工银瑞信双利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：交通银行股份有限公司

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2010年4月19日证监许可（2010）480号文核准募集。本基金基金合同于2010年8月16日生效。

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。

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）基金份额意思、时机、数量等投资行为作出独立决策。基金管理人勤勉投资者基金投资的“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。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者在投资本基金前，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：因政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而导致的系统性风险、个别证券特有的非系统性风险、基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险、本基金的特定风险等等。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。

本基金初始募集净值1元。在市场波动因素影响下，本基金净值可能低于初始面值，本基金投资者有可能出现亏损。

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15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AnnaCrest Capital的首席执行官，AnnaCrest Capital是一家位于香港的对冲基金公司。再之前，他曾在Hite Capital和高盛集团担任投资机构合伙人。Levin先生也是Metropolitan Venture Partners的联合创始人。他在流动和非流动性共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处、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。

王一令女士，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，专职派出董事。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改造项目部处长。

王莹女士，董事，高级会计师，中国工商银行稽核监督局外派监事，资产管理大中国区首席监督官、现任资产管理中国区负责人。

洪成文士，监事，硕士，ACCA，非执业会员。2006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投资银行总部业务副总裁；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，历任教科长、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。

顾宏女士，监事，硕士，2001年至2003年任职于国发证券财务部；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。

2. 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董事。1997-1999年中国资融信托投资公司证券总部经理，2000-2006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。

杜海纲先生，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，历任联络、债券、金融工程（研究员）2002年10月至2005年3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，历任综合科科长、国际业务部副总经理；2002年5月至2006年6月，任职于中国工商银行杭州分行行长、党委书记，历任市场营销部副总经理、消费部副总经理、2006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，任职于中国华融资产管理公司投资银行部、证券业务部高级副经理。

二、基金托管人

（一）基金托管人概况
名称：交通银行股份有限公司（简称：交通银行）
公司法定英文名称：BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD
法定代表人：彭纯
住所：中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号
办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号
邮政编码：200120
注册时间：1987年3月30日
注册资本：742.62亿元
基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字1998[25]号
联系人：王菁
电话：96569

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
全国统一客户服务电话：400-811-9999
传真：010-66583111，66583110
联系人：王秋雅
公司网址：www.icbcvs.com.cn
2. 销售机构
（1）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：彭纯
联系人：陆志俊
电话：021-58781234
传真：021-58406483
客户服务电话：95559
网址：http://www.bankcomm.com/
（2）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：www.icbc.com.cn
（3）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
（4）中国银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街1号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街1号
法定代表人：陈四清
联系人：侯海鹏
传真：010-66594421
客户服务电话：95566
网址：www.boc.cn
（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：邓翔鹏
电话：0755-83198888
传真：0755-83195049
客户服务电话：95555
网址：www.cmbchina.com
（6）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：李伏安
联系人：王宏
电话：022-58314666
传真：022-58315659
客户服务电话：95541
网址：http://www.cbhb.com.cn
（7）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：邓鹏
电话：010-85238667
传真：010-85238680
客户服务电话：95577
网址：http://www.hxbank.com.cn/
（8）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：www.spdb.com.cn
（9）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：乔翔
联系人：王薇娜
电话：010-63229475
传真：010-63229479
客户服务电话：96198
网址：www.bjrcb.com
（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：吴太善
联系人：严峻
电话：0571-85108195
传真：0571-85106576
客户服务电话：0571-96523/400-8888-508
网址：www.hzbank.com.cn
（11）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：王凤荣
电话：022-28451861
传真：022-28451892
客户服务电话：400-6515-988
网址：www.bhzq.com
（12）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
网址：www.ebscn.com
客户服务电话：4008888788，95525
（13）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：陶敏虹
电话：021-38676666
传真：021-38670161
客户服务电话：95521/400-8888-666
网址：www.gtja.com
（14）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
法定代表人：何如
联系人：周杨
电话：0755-82130833
传真：0755-82130832
客户服务电话：95536
网址：www.guosen.com.cn
（15）海通证券股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区商城路618号
办公地址：上海市广东路689号海通证券大厦
法定代表人：王开国
联系人：金岚、李笑鸣
电话：021-23219275
传真：021-63600272
客户服务电话：95553
网址：www.htsec.com
（16）华泰联合证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田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：马骁明
联系人：陈宗成
电话：0755-82492000
传真：0755-82492962
客服电话：400-8888-555，95513
网址：www.lhzq.com
（17）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
（18）申万宏源证券有限公司
注册地址：上海市徐汇区长乐路989号45层
办公地址：上海市徐汇区长乐路989号45层（邮编：200031）
法定代表人：李梅
联系人：黄推琳、钱兰辰
电话：021-33389888
传真：021-33389224
客服电话：95523或4008895523
网址：www.swhysc.com
（19）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
客服电话：95565，4008888111
网址：www.newone.com.cn
（20）中银证券有限责任公司
注册地址：北京市朝阳区北四环中路27号院5号楼
办公地址：北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观大厦40F-43F
法定代表人：何宜阳
联系人：李小雅
电话：010-66566930
传真：010-66563791
客服电话：400-889-5618
网址：http://www.e561fin.com
（21）中银国际证券股份有限公司
注册地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址：北京市朝阳区安立路66号4楼
法定代表人：王东明
联系人：陈共炎
电话：010-66229000
传真：010-66229011
网址：www.bocichina.com
（22）长城证券股份有限公司
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
办公地址：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：龙翔
电话：0755-83516094
传真：0755-83516199
客户服务电话：4006666888
网址：http://www.cgwx.com/
（110）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：潘昌田
传真：010-88321763
客户服务电话：400665099
网址：www.tpyzq.com
（111）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：梁军
传真：0755-25832701
客服电话：95358
网址：www.firstcapital.com.cn
（112）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：0551-62607635
传真：0551-62607684
客服电话：96588
网址：www.hfbankcn.com.cn
（113）长春农村商业银行股份有限公司
注册地址：长春市二道区日由大路5756号
办公地址：长春市绿园区正阳街4288号
法定代表人：马铁刚
联系人：高然巍
电话：0431-89115152
传真：0431-89115154
客服电话：96888
网址：http://www.ccrbcn
（114）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：陈耀华
联系人：李岩
电话：022-28405834
传真：022-28405631
客服电话：4006960296
网址：www.bank-of-tianjin.com.cn
（115）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：027-85497220
传真：027-85497220
客服电话：96565
网址：www.wrcbank.com
（116）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：蒲明平
联系人：常奚颖
电话：0877-2006007
传真：0877-2061603
客服电话：0877-96522
网址：http://www.yxcrb.com.cn
（117）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：盛开
电话：025-89366645
传真：025-89366724
客服电话：025-96008
网址：http://www.zjrcbank.com
（118）甘肃银行股份有限公司
注册地址：兰州市拓东路41号
办公地址：兰州市拓东路41号
法定代表人：夏耀
联系人：杨耀辉
电话：0871-63140224
传真：0871-63194471
客服电话：400-88-96533
网址：www.hudian-bank.com
（119）苏州银行股份有限公司
注册地址：江苏省苏州工业园区钟南路728号
办公地址：江苏省苏州工业园区钟南路728号
法定代表人：王兰凤
联系人：朱瑞良
电话：0512-69868364
传真：0512-69868370
客服电话：96067
网址：www.suzhoubank.com
（120）深圳前海微众行股份有限公司
注册地址：深圳市前海深港合作区前海一路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：北京市西城区西直门外大街2号
法定代表人：顾敏
联系人：罗曦
电话：0755-84962447
传真：0755-86700683
客服电话：400-999-8877
网址：www.webank.com
（121）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
客服电话：4008206899
网址：www.shhxzq.com
（122）华融证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区深南大道车公庙绿荫广场研楼101-B101、102及车公庙绿荫松元大厦30层-31层
办公地址：深圳市福田区深南大道车公庙绿荫广场研楼101-B101、102及车公庙绿荫松元大厦30层-31层
法定代表人：陈爱平
联系人：吴波
电话：075523825565
传真：075523825568
客服电话：400-111-6558
网址：http://www.cmhkcn.com
（123）江海证券有限公司
注册地址：黑龙江省哈尔滨市香坊区融水路56号
办公地址：黑龙江省哈尔滨市香坊区融水路56号
法定代表人：孙名扬
联系人：张宇宏
电话：0451-82236863
传真：0451-82287211
客服电话：4006662288
网址：http://www.jhzq.com.cn
（124）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：李洪毅
电话：0532-66957228
传真：0532-66957236
客服电话：96638（青岛）；400-11-96668（全国）
网址：www.qrcbank.com
（125）财通证券有限责任公司
注册地址：杭州市解放路111号
办公地址：杭州市杭大路15号嘉华国际商务中心1602室
法定代表人：沈亚宁
联系人：徐铁青
电话：0571-87822269
传真：0571-87925100
客服电话：96336（上海地区962336）
网址：http://www.ctsec.com
（126）方正证券股份有限公司
注册地址：湖南长沙芙蓉中路2段华侨国际大厦22-24层
办公地址：湖南长沙芙蓉中路2段华侨国际大厦22-24层
法定代表人：雷杰
联系人：郭军瑞
电话：0731-85832503
传真：0731-85832214
客户服务电话：95571
网址：http://www.foundersc.com
（127）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：4006-365-068
网址：www.dayouf.com
（128）弘业期货股份有限公司
注册地址：南京市中华路60号弘业大厦
办公地址：南京市中华路60号弘业大厦
法定代表人：刘剑秋
联系人：杨丽娜
电话：025-62229870
传真：025-52313068
联系人：孙丽旺
客户服务电话：400-828-1288
网址：www.ftol.com.cn
（129）通华财富（上海）基金销售有限公司
注册地址：上海市虹口区杨浦区东大名路687号1幢2楼202室
办公地址：上海市浦东新区金桥路283号新金桥大厦5楼
法定代表人：周蓓
联系人：金慧明
联系电话：021-67669938
客服电话：400-669-5156
网址：http://www.tongpuhuafund.com
（130）北京银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号卓明大厦2号院2层
法定代表人：杨纪峰
联系人：陶海妮
联系电话：010-85721404
客服电话：4006-802-123
网址：www.shixin-inv.com
（131）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南路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：江丹
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://fundkt.com
（132）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202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：毛惠平
联系人：仲秋雨
电话：010-88066632
传真：010-88066214
客户服务电话：400-817-5666
网址：www.amcfortune.com
（133）北京展恒基金销售有限公司
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SOHO T3A座19层
法定代表人：钟梁曼
联系人：谢晓薇
电话：010-61840688
传真：010-61840699
客户服务电话：4000618518
网址：https://danjuanapp.com
（134）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号北京财富中心A座46层
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：杨楚
联系人：李海燕
电话：010-65309516
传真：010-65330699
客户服务电话：400-672-7010
网址：www.janfortune.com.cn
（135）江苏银行股份有限公司
注册地址：南京市中华路26号
办公地址：南京市中华路26号
法定代表人：夏平
联系人：张洪玮
电话：025-58587030
传真：025-58587020
客户服务电话：95319
网址：http://www.jsbchina.cn
（136）山西证券股份有限公司
注册地址：太原市府西街69号山西国际贸易中心东塔楼
办公地址：太原市府西街69号山西国际贸易中心东塔楼
法定代表人：侯巍
联系人：郭卿
电话：0351-8686659
传真：0351-8686619
客户服务电话：4006661618
网址：http://www.i618.com.cn/
（137）申万宏源西部证券有限公司
注册地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2005室（830011）
办公地址：新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼（830011）
法定代表人：韩志谦
电话：0991-5801913
传真：0991-5801866
客户服务电话：400-800-0562
网址：www.hysec.com
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机构销售本基金，并及时履行公告义务。

（二）基金注册登记机构
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
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、李晓明

（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：毅明
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

工银瑞信双利债券型证券投资基金

五、基金的类型

债券型基金

六、基金的投资目标

在适度承担风险并保持资产流动性的基础上，通过配置债券等固定收益类金融工具，追求基金资产的长期稳定增值，通过适量投资权益类资产力争获取增强型回报。

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企业债券、公司债券、可转换债券（含可分离债券）、金融债、央行票据、国债、资产支持证券、如果融资券和债券回购等固定收益类资产。一般市场新发中期和增发新股、二级市场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。

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（含可转换债券、可转换债券分离交易可转债）、权证、股票等权益类资产占基金资产的比例不超过20%，基金持有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、存出保证金和应收申购款等。

八、基金的投资策略

（一）投资策略

本基金将在资产配置策略的基础上，通过固定收益类品种投资策略和债券组合的平稳收益，通过积极的权益类资产投资策略追求基金资产的增强型回报。

1. 资产配置策略

本基金将研究与跟踪中国宏观经济运行状况和资本市场变动特征，依据定量分析和定性分析相结合的方法，考虑经济环境、政策取向、类别资产收益风险预期等因素，采取“自上而下”的方法确定资产在债券与股票等类别间进行动态资产配置。

本基金将在稳健的资产配置策略基础上，根据股票一级市场和二级市场的运行状况和收益预期，在严格控制风险的基础上，积极并适时适度的参与权益类资产配置，把握市场时机力争为基金资产获取增强型回报。

2. 固定收益品种投资策略

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到度变化趋势。

结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，并根据特征债券的发行契约，评价债券的信用级别，评估债券的信用级别、信用利差变化趋势和信用风险将来。

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、具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，以合理的格买入并持有。本基金将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。

2. 股票投资策略

（1）新股投资

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，从而使新股中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，根据股票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。

（2）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将采取行业配置与个股精选相结合的投资策略。

a. 行业配置

本基金将密切关注国内外经济运行情况、国内财政政策和产业政策等政策取向，深入分析国民经济各行业的发展现状及政策影响，并结合行业景气分析，对具有较好发展前景特别是国家重点扶植的行业进行重点配置。

b. 个股精选策略

上市公司持续的现金收益和股利的稳定增长前景是股价上涨的长期内在推动力。本基金在个股选择中将坚持价值投资理念，理性地分析中国证券市场的特点和运行规律，用产业投资眼光，采用长期投资战略，稳以金融工具技术，发掘出价被市场低估的、具有长期增长能力的公司的股票，买入并长期持有，将中国经济长期增长的潜力最大程度地转化为投资者的长期稳定收益。

4. 权证投资策略

为实现基金投资目标，在有效控制风险的前提下，本基金还将在法规和基金合同允许的范围内并基于谨慎原则适度进行权证投资。本基金进行权证投资时，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，从而构建套利又易成或趋稳交易组合。

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，分析利率、信用风险、相对价值等变量，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投资导性投资策略。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，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，并跳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：中债综合财富指数收益率

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

本投资组合的报告期为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	118,486,447.10	1.65
	其中：股票	118,486,447.10	1.65
2	基金投资	–	–
3	固定收益投资	6,937,860,879.55	96.66
	其中：债券	6,937,860,879.55	96.66
	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	27,825,846.51	0.39
8	其他资产	93,682,813.82	1.30
9	合计	7,177,857,986.98	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	12,823,954.40	0.23
C	制造业	30,091,000.00	0.55
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	–	–
E	建筑业	–	–
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	–	–
J	金融业	829,500.00	0.02
K	房地产业	60,699,431.10	1.11
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	14,055,561.60	0.26
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	118,486,447.10	2.17

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组合情况

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	600048	保利地产	3,899,922	47,579,048.40	0.87
2	603305	旭升股份	500,000	14,965,000.00	0.27
3	000888	峨眉山A	1,589,040	14,055,561.60	0.26
4	001979	招商蛇口	688,734	13,120,382.70	0.24
5	300566	激智科技	650,000	12,142,000.00	0.22
6	600547	山东黄金	350,000	8,372,000.00	0.15
7	600489	中金黄金	599,920	4,091,454.40	0.07
8	002415	海康威视	50,000	1,856,500.00	0.03
9	002236	大华股份	50,000	1,127,500.00	0.02
10	600030	中信证券	50,000	828,500.00	0.02

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