

(上接A25版)

(1)健全性原则
内部控制包括公司各项业务、各个部门或机构和全体人员,并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

(2)有效性原则
通过科学合理的控制手段和方法,建立合理的内部控制程序,维护内控制度的有效执行。

(3)独立性原则
公司各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立,公司基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。

(4)相互制约的原则
公司内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

(5)成本效益原则
公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的控制成本达到最佳内部控制效果。

公司的内部控制组织体系是一个权责分明、分工明确的组织结构,以实现对公司从决策制定到管理实施,操作层面的全面监督和控制。具体而言,包括以下组成部分:

(1)董事会:董事会对公司建立内部控制制度和维持其有效性承担最终责任。

(2)监事会:监事会依照公司法和公司章程对公司经营管理活动、董事和公司管理层的行为行使监督权。

(3)督察长:督察长对董事会直接负责。对公司的日常经营管理活动进行合规性监督和检查,直接向公司董事会和中国证监会报告。

(4)合规与风险管理委员会:合规与风险管理委员会是为加强公司在业务运作过程中的风险控制而成立的非常设机构,以召开例会形式开展工作,向公司总经理报告。主要职责是定期和不定期对公司合规报告、风险管理报告以及其他风险控制重大事项。

(5)合规监察稽核部:合规监察稽核部负责对公司内部控制的执行情况进行合规性监督检查,向公司董事会与风险管理委员会和总经理报告。

(6)各业务部门:内部控制是每一个业务部门和员工最首要和基本的职责。各部门的主管在权限范围内,对其负责的业务进行监督检查和风险控制。各单位员工根据国家法律法规、公司规章制度、道德规范行为准则、自己的岗位职责进行自律。

3.内部控制制度概述
公司内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度、部门业务规章等部分组成。公司内部控制大纲是对公司章程规定的内控原则的细化和展开,是各项基本管理制度的纲要和总称,内部控制大纲应当明确内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容。基本管理制度包括风险管理制度、投资管理制度、基金会计制度、信息披露制度、监察稽核制度、信息技术管理制度、公司财务制度、资料档案管理制度、业绩评估考核制度和紧急应变制度等。

部门业务规章是在基本管理制度的基础上,对各部门的主要职责、岗位设置、岗位职责、操作守则等的具体说明。

4.基金管理人内部控制五要素
内部控制的基本要素包括:控制环境、风险评估、控制措施、信息沟通、内部监控。

(1)控制环境
控制环境构成公司内部控制的基础,包括公司治理结构体系和内部控制体系。公司内部控制体系又包括公司的经营理念 and 内控文化、内部控制的组织体系、内部控制的制度体系、员工的风险控制意识和行为等内容。

公司自成立以来,通过不断加强公司管理能力和员工对内部控制的认识和控制意识,致力从公司文化、组织结构、管理制度等方面营造良好风险控制环境氛围,使风险意识贯穿到公司各个部门、各个岗位和各个业务环节,逐步完善了公司治理结构,加强了公司内部合规控制建设,建立了公司内部控制体系。

2.风险评估
公司通过组织结构、业务流程、经营运作活动进行分析、测试检查,发现风险,将风险进行分类、按重要性排序,找出风险分布点,分析发生的可能性及对目标的影响程度,评估目前的风险程度和风险高低,找出引致风险产生的原因,采取定性和量化的手段分析考量风险的控制措施和有效性。在风险评估后,确定进一步采取的风险应对措施,对内部控制制度、规则、公司政策等进行修订和完善,并监督各个环节的改进实施。

(3)控制措施
公司的一系列规章制度、业务规则在制定、修订的过程中,也得到了贯一的实施。主要包括:组织结构控制、操作控制、会计控制。

① 组织结构控制
公司各个部门、岗位的设置体现了部门之间的职责分工,及部门间相互合作与制衡的原则。基金投资管理、基金运作、市场营销等业务部门有明确的授权分工,各部门的操作相互独立、相互牵制并且有独立的报告系统,形成权责分明、严格有效的三道监控防线:

② 以岗位目标责任制为核心的第一道监控防线:各部门内岗位分工合理、职责明确,对不同的职责、岗位进行设置,使不同的岗位之间形成一种相互监督、相互制约的关系,从而有效避免和降低风险。

各相关部门、相关岗位之间相互监督和制衡的第二道防线:在公司相关部门、相关岗位之间建立标准化的业务操作流程和重要业务处理单传递及信息沟通制度,后续部门及岗位对前一部门、岗位及岗位负责人监督和制衡的责任。

③ 以合规监察稽核部对各部门、各岗位、各项业务全面实施监督反馈的第三道监控防线。

④ 操作控制
公司制定了一系列的基本管理制度,如风险控制制度、投资管理制度、基金会计制度、公司财务制度、信息披露制度、监察稽核制度、信息技术管理制度、资料档案管理制度、业绩评估考核制度和紧急应变制度等,控制日常运作和经营中的风险。公司各业务部门在实际操作中严格执行。

(五)会计控制
公司确保基金资产与公司自有资产完全分开,分账管理,独立核算;公司会计核算与基金会计核算在业务规范、人员岗位和办公区域上严格分开。公司对所管理的不同基金分别设置账户,分账管理,以确保基金资产和基金资产的完整独立。

基本的会计控制措施主要包括:复核、对账制度;凭证、资料管理制度;会计账务的组织 and 处理制度;运用会计账务与账务系统,准确计算基金资产净值,采取科学、准确的资产估值方法和估值程序,公允地反映基金在估值时点的价值。

(6)信息沟通
为了及时实现信息的沟通,有效地达成自下而上的报告和自上而下的反馈,公司采取以下措施:

建立了内部办公自动化信息系统与业务汇报体系,通过建立有效的信息交流渠道,保证公司各级管理人员和信息可以充分了解与其职责相关的信息,保证信息及时送达适当的人员进行处理。

制定了管理研究报告制度,包括定期报告和不定定期报告制度。按既定的报告路线和报告频率,在适当的时间和向适当的内部人员和外部机构进行报告。

(五)内部监控
监控是监督和评估内部控制体系设计合理性和运行有效性的过程,对控制环境、控制活动等等进行持续的检验和评估。

监察稽核人员负责日常监督检查,促使公司员工积极参与和遵循内部控制制度,保证内部控制制度的有效执行。

公司合规监察稽核部对各业务部门内部控制制度的实施情况进行持续的检查。检查是否符合设计要求,并及时补充和完善,反映政策法规、市场环境、组织调整等因素的变化趋势,确保内控制度的有效性。

5.基金管理人内部控制制度声明
基金管理人声明以上关于内部控制制度的披露真实、准确,并承诺公司将根据市场变化和业务发展不断完善内部风险控制制度。

四、基金托管人

(一)基金托管人基本情况

1.基本情况
名称:华夏银行股份有限公司
住所:北京市东城区建国门内大街22号华夏银行大厦
法定代表人:吴建
电话:(010)85238440
传真:(010)85238680
联系人:邓斌斌
成立时间:1992年10月14日
组织形式:股份有限公司
注册资本:8,904,643,509元人民币
批准设立机关和设立文号:中国人民银行(1992)391号
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基金字[2005]126号
存续期间:持续经营

华夏银行经中国人民银行总行核准,持有《金融许可证》,并经国务院银行业监督管理机构核准,获得证券投资基金托管资格,是《证券投资基金法》和《证券投资基金托管业务管理办法》实施后取得证券投资基金托管资格的银行。自成立以来,华夏银行资产托管部秉承“诚实信用、勤勉尽责”的职业操守,始终遵循“安全保管基金资产,提供优质托管服务”的原则,依托总行在客户服务、信托严格的内控管理、先进的技术系统、优秀的业务团队、丰富的业务经验,严格履行基金托管合同约定的各项义务,为广大基金份额持有人和受托管理机构提供安全、高效、专业的托管服务,取得了优异业绩。截至2013年12月末,已托管长城中证大宗商品股票指数证券投资基金、万家货币市场基金、诺安文化娱乐主题证券投资基金、益民红利成长混合型证券投资基金、东吴行业轮动股票证券投资基金、申万菱信稳健债券型证券投资基金、诺德双轮混合型证券投资基金、浙商沪深300指数分级证券投资基金、华商大盘量化精选灵活配置混合型证券投资基金、万家颐享定开灵活配置证券投资基金基金、万家上债380交易型开放式指数证券投资基金及其它资产证券化产品,托管各类资产规模7222.72亿元。

(二)基金托管人的内部控制制度说明
1.内部控制目标
严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和行内有关管理规定,守法经营、规范运作,严格监察,确保业务稳健运行,保证基金资产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整,及时、保质、保量基金份额持有人的合法权益。

2.内部控制组织结构
风险管理委员会负责华夏银行股份有限公司的风险管理与内部控制工作,总行稽核部与资产托管部业务工作进行监督检查。资产托管部内部专门设置了风险管理处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作,具有独立行使稽核稽核工作的职权和能力。

3.内部控制制度的原则
(1)合法性原则:必须符合国家及监管部门的法律法规和各项制度并贯穿于托管业务经营管理活动的始终。

(2)完整性原则:一切业务、管理活动的发生都必须有相应的规范程序和监督制约;监督制约必须渗透到托管业务的全过程和各个操作环节,覆盖到资产托管部所有的部门、岗位和人员;

(3)及时性原则:托管业务经营活动必须在发生时能准确及时地记录;按照“内控优先”原则,新设机构或新增业务品种时,必须做到已建立完善的规章制度;

(4)审慎性原则:必须预防经营风险,审慎经营,保证基金资产的安全与完整;

(5)有效性原则:必须根据国家的政策、法律及华夏银行经营管理的发展变化进行适时修订;必须将制度的落实纳入考核,不得有任何回避、瞒报及隐瞒不报;

(6)独立性原则:资产托管部专门设置了风险管理处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作,具有独立行使稽核稽核工作的职权和能力。

4.内部控制制度及措施
具备系统、完善的制度控制体系,建立了管理办、实施细则、岗位职责、业务操作流程等,可以保证托管业务的规范操作和顺利进行;业务人员有从业资格;业务管理实施严格的复核、审核、检查制度,授权工作实行集中控制,业务印章按规程保管、存放、使用,账户资料严格保管,制约机制有效;专门设置业务操作区、封闭管理,实施音像监控;指定专人负责受托资产的信息披露工作,防止泄密;业务实现自动化控制,防止人为事故的发生,技术系统完整、独立。

托管人根据《基金法》、《管理办法》及其他相关法律法规及基金合同的约定,对基金投资范围和投资对象、投资比例、资产配置禁止行为、基金资产净值计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金收益分配、相关信息披露等进行监督。

1.基金托管人发现基金管理人存在违反《基金法》、《管理办法》,其他相关法律法规及基金合同规定的行为,应及时通知基金管理人限期纠正,基金资产净值计算、基金管理人报酬的计提和支付,基金托管人有权随时对通知事项进行复查,督促基金管理人改正。基金管理人对于基金托管人通知的违规事项未能在规定时间内纠正的,基金托管人应报告中国证监会。

2.对基金托管人按照法规要求需向中国证监会报送基金监督报告的事项,基金管理人应积极配合提供相关资料数据和制度等。

3.基金托管人发现基金管理人存在重大违法违规行为,应及时报告中国证监会,同时通知基金管理人限期纠正,并纠正纠正结果报告中国证监会。

五、相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1.直销机构
(1) 华夏基金管理有限公司上海业务部
地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期31层
电话:(021)38696900
传真:(021)58406138
联系人:姚志华

(2) 华夏基金管理有限公司北京分公司
地址:北京市西城区金融街9号基金国际中心C222室
电话:(010)57635999
传真:(010)66214061
联系人:宋江

(3) 华夏基金管理有限公司广州分公司
地址:广州市天河区华夏路10号富力中心1203室
电话:(020)38192000
传真:(020)38927962

联系人:张彤
(4) 华夏基金管理有限公司西安分公司
地址:西安市碑林区南关正街88号长安国际中心A座706室
电话:(029)87651811
传真:(029)87651820
联系人:史小光

(5) 华夏基金管理有限公司成都分公司
地址:成都市人民南路四段19号威斯国际大厦12层1211K-1212L
电话:(028)86268593
传真:(028)86268827
联系人:张彤

(6) 华夏基金管理有限公司沈阳分公司
地址:沈阳市沈河区中北路69号富都中心B座2103室
电话:(024)22522733
传真:(024)22521633
联系人:杨颖

(7) 华夏基金管理有限公司电子交易平台
华夏电子交易平台:www.huaxian.com.cn
智能手机APP平台:iPhone交易客户端,Android交易客户端
华夏电子交易终端:40088-50099
传真电话:(021)33629362
联系人:谢惠民

2.代销机构
(1) 华夏银行股份有限公司
注册地址:北京市东城区建国门内大街 22 号
办公地址:北京市东城区建国门内大街 22 号
法定代表人:吴建
客服电话:96677
网址:http://www.hxb.com.cn
(2) 信达证券股份有限公司
注册地址:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
办公地址:北京西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人:张志刚
客户服务电话:400-800-8899
网址:www.cindasc.com
其他代销机构情况详见本基金的《发售公告》。

(二) 登记机构
名称: 华夏基金管理有限公司
住所: 上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期31,32层
法定代表人: 宋光华
电话: (021) 38696909
传真: (021) 33627962
联系人: 赵良
客户服务中心电话: 40088-50099
(三) 出具法律意见书的律师事务所
名称: 上海市源泰律师事务所
住所: 上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼
办公地址: 上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼
负责人: 廖海
电话: (021) 51150298
传真: (021) 511510398
联系人: 刘佳
(四) 会计师事务所和经办注册会计师
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A座三层(东三办公楼)16层
办公地址: 上海市世纪大道100号环球金融中心50楼
执行事务合伙人: 吴港梅
电话: (021) 22288890
传真: (021) 22280000
联系人: 徐伟
经办会计师: 徐伟、蒋燕华

六、基金募集

(一) 基金设立及其依据
本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《基金合同》及其他有关规定募集,并经中国证监会2014年9月6日证监许可[2014]824号文准予注册。

(二) 募集类别
股票型证券投资基金
(三) 基金运作方式
契约型开放式
(四) 基金存续期限
不定期
(五) 募集期限
本基金的募集期限不超过3个月,自基金份额开始发售之日起计算。
自2014年10月13日至2014年11月12日,本基金同时向个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规和中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者进行发售。

如果在此期限内未达到本招募说明书第七章第(一)款规定的基金备案条件,基金可在募集期限内继续销售,直到达到上述基金备案条件。基金管理人也可根据基金销售情况在募集期限内适当延长或缩短基金发售时间,并及时公告。

(六) 募集场所
本基金通过各销售机构的基金销售网点向投资者公开发售,各销售机构的具体名单见基金份额发售公告以及基金管理人届时发布的变更销售机构的有关公告。

(七) 募集对象
符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规和中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者。

(八) 募集目标
本基金不设最高募集规模。
(九) 认购程序安排
1.认购时间
自2014年10月13日至2014年11月12日,本基金向个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者同时发售,具体发售方案以基金份额发售公告为准。请投资者就基金认购事宜仔细阅读本基金的基金份额发售公告。

2.认购程序
投资者可以通过各销售机构的基金销售网点办理基金认购手续。投资者开户需提供有效身份证件原件或销售机构要求提供的材料并填写开户及认购基金账户。投资者认购所需提交的文件和资料的具体手续由基金管理人及销售机构约定,请投资者详见本基金的基金份额发售公告。

3.认购方式及确认
(1) 本基金采取以金额认购。
(2) 本基金采取全额缴款认购的方式。投资者认购基金份额时,需按销售机构规定的方式全额支付认购款项。

(三) 基金认购机构对认购申请的受理并不代表该申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到认购申请。申请是否有效以登记机构的确认结果为准。对于于交易时间内受理的认购申请,登记机构将在T+1日就申请的的有效性进行确认,但对申请有效性的确认仅仅代表接受了投资者的认购申请,认购份额的计算需经登记机构在募集期结束后确认。投资者在基金合同生效后及时到各销售网点查询最终成交确认情况和认购份额,并妥善行使合法权利。

(4) 投资者在募集期内可以多次认购,但认购申请一经登记机构有效性确认,不得撤销。

(5) 若认购申请被确认为无效,基金管理人应当将投资人已支付的认购金额本金退还投资人。

4.认购金额的限制
(1) 本基金对单一投资者在认购期间累计认购基金金额不设上限。
(2) 认购最低限额:在基金募集期内,投资者通过代销机构或基金管理人的电子交易平台首次认购的单笔最低限额为人民币1,000元,追加认购的单笔最低限额为人民币500元,各代销机构可根据自己情况调整该最低认购金额和最低追加认购金额限制;投资者通过直销机构(电子交易除外)认购单笔最低限额为人民币100,000元。
(3) 基金管理人可根据市场情况,在法律法规允许的情况下,调整上述对认购的金额限制,基金管理人必须在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体公告并报中国证监会备案。

(十) 基金费用的类别
本基金根据认购/申购费用收取方式的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用的,称为A类基金份额;在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用,而从此类基金份额资产中计提销售服务费的,称为C类基金份额。

本基金A类和C类基金份额分别设置代码,由基金费用中的不同,本基金A类和C类基金份额将分别计算基金份额净值,计算公式为:计算日某类基金份额净值=该计算日某类基金份额的基金资产净值/该计算日发售在外的该类基金份额总数。
投资者可自行选择认购/申购的基金份额类别,本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。

根据基金实际运作情况,在履行适当程序后,基金管理人可对基金份额分类进行调整并公告。
(十一) 基金份额初始面值、认购/申购及赎回费用
1. 本基金的基金份额初始面值为人民币1.00元。在募集期内,本基金按初始面值发售。
2. 本基金A类基金份额在投资者认购时收取认购费,C类基金份额不收取认购费。
3. 基金管理人通过对直销机构认购的养老金客户与除此之外的其他投资者实施差别化的认购费率。

养老金客户指基本养老金与依法成立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老基金,包括企业年金计划、职业年金计划、养老基金、企业年金基金、企业年金计划以及集合计划。如将出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型,基金管理人可在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围,并按规定向中国证监会备案。非养老金客户指除养老金客户之外的其他投资者。

通过直销机构认购本基金A类基金份额的养老金客户认购费率为每笔500元。其认购人认购本基金A类基金份额的认购费率随认购金额的增加而递减。投资者在募集期内如果有单笔认购、适用费率按单笔认购费率单独计算。具体认购费率如下表所示:

份额类别	认购费率(单笔认购金额M)	
A类基金份额	M<100万	1.0%
	100万≤M<300万	0.6%
	300万≤M<500万	0.4%
C类基金份额	M≥500万	每笔1000元
	0	

认购费用由认购本基金A类基金份额的投资者承担,不列入基金财产,主要用于基金的市场推广、销售、登记等各项费用。
(十二) 基金认购份额的计算
1. 若投资者选择认购本基金A类基金份额,则认购金额包括认购费用和净认购金额,认购份额的计算公式为:

净认购金额=认购金额/(1+认购费率)
或,净认购金额=认购金额-固定认购费用
认购费用=认购金额-净认购金额
或,认购费用=固定认购费用
认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始面值
例一:某投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其对应认购费率为1.0%,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元
认购费用=(99,009.90-50)/1.0%=9,959.90份
例二:某养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=100,050.00元
认购费用=100,050.00×0.5%=500.25元
例三:某投资者在认购期投资10万元认购本基金C类基金份额,若认购金额在认购期间产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

认购费用=(100,000+50)/1.00=100,050.00元
认购份额=(100,050.00-500.25)/1.00=99,549.75份
例四:某投资者在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=99,950.00元
认购费用=(99,500+50)/1.00=9,950.00份
例五:某投资者选择认购本基金C类基金份额,则认购份额的计算公式为:

净认购金额=认购金额-认购利息
认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始面值
例一:某投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其对应认购费率为1.0%,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元
认购费用=(99,009.90-50)/1.0%=9,959.90份
例二:某养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=100,050.00元
认购费用=100,050.00×0.5%=500.25元
例三:某投资者在认购期投资10万元认购本基金C类基金份额,若认购金额在认购期间产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

认购费用=(100,000+50)/1.00=100,050.00元
认购份额=(100,050.00-500.25)/1.00=99,549.75份
例四:某投资者在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=99,950.00元
认购费用=(99,500+50)/1.00=9,950.00份
例五:某投资者选择认购本基金C类基金份额,则认购份额的计算公式为:

净认购金额=认购金额-认购利息
认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始面值
例一:某投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其对应认购费率为1.0%,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元
认购费用=(99,009.90-50)/1.0%=9,959.90份
例二:某养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=100,050.00元
认购费用=100,050.00×0.5%=500.25元
例三:某投资者在认购期投资10万元认购本基金C类基金份额,若认购金额在认购期间产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

认购费用=(100,000+50)/1.00=100,050.00元
认购份额=(100,050.00-500.25)/1.00=99,549.75份
例四:某投资者在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=99,950.00元
认购费用=(99,500+50)/1.00=9,950.00份
例五:某投资者选择认购本基金C类基金份额,则认购份额的计算公式为:

净认购金额=认购金额-认购利息
认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始面值
例一:某投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其对应认购费率为1.0%,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元
认购费用=(99,009.90-50)/1.0%=9,959.90份
例二:某养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=100,050.00元
认购费用=100,050.00×0.5%=500.25元
例三:某投资者在认购期投资10万元认购本基金C类基金份额,若认购金额在认购期间产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

认购费用=(100,000+50)/1.00=100,050.00元
认购份额=(100,050.00-500.25)/1.00=99,549.75份
例四:某投资者在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=99,950.00元
认购费用=(99,500+50)/1.00=9,950.00份
例五:某投资者选择认购本基金C类基金份额,则认购份额的计算公式为:

净认购金额=认购金额-认购利息
认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始面值
例一:某投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其对应认购费率为1.0%,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元
认购费用=(99,009.90-50)/1.0%=9,959.90份
例二:某养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=100,050.00元
认购费用=100,050.00×0.5%=500.25元
例三:某投资者在认购期投资10万元认购本基金C类基金份额,若认购金额在认购期间产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

认购费用=(100,000+50)/1.00=100,050.00元
认购份额=(100,050.00-500.25)/1.00=99,549.75份
例四:某投资者在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=99,950.00元
认购费用=(99,500+50)/1.00=9,950.00份
例五:某投资者选择认购本基金C类基金份额,则认购份额的计算公式为:

净认购金额=认购金额-认购利息
认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始面值
例一:某投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其对应认购费率为1.0%,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元
认购费用=(99,009.90-50)/1.0%=9,959.90份
例二:某养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=100,050.00元
认购费用=100,050.00×0.5%=500.25元
例三:某投资者在认购期投资10万元认购本基金C类基金份额,若认购金额在认购期间产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

认购费用=(100,000+50)/1.00=100,050.00元
认购份额=(100,050.00-500.25)/1.00=99,549.75份
例四:某投资者在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=99,950.00元
认购费用=(99,500+50)/1.00=9,950.00份
例五:某投资者选择认购本基金C类基金份额,则认购份额的计算公式为:

净认购金额=认购金额-认购利息
认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始面值
例一:某投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其对应认购费率为1.0%,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元
认购费用=(99,009.90-50)/1.0%=9,959.90份
例二:某养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=100,050.00元
认购费用=100,050.00×0.5%=500.25元
例三:某投资者在认购期投资10万元认购本基金C类基金份额,若认购金额在认购期间产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

认购费用=(100,000+50)/1.00=100,050.00元
认购份额=(100,050.00-500.25)/1.00=99,549.75份
例四:某投资者在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=99,950.00元
认购费用=(99,500+50)/1.00=9,950.00份
例五:某投资者选择认购本基金C类基金份额,则认购份额的计算公式为:

净认购金额=认购金额-认购利息
认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始面值
例一:某投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其对应认购费率为1.0%,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元
认购费用=(99,009.90-50)/1.0%=9,959.90份
例二:某养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=100,050.00元
认购费用=100,050.00×0.5%=500.25元
例三:某投资者在认购期投资10万元认购本基金C类基金份额,若认购金额在认购期间产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

认购费用=(100,000+50)/1.00=100,050.00元
认购份额=(100,050.00-500.25)/1.00=99,549.75份
例四:某投资者在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其认购费金额为500元,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=(100,000-50)/1.00=99,950.00元
认购费用=(99,500+50)/1.00=9,950.00份
例五:某投资者选择认购本基金C类基金份额,则认购份额的计算公式为:

净认购金额=认购金额-认购利息
认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额初始面值
例一:某投资者(非养老金客户)在认购期投资10万元认购本基金A类基金份额,其对应认购费率为1.0%,若其认购金额在认购期产生的利息为50元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元
认购费用=(99,009.90-50)/1.0%=9,959.90份
例