

信息披露 Disclosure

(上接A30版)

三、申购和赎回的原则

- 1、未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算；
- 2、金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；
- 3、当日的申购或赎回申请可以在基金管理人规定的交易时间内进行；
- 4、基金管理人可根据基金运作的实际情況并在不影响基金份额持有人实质利益的前提下调整上述原则。基金管理人必须在规则开始实施前按照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体和网站上公告。

(一)申购和赎回的程序

1、申购和赎回的申请方式

基金投资者必须根据基金销售机构规定的程序，在开放日的业务办理时间向基金销售机构提出申购或赎回的申请。

2、申购和赎回申请的确认

基金销售机构对申购的申请并不代表该申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到申购申请。

T日规定时间内受理的申请，正常情况下，基金在T+1日内为投资者对该交易的有效性进行确认；在T+2日后（包括T+2日）投资者可向销售机构或以销售机构规定的其他方式查询申购与赎回的交易情况。

3、申购和赎回的款项支付

申购采用全额付款的方式，若申购资金在规定时间内未全额到账则申购不成功，若申购不成功或无效，申购款项将退回投资者账户。

投资者于T日赎回申请成功后，基金管理人将通过基金注册登记机构及其相关基金销售机构在T+5日（包括该日）将赎回款项划转到基金份额持有人账户。在发生巨额赎回的情形时，款项的支付办法参照基金合同的有关条款处理。

4、申购和赎回的数额和价格

1、申购金额：赎回金额及余额的处理方式

① 购买通过代销机构和直销机构网上直销申购本基金，单笔最低申购金额（申购费）为1,000元，投资者追加申购时最低申购限额及投资金额级差请见各代销机构网点公告；通过直销机构购买的单笔申购最低金额（申购费）为10万元，追加申购最低金额（申购费）为10万元。

② 投资者可将其持有的全部或部分基金份额赎回，本基金不收取赎回费用且最低持有份额限制为0。

③ 基金管理人可根据市场情况，调整申购、赎回份额的限量限制，调整前的2个工作日在基金管理人必须在规定媒体上公告。

④ 申购金额及余额的处理方式：本基金申购金额以实际确认的申购份额为准，保留小数点后两位，小数点位以后的部分四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。

5、赎回金额的处理方式：本基金的赎回金额按实际确认的有效的赎回份额乘以当日基金份额净值并扣除相应的费用。计算结果保留小数点后两位，小数点位以后的部分四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。

6、申购、赎回费率

① 申购费率

前申购费率：

申购金额(M)	前端申购费率
M<100万	1.20%
100万≤M≤500万	0.80%
M≥500万	单笔1000元

后端申购费率：

持有时间(T)	后端申购费率
T≤1年	1.50%
1年≤T≤2年	1.12%
2年≤T≤3年	0.75%
3年≤T≤4年	0.37%
T>4年	0

基金份额每持有一年，其后申购费率按25%递减，最低为零，精确到小数点后四位，小数点后第五位舍去。

注：上表中，T为365天计算。

② 本基金的赎回费率：

持有时间(T)	赎回费率
T≤1年	0.50%
1年≤T≤2年	0.25%
T>2年	0

注：上表中，T为365天计算。

③ 申购金额的计算方法：

申购金额=净申购金额+申购费用=申购金额+申购费用/(1+申购费率)

④ 申购费用=申购金额×申购费率

例：某投资者选择用全额申购模式申购本基金，申购金额为6,000.00元，基金份额净值为1.2000，申购费用率为0.5%，则其申购的基金份额计算如下：

申购金额=6,000.00×(1+0.5%)=5,928.85元

申购费用=6,000.00×0.5%/100=30.00元

申购金额=6,000.00-30.00=5,969.00元

例：某投资者申购金额为6,000.00元，获得4,940.71份赎回深证成份指数证券投资基金的基金份额。

⑤ 赎回费用选择后赎回费用的计算方法如下：

赎回金额=赎回金额×基金份额净值

例：某投资者选择用全额赎回模式赎回本基金，赎回金额为10,000.00元，基金份额净值为1.2000，赎回费用率为0.5%，则其赎回的基金份额计算如下：

赎回金额=10,000.00×1.2000×0.5%=60.00元

赎回费用=10,000.00×0.5%/100=50.00元

赎回金额=10,000.00-60.00-50.00=940.00元

⑥ 申购赎回金额在申购时选择赎回时由申购费用，则赎回金额的计算方法如下：

赎回金额=赎回金额×基金份额净值

例：某投资者在申购时选择赎回时由申购费用，则赎回金额的计算方法如下：

赎回金额=赎回金额×基金份额净值

例：某投资者在赎回时选择赎回时由赎回费用，则赎回金额的计算方法如下：

赎回金额=赎回金额×基金份额净值</p