

(上接A09版)

- 3.基金管理人承诺严格遵守基金合同,并承诺建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违反基金合同行为的发生;
- 4.基金管理人承诺加强人员管理,强化职业操守,督促和约束员工遵守国家有关法律法规及行业规范,诚实信用,勤勉尽责;
- 5.基金管理人承诺不得从事其他法律法规禁止从事的行为。
- 五、基金治理承诺
- 1.依照有关法律法规及基金合同的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益;
- 2.不利用职务之便为自己、受雇人或任何第三人牟取利益;
- 3.不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密,尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息,或利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动;
- 4.不得以任何形式为其他组织或个人进行证券交易。
- 六、基金管理人内部控制制度
- 1.风险管理的原则
- (1)全面性原则
- 公司风险管理必须覆盖公司的所有部门和岗位,渗透各项业务过程和业务流程。
- (2)独立性原则
- 公司设立独立的监察部,监察部保持高度的独立性和权威性,负责对公司各部门风险控制工作进行稽核和检查。
- (3)相互制约原则
- 公司及各部门在内部组织结构的设计上要形成一种相互制约的机制,建立不同岗位之间的制衡体系。

- (4)定性和定量相结合原则
- 建立完善的风险管理指标体系,使风险管理更具客观性和操作性。
- 2.风险管理和内部控制体系结构
- 公司的风险管理组织架构是一个分工明确、相互牵制的组织结构,由最高管理层对风险管理负最终责任,各个业务部门为负责本部门的风险评估并监控,监察部负责监察公司的风险管理制度的执行。具体而言,包括如下组成部分:
- (1)董事会
- 负责制定公司的风险管理政策,对风险管理负完全的和最终的责任。
- (2)风险管理委员会
- 作为董事会下的专业委员会之一,风险管理委员会负责批准公司风险管理系统文件,即负责确保每个部门都有合适的系统来识别、评定和监控风险;负责批准每一个部门的风险级别,负责裁决重大的突发的风险。

- (3)督察长
- 独立行使督察权利,直接对董事会负责;按季向风险管理委员会提交独立的风险管理报告和风险管理建议。
- (4)监察法律部
- 监察法律部负责对公司风险管理政策和措施的执行情况进行监督,并为每一个部门的风险管理系统的实施提供协助,使公司在一种风险管理和控制的环境中实现业务目标。
- (5)风险管理部
- 负责制定公司风险识别和评估方法,建立和完善公司投资风险管理制与流程,组织实施公司投资风险管理及绩效分析工作,确保公司各类投资风险管理得到良好监督与控制。
- (6)业务部门
- 风险管理是每一个业务部门最首要的责任,部门经理对本部门的风险负全部责任,负责履行公司的风险管理程序,负责本部门的风险管理系统的开发、执行和维护,用于识别、监控和降低风险。
- 3.风险管理程序
- (1)建立内部控制,完善内控制度
- 公司建立、健全了内控制制,高管人员关于内控有明确的分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察活动是独立的,并得到高管人员的支持,同时签署操作手册,并定期更新。
- (2)建立相互分离、相互制衡的内控制制
- 建立了健全各项制度,做到基金业务分开,投资决策分开,基金交易集中,形成不同部门、不同岗位之间的制衡机制,从制度上保证和防范风险。
- (3)建立、健全岗位责任制
- 建立、健全了岗位责任制,使每个员工都明确自己的任务、职责,并及时将各自工作领域中的风险隐患上报,以防范和减少风险。
- (4)建立风险分类、识别、评估、报告、提示程序
- 建立了评估风险的委员会,使用适合的程序,确认和评估与公司运作有关的风险;公司建立了自上而下的风险报告程序,确保风险信息层层汇报,使各个层次的人员及时掌握风险状况,从而以最快的速度作出决策。
- (5)建立有效的内部监控系统
- 建立了完善、有效的内部监控系统,如电脑预警系统,投资监控系统,对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。
- (6)使用数量化的风险管理手段
- 采取数量化、技术化的风险控制手段,建立数量化的风险管理模型,用以提示指数趋势、行业及个股的风险,以便公司及时采取有效的措施,对风险进行分散、控制和规避,尽可能地减少损失。
- (7)提供持续的培训
- 制定了完整的培训计划,为所有员工提供足够和适当的培训,使员工明确其职责所在,控制风险。

二、基金托管人情况

- 一、基金托管人情况
- (一)基本情况
- 名称:中国建设银行股份有限公司(简称:中国建设银行)
- 住所:北京市西城区金融大街25号
- 办公地址:北京市西城区闹市口大街1号院1号楼
- 法定代表人:王洪章
- 成立时间:2004年09月17日
- 组织形式:股份有限公司
- 注册资本:贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万肆仟肆佰捌拾陆元整
- 存续期间:持续经营
- 基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基字[1998]12号
- 联系人:张静
- 联系电话:(010)6595 6666

中国建设银行成立于1948年10月,是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行,总部设在北京。本行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码039),于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601398)。

2015年末,本集团资产总额18.36万亿元,较上年增长9.59%;客户贷款和垫款总额10.49万亿元,增长10.67%;客户存款总额13.67万亿元,增长5.96%。净利润2,289.12亿元,增长0.28%;营业收入6,052.1亿元,增长6.09%,其中,利息净收入增长4.65%,手续费及佣金净收入增长4.62%,公允价值变动净收入增长1.30%,加权平均净资产收益率17.27%,成本收入比26.98%,资本充足率15.39%,主要财务指标领先同业。

物理与电子渠道协同发展,营业网点“综合+精选”建设取得新进展,综合性网点数量达1,445万个,综合覆盖率91.15%;综合柜员占比达89.0%。启动实施网点转型,推动网点向轻型化、智能化、综合化、品牌化和服务化方向发展,突出专业化和差异化经营。电子银行和自助渠道账务性交易量占比达95.98%,较上年提升17.65个百分点;网银新增“账号支付、手机支付、跨行付、龙卡云支付、快捷支付”等五种在线支付方式,成功实现绝大多数支付业务快速支付业务的全面推行。

转型业务快速增长,信用卡累计发卡量8,074万张,消费交易额22.11万亿元,多项核心指标继续保持同业领先。金融资产1,007万亿元以上的私人银行客户数量增长23.08%,客户金融资产总量增长32.94%。“非金融业务服务基金累计认购额3,316亿元,承销国债市场领先。资产托管业务规模17.17万亿元,增长67.36%;托管资产服务基金数量和新增只数均为市场第一。人民币跨境清算网络建设再获突破,继续巩固优势,再获在瑞士、智利人民币跨境清算资格;上海自贸区、新疆霍尔果斯特殊经济区主要业务指标居同业首位。

2016年,本集团先后获得国内外权威机构12项奖项,并获国家银监会《环境金融》杂志“中国最佳银行”、“最佳财富管理”、“中国最佳银行”及《第一财经》杂志“中国最佳银行”等大奖。本集团在《英国《银行家》杂志2015年“世界银行品牌1000强”中,以一级资本总额位列全球第二;在美国《福布斯》杂志2015年全球企业2000强中位列第三。

中国建设银行总行设资产托管业务部,下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、OFI托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等10个职能处室,在上海设有投资托管业务上海备办处,共有员工220余人。自2007年起,托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计,并已成常规化的内控工作手段。

(二)主要人员情况

赵观甫,资产托管业务部总经理,曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作,并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行部、总行审计担保领导事务处、长期从事信贷业务,个人银行业务和内部审计等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室,长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力,资产托管业务部副总经理,曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部,并在总行集团客户部和中國建设银行北京市分行担任领导职务,长期从事信贷业务和集团客户业务管理工作,具有丰富的客户服务和管理经验。

陈新,资产托管业务部运营管理部总经理,曾就职于中国建设银行总行会计部,长期从事托管业务管理等工作,具有丰富的客户服务和业务管理经验。

(三)基金托管业务经营情况

作为我国首批开办证券投资基金托管业务的商业银行,中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念,不断加强风险管理和内部控制,严格履行托管人的各项职责,切实维护资产持有人的合法权益,为资产委托人提供高质量规范的托管服务。经过多年稳步发展,中国建设银行托管规模不断扩大,托管业务品种不断增加,已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、QDII、企业年金等产品在内的托管业务体系,是目前国内托管业务品种最齐全的商业银之一。截至2016年一季度末,中国建设银行已托管894只证券投资基金。中国建设银行拥有专业高效的托管服务能力和业务水平,赢得了市场的广泛认同。中国建设银行自2009年至今连续六年被国际权威杂志《全球托管》评为“中国最佳托管银行”。

一、基金托管人的内部控制制度

(一)内部控制目标

作为基金托管人,中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规,行业监管规章和本行内有关管理规定,守法经营、规范运作,严格律己,确保业务的稳健运行,保证基金财产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整、及时,保护基金份额持有人的合法权益。

(二)内部控制组织结构

中国建设银行设有风险管理委员会,负责全行风险管理与内部控制管理;资产托管业务风险管理控制工作由运营管理部、资产托管部等部门负责,具有明确的报告线路和机制。

(三)内部控制制度措施

资产托管业务具备系统、完善的制度控制体系,建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程,可以保证托管业务的规范操作和顺利进行;业务上,具有独立账户、业务管理、严格执行复核、审核、检查流程,授权工作实行集中控制;业务上严格执按规程保管、存取、使用、账户资料严格保管,严格执行有效;业务操作上有防止,封闭管理,实施实时监控;业务信息由专职信息人员负责,防止泄密;业务实现自动化操作,防止人为错误的发生,技术系统完整、独立。

三、基金托管人对基金管理人运用基金进行监督的方法和程序

(一)监督方法

依照《基金法》及其他法律法规和基金合同的约定,监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“托管业务综合系统(基金投资监督系统)”,严格按照法律法规及基金合同规定,对基金管理人运用基金资产的投资比例、投资范围、投资品种等情况进行监督,并定期编写基金投资运作监督报告,报中国证监会,在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中,对基金管理人发送的投资指令,基金管理人对各基金投资的授权与开支情况进行检查监督。

(二)监督指标

1.每日工作时间内通过基金监查系统,对各基金投资运作比例控制等情况进行监控,如发现投资异常情况,向基金管理人进行风险提示,对基金管理人进行情况通报,督促其纠正,并及时报告中国证监会。

2.收到基金管理人划款指令后,对指令要素等内容进行审核。

3.根据基金投资运作监督情况,定期编写基金投资运作监督报告,对各基金投资运作的合法合规性和投资运作方式进行评价,报送中国证监会。

4.通过技术或技术手段发现基金涉嫌违规交易,电话或书面要求基金管理人进行解释或举证,并及时报告中国证监会。

五、部分 相关服务机构

一、基金销售机构名称

基金销售机构名称:基金名称:基金管理人可依据实际情况增减,变更基金销售机构。

基金管理人可根据有关法律法规,变更、增减发售本基金的销售机构,并及时公告。

二、登记机构

名称: 博时基金管理有限公司

住所: 广东省深圳市福田区深南大道7008号招商银行大厦29层

办公地址: 北京市建国门内大街18号恒基中心1座23层

法定代表人: 张光华

电话: 010-65171166

传真: 010-65187068

联系人: 许鹏

三、出具法律意见书的律师事务所

名称: 上海市通力律师事务所

注册地址: 上海市银城中路68号时代金融中心19楼

办公地址: 上海市银城中路68号时代金融中心19楼

负责人: 俞卫锋

电话: 021-31358666

传真: 021-31358600

联系人: 安冬

四、审计计师事务所名称

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

住所: 上海市浦东新区陆家嘴环路1318号展业银行大厦6楼

办公地址: 上海市浦东新区202号普华永道中心11楼

执行事务合伙人: 李丹

联系电话: (021) 22228888

传真: (021) 22228800

联系人: 张振波

经办注册会计师: 薛爽、张振波

基金管理人按照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、基金合同及其他有关规定募集本基金,并于2015年9月21日经中国证监会证监许可[2015]2172号文予以注册备案。

一、基金名称

博时互联网主题灵活配置证券投资基金

二、基金类别

混合型证券投资基金

三、基金存续期限

不定期

四、募集对像与募集期

本基金募集对象为符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者及法律法规允许的基金管理人认定的其他合格投资者。募集期自基金销售机构之日起不超过3个月,具体发售时间见基金份额发售公告。

五、募集规模

投资人应当在基金管理人及其指定的基金销售机构办理基金发售业务的营业场所或按基金销售机构规定的其他方式办理基金认购。基金销售机构在基金募集期间,基金管理人可依据实际情况增减、变更基金销售机构,并另行公告。

六、基金的投资范围、投资策略和认购费率

1.初始认购:人民币1.00元

2.认购费用:

本基金基金份额采用前端收费模式收取基金认购费用。投资人在一天之内如有多笔认购,适用费率按单笔分别计算。

表1:本基金的认购费率表

认购金额(M)	认购费率
M < 50万元	1.20%
50万元 ≤ M < 100万元	0.80%
100万元 ≤ M < 500万元	0.60%
M ≥ 500万元	按照固定费用1000元/笔

注:其中指定银行账户是指投资者开户时预留的作为赎回、退款的结算账户,银行账户名称必须同投资者基金账户的户名一致。

2.合格境外机构投资者投资者的认购申请和资金划拨等事项参照境内机构投资者的相关流程办理。

三、清算与交割

本基金合同正式生效后,全部认购资金将被冻结在由登记机构开立的本基金募集专户中,认购资金冻结期间的资金划转遵循投资者的基金份额。

本基金权益登记由基金登记机构在发售结束后完成。

六、基金的估值与净值公告

本基金在发售期间,由出具基金募集专户存款证明,由基金管理人委托具有证券从业资格会计师事务所对认购资金进行验资并出具验资报告,基金登记机构出具认购证明。

基金管理人应将验资报告及基金备案材料提交中国证监会,中国证监会将于收到前述材料后予以书面确认,自基金管理人办理完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。基金管理人将于收到中国证监会书面确认的次日发布基金募集情况公告。

七、本次份额发售的基金管理人或中介机构

(一)基金管理人

名称: 博时基金管理有限公司

注册地址: 广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦29层

办公地址: 广东省深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦29层

法定代表人: 张光华

成立时间: 1998年7月13日

批准设立机关: 中国证监会

批准设立文号: 中国证监会证监基字【1998】26号

组织形式: 有限责任公司

注册资本: 人民币2.52亿元

存续期间: 持续经营

(二)基金托管人

名称: 中国建设银行股份有限公司

注册地址: 北京市西城区金融大街25号

办公地址: 北京市西城区金融大街25号

法定代表人: 王洪章

成立时间: 2004年09月17日

批准设立机关: 中国银监会

批准设立文号: 中国银监会银监复【2004】143号

组织形式: 股份有限公司

注册资本: 人民币贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万肆仟肆佰捌拾陆元整

存续期间: 持续经营

基金托管资格批文及文号: 中国证监会证监基字【1998】12号

(三)直销机构

博时基金管理有限公司,有关内容同前。

公司网址: www.bosera.com

(四)代销机构

(1)宁波银行股份有限公司

注册地址: 宁波市鄞州区宁南路700号

办公地址: 宁波市鄞州区宁南路700号

法定代表人: 陆华裕

联系人: 胡捷勇

电话: 0574-89068340

传真: 0574-87050024

客户服务电话: 95574

网址: http://www.nbcb.com.cn

(2)北京农村商业银行股份有限公司

注册地址: 北京市西城区阜成门内大街410号

办公地址: 北京市西城区金融大街9号金融街中心B座

法定代表人: 王耀辉

联系人: 王耀辉

电话: 010-63292475

传真: 010-63292478

客户服务电话: 96198

网址: http://www.bjrcb.com

(3)渤海银行股份有限公司

注册地址: 天津市滨海新区天津大道180号

办公地址: 天津市滨海新区天津大道180号

法定代表人: 王滨

联系人: 王滨

电话: 022-68616666

客户服务电话: 96168

网址: www.bhbank.com

(4)苏州银行股份有限公司

注册地址: 江苏省苏州市工业园区钟园路728号

办公地址: 江苏省苏州市工业园区钟园路728号

法定代表人: 王兰凤

联系人: 熊志浩

电话: 0512-69868830

传真: 0512-69868370

客户服务电话: 96067

网址: www.suzhoubank.com

(5)晋商银行股份有限公司

注册地址: 山西省太原市万柏林区长风西街1号晋华大厦

办公地址: 山西省太原市万柏林区长风西街1号晋华大厦

法定代表人: 上官永清

联系人: 董文英

电话: 0351-6819579

传真: 0351-6819926

客户服务电话: 9610568

网址: http://www.jshbank.com

(6)深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

注册地址: 深圳市福田区华强北路赛格科技园4栋10层1006#

办公地址: 北京市西城区金融大街35号国企大厦2层909

法定代表人: 杨文俊

联系人: 张薇

电话: 010-58325300

传真: 010-58325300

客户服务电话: 400-166-1188

网址: http://www.xlnd.com.cn

(7)上海天天基金销售有限公司

注册地址: 上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层

办公地址: 上海市徐汇区龙田路196号3楼世纪

法定代表人: 其实

联系人: 潘世友

电话: 021-54509988

传真: 021-64885309

客户服务电话: 400-677-7777

网址: http://www.1234567.com.cn

(8)上海好买基金销售有限公司

注册地址: 上海市虹口区四川中路368弄37号4号楼449室

办公地址: 上海市浦东新区东陆南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室

法定代表人: 杨文斌

联系人: 张磊

电话: 021-20613610

客户服务电话: 400-700-9665

网址: http://www.ehowbuy.com

(9)上海天天基金销售有限公司

注册地址: 上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层

办公地址: 上海市徐汇区龙田路196号3楼世纪

法定代表人: 其实

联系人: 潘世友

电话: 021-54509988

传真: 021-64885309

客户服务电话: 400-677-7777

网址: http://www.1234567.com.cn

(10)上海天天基金销售有限公司

注册地址: 上海市虹口区四川中路368弄37号4号楼449室

办公地址: 上海市浦东新区东陆南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室

法定代表人: 杨文斌

联系人: 张磊

电话: 021-20613610

客户服务电话: 400-700-9665

网址: http://www.ehowbuy.com

(11)上海天天基金销售有限公司

注册地址: 上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层

办公地址: 上海市徐汇区龙田路196号3楼世纪

法定代表人: 其实

联系人: 潘世友

电话: 021-54509988

传真: 021-64885309

客户服务电话: 400-677-7777

网址: http://www.1234567.com.cn

(12)上海天天基金销售有限公司

注册地址: 上海市虹口区四川中路368弄37号4号楼449室

办公地址: 上海市浦东新区东陆南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室

法定代表人: 杨文斌

联系人: 张磊

电话: 021-20613610

客户服务电话: 400-700-9665

网址: http://www.ehowbuy.com

(13)上海天天基金销售有限公司

注册地址: 上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层

办公地址: 上海市徐汇区龙田路196号3楼世纪

法定代表人: 其实

联系人: 潘世友

电话: 021-54509988

传真: 021-64885309

客户服务电话: 400-677-7777

网址: http://www.1234567.com.cn

(14)上海天天基金销售有限公司

注册地址: 上海市虹口区四川中路368弄37号4号楼449室

办公地址: 上海市浦东新区东陆南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室

法定代表人: 杨文斌

联系人: 张磊

电话: 021-20613610

客户服务电话: 400-700-9665

网址: http://www.ehowbuy.com

(15)上海天天基金销售有限公司

注册地址: 上海市徐汇区龙田路190号2号楼2层

办公地址: 上海市徐汇区龙田路196号3楼世纪

法定代表人: 其实

联系人: 潘世友

电话: 021-54509988

传真: 021-64885309

客户服务电话: 400-677-7777

网址: http://www.1234567.com.cn

(16)上海天天基金销售有限公司

注册地址: 上海市虹口区四川中路368弄37号4号楼449室

办公地址: 上海市浦东新区东陆南路1118号鄂尔多斯国际大厦903-906室

法定代表人: 杨文斌

联系人: 张磊

电话: 021-20613610

客户服务电话: 400-700-9665

网址: http://www.ehowbuy.com

3、认购份额的计算

本基金份额的认购份额的计算公式为:

1)认购费用适用比例费率的情形下:

净认购金额=认购金额/(1+认购费率)

认购费用=(净认购金额-净认购金额)

认购份额=(净认购金额+认购期间利息)/基金份额初始面值

2)认购费用适用固定金额的情形下:

净认购金额=认购金额-固定金额

认购费用=固定金额

净认购金额=认购金额-认购费用

认购份额=(净认购金额+认购期间利息)/基金份额初始面值

4)计算举例

例1:某投资人投资30万元认购本基金,假设其认购资金的利息为30元,其对应的认购费率为1.20%,则其可得到的认购份额为:

净认购金额=300,000/(1+1.20%)=296,442.69元

认购费用=300,000-296,442.69=3,557.31元

认购份额=(296,442.69+30)/1.00=296,472.69份

即:投资人投资30万元认购本基金,假设其认购资金的利息为30元,则其可得296,472.69份基金份额。

例2:某投资人投资560万元认购本基金,假设其认购资金的利息为560元,其对应的认购费用为1000元,则其可得到的认购份额为:

认购费用=1,000.00元

净认购金额=5,500,000-1,000=5,499,000.00元

认购份额=(5,499,000+560)/1.00=5,499,560.00份

即:投资人投资560万元认购本基金,假设其认购资金的利息为560元,则其可得5,499,560.00份基金份额。

5、募集期利息的处理方式

有效认购款项在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,其中利息转份额以登记机构的记录为准。

6、认购费用与认购份额的关系

认购费用=净认购金额×认购费率

认购份额=(净认购金额+认购期间利息)/基金份额初始面值

7、投资者对认购份额的确认

1.基金管理人应在募集期间结束后的下一个工作日,将投资者认购的文件和办理的手续回档并依据有关规定进行公告。

2.认购方式

本基金认购采取金额认购的方式。

(1)投资者认购时,需按销售机构规定的方式全额缴款。

(2)募集期间,投资者可多次认购本基金份额。

8、认购确认

基金管理人将对认购申请的受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。认购申请的确认以登记机构的确认结果为准。对于认购申请及认购份额的确认情况,投资人应及时查询。

8、认购失败

首次单笔最低认购金额不低于100元,追加认购最低金额为100元。详情请见当地销售机构公告。

募集期间的单个投资者的累计认购金额不受限制。

八、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。

第七部分 基金合同生效

一、基金备案的条件

本基金自基金份额发售之日起3个月内,在基金募集份额总额不少于2亿份,基金募集金额不少于2亿元人民币且首次认购户数不少于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,向中国证监会办理基金备案手续。

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5000万元的情形,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进行表决。

法律法规另有规定的,从其规定。

第八部分 基金份额的申购与赎回

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。本基金的具体销售网点将由基金管理人在相关公告中列明。基金管理人可依据实际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规定的其他方式办理基金份额的申购与赎回。

二、申购与赎回的时间

1.开放日及开放时间

投资者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约定公告暂停申购、赎回时除外。

基金合同生效后,若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或特殊情况,基金管理人将视情况对前述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》的有关规定在指定媒介上公告。

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3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。

基金管理人自基金合同生效之日起不超过3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、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

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、赎回或转换。投资人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础进行计算;

2、“金额申购、份额赎回”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将在基金管理人规定的时间以內确认;

4、赎回遵循“先进先出”原则,即按照投资人认购、申购的时间先后次序进行顺序赎回。

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。

四、申购和赎回的数额限制

1、首次申购基金份额的单笔最低金额为100元,追加申购的单笔最低金额为100元;详情请见当地销售机构公告。

2、每个交易账户最低持有基金份额余额为100份,若某笔赎回导致单个交易账户的基金份额余额少于100份时,余额部分基金份额将一同赎回。

3、本基金前一个工作日投资人累计持有份额不设上限限制。将来,基金管理人可以规定单个投资者累计持有的基金份额数量限制,具体规定见定期更新的招募说明书或相关公告;

4、基金管理人可在法律法规允许的情况下,调整上述规定申购金额和赎回份额等数量限制。基金管理人必须调整申购赎回限制(信息披露办法)的有关规定在指定媒介上公告并报中国证监会备案。

五、申购和赎回程序

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。

2.申购和赎回的款项支付

投资人申购基金份额时,必须全额交付申购款项,投资人全额交付申购款项,申购申请成立;登记机构确认基金份额时,申购生效。

基金份额持有人赎回申请时,赎回成立;登记机构确认赎回时,赎回生效。投资人赎回申请成功后,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有关条款处理。

3.申购和赎回申请的确认

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,投资人应在T+2日后(包括该日)及时到销售机构柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成功,则申购款项退还给投资人。

基金销售机构对申购、赎回申请的受理并不代表申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到申请。申购、赎回申请的确认以登记机构的确认结果为准。对于申购的确认情况,投资者应及时查询。

4.申购费率、赎回费率

1.投资者可以多次申购本基金,申购费率按每笔申购申请单独计算。

本基金基金份额采用前端收费模式收取基金申购费用。投资者的申购费用如下:

表2:本基金份额的申购费率

申购金额(M)	申购费率
M < 50万元	1.60%
50万元 ≤ M < 100万元	1.00%
100万元 ≤ M < 500万元	0.80%
M ≥ 500万元	1000元/笔

本基金的申购费用由投资人承担,主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用,不列入基金财产。

2.赎回费率见下表:

表3:本基金的赎回费率

持有基金份额期限(Y)	赎回费率(%)
Y < 0.1	1.5%
0.1 ≤ Y < 0.5	0.75%
0.5 ≤ Y < 2	0.50%
2 ≤ Y < 3	0.25%
Y ≥ 3	0%

注:1指365日,1个月指30日

本基金的赎回费用由基金份额持有人承担。对持续持有期少于30日的投资人收取的赎回费全额计入基金财产;对持续持有期不少于30日但少于3个月的投资人收取的赎回费,将不低于赎回费总额的75%计入基金财产;对持续持有期不少于3个月但少于6个月的投资人收取的赎回费,将不低于赎回费总额的50%计入基金财产;对持续持有期