工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

（2019年第1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

本基金经中国证券监督管理委员会2014年11月26日证监许可〔2014〕1267号文注册募集。本基金基金合同于2015年12月2日正式生效，自该日起基金管理人开始管理本基金。

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。

投资有风险，投资者申购基金份额时应认真阅读本招募说明书。

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。

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12月1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改造信贷部经理。

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，曾任汇金公司股权监事、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学院任助教、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，香港证监会程序覆检委员会委员，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集团派驻子公司董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。

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，现任人力资源部总监。

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，兼任工银瑞信投资管理有限公司董事，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

陈桂都先生，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日至今，担任工银瑞信恒享纯债债券型证券投资基金基金经理；2016年9月2日至今，担任工银瑞信泰享三年理财债券型证券投资基金基金经理；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基金经理；2017年4月14日至今，担任工银瑞信丰淳半年定期开放债券型证券投资基金（自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，担任工银瑞信丰益一年定期开放债券型证券投资基金基金经理；2017年6月23日至今， 担任工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金基金经理；2018年6月12日， 担任工银瑞信瑞景定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

本基金历任基金经理：
陆欣先生，2015年12月2日至2018年2月23日管理本基金。

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，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，担任工银双利债券型基金基金经理；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，担任工银瑞信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。

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， 担任工银瑞信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2018年11月30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，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。

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，在工银瑞信担任国际业务总监，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：周慕冰
成立日期：2009年1月15日
批准设立机关和批准设立文号：中国银监会银监复[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：010-66060069
传真：010-68121816
联系人：贺倩

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：010-81042588、010-81042599
联系人：王秋雅
联系电话：010-66583138
公司网站：www.icbccs.com.cn

2、销售机构

（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

（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：侯燕鹏
传真：010-66594431
客户服务电话：95566
网址：http://www.boc.cn/

（5）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：010-68858057
客户服务电话：95580
网址：http://www.psbc.com

（6）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：季平伟
电话：0755-83198888
传真：0755-83195049
客户服务电话：95555
网址：http://www.cmbchina.com/

（7）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/

（8）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：022-58316666
传真：022-58316569
客户服务电话：95541
网址：http://www.cbhb.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

（10）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/

（11）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：www.zxwt.com.cn

（12）中信建投证券股份有限公司
注册地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址：北京市朝阳门内大街188号
法定代表人：王常青
联系人：权唐
电话：010-85130588
传真：010-65182261
客户服务电话：4008888108
网址：http://www.csc108.com/

（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：芮敏祺
电话：021-38676666
传真：021-38670161
客户服务电话：400-8888-666/95521
网址：http://www.gtja.com/

（14）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/

（15）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

（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）国联证券股份有限公司
注册地址：无锡市县前东街168号
办公地址：江苏省无锡市太湖新城金融一街8号国联金融大厦702室
法定代表人：范炎
联系人：沈刚
电话：0510-82831662
传真：0510-82830162
客户服务电话：95570
网址：http://www.glsc.com.cn

（18）平安证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区益田路5033号平安金融中心61层-64层
办公地址：深圳市福田区金田路4036号荣超大厦16-20层
法定代表人：何之江
联系人：周驰
电话：021-38643230
传真：021-58991896
客户服务电话：95511-8
网址：http://stock.pingan.com

（19）中泰证券股份有限公司
注册地址：山东省济南市市中区经七路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：许曼华
电话：021-20315290
传真：021-20315125
客户服务电话：95538
网址：www.zts.com.cn

（20）中航证券有限公司
注册地址：江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号南昌国际金融大厦A栋41层办公地址：江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号南昌国际金融大厦A栋41层
法定代表人：王晓峰
联系人：王紫雯
电话：010-59562468客户服务电话：95335
网址：http://www.avicsec.com/

（21）西南证券股份有限公司
注册地址：重庆市江北区桥北苑8号
办公地址：重庆市江北区桥北苑8号西南证券大厦
法定代表人：余维佳
联系人：张婷
电话：023-63786220
传真：023-63786212
客户服务电话：4008096096
网址：http://www.swsc.com.cn

（22）华融证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街8号
办公地址：北京市西城区金融大街8号A座3、5层
法定代表人：宋德清
联系人：黄恒
联系电话：010-58568235
联系传真：010-58568062
公司网址：www.hrsec.com.cn
客服电话：010-58568118

（23）新时代证券股份有限公司
注册地址：北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
办公地址：北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层
法定代表人：刘汝军
联系人：马骏杰
电话：010-83561329
传真：010-83561094
客服电话：400-698-9898
网址：www.xsdzq.cn

（24）华安证券股份有限公司
注册地址：安徽省合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
办公地址：安徽省合肥市南二环959号财智中心B1座
法定代表人：章宏韬
联系人：范超
电话：0551-65161821
传真：0551-65161672
客户服务电话：95318
网址：http://www.hazq.com/

（25）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：尤习贵
联系人：奚博宇
电话：027-65799999
传真：027-85481900
客户服务电话：95579；4008-888-999
网址：http://www.95579.com/

（26）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/

（27）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/

（28）海通证券股份有限公司
注册地址：上海市淮海中路98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：金芸、李笑鸣
电话：021-23219275
传真：021-63602722
客户服务电话：95553
网址：http://www.htsec.com/

（29）国金证券股份有限公司
注册地址：成都市东城根上街95号
办公地址：成都市东城根上街95号
法定代表人：冉云
联系人：金喆
电话：028-86690126
传真：028-86690126
客服电话：95310
网址：www.gjzq.com.cn

（30）中国银河证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街35号2-6层
办公地址：北京市西城区金融大街35号2-6层
法定代表人：陈共炎
联系人：田薇
电话：010-66568430
传真：010-66568990
客户服务电话：4008888888
网址：http://www.chinastock.com.cn/

（31）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：蔡霆
电话：022-28451991
传真：022-28451892
客户服务电话：4006515988
网址：http://www.ewww.com.cn

（32）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：0755-82133952
客户服务电话：95536
网址：http://www.guosen.com.cn/

（33）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/

（34）深圳众禄基金销售有限公司
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：童彩萍
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

（35）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

（36）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

（37）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/

（38）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/

（39）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：魏可妤
联系电话：021-38509639
客服电话：400-821-5399
传真：021-38509777
网址：http://www.noah-fund.com/

（40）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/

（41）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

（42）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：上海东方路989号中达大厦2楼
法定代表人：盛大
联系人：徐雪吟
联系电话：021-50583533-3011
客服电话：400-005-6355
传真：021-50583533
网址：www.leadfund.com.cn

（43）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/

（44）众升财富（北京）基金销售有限公司
注册地址：北京市朝阳区望京东园四区13号楼A座9层908室
办公地址：中国北京朝阳区北四环中路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：010-59393074
网址：www.zscffund.com

（45）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

（46）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220室
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：马良婷
联系电话：021-20691942
客服电话：400-089-1289
传真：021-20691861
网址：http://www.erichfund.com

（47）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：邓洁
联系电话：010-58325388-1105
客服电话：4008507771
传真：010-58325282
网址：t.jrj.com

（48）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

（49）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

（50）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

（51）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

（52）中天嘉华基金销售有限公司
注册地址：北京市石景山区八大处高科技西井路3号3号楼7457房间
办公地址：北京市朝阳区京顺路5号曙光大厦C座1层
法定代表人：黄俊辉
联系人：张立新
联系电话：010-58276785
客服电话：400-650-9972
网址：www.sinowel.com

（53）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

（54）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

（55）海银基金销售有限公司
注册地址：上海市浦东新区东方路1217号16楼B单元
办公地址：上海市浦东新区东方路1217号16楼B单元
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

（56）上海大智慧财富管理有限公司
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：020-20219931
网址：https://8.gw.com.cn/

（57）上海汇付金融服务有限公司
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

（58）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/

（59）上海陆金所资产管理有限公司
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

（60）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

（61）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

（62）北京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

（63）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

（64）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

（65）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.cn

（66）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

（67）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

（68）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

（69）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

（70）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：深圳市南山区海岸城大厦东座1115、1116、1307室
法定代表人：TANYIKKUAN
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

（71）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

（72）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：蒋宸
电话：010-58170911
传真：010-58170800
客户服务电话：4008188866
网址：http://fund.shengshiview.com/

（73）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：021-65370077
网址：www.jiyufund.com.cn

（74）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

（75）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/

（76）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：李瑞真
电话：010-56282140
传真：010-62680827
客户服务电话：400-619-9059
网址：www.fundzone.cn

（77）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

（78）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

（79）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

（80）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：张畔
电话：010-56642600
传真：010-56642623
客户服务电话：4008-980-618
网址：www.chtfund.com

（81）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

（82）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：400-6411-999
网址：www.taichengcaifu.com

（83）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.jhjhome.net

（84）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

（85）天相投资顾问有限公司
注册地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座701
邮编：100032
办公地址：北京市西城区新街口外大街28号C座5层
法定代表人：林义相
联系人：谭磊
电话：010-66045182
传真：010-66045518
客户服务电话：010-66045678
网址：http://www.txsec.com

（86）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

（87）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

（88）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

（89）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

（90）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

（91）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

（92）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

（93）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.cc

（94）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

（95）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：旃绍平
联系人：常奕睎
电话：0877-2060607
传真：0877-2061603
客户服务电话：0877-96522
网址：http://www.yxccb.com.cn

（96）江苏紫金农村商业银行股份有限公司
注册地址：南京市建邺区梦都大街136号
办公地址：南京市建邺区梦都大街136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

（97）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

（98）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

（99）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
传真：010-88321763
客户服务电话：4006650999
网址：www.tpyzq.com

（100）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

（101）广发证券股份有限公司
注册地址：广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街2号618室
办公地址：广东省广州天河北路大都会广场5、18、19、36、38、39、41、42、43、44楼
法定代表人：孙树明
联系人：黄岚
电话：020-87555888
传真：020-87555305
客户服务电话：95575或致电各地营业网点
网址：http://www.gf.com.cn/

（102）中国建设银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街25号
办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人：田国立
联系人：张静
电话：010-66275654
客户服务电话：95533
网址：http://www.ccb.com/

（103）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

（104）长城证券股份有限公司
注册地址：深圳市深南大道6008号特区报业大厦16-17层
办公地址：深圳市深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层
法定代表人：丁益
联系人：金夏
电话：0755-83516094
传真：0755-83516199
客户服务电话：4006666888
网址：http://new.cgws.com/

（105）中信建投期货有限公司
注册地址（详细）：渝中区中山三路107号上站大楼平街11-B，名义层11-A，8-B4，9-B，C
办公地址（详细）：渝中区中山三路107号上站大楼平街11-B，名义层11-A，8-B4，9-B，C
法定代表人：彭文德
注册日期：1993.3.16
注册资本：3.9亿
联系人：万恋
电话：021-68762007
客服电话：4008-877-780
网址：http://www.cfc108.com/

（106）中国光大银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门外大街6号光大大厦
办公地址：北京市西城区太平桥大街25号光大中心
法定代表人：李晓鹏
联系人：朱红
电话：010-63636153
传真：010-63636157
客户服务电话：95595
网址：http://www.cebbank.com

（107）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/

（108）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

（109）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8号中关村软件园二期(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8号中关村软件园二期(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

（110）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

（111）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：赵洪波
联系人：姜志伟
电话：0451-87765732传真：0451-82337279
客户服务电话：4006662288
网址：http://www.jhzq.com.cn

（112）中信期货有限公司
注册地址：深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301-1305室、14层
办公地址：深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座13层1301-1305室、14层
法定代表人：张皓
联系人：韩钰
电话：010-60833754
传真：010-57762999
客户服务电话：400-990-8826
网址：www.citicsf.com

（113）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

（114）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

（115）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：北京市朝阳区盛建华南路6号卓明大厦2号院2层
法定代表人：杨纪峰
联系人：陶翰辰
联系电话：010-85721404
客服电话：4006-802-123
网址：www.zhixin-inv.com

（116）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

（117）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

（118）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

（119）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

（120）上海挖财金融信息服务有限公司
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

（121）广东顺德农村商业银行股份有限公司
注册地址：佛山市顺德区大良街道办事处德和居委会拥翠路2号
办公地址：佛山市顺德区大良街道办事处德和居委会拥翠路2号
法定代表人： 姚真勇
联系人： 胡健强
电话： 0757-22386489
传真： 0757-22388226
客户服务电话： 0757-22223388
网址：www.sdebank.com

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
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：上海源泰律师事务所
住 所：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼
办公地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼
负责人：廖海
电 话：（021）51150298
传 真：（021）51150398
经办律师：廖海、刘佳

（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：（验资报告签字人） 单峰、张勇
联系电话：（021）23238888
传真：（021）23238800
联系人：（验资报告签字人） 张勇

四、基金的名称

工银瑞信中高等级信用债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

在严格控制风险的基础上，通过对中高等级信用债的积极投资，追求基金资产的长期稳定增值。

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、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、资产支持证券、银行存款、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：债券资产占基金资产的比例不低于80%，其中投资于本基金界定的中高等级信用债的比例不低于非现金基金资产的80%；现金及到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

本基金所指信用债包括地方政府债、金融债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、资产支持证券等除国债和央行票据外的非国家信用的债券资产。本基金所指中高等级信用债为信用评级在AAA（含）到AA（含）之间的信用债。本基金投资的地方政府债、金融债、企业债、公司债、中期票据、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、资产支持证券等信用债的信用评级依照评级机构出具的债券信用评级；本基金投资的短期融资券、超短期融资券等短期信用债的信用评级依照评级机构出具的主体信用评级。

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，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。

八、基金的投资策略

1、利率预期策略与久期管理

本基金将考察市场利率的动态变化及预期变化，对GDP、CPI、国际收支等引起利率变化的相关因素进行深入的研究，分析宏观经济运行的可能情景，并在此基础上判断包括财政政策、货币政策在内的宏观经济政策取向，对市场利率水平和收益率曲线未来的变化趋势做出预测和判断，结合债券市场资金供求结构及变化趋势，确定固定收益类资产的久期配置。

当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。以达到利用市场利率的波动和债券组合久期的调整提高债券组合收益率目的。

本基金根据对收益率曲线形状变动的预期建立或改变组合期限结构。先预测收益率曲线变动的方向，然后根据收益率曲线形状变动的情景分析，构建组合的期限结构。

本基金应用骑乘策略，基于收益率曲线分析对债券组合进行适时调整。当收益率曲线比较陡峭时，即相邻期限利差较大时，可以买入期限位于收益率曲线陡峭处的债券，也即收益率水平相对较高的债券，随着持有期限的延长，债券的剩余期限将会缩短，此时债券的收益率水平将会较投资期初有所下降，通过债券收益率的下滑来获得资本利得收益。

2、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。

3、信用债投资策略

本基金将投资于信用评级不低于AA级信用债券的投资，将根据发行人的公司背景、行业特性、盈利能力、偿债能力、债券收益率、流动性等因素，评估其投资价值，积极发掘信用利差具有相对投资机会的个券进行投资。

本基金对信用评级低于AA级的信用债投资的核心要点是分析和跟踪债券的信用基本面，综合考虑信用风险、债券收益率和流动性等要素，确定最终的投资决策。同时，本基金将采取分散化投资策略，严格控制组合整体的违约风险水平。

4、息差策略

本基金可以通过债券回购融入和滚动短期资金作为杠杆，投资于收益率高于融资成本的其它获利机会，从而获得杠杆放大收益。本基金进入银行间同业市场进行债券回购的资金余额不超过基金净资产的40%。

5、资产支持证券投资策略

本基金将重点对市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率、风险补偿收益和市场流动性等影响资产支持证券价值的因素进行分析，并辅助采用蒙特卡洛方法等数量化定价模型，评估资产支持证券的相对投资价值并做出相应的投资决策。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：中债高信用等级债券财富指数。

中债高信用等级债券财富指数由中央国债登记结算公司编制，该指数旨在综合反映较高信用等级债券全市场整体价格和投资回报情况。该指数涵盖银行间市场和交易所市场， 指数成份券种主要包括中期票据、短期融资券、企业债、公司债等固定收益品种。该指数具有广泛的市场代表性，能够反映较高信用等级债券市场总体走势，适合作为本基金的业绩比较基准。

如果今后法律法规发生变化，或者指数停止编制，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者市场上出现更加适用于本基金的业绩基准的指数时，基金管理人可以根据本基金的投资范围和投资策略，调整基金的业绩比较基准，但应取得基金托管人同意后，报中国证监会备案，并及时公告，无须召开基金份额持有人大会。

十、基金的风险收益特征

本基金为债券型基金，属于低风险基金产品，其长期平均风险和预期收益率低于股票型及混合型基金，高于货币市场基金。

十一、基金的投资组合报告

本投资组合的报告期为2018年7月1日起至9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	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	686,130,631.20	97.91
	其中：债券	686,130,631.20	97.91
	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	5,819,383.46	0.83
8	其他资产	8,821,326.86	1.26
9	合计	700,771,341.52	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

本基金本报告期末未持有境内股票投资。

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

本基金本报告期末未持有股票。

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	79,570,000.00	14.58
	其中：政策性金融债	79,570,000.00	14.58
4	企业债券	464,389,631.20	85.07
5	企业短期融资券	80,351,000.00	14.72
6	中期票据	61,820,000.00	11.33
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	686,130,631.20	125.70

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	180211	18国开11	500,000	49,600,000.00	9.09
2	136452	16南航02	450,000	44,824,500.00	8.21
3	011800992	18首钢SCP006	400,000	40,312,000.00	7.39
4	136611	16电投04	400,000	39,704,000.00	7.27
5	136721	16石化01	400,000	39,636,000.00	7.26

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未出现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、处罚的情形。

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	55,771.21
2	应收证券清算款	12,563.93
3	应收股利	-
4	应收利息	8,740,110.47
5	应收申购款	12,881.25
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	8,821,326.86

1.10.4报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

1.10.5报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

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2015年12月2日，基金合同生效以来（截至2018年9月30日）的投资业绩及同期基准的比较如下表所示：

工银中高等级信用债债券A

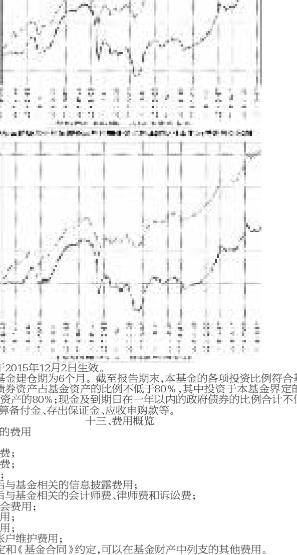
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2015.12.2-2015.12.31	0.10%	0.02%	1.37%	0.05%	-1.27%	-0.03%
2016年	0.50%	0.13%	2.29%	0.09%	-1.79%	0.04%
2017年	0.10%	0.09%	2.17%	0.06%	-2.07%	0.03%
2018.1.1-2018.9.30	5.52%	0.08%	5.61%	0.05%	-0.09%	0.03%
自基金合同生效起至今	6.26%	0.10%	11.89%	0.07%	-5.63%	0.03%

工银中高等级信用债债券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
2015.12.2-2015.12.31	0.10%	0.02%	1.37%	0.05%	-1.27%	-0.03%
2016年	0.00%	0.14%	2.29%	0.09%	-2.29%	0.05%
2017年	-0.30%	0.09%	2.17%	0.06%	-2.47%	0.03%
2018.1.1-2018.9.30	5.19%	0.08%	5.61%	0.05%	-0.42%	0.03%
自基金合同生效起至今	4.98%	0.11%	11.89%	0.07%	-6.91%	0.04%

2. 工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图

（2015年12月2日至2018年9月30日）



注：1、本基金基金合同于2015年12月2日生效。

2、按基金合同规定，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及投资限制的规定：债券资产占基金资产的比例不低于80%，其中投资于本基金界定的中高等级信用债的比例不低于非现金基金资产的80%；现金及到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的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）基金的销售服务费；
（4）《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
（5）《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；
（6）基金份额持有人大会费用；
（7）基金的证券交易费用；
（8）基金的银行汇划费用；
（9）基金的开户费用、账户维护费用；
（10）按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

2、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

本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.6%年费率计提。管理费的计算方法如下：
H＝E×0.6%÷当年天数
H为每日应计提的基金管理费
E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前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、公休日等，支付日期顺延。

（2）基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.2%的年费率计提。托管费的计算方法如下：
H＝E×0.2%÷当年天数
H为每日应计提的基金托管费
E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前3个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

（3）基金的销售服务费

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0.40%。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。

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，由注册登记机构代收，注册登记机构收到后按相关合同规定支付给基金销售机构等。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

上述"（一）基金费用的种类中第4-9项费用"，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

3、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：
（1）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；
（2）基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
（3）《基金合同》生效前的相关费用；
（4）其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

4、基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费和基金托管费，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上刊登公告。

(二)与基金销售有关的费用

1、申购份额的计算方式：

本基金A类基金份额在申购时收取基金申购费用；投资者可以多次申购本基金，申购费率按每笔申购申请单独计算。本基金B类基金份额不收取申购费。具体费用安排如下表所示。

费用种类	A类基金份额		B类基金份额
申购费率	M＜100万	0.80%	0%
	100万≤M＜300万	0.50%	
	300万≤M＜500万	0.30%	
	M≥500万	按笔收取，1,000元/笔	
养老金客户特定申购费率	M＜100万	0.32%	0%
	100万≤M＜300万	0.15%	
	300万≤M＜500万	0.06%	
	M≥500万	按笔收取，1,000元/笔	

注：1、M为申购金额；

2、实施特定申购费率的养老金客户包括：全国社会保障基金、可以投资基金的地方社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划、企业年金理事会委托的特定客户资产管理计划。如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，本公司将在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围，并按规定向中国证监会备案。

3、养老金客户须通过我公司直销柜台申购。

2、赎回金额的计算

A类基金份额和B类基金份额赎回费率均随投资人持有基金份额期限的增加而递减。具体赎回费率结构如下表所示。

费用种类	A类基金份额		B类基金份额	
	持有期限	赎回费率	持有期限	赎回费率
赎回费率	Y＜7天	1.50%	Y＜7天	1.50%
	7天≤Y＜30天	0.75%	7天≤Y＜30天	0.75%
	30天≤Y＜1年	0.10%	Y≥30天	0%
	1年≤Y＜2年	0.05%		
	Y≥2年	0%		

注： Y为持有年限

3、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。

4、根据《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，对于持有A、B类份额持有期少于30日的，收取的赎回费全额计入基金财产；对于持有A类份额持有期少于3个月的，不低于赎回费总额的75%计入基金财产；对于持有A类份额持有期长于3个月但小于6个月的，不低于赎回费总额的50%计入基金财产；对于持有A类份额持有期长于6个月的，不低于赎回费总额的25%计入基金财产。未归入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。

5、基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

6、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划，定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，按相关监管部门要求履行必要手续后，基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。

（三）基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本基金管理人依据《基金法》、《运作办法》、《销售管理办法》、《信息披露管理办法》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、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。
2、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。
3、在"五、相关服务机构"部分，更新了基金销售机构信息。
4、在"八、基金份额的申购、赎回与转换" 和"十二、基金资产估值" 部分，更新了本基金份额净值精度。
5、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。
6、在"十、基金的业绩"部分，更新了本基金截至2018年9月30日的基金业绩的内容。
7、在"二十一、对基金份额持有人的服务"部分， 修改了 "关于联络方式"和"关于网站服务"相关的内容。
8、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
二〇一九年一月十五日