(上接A19版)

办公地址:北京市西城区金融大街19号富凯大厦B座十二层
负责人:王丽
联系电话:010-52682888
传真:010-52682999
联系人:李娜
经办律师:李志宏、李娜
(四)会计师事务所
名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
住所:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼(东三办公楼)16层
办公地址:北京市东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层
执行事务合伙人:吴港平
联系电话:010-58153000
传真:010-85188298
联系人:边卓群
经办注册会计师:边卓群、蒋燕华

四、基金的名称

本基金名称:华夏经典配置混合型证券投资基金。

五、基金的类型

本基金类别:契约型开放式。

六、基金的投资目标

在长期投资的基础上,将战略资产配置与时机选择相结合,积极主动地精选证券,并充分利用短期金融工具作为动态配置的有效缓冲及收益补充,实施全流程的风险管理,力求在风险可控、获取稳定收益的基础上,追求资本最大可能的长期增值。

七、基金的投资方向

本基金的投资范围限于具有良好流动性的金融工具。主要包括国内依法公开发售上市的股票、债券、短期金融工具、资产支持证券、权证以及经中国证监会批准的允许基金投资的其他金融工具。股票投资范围为所有在国内依法发售的,具有良好流动性的A股。债券投资的主要品种包括交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业债与可转换债,债券投资的品种与短期金融工具投资的品种不重叠。短期金融工具则包括到期日在一年以内的债券、债券回购、央行票据、各类银行存款等;经证监会、人民银行等有关部门批准后本基金还可以投资于商业票据等流动性良好的投资品种。

基金的投资范围限制为股票45%-75%、债券5%-35%、短期金融工具5%-35%、资产支持证券0-20%、权证0-3%。保持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%。具体配置比例由基金管理人根据对市场走势的判断做主动调整,以求基金财产在三类资产的投资中达到风险和收益的最佳平衡,但比例不超出上述限定范围。在法律法规有新规定的情况下,基金管理人可对上述比例做适度调整。

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

八、基金的投资策略

(一)资产配置策略

本基金采取自上而下与自下而上相结合的主动管理,遵循积极主动的投资理念,依据国家有关法律、法规和基金合同的规定、宏观经济环境、国家政策和市场周期分析以及行业景气状况和上市公司基本面分析,对股票和债券、短期金融工具的比例进行动态调整。长期而言,基金将以宏观经济总体分析和市场周期分析为依据,根据产品定位,通过资产类别收益风险预测体系来调整资产配置。短期内,本基金将基于经济结构调整过程中政策、法规的相关变化,把握市场时机同时兼顾市场资金和结构的变化情况进行主动修正、调整资产配置,同时充分利用短期金融工具,作为动态资产配置的有效缓冲及收益补充。

(二)股票投资策略

依据基本面驱动资产定价理念,对公司的基本面进行深入分析,发掘公司基本面的投资价值。从公司的行业属性、核心竞争力、发展战略、财务状况、管理层等基本面因素入手,定量及定性相结合地分析公司盈利的持续性及增长情况,选择盈利稳定增长或具有高速增长潜力,同时价格未反映其价值的公司,构建股票资产组合。

1、行业评价

综合分析宏观经济、政策因素、周期因素等的影响,定性评价行业景气状况,进行上市公司行业成长性的预测;并对上市公司行业的成长性指标、价值性指标和市场表现指标进行综合评价,形成行业投资价值评价。通过重点研究重新进行上市公司行业成长性的预测,纵向和横向的对比行业上市公司整体的价格水平,进一步调整和优化行业评价结果,形成行业配置建议。

2、股票筛选

通过风险股剔除、流动性筛选、价值指标筛选剔除掉明显不具有投资价值的股票,并根据公司的财务数据、成长性预测数据、以及赢利能力、管理层素质、资本结构等因素,以定量与定性相结合的方法,筛选出进行重点研究的股票。

3、重点研究精选

通过对公司经营战略、技术状况、扩张能力、产品结构、生命周期、销售渠道等因素以及市值规模、市场比价指标(B/P,E/P,S/P等)、市场动量(Momentum)等指标的重点研究,筛选出具有投资价值的股票构成备选股票池。

根据重点研究的结果对公司进行财务分析和成长性预测,选择适当的方法进行估值,纵向和横向地对比上市公司的价格水平,总结投资要点与风险,给出投资建议,确定精选个股,建立股票目标组合。

(三)债券投资策略

债券投资管理的目标在于保持投资组合稳定收益和充分流动性的前提下,追求基金资产的长期增值。债券投资的构建将通过全面的宏观、市场和品种的研究分析,在各种定量辅助手段的支持下综合运用利率预测、价值评估、利率期限结构分析等投资策略,积极主动地预期市场变化,寻找各种市场机会,获得超过市场水平的平均收益。

1、宏观及利率分析

主要通过基准利率分析预测未来基准利率水平变化趋势与幅度,进行定量评价;通过利率期限结构分析,利用国期利率结构曲线构造技术和基准利率水平及变化趋势分析结果,预测未来利率期限结构曲线变化状况。

2、细化市场分析

统计分析各债券子市场的规模以及今后的发展趋势,密切关注市场的容量及交易方式变化趋势,结合利率水平及变化趋势、利率期限结构曲线分析结果,预测未来债券市场在各个层面的变化状况,进行短期的跨市场套利操作,并进行套期保值、放大杠杆提高收益以及无风险现金套利投资业务。

(四)短期金融工具投资策略

结合货币市场利率的预测与现金需求安排,采取现金流管理策略进行短期货币工具投资,以便在保证基金资产的安全性和流动性的基础上,获得较高的收益。重要策略包括:1、宏观分析:影响利率走势的主要因素;期限结构下影响短期利率走势的主要因素。2、政策分析:财政部新发债券对短期利率走势的影响因素;央行票据发行对短期利率走势的影响因素;财政部和央行、银监会的政策调控对短期利率走势的影响因素。3、资金面分析:市场资金面阶段;现金管理。4、交易方式:短期金融工具品种和流动性选择;控制风险和杠杆放大。

(五)权证投资策略

在有效进行风险管理的前提下,通过对权证标的证券的基本面研究,结合多种期权定价模型,在确定权证合理价值的基础上,以主动投资为主,结合资产和组合特性,谨慎进行权证投资。

主要投资策略包括但不限于:1、在标的证券价值和趋势判断的基础上,利用权证的杠杆性进行趋势投资。2、利用权证的损失有限性,运用权证作为组合管理工具。3、运用权证组合技术,构建新的投资回报模式。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:

60%×中信标普300指数+20%×中信标普全债指数+20%×一年期定期存款利率

考虑到本基金的投资理念、风格和投资方向等因素,选取具有一定市场代表性的中信标普300指数、中信标普全债指数、一年期定期存款利率作为业绩比较基准。其中,“一年期定期存款利率”指中国人民银行公布并执行的一年期金融机构人民币存款基准利率。

将来如有更合适的指数推出,基金管理人可以根据本基金的投资范围和投资策略,确定变更基金的比较基准或其权重构成。业绩比较基准的变更需履行相关程序后,经基金管理人公告,并在更新的招募说明书中列示。

十、基金的风险收益特征

追求资产配置动态平衡、收益和长期资本增值平衡,风险适中。

十一、基金的投资组合报告

基金管理人的董事会及董事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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2014年1月16日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告所载数据截至2013年12月31日,本报告中所列财务数据未经审计。

(一)报告期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	1,350,498,127.61	68.08
	其中:股票	1,350,498,127.61	68.08
2	固定收益投资	327,199,194.80	16.50
	其中:债券	327,199,194.80	16.50
	资产支持证券	-	-
3	金融衍生品投资	-	-
4	买入返售金融资产	76,200,238.10	3.84
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
5	银行存款和结算备付金合计	204,016,750.42	10.29
6	其他各项资产	25,658,577.16	1.29
7	合计	1,983,572,888.09	100.00

(二)报告期末按行业分类的股票投资组合

金额单位:人民币元

代码	行业类别	公允价值	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	823,562,586.39	43.84
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	53,335,405.30	2.84
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	29,291,771.34	1.56
G	交通运输、仓储和邮政业	7,427,321.95	0.40
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	303,084,304.35	16.13
J	金融业	-	-
K	房地产业	2,560,000.00	0.14
L	租赁和商务服务业	99,372,216.06	5.29
M	科学研究和技术服务业	3,178,982.40	0.17
N	水利、环境和公共设施管理业	28,685,539.82	1.53
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	1,350,498,127.61	71.88

(三)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

金额单位:人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	600406	国电南瑞	7,689,920	114,349,110.40	6.09
2	300104	乐视网	2,599,631	106,064,944.80	5.65
3	600887	伊利股份	2,599,951	101,606,085.08	5.41
4	002551	尚荣医疗	3,350,000	101,170,000.00	5.38
5	002690	美亚光电	2,267,739	90,913,656.51	4.84
6	600690	青岛海尔	4,660,762	90,884,859.00	4.84
7	002400	省广股份	2,299,980	83,374,275.00	4.44
8	002230	科大讯飞	1,169,908	55,980,097.80	2.98
9	300024	机器人	1,099,845	53,562,451.50	2.85
10	600518	康美药业	2,600,000	46,800,000.00	2.49

(四)报告期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位:人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	43,807,500.00	2.33
2	央行票据	-	-
3	金融债券	107,992,000.00	5.75
	其中:政策性金融债	107,992,000.00	5.75
4	企业债券	155,236,317.90	8.26
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债	20,163,376.90	1.07
8	其他	-	-
9	合计	327,199,194.80	17.42

(五)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

金额单位:人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	130317	13进出17	800,000	78,256,000.00	4.17
2	126011	08石化债	653,190	64,933,617.90	3.46
3	122051	10石化01	519,550	50,188,530.00	2.67
4	010107	21国债(7)	450,000	43,807,500.00	2.33
5	068007	06首都机场债	400,000	39,816,000.00	2.12

(六)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。

(七)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。

(八)报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

1、报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末无股指期货投资。

2、本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末无股指期货投资。

(九)报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

1、本期国债期货投资政策

本基金本报告期末无国债期货投资。

2、报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末无国债期货投资。

3、本期国债期货投资评价

本基金本报告期末无国债期货投资。

(十)投资组合报告附注

1、2013年11月24日08石化债的发行人中国石化公告了中国政府派出的事故调查组调查的有关情况。本基金投资该证券的决策程序符合相关法律法规的要求。

2、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。

3、期末其他各项资产构成

单位:人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	821,364.38
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	4,821,772.60
5	应收申购款	20,015,440.18
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	25,658,577.16

4、期末持有的处于转股期的可转换债券明细

金额单位:人民币元

序号	债券代码	债券名称	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	113002	工行转债	15,901,815.00	0.85
2	113001	中行转债	3,833,934.00	0.20
3	110023	民生转债	427,627.90	0.02

5、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。

6、投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因,分项之和与合计项之间可能存在尾差。

十二、基金的业绩

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

下述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

阶 段	基金净值增长率①	基金净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2004年3月15日至2004年12月31日	-5.46%	0.54%	-14.73%	0.78%	9.27%	-0.24%
2005年1月1日至2005年12月31日	2.67%	0.85%	-2.24%	0.80%	4.91%	0.05%
2006年1月1日至2006年12月31日	96.59%	0.99%	63.98%	0.84%	32.61%	0.15%
2007年1月1日至2007年12月31日	111.18%	1.65%	81.70%	1.37%	29.48%	0.28%
2008年1月1日至2008年12月31日	-42.27%	1.79%	-43.49%	1.80%	1.22%	-0.01%
2009年1月1日至2009年12月31日	63.14%	1.35%	51.91%	1.22%	11.23%	0.13%
2010年1月1日至2010年12月31日	4.81%	0.96%	-5.33%	0.94%	10.14%	0.02%
2011年1月1日至2011年12月31日	-17.73%	1.02%	-14.69%	0.78%	-3.04%	0.24%
2012年1月1日至2012年12月31日	2.10%	1.00%	6.30%	0.75%	-4.20%	0.25%
2013年1月1日至2013年12月31日	34.96%	1.22%	-1.87%	0.82%	36.83%	0.40%

十三、费用概览

(一)与基金运作有关的费用

与基金运作有关的费用包括:基金管理人的管理费;基金托管人的托管费;基金合同生效后的基金信息披露费用;基金合同生效后的与基金相关的会计师费和律师费;基金份额持有人大会费用;基金的证券交易费用;以及其它按照国家有关规定可以在基金资产中列支的其它费用。

1、基金管理费

本基金管理费按本基金前一日资产净值乘以1.5%管理费年费率来计算,计算方法如下:

每日应付的基金管理费=前一日本基金的资产净值×1.5%÷当年实际天数

基金管理费每日计提,逐日累计至每个月月末,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送划付指令,基金托管人复核后于次月前两个工作日内从基金财产中一次性支付,若遇法定节假日、休息日等,支付日期顺延。

2、基金托管费

本基金托管费按本基金前一日资产净值乘以0.25%托管费年费率来计算,计算方法如下:

每日应付的基金托管费=前一日本基金资产净值×0.25%÷当年实际天数

基金托管费每日计提,逐日累计至每个月月末,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送划付指令,基金托管人复核后于次月前两个工作日内从基金财产中一次性支付,若遇法定节假日、休息日等,支付日期顺延。

(二)与基金销售有关的费用

1、基金的申购费与赎回费

(1)本基金申购费率不超过申购金额的1.5%,具体费率如下:

费用项	单笔金额	申购费率标准
申购费	100万元以下	1.5%
	100万元以上(含100万元)-200万元以下	1.2%
	200万元以上(含200万元)-500万元以下	0.8%
	500万元以上(含500万元)	每笔500元

(2)本基金赎回费率不超过赎回金额的0.5%,赎回费率随赎回基金份额持有年份的增加而递减,具体费率如下:

持有期限	一年以内	(含)满一年不满二年	(含)满二年不满三年	(含)三年以上
赎回费率	0.5%	0.35%	0.2%	0

(3)本基金的申购费用由基金申购人承担,归基金管理人及代销机构所有,主要用于本基金的市场推广、销售等各项费用。基金赎回费用由基金赎回人承担,赎回费将按照赎回当时适用的费率收取,所收取赎回费的25%归入基金资产,其余部分作为登记结算费和其他手续费支出。

(4)基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整申购和赎回费率,调整后的申购费率和赎回费率在最新的招募说明书(更新)中列示。上述费率如发生变更,基金管理人应最迟于新的费率实施前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。

(5)基金管理人可以在不违背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,针对特定地域范围、特定行业、特定职业的投资者以及以特定交易方式(如网上交易、移动客户端交易)等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相关手续后,基金管理人可以对促销活动范围内的投资者调整基金申购费率和基金赎回费率,并在至少一种中国证监会指定媒体予以公告。

2、申购份额、赎回金额与基金份额净值的计算

(1)申购份额的计算

申购费用适用比例费率时,申购份额的计算方法如下:

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/T日基金份额净值

申购费用为固定金额时,申购份额的计算方法如下:

申购费用=固定金额

净申购金额=申购金额-申购费用

申购份额=净申购金额/T日基金份额净值

例一:假定T日的基金份额净值为1.200元,若三笔申购金额分别为1,000元、100万元、200万元,则各笔申购负担的申购费用和获得的基金份额计算如下:

	申购1	申购2	申购3
申购金额(元,A)	1,000.00	1,000,000.00	2,000,000.00
适用申购费率(B)	1.5%	1.2%	0.8%
净申购金额(C=A/(1+B))	985.22	988,142.29	1,984,126.98
申购费用(D=A-C)	14.78	11,857.71	15,873.02
申购份额(E=C/1.200)	821.02	823,451.91	1,653,439.15

若申购金额为500万元,则申购负担的申购费用和获得的基金份额计算如下:

	申购4
申购金额(元,A)	5,000,000.00
申购费用(B)	500.00
净申购金额(C=A-B)	4,999,500.00
申购份额(D=C/1.200)	4,166,250.00

(2)赎回金额的计算

赎回费=赎回当日本基金份额净值×赎回份额×赎回费率

赎回金额=赎回当日本基金份额净值×赎回份额-赎回费

例二:某投资者赎回本基金10,000份,持有期为6个月,赎回费率为0.5%,假设赎回当日该基金份额净值为1.100元,则其可得到的赎回金额为:

赎回费=1.100×10,000×0.5%=55.00元

赎回金额=1.100×10,000-55=10,945.00元

(3)基金份额资产净值的计算公式

T日基金份额净值= T日闭市后的基金资产净值/T日基金份额的余额数量

T日的基金份额净值在当天收市后计算,并在T+1日内公告。遇特殊情况,可以适当延迟计算或公告基金份额净值,并报中国证监会备案。

3、基金转换费用

(1)基金转换费:无。

(2)转出基金费用:按转出基金赎回时应收的赎回费收取,如该部分基金采用后端收费模式购买,除收取赎回费外,还需收取赎回时应收的后端申购费。转换金额指扣除赎回费与后端申购费(若有)后的余额。

(3)转入基金费用:转入基金申购费用根据适用的转换情形收取,详细如下:

①从前端(比例费率)收费基金转出,转入其他前端(比例费率)收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转出基金和转入基金的申购费率均适用比例费率。

费用收取方式:收取的申购费率=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档,最低为0。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例一。

②从前端(比例费率)收费基金转出,转入其他前端(固定费用)收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转出基金申购费率适用比例费率,转入基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式:如果转入基金的前端申购费率最高档比转出基金的前端申购费率最高档高,则收取的申购费用为转入基金适用的固定费用;反之,收取的申购费用为0。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例二。

③从前端(比例费率)收费基金转出,转入其他后端收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额,且转出基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式:前端收费基金转入其他后端收费基金时,转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例三。

④从前端(比例费率)收费基金转出,转入其他不收取申购费用的基金

情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额,且转出基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式:不收取申购费用。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例四。

⑤从前端(固定费用)收费基金转出,转入其他前端(比例费率)收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转出基金申购费率适用固定费用,转入基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式:收取的申购费率=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档,最低为0。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例五。

⑥从前端(固定费用)收费基金转出,转入其他前端(固定费用)收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转出基金和转入基金的申购费率均适用固定费用。

费用收取方式:收取的申购费用=转入基金申购费用-转出基金申购费用,最低为0。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例六。

⑦从前端(固定费用)收费基金转出,转入其他后端收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额,且转出基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式:前端收费基金转入其他后端收费基金时,转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例七。

⑧从前端(固定费用)收费基金转出,转入其他不收取申购费用的基金

情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额,且转出基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式:不收取申购费用。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例八。

⑨从后端收费基金转出,转入其他前端(比例费率)收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转入基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式:收取的申购费率=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档,最低为0。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例九。

⑩从后端收费基金转出,转入其他前端(固定费用)收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转入基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式:如果转入基金的前端申购费率最高档比转出基金的前端申购费率最高档高,则收取的申购费用为转入基金适用的固定费用;反之,收取的申购费用为0。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例十。

从后端收费基金转出,转入其他后端收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额。

费用收取方式:后端收费基金转入其他后端收费基金时,转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例十一。

从后端收费基金转出,转入其他不收取申购费用的基金

情形描述:投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额。

费用收取方式:不收取申购费用。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例十二。

从不收取申购费用的基金转出,转入其他前端(比例费率)收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转入基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式:收取的申购费率=转入基金的申购费率-转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间(单位为年),最低为0。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例十三。

从不收取申购费用基金转出,转入其他前端(固定费用)收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转入基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式:收取的申购费用=固定费用-转换金额×转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间(单位为年),最低为0。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例十四。

从不收取申购费用的基金转出,转入其他后端收费基金

情形描述:投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额。

费用收取方式:不收取申购费用的基金转入其他后端收费基金时,转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例十五。

从不收取申购费用的基金转出,转入其他不收取申购费用的基金

情形描述:投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额。

费用收取方式:不收取申购费用。

业务举例:详见“(5)业务举例”中例十六。

对于多笔不收取申购费用的基金份额转出情况的补充说明

上述为处理申(认)购时间不同的多笔基金份额转出的情况,对转出不收取申购费用的基金的持有时间规定如下:

(i)对于货币型基金(目前包括华夏现金增利货币、华夏货币、华夏财富宝货币)和不收取赎回费用的债券型基金(目前包括华夏债券C),每当有基金新增份额时,均调整持有时间,计算方法如下:

调整后的持有时间=原持有时间×原份额/(原份额+新增份额)

(ii)对于除上述(i)中四只基金外的不收取申购费用的基金,其持有时间为本次转出委托中多笔份额的加权平均持有时间。

(4)上述费用另有优惠的,从其规定。

基金管理人可以在法律法规和本基金合同规定范围内调整基金转换的有关业务规则。

(5)业务举例

例一:假投资者在T日转出1,000份甲基金基金份额(前端收费模式),该日甲基金基金份额净值为1.200元。甲基金前端申购费率最高档为1.5%,赎回费率为0.5%。

①若T日转入乙基金(前端收费模式),且乙基金适用的前端申购费率最高档为2.0%,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目	费用计算
转出份额(A)	1,000.00
转出基金T日基金份额净值(B)	1.200
转出总金额(C=A*B)	1,200.00
转出基金赎回费率(D)	0.5%
转出基金费用(E=C*D)	6.00
转换金额(F=C-E)	1,194.00
转入时收取申购费率(G)	2.0%-1.5%=0.5%
净转入金额(H=F/(1+G))	1,188.06
转入基金费用(I=F-H)	5.94
转入基金T日基金份额净值(J)	1.300
转入基金份额(K=H/J)	913.89

②若T日转入丙基金(前端收费模式),且丙基金适用的前端申购费率最高档为1.2%,该日丙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目	费用计算
转出份额(A)	1,000.00
转出基金T日基金份额净值(B)	1.200
转出总金额(C=A*B)	1,200.00
转出基金赎回费率(D)	0.5%
转出基金费用(E=C*D)	6.00
转换金额(F=C-E)	1,194.00
转入时收取申购费率(G)	0.00%
净转入金额(H=F/(1+G))	1,194.00
转入基金费用(I=F-H)	0.00
转入基金T日基金份额净值(J)	1.300
转入基金份额(K=H/J)	918.46

例二:假定投资者在T日转出10,000,000份甲基金基金份额(前端收费模式),甲基金申购费率适用比例费率,该日甲基金基金份额净值为1.200元。甲基金前端申购费率最高档为1.5%,赎回费率为0.5%。

①若T日转入乙基金(前端收费模式),且乙基金适用的申购费用为1.000元,乙基金前端申购费率最高档为2.0%,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目	费用计算
转出份额(A)	10,000,000.00
转出基金T日基金份额净值(B)	1.200
转出总金额(C=A*B)	12,000,000.00
转出基金赎回费率(D)	0.5%
转出基金费用(E=C*D)	60,000.00
转换金额(F=C-E)	11,940,000.00
转入基金费用(G)	1,000.00
净转入金额(H=F-G)	11,939,000.00
转入基金T日基金份额净值(I)	1.300
转入基金份额(J=H/I)	9,183,846.15

②若T日转入丙基金(前端收费模式),且丙基金适用的申购费用为1.000元,丙基金前端申购费率最高档为1.2%,该日丙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目	费用计算
转出份额(A)	10,000,000.00
转出基金T日基金份额净值(B)	1.200
转出总金额(C=A*B)	12,000,000.00
转出基金赎回费率(D)	0.5%
转出基金费用(E=C*D)	60,000.00
转换金额(F=C-E)	11,940,000.00
转入基金费用(G)	0.00
净转入金额(H=F-G)	11,940,000.00
转入基金T日基金份额净值(I)	1.300
转入基金份额(J=H/I)	9,184,615.38

例三:假定投资者在2010年3月15日成功提交了基金转换申请,转出持有的前端收费基金甲1,000份,转入后端收费基金乙,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.500元。2010年3月16日这笔转换确认成功。甲基金适用赎回费率为0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目	费用计算
转出份额(A)	1,000.00
转出基金T日基金份额净值(B)	1.200
转出总金额(C=A*B)	1,200.00
转出基金赎回费率(D)	0.5%
转出基金费用(E=C*D)	6.00
转换金额(F=C-E)	1,194.00
转入时收取申购费率(G)	0.00
净转入金额(H=F-G)	1,194.00
转入基金T日基金份额净值(I)	1.500
转入基金份额(J=H/I)	796.00

若投资者在2011年1月1日赎回乙基金,则赎回时乙基金持有期在1年之内,适用后端申购费率为1.2%,且乙基金不收取赎回费,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则赎回金额计算如下:

项目	费用计算
赎回份额(K)	796.00
赎回日基金份额净值(L)	1.300
赎回总金额(M=K*L)	1,034.80
赎回费用(N)	0.00
适用后端申购费率(O)	1.2%
后端申购费(P=K*I*O/(1+O))	14.16
赎回金额(Q=M-N-P)	1,020.64

例四:假定投资者在T日转出前端收费基金甲1,000份,转入不收取申购费用基金乙。T日甲、乙基金基金份额净值分别为1.300、1.500元。甲基金赎回费率为0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目	费用计算
转出份额(A)	1,000.00
转出基金T日基金份额净值(B)	1.300
转出总金额(C=A*B)	1,300.00
转出基金赎回费率(D)	0.5%
转出基金费用(E=C*D)	6.50
转换金额(F=C-E)	1,293.50
转入基金费用(G)	0.00
净转入金额(H=F-G)	1,293.50
转入基金T日基金份额净值(I)	1.500
转入基金份额(J=H/I)	862.33

例五:假定投资者在T日转出10,000,000份甲基金基金份额(前端收费模式),甲基金申购费率适用固定费用,该日甲基金基金份额净值为1.200元。甲基金前端申购费率最高档为1.2%,赎回费率为0.5%。

①若T日转入乙基金(前端收费模式),且乙基金申购费率适用比例费率,乙基金前端申购费率最高档为1.5%,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目	费用计算
转出份额(A)	10,000,000.00
转出基金T日基金份额净值(B)	1.200
转出总金额(C=A*B)	12,000,000.00
转出基金赎回费率(D)	0.5%
转出基金费用(E=C*D)	60,000.00
转换金额(F=C-E)	11,940,000.00
转入时收取申购费率(G)	1.5%-1.2%=0.3%
净转入金额(H=F/(1+G))	11,904,287.14
转入基金费用(I=F-H)	35,712.86
转入基金T日基金份额净值(J)	1.300
转入基金份额(K=H/J)	9,157,143.95

②若T日转入丙基金(前端收费模式),且丙基金申购费率适用比例费率,丙基金前端申购费率最高档为1.0%,该日丙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目	费用计算
转出份额(A)	10,000,000.00
转出基金T日基金份额净值(B)	1.200
转出总金额(C=A*B)	12,000,000.00
转出基金赎回费率(D)	0.5