工银瑞信红利股票型证券投资基金更新的招募说明书摘要

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司
二〇一〇年八月

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2007年7月2日证监基金字[2007]185号文核准募集。

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。

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》、《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，投资者认购或申购基金份额时应认真阅读本招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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。

基金管理人不保证基金一定盈利，也不向投资者保证最低收益。

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，充分考虑自身的风险承受能力，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形成的系统性风险、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。

投资人认购本基金时应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。基金管理人建议投资人根据自身的风险收益偏好，选择适合自己的基金产品，并且中长期持有。

本基金合同生效后一年之内（含一年）为封闭期，在此期间投资者不能申购赎回基金份额，也不能在证券交易所转让基金份额。基金合同生效满一年以后，本基金转为开放式基金，投资人方可进行基金份额的申购与赎回。

本招募说明书所载内容截止日为2010年7月17日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2010年6月30日。

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

1、基金管理人基本情况

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丙17号北京银行大厦
办公地址：北京市西城区金融大街丙17号北京银行大厦8层
法定代表人：杨凯生
成立日期：2005年06月21日
批准设立机关：中国证券监督管理委员会
批准设立文号：中国证券监督管理委员会证监基字[2005]93号
中国银行业监督管理委员会银监复[2005]105号
经营范围：基金募集；基金销售；资产管理以及中国证监会许可的其它业务。
组织形式：有限责任公司
注册资本：2亿元人民币
联系人：朱碧艳
联系电话：010-58698918
股权结构：中国工商银行股份有限公司占公司注册资本的55%；瑞士信贷占公司注册资本的25%；中国远洋运输（集团）总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

杨凯生先生：董事长，博士。1975年起从事工业企业生产工艺和成本预算管理工作，1985年进入银行，历任中国工商银行监察室副主任、规划信息部主任、深圳分行行长，1996年任中国工商银行副行长，1999年9月任中国华融资产管理公司总裁。2004年9月再次兼任中国工商银行副行长。2005年10月至今任中国工商银行股份有限公司副董事长、执行董事、行长。现为武汉大学经济学院兼职教授，中国国际经济贸易仲裁委员会第十六届委员会副主任。

Neil Harvey 先生，董事。瑞士信贷董事总经理，长驻香港工作，负责资产管理部的环球新兴市场及亚太区市场业务，是资产管理部的全球管理委员会成员并兼任瑞士信贷亚太地区执行委员会成员。2010年重返瑞士信贷工作，在此之前任职于复兴集团（Renaissance Group），最后担任复兴集团的副首席执行官及全球主席。在2006年加盟复兴集团之前，Harvey先生合作创立了以亚太地区市场为主的多策略对冲基金——Bennelong资产管理公司。Harvey先生1993年初次加入瑞士信贷香港公司。他在任的十年间，分别在投资银行业务方面担任了多种不同的职务，涉足多个区域。他离任前是香港投资银行部和客户拓展业务的负责人。此外，他创立并管理了瑞士信贷在亚洲（除日本）的固定收益业务，并担任了多个领导职务，包括新兴市场固定收益分配全球负责人，管理中东、非洲、土耳其和拉丁美洲的业务。

David Peter Walker先生：独立董事，1978年至1983年任职于J.P. Morgan，负责跨国企业的资金管理咨询研究的推广及进行，以及推广及执行债务融资；1983年至1990年任职于Bankers Trust，先后担任资本市场部发起成员、执行董事及美国资本市场部主管、负责亚太区（日本除外）的银行及证券业务；1990年至2003年5月，任职于瑞士信贷第一波士顿，担任执行董事，证券产品业务主管、投资银行部主管等职；2003年6月至今，成立物业发展业务公司，并兼任几家英国公司的董事。

陈晓燕女士：董事，学士。1982-1984年任职于中国人民银行会发局。1984-1986年任中国工商银行会计部营业处处长。1986-1998年任中国工商银行会计部副主任。1998-1999年任中国工商银行银行卡部主任。1999-2001年任中国工商银行资金营运部总经理。2001年1月至2009年7月任中国工商银行个人金融业务部总经理。2009年7月至今任中国工商银行资产业务总监兼资产管理部总经理。

李扬先生：独立董事，博士。1989-2003任年中国社会科学院财贸经济研究所副所长。2003至2009年8月任中国社会科学院金融研究所所长。2009年8月至今任中国社会科学院副院长。

牛大鸿先生：独立董事，博士。1995-2000年ASIAN MERCHANTS PTE LTD副总经理、总经理。1999-2000年MERCHANTS HOLDINGS (SINGAPORE) PTE LTD副总裁（代）。2000年至今PHQ HOLDINGS (SINGAPORE) PTE LTD执行总裁。

蔡昀，董事，学士。1990-1993年任职于中远总公司审计处。1993-1994年任职于中远（集团）总公司审计处员工。1994-1996年任职于中远英国公司。1996-1998年任中远（集团）总公司监督部审计室副主任。1998-1999年任中远（集团）总公司监督部审计处处长。1999-2006年任中远英国公司副总经理。2006年11月至今任中远（集团）总公司财务部副总经理。

赵跃女士：董事，硕士。1987-1994年在中国工商银行信托投资公司工作。1994-1998年在工商国际金融有限公司工作，1998.01-1998.09任工商国际金融有限公司常务董事、副总经理。1998-2002年任中国工商银行证券基金托管部总经理。2002-2004年任中国工商银行资产托管部副总经理（总经理级）。2004年至今任中国工商银行养老金业务部（原企业年金中心）总经理。

郭特华女士：董事，总经理，博士。1989-1998年中国工商银行总行商业信贷部、资金计划部副处长，1998-2005年中国工商银行总行资产托管部历任处长、副总经理。

2. 监事会成员

张衢先生：监事会主席，博士。1997年任中国工商银行浙江省分行行长、党组书记。1998-2000年任中国工商银行广东省分行行长、党组书记，党委书记。2000.11-2005.10中国工商银行副行长、党委委员。2005-2008年任中国工商银行股份有限公司副行长、党委委员（2008.05起不再担任党委委员职务）。

陈欣羚（Joanne Chan）女士：监事，法律经济双学士，澳大利亚注册特许会计师。1996年-2000年期间于澳大利亚康联（Colonial）集团工作，先后担任多个职位，包括驻墨尔本基金部投资会计师，驻悉尼银行部企业会计师，驻墨尔本基金部企划分析师，及驻墨尔本国际人寿保险部财务分析师；2000年-2003年期间，任普华永道会计师事务所（企业咨询部）高级经理；2003年-2005年期间，任荷兰国际集团（ING）亚太区财务经理；自2005年至今，任瑞士信贷资产管理北亚区行政主管/中国台资项目联络专员，董事。

李西贝先生：监事，大专。1998-2001年中远工业公司人事部经理。2001-2002年中远（集团）总公司党组纪检组审理处处长。2002-2005年中远（集团）总公司监督部副总经理、监察室副主任。2006年至今中远（集团）总公司纪检工作部副部长。2010年1月27日开始任中远（集团）总公司监督部总经理、监察室主任。

江明波先生，毕业于复旦大学，获理学硕士学位。2000年7月至2001年12月，任职于长城证券有限责任公司，担任研究员。2001年12月至2006年12月，任职于鹏华基金管理有限公司，2001年12月至2003年7月担任债券研究员；2003年7月至2003年11月担任基金经理助理；2003年11月26日至2007年1月20日担任普天债券基金经理；2004年6月至2006年12月，担任全国社保基金债券组合和回购组合基金经理；2006年8月至2006年12月担任机构理财部总监助理；2004年6月至2006年12月担任固定收益小组负责人。2008年4月14日至今，担任工银瑞信信用添利基金基金经理。2008年11月至2009年11月，担任专户投资部副总监。2009年11月至2010年6月，担任专户投资部固定收益总监。2010年6月起，担任专户投资部总监。

刘坤女士：监事，硕士、中国注册会计师协会会员、英国特许公认会计师公会会员。2002年至2007年，任职于华安基金管理有限公司北京分公司，担任高级经理；2000年至2002年，任职于环球太阳海网络电视有限公司，担任高级财务经理；1998年至2000年，任职于北京东方龙马系统集成有限公司，担任财务经理。1995年至1998年，任职于北京康拓科技开发集团总公司，担任主管会计。1991年至1994年，任职于北京康捷电子工程有限公司，担任主管会计。2007年11月加入工银瑞信基金管理有限公司，担任高级管理会计。

3. 其他高级管理人员

朱碧艳女士：督察长