

华夏海外收益债券型证券投资基金招募说明书 (更新摘要)

基金管理人：华夏基金管理有限公司
基金托管人：中国建设银行股份有限公司
重要提示
华夏海外收益债券型证券投资基金经中国证监会于2012年10月9日证监许可[2012]1323号文核准募集。本基金基金合同于2012年12月7日正式生效。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会核准，但中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

本基金为投资于全球证券市场的债券基金，基金净值会因为所投资证券市场波动等因素产生波动，投资者根据所持有的基金份额享受基金收益，同时承担相应的投资风险。本基金投资中的风险包括：全球市场投资面临的汇率风险、国别风险、新兴市场风险等特别投资风险；基金所投资的债券、衍生品等各种投资工具的相关风险；由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理人实施过程中产生的积极管理风险等。本基金是债券基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票基金、混合基金，高于货币市场基金，属于较低风险、较低收益的品种。

本基金A类份额同时以人民币和美元销售，美元申购赎回价格为按照相应基金净值除以中国人民银行最新公布的人民币对美元汇率中间价计算的美元折算净值，由于存在汇率波动，可能导致以美元计算的收益率和以人民币计算的收益率有所差异。

投资有风险，投资者在投资本基金之前，请仔细阅读本基金的招募说明书和基金合同，全面了解本基金的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策。基金的过往业绩并不预示其未来表现。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本摘要根据本基金的基金合同和招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件，基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，具有持有基金份额的行为本身即表明其持有基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

本招募说明书所载内容截止日为2015年12月7日，有关财务数据和净值表现数据截止日为2015年9月30日。（本招募说明书中的财务资料未经审计）

一、基金名称
本基金名称：华夏海外收益债券型证券投资基金。
二、基金的类型
本基金类型：契约型开放式。
三、基金的投资目标
在控制风险的前提下，追求长期稳定的回报。

四、基金的投资方向
本基金主要投资于全球证券市场中具有良好流动性的固定收益类金融工具（含外汇计价和以人民币计价），包括政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券；基金还可投资于房地产信托、固定收益类金融工具、结构性投资产品、金融衍生品等与债券相关或有固定收益特征化的金融工具以及中国证监会允许基金投资的其他金融工具。

本基金为债券基金，债券类金融工具的投资比例不低于基金资产的80%。

如果将来法律法规或证监会允许基金投资境内外市场，本基金将根据届时相关法律法规，依据维护投资者利益的原则，适度参与境内市场投资。

五、基金的投资策略
（一）国家/地区配置策略
本基金将根据对全球市场经济发展的判断，以及对不同国家和地区宏观经济、财政和货币政策、证券市场走势、金融市场环境分析，确定基金资产在不同国家和地区的配置比例。

（二）债券类资产配置策略
本基金将基于对经济周期及其变化趋势等特征的研究和判断，根据对政府债券、信用债、可转债等不同债券板块之间的相对投资价值分析，确定不同经济周期阶段下的债券类资产配置策略，并根据经济周期阶段变化及时进行调整。从而有效把握经济不同发展阶段的投资机会，实现基金资产的保值增值。

（三）信用债投资策略
本基金将主要通过买入并持有信用风险可承担、期限与收益率相对合理的信用债券产品，获取票息收益。此外，本基金还将通过对内外部评级、利差曲线研究和经济周期的判断，主动采用信用利差投资策略，获取利差收益。

（四）可转债投资策略
本基金将在充分研究的基础上，选择基本面良好、有一定安全边际的可转债进行投资，在严格控制风险的前提下获得稳定收益。本基金因可转债转股等预期持有的股票需在其可交易之日起3个月内卖出。

（五）大期管理策略
本基金将根据对利率水平的预期，在预期利率下降时，增加组合久期，以较多地获得债券价格上升带来的收益，在预期利率上升时，减小组合久期，以规避债券价格下降的风险。

（六）汇率避险策略
紧密跟踪汇率动向，通过对各国/地区的宏观经济形势、货币政策、市场环境以及其他可能影响汇率走势的因素进行深入分析，并结合相关外汇研究机构的成果，判断主要货币兑人民币的走势，并适度进行外汇远期、期货、期权等汇率衍生品投资，以降低外汇风险。

（七）衍生品投资策略
本基金将以投资组合避险或有效管理为目标，在基金风险承受能力许可的范围内，本着谨慎原则，适度参与衍生品投资，包括远期、期权、期货等，以更好地进行组合风险管理，提高组合运作效率，实现投资目标。

此外，在严格控制风险的前提下，本基金将适度参与证券借贷交易、回购交易等投资，以增厚收益。

同时，随着全球证券市场投资工具的发展和丰富，本基金可相应调整和更新相关投资策略，并在招募说明书更新中公告。

六、基金的风险收益特征
本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票基金、混合基金，高于货币市场基金，属于较低风险、较低收益的品种。同时，本基金为境外证券投资为主的基金，除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险之外，本基金还面临汇率风险、国别风险等海外市场投资所面临的特别投资风险。

七、基金的投资组合报告
以下内容摘自本基金2015年第3季度报告：
“5.1 报告期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元			
序号	项目	金额	占基金资产净值比例（%）
1	权益投资	-	-
	其中：普通股	-	-
	持有至到期	-	-
2	基金投资	4,500,060.08	2.97
3	应收股利	144,442.18	0.09
4	应收利息	144,442.18	0.09
5	资产支持证券	-	-
6	金融衍生品投资	-	-
7	买入返售金融资产	-	-
8	其他	-	-
9	其中：买入返售的买入返售金融资产	-	-
10	货币市场基金	10,780,160.03	6.47
11	银行存款和结算备付金合计	5,772,074.77	3.48
12	其他资产	146,486,346.62	93.95

5.2 报告期末在各个国家（地区）证券市场的股票及存托凭证投资分布

本基金本报告期末未持有股票及存托凭证。
5.3 报告期末按行业分类的股票及存托凭证投资组合
本基金本报告期末未持有股票及存托凭证。

5.4 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票及存托凭证投资明细

本基金本报告期末未持有股票及存托凭证。

5.5 报告期末按债券信用等级分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

注：1.债券代码为ISIN码。
2.数量统计债券面值，外币按照期末估值汇率折为人民币，四舍五入保留整数。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名金融衍生品投资明细

金额单位：人民币元			
序号	衍生品类别	衍生品名称	公允价值
1	远期锁汇	外汇远期（美元兑人民币）	-13,300.00
2	-	-	-
3	-	-	-
4	-	-	-
5	-	-	-

5.9 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金投资明细

本基金本报告期末未持有基金。

注：1.基金代码为ISIN码。
2.数量统计基金面值，外币按照期末估值汇率折为人民币，四舍五入保留整数。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名金融衍生品投资明细

本基金本报告期末未持有基金。

序号	基金名称	基金类别	运作方式	管理人	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	PRIORITY FUND—ASIAN HIGH YIELD FUND	债券型	开放式	Priority Worldwide Investment	4,500,060.08	2.97
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 报告期内，本基金投资决策程序符合相关法律法规的要求，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.10.2 基金投资的前十名股票未超出基金合同约定的备选股票库。

5.10.3 期末其他各项资产构成

序号	名称	金额
1	存出保证金	2,452,594.36
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	3,204,396.98
5	应收申购款	119,103.16
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	5,772,074.77

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。”

十、基金管理人
基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不预示其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前请仔细阅读本基金的招募说明书。

下述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

华夏收益债券（ODII）A

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率扣除申购费②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率扣除申购费④	①-③	②-④
2012年12月7日至2013年12月31日	0.20%	0.05%	0.20%	0.00%	-0.05%	0.05%
2014年1月1日至2015年12月31日	5.09%	0.34%	4.20%	0.00%	1.04%	0.34%
2016年1月1日至2016年12月31日	-0.38%	0.20%	4.22%	0.00%	-4.60%	0.20%
2016年1月1日至2016年9月30日	7.38%	0.27%	2.66%	0.00%	4.60%	0.27%

华夏收益债券（ODII）C

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率扣除申购费②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率扣除申购费④	①-③	②-④
2012年12月7日至2013年12月31日	0.10%	0.02%	0.20%	0.00%	-0.10%	0.02%
2014年1月1日至2015年12月31日	5.09%	0.34%	4.20%	0.00%	1.24%	0.34%
2016年1月1日至2016年12月31日	-0.68%	0.20%	4.22%	0.00%	-4.80%	0.20%
2016年1月1日至2016年9月30日	6.03%	0.27%	2.66%	0.00%	4.22%	0.27%

（一）基金管理人概况
名称：华夏基金管理有限公司
住所：北京市顺义区天竺空港工业区A区
办公地址：北京市朝阳区金融大街33号通泰大厦B座12层
设立日期：1998年4月8日
法定代表人：杨明辉
联系人：张静
客户服务电话：400-818-6666
传真：010-63163700
华夏基金管理有限公司注册资本为23800万元，公司股权结构如下：

持股单位	持股比例/占总股本比例
中信证券股份有限公司	62.23%
中国工商银行股份有限公司	30%
WILSON CORPORATION OF CANADA	30%
青岛蓝海股权投资有限公司	30%
南方工业资产管理有限责任公司	7.88%
合计	100%

（二）主要人员情况
1.基金管理人董事、监事、高级管理人员基本情况

杨明辉先生：董事，总经理，中信证券股份有限公司党委委员、硕士，高级经济师。兼任华夏基金管理有限公司董事长、曾任中信证券有限公司董事、襄理、副总经理，中信控股公司董事、常务副总裁，中国建银投资证券有限责任公司党委副书记、执行董事、总裁，兼任信诚基金管理有限公司董事长等。

杨一天先生：董事，硕士。现任鲍尔仕资产管理公司总裁，负责总部加拿大鲍尔仕在中国的投融资活动，兼任三川能源开发有限公司董事、中国投资协会常务理事。曾任国际金融公司（世界银行组织成员）驻中国的首席代表等。

胡祖六先生：董事，博士，教授。现任春华资本集团主席。曾任国际货币基金组织高级经济学家，达沃斯世界经济论坛高级经济学家，高盛集团中国区主席、合伙人、董事总经理。

傅蔚灵先生：董事，博士。现任中信证券计划委员会委员、董事总经理、经纪业务发展战略委员会主任、战略规划部行政负责人、兼任担任中信证券（山东）有限责任公司、中信期货有限公司、前海股权交易中心（深圳）有限公司、青岛蓝海股权交易中心有限公司董事、厦门两岸股权交易中心有限公司、证通股份有限公司等公司董事。

葛小波先生：董事，硕士。现任中信证券执行委员会委员、董事总经理、全球首席财务官、财务负责人，亦担任中信投资有限公司、中信证券投资有限责任公司等公司董事，中信证券上海自贸试验区分公司负责人。葛先生于2007年荣获华尔街金融五一劳动奖章。

汤晓东先生：董事，总经理，硕士。兼任华夏基金管理有限公司董事。曾任任职于摩根大通、荷兰银行、苏格兰皇家银行、中国证监会等。

朱武祥先生：独立董事，博士，教授。现任清华大学经济管理学院金融系教授、博士生导师，兼任北京建设（香港）上市、华夏幸福基业、中海油海工工程、荣信股份、东兴证券等五家上市公司独立董事。

贾建平先生：独立董事，大学本科，高级经济师，现已退休。曾任东莞银行独立董事。曾任职于北京工艺品进出口公司、美国纽约国际地产有限公司（外派工作），曾担任中国银行信托咨询公司副处长、处长，中国银行资产部副总经理，中国银行意大利代表处首席代表，中银集团投资管理公司副董事长、总经理，中国银行重组上市办公室、董事会秘书办公室、上市办公室主任，中银基金管理有限公司董事长。

谢德仁先生：独立董事，博士，教授。现任清华大学经济管理学院会计学教授、博士生导师，兼任清华大学股份有限公司、博彦科技股份有限公司（上市公司）、朗新科技股份有限公司独立董事，中国会计学会第八届理事会理事，中国会计学会财务成本分会第八届理事会副会长。

张霄岭先生：副总经理，硕士。现兼任上海高级金融学院客座教授、清华大学五道口金融学院特聘教授。曾任中国技术进出口总公司项目经理、美国联邦储备委员会（华盛顿总部）经济学家、摩根士丹利（纽约总部）国际衍生品交易模型负责人、中国银监会银行监管三部副主任等。

刘义先生：副总经理，硕士。现任华夏基金管理有限公司党委委员，曾任中国人民银行总行计划资金司副主任科员、主任科员，中国农业发展银行总行信息电脑部信息综合处副处长（主持工作），华夏基金管理有限公司监事、党办主任、养老金业务总监等。

阳琨先生：副总经理，投资总监，硕士。现任华夏基金管理有限公司党委委员。曾任中国对外经济贸易信托投资有限公司财务部部门经理，宝盈基金管理有限公司基金助理、益民基金管理有限公司投资部部门经理，华夏基金管理有限公司股票投资部副总经理等。

李一梅女士：副总经理，硕士。曾任基金营销部总经理、营销总监、市场总监等。

孙毅先生：副总经理，硕士。现任华夏基金管理有限公司董事、总经理。曾任中国证券监督管理委员会上市公司监管部项目经理，国信证券股份有限公司投资银行部高级经理，中信证券股份有限公司投资银行部副总经理，中信证券（香港）有限公司企业融资业务董事总经理，中信证券股份有限公司投资银行部执行行政负责人等。

周薇女士：督察长，硕士。现任华夏基金管理有限公司纪委书记，曾任华夏基金管理有限公司总经理助理，曾任职于中国证监会、北京金融街建设开发公司。

李红源先生：监事长，硕士，研究员级高级工程师。现任南方工业资产管理有限责任公司总经理，曾任中国北方光学电子总公司信息部职员，中国兵器工业总公司教育局职员，主任科员、规划处副处长、计划处处长，中国兵器装备集团公司发展计划部副主任、经济运行部副主任、资本运营部巡视员兼副主任。

吕刚先生：监事，学士。现任中信证券股份有限公司投资管理部执行总经理。曾任国家劳动部综合计划与工资司副主任科员，中信证券股份有限公司人力资源部综合计划总经理。

张伟先生：监事，硕士，高级经济师。现任山东高速投资控股有限公司党委书记、副总经理，兼任山东渤海轮渡股份有限公司董事。曾任山东省济青公路工程建设指挥部办公室财务科职员，济南高速公路管理局经营财务处副主任科员，山东基建股份有限公司计划财务部经理，山东高速股份有限公司董事、党委委员、总会计师。

汪萍女士：监事，博士。现任华夏基金管理有限公司董事总经理，曾任财政部科研所助理研究员、中关村证券股份有限公司计划资金部总经理，华夏基金管理有限公司财务总监等。

李彬女士：监事，硕士。现任华夏基金管理有限公司法律监察部总监。曾任中信证券股份有限公司基金管理部项目经理，中信基金管理有限公司监察稽核部高级副总裁、华夏基金管理有限公司法律监察部副总经理等。

宁晨新先生：监事，博士，高级编辑。现任华夏基金管理有限公司办公室主任总监。曾任中国证券报社记者、编辑，办公室主任、副编辑，中国政法大学讲师。

2.本基金基金经理

刘鲁旦先生，美国波士顿学院金融学硕士，CFA。曾任德意志资产管理美国公司全球市场部新兴市场研究员、美国SAC资产管理公司高级分析师、美国摩根士丹利资产管理公司固定收益投资部投资经理、副总裁等。2009年6月加入华夏基金管理有限公司，曾任固定收益部投资经理、固定收益部副经理等，现任华夏基金管理有限公司董事总经理、固定收益部总监，华夏海外收益债券型证券投资基金基金经理（2012年12月7日担任起任）、年金投资经理。

3.本公司固定收益投资决策委员会
主任：刘鲁旦先生，华夏基金管理有限公司董事总经理、固定收益总监、基金经理、年金投资经理。

成员：汤晓东先生，华夏基金管理有限公司董事、总经理。

韩会永生先生：华夏基金管理有限公司董事兼总经理，基金经理。

曲波先生，华夏基金管理有限公司现金管理部执行总经理，基金经理。

4.上述人员之间不存在近亲属关系。
十一、费用概览

（一）基金运作费用
1.基金费用的种类
基金运作过程中，从基金财产中支付的费用包括：

- （1）基金管理人的管理费。
- （2）基金托管人的托管费（含境外资产托管人收取的费用）。
- （3）销售服务费。
- （4）基金财产划拨支付的银行费用。
- （5）基金合同生效后信息披露费用。
- （6）基金份额持有人大会费用。
- （7）基金合同生效后与基金有关的会计师事务所和律师费。
- （8）因基金的证券交易或结算而产生的费用（包括但不限于经手费、印花税、证券费、过户费、手续费、券商佣金、权证交易的结算费、融资融券费、证券账户开及相关费用及其他类似性质的费用等）。
- （9）外汇兑换交易的费用。
- （10）与基金缴纳纳税有关的手续费、汇款费、顾问费等。
- （11）其他为基金的利益而支付的费用。

（2）基金合同、法律法规规定可以在基金财产中列支的其他费用。

2.上述基金费用与基金管理人、在法律法规规定的范围内参照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。

3.基金费用计提方法、计提标准和支付方式
（1）基金管理人的管理费

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值的0.75%年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.75\% \times \text{当年天数}$
H为每日应计提的基金管理费
E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

（2）基金托管人的托管费
在通常情况下，托管费按前一日基金资产净值的0.22%年费率计提。计算方法如下：

$H = E \times 0.22\% \times \text{当年天数}$
H为每日应计提的基金托管费
E为前一日基金资产净值

基金托管费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

（3）销售服务费
销售服务费用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。本基金份额分为不同的类别，适用不同的销售费率。其中，A类不收取销售服务费，C类销售服务费年费率为0.4%。

各类别基金份额的销售服务费的计算方法如下：
 $H = E \times R \times \text{当年天数}$
H为各类别基金份额每日应计提的销售服务费
E为各类别基金份额前一日基金资产净值
R为各类别基金份额适用的销售费率

销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送销售服务费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中划出，经登记结算机构分别支付给各个基金销售机构。

（4）除管理费、托管费、销售服务费之外的基金费用，由基金托管人根据其有权法规及相关协议的规定，按费用实际支出金额支付，列入或摊入当期基金费用。

4.不列入基金费用的项目
基金管理人及基金托管人、因未履行或未完全履行义务导致费用支出或基金资产的损失，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金合同生效前所发生的信息披露费、律师费及会计师事务所费用等不从基金财产中支付。

5.基金管理人用本基金资产可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率和销售服务费率。基金管理人必须逐于新的费率实施后2日内在指定媒体上刊登公告。

（二）基金销售费用
1.申购费与赎回费
（1）对于A类基金份额，投资者在申购时缴纳前端申购费，A类份额各币种申购费率如下：

①人民币申购费率

申购金额（含申购费）	前端申购费率
300万元以下	0.8%
300万元（含）以上	0.6%
500万元以下	0.6%
500万元（含）以上	0.4%
1000万元以下	0.4%
1000万元（含）以上	0.2%

②美元申购费率
美元申购费率参照人民币申购费率制定。本基金自开放日常申购至2016年1月21日，对美元申购费率优惠，美元申购费率为0；自2016年1月22日起，美元申购费率取消前端申购费，具体如下：

申购金额（美元，含申购费）	前端申购费率
300万元以下	0.8%
300万元（含）以上	0.6%
500万元以下	0.6%
500万元（含）以上	0.4%
1000万元以下	0.4%
1000万元（含）以上	0.2%

如未来调低申购费率水平，基金管理人将在招募说明书或相关公告中披露。

（2）本基金C类基金份额不收取申购费。

（3）申购费由申购人承担，用于市场推广、销售、登记结算等各项费用。

（4）本基金A类、C类基金份额收取赎回费，赎回费由赎回人承担，在投资者赎回基金份额时收取。赎回自申购持有不满60日的，收取0.1%的赎回费，持有满60天以上（含60天）的，赎回费为0。其中，所收取赎回费总额的25%归入基金资产，其余用于支付登记结算费、销售手续费等各项费用。

（5）基金管理人可以根据有关规定收取短期交易赎回费，具体费率在招募说明书更新或其他公告中列明。短期交易赎回费全部归入基金资产。

（6）基金管理人可以在基金合同规定的范围内调整赎回费率或收费方式，并于新的费率或收费方式实施前依照有关规定在指定媒体上公告。

（7）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，针对特定交易方式（如网上交易、移动客户端交易等）等进行基金交易的投资者定期或不定期地开展基金促销活动。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。

2.申购份额与赎回金额的计算方式
（1）申购份额的计算
①当投资者选择申购A类基金份额时，申购份额的计算方法如下：

②当投资者选择申购C类基金份额时，申购份额的计算方法如下：
申购费用=申购金额×（1+申购费率）×申购费率
申购份额=（申购金额-申购费用）÷（1+申购费率）
人民币前端申购费用=申购金额×人民币前端申购费率
申购份额=固定金额/7日A类基金份额净值
申购费用=固定金额/申购份额，申购份额的计算方法如下：

人民币前端申购费用=固定金额
净申购金额=申购金额-人民币前端申购费用
申购份额=净申购金额/7日A类基金份额净值
(ii)美元申购份额的计算
本基金开放日常申购至2016年1月21日，美元申购