

(上接A25版)

(3) 认购费用:本基金在认购时收取基金前认购费用;C类基金份额不收取认购费用。

通过直销机构认购本基金A类基金份额的养老金客户认申购费率见下表:	
认申购金额(含认购费)	A类基金份额认申购费率
100万元以下	0.06%
100万元(含100万元)到500万元	0.03%
500万元以上(含500万元)	每笔交易1000元

其他投资者通过本基金A类基金份额认申购费率见下表:

认申购金额(含认购费)	A类基金份额认申购费率
100万元以下	0.06%
100万元(含100万元)到500万元	0.03%
500万元以上(含500万元)	每笔交易1000元

(4) 认购费用的计算:

本基金的认申购金额包括认购费用和净认购金额。

A类基金份额认申购的计算方法如下:

认申购金额 = 认购金额 / (1 + 认购费率)

认申购费用 = 认购金额 × 认购费率

认申购份额 = (净认购金额 + 认购利息) / 基金份额净值

2) 认购费用为固定金额时,认申购的计算方法如下:

认申购金额 = 固定金额

认申购费用 = 认购金额 - 基金份额面值

认申购份额 = (净认购金额 - 认购利息) / 基金份额面值

C类基金份额的认申购的计算方法如下:

认申购金额 = (净认购金额 - 认购利息) / 基金份额面值

基金销售机构或基金管理人对基金类别设置不同的费率,由此产生的差额由基金管理人承担,产生的收益归基金管理人所有。

例1:某投资人(非养老金客户)投资5,000元认购本基金A类基金份额,对应费率0.60%,假设其认申购的金额为5,000元,则其获得的基金份额为:

净认购金额 = 5,000/(1+0.60%) = 4,370.18元

认申购费用 = 5,000 - 4,370.18 = 289.82元

例2:某投资人投资5,000元认购本基金C类基金份额,可得到4975.18份基金份额。

例3:某投资人投资5,000元认购本基金C类基金份额,假设其认申购资金的利息为5元,其可得到的基金份额为:

净认购金额 = 5,000元

认申购费用 = (5,000+5)/1.00 = 5,005份

例4:投资人(非养老金客户)投资5,000元认购本基金C类基金份额,可得到5,006份基金份额。

7. 投资人的风险提示:

(1) 认购的申购安排:

投资人认购本基金时应按规定的程序办理,并按基金合同的规定将款项足额汇入基金管理人或基金管理人指定的银行账户。

投资人认购本基金的款项必须是投资人自己或其代理人亲自填写的。

投资人认购本基金的具体业务办理时间由基金管理人和基金销售机构确定,请见本基金的基金合同或招募说明书。

(2) 资格审查:

投资人认购时必须具备有效的身份证件。

投资人认购时必须具备有效的身份证件。