工银瑞信美丽城镇主题股票型证券投资基金更新的招募说明书摘要

（2015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：中国建设银行股份有限公司
重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会2015年1月19日证监许可【2015】96号文注册募集。本基金基金合同于2015年3月26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。

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引致的投资风险，由投资者自行负担。

本基金初始募集面值为人民币1.00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2015年9月25日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2015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

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

沈立强先生，董事长，硕士，高级会计师。1976年参加工作，先后在中国人民银行杭州分行、中国工商银行浙江分行、河北分行、上海分行工作。历任中国工商银行杭州分行营业部副主任、杭州分行营业部主任、浙江分行会计出纳处副处长、储蓄处副处长、储蓄处处长、人事处处长、党委组织部部长、营业部总经理（兼）、浙江分行行长助理、副行长、党委副书记；中国工商银行河北分行行长；中国工商银行上海分行行长，兼任上海市银行同业公会会长、上海市城市金融学会会长、上海市支付清算协会会长、上海市金融学会副会长、上海国际商会副会长、上海世界贸易中心协会副会长、中国城市金融学会常务理事、上海市发展经济学会常务理事、中国社会科学院研究生院博士生导师、上海财经大学校董会董事，上海市人大代表。

Neil Harvey 先生，董事，瑞士信贷香港有限公司董事总经理，常驻香港。现任香港首席执行官和大中华地区联席首席执行官，负责私人银行和财富管理部与投资银行部的各项业务。他目前还是亚太地区资产管理副主席以及亚太地区管理委员会成员。Harvey 先生从事投资银行和资产管理业务长达27年，在亚太区工作达15年，拥有对新兴市场和亚太区的丰富知识和深入了解。Harvey 先生在瑞士信贷集团工作了13年，曾在多个地区工作，担任过多项职务，最近担任的职务是资产管理部亚太区和全球新兴市场部主管。Harvey先生还担任过亚洲（不含日本）投资银行部和固定收益部主管。Harvey先生是瑞士信贷集团全球新兴市场固定收益业务的创始人，曾担任过多项商管职务，负责澳大利亚、非洲、日本、拉美、中东、土耳其和俄罗斯的业务。

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，兼任工银瑞信投资管理有限公司董事、董事长，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、贵金计划部副处长，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、贵金部）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，中国工商银行集团派驻子公司董监事办公室专家、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，首批入文社会科学长江学者讲席教授，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、微观机制设计、中国经济等。

孙祁祥女士，独立董事，经济学博士，现任北京大学经济学院院长，教授，博士生导师，享受国务院政府特殊津贴专家。兼任北京大学中国保险与社会保障研究中心主任，中国金融学会学术委员会委员、常务理事，中国保险学会副会长，教育部高等学校经济学类学科专业教学指导委员会委员，美国国际保险学会董事会成员、学术主持人，美国CV. Starr冠名教授。曾任亚太风险与保险学会主席，美国国家经济研究局、美国印第安纳大学、美国哈佛大学、香港大学访问学者。在《经济研究》等学术刊物上发表论文100多篇，主持过20多项由国家部委和国际著名机构委托的科研课题。

Jane DeBevoise女士，独立董事，香港大学艺术系博士，历任银行家信托公司（1998年与德意志银行合并）董事总经理、所罗门·古根海姆基金会副主席及项目总监、香港政府委任的展览馆委员会成员、香港西九龙文娱艺术馆咨询小组政府委任委员，2003年至今担任香港亚洲艺术文献库董事局主席，2009年至今担任美国亚洲协会主席。

二、基金托管人

名称：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)

住所：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：王洪章

成立时间：2004年09月17日

组织形式：股份有限公司

注册资本：贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12号

联系人：田 肖

联系电话：(010)6759 5096

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：王秋雅

公司网站：www.icbcxs.com.cn

2、其他销售机构

（1）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：王洪章

联系人：张静

传真：010–66275654

客户服务电话：95533

网址：http://www.ccb.com/

（2）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：邓阿鹏

电话：0755–83198888

传真：0755–83195049

客户服务电话：95555

网址：http://www.cmbchina.com/

（3）交通银行股份有限公司

注册地址：上海市银城中路188号

办公地址：上海市银城中路188号

法定代表人：牛刚明

联系人：张宏革

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：田国立

联系人：侯燕鹏

传真：010–66594431

客户服务电话：95566

网址：http://www.boc.cn/

（5）上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东南路500号

办公地址：上海市北京东路689号东银大厦17楼

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

（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：上海市辽宁路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）北京农商银行股份有限公司

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

（8）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

网址：http://www.gtja.com/

（9）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/

（10）海通证券股份有限公司

注册地址：上海市浦海中路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/

（11）中国国际金融有限公司

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/

（12）安信证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元

办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元

法定代表人：牛冠兴

联系人：陈剑虹

电话：0755–82825551

传真：0755–82558355

客户服务电话：4008001001

网址：http://www.essence.com.cn

（13）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：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

法定代表人：高冠江

联系人：唐静

电话：010–63080985

传真：010–63080978

客户服务电话：4008008899

网址：http://www.cindasc.com

（14）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：张妍

电话：023–63786220

传真：023–63786212

客户服务电话：4008096096

网址：http://www.swsc.com.cn

（15）德邦证券有限责任公司

注册地址：上海市普陀区曹杨路510号南半幢9楼

办公地址：上海市浦东新区福山路500号城建国际中心26楼

法定代表人：方加春

联系人：罗芳

电话：021–68761616

传真：021–68767981

客户服务电话：4008888128

网址：http://www.tebon.com.cn

（16）广州证券有限责任公司

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

（17）长城证券股份有限公司

注册地址：厦门市莲前西路二号莲富大厦十七楼

办公地址：厦门市莲前西路二号莲富大厦十七楼

法定代表人：傅毅辉

联系人：卢金文

电话：0592–5161816

传真：0592–5161102

客户服务电话：0592–5163588

网址：http://www.xcsc.com

（18）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

（19）西藏同信证券有限责任公司

注册地址：拉萨市北京中路101号

法定代表人：贺经君

联系电话：021–36535002

传真：021–36535037

联系人：汪尚斌

公司网址：www.xzsec.com

客户咨询电话：40088–11177

（20）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：金佳

电话：028–86690126

传真：028–86690126

客服电话：4006600109

网址：www.gjzq.com.cn

（21）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：李工

联系人：甘霖

电话：0551–65161666传真：0551–5161672

客户服务电话：0551–96518/4008096518

网址：http://www.huaanbao.com/

（22）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：北京市西城区金融街5号新盛大厦B座4层

法定代表人：林爽

联系人：林爽

电话：010–66045608

传真：010–66045500

客户服务电话：010–66045678

网址：http://www.txsec.com

（23）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：童彩邢

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

（24）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

客户服务电话：4008–886–661

传真：62020088–8802

网址：www.myfund.com

（25）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

（26）杭州数米基金销售有限公司

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：周畅芃

电话：0571–28829790，021–60897869

客服电话：4000–766–123

传真：0571–26698533

网址：http://www.fund123.cn/

（27）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/

（28）诺亚正行（上海）基金销售有限公司

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/

（29）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：习眉

联系电话：010–85650920

客服电话：400–920–0022

传真：010–85657357

网址：http://licaike.hexun.com/

（30）浙江金观诚财富管理有限公司

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

（31）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475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：薛冰

联系人：徐雯吟

联系电话：021–50583533–3011

客服电话：400–005–6355

传真：021–50583533

网址：www.leadfund.com.cn

（32）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/

（33）万银财富（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：中国北京朝阳区北四环中路27号盘古大厦3201

法定代表人：李招弟

联系人：高晓芳

联系电话：010–59393920–811

客服电话：4008080069

传真：010–59393074

网址： www.wy-fund.com

（34）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：杨园

联系电话：0571–88911818

客服电话：4008–773–772

网址：www.5ifund.com

（35）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：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

（36）深圳市新三板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：1.jr.com

（37）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：程刚

联系电话：010–85892781

客服电话：400–609–9500

网址： www.yixinfund.com

（38）一路财富（北京）基金销售有限公司

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：苏笑

联系电话：010–88312877–8033

客服电话：400–001–1566

网址：www.yilucaifu.com

（39）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

（40）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：路冠

联系人：侯英建

联系电话：010–65807865

客服电话：010–65807609

网址：www.cifcofund.com

（41）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

（42）北京田鼎顺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2236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

（43）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：罗昶安

联系人：李皓

联系电话：13521165454

客服电话：400–001–8811

网址：www.zengcaiwang.com

（44）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

（45）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/

（46）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.hundsun.com

（47）泛华普信基金销售有限公司

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/

（48）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

（49）北京乐融多源投资咨询有限公司

注册地址：北京市朝阳区西大望路1号1楼16层1603室

办公地址：北京市朝阳区西大望路1号1楼16层1603室

法定代表人：董浩

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.jimufund.com

（50）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

（51）汉江银行股份有限公司

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

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

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：北京市西城区金融大街19号富凯大厦B座十二层

办公地址：北京市西城区金融大街19号富凯大厦B座十二层

负责人：王丽

电 话：010–52682888

传 真：010–52682999

经办律师：徐建军、刘焕志

（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：李慧明，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

工银瑞信美丽城镇主题股票型证券投资基金

五、基金的类型

股票型基金

六、基金的投资目标

在全面推进新型城镇化发展的背景下，积极选择深度受益于此类主题的股票进行投资，并通过积极有效的风险防范措施，力争获取超越业绩比较基准的收益。

七、基金的投资方向

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法公开发行上市交易的股票（包括中小板、创业板及其他中国证监会允许基金投资的股票）、权证、股指期货、债券（包括但不限于国债、金融债、企业债、公司债、次级债、可转换债券、分离交易可转债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、现金，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（但须符合中国证监会的相关规定）。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金的投资组合比例为：股票占基金资产的比例为80%－95%，其中投资于本基金界定的美丽城镇主题范围内股票不低于非现金资产的80%。每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于基金资产净值的5%的现金或到期日在一年以内的政府债券。

如法律法规或中国证监会允许，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。

八、基金的投资策略

（一）资产配置策略

本基金将由投资研究团队及时跟踪市场环境变化，根据宏观经济运行态势、宏观经济政策变化、证券市场运行状况、国际市场变化情况等因素的深入研究，判断证券市场的发展趋势，结合行业状况、公司价值性和成长性分析，综合评价各类资产的风险收益水平。在充足的宏观形势判断和规避外部风险的基础上，采用动态调整策略，在市场上涨阶段中，适当增加权益类资产配置比例，在市场下行周期中，适当降低权益类资产配置比例，力求实现基金资产的长期稳定增值，从而有效提高不同市场状况下基金资产的整体收益水平。

（二）股票选择策略

1、美丽城镇主题的界定

本基金所界定的美丽城镇主题以建设以人为本、提高发展质量的新型城镇化为出发点。并主要包含城镇化基础建设、城镇化生态文明、城镇化智能管理以及城镇化消费升级四大领域。

城镇化基础建设：是建设美丽城镇的基础工程。主要包括保障性住房建设、综合性交通网络建立、公共服务设施建设等方面。落实资行业层面，包括中信一级行业中的地产、建筑、建材、机械、电力设备、交通运输等行业；中信二级行业中的交通及电网行业。

城镇化生态文明：建设美丽城镇应考虑资源环境的承载能力，将生态文明理念全面融入城镇化进程，着力推进绿色发展、循环发展、低碳发展。落实到行业层面，主要包括中信二级行业中的环保及公共事业行业。

城镇化智能管理：智能管理是美丽城镇的现代化体现。统筹城镇发展的物质资源、信息资源和智力资源利用，推动物联网、云计算、大数据等新一代信息技术创新应用，实现与城镇经济社会发展的深入融合。落实到行业层面，主要包括中信一级行业中的电子元器件、计算机以及通信等行业。

城镇化消费升级：美丽城镇将引领消费领域的全面升级。强调“以人为本、公平共享”的新型城镇化建设将有序推进农业转移人口市民化，稳步推进医疗、教育等城镇基本公共服务常住人口全覆盖，提高人口素质水平，进一步将提升整体消费水平。落实到行业层面，主要包括中信一级行业中的汽车、商贸零售、餐饮旅游、家电、纺织服装、医药、食品饮料以及传媒等行业。

除上述四大领域，在新型城镇化建设的引领下，受益于土地流转改革、农业现代化、农业规模化的农林牧渔业以及受益于投融资需求提升、金融创新的银行、非银行金融业，均是本基金的关注重点。

另外，其他行业中如有相关上市公司受益于本基金所界定的美丽城镇主题范畴，亦属于本基金的投资范围。

未来随着政策或市场环境发生变化导致本基金对美丽城镇主题的界定范围发生变动，本基金可调整对上述主题界定的标准，并在更新的招募说明书中进行公告。如未来中信证券研究所对行业分类标准进行调整，则本基金亦将酌情进行相应调整。如中信证券研究所不再发布行业分类标准，本基金将根据对美丽城镇主题的界定，选择符合相应主题范围的上市公司股票进行投资。

2、个股投资策略

在上述美丽城镇主题界定的基础上，本基金将通过定性分析和定量分析相结合的办法，选择受益相关主题程度较深，具有核心竞争优势和持续增长潜力，且估值水平相对合理的优质上市公司的股票进行重点投资。

① 定性分析

本基金对上市公司的竞争优势进行定性评估。上市公司在行业中的相对竞争力是决定投资价值的重要依据，主要包括以下几个方面：

1.公司的竞争优势：重点考察公司的市场优势，在细分市场是否占据领先位置，是否具有品牌号召力或较高的行业知名度等；资源优势，包括是否拥有独特优势的物资或非物质资源，比如市场资源、专利技术等；产品优势，包括是否拥有对产品的定价能力等以及其他优势；

II.公司治理评估：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：

i. 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；

ii. 尊重公司相关利益者的权利；

iii. 公司信息披露及时，准确、完整；

iv. 公司董事会勤勉、尽责、独立；

v. 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。

III.公司的盈利模式：对企业盈利模式的考察重点关注企业盈利模式的属性以及成熟程度，考察核心竞争力的不可复制性、可持续性、稳定性；

② 定量分析

在定量分析方面，本基金将通过对成长性指标（预期主营业务收入增长率、净利润增长率、PEG）、相对价值指标（PE、PB、P/CF、EV/EBITDA）以及绝对估值指标（DCF）的定量评判，筛选出具有GARP（合理价格成长）性质的股票。

（三）股指期货投资策略

本基金以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标，在风险可控的前提下，本着谨慎原则，参与股指期货投资。本基金将根据对现货和期货市场的分析，发挥股指期货杠杆效应和流动性好的特点，采用股指期货在短期内现价形成预期，获取市场收口，投资策略包括多头套期保值和空头套期保值。多头套期保值指当基金需要买入现货时，为避免市场冲击，提前建立股指期货多头头寸，然后逐步买入现货并解除股指期货多头，当完成现货建仓后将股指期货平仓；空头套期保值指当基金需要卖出现货时，先建立股指期货空头头寸，然后逐步卖出现货并解除股指期货空头，当现货全部清仓后将股指期货平仓。本基金在股指期货套期保值过程中，将定期测算投资组合与股指期货的相关性、投资组合beta的稳定性，精细化确定投资方案比例。

（四）债券投资策略

本基金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，专业研究人员分别从利率、债券信用风险等角度，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。

1、利率策略

研究GDP、物价、就业、国际收支等国民经济运行状况，分析宏观经济运行的可能情景，预测财政政策、货币政策等政府宏观经济政策取向，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，根据对市场利率水平的变化趋势的预期，综合宏观经济状况和货币政策等因素的分析判断，可以制定出组合的目标久期，预期市场利率水平上升时，降低组合的久期，以规避债券价格下降的风险和资本损失，获得较高的再投资收益；预期市场利率将下降时，提高组合的久期，在市场利率实际下降时获得债券价格上升的收益，并获得较高利息收入。

2、信用策略

根据国民经济运行周期阶段、分析债券发行人所处行业发展前景，发行人业务发展状况、企业市场地位，财务状况、管理水平、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，确定债券的信用风险利差与投资价值。

3、债券选择与组合优化

本基金将根据债券市场情况、基于利率期限结构及债券的信用级别，在综合考虑流动性、市场分期、息票率、税赋特点、提前偿还和赎回等因素的基础上，评估债券投资价值，选择定价合理或者价值被低估的债券构建投资组合，并根据市场变化情况对组合进行优化。

4、可转换债券投资

可转换债券兼具权益类证券与固定收益类证券的特性，具有抵御下行风险、分享股票价格上涨收益的特点，是本基金的重要投资对象之一。本基金筛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。

（五）权证投资策略

本基金将因为上市公司进行股权分置改革、或增发配售等原因被动获得权证，或者本基金在进行套利交易、避险交易等情形下将主动投资权证。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，结合隐含波动率、剩余期限、标的证券价格走势等参数，运用数量化期权定价模型，确定其合理内在价值，从而构建套利交易或避险交易组合，力求取得最优的风险调整收益。

（六）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：80%×沪深300指数收益率＋20%×中债综合指数收益率。

沪深300指数是由中证指数有限公司编制，由沪深 A 股中规模大、流动性好的最具代表性的300 只股票组成，综合反映了沪深A股市场整体表现。中债综合指数由中央国债登记结算有限责任公司编制，该指数旨在综合反映债券全市场整体价格和投资回报情况，具有广泛的市场代表性，能够反映债券市场总体走势。本基金管理人认为，该业绩比较基准目前能够准确地反映本基金的风险收益特征。

本基金是股票型证券投资基金，股票投资比例为80–95%，本基金对沪深300指数和中债综合指数分别赋予80%和20%的权重符合本基金的投资特性。

如果今后法律法规发生变化，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，经与基金托管人协商一致，本基金可在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告。

十、基金的风险收益特征

本基金为股票型基金，预期收益和风险水平高于混合型基金、债券型基金与货币市场基金。

十一、基金的投资组合报告

本报告期为2015年4月1日起至6月30日止（财务数据未经审计）。

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	1,152,047,841.50	83.10
	其中：股票	1,152,047,841.50	83.10
2	基金投资	–	–
3	固定收益投资	–	–
	其中：债券	–	–
	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	156,733,742.39	11.31
8	其他资产	77,598,064.43	5.60
9	合计	1,386,379,648.32	100.00

注：由于四舍五入的原因全额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

2报告期末按行业分类的股票投资组合

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