

工银瑞信泰享三年理财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:宁波银行股份有限公司

重要提示

本基金经中国证监会管理委员会2016年4月21日证监许可〔2016〕1887号文批准募集。本基金的基金合同于2016年5月5日正式生效。

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。中国证监会不对本基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。

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投资基金的“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,并经中国证监会注册。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》、《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。

本基金投资于证券市场,基金净值会因为证券市场价格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: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、本基金特有的风险及其他风险。

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11月4日,有关财务数据和净值表现数据截止日为2018年9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

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

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,瑞士信贷总行总经理、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战略,包括销售、产品和合作者关系。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。他在流动性和非流动性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)有限公司总经理,兼任工银瑞信资产管理(国际)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。2001年4月至2005年6月,任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。

陈桂华先生,10年证券从业经验;2008年加入工银瑞信,现任固定收益部基金经理。2016年9月2日至至今,担任工银瑞信恒淳纯债债券型证券投资基金管理基金经理;2016年9月2日至至今,担任工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金管理基金经理;2017年4月14日至2018年5月3日,担任工银瑞信恒泰纯债债券型证券投资基金管理基金经理;2017年4月14日至2018年3月20日,担任工银瑞信恒丰纯债债券型证券投资基金管理基金经理;2017年4月14日至2018年3月28日,担任工银瑞信丰淳半年定期开放债券型证券投资基金基金经理;2017年9月23日起,变更为工银瑞信丰淳半年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理;2017年4月14日至2018年3月28日,担任工银瑞信丰年一年定期开放债券型证券投资基金基金经理;2017年6月23日至至今,担任工银瑞信中高等级信用债券型证券投资基金基金经理;2018年6月12日,担任工银瑞信丰淳定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

陈峰先生,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,现任权益投资部基金经理;2012年2月14日至至今,担任工银瑞信添盈债券型证券投资基金管理基金经理;2013年1月18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2018年8月28日,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2018年8月28日,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,担任工银瑞信医药基金经理;2017年4月12日至2018年6月1日,担任工银瑞信丰盈回报灵活配置主题股票基金基金经理;2017年4月12日至2018年6月1日,担任工银瑞信中国智能制造2025股票型证券投资基金基金经理。

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,担任工银瑞信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经理(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);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3日,担任工银丰盈回报灵活配置混合型基金基金经理。

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信贷部经理。

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日至今日,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日至今日,担任工银瑞信精选平衡基金经理;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日至今日,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日至今日,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日至今日,担任工银中大盘成长混合型证券投资基金基金经理,2018年6月5日至今日,担任工银瑞信高端制造行业股票型证券投资基金基金经理。

李剑峰先生,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,现任固定收益投资总监兼养老金投资中心总经理。

葛晋蓉女士,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,曾任汇金公司股权董事、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,香港证监会程序复查委员,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、内控及董事会高管履行的监督检查工作。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集团派驻公司董事总经理。

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部副总裁、中国区执行首席运营官,资产管理大中

型企业。黄敏女士之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

名称:宁波银行股份有限公司

住所:浙江省宁波市宁东路345号

办公地址:浙江省宁波市宁东路345号

法定代表人:陆华裕

注册日期:1997年04月10日

批准设立机关和批准设立文号:中国银监会,银监复[2007]64号

组织形式:股份有限公司

注册资本:伍拾亿陆仟玖佰柒拾叁万贰仟叁佰零伍万元人民币

存续期间:持续经营

基金托管资格批文及文号:证监许可〔2012〕1432号

托管部门联系人:王海燕

电话:0574-89103171

三、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1、直销中心

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

全国统一客户服务电话:400-811-9999

传真:010-66583111

联系人:宋倩芳

联系电话:010-66583199

公司网站:www.icbccs.com.cn

2、基金管理人可根据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》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)基金登记机构

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、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:010-66583100

联系人:朱辉毅

联系电话:010-66583199

注册地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼

办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼

负责人:俞卫锋

电话:021-31358666

传真:021-31358600

联系人:孙睿

经办律师:黎明、孙睿

(四)会计师事务所及经办注册会计师

名称:普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

住 所: 上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

办公地址:上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

执行事务合伙人:李丹

经办注册会计师:单峰、张勇

联系电话: (021) 23238888

传真: (021) 23238800

联系人:张勇

四、基金的名称

工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金

五、基金的类型

理财产品

六、基金的投资目标

本基金采取严格的买入持有到期投资策略,投资于剩余期限(或回售期限)不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具,力求基金资产的稳健增长。

七、基金的投资方向

本基金的投资范围包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、次级债、证券公司短期公司债,可分离交易可转债的纯债部分、资产支持证券、银行存款、同业存单、债券回购等固定收益类金融工具,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。

本基金不主动买入股票、权证等权益类资产,也不参与新股申购和新股增发,可转债仅投资可分离交易可转债的纯债部分。

本基金投资组合资产配置比例:本基金对债券的投资比例不低于基金资产的80%。但应开放期流动性需要,为保护基金份额持有人利益,每个开放期开始前六个月内开放期结束后六个月内不受前述比例限制。

法律法规或监管机构允许基金投资的其他金融工具。

八、基金的投资策略

本基金以封闭期为周期进行投资运作。在封闭期内,本基金采用买入并持有策略构建投资组合,对所投资固收益品种的剩余期限与基金的剩余封闭期进行期限匹配,投资于剩余期限(或回售期限)不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具。一般情况下,本基金持有的债券品种和结构在封闭期内不会发生变化。

1、类属配置策略

类属配置主要包括资产类别选择、各类资产的适当组合以及对资产组合的管理。本基金将在利率预期分析及其久期配置范围确定的基础上,通过情景分析和历史预测相结合的方法,“自上而下”在债券一级市场和二级市场、银行间市场和交易所市场、银行存款、信用债、政府债券等资产类别之间进行类属配置,进而确定具有最优风险收益特征的资产组合。

</div