

工银瑞信货币市场基金 更新的招募说明书摘要

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司 基金托管人：中国建设银行股份有限公司

重要提示
本基金经中国证券监督管理委员会于2006年2月13日证监基金字[2006]22号文核准募集...

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

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

(二)主要人员情况

1.董事会成员
杨凯生先生：董事长，博士。1975年起从事工业企业生产工艺和成本预算管理工作...

Anthony Nimeh Iliya 先生：董事，工商管理硕士。1996-2000年任General Re Financial Products 首席执行官...

陈尚燕女士：董事，学士。1982-1984年任职于中国人民银行发行局。1984-1986年任职于中国工商银行计划处...

徐志宏先生：董事，博士。2000-2001年中国工商银行计划财务部副总经理。2001-2002年中国工商银行资金营运部总经理...

郭清华女士：董事，总经理，博士。1989-1998年中国工商银行总行财务信贷部、资金计划部副行长...

Salman Shoaib 先生：监事，硕士。1996-1998年美国银行、金融期权团队研究员。1992-1994年 Khaitan & Shah, Bukhari & Co., 董事兼董事、企业融资负责人...

李西凡先生：监事，大专。1998-2001年中远工业公司人力资源部。2001-2005年中远(集团)总公司党组纪检组审计处处长...

魏舜毅先生：监事，硕士。1996-1998年中国工商银行人力资源部。1998-2002年中国工商银行资产托管部运作中心...

张秋生先生：监事，双学士学位。1998-2000年任职于中国工商银行总行技术保障部。2000-2001年，任职于中国工商银行总行数据中心...

戴蔚然先生：副总经理，硕士。自1994-1996年任职于上海万国证券公司，担任基金管理部经理。1996-1998年任职于华夏证券公司...

夏洪彬先生：副总经理，工商管理硕士。1989年至2003年任职于瑞士信贷资产管理公司。先后担任风险分析师、副總裁...

杜海涛先生，毕业于复旦大学，获工商管理硕士学位。1997年7月至2002年10月，任职于长城证券有限责任公司...

汪建勋先生，权益投资部总监吴刚先生。上述人员之间均不存在近亲属关系。

二、基金托管人

本基金的基金托管人为中国建设银行股份有限公司，基本情况如下：
名称：中国建设银行股份有限公司(简称：中国建设银行)

(一) 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

(2) 中国工商银行股份有限公司
注册地址：中国北京复兴门内大街55号
办公地址：中国北京复兴门内大街55号

(1) 中国建设银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街25号
办公地址：北京市西城区闹市口大街1号院1号楼

(1) 招商银行股份有限公司
注册地址：深圳市福田区福华路1号
办公地址：深圳市福田区福华路1号

(3) 招商银行股份有限公司
注册地址：深圳市福田区福华路1号
办公地址：深圳市福田区福华路1号

(6) 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

(7) 中信证券股份有限公司
注册地址：深圳福田区中心三路103号
办公地址：北京市朝阳区新源南路6号

(8) 国泰君安证券股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区商城路618号
办公地址：上海市浦东新区商城路618号

(9) 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
办公地址：北京市西城区金融大街35号

(10) 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18号

(11) 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40-45层
办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座40-45层

(12) 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：上海市浦东新区陆家嘴东路166号

(13) 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：上海市浦东新区浦东南路529号

(14) 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

(15) 中信万通证券有限责任公司
注册地址：青岛市崂山区香港东路316号
办公地址：青岛市香港西路28号

(16) 长江证券股份有限公司
住所：湖北省武汉市新华路特8号
办公地址：武汉市新华路特8号

(17) 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：南京市江东中路228号

(18) 申银万国证券股份有限公司
注册地址：上海市常熟路171号
办公地址：上海市常熟路171号

(19) 广发证券股份有限公司
注册地址：广州市天河区马场路22号
办公地址：广州市天河区马场路22号

(20) 安信证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区金田路4038号
办公地址：深圳市福田区金田路4038号

(21) 华林证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区华林路1号
办公地址：深圳市福田区华林路1号

(22) 瑞银证券(中国)有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街19号
办公地址：北京市西城区金融大街19号

(23) 方正证券股份有限公司
注册地址：长春净月开发区新城大街198号
办公地址：长春市净月开发区新城大街198号

(24) 渤海证券股份有限公司
注册地址：天津经济技术开发区第一大街79号
办公地址：天津经济技术开发区第一大街79号

(25) 国都证券有限责任公司
注册地址：北京市东城区东直门内大街2号
办公地址：北京市东城区东直门内大街2号

(26) 国联证券股份有限公司
注册地址：无锡市太湖新城金融一街8号
办公地址：无锡市太湖新城金融一街8号

(27) 大通证券股份有限公司
注册地址：大连市旅顺口区玉泉街111号
办公地址：大连市旅顺口区玉泉街111号

(28) 世纪证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区世纪广场
办公地址：深圳市福田区世纪广场

(29) 大同证券有限责任公司
注册地址：大同市大南门街
办公地址：大同市大南门街

(30) 山西证券有限责任公司
注册地址：太原市府西街69号
办公地址：太原市府西街69号

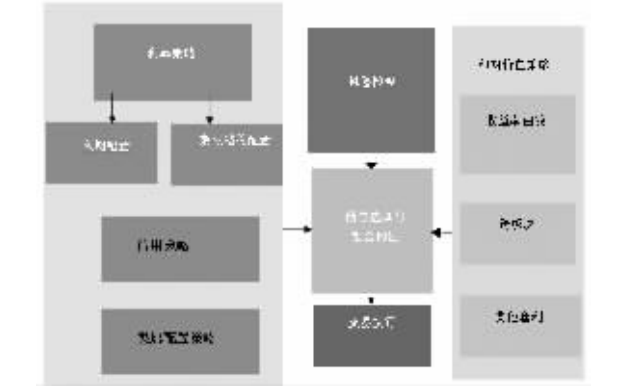
(31) 西南证券股份有限公司
注册地址：重庆市白象街
办公地址：重庆市白象街

(32) 中航证券有限公司
注册地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号
办公地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号

(4) 剩余期限在397天以内的(含397天)的债券；
(5) 期限在1年以内(含1年)的中央票据；
(6) 期限在1年以内(含1年)的央行票据；
(7) 中国证监会、中国人民银行认可并允许货币市场基金投资的其他具有良好流动性的货币市场工具。

八、基金的投资策略

1. 投资决策程序
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、科学的投资管理体系...



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，借鉴瑞士信贷资产管理公司的经验，实行投资策略研究专业化分工制度...

2) 投资决策
基金经理在固定收益证券投资决策的指导下，根据基金合同关于投资目标、投资范围及投资限制等规定...

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，选择债券构建基金投资组合...

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) 风险管理及绩效评价
风险控制部负责对投资组合的风险水平及基金的投资绩效进行评估...

6) 法律合规
法律合规部负责基金投资进行合规性控制，并对投资过程中存在的风险隐患向基金经理、投资决策委员会及风险管理委员会进行风险提示。

7) 利率策略
利率策略小组从组合久期和组合期限结构两个方向提出针对市场利率因素的投资策略。该小组会定期研究GDP、物价、就业、国际收支等宏观经济运行状况...

8) 信用策略
信用策略小组根据国民经济运行周期阶段，分析企业债券发行人所处行业发展前景，发行人业务发展状况，企业市场地位，财务状况，管理水平，债务水平等因素...

9) 类属配置策略
研究国民经济运行状况，货币市场及资本市场资金供求关系，以及不同时期市场投资热点，分析国债、金融债、企业债等不同债券种类的利差水平...

10) 基金的业绩比较基准
本基金的业绩比较基准为税后6个月银行定期储蓄存款利率，即(1-利息税率)×6个月银行定期储蓄存款利率。

11) 基金的风险收益特征
本基金为货币市场基金，在所有证券投资基金中，是风险相对最低的产品。在一般情况下，其风险与预期收益均低于一般债券基金...

12) 基金的投资组合报告
基金管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

13) 基金投资组合平均剩余期限
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限为 68 天。

14) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：30天以内 64.03%，30天至60天 0.00%，60天至90天 1.61%，90天至180天 3.67%，180天至270天 12.26%，270天以上 17.48%。

15) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-90天 0.00%，90-180天 3.67%，180-270天 12.26%，270-360天 81.90%。

16) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 64.03%，30-60天 0.00%，60-90天 1.61%，90-120天 3.67%，120-150天 12.26%，150-180天 81.90%。

17) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

18) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

19) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

20) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

21) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

22) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

23) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

24) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

25) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

26) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

27) 基金投资组合平均剩余期限分布比例
截至本报告期末基金投资组合平均剩余期限分布比例为：0-30天 2.17%，30-60天 0.00%，60-90天 3.67%，90-120天 12.26%，120-150天 81.90%。

注：上表中，债券的成本包括债券面值和折溢价。
(2) 基金投资前十名债券明细

Table with columns: Rank, Bond Name, Self Investment, Buy-back Investment, Cost (RMB), and Net Asset Value Proportion.

注：上表中，“债券数量”中的“自有投资”和“买断式回购”指自有的债券投资和通过债券买断式回购业务买入的债券卖出后的余额。

Table with columns: Item and Deviation Situation. Shows deviation from 0.25% to 0.5% of the portfolio.

注：上表中“偏离情况”根据报告期内各工作日数据计算。
6. 投资组合报告
(1) 基金组合方法说明

本基金采用固定比例策略，基金账面份额净值始终保持为人民币1.00元。
本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按实际利率法进行摊销...

(3) 本报告期内需特别提示的证券投资决策程序。
(4) 其他资产的构成

Table with columns: Rank, Asset Type, and Amount (RMB). Shows a total amount of 914,810,859.91.

(5) 本基金报告期内未有资产支持证券。
(6) 基金管理人以自有资金投资本基金的情况。
基金管理人于2006年4月17日通过代购机构申购本基金5000万元人民币...

十一、基金的业绩
本基金合同生效日为2006年3月20日，基金合同生效以来的(截至2007年12月31日)的投资业绩及同期基准的比较如下表所示：

Table comparing Fund Performance vs Benchmark Performance over 3 months, 6 months, and 1 year.

Table showing the change in Net Asset Value since fund inception.



十三、费用概览
(一) 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. 销售服务费；
4. 基金的证券交易费用；
5. 基金合同生效以后的信息披露费用；
6. 基金份额持有人大会费用；
7. 基金合同生效以后的会计师事务所费；
8. 按照国家有关规定可以列入的其他费用。

(二) 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
基金管理人的基金管理费按基金资产净值的0.33%年费率计提。

2. 基金托管人的基金托管费
基金托管人的基金托管费按基金资产净值的0.10%年费率计提。

3. 销售服务费
基金销售人的销售服务费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率计提。

4. 基金份额持有人大会费用
基金持有人大会费用由基金管理人承担，除非该次持有人大会费用应由基金份额持有人承担。

5. 基金合同生效以后的会计师事务所费
基金合同生效以后的会计师事务所费由基金管理人承担。

6. 按照国家有关规定可以列入的其他费用
按照国家有关规定可以列入的其他费用，由基金管理人承担。

7. 基金合同生效以后的信息披露费用
基金合同生效以后的信息披露费用，由基金管理人承担。

8. 基金份额持有人大会费用
基金份额持有人大会费用，由基金管理人承担。

9. 基金合同生效以后的会计师事务所费
基金合同生效以后的会计师事务所费，由基金管理人承担。

10. 基金合同生效以后的信息披露费用
基金合同生效以后的信息披露费用，由基金管理人承担。

11. 基金合同生效以后的基金份额持有人大会费用
基金份额持有人大会费用，由基金管理人承担。

12. 基金合同生效以后的其他费用
基金合同生效以后的其他费用，由基金管理人承担。

13. 基金合同生效以后的其他费用
基金合同生效以后的其他费用，由基金管理人承担。

14. 基金合同生效以后的其他费用
基金合同生效以后的其他费用，由基金管理人承担。

15. 基金合同生效以后的其他费用
基金合同生效以后的其他费用，由基金管理人承担。

16. 基金合同生效以后的其他费用
基金合同生效以后的其他费用，由基金管理人承担。

17. 基金合同生效以后的其他费用
基金合同生效以后的其他费用，由基金管理人承担。