

(上接A21版)

截至2013年12月31日,中国建设银行资产总额153,632.10亿元,较上年增长9.96%;客户贷款和垫款总额6,905.97亿元,增长14.36%;客户存款总额122,230.37亿元,增长7.76%。营业收入5,086.08亿元,比上年增长10.39%,其中,利息净收入增长10.29%,净利收益率(NIM)为2.74%;手续费及佣金净收入1,042.83亿元,增长11.52%;占营业收入比重为20.50%。成本费用化良好得到有效控制,成本收入比为29.65%。实现利润总额2,799.06亿元,较上年增长11.28%;净利润2,151.22亿元,增长11.12%。资产质量保持稳定,不良贷款率0.98%,拨备覆盖率263.22%;资本充足率与核心一级资本充足率分别为13.34%和10.76%,保持持续领先。

中国建设银行在中国内地设有分支机构14,650个,服务于306.54万公司客户、2.91亿个人客户,与中国经济战略性行业的主导企业和高端高端客户保持密切合作关系;在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、大阪、首尔、纽约、胡志明市、悉尼、墨尔本、台北、卢森堡设有海外分行,拥有建行亚洲、建银国际、建行伦敦、建俄罗斯、建行迪拜、建行欧洲、建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿等多家子公司。

2013年,本集团的出色业绩与良好表现受到市场与业界的充分认可,先后荣获国内外102项殊荣,多项综合排名进一步提升,在英国《银行家》杂志“全球银行1000强排名”中位列第8,连续三年上升2位;在美国《福布斯》杂志发布的“2013年度全球上市公司2000强排名”中,位列第2,较上年上升13位。此外,本集团还荣获了国内外重要机构授予的包括公司治理、中小企业服务、私人银行、现金管理、托管、投行、养老金、国际业务、电子商务和企业社会责任等领域的多个奖项。

中国建设银行总行设投资托管业务部,下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财和信托股权市场处、OFI托管处、养老金托管处、清算处、核算处、监督稽核处等9个职能处室,在上海设有投资托管业务上海备份中心,共有员工220余人。自2007年起,托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已经成为常规化的内控工作手段。

2. 主要人员情况

杨新丰,投资托管业务部总经理,曾就职于中国建设银行江苏省分行、广东省分行、中国建设银行总行运营管理部,长期从事计划财务部、会计结算、运营管理工作,具有丰富的客户服务和管理经验。

纪伟,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行南通分行、中国建设银行总行计划财务部、运营管理部、业务部,长期从事大客户的客户管理和服务工作,具有丰富的客户服务和管理经验。

张军红,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部,长期从事零售银行业务,具有丰富的零售业务和个人存款业务管理等工作,具有丰富的客户服务和管理经验。

郑绍平,投资托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行投资部、委托代理部,长期从事客户资产配置与业务管理工作,具有丰富的客户服务和银行业务管理工作经验,曾从事托管业务管理相关工作,熟悉相关业务,长期从事大客户的服务工作,具有较为全面的客户服务和管理经验。

3. 基金托管业务经营情况

作为我国首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管资产规模不断扩大,托管客户数量不断增加,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老金、大托管、QDII、企业年金等产品在内的托管业务体系,是目前国内托管业务规模最完备的金融机构之一。截至2014年12月31日,中国建设银行已托管349只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平,赢得了业内的高度认同。中国建设银行自2009年至2012年连续四年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”;获和讯网的中国“最佳托管银行奖”;境内权威经济媒体《每日经济观察》的“最佳基金托管银行”奖;《中国证券报》统计计算有限责任公司的“优秀托管机构”奖。

1. 基金托管人的内部控制制度

中国建设银行设有风险与内控管理委员会,负责全行风险管理与内部控制工作,对托管业务内控风险控制工作进行指导。投资托管业务部门专门设置了监督稽核处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作,具有独立行使监督稽核工作职权和能力。

2. 内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会,负责全行风险管理与内部控制工作,对托管业务内控风险控制工作进行指导。投资托管业务部门专门设置了监督稽核处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作,具有独立行使监督稽核工作职权和能力。

3. 内部控制制度及措施

投资托管业务部具备系统、完善的制度控制体系,建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程,可以保证托管业务的规范操作和顺利进行;业务人员具备从业资格;业务管理实行复核、审核、检查制度,严格控制工作实行集中控制,业务印鉴严格管理,存放、使用、账户资料严格管理,制约机制严格有效;业务操作区专门设置,封闭管理,实施影像监控;业务信息由专门信息数据人员负责,防止泄密;业务实现自动化操作,防止人为事故的发生。

(三) 基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

1. 监督方法

依照《基金法》及其他法律法规和基金合同的约定,监督所托管基金的投资运作,利用自行开发的“托管业务综合系统——基金监督系统”,严格按照相关法律法规以及基金合同规定,对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资授权等情况进行监督,并定期编制托管业务运作监督报告,报中国证监会备案。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和账务服务的过程中,对基金管理人的投资指令,基金管理人向基金管理人提供的取现与开支指令进行检查监督。2. 监督流程

(1) 每工作日按照市场收盘后基金监督系统,对各类基金投资运作比例控制指标进行例行监控,发现投资比例超标等异常情况,向基金管理人发出书面通知,与基金管理人进行情况核实,督促其纠正,并及时报告中国证监会。

(2) 收到基金管理人的划款指令后,对涉及各基金的投资范围、投资对象及交易对手等内容进行合法合规性监督。

(3) 根据基金投资运作监督情况,定期编制基金投资运作监督报告,对各类基金投资运作的合法合规性、投资比例、投资范围、投资对象等方面进行监督,并向中国证监会报告。

(4) 通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易,电话或书面要求基金管理人进行解释或举证,并及时报告中国证监会。

五. 相关服务机构

1. 直销机构

(1) 华安基金管理有限公司上海业务部
地址:上海浦东新区世纪大道8号,上海国金中心二期31层
电话:(021) 38693960
传真:(021) 58406138
联系人:姚佳睿
(2) 华安基金管理有限公司北京分公司
地址:北京市西城区金融街7号英蓝国际金融中心C522室
电话:(010) 57635999
传真:(010) 66214061
联系人:朱江

(3) 华安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1202室
电话:(020) 38199200
传真:(020) 38827962
联系人:张彤
(4) 华安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) 华安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号威斯顿联邦大厦12层1211K-1212L
电话:(028) 85268583
传真:(028) 85268827
联系人:张彤

(6) 华安基金管理有限公司沈阳分公司
地址:沈阳市沈河区北站路69号财富中心E座2103室
电话:(024) 22522733
传真:(024) 22521633

(7) 华安基金管理有限公司电子交易平台
华安电子交易网站:www.huan.com.cn
华安电子交易热线:40088-50099
传真电话:(021) 33626962
联系人:谢伯恩

2. 代销机构 (具体名单见基金管理人公告)

(1) 中国建设银行股份有限公司
住所:北京市西城区金融大街25号
办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
法定代表人:王洪章
客户服务电话:96533
网址:www.ccb.com

(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:北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人:张志刚
客户服务电话:4008008899
网址:www.cindasc.com

(二) 登记机构

名称:华安基金管理有限公司
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:朱学华
电话:(021) 38693969
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:通力律师事务所
住所:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼
负责人:韩昶
电话:(021) 31358666
传真:(021) 31358716
联系人:孙睿

(四) 审计会计师事务所

名称:普华永道中天会计师事务所有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼
办公地址:上海市浦东新区202号普华永道中心11楼
法定代表人:杨绍辉
联系电话:(021) 23238888
传真:(021) 23238800
联系人:沈兆杰
经办会计师:汪越、沈兆杰

六. 基金的募集

(一) 基金募集的依据

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,经中国证监会注册。

(二) 基金类型、运作方式及存续期限

基金类型:ETF联接基金;

运作方式:契约型,开放式;

存续期限:不定期。

(三) 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30日至2014年11月26日,本基金同时对个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者进行发售(其中机构投资者和合格境外机构投资者的发售仅在工作日进行)。

如果在在此期间未达到本招募说明书第七条第(一)款规定的基金备案条件,基金可在募集期内继续销售,直到达到基金备案条件。基金管理人也可根据基金销售情况在募集限内适当延长或缩短基金发售时间,并及时公告。

(四) 募集方式

通过各销售机构的基金销售网点公开发售,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相关公告。

投资者在募集期间可多次认购,认购一经受理不得撤销。

基金销售网点受理投资者的申请并不表示对该申请已经成功的确认,而仅代表销售网点确实收到了认购申请。申请是否有效以基金登记机构的确认登记为准。投资者可在基金合同生效后到各销售网点查询最终成交确认情况和认购的份额。

(五) 募集对象

符合法律法规规定可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者及合格境外机构投资者,法律法规和中国证监会允许投资证券投资基金的其他投资者。

本基金通过销售机构办理基金销售业务的网点公开发售。基金管理人可以根据情况增加其他代销机构,并另行公告。

(七) 募集规模上限

本基金不设募集规模上限。

(八) 认购安排

1. 认购时间

自2014年10月30日至2014年11月26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,具体发售方案见基金份额发售公告为准。请投资者就基金认购事宜仔細阅读本基金的基金募集说明书。

2. 投资者认购应提交的文件和办理的手续

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。投资者欲购买本基金,需开立华安基金管理有限公司基金账户。投资者开户需提供有效身份证件原件或销售机构提供的相关材料。若已在华安基金管理有限公司开立基金账户,则不需要再次办理开户手续。投资者在认购本基金前,应认真阅读本基金的基金募集说明书、基金合同、基金托管协议、基金销售协议,并仔细阅读基金发售公告,了解基金认购流程及业务规则。

3. 认购费率及认购限制

认购以金额申购。投资者认购基金份额时,需按销售机构规定的方式全额交付认购款项。投资者认购购买基金份额的最低金额为1,000元,追加购买最低金额为500元。各代销机构可根据自己的实际情况调整首次最低认购金额和最低追加认购金额限制。本基金募集期,投资者可以多次认购,累计认购金额不设上限。

(九) 基金的费用

1. 本基金每份基金份额的认购费用如下表所示:
2. 本基金认购采取全额认购的方式。

3. 本基金A类基金份额在认购时收取认购费,C类基金份额在认购时不收取认购费。本基金A类基金份额的认购费率最高不超过1%,且随认购金额的增加而递减。投资者在一天之内如果有多笔认购,适用费率按单笔分别计算。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 0.3% |
| M≥500万 0 | 每笔1000元 |
| C类基金份额 | 0 |

通过基金管理人的直销中心认购本基金份额的养老金客户认购费率为每笔500元。认购费用用于本基金的市场推广、销售、注册登记等设立募集期间发生的各项费用。

4. 基金认购份额的计算

本基金的认购费用包括认购费用和净认购金额。
例:某投资者在认购期投资200万元认购本基金,其对应的认购费率为1.0%,认购金额在认购期产生的利息为560元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=100,000-9900.99=90,100.00元
认购费用=(90000.99+50)/1.00=9006.99元
例:某投资者在认购期投资200万元认购本基金,其对应的认购费率为0.6%,认购金额在认购期间产生的利息为1000元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=2,000,000/(1+0.6%)=1988071.57元
认购费用=2,000,000-1988071.57=11928.43元
认购份额=(1988071.57+1,000)/1.00=1989071.57份

例:某投资者在认购期投资10万元认购本基金,其对应的单笔认购费为1000元,认购金额在认购期间产生的利息为25.99元,则其可得到的认购份额计算如下:

净认购金额=50,000-0.0001-1.00=49,999.99元
认购费用=1,000元
认购份额=(49,999.99+25.00)/1.00=50,024.99份

认购费用=(49,999.99+25.00)/1.00=50,024.99份
认购费用=1,000元
认购份额=(49,999.99+25.00)/1.00=50,024.99份

(2) 若投资者选择认购A类基金份额,则认购份额的计算公式为:
认购费用=1,000元
认购份额=(100,000/1+1,000)/1.00=100,001.00份

认购金额的有效份数的计算保留到小数点后2位,小数点后2位以后的部分四舍五入,由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

(十) 投资者对基金份额的认购

1. 认购方法
投资者认购时间应安排,投资者认购应提交的文件和办理的手续,由基金管理人根据相关法律法规及基金合同,在基金份额发售公告中予以确定并披露。

2. 认购确认

销售机构(包括直销机构和代销机构)受理申请并不表示该申请已经成功确认,而仅代表销售机构确实收到了认购申请。申请是否有效以基金登记机构的确认登记为准。投资者可在基金合同生效后到各销售网点查询最终成交确认情况和认购的份额。

(十一) 募集期间的费用

基金募集期间募集的资金存入专门账户,在基金募集行为结束前,任何人不得动用。基金募集期间的信息披露费、会计师费、律师费以及其他费用,不得从基金财产中列支。

七. 基金合同的生效

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2亿份,基金募集金额不少于2亿元人民币且基金认购人数不少于200人的条件下,同时本基金目标ETF符合基金备案条件的的前提下,基金管理人依据法律法规及招募说明书以决定正式基金发售,并在10个工作日内聘请法定验资机构验资,自验资报告之日起10日内,向中国证监会办理基金备案手续。

基金募集达到基金备案条件的,自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会基金备案确认之日起,《基金合同》生效;否则《基金合同》不生效。基金管理人应在收到中国证监会确认文件的次日对《基金合同》生效事宜予以公告。基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户,在基金募集行为结束前,任何人不得动用。

《基金合同》生效时,认购款项在募集期产生的利息将计入各基金份额持有者的基金份额,利息折算份额不计入基金财产,但计入基金财产。

(二) 基金合同不能生效时募集资金的处理方式
如果《基金合同》不能生效,基金管理人应当承担下列责任:
1. 以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;
2. 在基金募集期限届满后30日内返还投资者已缴纳的款项,并加计银行同期存款利息。

(三) 个人投资者通过代销机构认购的,开立基金账户和认购程序以各代销机构的规定为准。

五、机构投资者开户与认购程序
机构投资者可通过各代销机构或本公司设在上海、北京、广州、西安、成都、沈阳的业务部或分公司办理基金账户。
机构投资者开立基金账户成功后将向投资者分配基金卡,并根据销售机构提供的通讯地址于开户成功后的20个工作日内寄出基金账户凭证。机构投资者可从递交开户申请后的第二个工作日起至开户网办理开户业务相关事宜。

(一) 机构投资者在华安基金管理有限公司直销机构办理开户和认购程序(若已经在华安基金管理有限公司开立基金账户,则不需要再次办理开户手续):
1. 开户和认购时间:自2014年10月30日至2014年11月26日(周六、周日和法定节假日不受理)。
2. 机构投资者在直销机构申请开立基金账户,须提供以下材料:

(1) 填写的《开放式基金业务申请表》,并在第一联、第二联加盖单位公章和法定代表人私章;
(2) 企业法人营业执照副本原件及加盖公章的复印件,事业法人、社会团体或其他组织须提供提供民政部门或主管单位颁发的注册登记证书原件及加盖公章的复印件;

(3) 指定银行账户的银行《开户许可证》及《开立银行账户申报表》原件及复印件;
(4) 加盖预留印鉴(公章、财务章、法定代表人名章)的《预留印鉴卡》二份;

(5) 加盖公章并法定代表人亲笔法人单位负责人章的基金业务授权委托书原件;
(6) 法定代表人身份证件复印件及复印件;
(7) 前来办理开户申请的机构经办人身份证件原件。

3. 认购

机构投资者或合格境外机构投资者在直销机构办理认购申请,须提供以下材料:
(1) 填写的《开放式基金业务申请表》,并在第一联、第二联加盖预留印鉴;
(2) 认购认购资金的借记凭证回单复印件或《认购回单复印件》;

4. 缴款

机构投资者申请认购开放式基金,应先到指定银行账户所在银行,将足额认购资金汇入本公司指定的任一销售归集总账户。
本公司指定的华安基金管理有限公司销售归集总账户如下:

(1) 中国工商银行银行账户
账户名称:华安基金管理有限公司申购专户
账号:1001190729013310952
开户银行:中国工商银行上海分行第二营业部

(2) 中国建设银行银行账户
账户名称:华安基金管理有限公司申购专户
账号:31001520313056001181
开户银行:中国建设银行上海市浦东分行

(3) 交通银行账户

账户名称:华安基金管理有限公司申购专户
账号:31006677101800423968
开户银行:交通银行上海陆家嘴支行

5. 注意事项

本公司直销机构不接受投资者以现金方式提出的认购申请。投资者开立基金账户的当天可办理认购申请,但认购的有效要以基金账户开立成功为前提。投资者开户时须预留指定银行账户,该银行账户作为投资者认购、申购、赎回、分红、退款等基金交易过程中资金往来的结算账户。银行账户的户名应与投资者基金账户的户名一致。

(1) 认购申请当日17:00之前,个人投资者的认购资金未到达本公司销售归集总账户,则当日提交的认购申请作无效处理。

(2) 基金募集期结束后,以下将被认定为无效认购:
a. 投资者划来资金,但逾期未办理开户手续或认购不成功;
b. 投资者划来资金,但逾期未办理认购手续的;

c. 投资者划来的认购资金少于其申请的认购金额的;
d. 投资者开户成功,但认购资金从非“指定银行账户”划来,或者资金划拨没有使用存折转账、借记或电汇方式的;

e. 本公司确认的其它无效资金或认购失败资金。
(3) 认购资金在基金登记机构确认为无效申请后2个工作日内划往投资者指定银行账户。

(4) 投资者于T日提交开户申请和认购申请后,可于T+1个工作日内到本公司直销机构、本公司客户服务部或本公司网站查询开户确认和认购受理结果。认购确认结果可于基金成立后查询。

(二) 通过华安电子交易平台开户和认购程序
1. 认购时间:基金发售自T+24小时内受理,工作日15:00以后至下一工作日9:30结束。
2. 开立基金账户及认购程序
(1) 可登录本公司网站www.huan.com.cn,参照关于华安基金管理有限公司网站上的《华安基金管理有限公司电子交易业务规则》办理开户和认购业务。

(2) 登录并开通华安网上交易的个人投资者,可以持中国工商银行借记卡、中国工商银行借记卡、中国农业银行借记卡、交通银行借记卡、招商银行借记卡、中国民生银行借记卡、兴业银行借记卡、中信银行借记卡或银行卡登录本公司网站(www.huan.com.cn),根据页面提示进行开户操作,在开户申请提交成功后,即可直接通过华安电子交易平台进行认购。

对持浦发银行借记卡的个人投资者,可通过有效身份证件直接浦发银行发放网上银行网点或浦发银行网上银行专业版办理“银基通”签约后,即可直接通过华安电子交易平台进行认购。

(3) 已经开通华安基金网上交易的个人投资者,请直接登录华安基金电子交易平台进行网上认购。

3. 华安基金管理有限公司客户电子咨询电话:40088-50099。

息;

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、基金托管人及代销机构为基金募集支付的一切费用应由各方各自承担。

(三) 基金存续期内的基金份额持有人申购与赎回资产规模
(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5,000万元的,基金管理人应当及时报告中国证监会;连续20个工作日出现前述情形的,基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案。

法律法规另有规定的,从其规定。

八. 基金份额的申购与赎回

(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。具体的销售网点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场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。

(二) 申购与赎回的开放时间

1. 开放日及开放时间
投资者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基金合同的规定可暂停申购、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

基金管理人根据申购和赎回业务办理的具体时间,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个月开始办理申购,具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。

在确定申购赎回开始办理时间后,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与赎回的开始时间。

基金管理人不得在基金合同生效后除申购外,在任何时间或者期间办理基金份额的申购或赎回或者基金管理人根据法律法规或基金合同的规定暂停申购、赎回的情况。

(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准进行计算;

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. 当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以前撤销;

4. 申购和赎回申请时,投资者须按照销售机构的规定,在申购或赎回当日支付申购款项。基金管理人可在法律法规允许的情况下,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) 申购与赎回的程序

1. 申购和赎回的申请方式
投资者必须根据销售机构规定的程序,在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申请。

2. 申购和赎回的款项支付
投资者申购基金份额时,必须全额交付申购款项,投资者交付申购款项,申购申请成立;登记机构确认基金份额时,申购生效。

基金持有人于赎回交易时,赎回成立;登记机构确认赎回时,赎回生效。

投资者赎回申请成功后,基金管理人将在T+7日(包括该日)内支付赎回款项。在发生巨额赎回或延缓支付赎回款的情形时,款项的支付办法按照基金合同内有关条款处理。

3. 申购和赎回申请的确认

基金管理人应在交易时间结束前受理有效申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日,在正常情况,本基金登记机构在T+1日内对交易有效性进行确认。T日提交的有效申请,投资者应在T+2日后(包括该日)及时到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成功,则申购款项退还给投资者。

基金管理人对于申购、赎回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申购、赎回申请。申购、赎回的确认以基金登记机构的确认结果为准。

(五) 申购与赎回的数额限制

1. 基金单笔申购的最低金额为人民币1,000元,每次追加申购的最低金额为人民币500元。
2. 基金单笔赎回的最低金额为人民币1,000元,每次追加赎回的最低金额为人民币500元。

3. 基金管理人可以规定单个基金份额持有人单笔申购或赎回的金额,在发生巨额赎回或延缓支付赎回款的情形时,款项的支付办法按照基金合同内有关条款处理。

(六) 申购费用与赎回费用

1. 申购费用

本基金A类基金份额在申购时收取申购费,C类基金份额在申购时不收取申购费,而是从本基金的基金资产中计提销售服务费。

本基金A类基金份额的申购费率最高不超过1.2%,且随申购金额的增加而递减。投资者在一天之内如果有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。申购费率如下表所示:

| 份额类别 | 申购费率(单笔认购金额M) |
|----------|------------------|
| A类基金份额 | M<100万 1.2% |
| | 100万≤M<300万 0.8% |
| | 300万≤M<500万 0.4% |
| M≥500万 0 | 每笔1000元 |
| C类基金份额 | 0 |

通过基金管理人的直销中心认购本基金份额的养老金客户认购费率为每笔600元。申购费用用于本基金的宣传推广、销售、注册登记等设立募集期间发生的各项费用。

2. 赎回费用

本基金的赎回费率最高不超过赎回总金额的0.5%,按持有期递减。赎回费用由赎回本基金基金份额的基金份额持有人承担,赎回费总额的25%归基金财产。具体费率如下:

| 份额类别 | 赎回费率(持有年限Y) |
|--------|---------------|
| A类基金份额 | Y<1年 0.5% |
| | 1年≤Y<2年 0.25% |
| | 2年≤Y 0 |
| C类基金份额 | Y<30天 0.1% |
| | 30天≤Y 0 |

注:一年指365天,两年为730天,依此类推。

3. 本基金的申购费率、赎回费率和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定,并在本招募说明书中列示。基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并