

## 关于中银信用增利债券型证券投资基金运作方式转为上市开放式暨开放日常申购、赎回和定期定额投资业务的公告

| 1.公告基本信息   |   |
|------------|---|
| 基金名称       | 中银信用增利债券型证券投资基金   |
| 基金简称       | 中银信用增利  |
| 基金主代码      | 164891  |
| 基金运作方式     | 契约型, 本基金合同生效后三年内(含三年)封闭运作, 在深圳证券交易所上市交易, 基金合同生效满三年后转为上市开放式基金(LOF) |
| 基金合同生效日    | 2012年3月12日  |
| 基金管理人名称    | 中银基金管理有限公司  |
| 基金托管人名称    | 中信银行股份有限公司  |
| 基金注册登记机构名称 | 中国证券登记结算有限责任公司  |
| 公告依据       | 《中银信用增利债券型证券投资基金基金合同》、《中银信用增利债券型证券投资基金招募说明书》的有关规定                 |
| 申购起始日      | 2015年3月12日  |
| 赎回起始日      | 2015年3月12日  |
| 定期定额投资起始日  | 2015年3月12日  |

注:根据《中银信用增利债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)的基金合同、招募说明书的相关规定,本基金的封闭期自2012年3月12日(基金合同生效日)起至2015年3月11日止。封闭期结束后,自2015年3月12日起,本基金的运作方式转为上市开放式,并开放日常申购、赎回及定期定额投资业务。

中银信用增利债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)在开放日办理基金份额的申购、赎回等业务,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本基金合同的规定可暂停或停止申购、赎回等业务。投资者在本基金合同规定之外的日期和时间提出申购、赎回申请且非登记机构规定接受的时间内,其基金份额申购、赎回价格为下一开放日基金份额申购、赎回的价格。若未来出现非登记机构规定接受的时间、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非登记机构规定时间进行相应的调整,并在实施日前依照有关规定在指定媒体上公告。

3.1申购费率  
本基金通过各代销机构或中银基金网上直销平台申购时,每次最低申购金额为1000元人民币,在直销平台申购的首次最低申购金额为10000元人民币,追加申购金额为人民币1000元。若代销机构对上述最低申购金额、交易级差有其他规定,以各代销机构的业务规定为准。投资者以定期定额投资方式申购本基金或申购部分基金份额的基金品种为普通基金,不适用于最低基金申购金额限制。投资者可多次申购,对单个投资者累计持有基金份额不设上限。在转换、中银信用增利基金另有规定的除外。

3.2赎回费率  
投资者通过深圳证券交易所交易系统办理本基金的场内赎回时,需遵守深圳证券交易所的相关业务规则。

基金管理人可根据市场情况,在法律法规允许的情况下,调整上述对申购金额的数量限制,并在调整生效前依照有关规定在至少一家指定媒体公告。

| 申购金额(M)     | 申购费率    |
|-------------|---------|
| M<50元       | 0.80%   |
| 50元≤M<100万  | 0.60%   |
| 100万≤M<300万 | 0.50%   |
| 300万≤M<500万 | 0.30%   |
| M≥500万      | 1000元/笔 |

注:1、申购金额中已包含投资者应支付的申购费。  
2、投资者在一天之内有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。  
3.3其他与申购相关的事项  
1.本基金的申购费用由基金申购人承担,不列入基金财产。  
2.投资者本人可以在本基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并于新的费率或收费方式实施日前依照有关规定在指定媒体上公告。  
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根据市场情况制定基金促销计划,针对特定时间和特定对象开展基金促销活动,投资者持有基金份额的期限满时,其持有期限从转托管转入确认日开始计算。在基金促销活动期间,按相关监管部门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和基金赎回费率。  
4.日常申购业务  
4.1赎回份额限制  
投资者可将其全部或部分基金份额赎回。如遇巨额赎回等情况发生而导致延期赎回时,赎回办理和款项支付将依据基金合同有关巨额赎回或连续巨额赎回的条款处理。  
4.2赎回费率

| 持有期限(Y) | 赎回费率  |
|---------|-------|
| Y<1年    | 0.1%  |
| 1年≤Y<2年 | 0.05% |
| Y≥2年    | 0     |

注:1、赎回费率的计算而计,1年指365天,2年指730天,以此类推。  
2、上述持有期限指在申购及赎回后,投资者持有基金份额的连续期限。  
3.从场外托管至场外的基金份额,从场外赎回时,其持有期限从转托管转入确认日开始计算。  
4.投资者通过深圳证券交易所交易系统办理本基金的场内赎回时,需遵守深圳证券交易所的相关业务规则。

4.3其他与赎回相关的事项  
1.基金份额持有人赎回基金份额时,除基金合同另有规定外,基金管理人按“先进先出”的原则,对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理,赎回费用按赎回的基金份额确定,注册登记的确认日期在赎回的基金份额确定后,以该确定赎回的基金份额的持有期限和所适用的赎回费率。  
2.基金管理人可在法律法规允许的情况下,对上述业务办理规则、程序、数量限制等进行调整,并在新规定开始实施前依照有关规定在指定媒体上公告。  
3.赎回金额的处理方式:赎回金额按赎回确认的有效赎回份额乘以申请当日基金份额净值并扣除相应的费用,扣除费用后得到小数点后两位,由于四舍五入导致的误差归入基金资产。  
4.定期定额投资业务  
4.1办理方式  
申请办理本基金定期定额投资业务的投资者须将中国证券投资基金公司的开放式基金账户、基金账户、投资者开立基金账户后用于申购、赎回定期定额投资业务的销售网点申请办理相关事项,具体办理程序遵循各销售机构的相关规定。  
4.2办理时间  
自2015年3月12日起正式开通,本业务的申请受理时间与本基金日常申购业务受理时间相同。  
4.3申购机构  
投资者目前可以通过基金管理人网上直销平台及中国银行、招商银行等代销机构的开放式基金定期定额投资业务。  
基金管理人将根据业务发展情况,调整业务办理机构,届时将按规定在指定媒体上刊登公告。  
4.4定期定额投资业务  
定期定额投资业务的单笔最低金额为200元(含200元),具体以各销售机构的规定为准。投资者可与各销售机构就本基金申请开办定期定额投资业务的有关事项进行约定。  
4.5扣款日期及扣款方式  
基金管理人可根据各销售机构办理本基金的定期定额投资业务,相关流程和业务规则遵循各销售机构有关规定。详情请咨询各销售机构的当地销售网点。  
4.6定期定额投资费率的说明  
凡与申购公告、定期定额投资费率和扣款方式与日常申购业务相同。如有费率优惠以基金管理人相关公告为准。  
4.7扣款和交易确认  
定期定额投资扣款以基金申购申请日,并以该日(T日)的基金份额净值为基础进行申购,申购份额将在T+1工作日确认成后直接计入投资者的基金份额。基金份额查询起始日为T+2工作日。  
4.8变更与赎回  
如投资者想变更每期扣款金额和扣款日期,可提出变更申请;如果投资者想终止定期定额申购业务,可提出赎回申请。具体办理程序遵循各销售机构的相关规定。

6.1 直销机构  
名称:中银基金管理有限公司  
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦2楼、45楼  
法定代表人:潘刚

| 工银瑞信基金管理有限公司<br>2015年3月10日 |  |
|----------------------------|--|
| 公告送出日期:2015年3月10日          |  |
| 1.公告基本信息                   |  |
| 基金名称                       | 工银瑞信保本混合型证券投资基金  |
| 基金简称                       | 工银保本混合   |
| 基金主代码                      | 487016   |
| 基金运作方式                     | 契约型、开放式  |
| 基金合同生效日                    | 2014年12月17日  |
| 基金管理人名称                    | 工银瑞信基金管理有限公司   |
| 基金托管人名称                    | 中国工商银行股份有限公司   |
| 基金注册登记机构名称                 | 工银瑞信基金管理有限公司   |
| 公告依据                       | 《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规以及本基金相关法规等 |
| 申购赎回日期                     | 2015年3月13日   |
| 赎回赎回日期                     | 2015年3月13日   |
| 转换转出起始日                    | 2015年3月13日   |
| 转换转出起始日                    | 2015年3月13日   |
| 定期定额投资起始日                  | 2015年3月13日   |

2.日常申购、赎回(转换、定期定额投资)业务办理时间  
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、深圳证券交易所及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、赎回等业务。开放日的具体业务办理时间以销售机构公布的时间为准。  
基金合同生效后,若出现新的证券交易时间、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。  
基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或时间办理基金份额的申购、赎回或转换,投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的,其基金份额申购、赎回或转换价格为下一开放日基金份额申购、赎回或转换的价格。  
3.日常申购业务  
3.1 申购金额限制  
1.申购时,投资者通过销售机构网点申购本基金的最低金额为10元(含申购费);通过本基金管理人直销网上申购,单个基金账户单笔申购最低金额为10元(含申购费);通过本基金管理人直销柜台申购,首次最低申购金额为100万元人民币(含申购费),已在直销网上有认购/申购本公司旗下基金记录的投资者可不受首次申购最低金额的限制,单笔申购最低金额为10元人民币(含申购费)。实际操作中,以各销售机构的具体规定为准。  
投资者将当期申购的基金收益再投资时,不受最低申购金额的限制。  
2.基金管理人可在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,基金管理人必须在调整前依照《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 申购费率  
本基金对申购费设置级差费率,投资者在一天之内如有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。  
3.2.1 前端收费

| 购买金额(M)     | 申购费率    |
|-------------|---------|
| M<100元      | 1.2%    |
| 100元≤M<300元 | 0.8%    |
| 300元≤M<500元 | 0.6%    |
| M≥500元      | 每笔1000元 |

注:1、M为申购金额。  
2.本基金的申购费用由申购人承担,主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用,不列入基金财产。  
3.3 其他与申购相关的事项  
1.本基金的申购费用由申购人承担,主要用于本基金的推广、销售、注册登记等各项费用,不列入基金财产。  
2.投资者本人可以在本基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并最迟应于新的费率或收费方式实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。  
2.对特定交易方式(如网上交易、电话交易等),基金管理人可以采用低于柜台交易方式的基金申购费率和基金赎回费率。

| 基金名称      | 赎回费率 |
|-----------|------|
| M≤15天     | 2.0% |
| 15天<M≤30天 | 1.0% |
| M>30天     | 0    |

注:1、若赎回申请日在基金合同生效前,基金合同尚未生效,基金管理人有权按照《工银瑞信灵活配置混合型证券投资基金》招募说明书的相关规定执行。  
2.基金管理人可根据市场情况,在法律法规允许的情况下,调整上述规定赎回费率的数量限制,基金管理人必须在调整前依照《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  
3.2.1 前端收费

| 持有期限(Y) | 赎回费率  |
|---------|-------|
| Y<1年    | 0.1%  |
| 1年≤Y<2年 | 0.05% |
| Y≥2年    | 0     |

注:1、赎回费率的计算而计,1年指365天,2年指730天,以此类推。  
2、上述持有期限指在申购及赎回后,投资者持有基金份额的连续期限。  
3.从场外托管至场外的基金份额,从场外赎回时,其持有期限从转托管转入确认日开始计算。  
4.投资者通过深圳证券交易所交易系统办理本基金的场内赎回时,需遵守深圳证券交易所的相关业务规则。

4.3其他与赎回相关的事项  
1.基金份额持有人赎回基金份额时,除基金合同另有规定外,基金管理人按“先进先出”的原则,对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理,赎回费用按赎回的基金份额确定,注册登记的确认日期在赎回的基金份额确定后,以该确定赎回的基金份额的持有期限和所适用的赎回费率。  
2.基金管理人可在法律法规允许的情况下,对上述业务办理规则、程序、数量限制等进行调整,并在新规定开始实施前依照有关规定在指定媒体上公告。  
3.赎回金额的处理方式:赎回金额按赎回确认的有效赎回份额乘以申请当日基金份额净值并扣除相应的费用,扣除费用后得到小数点后两位,由于四舍五入导致的误差归入基金资产。  
4.定期定额投资业务  
4.1办理方式  
申请办理本基金定期定额投资业务的投资者须将中国证券投资基金公司的开放式基金账户、基金账户、投资者开立基金账户后用于申购、赎回定期定额投资业务的销售网点申请办理相关事项,具体办理程序遵循各销售机构的相关规定。  
4.2办理时间  
自2015年3月12日起正式开通,本业务的申请受理时间与本基金日常申购业务受理时间相同。  
4.3申购机构  
投资者目前可以通过基金管理人网上直销平台及中国银行、招商银行等代销机构的开放式基金定期定额投资业务。  
基金管理人将根据业务发展情况,调整业务办理机构,届时将按规定在指定媒体上刊登公告。  
4.4定期定额投资业务  
定期定额投资业务的单笔最低金额为200元(含200元),具体以各销售机构的规定为准。投资者可与各销售机构就本基金申请开办定期定额投资业务的有关事项进行约定。  
4.5扣款日期及扣款方式  
基金管理人可根据各销售机构办理本基金的定期定额投资业务,相关流程和业务规则遵循各销售机构有关规定。详情请咨询各销售机构的当地销售网点。  
4.6定期定额投资费率的说明  
凡与申购公告、定期定额投资费率和扣款方式与日常申购业务相同。如有费率优惠以基金管理人相关公告为准。  
4.7扣款和交易确认  
定期定额投资扣款以基金申购申请日,并以该日(T日)的基金份额净值为基础进行申购,申购份额将在T+1工作日确认成后直接计入投资者的基金份额。基金份额查询起始日为T+2工作日。  
4.8变更与赎回  
如投资者想变更每期扣款金额和扣款日期,可提出变更申请;如果投资者想终止定期定额申购业务,可提出赎回申请。具体办理程序遵循各销售机构的相关规定。

6.1 直销机构  
名称:中银基金管理有限公司  
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦2楼、45楼  
法定代表人:潘刚

| 工银瑞信基金管理有限公司<br>2015年3月10日 |  |
|----------------------------|--|
| 公告送出日期:2015年3月10日          |  |
| 1.公告基本信息                   |  |
| 基金名称                       | 工银瑞信保本混合型证券投资基金  |
| 基金简称                       | 工银保本混合   |
| 基金主代码                      | 487016   |
| 基金运作方式                     | 契约型、开放式  |
| 基金合同生效日                    | 2014年12月17日  |
| 基金管理人名称                    | 工银瑞信基金管理有限公司   |
| 基金托管人名称                    | 中国工商银行股份有限公司   |
| 基金注册登记机构名称                 | 工银瑞信基金管理有限公司   |
| 公告依据                       | 《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规以及本基金相关法规等 |
| 申购赎回日期                     | 2015年3月13日   |
| 赎回赎回日期                     | 2015年3月13日   |
| 转换转出起始日                    | 2015年3月13日   |
| 转换转出起始日                    | 2015年3月13日   |
| 定期定额投资起始日                  | 2015年3月13日   |

2.日常申购、赎回(转换、定期定额投资)业务办理时间  
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、深圳证券交易所及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、赎回等业务。开放日的具体业务办理时间以销售机构公布的时间为准。  
基金合同生效后,若出现新的证券交易时间、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。  
基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或时间办理基金份额的申购、赎回或转换,投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的,其基金份额申购、赎回或转换价格为下一开放日基金份额申购、赎回或转换的价格。  
3.日常申购业务  
3.1 申购金额限制  
1.申购时,投资者通过销售机构网点申购本基金的最低金额为10元(含申购费);通过本基金管理人直销网上申购,单个基金账户单笔申购最低金额为10元(含申购费);通过本基金管理人直销柜台申购,首次最低申购金额为100万元人民币(含申购费),已在直销网上有认购/申购本公司旗下基金记录的投资者可不受首次申购最低金额的限制,单笔申购最低金额为10元人民币(含申购费)。实际操作中,以各销售机构的具体规定为准。  
投资者将当期申购的基金收益再投资时,不受最低申购金额的限制。  
2.基金管理人可在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,基金管理人必须在调整前依照《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 申购费率  
本基金对申购费设置级差费率,投资者在一天之内如有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。  
3.2.1 前端收费

| 购买金额(M)     | 申购费率    |
|-------------|---------|
| M<100元      | 1.2%    |
| 100元≤M<300元 | 0.8%    |
| 300元≤M<500元 | 0.6%    |
| M≥500元      | 每笔1000元 |

注:1、M为申购金额。  
2.本基金的申购费用由申购人承担,主要用于本基金的推广、销售、注册登记等各项费用,不列入基金财产。  
3.3 其他与申购相关的事项  
1.本基金的申购费用由申购人承担,主要用于本基金的推广、销售、注册登记等各项费用,不列入基金财产。  
2.投资者本人可以在本基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并最迟应于新的费率或收费方式实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。  
2.对特定交易方式(如网上交易、电话交易等),基金管理人可以采用低于柜台交易方式的基金申购费率和基金赎回费率。

电话:(021)38834999  
传真:(021)68872488  
联系人:徐慧  
6.1.2 其他场外销售机构  
1) 中国银行股份有限公司  
住所:北京市西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
客户服务电话:95566  
网址:www.boc.cn  
联系人:宋亚平  
2) 中国工商银行股份有限公司  
住所:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座  
办公地址:北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座  
法定代表人:李礼辉  
客户服务电话:95588  
联系人:赵树林  
3) 招商银行股份有限公司  
住所:深圳市深南大道7088号招商银行大厦  
办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦  
法定代表人:李捷  
客户服务电话:95555  
网址:www.cmbchina.com  
4) 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:95533  
联系人:张静  
网址:www.ccb.com  
5) 交通银行股份有限公司  
住所:上海市银城中路188号  
办公地址:上海市银城中路188号  
法定代表人:彭纯  
客户服务电话:95559  
联系人:曹静  
6) 中国工商银行股份有限公司  
住所:北京市西城区复兴门内大街66号  
办公地址:北京市西城区复兴门内大街66号  
法定代表人:姜建清  
客户服务电话:95588  
7) 中国民生银行股份有限公司  
住所:北京市东城区建国门内大街2号  
办公地址:北京市东城区建国门内大街2号  
法定代表人:洪崎  
客户服务电话:95568  
8) 中信银行股份有限公司  
住所:北京市朝阳区东三环中路7号  
办公地址:北京市朝阳区东三环中路7号  
法定代表人:李庆萍  
客户服务电话:95557  
联系人:刘莹  
9) 光大证券股份有限公司  
住所:上海市静安区新闸路1508号  
办公地址:上海市静安区新闸路1508号  
法定代表人:薛峰  
联系人:刘晨、李芳芳  
客户服务电话:95525  
公司网站:www.ebscn.com  
10) 光大证券股份有限公司  
住所:北京市西城区大街1号国贸大厦2座27层及28层  
办公地址:北京市西城区大街1号国贸大厦2座27层及28层  
法定代表人:李立群  
联系人:罗春香、肖静  
客户服务电话:010-65051166或直拨联系各营业部  
公司网站:htt://www.ebscn.com  
11) 招商证券股份有限公司  
住所:深圳市福田区益田路5033号平安大厦12楼  
办公地址:深圳市福田区益田路5033号平安大厦12楼  
法定代表人:李维斌  
联系人:王兆权  
客户服务电话:4006515888  
公司网站:htt://www.bhzq.com  
12) 光大证券股份有限公司  
住所:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
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:李庆萍  
联系人:陈忠  
客户服务电话:95555  
公司网站:www.ebscn.com  
13) 光大证券股份有限公司  
住所:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
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:李庆萍  
联系人:陈忠  
客户服务电话:95555  
公司网站:www.ebscn.com  
14) 光大证券股份有限公司  
住所:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
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:李庆萍  
联系人:陈忠  
客户服务电话:95555  
公司网站:www.ebscn.com  
15) 光大证券股份有限公司  
住所:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
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:李庆萍  
联系人:陈忠  
客户服务电话:95555  
公司网站:www.ebscn.com  
16) 光大证券股份有限公司  
住所:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
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:李庆萍  
联系人:陈忠  
客户服务电话:95555  
公司网站:www.ebscn.com  
17) 光大证券股份有限公司  
住所:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
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:李庆萍  
联系人:陈忠  
客户服务电话:95555  
公司网站:www.ebscn.com  
18) 光大证券股份有限公司  
住所:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
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:李庆萍  
联系人:陈忠  
客户服务电话:95555  
公司网站:www.ebscn.com  
19) 光大证券股份有限公司  
住所:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼  
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:李庆萍  
联系人:陈忠  
客户服务电话:95555  
公司网站:www.ebscn.com

基金管理人可根据市场情况,在法律法规允许的情况下,调整上述对申购金额的数量限制,并在调整生效前依照有关规定在至少一家指定媒体公告。

| 申购金额(M)     | 申购费率    |
|-------------|---------|
| M<50元       | 0.80%   |
| 50元≤M<100万  | 0.60%   |
| 100万≤M<300万 | 0.50%   |
| 300万≤M<500万 | 0.30%   |
| M≥500万      | 1000元/笔 |

注:1、申购金额中已包含投资者应支付的申购费。  
2、投资者在一天之内有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。  
3.3其他与申购相关的事项  
1.本基金的申购费用由基金申购人承担,不列入基金财产。  
2.投资者本人可以在本基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并于新的费率或收费方式实施日前依照有关规定在指定媒体上公告。  
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根据市场情况制定基金促销计划,针对特定时间和特定对象开展基金促销活动,投资者持有基金份额的期限满时,其持有期限从转托管转入确认日开始计算。在基金促销活动期间,按相关监管部门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和基金赎回费率。  
4.日常申购业务  
4.1赎回份额限制  
投资者可将其全部或部分基金份额赎回。如遇巨额赎回等情况发生而导致延期赎回时,赎回办理和款项支付将依据基金合同有关巨额赎回或连续巨额赎回的条款处理。  
4.2赎回费率

| 持有期限(Y) | 赎回费率  |
|---------|-------|
| Y<1年    | 0.1%  |
| 1年≤Y<2年 | 0.05% |
| Y≥2年    | 0     |

注:1、赎回费率的计算而计,1年指365天,2年指730天,以此类推。  
2、上述持有期限指在申购及赎回后,投资者持有基金份额的连续期限。  
3.从场外托管至场外的基金份额,从场外赎回时,其持有期限从转托管转入确认日开始计算。  
4.投资者通过深圳证券交易所交易系统办理本基金的场内赎回时,需遵守深圳证券交易所的相关业务规则。

4.3其他与赎回相关的事项  
1.基金份额持有人赎回基金份额时,除基金合同另有规定外,基金管理人按“先进先出”的原则,对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理,赎回费用按赎回的基金份额确定,注册登记的确认日期在赎回的基金份额确定后,以该确定赎回的基金份额的持有期限和所适用的赎回费率。  
2.基金管理人可在法律法规允许的情况下,对上述业务办理规则、程序、数量限制等进行调整,并在新规定开始实施前依照有关规定在指定媒体上公告。  
3.赎回金额的处理方式:赎回金额按赎回确认的有效赎回份额乘以申请当日基金份额净值并扣除相应的费用,扣除费用后得到小数点后两位,由于四舍五入导致的误差归入基金资产。  
4.定期定额投资业务  
4.1办理方式  
申请办理本基金定期定额投资业务的投资者须将中国证券投资基金公司的开放式基金账户、基金账户、投资者开立基金账户后用于申购、赎回定期定额投资业务的销售网点申请办理相关事项,具体办理程序遵循各销售机构的相关规定。  
4.2办理时间  
自2015年3月12日起正式开通,本业务的申请受理时间与本基金日常申购业务受理时间相同。  
4.3申购机构  
投资者目前可以通过基金管理人网上直销平台及中国银行、招商银行等代销机构的开放式基金定期定额投资业务。  
基金管理人将根据业务发展情况,调整业务办理机构,届时将按规定在指定媒体上刊登公告。  
4.4定期定额投资业务  
定期定额投资业务的单笔最低金额为200元(含200元),具体以各销售机构的规定为准。投资者可与各销售机构就本基金申请开办定期定额投资业务的有关事项进行约定。  
4.5扣款日期及扣款方式  
基金管理人可根据各销售机构办理本基金的定期定额投资业务,相关流程和业务规则遵循各销售机构有关规定。详情请咨询各销售机构的当地销售网点。  
4.6定期定额投资费率的说明  
凡与申购公告、定期定额投资费率和扣款方式与日常申购业务相同。如有费率优惠以基金管理人相关公告为准。  
4.7扣款和交易确认  
定期定额投资扣款以基金申购申请日,并以该日(T日)的基金份额净值为基础进行申购,申购份额将在T+1工作日确认成后直接计入投资者的基金份额。基金份额查询起始日为T+2工作日。  
4.8变更与赎回  
如投资者想变更每期扣款金额和扣款日期,可提出变更申请;如果投资者想终止定期定额申购业务,可提出赎回申请。具体办理程序遵循各销售机构的相关规定。

6.1 直销机构  
名称:中银基金管理有限公司  
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦2楼、45楼  
法定代表人:潘刚

| 工银瑞信基金管理有限公司<br>2015年3月10日 |  |
|----------------------------|--|
| 公告送出日期:2015年3月10日          |  |
| 1.公告基本信息                   |  |
| 基金名称                       | 工银瑞信保本混合型证券投资基金  |
| 基金简称                       | 工银保本混合   |
| 基金主代码                      | 487016   |
| 基金运作方式                     | 契约型、开放式  |
| 基金合同生效日                    | 2014年12月17日  |
| 基金管理人名称                    | 工银瑞信基金管理有限公司   |
| 基金托管人名称                    | 中国工商银行股份有限公司   |
| 基金注册登记机构名称                 | 工银瑞信基金管理有限公司   |
| 公告依据                       | 《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规以及本基金相关法规等 |
| 申购赎回日期                     | 2015年3月13日   |
| 赎回赎回日期                     | 2015年3月13日   |
| 转换转出起始日                    | 2015年3月13日   |
| 转换转出起始日                    | 2015年3月13日   |
| 定期定额投资起始日                  | 2015年3月13日   |

2.日常申购、赎回(转换、定期定额投资)业务办理时间  
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、深圳证券交易所及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、赎回等业务。开放日的具体业务办理时间以销售机构公布的时间为准。  
基金合同生效后,若出现新的证券交易时间、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。  
基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或时间办理基金份额的申购、赎回或转换,投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的,其基金份额申购、赎回或转换价格为下一开放日基金份额申购、赎回或转换的价格。  
3.日常申购业务  
3.1 申购金额限制  
1.申购时,投资者通过销售机构网点申购本基金的最低金额为10元(含申购费);通过本基金管理人直销网上申购,单个基金账户单笔申购最低金额为10元(含申购费);通过本基金管理人直销柜台申购,首次最低申购金额为100万元人民币(含申购费),已在直销网上有认购/申购本公司旗下基金记录的投资者可不受首次申购最低金额的限制,单笔申购最低金额为10元人民币(含申购费)。实际操作中,以各销售机构的具体规定为准。  
投资者将当期申购的基金收益再投资时,不受最低申购金额的限制。  
2.基金管理人可在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,基金管理人必须在调整前依照《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 申购费率  
本基金对申购费设置级差费率,投资者在一天之内如有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。  
3.2.1 前端收费

| 购买金额(M)     | 申购费率    |
|-------------|---------|
| M<100元      | 1.2%    |
| 100元≤M<300元 | 0.8%    |
| 300元≤M<500元 | 0.6%    |
| M≥500元      | 每笔1000元 |

注:1、M为申购金额。  
2.本基金的申购费用由申购人承担,主要用于本基金的推广、销售、注册登记等各项费用,不列入基金财产。  
3.3 其他与申购相关的事项  
1.本基金的申购费用由申购人承担,主要用于本基金的推广、销售、注册登记等各项费用,不列入基金财产。  
2.投资者本人可以在本基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并最迟应于新的费率或收费方式实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。  
2.对特定交易方式(如网上交易、电话交易等),基金管理人可以采用低于柜台交易方式的基金申购费率和基金赎回费率。

| 基金名称      | 赎回费率 |
|-----------|------|
| M≤15天     | 2.0% |
| 15天<M≤30天 | 1.0% |
| M>30天     | 0    |

注:1、若赎回申请日在基金合同生效前,基金合同尚未生效,基金管理人有权按照《工银瑞信灵活配置混合型证券投资基金》招募说明书的相关规定执行。  
2.基金管理人可根据市场情况,在法律法规允许的情况下,调整上述规定赎回费率的数量限制,基金管理人必须在调整前依照《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  
3.2.1 前端收费

| 持有期限(Y) | 赎回费率  |
|---------|-------|
| Y<1年    | 0.1%  |
| 1年≤Y<2年 | 0.05% |
| Y≥2年    | 0     |

注:1、赎回费率的计算而计,1年指365天,2年指730天,以此类推。  
2、上述持有期限指在申购及赎回后,投资者持有基金份额的连续期限。  
3.从场外托管至场外的基金份额,从场外赎回时,其持有期限从转托管转入确认日开始计算。  
4.投资者通过深圳证券交易所交易系统办理本基金的场内赎回时,需遵守深圳证券交易所的相关业务规则。

4.3其他与赎回相关的事项  
1.基金份额持有人赎回基金份额时,除基金合同另有规定外,基金管理人按“先进先出”的原则,对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理,赎回费用按赎回的基金份额确定,注册登记的确认日期在赎回的基金份额确定后,以该确定赎回的基金份额的持有期限和所适用的赎回费率。  
2.基金管理人可在法律法规允许的情况下,对上述业务办理规则、程序、数量限制等进行调整,并在新规定开始实施前依照有关规定在指定媒体上公告。  
3.赎回金额的处理方式:赎回金额按赎回确认的有效赎回份额乘以申请当日基金份额净值并扣除相应的费用,扣除费用后得到小数点后两位,由于四舍五入导致的误差归入基金资产。  
4.定期定额投资业务  
4.1办理方式  
申请办理本基金定期定额投资业务的投资者须将中国证券投资基金公司的开放式基金账户、基金账户、投资者开立基金账户后用于申购、赎回定期定额投资业务的销售网点申请办理相关事项,具体办理程序遵循各销售机构的相关规定。  
4.2办理时间  
自2015年3月12日起正式开通,本业务的申请受理时间与本基金日常申购业务受理时间相同。  
4.3申购机构  
投资者目前可以通过基金管理人网上直销平台及中国银行、招商银行等代销机构的开放式基金定期定额投资业务。  
基金管理人将根据业务发展情况,调整业务办理机构,届时将按规定在指定媒体上刊登公告。  
4.4定期定额投资业务  
定期定额投资业务的单笔最低金额为200元(含200元),具体以各销售机构的规定为准。投资者可与各销售机构就本基金申请开办定期定额投资业务的有关事项进行约定。  
4.5扣款日期及扣款方式  
基金管理人可根据各销售机构办理本基金的定期定额投资业务,相关流程和业务规则遵循各销售机构有关规定。详情请咨询各销售机构的当地销售网点。  
4.6定期定额投资费率的说明  
凡与申购公告、定期定额投资费率和扣款方式与日常申购业务相同。如有费率优惠以基金管理人相关公告为准。  
4.7扣款和交易确认  
定期定额投资扣款以基金申购申请日,并以该日(T日)的基金份额净值为基础进行申购,申购份额将在T+1工作日确认成后直接计入投资者的基金份额。基金份额查询起始日为T+2工作日。  
4.8变更与赎回  
如投资者想变更每期扣款金额和扣款日期,可提出变更申请;如果投资者想终止定期定额申购业务,可提出赎回申请。具体办理程序遵循各销售机构的相关规定。

6.1 直销机构  
名称:中银基金管理有限公司  
注册地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦45楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路200号中银大厦2楼、45楼  
法定代表人:潘刚

| 工银瑞信基金管理有限公司<br>2015年3月10日 |                 |
|----------------------------|-----------------|
| 公告送出日期:2015年3月10日          |                 |
| 1.公告基本信息                   |                 |
| 基金名称                       | 工银瑞信保本混合型证券投资基金 |
| 基金简称                       | 工银保本混合          |
| 基金主代码                      | 487016          |
| 基金运作方式                     | 契约型、开放式         |
| 基金合同生效日                    | 2               |