

工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金更新的招募说明书摘

要

重要提示

本基金经中国证券监督管理委员会 2013 年 6 月 8 日证监许可

(2013) 772 号文核准募集。

本基金基金合同于 2013 年 8 月 14 日生效。

投资有风险，投资者申购基金份额时应认真阅读招募说明书。基金的过往业绩并不预示

其未来表现。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。

基金合同是约定基

金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金

份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认

和接受，并按照《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、基金合同及

其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详

细查阅基金合同。

基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。招募说明书经中国证监会核准，

但中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保

证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金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。

基金管理人保证基金一定盈利，也不向投资者保证最低收益。

本招募说明书所载内容截止日为 2017 年 8 月 13 日，有关财务数据和净值表现数据截止日

为 2017 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。工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

3

一、基金管理人

（一）基金管理人概况

1、基金管理人基本情况

名称：工银瑞信基金管理有限公司

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 号新盛大厦大厦 A 座 6-9 层

邮政编码：100033

法定代表人：郭特华

成立日期：2005 年 6 月 21 日

批准设立机关：中国证监会

批准设立文号：中国证监会证监基金字[2005]93 号

中国银监会银监复[2005]105 号

经营范围：基金募集、基金销售、资产管理及中国证监会许可的其他业务

组织形式：有限责任公司

注册资本：贰亿元人民币

联系人：朱碧艳

联系电话：400-811-9999

股权结构：中国工商银行股份有限公司占公司注册资本的 80%；瑞士信贷银行股份有限公司占公司注册资本的 20%。

存续期间：持续经营

（二）主要人员情况

1、董事会成员

尚军先生，董事长，中国工商银行战略管理与投资者关系部资深专家、专职派出董事。

复旦大学工商管理（国际）硕士，高级经济师。历任中国工商银行河南郑州分行团委书记、

国际部副总经理，河南分行国际部副总经理、储蓄处处长、国际业务处处长，河南分行副行

长、党委委员，陕西分行党委书记、行长等职务。

Neil Harvey 聂瀚文先生，董事，是瑞士信贷（香港）有限公司董事总经理，常驻香港。

聂先生是瑞信大中华区主席兼香港 CEO，同时他也是亚太区资产管理主席；并为亚太区运营工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

4

委员会成员。聂先生从事投资银行和资产管理业务长达三十年，在亚太地区工作二十年，拥

有对新兴市场和亚太区的丰富经验和深入了解。聂先生在瑞士信贷工作了十七年，担任过很

多要职，他之前曾为亚太区和新兴市场资产管理部主管。此前，亦曾担任亚洲（除日本）投

资银行部和固定收益业务负责人。另外，他在瑞信和其他公司都担过要职，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，兼任工银瑞信资产

管理（国际）有限公司董事长。历任中国工商银行总行商业信贷部、资金计划部副处长，中

国工商银行总行资产托管部处长、副总经理。

王一心女士，董事，高级经济师，中国工商银行战略管理与投资者

关系部高级专家、专

职董事。历任中国工商银行专项融资部（公司业务二部、营业部）

副总经理；中国工商银行

营业部 历任副处长、处长；中国工商银行总行技术改造信贷部经理。

王莹女士，董事，高级会计师，中国工商银行战略管理与投资者关系部高级专家、专职

派出董事，于 2004 年 11 月获得国际内审协会注册内部审计师

(Certified Internal Auditor)

资格证书。历任中国工商银行国际业务部外汇清算处负责人，中国工商银行清算中心外汇清

算处负责人、副处长，中国工商银行稽核监督局外汇业务稽核处副处长、处长，中国工商银

行内部审计局境外机构审计处处长，工行悉尼分行内部审计师、风险专家。

田国强先生，独立董事，经济学博士，上海财经大学经济学院院长，上海财经大学高等

研究院院长，美国德州 A&M 大学经济系 Alfred F. Chalk 讲席教授。首批中组部“千人计划”

入选者及其国家特聘专家，首批人文社会科学长江学者讲座教授，曾任上海市人民政府特聘

决策咨询专家，中国留美经济学会会长（1991-1992）。2006 年被

《华尔街电讯》列为中国
大陆十大最具影响力的经济学家之一。主要研究领域包括经济理论、
激励机制设计、中国经
济等。

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
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 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金
更新的招募说明书摘要

5

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

郑剑锋先生：监事，金融学科学双硕士。2005 年 12 月起，郑剑锋先生任职于中国工商银行监事会办公室，先后担任综合管理处处长、监督专员和监事会办公室副主任，主要负责风险、内控及董事高管履职的监督检查工作。2014 年 6 月起，郑剑锋先生被任命为中国工商银行战略管理与投资者关系部集团派驻子公司董监事办公室高级专家、专职派出董事。

黄敏女士：监事，金融学学士。黄敏女士于 2006 年加入 Credit Suisse Group (瑞士信贷集团)，先后担任全球投资银行战略部助理副总裁、亚太区投资银行战略部副总裁、中国区执行首席运营官，资产管理大中国区首席运营官,现任资产管理中国区负责人。

洪波女士：监事，硕士。ACCA 非执业会员。2005 年至 2008 年任安永华明会计师事务所

所高级审计员；2008 年至 2009 年任民生证券有限责任公司监察稽核总部业务主管；2009

年 6 月加入工银瑞信法律合规部，现任内控稽核部总监。

倪莹女士：监事，硕士。2000 年至 2009 年任职于中国人民大学，历任副科长、科长，

校团委副书记。2009 年至 2011 年就职于北京市委教工委，任干部处副调研员。2011 年加入

工银瑞信战略发展部，现任副总监。

章琼女士：监事，硕士。2001 年至 2003 年任职于富友证券财务部；2003 年至 2005 年任职

于银河基金，担任注册登记专员。2005 年加入工银瑞信运作部，现任工银瑞信运作部联席总监。

3、高级管理人员

郭特华女士：总经理，简历同上。

朱碧艳女士：硕士，国际注册内部审计师，现任工银瑞信基金管理有限公司督察长，兼

任工银瑞信投资管理有限公司监事。1997—1999 年中国华融信托投资公司证券总部经理，

2000—2005 年中国华融资产管理公司投资银行部、证券业务部高级副经理。

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 年加入工银瑞信月薪定期支付债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

6

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，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。

郝炜先生：硕士，现任工银瑞信基金管理有限公司副总经理，兼任

工银瑞信资产管理

（国际）有限公司董事，工银瑞信投资管理有限公司董事。2001年

4月至2005年6月，任职于

中国工商银行资产托管部。2005年加入工银瑞信基金管理有限公司。

4、本基金基金经理

刘琦先生，9年证券从业经验；北京大学概率统计专业博士；曾先

后在嘉实基金管理有

限公司担任基金经理助理、研究员，在嘉实国际担任助理副总裁，

在易方达基金担任基金经

理。2015年加入工银瑞信，现任固定收益部基金经理。2015年

11月10日至今，担任工银月月

薪定期支付债券型基金基金经理；2016年10月14日至今，担任工银瑞信新焦点灵活配置混合

型证券投资基金基金经理；2016年11月2日至今，担任工银瑞信瑞盈18个月定期开放债券型

证券投资基金基金经理；2017年1月4日至今，担任工银瑞信中债-国债（7-10年）总指数证

券投资基金基金经理；2017年1月23日至今，担任工银瑞信全球美元债债券型证券投资基金

（QDII）基金经理。

历任基金经理：

杜海涛先生，2013年8月14日至2015年11月11日，担任工银月月薪定期支付债券型基金基金经理。

鄢耀先生，2014年1月20日至2015年11月11日，担任工银月月薪定期支付债券型基金基金经理。

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。工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

7

江明波先生，简历同上。

杜海涛先生，简历同上。

宋炳坤先生，13 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、研究部负责人。2012 年 2 月 14 日至今，担任工银瑞信添颐债

券型证券投资基金基金经理；2013 年 1 月 18 日至今，担任工银双利债券基金基金经理；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 2017

年 5 月 27 日，担任工银瑞信核心价值混合型证券投资基金基金经理；2014 年 10 月 23 日至

今，担任工银瑞信研究精选股票型基金基金经理；2014 年 11 月 18 日至今，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；2017 年 4 月 12 日至今，担任工银瑞信中国制造 2025 股票型证券投资基金基金经

理。

欧阳凯先生，15 年证券从业经验；曾任中海基金管理有限公司基金经理；2010 年加入

工银瑞信，现任固定收益投资总监。2010 年 8 月 16 日至今，担

任工银双利债券型基金基金

经理，2011年12月27日至2017年4月21日担任工银保本混合基金基金经理，2013年2

月7日至2017年2月6日担任工银保本2号混合型发起式基金(自2016年2月19日起变更

为工银瑞信优质精选混合型证券投资基金)基金经理，2013年6月26日起至今担任工银瑞

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，14年证券从业经验；先后在天相投资顾问有限公司担任研究员，国信证

券经济研究所担任资深分析师，国信证券资产管理总部担任投资经理、研究员；2010年加

入工银瑞信，现任权益投资总监、权益投资部负责人。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；2017 年 4 月 21 日至今，担任工

银瑞信互联网加股票型证券投资基金基金经理。

李剑峰先生，**14 年证券从业经验；曾任中央国债登记结算有限责任公司业务经理、高**

级副经理；2008 年加入工银瑞信，曾任固定收益研究员，现任固定收益投资总监兼养老金工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

8

投资中心总经理。

上述人员之间均不存在近亲属关系。 二、基金托管人

公司法定中文名称：交通银行股份有限公司（简称：交通银行）

公司法定英文名称：**BANK OF COMMUNICATIONS CO.,LTD**

法定代表人：牛锡明

住 所：上海市浦东新区银城中路 188 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 188 号

邮政编码：200120

注册时间：1987 年 3 月 30 日

注册资本：742.62 亿元

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]25号

联系人：陆志俊

电话：95559

三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销中心

名称：工银瑞信基金管理有限公司

办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6-9层

注册地址：北京市西城区金融大街5号、甲5号6层甲5号
601、甲5号7层甲5号701、

甲5号8层甲5号801、甲5号9层甲5号901

法定代表人：郭特华

全国统一客户服务电话：400-811-9999

传真：010-66583111

联系人：王秋雅工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

9

公司网站：www.icbccs.com.cn

2、销售机构

（1）中国工商银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街55号

法定代表人：易会满

传真：010—66107914

客户服务电话：95588

网址：www.icbc.com.cn (2) 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 (3) 中信证券股份有限公司

注册地址：深圳市深南路 7088 号招商银行大厦 A 层

办公地址：北京朝阳区新源南路 6 号京城大厦

法定代表人：王东明

联系人：陈忠

电话：010—84588888

传真：010—84865560

客户服务电话：010-84588888

网址：<http://www.cs.ecitic.com/>

(4) 中信建投证券股份有限公司

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京市朝阳区门内大街 188 号工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

10

法定代表人：王常青

联系人：权唐

电话：010—85130588

传真：010—65182261

客户服务电话：4008888108

网址：<http://www.csc108.com/>

(5) 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：<http://www.zxwt.com.cn> (6) 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

网址：<http://www.bigsun.com.cn/>

(7) 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 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金

更新的招募说明书摘要

11

传真：0755—82943636

客户服务电话：4008888111；95565

网址：<http://www.newone.com.cn/>

(8) 国泰君安证券股份有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人：杨德红

联系人：芮敏祺

电话：021—38676666

传真：021—38670161

客户服务电话：95521 /400-8888-666

网址：<http://www.gtja.com/>

(9) 光大证券股份有限公司

注册地址：上海市静安区新闻路 1508 号

办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：薛峰

联系人：刘晨

电话：021—22169081

传真：021—22169134

客户服务电话：4008888788；95525

网址：<http://www.ebscn.com/>

(10) 海通证券股份有限公司

注册地址：上海市淮海中路 98 号

办公地址：上海市广东路 689 号海通证券大厦

法定代表人：王开国

联系人：金芸、李笑鸣

电话：021—23219275

传真：021—63602722

客户服务电话：95553

网址：<http://www.htsec.com/>工银瑞信月月薪定期支付债券型证券

投资基金 更新的招募说明书摘要

12

(11) 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

(12) 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

电话：0755-82492193

传真：0755-82492962（深圳）

客户服务电话：95597

网址：<http://www.htsc.com.cn/>

(13) 国信证券股份有限公司

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：齐晓燕

电话：0755-82492193

传真：0755-82492962（深圳）

客户服务电话：95536

网址：<http://www.guosen.com.cn/>

(14) 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：高冠江工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金

更新的招募说明书摘要

13

联系人：唐静

电话：010—63080985

传真：010—63080978

客户服务电话：95321

网址：<http://www.cindasc.com> **(15) 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

电话：0755-82023442

传真：0755-82026539

客户服务电话：4006008008

网址：<http://www.china-invs.cn/>

(16) 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> (17) 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

联系人：黄维琳、钱达琛

电话：021-33389888 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金
更新的招募说明书摘要

14

传真：021-33388224

客户服务电话：95523 或 4008895523

网址：www.swhysc.com (18) 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：<http://www.qlzq.com.cn/>

(19) 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：<http://www.avicsec.com/>

(20) 西南证券股份有限公司

注册地址：重庆市江北区桥北苑 8 号

办公地址：重庆市江北区桥北苑 8 号西南证券大厦

法定代表人：余维佳

联系人：张婷

电话：023-63786220

传真：023-63786212

客户服务电话：4008096096

网址：<http://www.swsc.com.cn> 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

15

(21) 华融证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 8 号

办公地址：北京市西城区金融大街 8 号 A 座 3、5 层

法定代表人：宋德清

联系人：黄恒

联系电话：010—58568235

联系传真：010—58568062

公司网址：www.hrsec.com.cn 客服电话：010-58568118

(22) 西藏东方财富证券股份有限公司

注册地址：拉萨市北京中路 101 号

法定代表人：陈宏

联系电话：021-36535002

传真：021-36533017

联系人：汪尚斌

公司网址：www.xzsec.com 客户咨询电话：40088-11177

(23) 天相投资顾问有限公司

注册地址：北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座 701 邮编：
100032

办公地址：北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 5 层

法定代表人：林义相

联系人：林爽

电话：010—66045608

传真：010—66045500

客户服务电话：010-66045678

网址：<http://www.txsec.com> (24) 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：李晓安工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金

更新的招募说明书摘要

16

联系人：李昕田

电话：0931—8888088

传真：0931—4890515

客户服务电话：0931—4890619/4890618/4890100

网址：<http://www.hlzqgs.com/>

(25) 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 (26) 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 （27）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 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资

基金 更新的招募说明书摘要

17

传真： 021-64385308

网址： www.1234567.com.cn （28）蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

注册地址：杭州市余杭区仓前街道海曙路东 2 号

办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼

法定代表人：陈柏青

联系人：周姗旻

电话： 0571-28829790, 021-60897869

客服电话： 4000-766-123

传真： 0571-26698533

网址： <http://www.fund123.cn/>

（29）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/>

(30) 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/>

(31) 和讯信息科技有限公司工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

18

注册地址：北京市朝阳区朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

办公地址：北京朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人：王莉

联系人：习甜

联系电话：010-85650920

客服电话：400-920-0022

传真：010-85657357

网址：<http://licaike.hexun.com/>

(32) 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 **(33) 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 5503 号 A425 室

办公地址：上海浦东新区峨山路 91 弄 61 号陆家嘴软件园 10 号楼 14 楼

法定代表人：李兴春

联系人：曹怡晨

联系电话：021-50583533

客服电话：400-921-7755

传真：021-50583633

网址： www.leadfund.com.cn （34）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：赵学军工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金

更新的招募说明书摘要

19

联系人：景琪

联系电话：010- 65215266

客服电话：010-85572999

传真：010-65185678

网址： <http://www.harvestwm.cn/>

(35) 众升财富（北京）基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区北四环中路 27 号院 5 号楼 3201 内

办公地址：中国北京朝阳区北四环中路 27 号盘古大观 3201

法定代表人：李招弟

联系人：李艳

联系电话：010-59393920-811

客服电话：400-876-9988

传真：010-59393074

网址： www.zscffund.com （36）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 （37）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：021-20691861 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金
更新的招募说明书摘要

20

网址：<http://www.erichfund.com> （38）深圳市新兰德证券投资咨询
有限公司

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006#

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国企大厦 C 座 9 层

法定代表人：马令海

联系人：刘宝文

联系电话： 010-58325395

客服电话： 4008-166-1188

传真： 010-58325282

网址： <http://8.jrj.com.cn> (39) 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

(40) 一路财富（北京）信息科技有限公司

注册地址：北京市西城区车公庄大街 9 号五栋大楼 C 座 702

办公地址：北京市西城区阜成门大街 2 号万通新世界广场 A 座
2208

法定代表人：吴雪秀

联系人：苏昊

联系电话： 010-88312877-8033

客服电话： 400-001-1566

网址：www.yilucaifu.com

(41) 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：王兵工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更
新的招募说明书摘要

21

联系人：赵森

联系电话：010-65807399

客服电话：95162

网址：www.cifco.net

(42)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

(43)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

(44)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 **(45)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 号工
银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

22

办公地址：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号

法定代表人：罗细安

联系人：李皓

联系电话：13521165454

客服电话：400-001-8811

网址：www.zengcaiwang.com (46) 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 (47) 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/>

(48) 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 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

23

(49) 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 (50) 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> （51）中国邮政储蓄银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 3 号

办公地址：北京市西城区金融大街 3 号

法定代表人：李国华

联系人：陈春林

传真：010—68858117

客户服务电话：95580

网址：<http://www.psbc.com> （52）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：高建平工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

24

联系人：刘玲

电话：021-52629999

客服电话：95561

网址：www.cib.com.cn （53）中国国际金融股份有限公司

注册地址：中国北京建国门外大街 1 号 国贸大厦 2 座 28 层

办公地址：中国北京建国门外大街 1 号 国贸大厦 2 座 28 层

法定代表人：金立群

联系人：罗春蓉 武明明

电话：010—65051166

传真：010—65051156

客户服务电话：

(010)85679238/85679169;(0755)83195000;(021)63861195;63861196

网址：<http://www.cicc.com.cn/>

(54) 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/

(55) 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 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资
基金 更新的招募说明书摘要

25

(56) 北京虹点基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区西大望路 1 号 1 号楼 16 层 1603 室

办公地址：北京市朝阳区西大望路 1 号 1 号楼 16 层 1603 室

法定代表人：胡伟

联系人：张婷婷

电话：010—66045608

传真：010—66045500

客户服务电话：400-068-1176

网址：www.hongdianfund.com

(57) 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** （58）君德汇富基金销售有限公司

注册地址：北京市东城区建国门内大街**18**号**15**层办公楼一座
1502室

办公地址：北京市东城区建国门内大街**18**号恒基中心办公楼一座
2202室

法定代表人：李振

联系人：魏尧

电话：**010-65181028**

传真：**010-65174782/65231189**

客服电话：**400-066-9355**

网址：**www.kstreasure.com** （59）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**楼工银瑞信月
月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

26

法定代表人：陈继武

联系人：王哲宇

电话：**021-63333389**

传真：**021-63333390**

客户服务电话：**4006 433 389**

网址：**www.lingxianfund.com** （60）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 (61) 深圳富济财富管理有限公司

注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入
驻深圳市前海商务秘书
有限公司）

办公地址：深圳市南山区科苑南路高新南七道惠恒集团二期 418 室

法定代表人：齐小贺

联系人 刘勇

电话：0755-83999907-813

传真：0755-83999926

客户服务电话：0755-83999907

网址：www.jinqianwo.cn

(62)北京创金启富投资管理有限公司

注册地址：北京市西城区民丰胡同 31 号 5 号楼 215A

办公地址：北京市西城区民丰胡同 31 号 5 号楼 215A

法定代表人：梁蓉

联系人： 赵海峰工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更
新的招募说明书摘要

27

电话： 010-66154828

传真： 010-88067526

客户服务电话： 010-66154828

网址： www.5irich.com

(63)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 **(64)**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 （65）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）工银瑞信月月薪定期
支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

28

网址： www.hkbchina.com （66）晋商银行股份有限公司

注册地址：山西省太原市万柏林区长风西街一号丽华大厦 A 座

办公地址：山西省太原市万柏林区长风西街一号丽华大厦 A 座

法定代表人：阎俊生

联系人：杨瑞

电话： 0351-6819579

传真： 0351-6819926

客服电话： 9510-5588

网址： www.jshbank.com （67）东莞农村商业银行股份有限公司

注册地址：广东省东莞市东城区鸿福东路 2 号

办公地址：广东省东莞市东城区鸿福东路 2 号

法定代表人：何沛良

联系人：林培珊

电话： 0769-22866254

传真： 0679-22866282

客服电话： 0769-961122

网址： www.drcbank.com （68）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 （69）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 号工银瑞信月月薪定期支付

债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

29

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 （70）威海市商业银行股份有限公司

注册地址：威海市宝泉路9号

办公地址：威海市宝泉路9号

法定代表人：谭先国

联系人：刘文静

电话：0631-5211651

传真：0631-5215726

客服电话：40000-96636

网址：www.whccb.com （71）宁波银行股份有限公司

注册地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路700号

办公地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路700号

法定代表人：陆华裕

联系人：胡技勋

电话：0574-89068340

传真：0574-87050024

客服电话：95574

网址：www.nbcb.com.cn （72）中国民生银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街2号

办公地址：北京市西城区西绒线胡同28号天安国际办公大楼

法定代表人：洪崎

联系人：董云巍工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

30

电话：010—58560666

传真：010—57092611

客户服务电话：95568

网址：<http://www.cmbc.com.cn/>

(73) 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 (74) 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 (75) 北京钱景基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区丹棱街丹棱 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

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 (76) 奕丰金融服务（深圳）有限公司

工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

31

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 (77) 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 （78）北京晟视天下投资管理有限公司

注册地址：北京市怀柔区九渡河镇黄坎村 735 号 03 室

办公地址：北京市朝阳区朝外大街甲 6 号万通中心 D 座 21&28
层

法定代表人：蒋煜

联系人：蒋宸

电话：010-58170911

传真：010-58170800

客户服务电话：400 818 8866

网址：<http://fund.shengshiview.com/>

（79）南京途牛金融信息服务有限公司

注册地址：南京市玄武区玄武大道 699-1 号

办公地址：南京市玄武区玄武大道 699-1 号工银瑞信月月薪定期支
付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

法定代表人：宋时琳

联系人：贺杰

电话：18551612276

传真：025-86853960

客户服务电话：4007-999-999 转 3

网址：<http://jr.tuniu.com/>

(80) 北京汇成基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108

办公地址：北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108

法定代表人：王伟刚

联系人：2000 万人民币

电话：010-56282140

传真：010-62680827

客户服务电话：400-619-9059

网址：www.fundzone.cn (81) 上海基煜基金销售有限公司

注册地址：上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153

室（上海泰和经济发

展区）

办公地址：上海市杨浦区昆明路 518 号 A1002 室

法定代表人：王翔

联系人：蓝杰

电话：021-65370077-220

传真： 021-55085991

客户服务电话： 400-820-5369

网址： www.jiyufund.com.cn (82) 深圳前海京西票号基金销售有限公司

注册地址： 甚至是前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室

办公地址： 深圳市南山区海德一道 88 号中州控股中心 A 座 1606

法定代表人： 吴永宏

联系人： 邹冲工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

33

电话： 15920063836

客户服务电话： 400-800-8668

网址： www.ph6.com (83) 北京格上富信投资顾问有限公司

注册地址： 北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室

办公地址： 北京市朝阳区东三环北路 19 号楼 701 内 09 室

法定代表人： 李悦章

联系人： 曹庆展

电话： 010-85932450

传真： 010-65983333

客户服务电话： 400-066-8586

网址： www.igesafe.com (84) 北京广源达信基金销售有限公司

注册地址： 北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座六层 605 室

办公地址：北京市朝阳区宏泰东街浦项中心 B 座 19 层

法定代表人：齐剑辉

联系人：王英俊

电话：010-52798634

传真：010-82055860

客户服务电话：400-623-6060

网址：[www: niuniufund.com](http://www.niuniufund.com) (85) 上海万得基金销售有限公司

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路 33 号 11 楼 B 座

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路 33 号 8 楼

法定代表人：王廷富

联系人：沈杰

电话：021-5132 7185

传真：021-5071 0161

客户服务电话：400-821-0203

(86) 北京恒天明泽基金销售有限公司工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

34

注册地址：北京市经济技术开发区宏达北路 10 号五层 5122 室

办公地址：北京市朝阳区东三环北路甲 19 号 SOHO 嘉盛中心 30 层 3001 室

法定代表人：李悦

联系人：张晔

电话： 010-56642600

传真： 010-56642623

客户服务电话： 4008-980-618

网址： www.chtfund.com （87）天津国美基金销售有限公司

注册地址：天津经济技术开发区南港工业区综合服务区办公楼 D 座

二层 202-124 室

办公地址：北京市朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦 B 座 19 层

法定代表人：丁东华

联系人：郭宝亮

电话：010-59287061

传真：010-59287825

客户服务电话： 400-111-0889

网址： www.gomefund.com （88）泰诚财富基金销售（大连）有限

公司

注册地址：辽宁省大连市沙河口区星海中龙园 3 号

办公地址：辽宁省大连市沙河口区星海中龙园 3 号

法定代表人：林卓

联系人：姜焕洋

电话：0411-88891212

传真：0411-84396536

客户服务电话： 400-6411-999

网址： www.taichengcaifu.com （89）金惠家保险代理有限公司

注册地址：北京市海淀区东升园公寓 1 号楼 1 层南部

办公地址：北京市朝阳区门外大街 18 号丰联广场 A 座 1009

法定代表人： 夏予柱工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金
更新的招募说明书摘要

35

联系人： 胡明哲

电话： 15810201340

传真： 028-62825327

客户服务电话： 400-8557333

网址： www.jhjhome.net

(90) 北京新浪仓石基金销售有限公司

注册地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、
N-2 地块新浪总部科研

楼 5 层 518 室

办公地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、
N-2 地块新浪总部科研

楼 5 层 518 室

法定代表人： 李昭琛

联系人： 吴翠

电话： 010-60619607

传真： 8610-62676582

客户服务电话： 010-62675369

网址：www.xincai.com（91）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.cn（92）天津银行股份有限公司

注册地址：天津市河西区友谊路 15 号

办公地址：天津市河西区友谊路 15 号

法定代表人：袁福华

联系人：李岩工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

36

电话：022-28405684

传真：022-28405631

客户服务电话：4006960296

网址：www.bank-of-tianjin.com.cn（93）云南红塔银行股份有限公司

注册地址：云南省玉溪市东风南路 2 号

办公地址：云南省玉溪市东风南路 2 号

法定代表人：旃绍平

联系人：常奕滩

电话：0877-2060607

传真：0877-2061603

客户服务电话：0877-96522

网址：<http://www.yxccb.com.cn> （94）江苏紫金农村商业银行股份有限公司

注册地址：南京市建邺区梦都大街 136 号

办公地址：南京市建邺区梦都大街 136 号

法定代表人：张小军

联系人：游丹

电话：025-88866645

传真：025-88866724

客户服务电话：025-96008

网址：<http://www.zjrcbank.com> （95）富滇银行股份有限公司

注册地址：昆明市拓东路 41 号

办公地址：昆明市拓东路 41 号

法定代表人：夏蜀

联系人：杨翊琳

电话：0871-63140324

传真：0871-63194471

客户服务电话：400-88-96533 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券

投资基金 更新的招募说明书摘要

37

网址：www.fudian-bank.com (96) 苏州银行股份有限公司

注册地址：江苏省苏州市工业园区钟园路 728 号

办公地址：江苏省苏州市工业园区钟园路 728 号

法定代表人：王兰凤

联系人：朱瑞良

电话：0512-69868364

传真：0512-69868370

客户服务电话：96067

网址：www.suzhoubank.com (97) 华西证券股份有限公司

注册地址：四川省成都市陕西街 239 号

办公地址：四川省成都市高新区天府二街 198 号华西证券大厦

法定代表人：杨炯阳

联系人：金达勇

电话：0755—83025723

传真：0755—83025991

客户服务电话：4008888818

网址：<http://www.hx168.com.cn> (98) 江海证券有限公司

注册地址：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路 56 号

办公地址：黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路 56 号

法定代表人：孙名扬

联系人：张宇宏

电话：0451—82336863

传真：0451—82287211

客户服务电话：4006662288

网址：<http://www.jhzq.com.cn> （99）大同证券有限责任公司

注册地址：山西省大同市大北街 13 号工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

38

办公地址：太原市长治路 111 号山西世贸中心 A 座 F12、F13

法定代表人：董祥

联系人：薛津

电话：0351—4130322

传真：0351—4192803

客户服务电话：4007121212

（100）弘业期货股份有限公司

注册地址：南京市中华路 50 号弘业大厦

办公地址：南京市中华路 50 号弘业大厦

法定代表人：周剑秋

电话：025-52278870

传真：025-52313068

联系人：孙朝旺

客户服务电话：400-828-1288

网址：www.ftol.com.cn (101) 通华财富（上海）基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区同丰路 667 弄 107 号 201 室

办公地址：上海市浦东新区金桥路 28 号新金桥大厦 5 楼

法定代表人：周盛

联系人：金昌明

联系电话：021-61766938

客服电话：400-669-5156

网址：<https://www.tonghuafund.com> (102) 北京植信基金销售有限公司

注册地址：北京市密云县兴盛南路 8 号院 2 号楼 106-67

办公地址：北京市朝阳区建华南路 6 号卓明大厦 2 号院 2 层

法定代表人：杨纪峰

联系人：陶翰辰

联系电话：010-85721404

客服电话：4006-802-123 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资

基金 更新的招募说明书摘要

39

网址：www.zhixin-inv.com (103) 北京肯特瑞财富投资管理有限公司

注册地址：北京市海淀区中关村东路 66 号 1 号楼 22 层 2603-

06

办公地址：北京市亦庄经济开发区科创十一街十八号院京东集团总
部 A 座

法定代表人：江卉

联系人：万容

电话：010-89188345

传真：89189566

客户服务电话：个人业务：95118 企业业务：400 088 8816

网址：<http://fund.jd.com> (104) 上海华夏财富投资管理有限公司

注册地址：上海市虹口区东大名路 687 号 1 幢 2 楼 268 室

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 16 层

法定代表人：毛淮平

联系人：仲秋玥

电话：010-88066632

传真：010-88066214

客户服务电话：400-817-5666

网址：www.amcfortune.com (105) 北京蛋卷基金销售有限公司

注册地址：北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 6 号楼 2 单元 21 层

222507

办公地址：北京市朝阳区望京阜通东大街 望京 SOHO T3 A 座 19 层

法定代表人：钟斐斐

联系人：戚晓强

电话：010-61840688

传真： 010-61840699

客户服务电话： 4000618518

网址： <https://danjuanapp.com> （106）济安财富（北京）资本管理有限公司

注册地址：北京市朝阳区东三环中路7号4号楼40层4601室工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要
40

办公地址：北京市朝阳区东三环中路7号北京财富中心A座46层

法定代表人： 杨健

联系人： 李海燕

电话： 010-65309516

传真： 010-65330699

客户服务电话： 400-673-7010

网址： www.jianfortune.com 基金管理人可根据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》和本基金基金合同等的规定，选择其他符合要求的机构销售本基金，并及时履行公告义务。

（二）注册登记机构

名称：工银瑞信基金管理有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街5号、甲5号6层甲5号601、甲5号7层甲5号701、

甲5号8层甲5号801、甲5号9层甲5号901

办公地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座6层

法定代表人：郭特华

全国统一客户服务电话：400-811-9999

传 真：010-66583100

联系人：朱辉毅

(三) 律师事务所及经办律师

名 称：上海市通力律师事务所

住 所：上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

办公地址：上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

负责人：韩炯

电 话：(021) 31358666

传 真：(021) 31358600

经办律师：吕红、黎明

联系人：黎明

(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工银瑞信月月薪定期支
付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

41

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：上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道
中心 11 楼

法定代表人：杨绍信

电 话：(021) 23238888

传 真：（021）23238800

联系人：洪磊

经办注册会计师：汪棣、洪磊

四、基金的名称

本基金名称：工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金

五、基金的类型

本基金类型：债券型基金

六、基金的投资目标

在控制风险并保持资产流动性的基础上，通过配置债券等固定收益类金融工具，追求基金资产的长期稳定增值，以获得超过基金业绩比较基准的投资收益。

七、基金的投资方向

本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的企业债券、公司债券、可转换债券（含可分离债券）、金融债、央行票据、国债、资产支持证券、中期票据、短期融资券、债券回购和银行存款等固定收益类资产，一级市场新股申购和增发新股、二级市场股票和权证等权益类资产，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其他品种，基金管理人在履行适当程序后，

可以将其纳入投资范围。

本基金投资组合资产配置比例：债券资产占基金资产的比例不低于 80%，股票资产占工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

42

基金资产的比例不超过 20%，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%，

基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于 5%。 八、基金的投资策略

（一）投资策略

本基金将在资产配置策略的基础上，通过固定收益类品种投资策略构筑债券组合的平稳

收益，通过积极的权益类资产投资策略追求基金资产的增强型回报。

1、 资产配置策略

本基金将研究与跟踪中国宏观经济运行状况和资本市场变动特征，依据定量分析和定性

分析相结合的方法，考虑经济环境、政策取向、类别资产收益风险预期等因素，采取“自上

而下”的方法将基金资产在债券与股票等资产类别之间进行动态资产配置。

本基金将在稳健的资产配置策略基础上，根据股票一级市场和二级

市场的运行状况和收

益预期，在严格控制风险的基础上，积极并适时适度的参与权益类资产配置，把握市场时机

力争为基金资产获取增强型回报。

2、固定收益品种投资策略

本基金将采取利率策略、久期策略、信用策略、债券选择策略等积极投资策略，在严格

控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，以实现组合增值的目标。

（1）利率策略

本基金首先通过全面研究 GDP、CPI、就业以及国际收支等主要经济变量，分析宏观经济

运行的可能情景，并预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向，结合债券市场资金供求

状况变化的趋势和结构，对市场利率水平和收益率曲线斜度的变化趋势做出预测和判断。

（2）久期策略

组合久期是反映利率风险最重要的指标。本基金将根据对市场利率变化趋势的预期，制

定出组合的目标久期：预期市场利率水平将上升时，降低组合的久期；预期市场利率将下降

时，提高组合的久期。

（3）信用策略

根据国民经济运行周期阶段，分析企业债券、公司债券等信用债券发行人所处行业发展

前景、业务发展状况、市场竞争地位、财务状况、管理水平和债务水平等因素，评价债券发

行人的信用风险，并根据特定债券的发行契约，评价债券的信用等级，确定企业债券、公司工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

43

债券等信用债券的信用风险利差。

债券信用风险评定需要重点分析企业财务结构、偿债能力、经营效益等财务信息，同时

需要考虑企业的经营环境等外部因素，着重分析企业未来的偿债能力，评估其违约风险水平。

（4）债券选择策略

根据单个债券到期收益率相对于市场收益率曲线的偏离程度，结合其信用等级、流动性、

选择权条款、税赋特点等因素，确定其投资价值，主要选择定价合理或价值被低估的企业（公司）债券进行投资。

（5）可转换债券投资策略

可转换债券兼具权益类证券与固定收益类证券的特性。

本基金将选择公司基本素质优良、其对应的基础证券有着较高上涨潜力的可转换债券进行投资，并采用期权定价模型等数量化估值工具评定其投资价值，以合理价格买入并持有。

本基金持有的可转换债券可以转换为股票。

（6）资产支持证券等品种投资策略

包括资产抵押贷款支持证券（ABS）、住房抵押贷款支持证券

（MBS）等在内的资产支持

证券，其定价受多种因素影响，包括市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿

还率等。本基金将深入分析上述基本面因素，并辅助采用蒙特卡洛方法等数量化定价模型，

评估其内在价值。

3. 权益类资产投资策略

（1）新股投资

本基金将研究首次发行股票(IPO)及增发新股的上市公司基本面因素，根据股票市场整

体定价水平，估计新股上市交易的合理价格，并参考一级市场资金供求关系，从而制定相应

的新股申购策略。本基金对于通过参与新股认购所获得的股票，将根据其市场价格相对于其

合理内在价值的高低，确定继续持有或者卖出。

（2）二级市场股票投资

在资产配置策略的基础上，本基金可直接进行二级市场股票投资。

对于二级市场股票投

资将采取行业配置与个股精选相结合的投资策略。

a. 行业配置

本基金将密切关注国内外经济运行情况、国内财政政策和产业政策等政策取向，深入分

析国民经济各行业的发展现状及政策影响，并结合行业景气分析，

对具有良好发展前景特别

是国家重点扶植的行业进行重点配置。工银瑞信月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

44

b. 个股精选策略

上市公司持续的现金收益和盈利的稳定增长前景是股价上涨的长期内在推动力。本基金

在个股选择中将坚持价值投资理念，理性地分析中国证券市场的特点和运行规律，用产业投

资眼光，采用长期投资战略，辅以金融工程技术，发掘出价值被市场低估的，具有长期增长

能力的公司的股票，买入并长期持有，将中国经济长期增长的潜力最大程度地转化为投资者

的长期稳定收益。

（3）权证投资策略

为实现基金投资目标，在有效控制风险的前提下，本基金还将在法规和基金合同允许的范围内并基于谨慎原则适度进行权证投资。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。

（二）投资管理程序

本基金管理人实行“投资决策委员会领导下的团队制”管理模式，建立了严谨、科学的投资管理流程，具体包括投资研究、投资决策、组合构建、交易执行和风险管理及绩效评估等全过程，如图 1 所示。工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

45

图 1 固定收益证券投资管理程序

1、投资研究及投资策略制定

本基金管理人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，由基金经理与研究员组成专业小组，进行宏观经济及政策、产业结构、金融市场、单个证券等

领域的深入研究，分别从利率、债券信用风险、相对价值等角度，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。

该投资策略是公司未来一段时间内对该领域的风险和收益的判断，对公司旗下管理的所有基金或组合的固定收益类证券投资具有指导作用。

各个专业领域的投资策略专业小组每季度定期举行策略分析研讨会，提出下一阶段投资策略，每周定期举行策略评估会议，回顾本周的各项经济数据和重大事项，分析其对季度投资策略的影响，检讨投资策略的有效性，必要的时候进行调整。

2、投资决策

投资决策委员会

投资小组 研究小组

久期配置/期限

结构配置

类属配置

个券选择

组合构建

绩效评估

基

金
经
理
投
资
经
理

中央交易室

风险管理部

风险管理委员会

宏
观
策
略
研
究
信
用
、
转
债
个

券

研

究工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书

摘要

46

基金经理在公司固定收益证券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。

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。

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，评估债券的投资价值，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

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。

5、风险管理及绩效评估

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。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：三年期银行定期存款收益率（税后）**+1.5%**

三年期银行定期存款利率是指当年第一个工作日中国人民银行网站上发布的三年期“金融机构人民币存款基准利率”。

上述业绩比较基准能反映本基金“主要配置债券等固定收益类金融工具，追求基金资产的长期稳定增值”的债券基金产品定位，符合本基金的风险收益特征，易于广泛地被投资人理解。由于本基金面向的客户群体主要为具有长期理财需求的投资者，银行定期存款利率能够为本基金提供良好的业绩参照，本基金以“三年期银行定期存款收益率（税后）**+1.5%**”的业绩评价基准较为适当。

如果今后法律法规发生变化，或证券市场中有其他代表性更强或者

更科学客观的业绩比

较基准适用于本基金时，本基金管理人可以依据维护基金份额持有人合法权益的原则，根据

实际情况对业绩比较基准进行相应调整。调整业绩比较基准应经基金托管人同意，并报中国

证监会备案，而不需要召开基金份额持有人大会。基金管理人应在调整前 2 日在指定媒体上

予以公告。工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

47

十、基金的风险收益特征

本基金为债券型基金，预期收益和预期风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金与

股票型基金；因为本基金可以配置二级市场股票，所以预期收益和预期风险水平高于投资范

围不含二级市场股票的债券型基金。 十一、基金的投资组合报告

本报告期为 2017 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。（财务数据未经审计）。

1.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
----	----	-------	--------------

1	权益投资	101,232,966.73	12.29
---	------	----------------	-------

	其中：股票	101,232,966.73	12.29
--	-------	----------------	-------

2	基金投资	--	
3	固定收益投资	692,628,747.00	84.07
	其中：债券	692,628,747.00	84.07
	资产支持证券	--	
4	贵金属投资	--	
5	金融衍生品投资	--	
6	买入返售金融资产	--	
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	--	
7	银行存款和结算备付金合计	8,940,349.49	1.09
8	其他资产	21,053,869.72	2.56
9	合计	823,855,932.94	100.00

注：由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

48

1.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

1.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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	1,455,455.94	0.23
---	----------	--------------	------

B	采矿业	--	
---	-----	----	--

C	制造业	50,074,043.18	7.93
---	-----	---------------	------

D

电力、热力、燃气及水生产和供
应业

5,631,400.28 0.89

E 建筑业 1,283,601.60 0.20

F 批发和零售业 2,015,577.00 0.32

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

4,050,915.60 0.64

J 金融业 19,961,425.54 3.16

K 房地产业 --

L 租赁和商务服务业 8,813,280.00 1.40

M 科学研究和技术服务业 --

N 水利、环境和公共设施管理业 4,022,119.75 0.64

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 3,925,147.84 0.62

S 综合 -- 合计 101,232,966.73 16.04

注：由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

1.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

无。工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

49

1.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

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 002027 分众传媒 640,500 8,813,280.00 1.40

2 300003 乐普医疗 286,911 6,343,602.21 1.01

3 000001 平安银行 622,600 5,846,214.00 0.93

4 601318 中国平安 108,851 5,400,098.11 0.86

5 600036 招商银行 221,633 5,299,245.03 0.84

6 600079 人福医药 268,645 5,270,814.90 0.84

7 300285 国瓷材料 267,214 5,264,115.80 0.83

8 000651 格力电器 125,177 5,153,537.09 0.82

9 600887 伊利股份 197,752 4,269,465.68 0.68

10 601222 林洋能源 525,646 3,905,549.78 0.62

1.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号 债券品种 公允价值（元） 占基金资产净值比例（%）

1 国家债券 43,582,334.40 6.90

2 央行票据 --

3 金融债券 207,377,000.00 32.86

其中：政策性金融债 207,377,000.00 32.86

4 企业债券 256,150,435.80 40.58

5 企业短期融资券 --

6 中期票据 185,135,000.00 29.33

7 可转债（可交换债） 383,976.80 0.06

8 同业存单 --

9 其他 --

10 合计 692,628,747.00 109.73

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。工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

50

1.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号 债券代码 债券名称 数量（张） 公允价值（元）

占基金资产净值比

例（%）

1 101364008

13 兵团建工

MTN001

500,000 51,605,000.00 8.18

2 170206 17 国开 06 500,000 49,800,000.00 7.89

3 124380 13 曹妃甸 500,000 40,900,000.00 6.48

4 124135 13 滇公投 400,000 40,740,000.00 6.45

5 170201 17 国开 01 400,000 39,184,000.00 6.21

1.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

1.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属投资。

1.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

1.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

1.9.1 本期国债期货投资政策

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

1.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货投资，也无期间损益。

1.9.3 本期国债期货投资评价

本报告期内，本基金未运用国债期货进行投资。

1.10 投资组合报告附注

1.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期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：

分众传媒工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

51

违规行为：

公司存在以下问题：一、公司部分临时报告信息未披露、披露不及时、不完整，2015

年年报信息披露存在遗漏。二、公司未在股东大会授权范围内购买银行理财产品。

处分类型：

根据《证券法》第一百七十九条、《上市公司信息披露管理办法》第五十九条的规定，

我局现对公司予以警示。请公司认真吸取教训，切实加强对证券法律法规的学习，不断完善

内部控制，依法履行信息披露义务，杜绝此类问题再次发生。

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。

1.10.2 本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

1.10.3 其他资产构成

序号 名称 金额（元）

1 存出保证金 104,350.33

2 应收证券清算款 2,320,799.88

3 应收股利 -

4 应收利息 18,476,776.34

5 应收申购款 151,943.17

6 其他应收款 -

7 待摊费用 -

8 其他 -

9 合计 21,053,869.72

1.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号 债券代码 债券名称 公允价值(元) 占基金资产净值比例（%）

1 113009 广汽转债 58,115.50 0.01

注：上表包含期末持有的处于转股期的可转换债券和可交换债券明细。

1.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

无。

1.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分工银瑞信月月薪定期

支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

无。 十二、基金的业绩

基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保

证基金一定盈利，也不向投资者保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资

有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

1. 本基金合同生效日为 2013 年 8 月 14 日，基金合同生效以来（截至 2017 年 6 月 30 日）的

投资业绩及同期基准的比较如下表所示：

工银月月薪定期支付债券 A

阶段

净值收

益率

(1)

净值收益

率标准差

(2)

业绩比较基

准收益率

(3)

业绩比较基

准

收益率标准

差 (4)

(1)-(3) (2)-(4)

2013.8.14-2013.12.31 0.10% 0.06% 2.21% 0.02% -2.11% 0.04%

2014 年 26.37% 0.37% 5.75% 0.02% 20.62% 0.35%

2015 年 14.78% 0.46% 5.50% 0.02% 9.28% 0.44%

2016 年 -1.17% 0.27% 4.25% 0.01% -5.42% 0.26%

2017.1.1-2017.6.30 1.95% 0.13% 2.11% 0.01% -0.16% 0.12%

自基金合同生效起至今 46.30% 0.34% 19.81% 0.02% 26.49% 0.32%

工银月月薪定期支付债券 C

阶段

净值收

益率

(1)

净值收益

率标准差

(2)

业绩比较基

准收益率

(3)

业绩比较基

准

收益率标准

差 (4)

(1)-(3) (2)-(4)

2016.2.26-2016.12.31 1.10% 0.23% 3.60% 0.01% -2.50% 0.22%

2017.1.1-2017.6.30 1.88% 0.13% 2.11% 0.01% -0.23% 0.12%

自基金合同生效起至今 3.00% 0.20% 5.71% 0.01% -2.71% 0.19%

2.自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动

的比较工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

53

(2013 年 8 月 14 日至 2017 年 6 月 30 日)

(2016 年 2 月 26 日至 2017 年 6 月 30 日) 工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

54

注：1、本基金基金合同于 2013 年 8 月 14 日生效。

2、按基金合同规定，本基金建仓期为 6 个月。截至报告期末，本基金的各项投资比例

符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定：债券资产占基金资产的比例不低于 80%，

股票资产占基金资产的比例不超过 20%，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%，基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于 5%。

3、本基金自 2016 年 2 月 26 日起增加 C 类基金份额类别。 十

三、费用概览

(一)与基金运作有关费用

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；工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

55

(3) 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；

(4) 《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；

(5) 基金份额持有人大会费用；

(6) 基金的证券交易费用；

(7) 基金的银行汇划费用；

(8) 按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

(1) 基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 **0.70%**年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.70\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

(2) 基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 **0.20%**的年费率计提。托管费的计算方法如

下：

$$H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

上述“1、基金费用的种类中第（3）—（8）项费用”，根据有关法规及相应协议规定，

按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

3、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

(1) 基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；

(2) 基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；

(3) 《基金合同》生效前的相关费用；工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

56

(4) 其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

4、基金管理费和基金托管费的调整

由于本基金为开放式基金，规模随时可变，当本基金达到一定规模或市场发生变化时，

在遵守相关的法律法规并履行了必要的程序的前提下，基金管理人可酌情调低基金管理费

率，或基金托管人可酌情调低基金托管费率。此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。

基金管理人必须最迟于新的费率实施日前三个工作日在指定媒体上

刊登公告。

5、基金税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

(二)与基金销售有关的费用

1、申购费

本基金申购费率结构如下表所示：

费用种类	申购金额（M）	费率
------	---------	----

申购费率

M < 100 万 0.8%

100 万 ≤ M < 300 万 0.5%

300 万 ≤ M < 500 万 0.3%

M ≥ 500 万 按笔收取，1,000 元/笔

养老金特定申购费率

M < 100 万 0.32%

100 万 ≤ M < 300 万 0.15%

300 万 ≤ M < 500 万 0.06%

M ≥ 500 万 按笔收取，1,000 元/笔

注：1、M 为申购金额

2、实施特定申购费率的养老金客户包括：全国社会保障基金、可以投资基金的地

方社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划、企业年金理事

会委托的特定客户资产管理

计划。如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，

本公司将在招募说明书

更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围，并按规定向中国证监会备案。

3、养老金客户须通过我公司直销柜台申购。

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、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赎回金额的 5%。赎回费率随投资人持有基金份额期限的

增加而递减。具体赎回费率结构如下表所示：

费用种类 持有天数（Y） 费率

赎回费率 Y<1 年 1.5%工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金 更新的招募说明书摘要

57

1 年≤Y<2 年 0.5%

2 年（含）以上 0%

注：1 年为 365 天，Y 为持有期限。赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收

取。不低于赎回费总额的 25%应归基金财产，其余用于支付登记费

和其他必要的手续费。

3、基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费

率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

4、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定

基金促销计划，进行定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，按相关监管

部门要求履行必要手续后，基金管理人可以适当调低申购费率。 十

四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《基金法》、《运作办法》、《销售管理办法》、《信息披露管理办法》及

其它有关法律法规的要求，对本基金招募说明书进行了更新，更新内容如下：

1、在“三、基金管理人”部分，更新了基金管理人主要人员情况信息。

2、在“四、基金托管人”部分，根据托管人提供的信息对相关内容进行了更新。

3、在“五、相关服务机构”部分，更新了相关服务机构的信息。

4、在“十、基金的投资”部分，更新了截至最近一期基金的投资组合报告。

5、在“十一、基金的业绩”部分，更新了基金截至 2017 年 6 月 30 日的业绩表现情况。

6、在“二十二、对基金份额持有人的服务”部分，修改了“关于对账单服务”、“关于电子化交易”、“关于网站服务”相关的内容。

7、在“二十三、其他应披露事项”部分，增加了本次更新内容期间的历次公告。

上述内容仅为本更新招募说明书的摘要，投资人欲查询本更新招募说明书正文，可登陆

工银瑞信基金管理有限公司网站 www.icbccs.com.cn。

工银瑞信基金管理有限公司

二〇一七年九月二十七日