

平安0-3年期政策性金融债债券型证券投资基金开放日常申购、赎回、转换业务和定期定额投资的公告

公告送出日期:2019年3月8日

1. 公告基本信息	
基金名称	平安0-3年期政策性金融债债券型证券投资基金
基金简称	平安0-3年期政策性金融债基金
基金代码	000022
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日期	2019-02-26
基金管理人名称	平安基金管理有限公司
基金托管人名称	兴业银行股份有限公司
基金注册登记机构名称	平安基金管理有限公司
公告依据	《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套法规、《平安0-3年期政策性金融债债券型证券投资基金基金合同》、《平安0-3年期政策性金融债债券型证券投资基金招募说明书》
申购赎回日期	2019年3月11日
赎回赎回日期	2019年3月11日
转换赎回日期	2019年3月11日
定期定额投资起始日	2019年3月11日
申购赎回费率	平安0-3年期政策性金融债债券A 平安0-3年期政策性金融债债券C
基金申购费率	0.0002
赎回费率	是
基金申购赎回业务	是

2. 日常申购、赎回、转换业务的办理时间
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时间,但基金管理人根据法律法规、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。

基金合同生效后,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,但依据《证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称“《信息披露办法》”)的有关规定在指定媒介上公告。

3. 日常申购业务
3.1 申购金额限制
(1)原则上,投资者通过其他销售机构申购,单个基金账户单笔最低申购金额起点为人民币10元(含申购费),追加申购的最低金额为单笔人民币10元(含申购费)。基金管理人直销网点接受首次申购单笔最低金额为人民币50,000元(含申购费),追加申购的最低金额为人民币20,000元(含申购费)。

通过基金管理人网上交易系统办理基金申购业务的不受直销网点单笔申购最低金额的限制,首次单笔最低申购金额为人民币10元(含申购费),追加申购的最低单笔申购金额为人民币10元(含申购费)。

实际操作中,以各销售机构的具体规定为准,但不得低于上述规定。

(2)投资者当期分配的基金收益转购基金份额时,不受最低申购金额的限制。
(3)投资者多次申购,本基金目前对单个投资人累计持有份额不设上限限制,但同一投资者持有基金份额数不得超过该基金份额总数的50%(在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被动达到或超过150%的除外)。

(4)当接受申购申请对存量基金份额持有人利益构成潜在重大不利影响时,基金管理人应当采取设定单一投资者申购金额上限或基金单日净申购比例上限、拒绝大额申购、暂停基金申购等措施,切实保护存量基金份额持有人的合法权益。基金管理人有权根据法律法规及风险控制的需要,可采取上述措施对基金规模予以控制,具体请参见相关法规。

(5)基金管理人可以在不违反法律法规允许的情况下,调整上述规定申购金额的数量限制,基金管理人必须依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告并报中国证监会备案。

3.2 赎回费率
(1)本基金A类基金份额采用前端收费模式收取基金申购费用,C类基金份额不收取申购费用。本基金对申购赎回级差费率,申购费用应在投资人申购A类基金份额时收取,投资者在一天之内如果有多次申购,申购费率按单笔分别计算。
本基金A类基金份额的申购费率(以下金额含申购费)

金额(M)	申购费率
M < 50万	0.20%
50万 ≤ M < 200万	0.15%
200万 ≤ M < 500万	0.10%
M ≥ 500万	固定,1.000元

本基金的申购费用由投资人承担,主要用于支付基金的市场推广、销售、登记等各项费用,不列入基金财产。

(2)基金管理人可以按照《基金合同》的相关规定调整申购费率或收费方式,并依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

当发生大额申购情形时,基金管理人可以采用摆动定价机制,以确保基金估值的公平性,摆动定价机制的处理原则与操作规范参见法律法规和自律组织的自律规则,具体见基金管理人届时的相关公告。

(3)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,且对基金份额持有人无实质性不利影响的前提下,根据市场情况制定基金申购计划,定期或不定期地开展基金申购活动,在基金促销活动期间,相关基金申购计划要求履行必要手续后,基金管理人可以适当调低基金申购费率。

3.3 其他与申购相关的事项
(1)申购(赎回)申请,遵循“未知价”原则,即申购(赎回)价格以当日收市计算的基金份额净值为基础进行计算;

(2)拒绝或暂停申购的情形
发生下列情形时,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.发生基金合同约定的暂停基金资产估值情况;

3.证券交易场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;

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;

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,或发生其他损害现有基金份额持有人利益的情形;

6.基金管理人、基金托管人、基金销售机构或登记机构的异常情况导致基金销售系统、基金登记系统或基金系统无法正常运行; 若将法律法规或监管部门取消上述关于申购费率的限制,如适用,本基金,则本基金依照新的法律法规或监管部门的有关规定执行。

7.基金管理人接受某笔或者某些申购申请有可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或超过50%,或者变相规避50%集中度的情形时;

8.某笔或者某些申购申请超过基金管理人设定的基金总规模、基金单日净申购比例上限、单个投资人单日或单笔申购金额上限的;

9.当前一估值日基金资产净值50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时,经与基金托管人协商确认后,基金管理人应当采取暂停接受基金申购申请的措施;

10.法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。
发生上述第1)、2)、3)、5)、6)、9)、10)项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停申购申请时,基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停申购公告;当发生上述第7)、8)项情形时,基金管理人可以采取比例确认等方式对该投资人的申购申请进行限制,基金管理人有权拒绝该等全部或部分申购申请,如发生申购申请金额或申购份额超过规定的,被拒绝的申购款项本金将退还给投资人,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。

4. 日常赎回业务
4.1 赎回份额限制
(1)基金份额持有人在销售机构赎回时,每份对本基金的赎回申请不得低于1份基金份额。基金份额持有人赎回或赎回后在销售机构内(含)保留的基金份额余额不足1份的,在赎回时需一次全部赎回,若某笔赎回将导致投资人在该销售机构保留的基金份额余额不足1份时,基金管理人有权将该投资人在该销售机构保留的基金份额余额一次性全部赎回。

(2)基金管理人可在不违反法律法规允许的情况下,调整上述规定赎回份额的数量限制,基金管理人必须依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告并报中国证监会备案。

4.2 赎回费用
基金赎回费用由赎回本基金A类基金份额和C类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,计入基金财产的部分用于支付登记费和赎回的手续费。投资人赎回基金份额赎回费用,该费用归基金份额持有人所有。

持有期限(N为自然日)	赎回费率
N < 7天	1.50%
7天 ≤ N < 30天	0.10%
N ≥ 30天	0%

(2)赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担,对持续持有期少于7日的投资人,将赎回费用全额计入基金财产;对持续持有期不少于7日(含)的投资人,赎回费总额的25%计入基金财产,其余用于支付登记费和赎回的手续费。若将法律法规或监管部门取消上述关于赎回费率的限制,如适用,本基金,则本基金依照新的法律法规或监管部门的有关规定执行。

(3)本基金的赎回费率按赎回费率(基金合同)的规定确定。基金管理人可以按照《基金合同》的相关规定调整赎回费率或收费方式,并依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

(4)当发生大额赎回情形时,基金管理人可以采用摆动定价机制,以确保基金估值的公平性,摆动定价机制的处理原则与操作规范参见法律法规和自律组织的自律规则,具体见基金管理人届时的相关公告。

(5)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,且对基金份额持有人无实质性不利影响的前提下,根据市场情况制定基金赎回计划,定期或不定期地开展基金赎回活动,在基金促销活动期间,相关基金赎回计划要求履行必要手续后,基金管理人可以适当调低基金赎回费率。

4.3 其他与赎回相关的事项
(1)赎回以份额申请,遵循“未知价”原则,即赎回价格以赎回当日收市计算的基金份额净值为基础进行计算;

(2)赎回费用“先进先出”原则,即赎回投资人认购、申购的先先次序进行顺序赎回;

(3)赎回费用或赎回费用于支付赎回款项。
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管理人不能支付赎回款项;

2)发生基金合同约定的暂停基金资产估值情况;

3)证券交易场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;

4)连续两个或两个以上开放日发生巨额赎回时;

5)基金管理人接受赎回申请将导致现有基金份额持有人利益的情形;

6)当前一估值日基金资产净值50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时,经与基金托管人协商确认后,基金管理人应当采取延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请的措施;

7)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(第4)项除外)之一且基金管理人决定暂停接受基金份额持有人的赎回申请或延缓支付赎回款项时,基金管理人应在当日报中国证监会备案,已确认的赎回申请,基金管理人应足额支付;如暂时未能足额支付,应将未支付部分按单个账户申请总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,若出现上述第4)项所述情形,按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人可在赎回申请日之后的下一个工作日重新提交赎回申请,赎回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公告。

5. 日常转换业务
5.1 转换费率
(1)基金转换费用由转出基金赎回费用及基金申购补差费用两部分构成。

(2)基金转换时,由申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时,每次收取申购补差费用;由申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时,不收取申购补差费用。申购补差费用按照转换金额相对应的基金申购费率与转入基金的申购费率进行补差,具体收取情况视每次转换两只基金的申购费率差异情况而定。

(3)基金转换的计算公式
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费
转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率
转换金额=转出金额-转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率
转入基金申购费率=(1+转出基金申购费率-转入基金申购费率)×转换金额-转出基金赎回费
转入份额=(转入金额+转换金额+转换申购补差费)÷转入基金当日基金份额净值

(4)具体转换费率
A、转换金额对应申购费率较高或相等的基金转入到本基金时
例1:某投资人A持有平安智能生活灵活配置混合基金A类份额10,000份,持有期为三个月(对应赎回费率为0.50%),于T日转换为本基金A类份额,假设当日平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,本基金的A类份额的基金份额净值为1.0500元,则:
A1. 转出基金赎回费=平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的赎回费用;
A2. 应补收基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费用=转出基金份额×1.000×1.50%=0.50元;A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=57.50+0=57.50元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-57.50)÷1.0500=10897.62份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较高的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费用,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=57.50+0=57.50元
A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-57.50)÷1.0500=10897.62份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较低的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较低的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较高的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较低的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较高的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较低的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较高的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较低的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较高的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较低的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较高的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较低的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较高的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较低的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0.30%,因此不收取申购补差费,即费用为0。

A3. 此次转换费用:
转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=105.0+123.64=134.14元

A4. 转换后可得的本基金A类基金份额为:
转入基金当日基金份额净值=(10000×1.1500-134.14)÷1.0500=10863.29份
B、本基金转换时,投资人转换金额对应申购费率较高的基金
例2:某投资人A持有本基金A类基金份额10,000份,持有期为20天,对应赎回费率为0.1%,拟于T日转换为平安智能生活灵活配置混合基金A类份额,假设当日本基金A类份额的基金份额净值为1.0500元,平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.1500元,则:
B1. 转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=(10,000×1.0500×0.1)=105.0元
B2. 申购补差费为扣除赎回费用后转出基金与转入基金之间的申购补差费用计算可得:
转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-105.0=1,039.50元
A2. 对应转换基金平安智能生活灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.50%,本基金A类基金份额的申购费率0