

监会办理基金备案手续。

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；否则《基金合同》不生效，基金管理人在收到中国证监会书面确认的次日对《基金合同》发生效力予以公告。

（三）基金募集期所募集的资金将存入银行账户，在基金募集期结束前，任何人不得动用。有效认购款项在募集期间产生的利息归基金份额持有人所有。

4.如果募集期限届满，未满足基金募集条件，本基金管理人应当承担下列责任：

（1）以其固有的财产承担因募集行为而产生的债务和费用；

（2）在基金募集期限届满后三日内返还投资人已交纳的认购款项，并加计银行同期活期存款利息。

其中，银行同期活期存款利息按照同中国人民银行公布并执行的金融机构人民币活期存款基准利率计算。

（3）如基金募集失败，基金管理人、基金托管人、基金管理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支付之一切费用应由各方各自承担。

二、募集方式与相关规则

1.认购时间：投资人可通过本公司的直销中心和网上交易平台及其他销售机构认购本基金。

本基金份额发售面值和认购价格为人民币1.00元。

2.认购方式

本基金采用金额认购的方式，投资人需按销售机构规定的全额金额缴款。

3.认购的最低金额限制

（1）投资人认购本基金时，首次认购金额不得低于认购费用。

本基金A类基金份额的认购费用随认购金额的增加而递减，如下所示：

认购金额(M)	认购费率
M < 100万	1.20%
100万 ≤ M < 300万	0.80%
300万 ≤ M < 500万	0.60%
M ≥ 500万	0.00%

（注：M：认购金额；单位：元）

募集期内投资人可多次认购本基金，认购费用按照每次认购申请单独计算，认购申请一经受理不得撤销。

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

（2）在基金募集期间，销售机构对如何费率实行优惠，请投资人参见公告或咨询本公司和销售机构。

5.认购份额的计算

认购金额除以每份基金份额小数点后2位，小数点2位以后的部位四舍五入，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

有认购款项在募集期间产生的利息将折算成基金份额归基金份额持有人所有，其中利息转份额的数据以基金净值折算的记录为准。

（1）A类基金份额的认购份额的计算

A类基金份额的认购金额包括认购费用和净认购金额。

1)当认购费用适用比例费率时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 + 认购资金利息) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 认购费用) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000/(1+1.2%) = 9,881.42元

认购份额 = 9,881.42 / 1.00 = 9,881.42份

2)当认购费用适用固定金额时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000-1.2*100=1188元

认购份额 = 1188 / 1.00 = 1188份

3)当投资人选择投资人选择适用比例费率时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 + 认购资金利息) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000/(1+1.2%) = 9,881.42元

认购份额 = 9,881.42 / 1.00 = 9,881.42份

4)当投资人选择投资人选择适用固定金额时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000-1.2*100=1188元

认购份额 = 1188 / 1.00 = 1188份

5)当投资人选择投资人选择适用比例费率时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 + 认购资金利息) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000/(1+1.2%) = 9,881.42元

认购份额 = 9,881.42 / 1.00 = 9,881.42份

6)当投资人选择投资人选择适用固定金额时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000-1.2*100=1188元

认购份额 = 1188 / 1.00 = 1188份

7)当投资人选择投资人选择适用比例费率时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 + 认购资金利息) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000/(1+1.2%) = 9,881.42元

认购份额 = 9,881.42 / 1.00 = 9,881.42份

8)当投资人选择投资人选择适用固定金额时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000-1.2*100=1188元

认购份额 = 1188 / 1.00 = 1188份

9)当投资人选择投资人选择适用比例费率时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 + 认购资金利息) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000/(1+1.2%) = 9,881.42元

认购份额 = 9,881.42 / 1.00 = 9,881.42份

10)当投资人选择投资人选择适用固定金额时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000-1.2*100=1188元

认购份额 = 1188 / 1.00 = 1188份

11)当投资人选择投资人选择适用比例费率时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 + 认购资金利息) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000/(1+1.2%) = 9,881.42元

认购份额 = 9,881.42 / 1.00 = 9,881.42份

12)当投资人选择投资人选择适用固定金额时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000-1.2*100=1188元

认购份额 = 1188 / 1.00 = 1188份

13)当投资人选择投资人选择适用比例费率时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 + 认购资金利息) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000/(1+1.2%) = 9,881.42元

认购份额 = 9,881.42 / 1.00 = 9,881.42份

14)当投资人选择投资人选择适用固定金额时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000-1.2*100=1188元

认购份额 = 1188 / 1.00 = 1188份

15)当投资人选择投资人选择适用比例费率时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 + 认购资金利息) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

某投资人认购A类基金份额10,000元，假定认购费率为1.20%，假定认购产生的利息为1元，则可得认购金额为：

认购金额 = 10,000/(1+1.2%) = 9,881.42元

认购份额 = 9,881.42 / 1.00 = 9,881.42份

16)当投资人选择投资人选择适用固定金额时，认购份额的计算方法如下：

净认购金额 = (认购金额 - 固定金额) / 基金份额发售面值

认购费用 = 固定金额

净认购金额 = (