

(上接A22版)

本基金通过直销机构及网上直销交易系统认购A类基金份额的养老金客户与除此之外的其他投资人实施差别认购费率。

养老金客户指基本养老保险基金与依法成立的养老金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老金，包括基本养老保险基金、地方社会养老保险基金、企业年金单一计划以及集合计划，如将来出现经养老基金监管部门认可的其他的养老金类型，基金管理人将宣布临时公告其纳入养老金客户范围，并按投资于中国证监会备案，非养老金客户指除养老金客户外的其他投资人。

通过基金管理人的直销机构及网上直销交易系统认购本基金A类基金份额的养老金客户，所适用的特定认购费率如下：

认购金额(M, 含认购费)		认购费率
M < 100万元	0.12%	
100万元≤M < 500万元	0.03%	
M≥500万元	按笔收取, 1000元/笔	

除前述直销养老金客户以外的其他投资人认购本基金A类基金份额时所适用的认购费率如下表所示：

认购金额(M, 含认购费)		认购费率
M < 100万元	0.40%	
100万元≤M < 500万元	0.10%	
M≥500万元	按笔收取, 1000元/笔	

本基金的认购费由认购人承担以确认认购成功的A类基金份额投资人承担。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。募集期间发生的信息披露费、会计师费和律师费等各项费用，不从基金财产中列支。若投资人重复认购本基金A类基金份额时，需按单笔认购金额对应的费率分别计算认购费用。

(十五) 认购份额的计算

认购份额计算保留到小数点后2位，小数点后两位以后的部分舍去，舍去部分所代表的资产归基金份额。

2. 申购份额的计算：

(1) 本基金A类基金份额具体申购份额的计算方法如下：

本基金申购金额包括申购费用的申购金额，其中：

申购净金额=申购金额/(1+申购费率)，申购净金额=申购金额-固定申购金额

申购金额=申购金额/(1+申购费率)

申购净金额=净申购金额/申购金额

例1：某投资人(非养老金客户)投资6,000元申购本基金A类基金份额，其对应的申购费率为0.40%，假设申购时本基金A类基金份额净值为1.0060元，则其可得到的申购份额为：

申购净金额=6,000/(1+0.40%)=5,976.09元

申购费用=6,000-5,976.09=23.91元

申购份额=5,976.09/(1+0.0060)=5,637.82份

即：投资人(非养老金客户)投资6,000元申购本基金A类基金份额，假设申购当日A类基金份额净值为1.0060元，则其可得5,637.82份本基金A类基金份额。

(2) 本基金C类基金份额具体申购份额的计算方法如下：

例2：某投资人(非养老金客户)投资1,000元申购本基金C类基金份额，假设申购当日C类基金份额净值为1.0600元，则其可得到的申购份额为：

申购净金额=1,000/(1+0.0600)=941.58元

申购费用=1,000-941.58=58.42元

申购份额=941.58/(1+0.0600)=885.71份

即：投资人(非养老金客户)投资1,000元申购本基金C类基金份额，假设申购当日C类基金份额净值为1.0600元，则其可得到885.71份本基金C类基金份额。

3. 申购的金额计算

(1) 本基金A类基金份额具体申购金额的计算方法如下：

赎回金额=赎回金额/(1+赎回费率)

申购金额=申购金额/(1+申购费率)

认购金额=认购金额/(1+认购费率)

例1：某投资人(非养老金客户)投资700,000元认购本基金A类基金份额，认购费率为0.40%，假设这700,000元在认购期间的利息为90元，则其可得到的认购份额计算方法为：

申购金额=700,000/(1+0.40%)=697,211.5元

申购费用=697,211.5-697,211.5=2,885.8元

认购金额=(697,211.5+90)/1.00=697,301.5份

即：投资人(非养老金客户)投资700,000元认购本基金A类基金份额，加上有效认购款在认购期间内获得的利息，基金认购金额为697,301.5份。

2. 本基金认购金额的计算公式如下：

(注：对于通过固定金额申购的，净申购金额=认购金额-固定认购费用)

认购金额=认购金额-净申购金额

认购金额=认购金额/(1+认购费率)

例1：某投资人(非养老金客户)投资700,000元认购本基金A类基金份额，假设申购当日A类基金份额净值为1.0600元，则其可得5,637.82份本基金A类基金份额。

3. 申购的金额计算

(1) 本基金A类基金份额具体申购金额的计算方法如下：

赎回金额=赎回金额/(1+赎回费率)

净赎回金额=赎回金额-赎回费用

例1：某投资人(非养老金客户)在认购期内投资700,000元认购本基金A类基金份额，认购费率为0.40%，假设这700,000元在认购期间的利息为90元，则其可得到的认购份额计算方法为：

申购金额=700,000/(1+0.40%)=697,211.5元

申购费用=697,211.5-697,211.5=2,885.8元

认购金额=(697,211.5+90)/1.00=697,301.5份

即：投资人(非养老金客户)投资700,000元认购本基金A类基金份额，加上有效认购款在认购期间内获得的利息，基金认购金额为697,301.5份。

4. 申购的金额计算

(1) 本基金A类基金份额具体申购金额的计算公式如下：

T日各类基金的申购金额=【T日闭市后各类基金资产净值/1/T日各类基金份额总数】

本基金为A类和C类两类基金份额，两类基金单独设置基金代码，分别计算和公告基金净值。

本基金申购金额的计算方法，保留到小数点后两位，小数点后两位以后的部分舍去，舍去部分所代表的资产归基金份额。

5. 申购的金额计算

(1) 本基金A类基金份额具体申购金额的计算方法如下：

赎回金额=赎回金额/(1+赎回费率)

净赎回金额=赎回金额-赎回费用

例1：某投资人(非养老金客户)投资10,000元认购本基金C类基金份额，假设申购当日C类基金份额净值为1.0600元，则其可得到的申购份额为：

申购金额=10,000/(1+0.0600)=941.58元

申购费用=10,000-941.58=58.42元

申购份额=941.58/(1+0.0600)=885.71份

即：投资人(非养老金客户)投资10,000元认购本基金C类基金份额，假设申购当日C类基金份额净值为1.0600元，则其可得到885.71份本基金C类基金份额。

6. 申购的金额计算

(1) 本基金A类基金份额具体申购金额的计算方法如下：

赎回金额=赎回金额/(1+赎回费率)

净赎回金额=赎回金额-赎回费用

例1：某投资人(非养老金客户)投资10,000元认购本基金C类基金份额，假设申购当日C类基金份额净值为1.0600元，则其可得到的申购份额为：

申购金额=10,000/(1+0.0600)=941.58元

申购费用=10,000-941.58=58.42元

申购份额=941.58/(1+0.0600)=885.71份

即：投资人(非养老金客户)投资10,000元认购本基金C类基金份额，假设申购当日C类基金份额净值为1.0600元，则其可得到885.71份本基金C类基金份额。

7. 基金份额

(1) 基金份额的条件

本基金基金份额的申购金额不得低于2亿元，基金募集金额不少于2亿元人民币，投资人认购金额不得少于200万元的条件下，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销售，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。

基金募集达到基金备案条件的，基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会基金合同文本之日起，基金合同生效；否则，基金管理人应根据中国证监会的书面确认文件的次日对基金合同生效事宜予以公告，基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户，在基金募集结束后，投资人可以向基金管理人查询。

(2) 基金份额的申购与赎回

本基金的申购与赎回在直销机构进行。具体的销售机构名单详见本招募说明书“五、相关服务机构”或其他公告，基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并予以公告。若基金管理人与直销机构合作，基金管理人将通过直销机构及其相关基金销售机构A类、T日以后（含T日）将赎回金额单独设置基金代码，分别计算和公告基金净值。

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构购买的基金份额，基金管理人将通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务。

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(3) 基金份额的赎回

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(4) 基金份额的申购与赎回的限制

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(5) 基金份额的申购与赎回的程序

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(6) 基金份额的申购与赎回的确认

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(7) 基金份额的申购与赎回的转换

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(8) 基金份额的冻结与解冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(9) 基金份额的定期冻结与自动转回

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(10) 基金份额的冻结与自动续冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(11) 基金份额的冻结与自动解冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(12) 基金份额的冻结与自动续冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(13) 基金份额的冻结与自动解冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(14) 基金份额的冻结与自动续冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(15) 基金份额的冻结与自动解冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(16) 基金份额的冻结与自动续冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(17) 基金份额的冻结与自动解冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(18) 基金份额的冻结与自动续冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(19) 基金份额的冻结与自动解冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(20) 基金份额的冻结与自动续冻

基金管理人与销售机构合作时，投资人通过基金管理人或基金管理人直销机构的客户服务系统办理基金销售业务的场所或按销售机构提供的其他方式办理基金销售业务。

(21) 基金