

信息披露Disclosure

(上接A05版)

(5) 投资者应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种投资方式,但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资者获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。

(6) 基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的自主原则,在做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。本基金在募集期间内按1.00元面值发售并不改变基金的风险收益特征。投资者每认购1.00元基金份额购买基金份额以后,有可能面临基金份额净值跌破1.00元,从而遭受损失的风险。

(7) 投资者应当通过基金管理人或其具有基金销售业务资格的其他机构购买基金份额,基金销售机构名单详见本基金招募说明书、本发售公告以及其他相关公告。

一、本基金份额发售情况

(一) 基金名称及代码
基金名称: 德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金(基金简称: 德邦福鑫灵活配置混合)

基金代码: 0210229

(二) 基金类别
混合型证券投资基金

(三) 基金运作方式
契约开放式

(四) 基金的投资目标
本基金在严格控制风险的前提下,通过对不同类别资产的优化配置,分享中国经济快速增长

增长成果,力求为投资者实现长期稳健的超额收益。

(五) 基金份额发售面值
每份基金份额的发售面值为1.00元人民币

(六) 基金存续期限
不定期

(七) 投资范围
本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市

的股票(包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市),权证等权益类金融工具,债券等固定收益类金融工具(包括国债、央行票据、金融债、公司债、次级债、地方政府债券、中期票据、可转换债券(含分离交易可转债)、中小企业私募债券、短期融资券、资产支持证券、银行存单、货币市场工具等)、债券回购、股指期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。

基金的投资组合比例为:股票占基金资产的比例为0-95%;投资于债券、债券回购、货币市场工具、现金、银行存款以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具不低于基金资产净值的5%。每个交易日日终在扣除股指期货需缴纳的保证金后,应当保持现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。权证、股指期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。

本基金为法律法規监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入本基金投资范围。

(八) 销售机构
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、人民币合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者。

(九) 募集的最低募集份额总额和募集目标
本基金的最低募集份额总额为2亿份,不设募集规模上限。

(十) 销售机构
1. 直销机构

(1) 德邦基金管理有限公司上海直销中心
地址: 上海市吴淞路218号宝钢国际大厦36层

公司总机: 021-26010989

直销电话: 021-26010928

直销传真: 021-26010960

联系人: 王伟

发售期间,投资者可以通过本公司客服电话400-821-7788(免长途费)或021-36034888进行募集相关事宜的咨询,开放式基金的投资咨询及投诉建议等。

(2) 德邦基金管理有限公司网上交易平台

网址: www.dbfund.com.cn

2. 其他销售机构

德邦证券股份有限公

注册地址: 上海市普陀区曹杨路510号南半幢9楼

办公地址: 上海市福山路8500号城建国际中心26楼

法定代表人: 魏平

客服电话: 400-888-126

联系人: 朱磊

传真: 021-69767032

网址: www.dbfunds.com.cn

(十一) 募集时间安排与基金合同生效
本基金的募集期限为2015年4月22日至2015年5月21日。募集期间基金份额发售之日起最长不超过3个月。

基金管理人有权根据基金募集的实际情况按照相关程序延长或缩短发售募集期,并及时公告,此类变更适用于所有销售机构。

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,基金募集期间届满基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售,并在10日内聘请法定验资机构验资,自收到验资报告之日起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书面确认之日起,《基金合同》生效。

二、发售方式与相关费用

(一) 发售方式
通过基金管理人(包括基金管理人的直销中心柜台、网上直销平台及基金管理人签订销售

服务协议并办理基金销售业务的其他销售机构的销售网点)公开发售。销售机构对认购申请的受理并不代表申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到认购申请。认购的确认以登记机构的确认结果为准,对于认购申请及认购份额的确认情况,投资者应及时查询并遵循基金合同的约定。

(二) 认购程序
投资者认购时间、认购时应提交的文件和办理的手续,可咨询销售机构各基金销售点的经

理人员。

(三) 认购费率
本基金的认购费率由基金管理人决定,并在招募说明书中列示。

认购费率如下:

认购费	客户认购金额(M)	认购费率
	M<100万元	1.2%
	100万元≤M<200万元	0.8%
	200万元≤M<500万元	0.5%
	M≥500万元	1000元/笔

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。

(四) 认购费用的计算
认购费用=净认购金额×份额确认方法,计算公式如下:

认购费用=净认购金额×认购费率

净认购金额=认购金额/(1+认购费率)

认购费用=净认购金额-净认购金额

认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额发售面值

认购费用采用固定金额时:

净认购金额=认购金额-认购费用

认购费用=(净认购金额+认购利息)/基金份额发售面值

认购费用以人民币为单位,以四舍五入方式保留至小数点后2位,认购份额的计算保留到小数点后2位,小数点2位以后的部分四舍五入,由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

例:某投资者在认购期投入10万元人民币认购本基金基金份额,其对应认购费率为1.2%,若认购金额在认购期间产生利息为50元,则可得到基金份额的计算如下:

净认购金额=100,000/(1+1.2%)=98,814.23元

认购费用=100,000-98,814.23=1,185.77元

认购份额=(98,814.23+50)/1.00=98,864.23份

即投资者认购10万元人民币认购本基金基金份额,认购金额在认购期间产生的利息为50元,则可得到98,864.23份基金份额。

(五) 认购的基金确认
1. 本基金的认购采用金额认购方式。投资者认购前,需按销售机构规定的条件足额认购的

基金份额。

2. 基金募集期间,投资者可多次认购基金份额,已受理的认购申请不得撤销;

3. 销售网点受理申请并不表示对该申请是否成功的确认,仅说明该销售网点收到了认购申请,投资者可在指定时间内到销售该基金份额的网点处,以销售机构业务系统对该笔业务最终确认结果为准。投资者在基金合同生效后到销售该基金份额的销售网点或本公司网站查询申请受理情况;若投资者的认购申请被确认无效,基金管理人应当将投资者的认购款项退还给投资者;

4. 通过基金管理人网上交易系统或其他销售机构首次认购本基金基金份额的,每个基金账户单笔最低认购金额为100元人民币;通过基金管理人工直销中心首次认购本基金基金份额的,每个基金账户单笔最低认购金额为100元;追加认购本基金份额的单笔最低金额为100元。销售机构另有规定的,从其规定。

5. 募集期间不设置投资者单个账户持有基金份额的比例和最高认购金额限制。各销售机构对本基金认购及交易级差有其规定的,以各销售机构的业务规定为准。

三、直销机构名称及认购流程

(一) 直销中心的开户与认购流程

1. 个人投资者

(1) 开户及认购时间: 募集期间每日上午9:30至下午17:00(周六、周日及法定节假日除外)。

(2) 开户及认购程序:
1) 投资者提供下列材料办理基金账户的开户手续:

A. 填写合格格式申请单签字确认的《开放式基金账户业务申请表》(个人)及《风险承受能力调查问卷》(个人);

B. 本人有效身份证件(身份证、军官证、士兵证、武警证、台胞证、港澳居民来往内地通行证、护照等)原件及复印件;

C. 前往银行办理实名认证手续(银行借记卡或存折的原件及复印件);

D. 需进行转账交易的投资者,应签署《开放式基金资金划转协议书》;

E. 委托他人代办的,还需提供经本人签字确认的委托代办业务授权委托书原件、代办人有效身份证件原件及复印件;

F. 需要提交的其他材料。

2) 投资者提供下列材料办理基金账户的开户手续:
A. 填写合格格式申请单签字确认的《开放式基金交易业务申请表》;

B. 资金划付凭证原件及复印件;

C. 本人有效身份证件原件及复印件;

D. 开放式基金资金划转协议书(适用于传真交易);

E. 委托他人代办的,还需提供经本人签字确认的委托代办业务授权委托书原件及代办人有效身份证件原件及复印件。未满18周岁的个人投资者还需提供监护人签字确认的《法定代理人确认函》。

3) 投资者开立基金账户的同时可办理认购手续。

4) 认购资金的拨付:
投资者应在提出认购申请当日17:00前,将全额认购资金划至基金管理人在指定银行开立的下列直销专户:

A. 户名: 德邦基金管理有限公司
开户行: 交通银行上海第一支行
账号: 310066726018170169800

B. 户名: 德邦基金管理有限公司
开户行: 工商银行上海吴淞路支行
账号: 1001197819200053442

C. 户名: 德邦基金管理有限公司
开户行: 招商银行上海江苏路支行
账号: 12191024310802

D. 户名: 德邦基金管理有限公司
开户行: 建设银行上海普陀支行
账号: 31001511980050031801

(3) 注意事项
1) 认购申请当日下午17:00之前,若投资者的认购资金未到达基金管理人指定直销专户,则当日提交的申请顺延受理,申请受理日期(即有效申请日)以资金到账日为准。

2) 本基金募集结束,以下将被认定为无效认购:
A. 投资者已划付认购资金,但逾期未办理开户手续或开户不成功;

B. 投资者已划付认购资金,但逾期未办理认购手续;

C. 投资者已划付的认购资金少于其申请的认购金额;

D. 基金管理人确认的其它无效资金或认购失败资金;

3) 对登记机构确认的无效认购,基金管理人将在7个工作日内将认购资金退回,投资者可在退回的认购资金到账后再次提出认购申请(届时募集期已结束的除外)。

四、销售机构名称及认购流程

(一) 在中国民生银行办理开户与认购的流程

1. 业务办理时间
办理时间: 发售日期的: 30-15:00;周六、周日及法定节假日日常常受理客户申请,该认购申请于下一工作日。

2. 开户程序及注意事项
(1) 请投资者在中国民生银行营业网点先行办理好人借记卡并存入认购资金;

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
① 民生借记卡;

② 中华人民共和国公民有效身份证件原件及复印件;

③ 填写《开放式基金业务账户申请表》(个人)。

(3) 投资者在开户申请未确认前不能撤销开立基金账户的申请。

3. 认购程序及注意事项
(1) 若投资者的认购资金未被实时扣除,则该笔提交的申请失败。请确银行帐户有足额资金后重新发起认购申请。

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
A. 投资者已划付认购资金,但开户不成功;

B. 投资者已划付的认购资金少于其申请的认购金额;

C. 基金管理人确认的其它无效资金或认购失败资金;

3) 对登记机构确认的无效认购,基金管理人将在7个工作日内将认购资金退回,投资者可在退回的认购资金到账后再次提出认购申请(届时募集期已结束的除外)。

四、销售机构名称及认购流程

(一) 在中国民生银行办理开户与认购的流程

1. 业务办理时间
办理时间: 发售日期的: 30-15:00;周六、周日及法定节假日日常常受理客户申请,该认购申请于下一工作日。

2. 开户程序及注意事项
(1) 请投资者在中国民生银行营业网点先行办理好人借记卡并存入认购资金;

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
① 民生借记卡;

② 中华人民共和国公民有效身份证件原件及复印件;

③ 填写《开放式基金业务账户申请表》(个人)。

(3) 投资者在开户申请未确认前不能撤销开立基金账户的申请。

3. 认购程序及注意事项
(1) 若投资者的认购资金未被实时扣除,则该笔提交的申请失败。请确银行帐户有足额资金后重新发起认购申请。

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
A. 投资者已划付认购资金,但开户不成功;

B. 投资者已划付的认购资金少于其申请的认购金额;

C. 基金管理人确认的其它无效资金或认购失败资金;

3) 对登记机构确认的无效认购,基金管理人将在7个工作日内将认购资金退回,投资者可在退回的认购资金到账后再次提出认购申请(届时募集期已结束的除外)。

四、销售机构名称及认购流程

(一) 在中国民生银行办理开户与认购的流程

1. 业务办理时间
办理时间: 发售日期的: 30-15:00;周六、周日及法定节假日日常常受理客户申请,该认购申请于下一工作日。

2. 开户程序及注意事项
(1) 请投资者在中国民生银行营业网点先行办理好人借记卡并存入认购资金;

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
① 民生借记卡;

② 中华人民共和国公民有效身份证件原件及复印件;

③ 填写《开放式基金业务账户申请表》(个人)。

(3) 投资者在开户申请未确认前不能撤销开立基金账户的申请。

3. 认购程序及注意事项
(1) 若投资者的认购资金未被实时扣除,则该笔提交的申请失败。请确银行帐户有足额资金后重新发起认购申请。

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
A. 投资者已划付认购资金,但开户不成功;

B. 投资者已划付的认购资金少于其申请的认购金额;

C. 基金管理人确认的其它无效资金或认购失败资金;

3) 对登记机构确认的无效认购,基金管理人将在7个工作日内将认购资金退回,投资者可在退回的认购资金到账后再次提出认购申请(届时募集期已结束的除外)。

四、销售机构名称及认购流程

(一) 在中国民生银行办理开户与认购的流程

1. 业务办理时间
办理时间: 发售日期的: 30-15:00;周六、周日及法定节假日日常常受理客户申请,该认购申请于下一工作日。

2. 开户程序及注意事项
(1) 请投资者在中国民生银行营业网点先行办理好人借记卡并存入认购资金;

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
① 民生借记卡;

② 中华人民共和国公民有效身份证件原件及复印件;

③ 填写《开放式基金业务账户申请表》(个人)。

(3) 投资者在开户申请未确认前不能撤销开立基金账户的申请。

3. 认购程序及注意事项
(1) 若投资者的认购资金未被实时扣除,则该笔提交的申请失败。请确银行帐户有足额资金后重新发起认购申请。

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
A. 投资者已划付认购资金,但开户不成功;

B. 投资者已划付的认购资金少于其申请的认购金额;

C. 基金管理人确认的其它无效资金或认购失败资金;

3) 对登记机构确认的无效认购,基金管理人将在7个工作日内将认购资金退回,投资者可在退回的认购资金到账后再次提出认购申请(届时募集期已结束的除外)。

四、销售机构名称及认购流程

(一) 在中国民生银行办理开户与认购的流程

1. 业务办理时间
办理时间: 发售日期的: 30-15:00;周六、周日及法定节假日日常常受理客户申请,该认购申请于下一工作日。

2. 开户程序及注意事项
(1) 请投资者在中国民生银行营业网点先行办理好人借记卡并存入认购资金;

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
① 民生借记卡;

② 中华人民共和国公民有效身份证件原件及复印件;

③ 填写《开放式基金业务账户申请表》(个人)。

(3) 投资者在开户申请未确认前不能撤销开立基金账户的申请。

3. 认购程序及注意事项
(1) 若投资者的认购资金未被实时扣除,则该笔提交的申请失败。请确银行帐户有足额资金后重新发起认购申请。

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
A. 投资者已划付认购资金,但开户不成功;

B. 投资者已划付的认购资金少于其申请的认购金额;

C. 基金管理人确认的其它无效资金或认购失败资金;

3) 对登记机构确认的无效认购,基金管理人将在7个工作日内将认购资金退回,投资者可在退回的认购资金到账后再次提出认购申请(届时募集期已结束的除外)。

四、销售机构名称及认购流程

(一) 在中国民生银行办理开户与认购的流程

1. 业务办理时间
办理时间: 发售日期的: 30-15:00;周六、周日及法定节假日日常常受理客户申请,该认购申请于下一工作日。

2. 开户程序及注意事项
(1) 请投资者在中国民生银行营业网点先行办理好人借记卡并存入认购资金;

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
① 民生借记卡;

② 中华人民共和国公民有效身份证件原件及复印件;

③ 填写《开放式基金业务账户申请表》(个人)。

(3) 投资者在开户申请未确认前不能撤销开立基金账户的申请。

3. 认购程序及注意事项
(1) 若投资者的认购资金未被实时扣除,则该笔提交的申请失败。请确银行帐户有足额资金后重新发起认购申请。

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
A. 投资者已划付认购资金,但开户不成功;

B. 投资者已划付的认购资金少于其申请的认购金额;

C. 基金管理人确认的其它无效资金或认购失败资金;

3) 对登记机构确认的无效认购,基金管理人将在7个工作日内将认购资金退回,投资者可在退回的认购资金到账后再次提出认购申请(届时募集期已结束的除外)。

四、销售机构名称及认购流程

(一) 在中国民生银行办理开户与认购的流程

1. 业务办理时间
办理时间: 发售日期的: 30-15:00;周六、周日及法定节假日日常常受理客户申请,该认购申请于下一工作日。

2. 开户程序及注意事项
(1) 请投资者在中国民生银行营业网点先行办理好人借记卡并存入认购资金;

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
① 民生借记卡;

② 中华人民共和国公民有效身份证件原件及复印件;

③ 填写《开放式基金业务账户申请表》(个人)。

(3) 投资者在开户申请未确认前不能撤销开立基金账户的申请。

3. 认购程序及注意事项
(1) 若投资者的认购资金未被实时扣除,则该笔提交的申请失败。请确银行帐户有足额资金后重新发起认购申请。

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
A. 投资者已划付认购资金,但开户不成功;

B. 投资者已划付的认购资金少于其申请的认购金额;

C. 基金管理人确认的其它无效资金或认购失败资金;

3) 对登记机构确认的无效认购,基金管理人将在7个工作日内将认购资金退回,投资者可在退回的认购资金到账后再次提出认购申请(届时募集期已结束的除外)。

四、销售机构名称及认购流程

(一) 在中国民生银行办理开户与认购的流程

1. 业务办理时间
办理时间: 发售日期的: 30-15:00;周六、周日及法定节假日日常常受理客户申请,该认购申请于下一工作日。

2. 开户程序及注意事项
(1) 请投资者在中国民生银行营业网点先行办理好人借记卡并存入认购资金;

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
① 民生借记卡;

② 中华人民共和国公民有效身份证件原件及复印件;

③ 填写《开放式基金业务账户申请表》(个人)。

(3) 投资者在开户申请未确认前不能撤销开立基金账户的申请。

3. 认购程序及注意事项
(1) 若投资者的认购资金未被实时扣除,则该笔提交的申请失败。请确银行帐户有足额资金后重新发起认购申请。

(2) 提交下述材料,填写申请表交至柜台办理,并开立基金账户。
A. 投资者已划付认购资金,但开户不成功;