份有限公司
注册地址:武汉市江岸区建设大道618号
办公地址:武汉市江岸区建设大道618号
法定代表人:徐小建
联系人:邹君
电话:027 – 85497270
传真:027 – 85497270
客户服务电话:96555
网址:www.whrcbank.com

（98）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:蒯绍平
联系人:常奕维
电话:0877 – 2060607
传真:0877 – 2061603
客户服务电话:0877 – 96522
网址:http://www.yxccb.com.cn

（99）江苏紫金农村商业银行股份有限公司
注册地址:江苏省南京市建邺区江东中路381号
办公地址:江苏省南京市建邺区江东中路381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

（100）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

（101）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

（102）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

（103）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

（104）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

（105）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:北京市朝阳区四惠盛世龙源10号
法定代表人:于龙
联系人:吴鹏
联系电话:010 – 56075718
客服电话:4006 – 802 – 123
网址:www.zhixin-inv.com

（106）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:蓝杰
电话:021 – 65370077 – 220
传真:021 – 55085991
客户服务电话:400 – 820 – 5369
网址:www.jiyufund.com.cn

（107）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.ph6.com

（108）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

（109）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

（110）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:戚晓强
电话:010 – 61840688
传真:010 – 61840699
客户服务电话:4000618518
网址:https://danjuanapp.com

（111）青岛农村商业银行股份有限公司
注册地址:山东省青岛市崂山区秦岭路6号
办公地址:山东省青岛市崂山区秦岭路6号
法定代表人:刘仲生
联系人:李洪妏
电话:0532 – 66957228
传真:0532 – 66957536
客户服务电话:96668（青岛）；400 – 11 – 96668（全国）
网址:www.qrcb.com.cn

（112）江海证券有限公司
注册地址:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号
办公地址:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号
法定代表人:孙名扬
联系人:张宇宏
电话:0451 – 82336863
传真:0451 – 82287211
客户服务电话:4006662288
网址:http://www.jhzq.com.cn

（113）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

（114）大同证券有限责任公司
注册地址:山西省大同市大北街13号
办公地址:太原市长治路111号山西世贸中心A座F12、F13
法定代表人:董祥
联系人:薛津
电话:0351 – 4130322
传真:0351 – 4192803
客户服务电话:4007121212
网址:http://www.dtsbc.com.cn

（115）万联证券股份有限公司
注册地址:广州市天河区珠江东路11号高德置地广场F栋18、19层
办公地址:广州市天河区珠江东路11号高德置地广场F栋18、19层
法定代表人:张建军
联系人:罗创斌
电话:020 – 37865070
传真:020 – 22373718 – 1013
客户服务电话:4008888133
网址:http://www.wlzq.com.cn

（116）济安财富（北京）基金销售有限公司
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

（117）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

（118）上海挖财基金销售有限公司
注册地址:中国（上海）自由贸易试验区杨高南路799号5层01、02、03室
办公地址:中国（上海）自由贸易试验区杨高南路799号5层01、02、03室
法定代表人:胡燕亮
联系人:樊晴晴
电话:021 – 50810687
传真:021 – 58300279
客户服务电话:021 – 50810673
网址:www.wacaijijin.com

（119）华商银行
注册地址:深圳市福田区深南大道车公庙绿景广场裙楼101 – B101、B102及车公庙绿景纪元大厦30层 – 31层
办公地址:深圳市福田区深南大道车公庙绿景广场裙楼101 – B101、B102及车公庙绿景纪元大厦30层 – 31层
法定代表人:陈星平
联系人:吴波
电话:075523825555
传真:075523825508
客户服务电话:400 – 111 – 6558
网址:http://www.cmbcn.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
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
注册登记业务办公地址: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: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）66575888
传　真:（010）65232181
经办律师:徐建军、王莹

（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:王静、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

工银瑞信添颐债券型证券投资基金

五、基金的类型

债券型基金

六、投资目标

在保持基金资产流动性与控制基金风险的前提下，力争实现超越业绩比较基准的长期投资回报，为投资者提供养老投资的工具。

七、投资范围

本基金的投资范围包括具有良好流动性的企业债、公司债、短期融资券、地方政府债、商业银行金融债与次级债、可转换债券（含分离交易的可转换债券）、资产支持证券、债券回购、国债、中央银行票据、政策性金融债、银行存款等固定收益类资产，股票（包括创业板股票、中小板股票以及其他经中国证监会核准上市的股票）和权证等权益类资产，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，但需符合中国证监会相关规定。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。

本基金投资组合资产配置比例:债券等固定收益类资产占基金资产的比例不低于80%；股票等权益类资产占基金资产的比例不超过20%，现金及到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

本基金规定每五年为一个运作周期，每个运作周期结束后，设置10个工作日作为过渡期，然后自动转入下一个运作周期。每一个运作周期的第一、二、三年，股票资产的配置比例为0%到20%；每一个运作周期的第四年，股票资产的配置比例为0%到15%；每一个运作周期的第五年，股票资产的配置比例为0%到10%。

八、基金的投资策略

（一）投资策略

本基金的投资风格以稳健为主，在资产配置策略的基础上，通过固定收益品种投资策略构筑债券组合的平稳收益，通过积极的权益类资产投资追求基金资产的增强型回报。在债券投资的投资上，主要选择信用风险较低、到期收益率较高的债券进行投资配置；在股票投资的投资上，主要选择基本面良好、股息率较高且具备稳定分红历史的股票进行投资。

1.资产配置策略

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收益，也具有较高的收益波动性。本基金通过在不同期限对股票资产与债券资产进行相对稳定的战略性配置，实现基金的风险收益目标。在通常情况下，本基金每一个运作周期的第一、二、三年，股票资产的配置比例为10%到20%；每一个运作周期的第四年，股票资产的配置比例为5%到15%；每一个运作周期的第五年，股票资产的配置比例为0%到10%。

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，在股票与债券资产配置范围内，进行适度策略资产配置，优化基金资产组合。

2.固定收益资产投资策略

本基金将采取利率策略、信用策略、债券选择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，以实现组合增值的目标。

（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期，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。

（2）信用策略

根据国民经济运行周期阶段，分析企业债券、公司债券等发行人所处行业发展前景、业务发展状况、市场竞争地位、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，并根据特定债券的发行契约，评价债券的信用级别，确定企业债券、公司债券的信用风险利差。

债券信用风险评定需要重点分析企业财务结构、偿债能力、经营效益等财务信息，同时需要考虑企业的经营环境等外部因素，着重分析企业未来的偿债能力，评估其违约风险水平。

（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。

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。

3.股票投资策略

（1）二级市场股票投资

在资产配置策略的基础上，本基金可直接进行二级市场股票投资。对于二级市场股票投资，本基金将专注于基本面研究，精选治理结构完善、经营稳健、业绩优良、具有核心竞争优势且定价合理的上市公司的股票。本基金在选择股票时，将考虑股票所属行业特性、公司治理水平、竞争优势、财务、价值因素等多种因素，对股票的投资吸引力进行综合评价，同时，针对本基金稳健的投资特点，更加重视上市公司为投资者提供回报的因素，更多地选择股息率较高、具备稳定分红历史、定价合理且具有足够安全边际的蓝筹股票，努力做到稳健投资。

1）股息率因素

股息率是股息与股票价格之间的比率。在投资实践中，股息率是衡量企业是否具有投资价值的重要标尺之一。股息率是挑选收益型股票的重要参考标准，如果连续多年年度股息率超过1年期银行存款利率，则这支股票基本可以视为收益型股票，股息率越高越吸引人。本基金具有生命周期基金的特点，收益特征就在于持续稳定的回报，具备较高股息率且具有持续稳定分红历史的股票将是本基金的重点选择品种，本基金将重点考察最近三年平均股息率高于1年期银行存款利率的股票。

2）行业因素

上市公司所属行业特性决定了公司的发展空间及盈利能力。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共同决定了行业的竞争结构，并决定了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，给予较高的评级；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，则给予较低的评级。

3）公司治理因素

公司治理结构是保证上市公司持续、稳定、健康发展的重要条件，是保证上市公司谋求股东价值最大化的重要因素。本基金认为具有良好公司治理机制的公司具有以下几个方面的特征:a、公司治理框架保护并便于行使股东权利，公平对待所有股东；b、尊重公司相关利益者的权利；c、公司信息披露及时、准确、完整；d、公司董事会勤勉、尽责，运作透明；e、公司股东能够对董事会成员施加有效的监督，公司能够保证外部审计机构独立、客观地履行审计职责。不符合上述治理准则的公司，本基金将给予其较低的评级。

4）公司竞争力因素

企业在行业中的相对竞争力是决定企业成败的关键。本基金采用价值链（Value Chain）分析框架考察企业在行业中的相对竞争优势。价值链分析方法是将企业的经营活动分解为研究开发、生产、营销、服务以及对产品起辅助作用的各种战略性活动，企业是通过比其竞争对手以更低的成本、或者更高的质量开展这些重要战略活动而获得竞争优势。本基金重点关注具有以下一项或多项特点的企业:a、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，或者在原材料、专有技术或在特定领域具有专有资源；d、企业自身具有较强的技术创新能力等。

5）财务因素

根据公司的财务报表，从资产流动性、经营效率、盈利能力等方面分析公司的财务状况及变化趋势，并力图通过公司财务报表相关项目的关联关系，剔除存在重大财务危机的公司。本基金将对那些财务稳健、盈利能力强、经营效率高的上市公司给予较高的评级。

6）安全边际因素

安全边际是价值投资的核心。由于公司股票的市场价格涨落不定，股票的内在价值与当前交易价格通常是不相等的。安全边际的价值投资策略，就是指投资者通过公司的内在价值的估算，比较其内在价值与公司股票价格之间的差价，当两者之间的差价（即安全边际）达到较大的程度时果断买入该公司股票进行投资。本基金具有生命周期基金的特点，在二级市场股票投资方面更加重视价值投资，所以在选择股票时将重点考虑安全边际因素。

7）投资价值评估

本基金将采用市盈率、市净率、市现率、市销率等相对估值指标，净资产收益率、销售收入增长率等盈利指标、增长性指标以及股息率等其他指标对公司进行多方面的综合评估。在综合评估的基础上，从备选股票中选择投资股票。对每一只备选投资股票，采用现金流折现模型（DCF模型、DDM模型等）等方法评估公司股票的合理内在价值，同时结合股票的市场价格，选择安全边际较高、股息率较高且具备持续稳定分红历史的股票构建投资组合。

8）组合构建及优化

基于基金组合中单个证券的预期收益及风险特性，对组合进行优化，在合理风险水平下追求基金收益最大化，同时监控组合中证券的估值水平，在证券价格明显高于其内在价值时适时卖出证券。

（2）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。

（3）要约收购类股票投资策略

本基金将充分挖掘和把握股票市场存在的固定收益机会，在有效控制风险的前提下参与要约收购类股票的投资。该类投资立足于资产的固定收益类特征，自收购人发布要约收购的提示性公告日起，本基金将在严格的收益、风险和成本测算基础上，结合股票市场运行情况和基本面分析，并在充分评估和判断要约收购人的综合实力和收购意愿的前提下，谨慎参与要约收购类股票的投资。

（4）权证投资策略

本基金不主动投资权证，因持有股票或可分离债而获得的权证，在有效控制风险的前提下，本基金将在对权证标的证券进行基本面研究及估值的基础上，结合股价波动率等参数，运用数量化期权定价模型，确定其合理内在价值，并结合未来的证券的定价谨慎持有或择机抛售。

（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1–1所示。

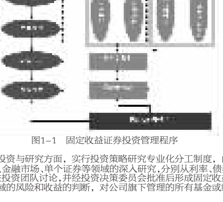


图1–1　固定收益证券投资管理程序

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投资具有指导作用。

各个专业领域的投资策略专业小组每月/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:五年期定期存款利率＋1.5%。

在本基金成立当年，上述"五年期定期存款利率"指基金合同生效当日中国人民银行公布并执行的五年期"金融机构人民币存款基准利率"。其后的每个自然年，"五年期定期存款利率"指当年第一个工作日中国人民银行公布并执行的五年期"金融机构人民币存款基准利率"。

如果今后证券市场中有其他代表性更强或者更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时，本基金管理人可以依据维护基金份额持有人合法权益的原则，根据实际情况对业绩比较基准进行相应调整。调整业绩比较基准应经基金托管人同意，并报中国证监会备案。基金管理人应在调整前2个工作日在至少一种指定媒体上予以公告。

十、基金的风险收益特征

本基金为债券型基金，预期收益和风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金与股票型基金；因为本基金可以配置二级市场股票，所以预期收益和风险水平高于投资范围不含二级市场股票的债券型基金。

十一、基金的投资组合报告

本投资组合报告期为2018年4月1日起至6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	150，123，866.44	15.19
	其中:股票	150，123，866.44	15.19
2	基金投资	–	–
3	固定收益投资	800，268，389.98	80.98
	其中:债券	800，268，389.98	80.98
	资产支持证券	–	–
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	27，912，832.49	2.82
8	其他资产	9，937，998.05	1.01
9	合计	988，243，086.96	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

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	–	–
B	采矿业	–	–
C	制造业	13，454，343.45	1.72
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	–	–
E	建筑业	6，482，115.00	0.83
F	批发和零售业	–	–
G	交通运输、仓储和邮政业	–	–
H	住宿和餐饮业	–	–
I	信息传输、软件和信息技术服务业	4，744，800.00	0.61
J	金融业	125，442，607.99	16.06
K	房地产业	–	–
L	租赁和商务服务业	–	–
M	科学研究和技术服务业	–	–
N	水利、环境和公共设施管理业	–	–
O	居民服务、修理和其他服务业	–	–
P	教育	–	–
Q	卫生和社会工作	–	–
R	文化、体育和娱乐业	–	–
S	综合	–	–
	合计	150，123，866.44	19.23

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。

1.2.2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

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	601336	新华保险	1，030，687	44，195，858.56	5.66
2	601318	中国平安	500，000	29，290，000.00	3.75
3	601009	南京银行	2，499，919	19，324，373.87	2.47
4	601818	光大银行	4，999，966	18，299，875.56	2.34
5	601601	中国太保	450，000	14，332，500.00	1.84
6	603960	克来机电	324，805	9，838，343.45	1.26
7	002051	中工国际	424，500	6，482，115.00	0.83
8	300059	东方财富	360，000	4，744，800.00	0.61
9	300114	中航电测	400，000	3，616，000.00	0.46

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	50，065，000.00	6.41
	其中:政策性金融债	50，065，000.00	6.41
4	企业债券	151，025，806.10	19.34
5	企业短期融资券	–	–
6	中期票据	160，146，000.00	20.51
7	可转债（可交换债）	389，812，583.88	49.92
8	同业存单	–	–
9	地方政府债	49，219，000.00	6.30
10	其他	–	–
11	合计	800，268，389.98	102.49

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	128024	宁行转债	599，967	62，762，547.87	8.04
2	136047	15国君G1	600，000	59，778，000.00	7.66
3	170211	17国开11	500，000	50，065，000.00	6.41
4	132004	15国盛EB	427，350	39，739，276.50	5.09
5	110032	三一转债	320，000	39，276，800.00	5.03

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
本基金本报告期末未持有资产支持证券。
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、处罚的投资决策程序说明:
南京银行
本报告期，本基金持有南京银行，该公司镇江分行由于违规办理票据业务违反审慎经营原则，被中国银监会处以罚款，并对相关责任人严肃问责。
上述情形对上市公司的财务和经营状况无重大影响，投资决策流程符合基金管理人的制度要求。
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	106，994.63
2	应收证券清算款	–
3	应收股利	–
4	应收利息	9，709，926.65
5	应收申购款	121，076.77
6	其他应收款	–
7	待摊费用	–
8	其他	–
9	合计	9，937，998.05

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	128024	宁行转债	62，762，547.87	8.04
2	132004	15国盛EB	39，739，276.50	5.09
3	110032	三一转债	39，276，800.00	5.03
4	113008	电气转债	37，428，507.20	4.79
5	113014	林洋转债	35，973，273.60	4.61
6	113011	光大转债	33，993，770.40	4.35
7	123006	东财转债	32，472，900.00	4.16
8	132007	16凤凰EB	25，900，000.00	3.32
9	132005	15国资EB	13，688，215.10	1.75
10	128021	兄弟转债	7，457，784.42	0.96
11	128023	亚太转债	6，452，407.15	0.83
12	132006	16皖新EB	4，193，264.10	0.54
13	128018	时达转债	3，016，298.74	0.39
14	120001	16以岭EB	664，204.80	0.09

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

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）	流通受限情况说明
1	002051	中工国际	6，482，115.00	0.83	重大事项

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2011年8月10日，基金合同生效以来（截至2018年6月30日）的投资业绩及同期基准的比较如下表所示:

工银添颐债券A

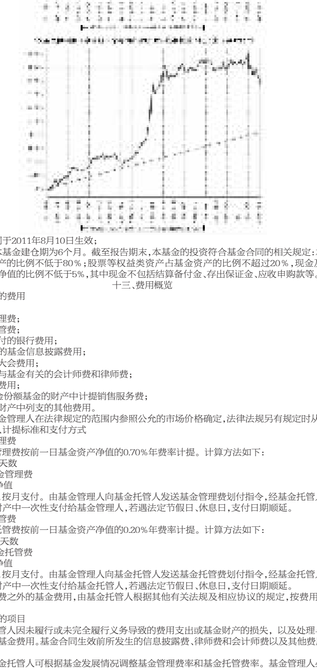
阶段	净值增长率（1）	净值增长率标准差（2）	业绩比较基准收益率（3）	业绩比较基准收益率标准差（4）	(1)–(3)	(2)–(4)
2011.8.10–2011.12.31	4.80%	0.28%	2.76%	0.02%	2.04%	0.26%
2012年	14.69%	0.30%	6.62%	0.02%	8.07%	0.28%
2013年	2.33%	0.22%	6.25%	0.02%	–3.92%	0.20%
2014年	44.39%	0.63%	6.25%	0.02%	38.14%	0.61%
2015年	14.92%	0.53%	6.25%	0.02%	8.67%	0.51%
2016年	–1.18%	0.25%	6.25%	0.02%	–7.43%	0.23%
2017年	2.43%	0.25%	6.25%	0.02%	–3.82%	0.23%
2018.1.1–2018.6.30	–6.58%	0.54%	3.10%	0.02%	–9.68%	0.52%
自基金合同生效起至今	93.00%	0.41%	43.74%	0.02%	49.26%	0.39%

工银添颐债券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)
2011.8.10–2011.12.31	4.40%	0.28%	2.76%	0.02%	1.64%	0.26%
2012年	13.98%	0.30%	6.62%	0.02%	7.36%	0.28%
2013年	1.60%	0.22%	6.25%	0.02%	–4.65%	0.20%
2014年	43.09%	0.63%	6.25%	0.02%	36.84%	0.61%
2015年	14.10%	0.53%	6.25%	0.02%	7.85%	0.51%
2016年	–1.72%	0.25%	6.25%	0.02%	–7.97%	0.23%
2017年	1.86%	0.25%	6.25%	0.02%	–4.39%	0.23%
2018.1.1–2018.6.30	–6.83%	0.54%	3.10%	0.02%	–9.93%	0.52%
自基金合同生效起至今	84.10%	0.41%	43.74%	0.02%	40.36%	0.39%

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:

（2011年8月10日至2018年6月30日）



注:1、本基金基金合同于2011年8月10日生效；

2、按基金合同规定，本基金的建仓期为6个月。截至报告期末，本基金的投资符合基金合同的相关规定:本基金投资债券等固定收益类资产占基金资产的比例不低于80%；股票等权益类资产占基金资产的比例不超过20%，现金及到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于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0.70%年费率计提。计算方法如下:
H＝E×0.70%÷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）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

本基金的申购费率为零。

2、赎回费

本基金的最高赎回费率不超过5%。

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。不低于赎回费总额的25%应归基金财产，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，其余用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

在运作期和过渡期，本基金按不同方式收取赎回费。

（1）运作期间的赎回费

运作期内，本基金基金份额的赎回费率按照基金份额持有人在当期运作期的持有时间递减，即相关基金份额在当期运作期的持有时间越长，所使用的费率越低。

在适用本基金运作期间的赎回费率时，本基金只计算基金份额持有人在当期运作期的持有期限，对于基金份额持有人在当期运作期以外的过渡期或运作期的持有期限不累计计算。具体赎回费率结构如下表所示:

费用种类	A类基金份额（持有期限Y）		B类基金份额	
赎回费	Y＜7天	1.5%	Y＜7天	1.5%
	7天≤Y＜30天	1.25%		
	30天≤Y＜180天	1.0%		
	180天≤Y＜365天	0.8%		
	365天≤Y＜730天	0.6%	7天≤Y＜30天	0.75%
	730天≤Y＜1460天	0.4%		
	满1460天，至本基金5年当期运作周期满之间（含该期满日）	0.2%		
			Y≥30天	0%

注:1年指365天。根据《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，按以上标准对持续持有期少于30天的持有人收取的基金赎回费全额计入基金财产。

（2）过渡期的赎回费

1） 本基金A类的赎回费率:

过渡期持有期限	A类基金份额
Y＜7天	1.5%
7天≤Y	0

2） 本基金B类的赎回费率:

过渡期持有期限	B类基金份额
Y＜7天	1.5%
7天≤Y	0

在基金运作期或过渡期赎回工银瑞信添颐债券型证券投资基金份额的持有人，且其持有期不满7日的，需按其赎回金额的1.5%承担赎回费用，以符合《开放式证券投资基金销售费用管理规定》的要求，对此部分基金赎回费用全额计入基金财产。

3、转换费

本基金的转换费用的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式详见本公司相关公告。

4、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。

5、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调低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

本招募说明书依据《基金法》、《运作办法》、《销售管理办法》、《信息披露管理办法》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》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、根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及《工银瑞信基金管理有限公司关于工银瑞信添颐债券型证券投资基金修改基金合同、托管协议有关条款的公告》，对招募说明书中的相关内容进行了更新。

2、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。

3、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。

4、在"五、相关服务机构"部分，更新了基金销售机构信息。

5、在"八、基金份额的申购、赎回与转换"部分，根据《关于工银瑞信基金管理有限公司旗下部分基金调整申购、赎回业务规则的公告》更新了相关的内容。

6、在"九、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。

7、在"十、基金的业绩"部分，更新了本基金截至2018年6月30日基金业绩的内容。

8、在"二十一、对基金份额持有人的服务"部分，修改了"关于对账单服务"、"关于联络方式"、"关于电子化交易"、"关于网站服务"相关的内容。

9、在"二十二、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
二〇一八年九月二十一日