

工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书(2016 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工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

1

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。

本

基金基金合同于 2007 年 7 月 18 日正式生效，并于 2015 年 8 月 5 日进行了更新。

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。

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。

基金管理人并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 2016 年 7 月 17 日，有关财务数据和净值表现数据截止日为

2016 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。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

2

目录

重要提示	1
一、绪言	1
二、释义	1

三、基金管理人	7
四、基金托管人	15
五、相关服务机构	18
六、基金的募集	55
七、基金合同的生效	55
八、基金份额的申购、赎回与转换.....	56
九、基金的投资	64
十、基金的业绩	75
十一、基金的财产	77
十二、基金财产的估值	78
十三、基金的收益与分配	83
十四、基金的费用与税收	84
十五、基金的会计与审计	86
十六、基金的信息披露	87
十七、基金的风险揭示	90
十八、基金运作方式的变更	92
十九、基金合同的变更、终止与基金财产的清算	92
二十、基金合同的内容摘要	95
二十一、基金托管协议的内容摘要.....	95
二十二、对基金份额持有人的服务.....	95
二十三、其他应披露事项	97
二十四、招募说明书存放及查阅方式.....	99
二十五、备查文件	99
附件一：基金合同摘要	100
附件二：基金托管协议摘要	112

工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

1

一、绪言

《工银瑞信红利混合型证券投资基金招募说明书》（以下简称“本招募说明书”）依据《中

华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《证券投资基金销售管理办法》

（以下简称“《销售办法》”）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简称“《运作

办法》”）、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规以及《工银瑞信红利混

合型证券投资基金合同》（以下简称“基金合同”）编写。

本招募说明书阐述了工银瑞信红利混合型证券投资基金的投资目标、策略、风险、费率等与投资者投资决策有关的全部必要事项，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本招募说明书。

书。

基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担法律责任。

本基金根据本招募说明书所载明的资料申请募集。本招募说明书由工银瑞信基金管理有

限公司解释。本基金管理人没有委托或授权任何其他人提供未在本招募说明书中载明的信息，

或对本招募说明书作任何解释或者说明。

本招募说明书根据本基金的基金合同编写，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。基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份

额持有人和基金合同的当事人，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《基金法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者欲了解基

金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

二、释义

本招募说明书中，除非文义另有所指，下列词语或简称代表如下含义：

基金或本基金：指工银瑞信红利混合型证券投资基金；

基金合同：指《工银瑞信红利混合型证券投资基金基金合同》及对基金合同的任何有效修订和补充；

招募说明书：指《工银瑞信红利混合型证券投资基金招募说明书》及其定期更新；工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

2

基金份额发售公告：指《工银瑞信红利混合型证券投资基金基金份额发售公告》

托管协议 指基金管理人与基金托管人就本基金签订之《工银瑞信红利混合型证券投资基金托管协议》及对该托管协议的任何有效修订和补充；

中国证监会：指中国证券监督管理委员会；

中国银监会：指中国银行业监督管理委员会；

银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或中国银行业监督管理委员会；

《基金法》：指 2003 年 10 月 28 日经第十届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过，并经 2012 年 12 月 28 日第十一届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议修订，自 2013 年 6 月 1 日起实施的，并经 2015 年 4 月 24 日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国港口法〉等七部法律的决定》修改的《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布机关对其不时做出的修订；

《销售办法》：指中国证监会 2013 年 3 月 15 日颁布、同年 6 月 1 日实施的《证券投资基金销售管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订；

《运作办法》：指中国证监会 2014 年 7 月 7 日颁布、同年 8 月 8 日实施的《公开募集证券投资基金运作管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订；

《信息披露办法》：指中国证监会 2004 年 6 月 8 日颁布、同年 7 月 1 日实施的《证券投资基金信息披露管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订；

元：指人民币元；

基金管理人：指工银瑞信基金管理有限公司；

基金托管人：指中国建设银行股份有限公司；

基金合同当事人：指受基金合同约束，根据基金合同享有权利并承担义务的法律主体，包括基金管理人、基金托管人和基金份额持有人；工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

3

登记结算业务：指基金登记、存管、过户、清算和结算业务，具体内容包括投资人基金账户的建立和管理、基金份额注册登记、基金销售业务的确认、清算和结算、代理发放红利、建立并保管基金份额持有人名册等；

登记结算机构：指办理登记结算业务的机构。基金的登记结算机构为工银瑞信基金管理有限公司或接受工银瑞信基金管理有限公司委托代为办理登记结算业务的机构；

投资人：指个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人的合称；

个人投资者：指年满 18 周岁，合法持有现时有效的中华人民共和国居民身份证、军人证件等有效身份证件的中国公民，以及依据有关法律法规规定或中国证监会批准可投资于证券投资基金的其他自然人；

机构投资者：指依法可以投资开放式证券投资基金的、在中华人民共和国境内合法注册登记并存续或经有关政府部门批准设立并存续的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织；

合格境外机构投资者：指符合现行有效的相关法律法规规定可以投资于中国境内证券市场的中国境外的机构投资者；

基金份额持有人：指依基金合同和招募说明书合法取得基金份额的投资人；

基金份额持有人大会：指按照基金合同第八部分之规定召集、召开并由基金份额持有人或其合法的代理人进行表决的会议；

基金募集期：指自基金份额发售之日起至发售结束之日止的期间，最长不得超过 3 个月；

基金合同生效日：指基金募集达到法律法规规定及基金合同规定的条件，基金管理人向中国证监会办理基金备案手续完毕，并获得中国证监会书面确认的日期；

基金合同终止日：指基金合同规定的基金合同终止事由出现后，基金财产清算完毕，清算结果报中国证监会备案并予以公告的日期；工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

4

存续期：指基金合同生效至终止之间的不定期期限；

工作日：指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日；

业务规则：指《工银瑞信基金管理有限公司证券投资基金注册登记业务规则》，是规范基金管理人所管理的开放式证券投资基金登记结算方面的业务规则，由基金管理人和投资人共同遵守；

基金销售业务：指基金管理人或代销机构宣传推介基金，发售基金份额，办

理基金份额的申购、赎回、转换、非交易过户、转托管及定期定额投资等业务；

认购：指在基金募集期内，投资人申请购买基金份额的行为；

申购：指基金合同生效后，投资人根据基金合同和招募说明书的规定申请购买基金份额的行为；

赎回：指基金合同生效后，基金份额持有人按基金合同规定的条件要求将基金份额兑换为现金的行为；

基金转换：指基金份额持有人按照基金合同和基金管理人届时有效公告规定的条件，申请将其持有基金管理人管理的、某一基金的基金份额转换为基金管理人管理的、且由同一登记结算机构办理登记结算的其他基金基金份额的行为；

转托管：指基金份额持有人在本基金的不同销售机构之间实施的变更所持基金份额销售机构的操作；

巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请(赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额)超过上一开放日基金总份额的 10%；

投资指令：指基金管理人在运用基金财产进行投资时，向基金托管人发出的资金划拨及实物券调拨等指令；

直销机构：指工银瑞信基金管理有限公司（包括直销中心及网上交易系统）；

代销机构：指符合《销售办法》和中国证监会规定的其他条件，取得基金代销业务资格并与基金管理人签订了基金销售服务代理协议工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

5

议，代为办理基金销售业务的机构；

销售机构：指直销机构和代销机构；

基金销售网点：指基金管理人的直销中心及基金代销机构的代销网点；

指定媒体：指中国证监会指定的用以进行信息披露的报刊和互联网网站；

基金账户：指登记结算机构为投资人开立的、记录其持有的、基金管理人所管理的基金份额余额及其变动情况的账户；

基金交易账户：指销售机构为投资人开立的、记录投资人通过该销售机构买卖本基金的基金份额变动及结余情况的账户；

封闭期：基金合同生效以后一年（含一年）的期间内，本基金为封闭式基金，期间基金份额保持不变，基金份额持有人不得申请赎回或转让本基金；

开放期：指基金合同生效一年以后，本基金转换为开放式基金后的存续期间；

开放日：指本基金由封闭式基金转为开放式基金后为投资人办理基金份额申购、赎回或其他业务的工作日；

交易时间：指开放日基金接受申购、赎回或其他交易的时间段；

T 日：指销售机构在规定时间受理投资人申购、赎回或其他业务申请的工作日；

T+n 日：指自 T 日起第 n 个工作日(不包含 T 日)；

基金收益：指基金投资所得红利、股息、债券利息、买卖证券价差、银行存款利息、已实现的其他合法收入及因运用基金财产带来的成本和费用的节约；

基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款及其他资产的价值总和；

基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债后的价值；

基金份额净值：指计算日基金资产净值除以计算日基金份额总数；

基金资产估值：指计算评估基金资产和负债的价值，以确定基金资产净值和基金份额净值的过程；工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

6

指定媒体：指中国证监会指定的用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒体；

法律法规：指中国现行有效并公布实施的法律、行政法规、规范性文件、司法解释、行政规章以及其他对基金合同当事人有约束力的决定、决议、通知等；

不可抗力：指基金合同当事人无法预见、无法抗拒、无法避免且在基金合同由基金管理人、基金托管人签署之日后发生的，使基金合同当事人无法全部或部分履行基金合同的任何事件，包括但不限于洪水、地震及其他自然灾害、战争、骚乱、火灾、政府征用、没收、恐怖袭击、传染病传播、法律法规变化、突发停电或其他突发事件、证券交易所非正常暂停或停止交易。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

7

三、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

法定代表人：郭特华

成立日期：2005 年 06 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

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：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、上海市宏观

经济学会常务理事、中国社会科学院陆家嘴研究基地理事会理事、上海财经大学校董会董

事，工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

8
上海市人大代表。

Neil Harvey 先生，董事， 瑞士信贷执行董事，常驻香港。瑞士信贷银行香港和大中华区首席执行官，负责私人银行、财富管理和投资银行业务。同时， Neil Harvey 先生还是资产管

理亚太地区副主席、亚太区运营委员会成员。 Neil Harvey 先生在投资银行和资产管理领域有

三十年的工作经历，对新兴市场和亚太地区有着深刻的了解，在亚太地区也有十七年的工

作经历。 Neil Harvey 先生在瑞士信贷工作十五年，担任过很多职务，目前他是资产管理亚太和

新兴市场负责人。此前，他担任亚洲（除日本）投资银行和固定收益业务负责人。另外，他

在瑞士信贷和其他公司都担任过要职，负责澳大利亚、非洲、日本、拉美、中东、土耳其和俄

罗斯地区的业务。

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、工银家族财富（上

海）投资管理有限公司的董事。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

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。

孙祁祥女士，独立董事，经济学博士，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

教工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

9

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 C.V. 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董事及主席， 2009 年至今担任美国亚洲艺术文献库总裁。

2.监事会成员

吴敏敏女士:监事，经济学硕士。 1996 年入职中国工商银行深圳市分行， 2007 年调入中

国

工商银行总行。历任中国工商银行深圳分行计划财务部副总经理、财务会计部副总经理、

中

国工商银行股份制改革办公室战略引资与上市处副处长、战略管理与投资者关系部战略发

展

与合作处副处长、处长，现任中国工商银行战略管理与投资者关系部专家。

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。

张舒冰女士：监事，硕士。 2003年4月至2005年4月，任职于中国工商银行，担任主任科

员。 2005年7月加入工银瑞信， 2005年7月至2006年12月担任综合管理部翻译兼综合， 2007年

至2012年担任战略发展部副总监， 2012年至2014年9月任职于机构客户部，担任机构客户部副

总监及总监职务； 2014年9月至2015年7月，担任机构产品部总监。 2014年11月至今，担任工

银瑞信投资管理有限公司监事。 2015年7月至今担任工银瑞信投资管理有限公司副总经理。

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，现任法律合规部副总监。

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，现任副总监。

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，兼工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

10

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。

江明波先生：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）有限公司固定收益投资总监，工银瑞信投资管理有限公司董事。 2000年7月至2001

年11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，历任研究员、基金经理助理、普天债券基金经理、社保债券组合、

社保回购组合基金经理、机构理财部总监助理、固定收益小组负责人。 2006年加入工银瑞信

基金管理有限公司。

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

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；1994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。

4. 本基金基金经理

宋炳坤先生，12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，现任权益投资总监兼研究部总监。2012年2月14日至今，担任工银瑞信添颐债

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日至今，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日至今，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日至今，担任工银医疗保健行业股票型基

金基金经理；2015年2月16日至今，担任工银战略转型主题股票基金基金经理。

杨柯先生，8年证券从业经验；曾任中国国际金融有限公司研究员；2011年加入工银瑞信，现任研究部副总监。2013年4月16日至今，担任工银瑞信稳健成长混合型证券投资基

金基金经理；2014年1月20日至今，担任工银瑞信红利混合型证券投资基金基金经理；2014工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

11

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；2015年5月26日起至今，

担任工银瑞信农业产业股票型基金基金经理；2016年3月1日起至今，担任工银瑞信物流产

业股票型基金基金经理。

本基金历任基金经理：

詹粤萍女士，2007年7月18日至2008年2月15日担任本基金基金经理。

杨建勋先生，2007年7月18日至2010年5月18日担任本基金基金经理。

章叶飞先生，2010年5月18日至2011年7月1日担任本基金基金经理。

杨军先生，2010年5月18日至2014年1月22日担任本基金基金经理。

5. 投资决策委员会成员

郭特华女士，投资决策委员会主任，简历同上。

江明波先生，简历同上。

杜海涛先生，简历同上。

宋炳坤先生，简历同上。

欧阳凯先生，14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日至今担任工银保本混合基金基金经理，2013年2月7日至今担任工银

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日起至今担任工银瑞信保本3号混合型基金基金经理，2013

年7月4日起至今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日起至今担任工银丰盈回报

灵活配置混合型基金基金经理。

黄安乐先生，13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，现任权益投资部总监。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日至今，担任工银高端制造行业股票型基金基金经理；2015年4月28日至今，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，担任工银瑞信国家战

略主题股票型基金基金经理。

李剑峰先生，13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，现任专户投资部总监，专户投资部投工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

12

资经理。

上述人员之间均不存在近亲属关系。

（三）基金管理人的职责

1. 依法募集基金，办理或者委托经国务院证券监督管理机构认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜；
2. 办理基金备案手续；
3. 对所管理的不同基金资产分别管理、分别记账，进行证券投资；
4. 按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益；
5. 进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；

6. 编制中期和年度基金报告；
7. 计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格；
8. 办理与基金资产管理业务活动有关的信息披露事项；
9. 召集基金份额持有人大会；
10. 保存基金资产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；
11. 以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；
12. 国务院证券监督管理机构规定的其他职责。

（四）基金管理人承诺

1. 本基金管理人将根据基金合同的规定，按照招募说明书列明的投资目标、策略及限制等全权处理本基金的投资。
2. 本基金管理人不得从事违反《证券法》的行为，并建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止违反《证券法》行为的发生。
3. 本基金管理人不得从事违反《基金法》的行为，并建立健全内部控制制度，采取有效措施，保证基金财产不用于下列投资或者活动：
 - （1）承销证券；
 - （2）向他人贷款或者提供担保；
 - （3）从事承担无限责任的投资；
 - （4）买卖其他基金份额，但是国务院另有规定的除外；
 - （5）向基金管理人、基金托管人出资或者买卖基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券；
 - （6）买卖与基金管理人、基金托管人有控股关系的股东或者与基金管理人、基金托管人工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

13

有其他重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券；

- （7）将基金资产用于购买基金管理人股东发行和承销期内承销的有价证券；
- （8）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
- （9）依照法律、行政法规有关规定，由国务院证券监督管理机构规定禁止的其他活动。
4. 本基金管理人将加强人员管理，强化职业操守，督促和约束员工遵守国家有关法律、法规及行业规范，诚实信用、勤勉尽责，不从事以下行为：
 - （1）将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资；
 - （2）不公平地对待其管理的不同基金财产；
 - （3）利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人牟取利益；
 - （4）向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失；
 - （5）其它法律法规以及国务院证券监督管理机构禁止的行为。

5. 基金经理承诺

- （1）依照有关法律、法规和基金合同的规定，本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取利益。
- （2）不利用职务之便为自己、被代理人、被代表人、受雇人或任何其他第三人谋取不当利益。
- （3）不泄漏在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密以及尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息。
- （4）不以任何形式为除基金管理人以外的其他组织或个人进行证券交易。

（五）基金管理人的内部控制制度

1. 内部控制的原则

（1）健全性原则。内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员，并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

（2）有效性原则。通过科学的内控手段和方法，建立合理的内控程序，维护内控制度的有效执行。

（3）独立性原则。基金管理人各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立，基金管理人基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。

（4）相互制约原则。基金管理人内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

（5）成本效益原则。基金管理人运用科学化的经营管理方法降低运营成本，提高经济效益，以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

14

2. 内部控制的主要内容

（1）控制环境

董事会下设公司治理与风险控制委员会，负责对公司治理结构进行定期的评估、检验，提出对公司治理结构的修改和完善方案，对公司经营管理和基金投资业务进行风险管理和合

规范性控制，对公司内部稽核审计工作结果进行审查和监督并向董事会报告；董事会下设资

格审查与薪酬委员会，负责对股东推荐的董事人选资格、高级管理人员资格、独立董事资格进

行审查，拟定董事、监事、高级管理人员薪酬和激励政策，报股东会或董事会批准。

公司管理层在总经理领导下，认真执行董事会确定的内部控制战略，为了有效贯彻公司董事会制定的经营方针及发展战略，总经理下设执行委员会，负责公司日常经营管理活动中

的重要决策，执行委员会下设投资决策委员会和风险管理委员会，就基金投资和风险控制等

发表专业意见及建议，投资决策委员会是基金的最高投资决策机构。

公司设立督察长，对董事会负责，主要负责对公司内部控制的合法合规性、有效性和合理性进行审查，发现重大风险事件时向公司董事会和中国证监会报告。

（2）风险评估

a) 董事会下属的公司治理与风险控制委员会和督察长对公司内外部风险进行评估；

b) 执行委员会下属的风险管理委员会负责对公司经营管理中的重大突发性事件和重大危机情况进行评估，制定危机处理方案并监督实施；负责对基金投资和运作中的重大问题和重

大事项进行风险评估；

c) 各级部门负责对职责范围内的业务所面临的风险进行识别和评估。

（3）控制活动

控制活动包括自我控制、职责分离、监察稽核、实物控制、业绩评价、严格授权、资产分离等政策、程序或措施。

控制活动体现为：自我控制以各岗位的目标责任制为基础，是内部控制的第一道防线。

在公司内部建立科学、严格的岗位分离制度、授权制度、资产分离制度等，在相关部门和相

关岗位之间建立重要业务处理凭据传递和信息沟通制度，后续部门及岗位对前部门及岗位负有监督责任，使相互监督制衡的机制成为内部控制的第二道防线。充分发挥督察长和法律合规部对各岗位、各部门、各机构、各项业务全面监察稽核作用，建立内部控制的第三道防线。

（4）信息与沟通

公司建立双向的信息交流途径，形成了自上而下的信息传播渠道和自下而上的信息呈报工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

15

渠道。通过建立有效的信息交流渠道，保证了公司员工及各级管理人员可以充分了解与其职责相关的信息，并及时送达适当的人员进行处理。公司根据组织架构和授权制度，建立了清晰的业务报告系统。

（5）内部监控

内部监控由公司治理与风险控制委员会、督察长、风险管理委员会和法律合规部等部门在各自的职权范围内开展。本公司设立了独立于各业务部门的法律合规部，其中监察稽核人员履行内部稽核职能，检查、评价公司内部控制制度合理性、完备性和有效性，监督公司内部控制制度的执行情况，揭示公司内部管理及基金运作中的风险，及时提出改进意见，促进公司内部管理制度有效地执行。

3. 基金管理人关于内部控制的声明

- （1）基金管理人确知建立、实施和维持内部控制制度是本公司董事会及管理层的责任；
- （2）上述关于内部控制的披露真实、准确；
- （3）本公司承诺将根据市场环境的变化及公司的发展不断完善内部控制制度。

四、基金托管人

（一）基本情况

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：田青

联系电话：(010)6759 5096

中国建设银行成立于 1954 年 10 月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，

总部设在北京。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码 939)，于 2007 年工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

16

9 月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码 601939)。

2015 年末，本集团资产总额 18.35 万亿元，较上年增长 9.59%；客户贷款和垫款总额 10.49

万亿元，增长 10.67%；客户存款总额 13.67 万亿元，增长 5.96%。净利润 2,289 亿元，增长

0.28%；营业收入 6,052 亿元，增长 6.09%，其中，利息净收入增长 4.65%，手续费及佣金净

收入增长 4.62%。平均资产回报率 1.30%，加权平均净资产收益率 17.27%，成本收入比 26.98%，

资本充足率 15.39%，主要财务指标领先同业。

物理与电子渠道协同发展。营业网点“三综合”建设取得新进展，综合性网点数量达 1.45 万个，综合营销团队 2.15 万个，综合柜员占比达到 88%。启动深圳等 8 家分行物理渠道全面转

型创新试点，智慧网点、旗舰型、综合型和轻型网点建设有序推进。电子银行主渠道作用进

一步凸显，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达 95.58%，较上年提升 7.55 个百分点；同

时推广账号支付、手机支付、跨行付、龙卡云支付、快捷付等五种在线支付方式，成功实现

绝大多数主要快捷支付业务的全行集中处理。

转型业务快速增长。信用卡累计发卡量 8,074 万张，消费交易额 2.22 万亿元，多项核心指标继续保持同业领先。金融资产 1,000 万以上的私人银行客户数量增长 23.08%，客户金融资产

总量增长 32.94%。非金融企业债务融资工具累计承销 5,316 亿元，承销额市场领先。资产托管

业务规模 7.17 万亿元，增长 67.36%；托管证券投资基金数量和新增只数均为市场第一。人民

币国际清算网络建设再获突破，继伦敦之后，再获任瑞士、智利人民币清算行资格；上海自

贸区、新疆霍尔果斯特殊经济区主要业务指标居同业首位。

2015 年，本集团先后获得国内外各类荣誉总计 122 项，并独家荣获美国《环球金融》杂志“中国最佳银行”、香港《财资》杂志“中国最佳银行”及香港《企业财资》杂志“中国最佳

银行”等大奖。本集团在英国《银行家》杂志 2015 年“世界银行品牌 1000 强”中，以一级资

本总额位列全球第二；在美国《福布斯》杂志 2015 年度全球企业 2000 强中位列第二。

中国建设银行总行设资产托管业务部，下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII 托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监

督稽核处等 10 个职能处室，在上海设有投资托管服务上海备份中心，共有员工 220 余人。自 2007

年起，托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

（二）主要人员情况

赵观甫，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作，并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

17

总行审计部担任领导职务，长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作，具有丰富的

的客户服务和业务管理经验。

张军红，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室，长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作，

具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部，并在总行集团客户部和中国建设银行北京

市分行担任领导职务，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业

务管理经验。

黄秀莲，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

（三）基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维

护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国

建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社

保基金、保险资金、基本养老个人账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前

国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至2016年一季度末，中国建设银行已托管

584只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认

同。中国建设银行自2009年至今连续六年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

二、基金托管人的内部控制制度

（一）内部控制目标

作为基金托管人，中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和本行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基

金

财产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益。

（二）内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会，负责全行风险管理与内部控制工作，对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管业务部专门设置了监督稽核处，配备了专职内控工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

18

监督人员负责托管业务的内控监督工作，具有独立行使监督稽核工作职权和能力。

（三）内部控制制度及措施

资产托管业务部具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；业务人员具备从业资格；业务管理严格实行复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；业务操作区专门设置，封闭管理，实施音像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

三、基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

（一）监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定，监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“托管业务综合系统——基金监督子系统”，严格按照现行法律法规以及基金合同规定，对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督，并定期编写基金投资运作监督报告，报送中国证监会。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中，对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

（二）监督流程

- 1.每工作日按时通过基金监督子系统，对各基金投资运作比例控制等情况进行监控，如发现投资异常情况，向基金管理人进行风险提示，与基金管理人进行情况核实，督促其纠正，并及时报告中国证监会。
- 2.收到基金管理人的划款指令后，对指令要素等内容进行核查。
- 3.根据基金投资运作监督情况，定期编写基金投资运作监督报告，对各基金投资运作的合法合规性和投资独立性等方面进行评价，报送中国证监会。
- 4.通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易，电话或书面要求基金管理人进行解释或举证，并及时报告中国证监会。

五、相关服务机构

(一) 基金份额发售机构

1. 直销机构工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书
19

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 6-9 层

法定代表人：郭特华

客户服务电话：400-811-9999

传真：010-66583100

联系人：王秋雅

网址：www.icbccs.com.cn

2. 代销机构

(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：姜建清

传真：010-66107914

客户服务电话：95588

网址：www.icbc.com.cn

(2) 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：www.ccb.com

(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：刘士余

客户服务电话：95599 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

20

网址：<http://www.abchina.com>

(4) 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：牛锡明

联系人：张宏革

电话：021-58781234

传真：021-58408483

客户服务电话：95559

网址：www.bankcomm.com

（5）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：www.boc.cn

（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：邓炯鹏

电话：0755— 83198888

传真：0755— 83195049

客户服务电话：95555

网址：www.cmbchina.com

（7）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 号光大中心工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

21

法定代表人：唐双宁

联系人：朱红

电话：010— 63636153

传真：010— 63636157

客服电话：95595

网址：www.cebbank.com

（8）北京银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

办公地址：北京市西城区金融大街丙 17 号

法定代表人：闫冰竹

联系人：谢小华

电话：010— 66223587

传真：010-66226045

客户服务电话：95526

网址：<http://www.bankofbeijing.com.cn/>

（9）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：北京市西城区复兴门内大街 2 号

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： www.cmbc.com.cn

（ 10）平安银行股份有限公司

注册地址： 深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

办公地址： 深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

法定代表人： 肖遂宁

联系人： 张青

电话： 0755— 22166118 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

22

传真： 0755— 25841098

客户服务电话： 95511-3

网址： <http://www.bank.pingan.com>

（ 11）中信银行股份有限公司

注册地址： 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

办公地址： 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

法定代表人： 常振明

联系人： 丰靖

传真： 010— 65550828

客户服务电话： 95558

网址： <http://bank.ecitic.com>

（ 12）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： 刘宝凤

联系人： 王宏

联系电话： 022-58316666

传真： 022-58316569

客户服务电话： 95541

网址： www.cbhb.com.cn

（ 13）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： 郑鹏

电话： 010— 85238667

传真： 010— 85238680

客户服务电话： 95577

网址： www.hxb.com.cn

（ 14）北京农商银行股份有限公司工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

23

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：www.bjrcb.com

（15）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

客户服务热线：95528

网址：www.spdb.com.cn

（16）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：吴太普

联系人：严峻

电话：0571—85108195

传真：0571—85106576

客户服务电话：400-8888-508；0571—96523

网址：www.hzbank.com.cn

（17）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：薛峰工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

24

联系人：刘晨

电话：021-22169081

传真：021-22169134

客户服务电话：4008888788、95525

网址：www.ebscn.com

（18）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：95521/400-8888-666

网址：www.gtja.com

（19）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号国际企业大厦C座

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座 2—6 层

法定代表人：陈有安

联系人：田薇

电话：010-66568430

传真：010-66568990

客户服务电话：4008888888

网址：www.chinastock.com.cn

（20）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：北京市东城区朝阳门内大街 188 号

法定代表人：王常青

联系人：权唐

电话：010—85130588

传真：010—65182261 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

25

客户服务电话：400-8888-108

网址：www.csc108.com

（21）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

客户服务热线：95565、4008888111

网址：www.newone.com.cn

（22）中信证券股份有限公司

注册地址：深圳市深南大道 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：www.cs.ecitic.com

（23）兴业证券股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 99 号标力大厦

办公地址：上海市浦东新区民生路 1199 弄五道口广场 1 号楼 21 层

法定代表人：兰荣

联系人：谢高得

电话：021-38565785

传真：021-38565783

客户服务电话：4008888123

网站：www.xyzq.com.cn

(24) 海通证券股份有限公司工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

26

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： www.htsec.com

(25) 中信证券（山东） 有限责任公司

注册地址：青岛市崂山区苗岭路 29 号澳柯玛大厦 15 层

办公地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 20 层

法定代表人：杨宝林

联系人：吴忠超

电话： 0532-85022326

传真： 0532-85022605

客户服务电话： 95548

网址： www.zxwt.com.cn

(26) 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：崔少华（代行）

联系人：李良

电话： 027-65799999

传真： 027-85481900

客户服务电话： 95579 或 4008-888-999

网址： www.95579.com

(27) 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：李梅工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

27

联系人：黄维琳、钱达琛

电话： 021-33389888

传真： 021— 33388224

客户服务电话： 95523 或 4008895523

网址： www.swhysc.com

(28) 恒泰证券股份有限公司

注册地址：内蒙古呼和浩特市新城区新华东街 111 号

办公地址：内蒙古呼和浩特市新城区新华东街 111 号

法定代表人：刘汝军

联系人：张同亮

电话： 0471— 4913998

传真： 0471— 4930707

客户服务电话： 0471-4961259

网址： <http://www.cnht.com.cn/>

（ 29）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.essences.com.cn>

（ 30）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：齐晓燕

电话： 0755-82130833

传真： 0755— 82133952 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

28

客户服务电话： 95536

网址： www.guosen.com.cn

（ 31）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： 4008885288（全国）， 0510-82588168（无锡）

网址： <http://www.glsc.com.cn>

（ 32）中国民族证券有限责任公司

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 A 座 40F-43F

法定代表人：何亚刚

联系人：李小雅

电话： 010-59355930

传真： 010-66553791

客户服务电话： 400-889-5618

网址： www.e5618.com

（ 33）中航证券有限公司

注册地址：南昌市抚河北路 291 号

办公地址：南昌市抚河北路 291 号

法定代表人：杜航

联系人：余雅娜

电话：0791-6768763

传真：0791-6789414

客户服务电话：400-8866-567

网址：www.avicsec.com

（34）广发证券股份有限公司工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

29

注册地址：广州天河区天河北路 183-187 号大都会广场 43 楼（4301-4316 房）

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>

（35）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：高峰

电话：0755—83516094

传真：0755—83516199

客户服务电话：400 6666 888

网址：new.cgws.com

（36）华宝证券有限责任公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 166 号未来资产大厦 23 层

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 57 楼

法定代表人：陈林

联系人：袁月

电话：0755-36659385

传真：021—68777822

客户服务电话：4008209898;021-38929908

网址：<http://www.cnhbstock.com/>

（37）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 号工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

30

法定代表人：王春峰

联系人：王兆权

电话：022-28451861

传真：022-28451892

客户服务电话: 400-6515-988

网址: www.bhzq.com

(38) 中泰证券股份有限公司

注册地址: 山东省济南市经十路 20518 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: 吴阳

电话: 0531— 81283938

传真: 0531—81283900

客户服务电话: 95538

网址: www.qlzq.com.cn

(39) 东海证券有限责任公司

注册地址: 江苏省常州市延陵西路 23 号投资广场 18-19 楼

办公地址: 上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦

法定代表人: 朱科敏

联系人: 汪汇

电话: 021-50586660

传真: 021-58319590

客户服务电话: 95531; 4008888588

网址: <http://www.longone.com.cn>

(40) 中国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: 刘毅工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

31

电话 0755-82023442

传真 0755-82026539

客户服务电话: 400 600 8008

网址: www.china-invs.cn

(41) 平安证券有限责任公司

注册地址: 深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

办公地址: 深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

法定代表人: 杨宇翔

联系人: 郑舒丽

电话: 0755— 22626172

传真: 0755— 82400862

客户服务电话: 4008816168

网址: <http://www.pingan.com/>

(42) 上海证券有限责任公司

注册地址: 上海市黄浦区西藏中路 336 号

法定代表人: 郁忠民

网址：www.962518.com.cn

客户服务电话：021-962518

（43）东兴证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12-15层

办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12-15层

法定代表人：徐勇力

联系人：汤漫川

电话：010-66555316

传真：010-66555246

客户服务电话：4008888993

网址：www.dxzq.net.cn

（44）山西证券股份有限公司

注册地址：山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼

办公地址：山西省太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

32

法定代表人：侯巍

联系人：郭熠

电话：0351—8686659

传真：0351—8686619

客户服务电话：400-666-1618

网址：www.i618.com.cn

（45）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号城建大厦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：www.tebon.com.cn

（46）东方证券股份有限公司

注册地址：上海市中山南路318号2号楼22层—29层

办公地址：上海市中山南路318号2号楼22层—29层

法定代表人：王益民

联系人：吴宇

电话：021-63325888-3108

传真：021-63326173

客户服务电话：95503

网址：www.dfzq.com.cn

（47）华福证券有限责任公司

注册地址：福州市五四路157号新天地大厦7、8层

办公地址：福州市五四路157号新天地大厦7至10层

法定代表人：黄金琳

联系人：张腾

电话：0591— 87383623 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书
33

传真：0591— 87383610

客户服务电话：96326（福建省外请加拨 0591）

网址：www.hfzq.com.cn

（48）广州证券股份有限公司

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：www.gzs.com.cn

（49）中信证券（浙江）有限责任公司

注册地址：浙江省杭州市解放东路 29 号迪凯银座 22 层

办公地址：浙江省杭州市解放东路 29 号迪凯银座 22 层

法定代表人：沈强

联系人：周妍

电话：0571-86811958

传真：0571-85783771

客户服务电话：0571-95548

（50）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：95321

网址：www.cindasc.com

（51）中国国际金融有限公司工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

34

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/>

（52）方正证券股份有限公司

注册地址：湖南长沙芙蓉中路二段华侨国际大厦 22— 24 层

办公地址：湖南长沙芙蓉中路二段华侨国际大厦 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： www.foundersc.com

（ 53）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： www.swsc.com.cn

（ 54）厦门证券有限公司

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：傅毅辉工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

35

联系人：卢金文

电话： 0592— 5161816

传真： 0592— 5161102

客户服务电话： 0592-5163588

网址： www.xmzq.cn

（ 55）华龙证券股份有限公司

注册地址：甘肃省兰州市静宁路 308 号

办公地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号财富大厦

法定代表人：李晓安

联系人：李昕田

电话： 0931— 8888088

传真： 0931— 4890515

客户服务电话： 0931-4890100、 4890619、 4890618

网址： www.hlzqgs.com

（ 56）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>

（ 57）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：贾绍君

联系人：汪尚斌

联系电话： 021-36535002

传真： 021-36533017

客户服务电话： 400-881-1177

网址： www.xzsec.com 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

36

（ 58）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

客服电话： 010-58568118

公司网址： www.hrsec.com.cn

（ 59）东北证券股份有限公司

注册地址：吉林省长春市自由大路 1138 号

办公地址：吉林省长春市自由大路 1138 号

法定代表人：矫正中

联系人：潘锴

电话： 0431-85096709

传真： 0431-85096795

客户服务电话： 0431-85096709

网址： www.nesc.cn

（ 60）红塔证券股份有限公司

地址：云南省昆明市北京路 155 号附 1 号红塔大厦 9 楼

法定代表人：况雨林

客服电话： 0871-3577946

联系人：高国泽

电话： 0871-3577942

（ 61）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、深圳市福田区深南大道 4011 号港中旅大厦 18 楼

法定代表人：周易

联系人：庞晓芸工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

37

电话： 0755-82492193

传真： 0755-82492962（深圳）

客户服务电话： 025-95597

网址： www.htsc.com.cn

（ 62）中原证券股份有限公司

注册地址：郑州市郑东新区商务外环路 10 号
办公地址：郑州市郑东新区商务外环路 10 号
法定代表人：菅明军
联系人：程月艳、范春艳
电话：0371—69099882
传真：0371—65585899
客户服务电话：0371—967218、400-813-9666
网址：www.ccnew.com

（63）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

（64）国元证券股份有限公司

注册地址：安徽省合肥市寿春路 179 号
办公地址：安徽省合肥市寿春路 179 号
法定代表人：凤良志
联系人：李蔡
电话：0551—2272101
传真：0551—2272100
客户服务电话：全国统一热线 4008888777，安徽省内热线 96888
网址：www.gyzq.com.cn

（65）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 工银瑞信红利混合型证券投资
基金 更新的招募说明书

38

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：林爽
电话：010-66045608
传真：010-66045500
客户服务电话：010-66045678
网址：www.txsec.com

（66）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

（67）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.gjq.com.cn

（68）大通证券股份有限公司

注册地址：辽宁省大连市沙河口区会展路 129 号大连国际金融中心 A 座一大连期货大厦 38、39 层

办公地址：辽宁省大连市沙河口区会展路 129 号大连国际金融中心 A 座一大连期货大厦 38、39 层工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书 39

法定代表人：董永成

客户服务电话：4008169169

网址：<http://www.daton.com.cn>

（69）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

（70）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

（71）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 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

40

(72) 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: 周嫵旻

电话: 0571-28829790, 021-60897869

客服电话: 4000-766-123

传真: 0571-26698533

网址: <http://www.fund123.cn/>

(73) 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/>

(74) 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: 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/>

(75) 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 层工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

41

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/>

(76) 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

（ 77）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

（ 78）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 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书
42

客服电话： 010-85572999

传真： 010-65185678

网址： <http://www.harvestwm.cn/>

（ 79）众升财富（北京）基金销售

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 号盘古大观 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

（ 80）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

（ 81）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

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：单丙焯

联系电话： 021-20691832

客服电话： 400-089-1289

传真： 021-58787698

网址：<http://www.erichfund.com>

（ 82）深圳市新兰德证券投资咨询有限公司工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

43

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

（ 83）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

（ 84）一路财富（北京）信息技术有限公司

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

（ 85）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 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

44

客服电话： 95162

网址：www.cifco.net

（ 86）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

（87）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

（88）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

（89）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：罗细安工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

45

联系人：李皓

联系电话：13521165454

客服电话：400-001-8811

网址：www.zengcaiwang.com

（90）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

（91）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/>

（ 92）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

（ 93）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 号工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

46

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： 0551-65161600

客户服务电话： 0551-96518/4008096518

网址： <http://www.hazq.com/>

（ 94）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

（ 95）天风证券股份有限公司

注册地址：湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路 2 号高科大厦 4 楼

办公地址：湖北省武汉市江汉区唐家墩路 32 号国资大厦 B 座 4 楼

法定代表人：余磊

联系电话： 027—87618889

传真： 027—87618882

联系人：刘鑫

客服电话： 027—87618889

公司网址： <http://www.tfzq.com>

（ 96）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、
工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

47

14 层

法定代表人：张皓

联系人：韩钰

电话：010-6083 3754

传真：010-5776 2999

客户服务电话：400-990-8826

网址：www.citicsf.com

（97）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/

（98）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

（99）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 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：董浩

联系人：张婷婷

电话：010— 66045608 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

48

传真：010— 66045500

客户服务电话：400-068-1176

网址：www.jimufund.com

（100）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

（ 101）君德汇富投资咨询有限公司

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.kstresure.com

（ 102）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：李晓明

电话： 021-63333319

传真： 021-63332523

客户服务电话： 4000 178 000

网址： www.lingxianfund.com 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书
49

（ 103）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

（ 104）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）

注册地址：深圳市南山区科苑南路高新南七道惠恒集团二期 418 室

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

（ 105）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

（106）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 号工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

50

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

（107）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

（108）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

（109）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：刘文静工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

51

电话：0631-5211651

传真：0631-5215726

客服电话： 40000-96636

网址： www.whccb.com

（ 110）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 7 0 0 号

办公地址： 浙江省宁波市鄞州区宁南南路 7 0 0 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.nbc.com.cn

（ 111）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

（ 112）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

(113)北京创金启富投资管理有限公司工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

52

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

(114)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

（ 115）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

（ 116）北京钱景财富投资管理有限公司

注册地址：北京市海淀区丹棱街丹棱 SOHO 1008-1012

办公地址：北京市海淀区丹棱街丹棱 SOHO 1008-1012

法定代表人：赵荣春工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

53

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

（ 117）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： TAN YIK KUAN

联系人：陈广浩

电话： 0755 8946 0500

传真： 0755 2167 4453

客户服务电话： 400-684-0500

网址： www.ifastps.com.cn

（ 118）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

（ 119）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 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

54

传真：010-58170800

客户服务电话：400 818 8866

网址：<http://fund.shengshiview.com/>

（120）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

基金管理人可根据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》和基金合同等的规定，选择其

他符合要求的机构代理销售本基金，并及时履行公告义务。

（二）注册登记机构

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 层

法定代表人：郭特华

电话：010-66583099

传真：010-66583348

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 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

55

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：普华永道中天会计师事务所有限公司

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

法定代表人：杨绍信

经办注册会计师：汪棣、吴海霞

联系电话：（ 021） 23238888

传 真：（ 021） 23238800

联系人：吴海霞

六、基金的募集

（一）基金募集的依据

本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、基金合同及其他法律法

规的有关规定募集。本基金募集申请已经中国证监会 2007 年 7 月 2 日证监基金字 [2007]185

号文核准。

（二）基金类型

混合型基金。

（三）基金的运作方式

契约型，基金合同生效后一年内为封闭式，基金合同生效满一年后转为开放式。

（四）基金存续期间

不定期，本基金合同生效后封闭期为一年（含一年），基金合同生效一年以后转为开放式基金。

（五）基金的面值

基金份额的首次募集初始面值为人民币 1.00 元。

七、基金合同的生效

（一）基金合同生效工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

56

自中国证监会书面确认之日起，基金备案手续办理完毕，基金合同生效；本基金基金合同已于 2007 年 7 月 18 日生效，并于 2015 年 8 月 5 日进行了更新。

（二）基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模

基金合同生效后的存续期内，基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元，基金管理人应当及时报告中国证监会；基金份额持有人数量连续 20 个工作日达不到 200

人，或连续 20 个工作日基金资产净值低于 5000 万元，基金管理人应当向中国证监会说明出现

上述情况的原因并提出解决方案。

八、基金份额的申购、赎回与转换

（一）申购和赎回的期间

1.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。

2.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。

举例：假设本基金于 2007 年 7 月 20 日基金合同生效，则 2007 年 7 月 20 日至 2008 年 7

月 19 日为封闭期，在此期间，投资人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，投资人可从 2008 年 7 月 20 日（遇节假日，延至下一个工作日）开始进行基金份额的

申购与赎回。

（二）申购与赎回办理的场所

本基金的销售机构包括基金管理人和基金管理人委托的代销机构。投资者可以在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金的申购与赎回。 销售

机构名单和联系方式见上述第五章第（一）条。

基金管理人可根据情况变更或增减代销机构，并予以公告。若基金管理人或其指定的代销机构开通电话、传真或网上等交易方式，投资人可以通过上述方式进行申购与赎回，具体

办法由基金管理人另行公告。

（三）申购与赎回办理的开放日及时间

1. 开放日及开放时间

本基金转为开放式基金后，投资人在开放日办理基金份额的申购和赎回，具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间，但基金管理人根据法律法规、工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

57

中国证监会的要求或基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。具体业务办理时间以销售

机构公布时间为准。

若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有

关规定在指定媒体上公告。

本基金的基金合同于 2007 年 7 月 18 日生效。本基金合同生效后，封闭期限为 1 年。自

2008 年 7 月 18 日起，本基金转型为开放式基金，并开放申购与赎回。

2. 申购与赎回的开始时间

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。

本基金自 2008 年 7 月 18 日起开始办理日常申购、赎回业务。

（四）申购与赎回的原则

1. “未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算；

2. “金额申购、份额赎回”原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；

3. 赎回遵循“先进先出”原则，即按照投资人认购、申购的先后次序进行顺序赎回；

4. 当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内撤销。

基金管理人可根据基金运作的实际情况依法对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

（五）申购与赎回的程序

1. 申购和赎回的申请方式

投资人必须根据销售机构规定的程序，在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申请。

投资人在提交申购申请时须按销售机构规定的方式备足申购资金，投资人在提交赎回申

请时须持有足够的基金份额余额，否则所提交的申购、赎回申请无效。

2. 申购和赎回申请的确认

基金管理人应以交易时间结束前受理申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日(T日)，并在 T+1 日内对该交易的有效性进行确认。 T 日提交的有效申请，投资人可在 T+2 日后（包工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

58

括该日）到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。

3. 申购和赎回的款项支付

申购采用全额缴款方式，若申购资金在规定时间内未全额到账则申购不成功。若申购不成功或无效，基金管理人或基金管理人指定的代销机构将投资人已缴付的申购款项本金退

还给投资人。

投资人赎回申请成功后，基金管理人将在 T+7 日(包括该日)内支付赎回款项。遇交易所或交易市场数据传输延迟、通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其它非基金管理人及基

金托管人所能控制的因素影响业务处理流程，则赎回款顺延至下一个工作日划往基金份额持

有人银行账户。

在发生巨额赎回时，款项的支付办法参照基金合同有关条款处理。

（六）申购与赎回的数额限制

根据我公司于 2014 年 11 月 1 日刊登在三大报、公司网站上的《关于工银瑞信基金管理有限公司旗下部分开放式基金调整申购、赎回、定投及单个账户最低保留份额限制等业务规

则的公告》，自 2014 年 11 月 5 日起，本基金的申购与赎回的数额限制调整如下：

1. 代销网点和本公司网上交易系统每个基金账户单笔申购最低金额为 10 元人民币；直销中心每个基金账户首次最低申购金额为 100 万元人民币，已在直销中心有认购或申购本基金记

录的投资者不受首次申购最低金额的限制，单笔申购最低金额为 10 元人民币；

2. 基金份额持有人在销售机构赎回时，每次赎回申请不得低于 10 份基金份额。基金份额持有人赎回时或赎回后在销售机构（网点）单个交易账户保留的基金份额余额不足 10 份的，

余额部分基金份额在赎回时需同时全部赎回。

3. 基金管理人可以根据市场情况，在法律法规允许的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制。基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒

体上公告并报中国证监会备案。

（七）申购费与赎回费

1. 申购费

本基金对申购设置级差费率，申购费率随申购金额的增加而递减，本基金的最高申购费率不超过 3%，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。

经征求本基金托管人中国建设银行股份有限公司同意，并在履行规定程序后，本公司决定对本基金的申购费率结构进行调整，调整方案自 2008 年 7 月 18 日起生效。

调整后的申购费率见下表：工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

59

表一 基金的申购费率结构

费用种类 费率标准

申购费

申购金额（M） <100 万 1.5%

100 万 ≤ M < 300 万 1.0%

300 万 ≤ M < 500 万 0.8%

M ≥ 500 万 按笔收取，1,000 元/笔

本基金的申购费用由申购人承担，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用，不列入基金财产。

2. 赎回费

本基金的最高赎回费率不超过 3%，赎回费率见下表。

表二 基金的赎回费率结构

费用种类 费率标准

赎回费

持有期 < 1 年 0.50%

1 年 ≤ 持有期 < 2 年 0.25%

持有期 M ≥ 2 年 全免

注：1 年指 365 天。

本基金的赎回费用由基金份额持有人承担，其中不低于 25% 的部分归入基金财产，其余部分用于支付注册登记费等相关手续费。

3. 基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整申购费率和赎回费率或收费方式。费率如发生变更，基金管理人应在调整实施 3 个工作日前在至少一种中国证监会指定媒体上刊登公告。

（八）申购份数与赎回金额的计算方式

1. 申购份额的计算方式：

申购本基金的申购费用采用前端收费模式（即申购基金时缴纳申购费），申购份额的计算方式如下：

净申购金额 = 申购金额 / (1 + 申购费率)

申购费用 = 申购金额 - 净申购金额

申购份额 = 净申购金额 / 申购当日基金份额净值

各计算结果均按照四舍五入方法，保留小数点后两位，由此误差产生的损失由基金财产工
银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

60

承担，产生的收益归基金财产所有。

例：某投资者投资 5 万元申购本基金，假设申购当日基金份额净值为 1.05 元，则可得到

的申购份额为：

净申购金额 = 50,000 / (1 + 1.5%) = 49,261.08 元

申购费用 = 50,000 - 49,261.08 = 738.92 元

申购份额 = 49,261.08 / 1.05 = 46,915.31 份

即：投资者投资 5 万元申购本基金，假设申购当日基金份额净值为 1.05 元，则其可得到 46915.31 份基金份额。

2. 赎回金额的计算

投资人在赎回本基金时缴纳赎回费，投资人的赎回金额为赎回总额扣减赎回费用。其中，

赎回金额=赎回份数×赎回当日基金份额净值

赎回费用=赎回金额×赎回费率

净赎回金额=赎回金额-赎回费用

赎回费用以人民币元为单位，计算结果按照四舍五入方法，保留小数点后两位；赎回金额结果按照四舍五入方法，保留小数点后两位，由此误差产生的损失由基金财产承担，产生的

收益归基金财产所有。

例：某投资者赎回本基金 1 万份基金份额，持有时间为两年六个月，对应的赎回费率为 0%，假设赎回当日基金份额净值是 1.25 元，则其可得到的赎回金额为：

赎回金额=10,000×1.25=12,500 元

赎回费用=12,500×0%=0 元

净赎回金额=12,500-0=12,500 元

即：投资者赎回本基金 1 万份基金份额，持有期限为两年六个月，假设赎回当日基金份额净值是 1.25 元，则其可得到的赎回金额为 12,500 元。

3. 基金份额净值计算

T 日基金份额净值=T 日基金资产净值/T 日登记在册的基金份额总额。

基金份额净值为计算日基金资产净值除以计算日登记在册的基金份额总数，基金份额净值单位为元，计算结果保留在小数点后四位，小数点后第五位四舍五入。由此产生的误差在

基金财产中列支。

（1）在本基金的封闭期，基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人每周对外公布本周最后一个工工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

61

作日的基金份额净值，公告时间为每周截止日后第 1 个工作日。

（2）在本基金的开放期，基金管理人每个开放日对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

（九）申购与赎回的注册登记

1. 经基金销售机构同意，基金投资者提出的申购和赎回申请，在基金管理人规定的时间之前可以撤销。

2. 投资者 T 日申购基金成功后，基金注册登记机构在 T+1 日为投资者增加权益并办理注册登记手续，投资者自 T+ 2 日起有权赎回该部分基金份额。

3. 投资者 T 日赎回基金成功后，基金注册登记机构在 T+1 日为投资者扣除权益并办理相应的注册登记手续。

4. 基金管理人可在法律法规允许的范围内，对上述注册登记办理时间进行调整，并最迟于开始实施前 3 个工作日予以公告。

（十）拒绝或暂停申购的情形

发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资人的申购申请：

1.因不可抗力导致基金无法正常运作。

2.证券交易所交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。

3.发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况。

4.基金管理人认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利益时。

5.基金资产规模过大，使基金管理人无法找到合适的投资品种，或其他可能对基金业绩产生负面影响，从而损害现有基金份额持有人利益的情形。

6.法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述暂停申购情形时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒体上刊登暂停申购公告。如果投资人的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项将退还给投资人。在暂停申购的情况

消除时，基金管理人应及时恢复申购业务的办理。

（十一） 暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形

发生下列情形时，基金管理人可暂停接受投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项：

1.因不可抗力导致基金无法正常运作。

2.证券交易所交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。

3.连续两个或两个以上开放日发生巨额赎回。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

62

4.发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况。

5.法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述情形时，基金管理人应在当日报中国证监会备案，已接受的赎回申请，基金管理人应足额支付；如暂时不能足额支付，应将可支付部分按单个账户申请量占申请总量的比

例分配给赎回申请人，未支付部分可延期支付，并以后续开放日的基金份额净值为依据计算

赎回金额。若连续两个或两个以上开放日发生巨额赎回，延期支付最长不得超过 20 个工作日，

并在指定媒体上公告。投资人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。

在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并予以公告。

（十二） 巨额赎回的情形及处理方式

1.巨额赎回的认定

若本基金单个开放日内的基金份额净赎回申请(赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额)超过前一开放日的基金总份额的 10%，即认为是发生了巨额赎回。

2.巨额赎回的处理方式

当基金出现巨额赎回时，基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况决定全额赎回或部分延期赎回。

(1)全额赎回：当基金管理人认为有能力支付投资人的全部赎回申请时，按正常赎回程序执行。

(2)部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有困难或认为因支付投资人的赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接

受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的 10%的前提下，可对其余赎回申请延期办理。对

于当日的赎回申请，应当按单个账户赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎

回份额；对于未能赎回部分，投资人在提交赎回申请时可以选择延期赎回或取消赎回。选

择

延期赎回的，将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止；选择取消赎回的，当日

未获受理的部分赎回申请将被撤销。延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无

优先权并以下一开放日的基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。

如投资人在提交赎回申请时未作明确选择，投资人未能赎回部分作自动延期赎回处理。

(3)暂停赎回：连续 2 日以上(含本数)发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受基金的赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过 20 个工作日，

并应当在指定媒体上进行公告。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

63

3.巨额赎回的公告

当发生上述延期赎回并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在 3 个交易日内通知基金份额持有人，说明有关处理方法，同时在在指定媒体

上刊登公告。

(十三) 暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告

1.发生上述暂停申购或赎回情况的，基金管理人当日应立即向中国证监会备案，并在规定期限内指定媒体上刊登暂停公告。

2.如发生暂停的时间为 1 日，基金管理人应于重新开放日，在指定媒体上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近 1 个开放日的基金份额净值。

3.如发生暂停的时间超过 1 日但少于 2 周，暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应提前 2 日在指定媒体上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公告最近 1 个开放

日的基金份额净值。

4.如发生暂停的时间超过 2 周，暂停期间，基金管理人应每 2 周至少刊登暂停公告 1 次。

暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应提前 2 日在指定媒体上连续刊登基金

重新开放申购或赎回公告，并公告最近 1 个开放日的基金份额净值。

(十四) 基金转换

1. 基金的转换

基金管理人可以根据相关法律法规以及基金合同的规定决定开办本基金与基金管理人管理的、且由同一登记结算机构办理登记结算的其他基金之间的转换业务，基金转换可以收取

一定的转换费，相关规则请参照基金管理人根据相关法律法规及基金合同的规定制定并发布

的相关公告。

2. 基金的转换业务办理时间

基金转换业务办理时间与基金的申购、赎回时间约定相同。投资者办理基金转换业务时，转出方的基金必须处于可赎回状态,转入方的基金必须处于可申购状态。如果涉及转换的基金

有一只不处于开放日,基金转换申请处理为失败。

3. 转换费

转换费率详见基金管理人发布的基金转换业务的公告。

基金管理人可以调整转换费率或收费方式,并最迟将于新的费率或收费方式开始实施前3个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

(十五) 基金的非交易过户工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

64

基金的非交易过户是指基金登记结算机构受理继承、捐赠和司法强制执行而产生的非交易过户以及登记结算机构认可、符合法律法规的其它非交易过户。无论在上述何种情况下,

接受划转的主体必须是依法可以持有本基金基金份额的投资人。

继承是指基金份额持有人死亡,其持有的基金份额由其合法的继承人继承;捐赠指基金份额持有人将其合法持有的基金份额捐赠给福利性质的基金会或社会团体;司法强制执行是指

司法机构依据生效司法文书将基金份额持有人持有的基金份额强制划转给其他自然人、法人

或其他组织。办理非交易过户必须提供基金登记结算机构要求提供的相关资料,对于符合

条件的非交易过户申请按基金登记结算机构的规定办理,基金销售机构可按其规定的标准收

费。

(十六)基金的转托管

基金份额持有人可办理已持有基金份额在不同销售机构之间的转托管,基金销售机构可以按照规定标准收取转托管费。

(十七)定期定额投资计划

基金管理人已开通本基金在部分销售机构的定期定额投资业务,开通定投业务的销售机构名单和具体规则详见基金管理人或各销售机构有关定期定额投资业务的公告。

(十八)基金的冻结和解冻

基金登记结算机构只受理国家有权机关依法要求的基金份额的冻结与解冻,以及登记结算机构认可、符合法律法规的其他情况下的冻结与解冻。

九、基金的投资

(一) 投资目标

在合理控制风险的基础上,追求基金资产的长期稳定增值,获得超过业绩比较基准的投资业绩。

(二) 投资理念

通过投资股票市场中注重分红的上市公司股票,获得股息收益和资本增值,并通过投资于权证、股票指数期货等金融工具进行套利或避险交易,控制基金组合风险,为基金持有人

增加风险调整后的回报。

(三) 投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的股票、债券、工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

65

货币市场工具、权证、资产支持证券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。如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。

基金的投资组合比例为：封闭期间，股票等权益类资产占基金资产的比例为 60%-100%，现金、债券资产、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的比例为 0%-40%，权证投资占基金资产净值的比例不超过 3%；开放期间，股票等权益类资产占基金

资产的比例为 60%-95%， 现金、债券资产、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品

种占基金资产的比例为 5%-40%， 现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值

的 5%， 权证投资占基金资产净值的比例不超过 3%。若法律法规或中国证监会对基金投资权

证的比例有新的规定，适用新的规定。股票指数期货及其他金融工具的投资比例符合法律法

规和监管机构的规定。

（四）投资策略

本基金专注基本面研究，遵循系统化、程序化的投资流程以保证投资决策的科学性与一致性。

1. 资产配置策略

本基金将运用国际化的视野审视中国经济和资本市场，分别从宏观经济情景、各类资产收益风险预期等方面进行深入分析，在股票与债券资产之间进行策略性资产配置，以使基金

在保持总体风险水平相对稳定的基础上，优化投资组合。

2. 股票资产投资策略

本基金采用定量和定性相结合的个股精选策略，通过红利股筛选、竞争优势评价和盈利预测的选股流程，精选出兼具稳定的高分红能力、较强竞争优势和持续盈利增长的上市公司

股票作为主要投资对象，以增强本基金的股息收益和资本增值能力。本基金投资于红利型股

票的比例不低于本基金持有的股票资产的 80%。

（1）红利股筛选

本基金综合考察上市公司分红记录和分红预期等指标来确定基金初选股票备选库。具体选股标准包括满足以下一项或多项特征的股票：

- 1) 过去三年内至少存在二次分红记录，其中分红包括现金股利和股票股利；
- 2) 过去两年平均分红率高于市场平均水平；
- 3) 预期公司具有高于市场平均水平的股利收益。

（2）竞争优势评价工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

66

企业在行业中的相对竞争力是决定其成败的关键。本基金将从企业的基本战略、产品市场份额、成本状况、技术水平及创新能力，以及企业的经营管理水平等多方面，考察企业在

行业中的竞争地位。在上述分析的基础上，本基金还将考察企业的盈利能力、财务状况和

资

产经营效率等财务经营指标，筛选出在财务和管理品质上符合本基金投资要求的上市公司，

构成本基金的基础股票备选库。

在基础股票备选库的基础上，通过实地调研考察上市公司，选择治理结构完善、经营稳健、业绩优良、具有可持续增长前景的上市公司，以合理价格买入其股票并进行中长期投资。

（3）价值评估

在定性分析的基础上，本基金采用现金流折现模型、相对估值法等方法评估上市公司的内在价值。同时，本基金还将参考 HOLT 价值评估系统所进行的股票价值评估结果。

HOLT 是

本基金管理人从外方股东瑞士信贷引入的其独有的公司绩效与价值评估系统。HOLT 分析上市

公司的现金流投资回报率(Cash Flow Return on Investment, CFROI®)，并应用现金流折现(Discounted Cash Flow)模型对股票进行估值。

（4）股票选择及组合优化

综合定性分析与定量价值评估的结果，选择定价合理或者价值被低估的股票构建投资组合，并根据股票的预期收益与风险水平对投资组合进行优化。

3. 债券投资策略

基于策略性资产配置的需要，本基金在预期股票市场阶段性回报率低于债券资产回报率时，本基金将会将一部分基金资产投资于国债、金融债、中央银行票据及企业债券等固定收

益资产。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、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，具体包括利率策略、信

用策略、债券选择策略等。本基金在固定收益证券总体指导性投资策略基础上，结合本基

流动性要求的特点，形成具体投资策略。

4. 权证及其他金融工具投资策略

本基金将按照相关法律法规通过利用权证、股票指数期货及其他金融工具进行套利、避险交易，控制基金组合风险，获取超额收益。

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，从而构建套利交易或避

险交易组合。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

67

本基金投资于股票指数期货主要用于避险交易及套利交易。

（五）投资管理程序

1. 投资决策依据

（1）根据投资研究人员关于宏观经济、金融市场、行业及上市公司等方面的独立、客观研究成果进行决策；

- (2) 遵守有关法律法规和基金合同的规定；
- (3) 以维护基金份额持有人利益为基金投资决策的准则。

2. 投资程序

本基金管理人建立了规范的投资管理流程和严格的风险管理体系，贯彻于投资研究、投资决策、组合构建、交易执行、风险管理及绩效评估的全过程。

图 1 投资管理流程

(1) 投资研究

研究员独立开展研究工作，在借鉴外部研究成果的基础上，开展宏观经济及政策分析、债券市场分析、行业及上市公司分析，为投资决策委员会及各基金经理提供独立、统一的投资决策支持平台。

(2) 投资决策

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。

基金经理在公司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，报投资决策委员会审批。

(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，评估证券的投资价值，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

投资研究 投资决策 组合构建 交易执行 风险分析
与绩效评估

风险管理工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

68

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，并实施一线风险监控。

(5) 风险分析及绩效评估

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，并就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。

(六) 业绩比较基准

1. 本基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：中证红利指数收益率。

中证红利指数通过筛选在上海证券交易所和深圳证券交易所上市的现金股息率高、分红比较稳定、具有一定规模及流动性的股票作为样本，以反映 A 股市场高红利股票的整体状况和

走势，具有较强的代表性。根据本基金的投资范围和投资比例，选用上述业绩比较基准能够

客观、合理地反映本基金的风险收益特征。

将来如出现更具代表性的红利股指数、债券市场指数，基金管理人可根据本基金的投资范围和投资策略，确定变更基金的基准指数或其权重构成。调整业绩比较基准应经基金托管

人同意，报中国证监会备案，基金管理人在调整前 3 个工作日在中国证监会指定的信息披

露

媒体上刊登公告。

2. 关于业绩比较基准变更的说明

本基金成立于 2007 年 7 月 18 日，基金合同生效时的业绩比较基准为“新华富时 150 红利指数收益率”。

2011 年 3 月 9 日，本基金管理人在中国证监会指定的信息披露媒体及公司网站上刊登了《工银瑞信基金管理有限公司关于工银瑞信红利股票型证券投资基金业绩比较基准更名的提示性公告》：富时集团收购了新华富时指数公司的全部股权，新华富时指数公司更名为富时中国指数公司，新华富时 150 红利指数更名为富时中国 A 股红利 150 指数，指数的编制方法、计算和管理无任何改变；因此，本基金的业绩比较基准更名为“富时中国 A 股红利 150 指数收益率”。该次业绩比较基准变更已经基金托管人同意，并报中国证监会备案，对基金份额持有人利益无不利影响。

根据我公司于 2014 年 9 月 5 日在三大报、公司网站上刊登的《关于变更工银瑞信红利股票型证券投资基金业绩比较基准并修改基金合同的公告》，基于工银瑞信红利股票型证券投资基金（481006）中使用的富时中国 A 股红利 150 指数授权已经过期，为了保护基金份额持有人的工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

69

合法权益，以更科学、合理的业绩比较基准评价基金的业绩表现，根据《工银瑞信红利股票型证券投资基金基金合同》的相关规定，我公司经与基金托管人中国建设银行股份有限公司协商一致，并报中国证监会备案，决定自 2014 年 9 月 10 日起将该基金的业绩比较基准由“富时中国 A 股红利 150 指数收益率”变更为“中证红利指数收益率”，并修改基金合同相应条款。上述变更事项对本基金投资及基金份额持有人利益无不利影响。

（七）风险收益特征

本基金属于混合型基金中的红利主题型基金，其风险与预期收益高于货币型基金和债券型基金，低于股票型基金。

（八）投资组合限制与禁止行为

1. 组合限制

基金管理人运用基金财产进行证券投资，遵守下列限制：

- (1) 本基金持有一家上市公司的股票，其市值不超过基金资产净值的 10%；
- (2) 本基金持有的全部权证，其市值不得超过基金资产净值的 3%；若法律法规或中国证监会对基金投资权证的比例有新的规定，适用新的规定；
- (3) 本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券，不超过该证券的 10%；

- (4) 本基金持有的同一权证不超过该权证的 10%；本基金管理人管理的全部基金持有的同一权证，不得超过该权证的 10%；
- (5) 本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%；
- (6) 本基金在封闭期间股票等权益类资产占基金资产的比例为 60%-100%，在开放期间股票等权益类资产占基金资产的比例为 60%-95%；
- (7) 本基金持有的现金、债券资产、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的比例在封闭期间为 0—40%，在开放期间为 5—40%；
- (8) 本基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券的比例，不得超过基金资产净值的 10%；
- (9) 本基金持有的全部资产支持证券，其市值不得超过基金资产净值的 20%；
- (10) 本基金持有的同一(指同一信用级别)资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的 10%；
- (11) 本基金管理人管理的全部基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券，不得超过其各类资产支持证券合计规模的 10%；工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

70

(12) 本基金应投资于信用级别评级为 BBB 以上(含 BBB)的资产支持证券。基金持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起 3 个月

内予以全部卖出；

- (13) 本基金持有的债券其信用级别不低于 BBB 级；
- (14) 基金财产参与股票发行申购，本基金所申报的金额不超过本基金的总资产，本基金所申报的股票数量不超过拟发行股票公司本次发行股票的总量；
- (15) 本基金在任何交易日买入权证的总金额，不得超过上一交易日基金资产净值的 0.5%；
- (16) 保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券；
- (17) 本基金从事股票指数期货投资时，遵循相关法律法规的规定；
- (18) 法律法规及中国证监会规定的其他限制；
- (19) 如果法律法规对基金合同约定投资组合比例限制进行变更的，以变更后的规定为准。法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。

2. 禁止行为

为维护基金份额持有人的合法权益，基金财产不得用于下列投资或者活动：

- (1) 承销证券；
- (2) 向他人贷款或者提供担保；
- (3) 从事承担无限责任的投资；
- (4) 买卖其他基金份额，但是国务院另有规定的除外；
- (5) 向其基金管理人、基金托管人出资或者买卖其基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券；
- (6) 买卖与其基金管理人、基金托管人有控股关系的股东或者与其基金管理人、基金托管人其他重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券；
- (7) 从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
- (8) 依照法律法规有关规定，由中国证监会规定禁止的其他活动。
- (9) 法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。

（九）投资组合比例调整

基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。

因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动、股权分置改革中支付对价等基金管理工
银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

71

人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在 10 个交易日

内进行调整。

对于因基金份额拆分、大比例分红等集中持续营销活动引起的基金净资产规模在 10 个交易日
内增加 10 亿元以上的情形，而导致证券投资比例低于基金合同约定的，基金管理人同基

金托管人协商一致并及时书面报告中国证监会后，可将调整时限从 10 个交易日延长到 3 个月。

法律法规如有变更，从其变更。

（十）基金管理人代表基金行使所投资证券产生的权利的处理原则和方法

1.基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使股东权利，保护基金份额持有人的利益；

2.不谋求对上市公司的控股，不参与所投资上市公司的经营管理；

3.有利于基金财产的安全与增值；

4.不通过关联交易为自身、雇员、授权代理人或任何存在利害关系的第三人牟取任何不当利益。

（十一）基金的融资、融券政策

本基金可以按照国家的有关规定进行融资、融券。

（十二）基金的投资组合报告

本投资组合报告期为 2016 年 04 月 01 日起至 06 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 462,901,003.99 74.77

其中：股票 462,901,003.99 74.77

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 50,000,000.00 8.08

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 94,618,214.66 15.28

8 其他资产 11,595,949.51 1.87

9 合计 619,115,168.16 100.00

注：由于四舍五入的原因公允价值占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。工银
瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

72

2 报告期末按行业分类的股票投资组合

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 28,798,461.00 4.68

C 制造业 177,242,766.87 28.79

D

电力、热力、燃气及水生产和供应业 --

E 建筑业 36,799,845.60 5.98

F 批发和零售业 12,465,999.00 2.02

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 192,695,411.52 31.30

K 房地产业 14,898,520.00 2.42

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 --

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 462,901,003.99 75.19

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。

2.2 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

无。

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 002273 水晶光电 1,424,994 39,885,582.06 6.48

2 600060 海信电器 1,893,998 33,485,884.64 5.44

3 601318 中国平安 926,200 29,675,448.00 4.82

4 603669 灵康药业 835,819 24,263,825.57 3.94

5 600666 奥瑞德 687,400 23,894,024.00 3.88

6 601988 中国银行 7,143,500 22,930,635.00 3.72

7 000783 长江证券 1,853,500 21,500,600.00 3.49 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

73

8 601688 华泰证券 1,136,086 21,494,747.12 3.49

9 002241 歌尔股份 700,000 20,076,000.00 3.26

10 002081 金螳螂 1,766,230 17,697,624.60 2.87

4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

本基金本报告期末未持有债券。

6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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。

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。

8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货投资，也无期间损益。

9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本报告期内，本基金未运用股指期货进行投资。

10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

10.1 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。

10.2 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。

10.3 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。

11 投资组合报告附注

11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期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、处罚的投资决策程序说明：

长江证券：

违规行为：工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

74

中国证监会湖北监管局（以下简称湖北证监局）下发了《关于对长江证券股份有限公司采取出具警示函监管措施的决定》（[2016]3号），认为公司作为武汉四方交通物流有限责

任公司（以下简称四方物流）2014年中小企业私募债项目的受托管理人，在履行受托管理职

责的过程中未勤勉尽责，未按照《四方物流2014年中小企业私募债券受托管理协议》的约

定，如实披露募集资金使用情况。

处分类型：

湖北证监决定对公司采取出具警示函的监管措施。

华泰证券：

违规行为：

2013年7月29日，华泰证券威宁路营业部应客户上海朝兴置业有限公司（以下简称朝兴置业）的要求，与杭州恒生网络技术服务有限公司（以下简称恒生网络）共同测试HOMS

系统接入华泰证券软件系统。系统连通后，在朝兴置业未使用的情况下，华泰证券并未切断

其与HOMS系统的连接端口，也未对此专线设置相应监控。2014年10月至12月期间，华泰

证券在对于自身交易系统没有采取预防措施的情况下，让浙江核新同花顺网络信息股份有限

公司（以下简称同花顺）工程人员在华泰证券机房安装了资产管理模块。对于上述外部接入

的第三方交易终端软件，华泰证券未进行软件认证许可，未对外部系统接入实施有效管理，

对相关客户身份信息缺乏了解。

截止调查日，华泰证券客户中有516个使用HOMS系统和同花顺系统接入的主账户。对上

述客户，华泰证券未按要求采集客户交易终端信息，未能确保客户交易终端信息的真实性、

准确性、完整性、一致性、可读性，未采取可靠措施采集、记录与客户身份识别有关的信息。

综上，华泰证券未按照《关于加强证券期货经营机构客户交易终端信息等客户信息管理的规定》第六条、第八条、第十三条，《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》

第五十条的规定对客户的信息进行审查和了解，违反了《证券公司监督管理条例》第二

十八条第一款的规定，构成《证券公司监督管理条例》第八十四条第（四）项所述的行为，

获利18,235,275.00元。时任华泰证券经纪业务总部总经理胡智及信息技术部副总经理陈栋为直接负责的主管人员。

处分类型：

根据当事人违法行为的事实、性质、情节和社会危害程度，依据《证券公司监督管理条例》第八十四条第（四）项的规定，我会拟决定：

一、对华泰证券责令改正，给予警告，没收违法所得18,235,275.00元，并处以54,705,工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

75

825.00元罚款；

二、对胡智给予警告，并处以10万元罚款；

三、对陈栋给予警告，并处以10万元罚款。

投资决策流程符合公司的制度要求，目前公司经营状况良好，业绩稳定，对投资无重大影响。

11.2 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。

11.3 其他资产构成

序号 名称 金额（元）

1 存出保证金 267,674.34

- 2 应收证券清算款 11,302,590.70
- 3 应收股利 -
- 4 应收利息 20,881.60
- 5 应收申购款 4,802.87
- 6 其他应收款 -
- 7 待摊费用 -
- 8 其他 -
- 9 合计 11,595,949.51

11.4 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可转换债券。

11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明
本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

十、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 2007 年 7 月 18 日，基金合同生效以来（截至 2016 年 6 月 30 日）的投

资业绩及同期基准的比较如下表所示：

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

(1) — (3) (2) — (4) 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

76

标准差

(4)

2007. 7. 18 — 2007.12.31 21.76% 1.71% 49.41% 2.26% -27.65% -0.55%

2008 年 -47.49% 2.05% -62.40% 3.20% 14.91% -1.15%

2009 年 70.30% 1.78% 113.27% 2.32% -42.97% -0.54%

2010 年 -5.90% 1.44% -4.09% 1.56% -1.81% -0.12%

2011 年 -18.00% 1.19% -22.52% 1.23% 4.52% -0.04%

2012 年 10.20% 1.18% -2.22% 1.09% 12.42% 0.09%

2013 年 -17.49% 1.20% -1.77% 1.23% -15.72% -0.03%

2014 年 16.76% 1.22% 48.71% 1.13% -31.95% 0.09%

2015 年 7.03% 2.85% 26.86% 2.64% -19.83% 0.21%

2016.1.1-2016.6.30 -12.97% 2.17% -15.35% 1.88% 2.38% 0.29%

自基金合同生效起至今 -16.91% 1.74% 36.57% 1.98% -53.48% -0.24%

2. 本基金合同生效以来基金累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率变动的比较：

（ 2007 年 7 月 18 日至 2016 年 6 月 30 日）工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

77

注： 1. 本基金合同于 2007 年 7 月 18 日生效。

2. 按基金合同规定，本基金自基金合同生效起六个月内为建仓期，截至报告日本基金的各项投资比例已达到基金合同关于投资范围及投资限制的规定：本基金投资股票等权益类资产

占基金资产的比例为 60%-95%，现金、债券资产、权证以及中国证监会允许基金投资的其

他证券品种占基金资产的比例为 5%-40%，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金

资产净值的 5%，权证投资占基金资产净值的比例不超过 3%。

十一、基金的财产

（一）基金资产总值

基金资产总值是指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收申购款以及其他资产的价值总和。

（二）基金资产净值

基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的价值。

（三）基金财产的账户工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

78

本基金财产以基金名义开立银行存款账户，以基金托管人的名义开立证券交易清算资金的结算备付金账户，以基金托管人和本基金联名的方式开立基金证券账户，以本基金的名义

开立银行间债券托管账户。开立的基金专用账户与基金管理人、基金托管人、基金销售机构

和登记结算机构自有的财产账户以及其他基金财产账户相独立。

（四）基金财产的保管与处分

基金财产独立于基金管理人、基金托管人和代销机构的固有财产，并由基金托管人保管。基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产。基金管理人、基金托管人因基金

财产的管理、运用或者其他情形而取得的财产和收益归入基金财产。基金管理人、基金托管

人可以按基金合同的约定收取管理费、托管费以及其他基金合同约定的费用。基金财产的债

权、不得与基金管理人、基金托管人固有财产的债务相抵销，不同基金财产的债权债务，不

得相互抵销。基金管理人、基金托管人以其自有资产承担法律责任，其债权人不得对基金财

产行使请求冻结、扣押和其他权利。

基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算

的，基金财产不属于其清算财产。

除依据《基金法》、基金合同及其他有关规定处分外，基金财产不得被处分。非因基金财产本身承担的债务，不得对基金财产强制执行。

十二、基金财产的估值

（一）估值日

本基金的估值日为本基金相关的证券交易场所的正常营业日以及国家法律法规规定需要对外披露基金净值的非营业日。

（二）估值方法

1.股票估值方法：

(1) 上市流通股票按估值日其所在证券交易场所的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；

(2)未上市股票的估值：

1) 首次发行未上市的股票，按成本计量；

2) 送股、转增股、配股和公开增发新股等发行未上市的股票，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的市价估值；工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

79

3) 首次公开发行有明确锁定期的股票，同一股票在交易所上市后，按交易所上市的同一股票的市价估值；

4) 非公开发行有明确锁定期的流通受限股票，按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值；

(3)在任何情况下，基金管理人如采用本项第(1)一 (2)小项规定的方法对基金资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如果基金管理人认为按本项第(1)一 (2)小项

规定的方法对基金资产进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况，

并与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(4)国家有最新规定的，按其规定进行估值。

2.债券估值方法：

(1) 证券交易所市场实行净价交易的债券按估值日收盘价估值，估值日没有交易的，按最近交易日的收盘价估值；

(2) 证券交易所市场未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的应收利息(自债券计息起始日或上一起息日至估值当日的利息)得到的净价进行估值，估值日没

有交易的，按最近交易日债券收盘净价估值；

(3) 发行未上市债券采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本进行后续计量；

(4)在全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种，采用估值技术确定公允价值；

(5)同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按债券所处的市场分别估值；

(6)在任何情况下，基金管理人如采用本项第(1)一 (5)小项规定的方法对基金资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如果基金管理人认为按本项第(1)一 (5)小项

规定的方法对基金资产进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人在综合考虑市场成

成交价、市场报价、流动性、收益率曲线等多种因素基础上形成的债券估值，基金管理人可根

据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(7)国家有最新规定的，按其规定进行估值。

3.权证估值方法：

(1) 基金持有的权证，从持有确认日起到卖出日或行权日止，上市交易的权证按估值日在证券交易所挂牌的该权证的收盘价估值；估值日没有交易的，按最近交易日的收盘价估值；

未上市交易的权证采用估值技术确定公允价值；在估值技术难以可靠计量公允价值的情工
银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

80

况下，按成本计量；

(2)在任何情况下，基金管理人如采用本项第(1)小项规定的方法对基金资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如果基金管理人认为按本项第(1)小项规定的方法

对基金资产进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况，并与基金托

管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(3)国家有最新规定的，按其规定进行估值。

4.如基金管理人或基金托管人发现基金估值违反基金合同订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护基金份额持有人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，

双方协商解决。

5.根据有关法律法规，基金资产净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，如经相关各

方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致的意见，按照基金管理人对基金资产净值的计

算结果对外予以公布。

(三) 估值对象

基金所拥有的股票、权证、债券和银行存款本息、应收款项、其它投资等资产。

(四) 估值程序

1.基金份额净值是按照每个开放日闭市后，基金资产净值除以当日基金份额的余额数量计算，精确到 0.0001 元，小数点后第五位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。

每个工作日计算基金资产净值及基金份额净值，并按规定公告。

2.基金管理人应每个工作日对基金资产估值。

(1) 在本基金的封闭期，基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人每周对外公布本周最后一个工

作日的基金份额净值，公告时间为每周截止日后第 1 个工作日。

(2) 在本基金的开放期，基金管理人每个开放日对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

(3) 月末、年中和年末估值复核与基金会计账目的核对同时进行。

(五) 估值错误的处理

基金管理人和基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当基金份额净值小数点后 4 位以内(含第 4 位)发生差错时,视为基金份额净值错误。

基金合同的当事人应按照以下约定处理: 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

81

1. 差错类型

本基金运作过程中,如果由于基金管理人或基金托管人、或登记结算机构、或代销机构、或投资人自身的过错造成差错,导致其他当事人遭受损失的,过错的责任人应当对由于该差错遭受损失的当事人(“受损方”)按下述“差错处理原则”给予赔偿,承担赔偿责任。

上述差错的主要类型包括但不限于:资料申报差错、数据传输差错、数据计算差错、系统故障差错、下达指令差错等;对于因技术原因引起的差错,若系同行业现有技术水平不能

预见、不能避免、不能克服,则属不可抗力,按照下述规定执行。

由于不可抗力原因造成投资人的交易资料灭失或被错误处理或造成其他差错,因不可抗力原因出现差错的当事人不对其他当事人承担赔偿责任,但因该差错取得不当得利的当事人

仍应负有返还不当得利的义务。

2. 差错处理原则

(1) 差错已发生,但尚未给当事人造成损失时,差错责任方应及时协调各方,及时进行更正,因更正差错发生的费用由差错责任方承担;由于差错责任方未及时更正已产生的差错,

给当事人造成损失的,由差错责任方承担赔偿责任;若差错责任方已经积极协调,并且有协

助义务的当事人有足够的时间进行更正而未更正,则其应当承担相应赔偿责任。差错责任方

应对更正的情况向有关当事人进行确认,确保差错已得到更正。

(2) 差错的责任方对可能导致有关当事人的直接损失负责,不对间接损失负责,并且仅对差错的有关直接当事人负责,不对第三方负责。

(3) 因差错而获得不当得利的当事人负有及时返还不当得利的义务。但差错责任方仍应对差错负责。如果由于获得不当得利的当事人不返还或不全部返还不当得利造成其他当事人的

利益损失(“受损方”),则差错责任方应赔偿受损方的损失,并在其支付的赔偿金额的范

围内对获得不当得利的当事人享有要求交付不当得利的权利;如果获得不当得利的当事人已经

将此部分不当得利返还给受损方,则受损方应当将其已经获得的赔偿额加上已经获得的不当

得利返还的总和超过其实际损失的差额部分支付给差错责任方。

(4) 差错调整采用尽量恢复至假设未发生差错的正确情形的方式。

(5) 差错责任方拒绝进行赔偿时,如果因基金管理人过错造成基金财产损失时,基金托管人应为基金的利益向基金管理人追偿,如果因基金托管人过错造成基金财产损失时,基金管

理人应为基金的利益向基金托管人追偿。基金管理人和托管人之外的第三方造成基金财产的损失，并拒绝进行赔偿时，由基金管理人负责向差错方追偿；追偿过程中产生的有关费用，

应列入基金费用，从基金资产中支付。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

82

(6)如果出现差错的当事人未按规定对受损方进行赔偿，并且依据法律法规、基金合同或其他规定，基金管理人自行或依据法院判决、仲裁裁决对受损方承担了赔偿责任，则基金管

理人有权向出现过错的当事人进行追索，并有权要求其赔偿或补偿由此发生的费用和遭受的损失。

(7)按法律法规规定的其它原则处理差错。

3.差错处理程序

差错被发现后，有关的当事人应当及时进行处理，处理的程序如下：

- (1)查明差错发生的原因，列明所有的当事人，并根据差错发生的原因确定差错的责任方；
- (2)根据差错处理原则或当事人协商的方法对因差错造成的损失进行评估；
- (3)根据差错处理原则或当事人协商的方法由差错的责任方进行更正和赔偿损失；
- (4)根据差错处理的方法，需要修改基金登记结算机构交易数据的，由基金登记结算机构进行更正，并就差错的更正向有关当事人进行确认。

4.基金份额净值差错处理的原则和方法如下：

- (1)基金份额净值计算出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。
- (2) 错误偏差达到基金份额净值的 0.25%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案；错误偏差达到基金份额净值的 0.5%时，基金管理人应当公告。
- (3)因基金份额净值计算错误，给基金或基金份额持有人造成损失的，应由基金管理人先行赔付，基金管理人按差错情形，有权向其他当事人追偿。
- (4)基金管理人和基金托管人由于各自技术系统设置而产生的净值计算尾差，以基金管理人计算结果为准。
- (5)前述内容如法律法规或监管机关另有规定的，从其规定处理。

(六) 暂停估值的情形

- 1.基金投资所涉及的证券交易市场遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；
- 2.因不可抗力或其它情形致使基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值时；
- 3.如出现基金管理人认为属于紧急事故的任何情况，会导致基金管理人不能出售或评估基金资产的；
- 4.中国证监会认定的其它情形。

(七) 基金净值的确认

用于基金信息披露的基金资产净值和基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

83

负责进行复核。基金管理人应于每个开放日交易结束后计算当日的基金资产净值并发送给基

金托管人。基金托管人对净值计算结果复核确认后发送给基金管理人，由基金管理人对基

金

净值予以公布。

（八）特殊情况的处理

- 1.基金管理人或基金托管人按股票估值方法的第(3)项、债券估值方法的第(6)项或权证估值方法的第(2)项进行估值时，所造成的误差不作为基金资产估值错误处理。
- 2.由于不可抗力原因，或由于证券交易所及登记结算公司发送的数据错误，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但未能发现错误的，由此造成的基金资产估值错误，基金管理人和基金托管人免除赔偿责任。但基金管理人应当积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

十三、基金的收益与分配

（一）基金收益的构成

- 1.买卖证券差价；
 - 2.基金投资所得红利、股息、债券利息；
 - 3.银行存款利息；
 - 4.已实现的其他合法收入。
 5. 持有期间产生的公允价值变动(该部分收益不得用于支付基金的利润分配)。
- 因运用基金财产带来的成本或费用的节约应计入收益。

（二）基金净收益

基金净收益为基金收益扣除按国家有关规定应在基金收益中扣除的费用后的余额。

（三）收益分配原则

本基金收益分配应遵循下列原则：

- 1.封闭期间，基金收益分配采用现金方式；开放期间，基金收益分配采用现金方式,投资人可选择获取现金红利自动转为基金份额进行再投资，基金份额持有人事先未做出选择的，默认的分红方式为现金红利；
- 2.每一基金份额享有同等分配权；
- 3.基金当期收益先弥补上期亏损后,方可进行当期收益分配；
- 4.基金收益分配后每份基金份额的净值不能低于面值；工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

84

- 5.如果基金当期出现亏损,则不进行收益分配；
- 6.在符合上述基金收益分配的前提下，每季度末每份基金份额可分配收益超过 0.01 元时，至少分配一次，全年基金收益分配比例不得低于年度基金已实现净收益的 90%；
- 7.基金收益分配每年至多 6 次；
- 8.成立不满三个月,收益可不分配；
- 9.法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

（四）收益分配方案

基金收益分配方案中应载明基金收益分配对象、分配原则、分配时间、分配数额及比例、分配方式、支付方式等内容。

（五）收益分配方案的确定与公告

- 1.基金收益分配方案由基金管理人拟订，由基金托管人复核，依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告并报中国证监会备案；
- 2.在收益分配方案公布后，基金管理人依据具体方案的规定就支付的现金红利向基金托

管人发送划款指令，基金托管人按照基金管理人的指令及时进行分红资金的划付。

（六）收益分配中发生的费用

1. 收益分配采用红利再投资方式免收再投资的费用。
2. 收益分配时发生的银行转账等手续费用由基金份额持有人自行承担；如果基金份额持有人所获现金红利不足支付前述银行转账等手续费用，注册登记机构可将该基金份额持有人的现金红利按分红实施日的基金份额净值转为基金份额。

十四、基金的费用与税收

（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）基金财产拨划支付的银行费用；
- （4）基金合同生效后的基金信息披露费用；
- （5）基金份额持有人大会费用；
- （6）基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费；工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

85

- （7）基金的证券交易费用；
 - （8）在中国证监会规定允许的前提下，本基金可以从基金财产中计提销售服务费，具体计提方法、计提标准在招募说明书或相关公告中载明；
 - （9）依法可以在基金财产中列支的其他费用。
2. 上述基金费用由基金管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

3. 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

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的 1.50%年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 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、休息日，支付日期顺延。

（2）基金托管人的托管费

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值的 0.25%年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，若

遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

- （3）除管理费和托管费之外的基金费用，由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的

规定，按费用支出金额支付，列入或摊入当期基金费用。

4. 不列入基金费用的项目

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，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金合同生效前所发生的信

息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

5. 基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率。基工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

86

金管理人必须最迟于新的费率实施日 2 日前在指定媒体上刊登公告。

(二) 与基金销售有关的费用

1、本基金的申购费、赎回费的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式详见本招募说明书第八章第(七)款及第(八)款的相关规定。

2、本基金的转换费用的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式详见本公司相关公告。

(三) 基金税收

基金和基金份额持有人根据国家法律法规的规定，履行纳税义务。

十五、基金的会计与审计

(一)基金的会计政策

1.基金管理人为本基金的会计责任方；

2.本基金的会计年度为公历每年的 1 月 1 日至 12 月 31 日，如果基金募集所在的会计年

度，基金合同生效少于 2 个月，可以并入下一个会计年度；

3.本基金的会计核算以人民币为记账本位币，以人民币元为记账单位；

4.会计制度执行国家有关的会计制度；

5.本基金独立建账、独立核算；

6.基金管理人保留完整的会计账目、凭证并进行日常的会计核算，按照有关规定编制基金会计报表；

7.基金托管人定期与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对并书面确认。

(二)基金的审计

1.基金管理人聘请具有从事证券相关业务资格的会计师事务所及其注册会计师对本基金年度财务报表及其他规定事项进行审计。会计师事务所及其注册会计师与基金管理人、基金

托管人相互独立。

2.会计师事务所更换经办注册会计师时，应事先征得基金管理人同意。

3.基金管理人(或基金托管人)认为有充足理由更换会计师事务所，经基金托管人(或基金管理人)同意，并报中国证监会备案后可以更换。就更换会计师事务所，基金管理人应当依照

《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

87

十六、基金的信息披露

基金的信息披露应符合《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、基金合同、及其他有

关规定。基金管理人、基金托管人和其他基金信息披露义务人应当依法披露基金信息，并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。

本基金信息披露义务人包括基金管理人、基金托管人、召集基金份额持有人大会的基金份额持有人等法律法规和中国证监会规定的自然人、法人和其他组织。基金管理人、基金托

管人和其他基金信息披露义务人应按规定将应予披露的基金信息披露事项在规定时间内通过

中国证监会指定的全国性报刊(以下简称“指定报刊”)和基金管理人、基金托管人的互联网

网站(以下简称“网站”)等媒介披露。

本基金信息披露义务人承诺公开披露的基金信息，不得有下列行为：

- 1.虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；
- 2.对证券投资业绩进行预测；
- 3.违规承诺收益或者承担损失；
- 4.诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金份额发售机构；
- 5.登载任何自然人、法人或者其他组织的祝贺性、恭维性或推荐性的文字；
- 6.中国证监会禁止的其他行为。

本基金公开披露的信息应采用中文文本。如同时采用外文文本的，基金信息披露义务人应保证两种文本的内容一致。两种文本发生歧义的，以中文文本为准。

本基金公开披露的信息采用阿拉伯数字；除特别说明外，货币单位为人民币元。

公开披露的基金信息包括：

(一)招募说明书

招募说明书是基金向社会公开发售时对基金情况进行说明的法律文件。

基金管理人按照《基金法》、《信息披露办法》、基金合同编制并在基金份额发售的 3 日前，

将基金招募说明书登载在指定报刊和网站上。基金合同生效后，基金管理人应当在每 6 个月

结束之日起 45 日内，更新招募说明书并登载在网站上，将更新的招募说明书摘要登载在指定

报刊上。基金管理人将在公告的 15 日前向中国证监会报送更新的招募说明书，并就有关更新

内容提供书面说明。更新后的招募说明书公告内容的截止日为每 6 个月的最后 1 日。

(二)基金合同、托管协议

基金管理人应在基金份额发售的 3 日前，将基金合同摘要登载在指定报刊和网站上；基工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

88

基金管理人、基金托管人应将基金合同、托管协议登载在各自网站上。

(三)基金份额发售公告

基金管理人将按照《基金法》、《信息披露办法》的有关规定，就基金份额发售的具体事宜编制基金份额发售公告，并在披露招募说明书的当日登载于指定报刊和网站上。

(四)基金合同生效公告

基金管理人将在基金合同生效的次日在指定报刊和网站上登载基金合同生效公告。基金合同生效公告中将说明基金募集情况。

(五)基金资产净值公告、基金份额净值公告、基金份额累计净值公告

- 1.本基金的基金合同生效后，在开始办理基金份额申购或者赎回前，基金管理人将每周公告一次基金资产净值和基金份额净值；
- 2.在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人将在每个开放日的次日，通过网站、基金份额发售网点以及其他媒介，披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值；
- 3.基金管理人将公告半年度和年度最后一个市场交易日基金资产净值和基金份额净值。基金管理人应当在上列市场交易日的次日，将基金资产净值、基金份额净值和基金份额累计净值登载在指定报刊和网站上。

(六)基金份额申购、赎回价格公告

基金管理人应当在本基金的基金合同、招募说明书等信息披露文件上载明基金份额申购、赎回价格的计算方式及有关申购、赎回费率，并保证投资人能够在基金份额发售网点查阅或复制前述信息资料。

(七)基金年度报告、基金半年度报告、基金季度报告

- 1.基金管理人应当在每年结束之日起 90 日内，编制完成基金年度报告，并将年度报告正文登载于网站上，将年度报告摘要登载在指定报刊上。基金年度报告需经具有从事证券相关业务资格的会计师事务所审计后，方可披露；
- 2.基金管理人应当在上半年结束之日起 60 日内，编制完成基金半年度报告，并将半年度报告正文登载在网站上，将半年度报告摘要登载在指定报刊上；
- 3.基金管理人应当在每个季度结束之日起 15 个工作日内，编制完成基金季度报告，并将季度报告登载在指定报刊和网站上；
- 4.基金合同生效不足 2 个月的，本基金管理人可以不编制当期季度报告、半年度报告或者年度报告。
- 5.基金定期报告应当按有关规定分别报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

89

中国证监会派出机构备案。

(八)临时报告与公告

在基金运作过程中发生如下可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的事件时，有关信息披露义务人应当在 2 日内编制临时报告书，予以公告，并在公开披露

日分别报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派出机构备案：

- 1.基金份额持有人大会的召开及决议；
- 2.终止基金合同；
- 3.转换基金运作方式；
- 4.更换基金管理人、基金托管人；
- 5.基金管理人、基金托管人的法定名称、住所发生变更；
- 6.基金管理人股东及其出资比例发生变更；
- 7.基金募集期延长；
- 8.基金管理人的董事长、总经理及其他高级管理人员、基金经理和基金托管人基金托管部门负责人发生变动；
- 9.基金管理人的董事在一年内变更超过 50%；

- 10.基金管理人、基金托管人基金托管部门的主要业务人员在一年内变动超过 30%;
 - 11.涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼;
 - 12.基金管理人、基金托管人受到监管部门的调查;
 - 13.基金管理人及其董事、总经理及其他高级管理人员、基金经理受到严重行政处罚,基金托管人及其基金托管部门负责人受到严重行政处罚;
 - 14.重大关联交易事项;
 - 15.基金收益分配事项;
 - 16.管理费、托管费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更;
 - 17.基金份额净值计价错误达基金份额净值 0.5%;
 - 18.基金改聘会计师事务所;
 - 19.基金变更、增加或减少代销机构;
 - 20.基金更换登记结算机构;
 - 21.本基金开始办理申购、赎回;
 - 22.本基金申购、赎回费率及其收费方式发生变更;
 - 23.本基金发生巨额赎回并延期支付;工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书
- 90
- 24.本基金连续发生巨额赎回并暂停接受赎回申请;
 - 25.本基金暂停接受申购、赎回申请后重新接受申购、赎回;
 - 26.中国证监会或基金合同规定的其他事项。

(九)澄清公告

在基金合同存续期限内,任何公共媒体中出现的或者在市场上流传的消息可能对基金份额价格产生误导性影响或者引起较大波动的,相关信息披露义务人知悉后应当立即对该消息

进行公开澄清,并将有关情况立即报告中国证监会。

(十)基金份额持有人大会决议

(十一)中国证监会规定的其他信息

(十二)信息披露文件的存放与查阅

基金合同、托管协议、招募说明书或更新后的招募说明书、年度报告、半年度报告、季度报告和基金份额净值公告等文本文件在编制完成后,将存放于基金管理人所在地、基金托

管人所在地,供公众查阅。投资人在支付工本费后,可在合理时间内取得上述文件复制件或

复印件。

投资人也可在基金管理人指定的网站上进行查阅。本基金的信息披露事项将在指定媒体上公告。

本基金的信息披露将严格按照法律法规和基金合同的规定进行。

十七、基金的风险揭示

本基金的投资风险包括投资组合的风险、管理风险、合规性风险、操作风险以及其他风险。

(一) 投资组合的风险

投资组合的风险主要包括市场风险、信用风险及流动性风险。

1. 市场风险

证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动,将使本基金资产面临潜在的风险,本

基金的市场风险来源于基金股票资产与债券资产市场价格的波动。影响股票与债券市场价格

波动的风险包括但不限于以下多种风险因素：

（1）政策风险

货币政策、财政政策、产业政策等国家宏观经济政策的变化导致证券市场价格波动，影工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

91

响基金收益而产生风险。

（2）经济周期风险

经济运行具有周期性的特点，证券市场的收益水平受到宏观经济运行状况的影响，也呈现周期性变化，基金投资于债券与上市公司的股票，其收益水平也会随之发生变化，从而产

生风险。

（3）利率风险

金融市场利率的波动会导致股票市场及债券市场的价格和收益率的变动，同时直接影响企业的融资成本和利润水平。基金投资于股票和债券，其收益水平会受到利率变化的影响，

从而产生风险。

（4）通货膨胀风险

基金持有人的收益将主要通过现金形式来分配，如果发生通货膨胀，现金的购买力会下降，从而影响基金的实际收益。

（5）汇率风险

汇率的变化可能对国民经济不同部门造成不同的影响，从而导致本基金所投资的上市公司业绩及其股票价格。

（6）上市公司经营风险

上市公司的经营受多种因素影响。如果基金所投资的上市公司经营不善，其股票价格可能下跌，或者能够用于分配的利润减少，使基金投资收益下降。虽然本基金可通过分散化投

资减少这种非系统性风险，但并不能完全消除该种风险。

（7）债券收益率曲线变动的风险

债券收益率曲线变动风险是指与收益率曲线非平行移动有关的风险，单一的久期指标并不能充分反映这一风险的存在。

（8）再投资风险

市场利率下降将影响固定收益类证券利息收入的再投资收益率，这与利率上升所带来的价格风险互为消长。

2. 信用风险

债券发行人出现违约、拒绝支付到期本息，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下降的风险，信用风险也包括证券交易对手因违约而产生的证券交割风险。

3. 流动性风险

因市场交易量不足，导致证券不能迅速、低成本地转变为现金的风险。流动性风险还包工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

92

括：在封闭期，本基金基金份额不能在交易所转让所引致的风险；在开放期，由于本基金出

现投资者大额赎回，致使本基金没有足够的现金应付基金赎回支付的要求所引致的风险。

（二）管理风险

在基金管理运作过程中，基金管理人的研究水平、投资管理水平直接影响基金收益水平，如果基金管理人经济形势和证券市场判断不准确、获取的信息不全、投资操作出现失误，

都会影响基金的收益水平。

（三）合规性风险

是指本基金的投资运作不符合相关法律、法规的规定和基金合同的要求而带来的风险。

（四）操作风险

基金运作过程中，因内部控制存在缺陷或者人为因素造成操作失误或违反操作规程等引致的风险，例如，越权违规交易、会计部门欺诈、交易错误、IT 系统故障等风险。

（五）其他风险

战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，将会严重影响证券市场的运行，可能导致基金资产的损失。金融市场危机、行业竞争、代理商违约等超出基金管理人自身直接控制能力之

外的风险，可能导致基金或者基金份额持有人利益受损。

十八、基金运作方式的变更

本基金基金合同于 2007 年 7 月 18 日生效，自 2008 年 7 月 18 日起，本基金转型为开放

式基金。

十九、基金合同的变更、终止与基金财产的清算

（一）基金合同的变更

1.基金合同变更内容对基金合同当事人权利、义务产生重大影响的，应召开基金份额持有人大会，基金合同变更的内容应经基金份额持有人大会决议同意。

(1)终止基金合同；

(2)转换基金运作方式，基金合同约定的转换方式除外；

(3)变更基金类别；

(4)变更基金投资目标、投资范围或投资策略；工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

93

(5)变更基金份额持有人大会程序；

(6)更换基金管理人、基金托管人；

(7)提高基金管理人、基金托管人的报酬标准。但根据适用的相关规定提高该等报酬标准的除外；

(8)本基金与其他基金的合并；

(9)对基金合同当事人权利、义务产生重大影响的其他事项；

(10)法律法规、基金合同或中国证监会规定的其他情形。

但出现下列情况时，可不经基金份额持有人大会决议，由基金管理人和基金托管人同意变更后公布，并报中国证监会备案：

(1)调低基金管理费、基金托管费和其他应由基金承担的费用；

(2)在法律法规和基金合同规定的范围内变更基金的申购费率、赎回费率或收费方式；

(3)因相应的法律法规发生变动必须对基金合同进行修改；

(4)对基金合同的修改不涉及基金合同当事人权利义务关系发生变化；

(5)基金合同的修改对基金份额持有人利益无实质性不利影响；

- (6)按照法律法规或基金合同规定不需召开基金份额持有人大会的其他情形。
- 2.关于变更基金合同的基金份额持有人大会决议应报中国证监会核准或备案，并于中国证监会核准或出具无异议意见后生效执行，并自生效之日起 2 日内在至少一种指定媒体公告。

(二)基金合同的终止

有下列情形之一的，基金合同经中国证监会核准后将终止：

- 1.基金份额持有人大会决定终止的；
- 2.基金管理人因解散、破产、撤销等事由，不能继续担任基金管理人的职务，而在 6 个月内无其他适当的基金管理公司承接其原有权利义务；
- 3.基金托管人因解散、破产、撤销等事由，不能继续担任基金托管人的职务，而在 6 个月内无其他适当的托管机构承接其原有权利义务；
- 4.中国证监会规定的其他情况。

(三)基金财产的清算

1.基金财产清算组

(1)基金合同终止时，成立基金财产清算组，基金财产清算组在中国证监会的监督下进行基金清算。

(2)基金财产清算组成员由基金管理人、基金托管人、具有从事证券相关业务资格的注册工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

94

会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算组可以聘用必要的工作人员。

(3)基金财产清算组负责基金财产的保管、清理、估价、变现和分配。基金财产清算组可以依法进行必要的民事活动。

2.基金财产清算程序

基金合同终止，应当按法律法规和基金合同的有关规定对基金财产进行清算。基金财产清算程序主要包括：

- (1)基金合同终止后，发布基金财产清算公告；
- (2)基金合同终止时，由基金财产清算组统一接管基金财产；
- (3)对基金财产进行清理和确认；
- (4)对基金财产进行估价和变现；
- (5)聘请律师事务所出具法律意见书；
- (6)聘请会计师事务所对清算报告进行审计；
- (7)将基金财产清算结果报告中国证监会；
- (8)参加与基金财产有关的民事诉讼；
- (9)公布基金财产清算结果；
- (10)对基金剩余财产进行分配。

3.清算费用

清算费用是指基金财产清算组在进行基金财产清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由基金财产清算组优先从基金财产中支付。

4.基金财产按下列顺序清偿：

- (1)支付清算费用；
- (2)交纳所欠税款；
- (3)清偿基金债务；
- (4)按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

基金财产未按前款(1)－(3)项规定清偿前，不分配给基金份额持有人。

5.基金财产清算的公告

基金财产清算公告于基金合同终止并报中国证监会备案后 5 个工作日内由基金财产清算组公告；清算过程中的有关重大事项须及时公告；基金财产清算结果经会计师事务所审计，

律师事务所出具法律意见书后，由基金财产清算组报中国证监会备案并公告。

6.基金财产清算账册及文件的保存工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书 95

基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存 15 年以上。

二十、基金合同的内容摘要

基金合同的内容摘要见附件一。

二十一、基金托管协议的内容摘要

基金托管协议的内容摘要见附件二。

二十二、对基金份额持有人的服务

基金管理人承诺为本基金的份额持有人提供一系列的服务（基金管理人将根据基金份额持有人的需要和有关情况，增加或修改）。具体内容如下：

一、关于基金账户确认

公司向首次开立基金账户的客户寄送《基金账户确认书》（公司获得投资人准确的邮寄地址）。《基金账户确认书》将在客户开户后 15 个工作日内寄送。

在基金募集期间新开户的客户，公司将于基金合同生效后的 15 个工作日内寄送《基金账户确认书》。

二、关于对账单服务

1. 公司的网站、热线电话提供对账单自助下载服务。

（1）份额持有人可登录公司网站（www.icbccs.com.cn）进入“我的账户”栏目，输入开户证件号码或基金账号，自助查询或下载任意时段的对账单。

（2）份额持有人用带有传真机的电话，拨打公司热线电话（4008119999），选择自助服

务，按“3”后，输入需要下载的对账单日期，进行对账单自助传真。

2. 公司将按照份额持有人的需求，提供纸质、电子邮件、短信对账单。上述对账单需份额持有人通过电话、邮件、短信等向公司主动定制。其中：

（1）电子邮件对账单：公司为定制电子邮件对账单的份额持有人提供月度、季度和年度电子对账单。电子对账单在每月、季、年度结束后 15 个工作日内向份额持有人指定的电子信箱发送。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

96

（2）手机短信对账单：公司为定制手机短信对账单的份额持有人发送交易发生时间段的季度手机短信账单。手机短信对账单在每季度、年度结束后 15 个工作日内向份额持有人指定的手机号码发送。

（3）纸质对账单：公司为定制纸质对账单的份额持有人寄送交易发生期间的季度纸质对账单。季度内无交易发生，公司将不邮寄该季度纸质对账单。定制纸质对账单的份额持有人

将获得年度对账单。纸质对账单的寄送时间为每季度或年度结束后的 15 个工作日内。

3. 提示：由于份额持有人提供的邮寄地址、手机号码、电子邮箱不详或因邮局投递差错、

通讯故障、延误等原因，造成对账单无法按时准确送达，请及时到原基金销售网点或致电本

公司客服中心办理相关信息变更。如需补发对账单，敬请拨打客服热线电话。

三、关于收益分配方式

本基金默认的收益分配方式是现金分红，份额持有人可通过销售机构选择现金分红或红利再投资，并通过本公司网站、客户服务中心或销售机构查询基金收益分配方式。

四、关于定期定额投资

本基金可通过销售机构和我公司网上交易系统为份额持有人提供定期定额投资的服务，即份额持有人可通过固定的渠道，采用固定期限、固定金额的方式申购基金份额。定期定额

投资金额限制以销售机构规定及相关公告为准。

五、关于资讯服务

公司为份额持有人提供本基金信息、基金投资报告、宏观形势分析、基金净值等多种资讯（电子版）。如需通过手机或电子邮件获得上述资讯，份额持有人可通过公司网站或热线电话定制。

六、关于联络方式

公司提供多种联络方式，供份额持有人与公司及时沟通，主要包括：

1. 热线电话：4008119999（免长途费），客户服务传真：010-66583100。

（1）人工服务：我公司为客户提供每天24小时人工服务，内容包括：账户信息查询、基金

产品咨询、业务规则解答及网上交易咨询等服务。

（2）自助电话服务：公司提供每天24小时自动语音服务，客户可通过热线电话进行账户信息、基金份额、基金净值、基金对账单、最新公告的自助查询，以及下载对账单等操作。

2. 在线客服服务

公司网站设置了“在线客服”栏目，份额持有人可通过登录公司网站首页，点击“在线客服”图标通过网络在线开展相关咨询。在线客服服务时间为每天24小时，内容包括：基金工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

97

产品咨询、业务规则解答及网上交易咨询等服务。

3. 电子邮件和电话留言

份额持有人可向公司客户服务电子邮箱（customerservice@icbccs.com.cn）、热线电话（按“6”）发送邮件或留言，您的各种服务需求将在一个工作日内得到回复。

七、关于电子化交易

份额持有人可以通过本公司电子自助交易系统（7*24小时服务）办理基金交易业务，包括：

基金认购、申购、赎回、转换、撤单、分红方式变更及查询等业务。电子化交易方式有：

网上交易：客户可以使用多家银行的银行卡通过网上交易系统自助办理基金交易业务。网址：<https://etrade.icbccs.com.cn/etrading/>。

手机APP客户端：操作简单、应用灵活，客户可随时随地通过手机客户端办理业务。下载

方式：客户可以通过在本公司官网下载，也可以通过App Store、91助手、安卓网等应用市场

搜索下载。

微信交易：客户可通过关注“工银微财富”的微信服务号，使用开户身份证号绑定账户即可办理基金交易业务。

电子化交易的具体交易操作方法参考公司网站“网上交易”栏目下相关交易指引。

八、关于网站服务

公司网站为客户提供账户查询、产品信息查询、产品净值查询、公告信息查询、基金资讯、投资策略报告、交易状态查询、基金认购/申购/赎回/定期定额计算器专业理财工具、定

定期定额投资理财规划、财富俱乐部积分兑换、微博/微信/网站活动参与和交流等服务。

九、客户意见、建议或投诉处理

份额持有人可以通过本公司热线电话、电子邮箱、传真、在线客服等渠道对基金管理人和销售机构提出意见、建议或投诉。

十、如本招募说明书存在任何您/贵机构无法理解的内容，请联系本公司客户服务电话。请确保投资前，您/贵机构已经全面理解了本招募说明书。

二十三、其他应披露事项

本基金招募说明书更新期间，本基金及基金管理人的有关公告如下：

1. 工银瑞信基金管理有限公司关于浙江金观诚财富管理有限公司费率调整的公告，2016年1月12日；工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书98
2. 工银瑞信基金管理有限公司关于增加北京创金启富投资管理有限公司为旗下基金销售机构并实行费率优惠的公告，2016年1月29日；
3. 工银瑞信基金管理有限公司关于增加中证金牛（北京）投资咨询有限公司为旗下基金销售机构并实行费率优惠的公告，2016年1月29日；
4. 工银瑞信基金管理有限公司关于副总经理变更的公告，2016年1月30日；
5. 工银瑞信基金管理有限公司关于增加和耕传承基金销售有限公司为旗下基金销售机构并实行费率优惠的公告，2016年2月3日；
6. 工银瑞信基金管理有限公司关于中国银河证券股份有限公司费率调整的公告，2016年2月24日；
7. 工银瑞信基金管理有限公司北京分公司关于营业场所变更的公告，2016年3月15日；
8. 工银瑞信基金管理有限公司关于增加北京钱景财富投资管理有限公司为旗下基金销售机构并实行费率优惠的公告，2016年3月17日；
9. 关于增加太平洋证券股份有限公司为工银瑞信基金管理有限公司旗下部分基金销售机构的公告，2016年3月22日；
10. 工银瑞信基金管理有限公司关于深圳市新兰德证券投资咨询有限公司费率调整的公告，2016年4月5日；
11. 工银瑞信基金管理有限公司关于增加奕丰金融服务（深圳）有限公司为旗下基金销售机构并实行费率优惠的公告，2016年4月22日；
12. 工银瑞信基金管理有限公司关于中证金牛（北京）投资咨询有限公司费率调整的公告，2016年5月7日；
13. 关于工银瑞信基金管理有限公司网上交易支付宝渠道关闭基金支付服务的公告，2016年5月11日；
14. 关于工银瑞信基金管理有限公司淘宝基金店关闭申购服务的公告，2016年5月11日

日；

15. 工银瑞信基金管理有限公司关于增加珠海盈米财富管理有限公司为旗下基金销售机构并进行费率调整的公告，2016年6月2日；

16. 工银瑞信基金管理有限公司关于上海联泰资产管理有限公司费率调整的公告，2016年6月20日；

17. 关于直销电子自助交易系统继续开展基金转换费率优惠活动的公告，2016年6月

28 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

99

日；

18. 工银瑞信基金管理有限公司关于直销渠道招商银行网银支付方式基金申购费率优惠活动的公告，2016年6月30日；

19. 工银瑞信基金管理有限公司关于调整京东金融平台基金申购费率优惠的公告，2016年6月30日。

二十四、招募说明书存放及查阅方式

本基金招募说明书存放在基金管理人的办公场所和营业场所，并刊登在基金管理人的网站上；投资者可免费查阅。在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。

基金管理人保证文本的内容与公告的内容完全一致。

二十五、备查文件

(一) 中国证监会核准工银瑞信红利混合型证券投资基金募集的文件

(二) 《工银瑞信红利混合型证券投资基金基金合同》

(三) 《工银瑞信红利混合型证券投资基金托管协议》

(四) 法律意见书

(五) 基金管理人业务资格批件、营业执照

(六) 基金托管人业务资格批件、营业执照

以上第(一)至(五)项备查文件存放在基金管理人办公场所、营业场所，第(六)项文件存放于基金托管人的办公场所。基金投资者在营业时间可免费查阅，在支付工本费后，

可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。

工银瑞信基金管理有限公司

二〇一六年八月二十七日工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

100

附件一：基金合同摘要

一、基金合同当事人及权利义务

(一) 基金管理人的权利

根据《基金法》及其他有关法律法规，基金管理人的权利为：

1. 自基金合同生效之日起，依照有关法律法规和基金合同的规定独立运用基金财产；

2. 依照基金合同获得基金管理费以及法律法规规定或监管部门批准的其他收入；

3. 发售基金份额；

4. 依照有关规定行使因基金财产投资于证券所产生的权利；

5. 在符合有关法律法规的前提下，制订和调整有关基金认购、申购、赎回、转换、非交易过户、转托管等业务的规则，在法律法规和基金合同规定的范围内决定和调整基金的除调

高托管费率和管理费率之外的相关费率结构和收费方式；

6.根据基金合同及有关规定监督基金托管人，对于基金托管人违反了基金合同或有关法律法规规定的行为，对基金财产、其他当事人的利益造成重大损失的情形，应及时呈报中国

证监会，并采取必要措施保护基金及相关当事人的利益；

7.在基金合同约定的范围内，拒绝或暂停受理申购和赎回申请；

8.在法律法规允许的前提下，为基金的利益依法为基金进行融资、融券；

9.自行担任或选择、更换登记结算机构，获取基金份额持有人名册，并对登记结算机构的代理行为进行必要的监督和检查；

10.选择、更换代销机构，并依据销售代理协议和有关法律法规，对其行为进行必要的监督和检查；

11.选择、更换律师、审计师、证券经纪商或其他为基金提供服务的外部机构；

12.在基金托管人更换时，提名新的基金托管人；

13.依法召集基金份额持有人大会；

14.法律法规和基金合同规定的其他权利。

(二)基金管理人的义务

根据《基金法》及其他有关法律法规，基金管理人的义务为：

1.依法募集基金，办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜；

2.办理基金备案手续；工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

101

3.自基金合同生效之日起，以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产；

4.配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策，以专业化的经营方式管理和运作基金财产；

5.建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，保证所管理的基金财产和管理人的财产相互独立，对所管理的不同基金分别管理，分别记账，进行证券投资；

6.除依据《基金法》、基金合同及其他有关规定外，不得为自己及任何第三人谋取利益，不得委托第三人运作基金财产；

7.依法接受基金托管人的监督；

8.计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格；

9.采取适当合理的措施使计算基金份额认购、申购、赎回和注销价格的方法符合基金合同等法律文件的规定；

10.按规定受理申购和赎回申请，及时、足额支付赎回款项；

11.进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；

12.编制中期和年度基金报告；

13.严格按照《基金法》、基金合同及其他有关规定，履行信息披露及报告义务；

14.保守基金商业秘密，不得泄露基金投资计划、投资意向等，除《基金法》、基金合同及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前应予保密，不得向他人泄露；

15.按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益；

16.依据《基金法》、基金合同及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；

17.保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；

18.以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；

- 19.组织并参加基金财产清算小组，参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配；
 - 20.因违反基金合同导致基金财产的损失或损害基金份额持有人合法权益，应当承担赔偿责任，其赔偿责任不因其退任而免除；
 - 21.基金托管人违反基金合同造成基金财产损失时，应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿；
 - 22.按规定向基金托管人提供基金份额持有人名册资料；
 - 23.面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时，及时报告中国证监会并通知基金托管人；
- 工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书
- 102
- 24.执行生效的基金份额持有人大会决议；
 - 25.不从事任何有损基金及其他基金当事人利益的活动；
 - 26.依照法律法规为基金的利益对被投资公司行使股东权利，为基金的利益行使因基金财产投资于证券所产生的权利，不谋求对上市公司的控股和直接管理；
 - 27.法律法规、中国证监会和基金合同规定的其他义务。

(三)基金托管人的权利

根据《基金法》及其他有关法律法规，基金托管人的权利为：

- 1.依基金合同约定获得基金托管费以及法律法规规定或监管部门批准的其他收入；
- 2.监督基金管理人对本基金的投资运作；
- 3.自基金合同生效之日起，依法保管基金资产；
- 4.在基金管理人更换时，提名新任基金管理人；
- 5.根据基金合同及有关规定监督基金管理人，对于基金管理人违反基金合同或有关法律法规规定的行为，对基金资产、其他当事人的利益造成重大损失的情形，应及时呈报中国证监会，并采取必要措施保护基金及相关当事人的利益；
- 6.依法召集基金份额持有人大会；
- 7.按规定取得基金份额持有人名册资料；
- 8.法律法规和基金合同规定的其他权利。

(四)基金托管人的义务

根据《基金法》及其他有关法律法规，基金托管人的义务为：

- 1.安全保管基金财产；
 - 2.设立专门的基金托管部，具有符合要求的营业场所，配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员，负责基金财产托管事宜；
 - 3.对所托管的不同基金财产分别设置账户，确保基金财产的完整与独立；
 - 4.除依据《基金法》、基金合同及其他有关规定外，不得为自己及任何第三人谋取利益，不得委托第三人托管基金财产；
 - 5.保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证；
 - 6.按规定开设基金财产的资金账户和证券账户；
 - 7.保守基金商业秘密，除《基金法》、基金合同及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前应予保密，不得向他人泄露；
 - 8.对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见，说明基金管理人在各重要方面工
- 银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

103

的运作是否严格按照基金合同的规定进行；如果基金管理人未执行基金合同规定的行为，

还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施；

- 9.保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；
- 10.按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；
- 11.办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项；
- 12.复核、审查基金管理人计算的基金资产净值和基金份额申购、赎回价格；
- 13.按照规定监督基金管理人的投资运作；
- 14.按规定制作相关账册并与基金管理人核对；
- 15.依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项；
- 16.按照规定召集基金份额持有人大会或配合基金份额持有人依法自行召集基金份额持有人大会；
- 17.因违反基金合同导致基金财产损失，应承担赔偿责任，其赔偿责任不因其退任而免除；
- 18.基金管理人因违反基金合同造成基金财产损失时，应为基金向基金管理人追偿；
- 19.参加基金财产清算小组，参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配；
- 20.面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时，及时报告中国证监会和银行业监督管理机构，并通知基金管理人；
- 21.执行生效的基金份额持有人大会决议；
- 22.不从事任何有损基金及其他基金当事人利益的活动；
- 23.建立并保存基金份额持有人名册；
- 24.法律法规、中国证监会和基金合同规定的其他义务。

(五)基金份额持有人的权利

根据《基金法》及其他有关法律法规，基金份额持有人的权利为：

- 1.分享基金财产收益；
 - 2.参与分配清算后的剩余基金财产；
 - 3.依法及根据基金合同约定申请赎回其持有的基金份额；
 - 4.按照规定要求召开基金份额持有人大会；
 - 5.出席或者委派代表出席基金份额持有人大会，对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；
 - 6.查阅或者复制公开披露的基金信息资料；
 - 7.监督基金管理人的投资运作；
- 104
- 8.对基金管理人、基金托管人、基金份额发售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼；
 - 9.法律法规和基金合同规定的其他权利。

每份基金份额具有同等的合法权益。

(六)基金份额持有人的义务

根据《基金法》及其他有关法律法规，基金份额持有人的义务为：

- 1.遵守法律法规、基金合同及其他有关规定；
- 2.交纳基金认购、申购款项及法律法规和基金合同所规定的费用；
- 3.在持有的基金份额范围内，承担基金亏损或者基金合同终止的有限责任；
- 4.不从事任何有损基金及其他基金份额持有人合法权益的活动；
- 5.执行生效的基金份额持有人大会决议；
- 6.返还在基金交易过程中因任何原因，自基金管理人及基金管理人的代理人、基金托管人、代销机构、其他基金份额持有人处获得的不当得利；
- 7.法律法规和基金合同规定的其他义务。

二、基金份额持有人大会

(一)基金份额持有人大会由基金份额持有人或基金份额持有人的合法授权代表共同组成。基金份额持有人持有的每一基金份额具有同等的投票权。

(二)召开事由

1.当出现或需要决定下列事由之一的，经基金管理人、基金托管人或持有基金份额 10% 以上(含 10%，下同)的基金份额持有人(以基金管理人收到提议当日的基金份额计算，下同)提议时，应当召开基金份额持有人大会：

- (1)提前终止基金合同；
- (2)转换基金运作方式，基金合同约定的转换方式除外；
- (3)变更基金类别；
- (4)变更基金投资目标、投资范围或投资策略；
- (5)变更基金份额持有人大会程序；
- (6)更换基金管理人、基金托管人；
- (7)提高基金管理人、基金托管人的报酬标准，但法律法规要求提高该等报酬标准的除外；
- (8)本基金与其他基金的合并；
- (9)对基金合同当事人权利、义务产生重大影响的其他事项；
- (10)法律法规、基金合同或中国证监会规定的其他情形。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

105

2.出现以下情形之一的，可由基金管理人和基金托管人协商后修改基金合同，不需召开基金份额持有人大会：

- (1) 基金合同生效满一年后，本基金由封闭式基金转为开放式基金；
- (2) 调低基金管理费、基金托管费和其他应由基金承担的费用；
- (3) 在法律法规和基金合同规定的范围内变更基金的申购费率、赎回费率或收费方式；
- (4) 因相应的法律法规发生变动必须对基金合同进行修改；
- (5) 对基金合同的修改不涉及基金合同当事人权利义务关系发生变化；
- (6) 基金合同的修改对基金份额持有人利益无实质性不利影响；
- (7) 按照法律法规或基金合同规定不需召开基金份额持有人大会的其他情形。

(三)召集人和召集方式

1.除法律法规或基金合同另有约定外，基金份额持有人大会由基金管理人召集。基金管理人未按规定召集或者不能召集时，由基金托管人召集。

2.基金托管人认为有必要召开基金份额持有人大会的，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起 10 日内决定是否召集，并书面告知基金托管人。基金

管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 60 日内召开；基金管理人决定不召集，基金

托管人仍认为有必要召开的，应当自行召集。

3.代表基金份额 10%以上的基金份额持有人认为有必要召开基金份额持有人大会的，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起 10 日内决定是否召集，

并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自

出具书面决定之日起 60 日内召开；基金管理人决定不召集，代表基金份额 10%以上的基金份

额持有人仍认为有必要召开的，应当向基金托管人提出书面提议。基金托管人应当自收到

书

面提议之日起 10 日内决定是否召集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金管理人；

基金托管人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 60 日内召开。

4.代表基金份额 10%以上的基金份额持有人就同一事项要求召开基金份额持有人大会，而基金管理人、基金托管人都不召集的，代表基金份额 10%以上的基金份额持有人有权自行

召集基金份额持有人大会，但应当至少提前 30 日向中国证监会备案。

5.基金份额持有人依法自行召集基金份额持有人大会的，基金管理人、基金托管人应当配合，不得阻碍、干扰。

(四)召开基金份额持有人大会的通知时间、通知内容、通知方式

1.基金份额持有人大会的召集人(以下简称“召集人”)负责选择确定开会时间、地点、工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

106

方式和权益登记日。召开基金份额持有人大会，召集人必须于会议召开日前 30 天在指定媒体

公告。基金份额持有人大会通知须至少载明以下内容：

(1)会议召开的时间、地点和出席方式；

(2)会议拟审议的主要事项；

(3)会议形式；

(4)议事程序；

(5)有权出席基金份额持有人大会的基金份额持有人权益登记日；

(6)代理投票的授权委托书的内容要求(包括但不限于代理人身份、代理权限和代理有效期限等)、送达时间和地点；

(7)表决方式；

(8)会务常设联系人姓名、电话；

(9)出席会议者必须准备的文件和必须履行的手续；

(10)召集人需要通知的其他事项。

2.采用通讯方式开会并进行表决的情况下，由召集人决定通讯方式和书面表决方式，并在会议通知中说明本次基金份额持有人大会所采取的具体通讯方式、委托的公证机关及其联

系方式和联系人、书面表决意见寄交的截止时间和收取方式。

3.如召集人为基金管理人，还应另行书面通知基金托管人到指定地点对书面表决意见的计票进行监督；如召集人为基金托管人，则应另行书面通知基金管理人到指定地点对书面表

决意见的计票进行监督；如召集人为基金份额持有人，则应另行书面通知基金管理人和基金

托管人到指定地点对书面表决意见的计票进行监督。基金管理人或基金托管人拒不派代表对

书面表决意见的计票进行监督的，不影响计票和表决结果。

(五)基金份额持有人出席会议的方式

1.会议方式

(1)基金份额持有人大会的召开方式包括现场开会和通讯方式开会。

(2)现场开会由基金份额持有人本人出席或通过授权委托书委派其代理人出席，现场开会

时基金管理人和基金托管人的授权代表应当出席，如基金管理人或基金托管人拒不派代表出席的，不影响表决效力。

(3)通讯方式开会指按照基金合同的相关规定以通讯的书面方式进行表决。

(4)会议的召开方式由召集人确定，但决定转换基金运作方式、基金管理人更换或基金托管人更换、提前终止基金合同的事宜必须以现场开会方式召开基金份额持有人大会。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

107

2.召开基金份额持有人大会的条件

(1)现场开会方式

在同时符合以下条件时，现场会议方可举行：

- 1)对到会者在权益登记日持有基金份额的统计显示，全部有效凭证所对应的基金份额应占权益登记日基金总份额的 50%以上(含 50%，下同)；
- 2)到会的基金份额持有人身份证明及持有基金份额的凭证、代理人身份证明、委托人持有基金份额的凭证及授权委托代理手续完备，到会者出具的相关文件符合有关法律法规和基金合同及会议通知的规定，并且持有基金份额的凭证与基金管理人持有的注册登记资料相符。

(2)通讯开会方式

在同时符合以下条件时，通讯会议方可举行：

- 1)召集人按基金合同规定公布会议通知后，在 2 个工作日内连续公布相关提示性公告；
- 2)召集人按基金合同规定通知基金托管人或/和基金管理人(分别或共同称为“监督人”)到指定地点对书面表决意见的计票进行监督；
- 3)召集人在监督人和公证机关的监督下按照会议通知规定的方式收取和统计基金份额持有人的书面表决意见，如基金管理人或基金托管人经通知拒不到场监督的，不影响表决效力；
- 4)本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的基金份额持有人所代表的基金份额占权益登记日基金总份额的 50%以上；
- 5)直接出具书面意见的基金份额持有人或受托代表他人出具书面意见的代理人提交的持有基金份额的凭证、授权委托书等文件符合法律法规、基金合同和会议通知的规定，并与登记结算机构记录相符。

(六)议事内容与程序

1.议事内容及提案权

(1)议事内容为基金合同规定的召开基金份额持有人大会事由所涉及的内容。

(2)基金管理人、基金托管人、单独或合并持有权益登记日本基金总份额 10%以上的基金份额持有人可以在大会召集人发出会议通知前就召开事由向大会召集人提交需由基金份额持有人大会审议表决的提案。

(3)对于基金份额持有人提交的提案，大会召集人应当按照以下原则对提案进行审核：关联性。大会召集人对于基金份额持有人提案涉及事项与基金有直接关系，并且不超出法律法规和基金合同规定的基金份额持有人大会职权范围的，应提交大会审议；对于不符合上述要求的，不提交基金份额持有人大会审议。如果召集人决定不将基金份额持有人提案

交大会表决，应当在该次基金份额持有人大会上解释和说明。

程序性。大会召集人可以对基金份额持有人的提案涉及的程序性问题做出决定。如将其提案进行分拆或合并表决，需征得原提案人同意；原提案人不同意变更的，大会主持人可以

就程序性问题提请基金份额持有人大会做出决定，并按照基金份额持有人大会决定的程序进

行审议。

(4)单独或合并持有权利登记日基金总份额 10%以上的基金份额持有人提交基金份额持有人大会审议表决的提案，基金管理人或基金托管人提交基金份额持有人大会审议表决的提

案，未获基金份额持有人大会审议通过，就同一提案再次提请基金份额持有人大会审议，其

时间间隔不少于 6 个月。法律法规另有规定的除外。

(5)基金份额持有人大会的召集人发出召开会议的通知后，如果需要对原有提案进行修改，应当在基金份额持有人大会召开前 30 日及时公告。否则，会议的召开日期应当顺延并保证至

少与公告日期有 30 日的间隔期。

2.议事程序

(1)现场开会

在现场开会的方式下，首先由大会主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，确定和公布监票人，然后由大会主持人宣读提案，经讨论后进行表决，经合法执业的律师见

证后形成大会决议。

大会由召集人授权代表主持。基金管理人为召集人的，其授权代表未能主持大会的情况下，由基金托管人授权代表主持；如果基金管理人和基金托管人授权代表均未能主持大会，

则由出席大会的基金份额持有人和代理人以所代表的基金份额 50%以上多数选举产生一名代

表作为该次基金份额持有人大会的主持人。

召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册载明参加会议人员姓名(或单位名称)、身份证号码、持有或代表有表决权的基金份额数量、委托人姓名(或单位名称)等事项。

(2)通讯方式开会

在通讯表决开会的方式下，首先由召集人提前 30 日公布提案，在所通知的表决截止日期后第 2 个工作日在公证机关及监督人的监督下由召集人统计全部有效表决并形成决议。如监

督人经通知但拒绝到场监督，则在公证机关监督下形成的决议有效。

3.基金份额持有人大会不得对未事先公告的议事内容进行表决。

(七)决议形成的条件、表决方式、程序

1.基金份额持有人所持每一基金份额享有平等的表决权。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

2.基金份额持有人大会决议分为一般决议和特别决议：

(1)一般决议

一般决议须经出席会议的基金份额持有人(或其代理人)所持表决权的 50%以上通过方为有效，除下列(2)所规定的须以特别决议通过事项以外的其他事项均以一般决议的方式通过；

(2)特别决议

特别决议须经出席会议的基金份额持有人(或其代理人)所持表决权的三分之二以上(含三分之二)通过方为有效；涉及更换基金管理人、更换基金托管人、转换基金运作方式、提前终止基金合同等重大事项必须以特别决议通过方为有效。

3.基金份额持有人大会决定的事项，应当依法报中国证监会核准或者备案，并予以公告。

4.采取通讯方式进行表决时，除非在计票时有充分的相反证据证明，否则表面符合法律法规和会议通知规定的书面表决意见即视为有效的表决，表决意见模糊不清或相互矛盾的视为

为弃权表决，但应当计入出具书面意见的基金份额持有人所代表的基金份额总数。

5.基金份额持有人大会采取记名方式进行投票表决。

6.基金份额持有人大会的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决。

(八)计票

1.现场开会

(1)如基金份额持有人大会由基金管理人或基金托管人召集，则基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金份额持有人和代理人中推举两名基金份额持

有人代表与大会召集人授权的一名监督员共同担任监票人；如大会由基金份额持有人自行召集，

基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金份额持有人和代理人

中推举两名基金份额持有人代表与基金管理人、基金托管人授权的一名监督员共同担任监票

人；但如果基金管理人和基金托管人的授权代表未出席，则大会主持人可自行选举三名基

金份额持有人代表担任监票人。

(2)监票人应当在基金份额持有人表决后立即进行清点，由大会主持人当场公布计票结果。

(3)如大会主持人对于提交的表决结果有异议，可以对投票数进行重新清点；如大会主持人未进行重新清点，而出席大会的基金份额持有人或代理人对大会主持人宣布的表决结果有

异议，其有权在宣布表决结果后立即要求重新清点，大会主持人应当立即重新清点并公布重

新清点结果。重新清点仅限一次。

2.通讯方式开会工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

110

在通讯方式开会的情况下，计票方式为：由大会召集人授权的两名监票人在监督人派出的授权代表的监督下进行计票，并由公证机关对其计票过程予以公证；如监督人经通知但拒

绝到场监督，则大会召集人可自行授权 3 名监票人进行计票，并由公证机关对其计票过程

予

以公证。

(九)基金份额持有人大会决议报中国证监会核准或备案后的公告时间、方式

1.基金份额持有人大会通过的一般决议和特别决议，召集人应当自通过之日起 5 日内报中国证监会核准或者备案。基金份额持有人大会决定的事项自中国证监会依法核准或者出具

无异议意见之日起生效。关于本章第(二)条所规定的第(1)-(8)项召开事由的基金份额持有人大会决议经中国证监会核准后方可执行，关于本章第(二)条所规定的第(9)、 (10)项召开

事由的基金份额持有人大会决议经中国证监会核准或出具无异议意见后方可执行。

2.生效的基金份额持有人大会决议对全体基金份额持有人、基金管理人、基金托管人均有约束力。基金管理人、基金托管人和基金份额持有人应当执行生效的基金份额持有人大会

决议。

3.基金份额持有人大会决议应自生效之日起 2 日内在指定媒体公告。如果采用通讯方式进行表决，在公告基金份额持有人大会决议时，必须将公证书全文、公证机构、公证员姓名

等一同公告。

(十)法律法规或监管部门对基金份额持有人大会另有规定的，从其规定。

三、基金合同的变更、终止与基金财产的清算

(一)本基金合同的终止

有下列情形之一的，基金合同经中国证监会核准后将终止：

1.基金份额持有人大会决定终止的；

2.基金管理人因解散、破产、撤销等事由，不能继续担任基金管理人的职务，而在 6 个月内无其他适当的基金管理公司承接其原有权利义务；

3.基金托管人因解散、破产、撤销等事由，不能继续担任基金托管人的职务，而在 6 个月内无其他适当的托管机构承接其原有权利义务；

4.中国证监会规定的其他情况。

(二)基金财产的清算

1.基金财产清算组

(1)基金合同终止时，成立基金财产清算组，基金财产清算组在中国证监会的监督下进行基金清算。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

111

(2)基金财产清算组成员由基金管理人、基金托管人、具有从事证券相关业务资格的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算组可以聘用必要的工作人员。

(3)基金财产清算组负责基金财产的保管、清理、估价、变现和分配。基金财产清算组可以依法进行必要的民事活动。

2.基金财产清算程序

基金合同终止，应当按法律法规和本基金合同的有关规定对基金财产进行清算。基金财产清算程序主要包括：

(1)基金合同终止后，发布基金财产清算公告；

(2)基金合同终止时，由基金财产清算组统一接管基金财产；

(3)对基金财产进行清理和确认；

- (4)对基金财产进行估价和变现；
- (5)聘请律师事务所出具法律意见书；
- (6)聘请会计师事务所对清算报告进行审计；
- (7)将基金财产清算结果报告中国证监会；
- (8)参加与基金财产有关的民事诉讼；
- (9)公布基金财产清算结果；
- (10)对基金剩余财产进行分配。

3.清算费用

清算费用是指基金财产清算组在进行基金财产清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由基金财产清算组优先从基金财产中支付。

4.基金财产按下列顺序清偿：

- (1)支付清算费用；
- (2)交纳所欠税款；
- (3)清偿基金债务；
- (4)按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

基金财产未按前款(1)－(3)项规定清偿前，不分配给基金份额持有人。

5.基金财产清算的公告

基金财产清算公告于基金合同终止并报中国证监会备案后 5 个工作日内由基金财产清算组公告；清算过程中的有关重大事项须及时公告；基金财产清算结果经会计师事务所审计，

律师事务所出具法律意见书后，由基金财产清算组报中国证监会备案并公告。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

112

6.基金财产清算账册及文件的保存

基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存 15 年以上。

四、争议的处理

对于因基金合同的订立、内容、履行和解释或与基金合同有关的争议，基金合同当事人应尽量通过协商、调解途径解决。不愿或者不能通过协商、调解解决的，任何一方均有权将

争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁

规则进行仲裁。仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力，仲裁

费用由败诉方承担。

争议处理期间，基金合同当事人应恪守各自的职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同规定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

基金合同受中国法律管辖。

五、基金合同的效力

基金合同可印制成册，供投资人在基金管理人、基金托管人、代销机构和登记结算机构办公场所查阅，但其效力应以基金合同正本为准。

附件二：基金托管协议摘要工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

113

一、基金托管协议当事人

(一)基金管理人

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 6-9 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：中国证券监督管理委员会

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

存续期间：持续经营

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。

（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

邮政编码：100033

法定代表人：王洪章

成立日期：2004 年 09 月 17 日

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[1998]12 号

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

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；

从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付工银瑞信红利混合型证券投资基金更新的招募说明书

114

款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构等监管部门批准的其他

业务。

二、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查

（一）基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金投资范围、投资对象进行监督。基金合同明确约定基金投资风格或证券选择标准的，基金管理人应按照基金

托管人要求的格式提供投资品种池和交易对手库，以便基金托管人运用相关技术系统，对基

金实际投资是否符合基金合同关于证券选择标准的约定进行监督，对存在疑义的事项进行核

查。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券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。如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。

基金的投资组合比例为：封闭期间，股票等权益类资产占基金资产的比例为 60%-100%，现金、债券资产、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的比例为 0%-40%，权证投资占基金资产净值的比例不超过 3%；开放期间，股票等权益类资产占基金资

产的比例为 60%-95%，现金、债券资产、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种

占基金资产的比例为 5%-40%，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的

5%，权证投资占基金资产净值的比例不超过 3%。若法律法规或中国证监会对基金投资权证

的比例有新的规定，适用新的规定。股票指数期货及其他金融工具的投资比例符合法律法规

和监管机构的规定。

（二）基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金投资、融资比例进行监督。基金托管人按下述比例和调整期限进行监督：

本基金的投资组合将遵循以下限制：

- (1) 本基金持有一家上市公司的股票，其市值不超过基金资产净值的 10%；
- (2) 本基金持有的全部权证，其市值不得超过基金资产净值的 3%；若法律法规或中国证监会对基金投资权证的比例有新的规定，适用新的规定；
- (3) 本基金持有的同一权证不超过该权证的 10%；
- (4) 本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%；
- (5) 本基金在封闭期间股票等权益类资产占基金资产的比例为 60%-100%，在开放期间股工
银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书
115
票等权益类资产占基金资产的比例为 60%-95%；
- (6) 本基金持有的现金、债券资产、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的比例在封闭期间为 0—40%，在开放期间为 5—40%；
- (7) 本基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券的比例，不得超过基金资产净值的 10%；
- (8) 本基金持有的全部资产支持证券，其市值不得超过基金资产净值的 20%；
- (9) 本基金持有的同一(指同一信用级别)资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的 10%；
- (10) 本基金应投资于信用级别评级为 BBB 以上(含 BBB)的资产支持证券。基金持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起 3 个
个月内予以全部卖出；
- (11) 本基金持有的债券其信用级别不低于 BBB 级；

(12)基金财产参与股票发行申购，本基金所申报的金额不超过本基金的总资产，本基金所申报的股票数量不超过拟发行股票公司本次发行股票的总量；

(13)本基金在任何交易日买入权证的总金额，不得超过上一交易日基金资产净值的0.5%；

(14)保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券；

(15)本基金从事股票指数期货投资时，遵循相关法律法规的规定；

(16)法律法规及中国证监会规定的其他限制；

(17)如果法律法规对基金合同约定投资组合比例限制进行变更的，以变更后的规定为准。法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动、股权分置改革中支付对价等基金管理人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在10个交易日内进行调整。

对于因基金份额拆分、大比例分红等集中持续营销活动引起的基金净资产规模在10个交易日内增加10亿元以上的情形，而导致证券投资比例低于基金合同约定的，基金管理人同基金托管人协商一致并及时书面报告中国证监会后，可将调整时限从10个交易日延长到3个月。

法律法规如有变更，从其变更。

基金管理人应当自基金合同生效之日起6个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

116

(三)基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对托管协议第十五条第九款基金投资禁止行为进行监督。基金托管人通过事后监督方式对基金管理人基金投资禁止行为和关联交易进行监督。根据法律法规有关基金禁止从事关联交易的规定，基金管理人和基金托管人应事先相互提供与本机构有控股关系的股东、与本机构有其他重大利害关系的公司名单及有关关联方发行的证券名单。基金管理人和基金托管人有责任确保关联交易名单的真实性、准确性、完整性，并负责及时将更新后的名单发送给对方。

若基金托管人发现基金管理人与关联交易名单中列示的关联方进行法律法规禁止基金从事的关联交易时，基金托管人应及时提醒基金管理人采取必要措施阻止该关联交易的发生，

如基金托管人采取必要措施后仍无法阻止关联交易发生时，基金托管人有权向中国证监会报告。对于基金管理人已成交的关联交易，基金托管人事前无法阻止该关联交易的发生，只能进行事后结算，基金托管人不承担由此造成的损失，并向中国证监会报告。

(四)基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金管理人参与银行间债券市场进行监督。基金管理人应在基金投资运作之前向基金托管人提供符合法律法规及行业标准的、经慎重选择的、本基金适用的银行间债券市场交易对手名单，并约定各交易

对手所适用的交易结算方式。基金管理人应严格按照交易对手名单的范围在银行间债券市场选择交易对手。基金托管人监督基金管理人是否按事前提提供的银行间债券市场交易对手名单进行交易。基金管理人可以每半年对银行间债券市场交易对手名单及结算方式进行更新，新名单确定前已与本次剔除的交易对手所进行但尚未结算的交易，仍应按照协议进行结算。如基金管理人根据市场情况需要临时调整银行间债券市场交易对手名单及结算方式的，应向基金托管人说明理由，并在与交易对手发生交易前 3 个工作日内与基金托管人协商解决。基金管理人负责对交易对手的资信控制，按银行间债券市场的交易规则进行交易，并负责解决因交易对手不履行合同而造成的纠纷及损失，基金托管人不承担由此造成的任何法律责任及损失。若未履约的交易对手在基金托管人与基金管理人确定的时间前仍未承担违约责任及其他相关法律责任的，基金管理人可以对相应损失先行予以承担，然后再向相关交易对手追偿。基金托管人则根据银行间债券市场成交单对合同履行情况进行监督。如基金托管人事后发现基金管理人没有按照事先约定的交易对手或交易方式进行交易时，基金托管人应及时提醒基金管理人，基金托管人不承担由此造成的任何损失和责任。

（五）本基金投资流通受限证券，基金管理人应事先根据中国证监会相关规定，与基金托管人就相关事项签订补充协议，明确基金投资流通受限证券的比例。基金管理人应制订严格的投资决策流程和风险控制制度，防范流动性风险、法律风险和操作风险等各种风险。

基工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

117

基金托管人对基金管理人是否遵守相关制度、流动性风险处置预案以及相关投资额度和比例等的情况进行监督。

（六）基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金资产净值计算、基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查。

（七）基金托管人发现基金管理人的上述事项及投资指令或实际投资运作违反法律法规、基金合同和托管协议的规定，应及时以书面形式通知基金管理人限期纠正。基金管理人应积极配合和协助基金托管人的监督和核查。基金管理人收到通知后应在下一工作日前及时核对并以书面形式给基金托管人发出回函，就基金托管人的疑义进行解释或举证，说明违规原因

及纠正期限，并保证在规定期限内及时改正。在上述规定期限内，基金托管人有权随时对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金管理人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会。

（八）基金管理人有关义务配合和协助基金托管人依照法律法规、基金合同和托管协议对基金业务执行核查。对基金托管人发出的书面提示，基金管理人应在规定时间内答复并改正，或就基金托管人的疑义进行解释或举证；对基金托管人按照法律法规、基金合同和托管协议的要求需向中国证监会报送基金监督报告的事项，基金管理人应积极配合提供相关数据资料和制度等。

（九）若基金托管人发现基金管理人依据交易程序已经生效的指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当立即通知基金管理人，由此造成的损失由基金管理人承担。

（十）基金托管人发现基金管理人有关重大违规行为，应及时报告中国证监会，同时通知基金管理人限期纠正，并将纠正结果报告中国证监会。基金管理人无正当理由，拒绝、阻挠对方根据托管协议规定行使监督权，或采取拖延、欺诈等手段妨碍对方进行有效监督，情节严重或经基金托管人提出警告仍不改正的，基金托管人应报告中国证监会。

三、基金管理人有关基金托管人的业务核查

（一）基金管理人有关基金托管人履行托管职责情况进行核查，核查事项包括基金托管人安全保管基金财产、开设基金财产的资金账户和证券账户、复核基金管理人计算的基金资产净值和基金份额净值、根据基金管理人指令办理清算交收、相关信息披露和监督基金投资运作等行为。

（二）基金管理人发现基金托管人擅自挪用基金财产、未对基金财产实行分账管理、未工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

118

执行或无故延迟执行基金管理人资金划拨指令、泄露基金投资信息等违反《基金法》、基金合

同、托管协议及其他有关规定时，应及时以书面形式通知基金托管人限期纠正。基金托管人

收到通知后应及时核对并以书面形式给基金管理人发出回函，说明违规原因及纠正期限，并

保证在规定期限内及时改正。在上述规定期限内，基金管理人有权随时对通知事项进行复查，

督促基金托管人改正。基金托管人应积极配合基金管理人的核查行为，包括但不限于：提交

相关资料以供基金管理人核查托管财产的完整性和真实性，在规定时间内答复基金管理人

并
改正。

（三）基金管理人发现基金托管人有重大违规行为，应及时报告中国证监会，同时通知基金托管人限期纠正，并将纠正结果报告中国证监会。基金托管人无正当理由，拒绝、阻挠

对方根据托管协议规定行使监督权，或采取拖延、欺诈等手段妨碍对方进行有效监督，情节

严重或经基金管理人提出警告仍不改正的，基金管理人应报告中国证监会。

四、基金财产的保管

（一）基金财产保管的原则

- 1.基金财产应独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。
- 2.基金托管人应安全保管基金财产。
- 3.基金托管人按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户。
- 4.基金托管人对所托管的不同基金财产分别设置账户，确保基金财产的完整与独立。
- 5.基金托管人根据基金管理人的指令，按照基金合同和托管协议的约定保管基金财产，如有特殊情况双方可另行协商解决。
- 6.对于因为基金投资产生的应收资产，应由基金管理人负责与有关当事人确定到账日期并通知基金托管人，到账日基金财产没有到达基金账户的，基金托管人应及时通知基金管

理人采取措施进行催收。由此给基金财产造成损失的，基金管理人应负责向有关当事人追偿基

金财产的损失，基金托管人对此不承担任何责任。

- 7.除依据法律法规和基金合同的规定外，基金托管人不得委托第三人托管基金财产。

（二）基金募集期间及募集资金的验资

- 1.基金募集期间募集的资金应存于基金管理人开立的“基金募集专户”。该账户由基金管理人开立并管理。

- 2.基金募集期满或基金停止募集时，募集的基金份额总额、基金募集金额、基金份额持有人人数符合《基金法》、《运作办法》等有关规定后，基金管理人应将属于基金财产的全部

资金划入基金托管人开立的基金银行账户，同时在规定时间内，聘请具有从事证券相关业务工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

119

资格的会计师事务所进行验资，出具验资报告。出具的验资报告由参加验资的 2 名或 2 名以

上中国注册会计师签字方为有效。

- 3.若基金募集期限届满，未能达到基金合同生效的条件，由基金管理人按规定办理退款等事宜。

（三）基金资金账户的开立和管理

- 1.基金托管人可以基金的名义在其营业机构开立基金的银行账户，并根据基金管理人合法合规的指令办理资金收付。本基金的银行预留印鉴由基金托管人保管和使用。

- 2.基金资金账户的开立和使用，限于满足开展本基金业务的需要。基金托管人和基金管理人不得假借本基金的名义开立任何其他银行账户；亦不得使用基金的任何账户进行本基金

业务以外的活动。

- 3.基金资金账户的开立和管理应符合银行业监督管理机构的有关规定。
- 4.在符合法律法规规定的条件下，基金托管人可以通过基金托管人专用账户办理基金资产的支付。

（四）基金证券账户及结算备付金账户的开立和管理

- 1.基金托管人在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司、深圳分公司为基金开立基金托管人与基金联名的证券账户。
- 2.基金证券账户的开立和使用，仅限于满足开展本基金业务的需要。基金托管人和基金管理人不得出借或未经对方同意擅自转让基金的任何证券账户，亦不得使用基金的任何账户进行本基金业务以外的活动。
- 3.基金证券账户的开立和证券账户卡的保管由基金托管人负责，账户资产的管理和运用由基金管理人负责。
- 4.基金托管人以基金托管人的名义在中国证券登记结算有限责任公司开立结算备付金账户，并代表所托管的基金完成与中国证券登记结算有限责任公司的一级法人清算工作，基金管理人应予以积极协助。结算备付金、结算互保基金、交收价差资金等的收取按照中国证券登记结算有限责任公司的规定执行。
- 5.若中国证监会或其他监管机构在托管协议订立日之后允许基金从事其他投资品种的投资业务，涉及相关账户的开立、使用的，若无相关规定，则基金托管人比照上述关于账户开立、使用的规定执行。

（五）债券托管专户的开设和管理

基金合同生效后，基金托管人根据中国人民银行、中央国债登记结算有限责任公司的有工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

120

关规定，在中央国债登记结算有限责任公司开立债券托管账户，并代表基金进行银行间市场债券的结算。基金管理人和基金托管人共同代表基金签订全国银行间债券市场债券回购主协议。

（六）其他账户的开立和管理

- 1.因业务发展需要而开立的其他账户，可以根据法律法规和基金合同的规定，由基金托管人负责开立。新账户按有关规定使用并管理。
- 2.法律法规等有关规定对相关账户的开立和管理另有规定的，从其规定办理。

（七）基金财产投资的有关有价凭证等的保管

基金财产投资的有关实物证券、银行存款定期存单等有价凭证由基金托管人存放于基金托管人的保管库，也可存入中央国债登记结算有限责任公司、中国证券登记结算有限责任公司上海分公司/深圳分公司或票据营业中心的代保管库，保管凭证由基金托管人持有。实物证券、银行存款定期存单等有价凭证的购买和转让，由基金管理人和基金托管人共同办理。基金托管人对由基金托管人以外机构实际有效控制的证券不承担保管责任。

(八) 与基金财产有关的重大合同的保管

与基金财产有关的重大合同的签署，由基金管理人负责。由基金管理人代表基金签署的、与基金财产有关的重大合同的原件分别由基金管理人、基金托管人保管。除托管协议另有规定外，基金管理人代表基金签署的与基金财产有关的重大合同包括但不限于基金年度审计合同、基金信息披露协议及基金投资业务中产生的重大合同，基金管理人应保证基金管理人和基金托管人至少各持有一份正本的原件。基金管理人应在重大合同签署后及时以加密方式将重大合同传真给基金托管人，并在三十个工作日内将正本送达基金托管人处。重大合同的保管期限为基金合同终止后 15 年。

五、基金资产净值计算和会计核算

1. 基金资产净值

基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的金额。

基金份额净值是指基金资产净值除以基金份额总数，基金份额净值的计算，精确到 0.0001 元，小数点后第五位四舍五入，国家另有规定的，从其规定。

基金管理人每个工作日计算基金资产净值及基金份额净值，经基金托管人复核，按规定公告。

2. 复核程序

在本基金的封闭期，基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将基金份额净值结果发工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

121

送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人每周对外公布本周最后一个工作日的基金份额净值，公告时间为每周截止日后第 1 个工作日。

在本基金的开放期，基金管理人每开放日对基金资产进行估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

3. 根据有关法律法规，基金资产净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，如经相关各方

在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致意见的，按照基金管理人对基金资产净值的计算结果对外予以公布。

六、基金份额持有人名册的保管

基金份额持有人名册至少应包括基金份额持有人的名称和持有的基金份额。基金份额持有人名册由基金登记结算机构根据基金管理人的指令编制和保管，基金管理人和基金托管人

应分别保管基金份额持有人名册，保存期不少于 15 年。如不能妥善保管，则按相关法规承担责任。

在基金托管人要求或编制半年报和年报前，基金管理人应将有关资料送交基金托管人，不得无故拒绝或延误提供，并保证其的真实性、准确性和完整性。基金托管人不得将所保

管

的基金份额持有人名册用于基金托管业务以外的其他用途，并应遵守保密义务。

七、争议解决方式

因托管协议产生或与之相关的争议，双方当事人应通过协商、调解解决，协商、调解不能解决的，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点为北京市，

按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对

当事人均有约束力，仲裁费用由败诉方承担。

争议处理期间，双方当事人应恪守基金管理人和基金托管人职责，各自继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同和托管协议规定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

托管协议受中国法律管辖。

八、托管协议的变更、终止与基金财产的清算

（一）托管协议的变更程序

托管协议双方当事人经协商一致，可以对协议进行修改。修改后的新协议，其内容不得与基金合同的规定有任何冲突。基金托管协议的变更报中国证监会核准或备案后生效。

（二）托管协议终止出现的情形

1.基金合同终止；工银瑞信红利混合型证券投资基金 更新的招募说明书

122

- 2.基金托管人解散、依法被撤销、破产或由其他基金托管人接管基金资产；
- 3.基金管理人解散、依法被撤销、破产或由其他基金管理人接管基金管理权；
- 4.发生法律法规或基金合同规定的终止事项。