

信息披露 disclosure

(上接A73版)

普通客户具体的认购费率如下表:

认购金额(M)	认购费率
M<100万元	1.20%
100万元≤M≤500万元	0.80%
500万元≤M<1000万元	0.20%
M≥1000万元	单笔每笔100元

通过基金管理人的直销柜台认购本基金份额的养老基金客户的认购费为每笔100元。基金认购费用列入基金财产,主要用于基金的市场推广、销售和注册登记等募集期间发生的各项费用。

七、基金认购份额的计算

基金认购采用金额认购的方式。基金的认购金额包括认购费用和净认购金额。认购份额的计算方法如下:

净认购金额=(认购金额/(1+认购费率))

认购费用=认购金额-净认购金额

认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额面值

例1:某投资者(普通客户)投资100,000元认购本基金,假设该笔认购按照100%比例全部予以确认,其对应认购费率为1.20%,假设该笔认购产生利息50元。则其可得到的认购份额为: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份基金份额。

例2:某养老基金客户通过直销柜台投资100,000元认购本基金份额,假设该笔认购按照100%比例全部予以确认,则其认购费用为100元,假设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:

净认购金额=(99,900+50)/1.00=99,950.00份

例:养老基金客户通过直销柜台投资100,000元认购本基金,对应认购费为100元,可得99,950.00份基金份额。

2、认购份额的计算中,涉及基金份额的计算结果均保留到小数点后两位,小数点后两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;涉及金额的计算结果均按四舍五入方法,保留到小数点后两位,由此产生的收益或损失由基金财产承担。

八、基金的公告

1、认购时间安排

本基金募集期自基金份额发售之日起最长不超过3个月,具体认购时间安排详见本基金基金份额发售公告。

2、认购手续

基金投资者欲认购本基金,需开立基金管理人的基金账户,若已经在基金管理人处开立基金账户,则

不需要再次办理开户手续,发售期自本基金销售网点同时为基金投资者办理开户和认购手续。

在发售期间,基金投资者应按照基金销售机构的规定,到相应的基金销售网点填写认购申请书,并足额交纳认购款项。

3、认购的方式及确认

基金投资者认购时,需按基金销售机构规定的方式全额缴款;基金募集期内,基金投资者可多次认购本基金份额,已经正式受理的认购申请不得撤销;募集期间未设置基金投资者单个账户最高认购金额限制。基金销售机构对认购申请的处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。认购的确认以注册登记机构的确认结果为准。投资者可其认购后的两个工作日后通过基金管理人的客户服务电话或其认购网点查询认购情况。

4、认购的限制

投资者通过代销机构销售和直销机构网上直销认购本基金,单笔最低认购金额(含认购费)为10元,各销售机构对认购限额及交易级差有规定的以各销售机构的业务规则为准。通过直销机构直销柜台认购本基金,单笔最低认购金额(含认购费)为10元,追加认购单笔最低金额(含认购费)为10万元。

本基金对单个基金份额持有人不设置最高认购金额和基金份额持有上限的限制。

5、募集基金的投资方式

(1)基金合同生效后,投资者的认购款项只能存入专门账户,不得动用。认购款项在募集期间产生的利息折算为基金份额由基金份额持有人所有,其中利息折算金额以基金登记机构的记录为准。

(2)基金募集期间募集的资金将存入“户”,在基金募集行结束之前,任何人不得动用。

七、基金合同的生效

1、基金募集的条件

本基金自基金份额发售之日起30日内,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,向中国证监会提交基金备案材料。

如募集未达到前述条件的,自基金管理人认为合适的时候收取取得中国证监会书面确认后之日起,基金合同生效;否则,基金合同不生效。基金管理人应在基金募集期间结束后3个工作日内向中国证监会提交基金备案材料。

2、基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

八、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

九、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十一、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十二、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十三、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十四、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十五、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十六、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十七、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十八、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

十九、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

二十、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

二十一、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

二十二、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

二十三、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

二十四、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

2、在基金募集期间届满30日内返还投资者已交纳的款项,并加计银行同期存款利息。

3、如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集行为之一切费用应各自承担。

3、基金存续期间的基金份额持有人数量和资产规模

(1)基金合同生效后,连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于2亿元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续60个工作日出现前述情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露,并应提出解决方案,如转换基金运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

二十五、基金合同的变更、终止与基金资产的处置

1、基金合同的变更

如募集期间届满,未满足募集生效条件,基金管理人应承担下列责任:

1、以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;

法律法规另有规定时,从其规定。

八、基金份额的申购和赎回

1、申购赎回的场所

基金投资者可通过销售机构进行申购,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其他方式办理基金份额的申购与赎回。

2、申购赎回的开放日及时间

投资者在开放日办理基金份额的赎回,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。

基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购或者赎回,投资者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、赎回的价格将下一开放日申购赎回的价格,赎回的价格。

基金管理人应在基金合同生效之日起不超过三个月开始办理申购,具体业务办理时间在申购开始公告中规定。

在确定申购开始与赎回开始时间后,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介上公告申购、赎回的时间。

基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购或者赎回,投资者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、赎回的价格将下一开放日申购赎回的价格,赎回的价格。

1、“金额申购”原则,即申购、赎回均以金额进行;申购、赎回以基金份额进行;

2、“未知价”原则,即申购、赎回价格以申请当日收市价计算的基金份额净值为基础进行计算;

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、基金赎回遵循“先进先出”原则,即赎回按照基金份额认购的时间顺序进行赎回;

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介上公告。

4、申购和赎回的程序

1、申购和赎回的申请方式

2、申购和赎回申请的受理

投资者在申购基金份额时,必须全额交付申购款项,投资者交付申购款项,申购成立;投资者登记机构确认申购成功,申购生效。

基金投资者在申购基金份额时,申购成功,注册登记机构确认申购成功,赎回成功;投资者赎回成功,基金管理人将在T+7日(包括该日)内支付赎回款项。在发生巨额赎回时,款项的支付办法参

照基金合同及招募说明书的相关规定。