

<p>划以及集合计划),特定投资群体需在认购前向基金管理人登记备案,并经基金托管人确认。如将来出现经监管部门核准后以募集计划的形式募集基金的情形,企业年金基金投资者基金管理人可在招募说明书中预先发布招募公告并告知特定投资群体特定投资群体的其他投资者持有。</p> <p>非特定投资群体指非特定投资群体的其他投资者。</p> <p>本基金对认购设置费率差,认购费率随认购金额的增加而递减,对于非特定投资群体,最高认购费率不超过1.2%,投资者在一天之内如果有多个申购,适用费率按单笔分别计算,具体费率如下:</p>	
认购金额(M)	认购费率
M<100万元	1.20%
100万元≤M<300万元	0.80%
300万元≤M<500万元	0.60%
M≥500万元	每笔1000元
通过基金管理人的直销中心认购本基金的特定投资群体认购费率如下表:	
认购金额(M)	认购费率
M<100万元	0.48%
100万元≤M<300万元	0.32%
300万元≤M<500万元	0.08%
M≥500万元	每笔1000元
基金认购费用不列入基金资产,主要用于基金的市场推广、销售、注册登记等基金募集期间发生的各项费用。	
4.认购份额的计算	
认购份额的计算方法如下:	
(1)净认购金额=认购金额/(1+认购费率);	
(2)认购费用=净认购金额×认购费率;	
(3)认购份额=(净认购金额+认购费用)/基金份额净值;基金份额净值为1.00元。	
认购费用以人民币元为单位,按实际认购金额四舍五入方法,保留小数点后两位;认购份额计算结果按照四舍五入方法,保留小数点后两位,由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。	
例:某投资者(非特定投资群体)投资10,000元认购本基金,如果认购期内认购资金获得的利息为0元,则其可得到的基金份额计算如下:	
净认购金额=10,000/(1+1.2%)=9,881.42元	
认购费用=10,000-9,881.42=118.58元	
认购份额=(9,881.42+0)/1.00=9,886.42份	
即投资者(非特定投资群体)投资10,000元认购本基金,加上认购资金在认购期内获得的利息,可得9,886.42份基金份额。	
例:某投资者(特定投资群体)在直销柜台投资60,000元认购本基金,如果认购期内认购资金获得的利息为25元,则其可得到的基金份额计算如下:	
净认购金额=60,000/(1+0.48%)=59,761.15元	
认购费用=60,000-59,761.15=238.85元	
认购份额=(59,761.15+25)/1.00=59,786.15份	
即投资者投资60,000元认购本基金,加上认购资金在认购期内获得的利息,可得59,786.15份基金份额。	
注:投资人对基金份额的确认	
1.本基金认购期间安排:从认购公告日起提交认购申请的申购手续详细查询本基金的基金发售公告。	
2.认购方式	
(1)投资者采取全额认购的方式。	
(2)基金投资者在募集期内有多次认购,认购一旦被前次认购行为确认,就不再接受撤销申请。	
3.认购确认	
基金投资者对认购申请的确认并不代表其构成要约,而仅代表投资者确认接受认购申请,认购的确认以注册登记机构对认购申请的结果为准,投资者可在基金正式成立后到各销售网点查询最终成交确认情况和认购数据,若投资者的认购申请未获受理,投资者可在认购公告规定的时间内向注册登记机构索取认购未获受理者清单。	
4.认购限制	
(一)募集期内,除《发售公告》另有规定,每一基金投资者通过本公司网上交易系统 and 代销机构销售网点每个基金账户认购基金份额不得超过1000个认购单元,单笔认购金额不得低于200元,单笔认购金额不得超过1000个认购单元,且不得超过100个交易单元;每个基金账户认购的基金份额为人民币1,000元(含)认购费,各销售机构对最低认购限额及赎回后有最低限制的,以销售机构的相关规定为准。已在本基金认购网认购本基金最低认购费投资者不受首次认购最低金额限制,但投资者认购本基金时,基金管理人应当对每个基金投资者持有不超过首次认购金额。	
(二)首次募集认购申请资金到账的方式如下	
本基金合同生效后,基金投资者的认购款项进入投资人专用账户,任何人不得动用,认购资金在募集期结束后的利息本基金合同生效后折成投资人确认的基金份额,归投资人所有。利率按投资者的基金份额计入认购日的记录为准,本基金合同募集的资金的存入专门账户。	
第五部分 基金合同生效后	
基金募集的条件	
本基金自基金份额发售之日起3个月内,在基金募集份额总额不少于20%,认购基金份额不少于2亿元人民币,且认购户数不少于200人的条件下,基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售,并在10个工作日内完成验资手续,报中国证监会备案,并聘请法定验资机构验资;自中国证监会核准之日起,基金管理人应当在基金募集期间结束前将基金募集情况报中国证监会备案,并聘请法定验资机构验资;自中国证监会核准之日起,《基金合同》生效,否则《基金合同》不生效。基金管理人应在中国证监会指定媒体刊登的公告(《基金合同》生效事宜)以告。基金管理人应将基金募集验资资金存入专门账户,在基金募集行为结束前,任何人不得动用。	
如果募集期限届满,未满足募集条件要求,基金管理人应当承担下列责任:	
1.以固有财产承担因募集行为而产生的费用和债务;	
2.在基金募集期限届满30日后返还投资者已缴纳的款项,并加计银行同期定期存款利息;	
3.如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及代销机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和代销机构为基金募集支付的一切费用自行承担,与基金募集行为无关。	
基金存续期间内的基金份额持有人人数和资产数额	
《基金合同》生效后,基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元的,基金管理人应当及时公告并报中国证监会备案;出现上述情形的,基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送相关资料。	
法律法规另有规定时,从其规定。	
第八部分 基金合同的申购、赎回与转换	
一、申购与赎回的场所	
本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。具体的销售机构名单将由基金管理人在招募说明书或其他相关公告中列明。基金管理人可根据情况变更或增减销售机构,并予以公告。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业时间内按销售机构规定的方式办理基金份额的申购和赎回。本基金的销售机构包括:	
1.本公司直销机构;	
2.代销机构:经本公司授权,具有销售本基金资格的商业银行或其他机构的营业网点。	
二、申购和赎回的开放日及时间	
1.开放日及开放时间	
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、中国证监会的要求或本基金合同的规定可暂停申购、赎回等业务。	
基金合同生效后,若出现国家法定节假日,证券交易市场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做相应的调整,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。	
2.申购、赎回开始日及业务办理时间	
基金管理人自基金合同生效之日起不超过3个月开始办理申购,具体业务办理时间在申购开始公告中规定。	
基金管理人自基金合同生效之日起不超过3个月开始办理赎回,具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。	
在确定申购开始与赎回开始时间后,基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告申购、赎回的开始时间。	
基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购或者赎回或者转换。投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的,其基金份额申购、赎回的价格为下一开放日基金份额申购、赎回的价格。	
三、申购与赎回的原则	
1.“未知价”原则,即申购、赎回的价格以申请当日收市后计算的基金份额净值为基础进行计算;	
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.“先进先出”原则,即申购时可在基金管理人规定的首位进行认购;赎回时,基金份额持有人赎回基金份额时,赎回申请遵循“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。	
基金管理人有权在法律法规允许的前提下,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。	
四、申购与赎回的数量限制	
1.通过代销机构每个基金账户首次最低申购金额为人民币1,000元(含申购费)人民币,投资人追加申购时最低申购限额及资金金额级差须满足各销售机构的规定;	
2.直销中心每个账户首次申购的最低金额为500,000元(含申购费)人民币;已在直销中心认购本基金记录的,投资人不受申购最低金额的限制;	
3.基金管理人可以规定单个投资人累计持有的基金份额上限,并调整上述规定的数量或比例限制。基金管理人必须调整前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。	
五、申购与赎回的方式	
1.申购和赎回的办理方式	

(下转A24版)