

(上接A26版)

认购金额(M)	认购费率
M<100万	1.0%
100万≤M<300万	0.6%
300万≤M<500万	0.3%
M≥500万	0.0001%

基金认购费用,须按每次申购所对应的费率档次计算。基金认购费用不列入基金资产,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。基金管理人及其他基金销售机构可以在不违背法律法规规定及《基金合同》约定的情形下,对基金认购费用实行一定的优惠,费率优惠的相关规则和流程详见基金管理人或其他基金销售机构届时发布的相关公告或说明。

八、认购款项的处理方式

(基金合同)生效后,投资者的认购款项只能存入专用账户,不得动用。认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归认购人所有,其中认购款项以基金登记机构记录为准。

七、基金认购的限制

1.基金认购采用“金额认购,份额确认”的方式,基金的认购金额包括认购费用和净认购金额。认购费用计算公式为:

(1)适用于比例费率: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

净认购金额=(认购金额-认购利息)/基金份额发售面值

例如:某投资人投资10万元认购本基金份额,假设该笔产生利息50元,对应认购费率为1.0%,则其可得的本基金份额为:

净认购金额=100,000/(1+1.0%)=99,009.90元

认购费用=100,000-99,009.90=990.10元

净认购金额=(99,009.90+50)/1.00=99,059.90份

2.认购费用按净认购金额,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舍弃,舍入部分计入基金资产;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归基金资产所有。

3.基金募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有,其中利息结转份额的数量以基金登记机构的记录为准。利息折算的份额保留到小数点后两位,小数点后两位以后部分舍弃,余额计入基金资产。

八、基金认购的限制

1.基金销售机构认购和追加认购最低金额均为人民币1,000元,具体认购金额以各基金销售机构的公告为准。

九、基金份额的认购和持有年限

基金管理人不对基金份额的单个投资者的累计认购金额进行限制。

七、基金合同的生产

一、基金募集的条件

本基金基金份额发售之日起三个月内,使发起资金认购本基金的金额不少于1000万元,且发起资金认购方承诺认购的基金份额持有期限不少于3年的条件下,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个工作日内完成验资手续并公告,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;否则(基金合同)不生效。基金管理人在收到中国证监会确认文件的次日对《基金合同》生效事宜进行公告。基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户,在基金募集行为结束前,任何人不得动用。

二、基金合同不能生效时募集资金的处理方式

如募集期限届满,未满足基金备案条件,基金管理人应当承担下列责任:

1.以其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后30日内返还投资者已缴纳的款项,并加计银行同期定期存款利息;

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而产生的一切费用应由各自承担。

三、基金存续期间基金份额持有人数量和资产规模

《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5000万元,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,基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案,如转换运作方式、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。

法律法规或中国证监会另有规定时,从其规定。

八、基金份额的申购和赎回

一、申购与赎回的场所

本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。具体的销售机构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。基金投资人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的方式办理基金份额的申购与赎回。若基金管理人或指定的销售机构变更或撤销,将视情况采取相应方式,投资人可以通过上述方式进行申购与赎回。

二、申购与赎回的开放日及时间

1.开放日及开放时间

投资人可在开放日办理基金份额的申购和赎回,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时间内,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公告暂停申购、赎回时除外。

基金合同生效后,若出现新的证券、期货交易市场,证券、期货交易所交易时间或以后其他特殊情形,基金管理人可根据情况对开放日及开放时间进行相应的调整,但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定进行公告。

2.申购、赎回开始日及业务办理时间

基金管理人自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。

基金管理人自申购开始之日起,超过三个月开始办理赎回,具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。

在确定申购开始与赎回开始时间后,基金管理人应在申购、赎回开始日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告申购与赎回的开始时间。

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、赎回或者转换。投资人在基金合同之外日期提出申购或赎回申请的,申购或赎回申请将登记机构确认接受的,其基金份额申购、赎回价格以下一开放日基金份额申购、赎回的价格。

三、申购与赎回的原则

1、“未知价”原则,即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算;

2、“金额申购”原则,即申购以金额申请,赎回以份额申请;

3、当日的申购与赎回申请在基金管理人规定的时间段内有效;

4、赎回遵循“先进先出”原则,即按照投资人申购、赎回的先后顺序进行顺序赎回。

基金管理人可在法律法规允许的范围内,对上述原则进行调整。基金管理人必须依照相关规定开始办理申购或赎回业务,并在规定媒介上公告。

四、申购与赎回的程序

1.申购和赎回的申请方式

投资人必须根据销售机构规定的程序,在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申请。

投资人在提交申购申请时须按销售机构的规定,将申购款项存入申购账户,否则所提交的申购申请不成立。投资人提交申购、赎回申请,登记机构须确认基金份额申购、赎回成功,基金管理人将基金份额申购、赎回成功,登记机构确认后,赎回生效。

投资人赎回申请成功后,基金管理人将T+7日(包括T+1日支付赎回款项,在发生巨额赎回时,款项的支付办法按基金合同有关规定处理。赎回款项,通过申购或赎回市场数据反馈渠道,通讯系统数据、银行交换系统数据或其他非基金管理人及基金托管人所能控制的系统影响了业务流程,则赎回款项划付时间相应顺延。

五、申购和赎回的确认

基金管理人应以交易时间结束前受理有效申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日(T日),在正常情况下,本基金登记机构在T+1日内对该交易的有效性进行确认。T日提交的有效申请,投资人可在T+2日(包括当日)及时到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购或赎回未获确认,则视为无效。

六、申购和赎回的款项支付

基金管理人应在收到申购款项之日起,将申购款项划入基金托管人指定的银行账户,并通知基金托管人。基金管理人应在收到赎回款项之日起,将赎回款项划入基金托管人指定的银行账户,并通知基金托管人。

七、申购和赎回的费率

1.基金申购费率

本基金的申购费率最高不超过1.2%,且随申购金额的增加而递减,如下表所示

申购金额(M)	申购费率
M<100万	1.2%
100万≤M<300万	0.8%
300万≤M<500万	0.4%
M≥500万	0.0001%

投资人赎回申购,须按每次赎回所对应的费率档次计算。

2.基金赎回费率

基金赎回费率最高不超过0.5%,赎回申请份额持有时间增加而递减。具体如下表所示(其中T指365天)

申购/赎回持有时间(N)	赎回费率
N<1天	0.5%
1天≤N<7天	0.25%
7天≤N<30天	0.15%
N≥30天	0.10%

投资人可将其持有的全部或部分基金份额赎回。赎回费用由基金份额持有人承担,在基金份额持有人赎回基金份额赎回款时,不低于该基金份额赎回款的25%归基金资产。

本基金的申购费率、赎回费率及基金份额持有人赎回基金份额赎回款时,基金管理人根据《基金合同》的规定确定。基金管理人可在基金合同约定的范围内调整费率,基金管理人必须依照相关规定开始办理申购或赎回业务,并在规定媒介上公告。

八、基金管理人及其他基金销售机构可以在不违背法律法规规定及《基金合同》约定的情形下,对基金销售费用实行一定的优惠,费率优惠的相关规则和流程详见基金管理人或其他基金销售机构届时发布的相关公告或说明。

九、基金份额的计算

1.基金份额的计算

本基金的申购金额包括申购费用和净申购金额。申购份额的计算公式为:

(1)适用于比例费率:净申购金额=申购金额/(1+申购费率)

申购费用=申购金额-净申购金额

净申购金额=(申购金额-申购费用)/基金份额发售面值

例如:某投资人投资10万元认购本基金,假设该笔产生利息10元,对应申购费率为1.0%,则其可得的本基金份额为:

净申购金额=(100,000-10)/(1+1.2%)=98,814.23元

申购费用=100,000-98,814.23=1,185.77元

净申购金额=(98,814.23+10)/1.00=98,824.23份

2.基金赎回金额的计算

赎回金额=赎回份额×赎回当日基金份额净值(赎回费用)

例如:某投资人赎回本基金份额,持有3个月赎回10万份,赎回费率为0.5%,假设赎回当日该类基金份额净值为1.0170元,则其可得的本基金金额为:

净赎回金额=(100,000×1.0170-5050)/1.00=101,505.00元

赎回费用=100,000×1.0170×0.5%=507.50元

净赎回金额=100,000×1.0170-507.50=101,505.00元

T日的基金份额净值在当天收市后计算,并在T+1日内公告。遇特殊情况,经中国证监会同意,可以适当延迟计算或暂停。本基金份额净值的计算,保留到小数点后4位,小数点后第5位四舍五入,由此产生的收益或损失归基金资产所有。

四、申购费用、赎回费用的处理

申购的有效份额为按实际确认的申购金额在扣除申购费用后的余额,以当日基金份额净值为基准计算,上述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舍弃,舍入部分计入基金资产;上述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归基金资产所有。

八、赎回金额的处理方式

赎回金额按实际确认的赎回金额扣除赎回费用后以当日基金份额净值为基准并扣除相应的费用,计算结果保留到小数点后两位,小数点后两位以后的部分四舍五入,由此产生的误差计入基金资产。

九、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付

八、申购和赎回的款项支付