

(上接A33版)

(四)资金缴纳:投资人须在募集期限内将足额资金存入资金账户,基金认购方可成功。投资人在募集期内可以多次认购基金份额,但已受理的认购申请不得撤销。

(五)认购限额:投资人通过代销机构每笔最低认购金额为1000元(含认购费),民生加银基金直销每笔最低认购金额为100元(含认购费),超过最低认购金额的部分不设金额级差;销售机构若有不同规定,以该机构规定为准。

三、认购费用及认购份额

本基金认购费用不列入基金财产,主要用于基金的市场推广、销售、登记等募集期间发生的各项费用。

本基金的认购费率如下:

认购金额M	认购费率
≤100万元	1.20%
100万元<M≤200万元	0.80%
200万元<M≤500万元	0.30%
M>500万元	面议500元

投资人同日多次认购时,须按每次认购所对应的费率档次分别计费。当需要采取比例配售方式对单个投资人进行部分认购时,投资人认购费率按照认购申请金额所对应的费率计算,认购金额即为投资人认购金额的最低限额。

二、基金的面值、认购价格、认购费用和认购份额的计算

1.基金的面值

本基金的基金份额初始面值为人民币1.00元。

2.认购价格

本基金的认购价格以基金份额初始面值为基础进行计算。

3.认购份额的计算

(1)认购费用按比例费率计算,认购份额的计算方法如下:

认购费用=(认购金额×认购费率)/(1+认购费率)

净认购金额=认购金额-认购费用

认购份额=(净认购金额+利息)/基金份额初始面值

(2)认购费用按固定金额计算,认购份额的计算方法如下:

认购费用=固定金额

净认购金额=认购费用/(1+认购费率)

认购份额=(净认购金额+利息)/基金份额初始面值

例:假设投资者投资100,000元认购本基金,适用的认购费率为1.2%,认购期利息为10元,则该投资者认购可得的基金份额为:

认购费用=(100,000×1.2%)+(1+1.2%)×1,085.77(元)

净认购金额=100,000-1,085.77=98,914.23(元)

认购份额=(98,914.23+10)/1.00=98,924.23(份)

注:上述计算中,“认购利息”是10元(仅作举例说明,不表示实际的最终利息计算结果,最终利息的计算以基金登记机构的计算结果为准)。

4.基金份额、余额处理

上述计算结果(包括认购份额)均保留到小数点后2位,小数点2位以后的部分四舍五入,由此误差产生的损益归基金托管人所有。

四、直销网点的开户与认购流程

1.个人投资者的开户与认购流程:

1.本公司直销中心受理个人投资者的开户与认购申请。

2.受理开户及认购的时间:

直销网点:发售募集期9:30-17:00(周一、周六、周日和节假日不受理)。

网上交易系统:发售募集期9:30-17:00(周一至周五17:00以后及周六、周日、节假日的认购申请视同为下一工作日申请受理)。

3.个人投资者申请开户并建立基金账户必须提交下列材料:

直销网点:

(1)个人有效身份证件(居民身份证、军官证、士兵证、户口本、文职证、中国护照);

(2)个人银行账户或资金账户(银行卡)复印件;

(3)资金账户或银行卡复印件(个人投资者);

(4)签名确认的《传真交易协议书》。

网上交易系统:

(1)本人有效身份证件复印件(居民身份证、军官证、士兵证、户口本、文职证、中国护照);

(2)本人银行账户或资金账户(银行卡)复印件;

(3)资金账户或银行卡复印件(个人投资者);

(4)签名确认的《传真交易协议书》。

4.个人投资者在直销网点认购时必须注明购买的基金名称和基金代码,并确保在申请时须附上该基金的直销银行账户。

5.直销网点的开户与认购流程:

开户银行:中国民生银行深圳分行市民中心支行

银行账号:1825010400000508

大额支付号:306584018256

取款号:9625

(2)开户银行:民生加银基金管理有限公司

开户银行:中国民生银行股份有限公司深圳分行营业部

银行账号:4420158150002514917

大额支付号:967800

取款号:56780

投资人所填写的票据在汇款用途中必须注明购买的基金名称和基金代码,并确保在申请时须附上该基金的直销银行账户。

6.注意事项

(1)投资人T日提交开户申请后,应于T+2日(包括T+2日,如遇非工作日网点不办公,则顺延)通过本公司客服中心、网上查询系统查询,通过网上交易系统提交开户申请的还可通过网上交易系统提交开户申请。

(2)投资人T日提交认购申请后,应于T+2日(包括T+2日,如遇非工作日网点不办公,则顺延)通过本公司客服中心、网上查询系统查询,认购确认结果可于基金合同生效后到本公司直销网点查询。

(3)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(4)投资人认购时必须注明购买的基金名称和基金代码。

(5)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(6)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(7)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(8)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(9)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(10)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(11)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(12)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(13)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(14)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(15)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(16)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(17)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(18)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(19)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(20)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(21)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(22)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(23)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(24)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(25)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(26)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(27)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(28)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(29)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(30)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(31)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(32)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(33)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(34)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(35)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(36)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(37)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(38)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(39)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(40)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(41)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(42)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(43)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(44)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(45)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(46)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(47)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(48)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(49)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(50)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(51)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(52)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(53)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(54)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(55)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(56)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(57)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(58)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(59)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(60)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(61)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(62)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(63)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(64)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(65)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(66)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(67)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(68)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(69)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(70)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(71)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(72)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(73)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(74)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(75)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(76)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(77)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(78)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(79)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(80)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(81)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(82)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(83)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(84)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(85)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(86)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(87)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(88)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(89)投资人必须亲自到直销网点办理开户及认购手续。

(90)投资人必须亲自到直销