

# 信息披露Disclosure

(上接A21版)

经理、首席执行官。  
杜卫先生,现任副总经理、工商管理硕士。历任安达信咨询管理有限公司高级审计员,中智威德汤浩方有限公司财务总监,德国德意志银行上海分行财务总监,信诚基金管理有限公司风险控制总监、财务总监、西南财管、首席运营官。现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席财务官,中信信诚资产管理有 限公司董事。

唐世春先生,副总经理,法学硕士。历任北京天平律师事务所律师,国泰基金管理有限公司监察稽核部法务主管、友邦华泰基金管理有限公司法律合规部总监、总经理助理兼董事会秘书;信诚基金管理有限公司督察长兼董 事会秘书,中信信诚资产管理有限公司董事。现任信诚基金管理有限公司副总经理、首席市场官。

4.督察长  
周浩先生,督察长,法学硕士,历任中国证券监督管理委员会主任科员、公职律师、副调研员,上海航运业产业基金管理有限公司合规总监、国联安基金管理有限公司督察长。现任信诚基金管理有限公司督察长、中信信诚资产管理有 限公司监事。

5.基金经理  
王国防先生,管理学硕士。曾任浙江国际信托投资公司,从事投行业务部债券发行;于健桥证券股份有限公司,担任债券研究员;于银银基金管理有限公司,担任机构理财部研究员,2006年8月加入信诚基金管理有限公司,担任固定收益分析岗,现任国联安基金 基金、信诚理财财富共赢债券型证券投资基金、信诚添益分级债券型证券投资基金、信诚年年有来定期开放债券型证券投资基金、信诚优质纯债债券型证券投资基金及信诚惠债债券型证券投资基金的基金经理。

6.投资决策委员会成员  
胡洁女士,总经理助理、副首席投资官,特定资产投资管理总监;  
王国防先生,固定收益总监、基金经理;  
董皓先生,交易总监;  
张光成先生,股票投资总监、基金经理;  
王普先生,研究副总监、基金经理。  
上述人员之间不存在近亲属关系。

(三)基金管理人职责  
按照《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金管理人必须履行以下职责:

1.依法募集资金并募集基金,办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申 购、赎回和登记事宜;  
2.办理基金备案手续;  
3.自基金合同生效之日起,以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产;

4.配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策,以专业化的经营方式管理和运作基金财产;

5.建立健全内部控制制度,监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,保证所管理的基金财产和基金 管理人的财产相互独立,对所管理的不同基金分别管理、分别记账,进行证券投资;

6.按基金合同的约定确定基金收益分配方案,及时向基金份额持有人分配基金收益;  
7.除按《基金法》、基金合同及其他有关规定外,不得为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三 人运作基金财产;

8.进行基金会计核算并编制基金的财务会计报告;  
9.依法接受基金持有人的监督;  
10.编制季度、半年度和年度基金报告;  
11.采取适当合理的措施使计算开放式基金份额认购、申 购、赎回价格的方法符合基金合同等法律文 件的规定;

12.计算并公告基金资产净值,各类基金份额的每万份基金净收益和七日年化收益率;  
13.严格按照《基金法》、基金合同及其他有关规定,履行信息披露及报告义务;  
14.保持基金商业秘密,不得泄露基金投资计划、投资意向等。除基金法、基金合同及其他有关规定另有 规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;

15.按照有关规定申购和赎回申请,及时、足额支付赎回款项;  
16.采取适当的方式管理基金活动的记录、账册、报表、代表基金签订的重大合同及其他相关资料;

17.依据《基金法》、基金合同及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额 持有人依法召集基金份额持有人大会;

18.以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;  
19.组织并参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;

20.因违反基金合同导致基金财产的损失或损害基金份额持有人的合法权益,应承担赔偿责任,其赔 偿责任不因其退任而免除;

21.基金管理人违反基金合同造成基金财产损失时,应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;  
22.法律法规、基金合同及其他有关规定基金的其他义务。

(四)基金管理人承诺  
1.基金管理人承诺严格遵守《证券法》,并建立健全的内部控制制度,采取有效措施,防止违反《证 券法》行为的发生;

2.基金管理人承诺严格遵守《基金法》、《运作办法》,建立健全的内部控制制度,采取有效措施,防 止以下《基金法》、《运作办法》禁止的行为发生:

(1)将基金管理人固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资;  
(2)不公平对待其管理的不同基金财产;  
(3)利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人牟取利益;  
(4)向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失;  
(5)侵占、挪用基金财产;  
(6)泄露因职务便利获取的未公开信息,利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动;  
(7)玩忽职守,不按照规定履行职务;  
(8)违反法律法规和中国证监会禁止的其他行为。  
3.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,不从事以下活动:  
(1) 越权或违规经营;  
(2) 违反基金合同或托管协议;  
(3) 损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法权益;  
(4) 在向中国证监会报送的资料中弄虚作假;  
(5) 拒绝、干扰、阻挠或变相阻挠中国证监会监督检查;  
(6) 玩忽职守,滥用职权;  
(7) 滥用职权在未经授权或知悉的有关证券、基金的商业秘密,尚未依法公开的资金投资意向、基金投资 计划等信息;

(8) 除按法律法规、基金管理人制度进行基金投资外,直接或间接进行其他股票交易;  
(9) 违反证券交易所业务规则,利用对账、侧 仓等手段操纵市场价格,扰乱市场秩序;  
(10) 故意损害投资人及其他同业机构、人员的合法权益;  
(11) 以不正当手段谋求业务发展;  
(12) 有悖社会公德,损害证券投资基金人员形象;  
(13) 信息披露不真实,有误导、欺诈成份;  
(14) 法律法规和中国证监会禁止的其他行为。

4.本基金管理人将根据基金合同的规定,按照招募说明书列明的投资目标、策略及限制等全权处理 本基金的资产。

5.本基金管理人不得从事违反《基金法》的行为,并建立健全内部控制制度,采取有效措施,保证基金 财产不用于下列投资或者活动:

(1) 承销证券;  
(2) 违反规定向他人贷款或提供担保;  
(3) 从事承担无限责任的投资;  
(4) 买卖其他基金份额,但中国证监会另有规定的除外;  
(5) 向其基金管理人、基金托管人出资;  
(6) 从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动;  
(7) 依照法律法规规定,由中国证监会禁止禁止的其他活动。

(五)基金经理的承诺  
1.依照有关法律法规和基金合同的规定,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及被代理人、受他人委托为第三人谋取利益;  
3.不违反现行有效的有关法律法规、基金合同和中国证监会的有关规定,泄露在任职期间知悉的有 关证券、基金的商业秘密,尚未依法公开的资金投资内容、基金投资计划等信息;

4.不从事损害基金财产和基金份额持有人利益的证券交易及其他活动。

(六)基金管理人的内部控制制度  
1.内部控制遵循的总体目标和原则

公司内部控制制度,是指公司为了保障业务正常运作,实现既定的经营目标、防范经营风险而设立的 各种内部控制的一系列内部运作程序、措施和方法等总和系统。内部控制的目标体系是:建立一 个决策科学、营运高效、稳健发展的管理体系;公司的决策和运营尽可能避免各种不确定或高风险的影 响。

内部控制遵循以下原则:  
全面性原则:内部控制渗透到公司的决策、执行和监督层次,贯穿了各业务流程的所有环节,覆盖了 公司所有的部门、岗位和各级人员。

有效性原则:各项内部控制制度必须符合国家和管理机关所制定的法律法规和规章,不得与之相抵 触;具有高度的权威性,是所有员工严格遵守的行动指南。

相互制约原则:在公司各个部门之间、各业务环节及重要岗位位级相互监督、相互制约,做到公司 决策、执行、监督体系的分离以及公司各职能部门之间关键部门、岗位的设置分离(如交易执行和基金 清算部门)分离、直接操作人员和控制人员的分离等),形成权责分明、相互牵制的局面,并通过切实有 效的相互制衡措施来降低各种内控风险的发生。

及时性原则:内部控制应随着公司经营战略、经营方式、经营理念等内部环境的变化而不断修正,并 随国家法规、法规、政策等外部环境因素的改变及时进行相应的修改和完善;

成本效益原则:公司充分运用各种机构、各部门及广大员工的智慧和力量,尽量降低经营运作成本, 保证以合理的控制成本达到最佳的内控内部控制效果。

防火墙原则:公司基金投资、基金交 易、投资管理、市场开发、绩效评估等相关部门,应当在空间和制度上适当分离,以达到防范风险的目的。对因业务需要知悉内幕信息的人员,应制定严格的审批程序和监 督措施。

2.风险防范体系  
公司根据基金管理的业务特点设置内部机构,并在此基础上建立层层递进、严密有效的多级风险防 范体系:

(1)一级风险防范  
一级风险防范是指在公司董事会层面对公司的风险进行的识别和控制。

董事会下设风险与审计委员会,对公司经营管理与基金运作的合规性进行全面和重点的分析检查, 发现其中存在的可能出现的风险,并提出改进方案。

公司督察长、督察长对董事会负责,组织、指导公司监察稽核和风险管理工作,监督检查基金及公 司运作的合法合规情况和公司的内部控制控制情况,并定期或不定期地向董事会或者董事会下设的相关 专门委员会报告工作。

(二)二级风险防范  
二级风险防范是指在公司风险控制委员会、投资决策委员会、监察稽核部和风险管理部层次对公司的 风险进行的识别和控制。

总经理下设风险管理委员会,对公司在经营管理和基金运作中的风险进行全面的研究、分析、评 估,制定相应的风险防范制度并监督制度的执行,全面、及时、有效地防范公司经营过程中可能出现的各种风 险。

总经理下设投资决策委员会,研究制定公司基金资产的证券投资和股票投资,对基金的总体投资 情况提出指导性意见,从而达到分散投资风险,提高基金资产的安全性目的。

监察稽核部和风险管理部在督察长指导下,独立于公司各业务部门和分支机构,对各岗位、各部 门、各机构进行

门、各机构进行的风险控制情况实施监督。

(三)三级风险防范  
三级风险防范是指基金公司将各部门对自身业务工作中的风险进行的自我检查和控制。  
公司各部门根据经营计划、业务规则及本部门岗位体系制定本部门的工作流程和风险控制措施,达 到一线双人交叉复核;双人职责、互相监督;直接与交易、资金、电脑系统、重要空白支票、业务用直接 接触的岗位,实行双人负责;隶属于人、单岗、单岗的内部业务,强化后端的监督机制;相关部门、相关岗位 之间相互监督制衡。

3.基金管理人关于风险管理和内部控制制度的声明  
本公司建立健全了内部控制体系,维持其有效性以及有效执行内部控制制度是本公司董事会及管理 层的责任,董事会承担最终责任;本公司特别声明以上关于风险管理和内部控制制度的披露真实、准确,并承 诺根据市场的变化和公司的发展不断完善风险管理和内部控制制度。

#### 四、基金托管人

(一)基本情况  
名称:中国银行股份有限公司(简称“中国银行”)  
住所及办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号  
首次注册登记日期:1983年10月31日  
注册资本:人民币贰仟柒佰玖拾玖亿肆仟柒佰贰拾贰万叁仟玖佰玖拾伍元整  
法定代表人:田国立  
基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24号  
传真:010-66594444  
托管部门(信息披露联系人):王未民

客服电话:95566  
(二)基金托管部门主要人员情况  
中国银行托管部下设多个职能中心,现有员工110余人,大部分员工具有丰富的银行、证券、基金、信 托从业经验,且具有海外工作学习经历,96%以上的员工具有硕士以上学位或高级职称。为给客户提供 专业化的托管服务,中国银行已在境内、外分行开展托管业务。

作为国内首批开展证券投资基金托管业务的商业银行,中国银行拥有证券投资基金、基金(一对多、 一对一)、社保基金、保险资金、QDII、RQDII、另类类机构、券商资产管理计划、信托计划、企业年 金、银行理财产品、股权基金、私募基金、资金托管等7类齐全、产品丰盛的托管业务体系。在国内,中 国银行首家开展展业评估、风险分析等增值服务,为各类客户提供个性化的托管增值服务,是国内领先的大型 中资托管银行。

#### 五、基金募集

(一)募集的依据  
本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》、基金合同及其 他有关规定,经2013年4月11日中国证监会证监许可【2013】328号文核准募集。

(二)基金类型及存续期限  
基金类型:债券型  
基金运作方式:契约开放式

(三)每份基金份额的认购,基金份额持有人不能提出赎回申请  
对于每份基金份额的认购,第一个运作期指基金合同生效日(对认购份额而言,下同)或基金份额申购确认 日(对申购份额而言,下同)起(即第一个运作起息日),至基金合同生效日或基金份额申购申请次日周四 的对日(即第一个运作期到期日,如该对日为非工作日,则顺延至下一工作日)止。第二个运作期指 第一个运作期到期日后的第一个工作日,起至基金合同生效日或基金份额申购申请次日周四的对日(如该 日为非工作日,则顺延至下一工作日)止。以此类推,每个运作期到期日,基金份额持有人不能提出赎回申 请。

(四)每份基金份额的赎回,基金份额持有人可提出赎回申请  
每个运作期到期日,基金份额持有人可提出赎回申请。如果基金份额持有人在每个运作期到期日未 申请赎回,则自该运作期到期日下一工作日起该基金份额进入下一个运作期。

在基金赎回对应的每个运作期到期日,基金管理人办理该基金份额对应的未支付赎回的结转。  
基金存续期限:不定期

(三)募集期限  
本基金募集期限自基金份额发售之日起最长不得超过个月,具体发售时间由基金管理人根据相关 法律法规以及基金合同的规定确定,并在发售公告中披露。

(四)募集方式及场所  
本基金通过各销售机构的销售网点进行公开发售,各销售机构的具体名单见发售公告以及基金管理 人陆续发布的增加销售机构的相关公告。

各销售机构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,投资人应及时查询并妥 善行使合法权利,否则,由此产生的投资人任何损失由投资人自行承担。

#### 五、相关服务机构

(一)销售机构及联系人  
1.直销机构  
信诚基金管理有限公司  
住所:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
办公地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
法定代表人:张瑞燕  
联系人:陈强  
电话:021-6864 9788

2.其他销售机构  
(1)中国银行股份有限公司  
注册地址:北京市西城区复兴门内大街1号  
办公地址:北京西城区复兴门内大街1号  
法定代表人:田国立  
联系人:刘丽云  
客服电话:95566  
传真:010-66594946  
电话:010-66594977  
网站:www.boccm

(2)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:上海市徐汇区宛平南路88号金座  
法定代表人:其实  
电 话:021-54660626  
传 真:021-54660501  
公司网址:www.1234567.com.cn  
客服电话:400-1818-188

(3)上海好买基金销售有限公司  
注册地址:上海市虹口区欧阳路196号26楼2楼41号  
办公地址:上海市浦东新区浦东南路 1118号903-906室  
法定代表人:杨文斌  
联系电话:021-20613999  
传真:021-68696916  
公司网址:www.howbuy.com  
客服电话:400-700-9665

(4)浙江同花顺基金销售有限公司  
注册地址:浙江省杭州市文二西路1号元茂大厦03  
办公地址:浙江省杭州市西湖区翠柏路7号电子商务产业园2号楼2楼  
法定代表人:凌骥平  
电 话:0571-88911818  
传 真:0571-88800423  
公司网站:www.5ifund.com  
客服电话:4008-773-772

(5)上海利得基金销售有限公司  
注册地址:上海市宝山区川沙路6475号1033室  
办公地址:上海浦东新区峨山路91弄61号10号楼12楼  
法人代表:李兴春  
联系电话:021-60619148  
传真:021-50583633  
公司网址:www.leadinvest.com.cn  
客服电话:400-921-7755

(6)北京肯特瑞财富投资管理有限公司  
注册地址:北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06  
办公地址:北京市大兴区亦庄经济开发区科创十一街十八号院京东集团总部  
法人代表:陈超  
联系电话:010-81891828  
公司传真:010-81896566  
客服电话:个人业务:951818?? 企业业务:400 088 8816  
官网网址:htp://jrk.com

具体名单详见基金发售公告及基金管理人届时发布的补充公告。  
基金管理人可根据有关法律法规的要求,根据实情,选择其他符合要求的机构销售本基金或变更上述 销售机构,并及时公告。

(二)基金登记机构  
信诚基金管理有限公司  
注册地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
办公地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼9层  
法定代表人:张瑞燕  
联系人:金泉果  
电话:021- 68649788  
网址:htp://www.xcfunds.com.cn/

(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:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼  
办公地址:上海市浦东新区银城中路68号时代金融中心19楼  
负责人:韩朝  
经办律师:吕红、安冬  
电话:021-31358666  
传真:021-31358600  
联系人:王安冬

(四)审计基金财产的会计师事务所  
名称:毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)  
注册地址:北京市东长安街1号东方广场东二办公楼八层  
办公地址:北京市东长安街1号东方广场东二办公楼八层  
法人代表:姚建华  
经办注册会计师:王丽鑫、黄小媚  
电话:8621 2212 2888  
传真:8621 6288 1889  
联系人:王丽国

#### 六、基金份额的分类

(一)基金份额的分类  
本基金根据认购费率不同,申购基金份额的金额,对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服 务费,因此形成A类和B两类基金份额,两类基金份额单独设置基金代码,并分别公布每万份基金净 收益、七日年化收益率和年化收益率。

根据基金的实际运作情况,在履行适当程序后,基金管理人可对基金份额分类进行调整并公告。  
(二)基金份额类别的限制

份额类别	A类基金份额	B类基金份额
首次认购最低金额	100元(含认购费为100,000元)	5,000,000元(但持有本基金A类份额的投资者可以使用首次申购单笔最低赎回人民币100元)
追加认购最低金额	100元	100元
单笔赎回最低金额	100份	1000份
基金账户最低基金份额余额	100份	5,000,000份
销售服务费	0.35%/年	0.01%/年

#### (三)基金份额的自动升降级

1.若A类基金份额持有人存在单个基金账户保留的基金份额达到或超过500万份时,本基金的登记机构 自动将其在该基金账户持有的B类基金份额升级为A类基金份额。

2.若B类基金份额持有人存在单个基金账户保留的基金份额低于600万份时,本基金的登记机构自 动将其在该基金账户持有的B类基金份额降级为A类基金份额。

3.投资者在提交认/申购等交易申请时,应正确填写基金份额的代码(A类、B类基金份额的基金代 码不同),否则,因错误填写基金份额代码所造成的认/申购等交易申请无效的后果由投资者自行承担。投资者 认/申购申请确认成交后,实际获得的基金份额类别以本基金的登记机构根据上述规则确认的基金份额类 别为准。

#### (四)基金份额分类及规则的调整

1.投资者可自行选择认申购,不同基金份额类别,不同基金份额类别之间不得互相转换,但根据招募 说明书约定认、申购、赎回、基金转换等交易而发生基金份额自动升降级或级转换的除外。

2.基金管理人在与基金托管人协商一致并在履行相关程序后,调整认/申购各类基金份额的最低金 额限制及规则,基金管理人必须至少在开始调整之日前 2 日在指定媒介上刊登公告。

3.基金管理人在与基金托管人协商一致并在履行相关程序后,可以调整基金份额升降级的数量限制 及规则。基金管理人开始调整前应当依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

#### 七、基金的募集

#### (一)募集的依据

本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》、基金合同及其 他有关规定,经2013年4月11日中国证监会证监许可【2013】328号文核准募集。

#### (二)基金类型及存续期限

基金类型:债券型

基金运作方式:契约开放式

(三)每份基金份额的认购,基金份额持有人不能提出赎回申请  
对于每份基金份额的认购,第一个运作期指基金合同生效日(对认购份额而言,下同)或基金份额申购确认 日(对申购份额而言,下同)起(即第一个运作起息日),至基金合同生效日或基金份额申购申请次日周四 的对日(即第一个运作期到期日,如该对日为非工作日,则顺延至下一工作日)止。第二个运作期指 第一个运作期到期日后的第一个工作日,起至基金合同生效日或基金份额申购申请次日周四的对日(如该 日为非工作日,则顺延至下一工作日)止。以此类推,每个运作期到期日,基金份额持有人不能提出赎回申 请。

(四)每份基金份额的赎回,基金份额持有人可提出赎回申请  
每个运作期到期日,基金份额持有人可提出赎回申请。如果基金份额持有人在每个运作期到期日未 申请赎回,则自该运作期到期日下一工作日起该基金份额进入下一个运作期。

在基金赎回对应的每个运作期到期日,基金管理人办理该基金份额对应的未支付赎回的结转。  
基金存续期限:不定期

(三)募集期限  
本基金募集期限自基金份额发售之日起最长不得超过个月,具体发售时间由基金管理人根据相关 法律法规以及基金合同的规定确定,并在发售公告中披露。

(四)募集方式及场所  
本基金通过各销售机构的销售网点进行公开发售,各销售机构的具体名单见发售公告以及基金管理 人陆续发布的增加销售机构的相关公告。

各销售机构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,投资人应及时查询并妥 善行使合法权利,否则,由此产生的投资人任何损失由投资人自行承担。

(五)募集对价  
个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者和法律法规中国证监会允许购买证券投资基金的 其他投资者。

(六)认购时间  
本基金发售募集期间每天的具体业务办理时间,由发售公告或各销售机构的相关公告或者通知展 示。

各销售机构在本基金发售募集期内对于个人投资者或机构投资者具体业务办理时间可能不同, 若本招募说明书未对发售公告没有明确规定,则由各销售机构自行确定每天的业务办理时间。

(七)认购限制  
1.本基金的认购采用金额认购方式;  
2.投资者认购时,需按销售机构规定的方式全额缴款;  
3.投资者在募集期间可以多次认购基金份额,但已受理的认购申请不予撤销;

4.募集期内,单个投资者的累计认购规模没有限制;  
5.若投资者认购申请被确认为无效,基金管理人应当将无效申请部分对应的认购款项退还给 投资人;

6.对于T日(此处,特指发售募集期内的工作日)交易时间内受理的认购申请,在正常情况下,基金登 记机构将在T+1日(即T日就申请的)有效进行确认,基金销售机构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,投资人应及时查询并妥善行使合法权利,否则,由此产生的投资人任何损失由投 资人自行承担。

(八)认购的数额限制  
1.在募集期内认购本基金时,除发售公告另有规定外,投资人在代销机构销售网点每笔认购最低金 额为100元人民币;投资人在直销中心首次认购最低金额为10万元人民币,追加认购的最低金额为100元 人民币。

2.基金管理人可根据有关法律法规的规定和市场情况,调整认购的数额限制,基金管理人最迟应 于调整前日在指定媒介上予以公告。

(九)认购费率  
本基金不收取认购费用。

(十)基金的面值、认购价、认购费用和认购份额的计算  
1.基金的面值  
本基金每份基金份额初始面值为人民币1.00元。

2.认购价  
本基金认购价格以基金份额初始面值为基础进行计算。

3.计算公式  
本基金的认购份额的计算方法如下:  
认购份额=(认购金额+利息)/基金份额初始面值

认购份额计算结果保留至小数点后2位,小数点后2位以后的部分四舍五入,由此误差产生的收益 或损失由基金财产承担。

例:一出现或可能出现如下情况时,基金管理人可以拒绝或暂停接受投资人的申购申请:  
1.因不可抗力导致基金无法正常工作或者基金管理人无法支付赎回人的申购申请;  
2.证券交易所交易时间非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值;

3.发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况;  
4.基金资产规模过大,使基金管理人无法找到合适的投资品种,或其他可能对基金业绩产生不利 影响,从而损害现有基金份额持有人的利益的情形;  
(五)基金管理人合理判断认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利 益时;

(六)基金管理人接受某笔或者某些申购申请可能会导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者 超过50%,或者变相规避50%集中度的情形时。  
(七)法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

基金管理人决定拒绝或暂停接受某些投资人的申购申请时,申购款项将退回投资人账户,发生上述 (一)-(4)、(7)项暂停申购情形时,基金管理人决定暂停接受申购申请时,应当依法公告。在暂停申购 的情形消除时,基金管理人应及时恢复申购业务的办理并依法公告。

2.暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形及处理方式  
在出现或可能出现如下情况时,基金管理人可以拒绝或暂停接受投资人的赎回申请或者延缓支付赎回 款项:

(一)因不可抗力导致基金管理人无法支付赎回款项;  
(二)证券交易所依法决定非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值;

(三)发生基金合同规定的暂停基金资产估值的情况;  
(四)基金资产规模过大,使基金管理人无法找到合适的投资品种,或其他可能对基金业绩产生不利 影响,从而损害现有基金份额持有人的利益的情形;  
(五)基金管理人合理判断认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利 益时;

(六)基金管理人接受某笔或者某些申购申请可能会导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者 超过50%,或者变相规避50%集中度的情形时。  
(七)法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

基金管理人决定拒绝或暂停接受某些投资人的申购申请时,申购款项将退回投资人账户,发生上述 (一)-(4)、(7)项暂停申购情形时,基金管理人决定暂停接受申购申请时,应当依法公告。在暂停申购 的情形消除时,基金管理人应及时恢复申购业务的办理并依法公告。

2.暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形及处理方式  
在出现或可能出现如下情况时,基金管理人可以暂停接受投资人的赎回申请或者延缓支付赎回款 项:

(一)因不可抗力导致基金管理人无法支付赎回款项;  
(二)证券交易所依法决定非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值;

(三)发生基金合同规定的暂停基金资产估值的情况;  
(四)基金资产规模过大,使基金管理人无法找到合适的投资品种,或其他可能对基金业绩产生不利 影响,从而损害现有基金份额持有人的利益的情形;  
(五)基金管理人合理判断认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利 益时;

(六)基金管理人接受某笔或者某些申购申请可能会导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者 超过50%,或者变相规避50%集中度的情形时。  
(七)法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

基金管理人决定拒绝或暂停接受某些投资人的申购申请时,申购款项将退回投资人账户,发生上述 (一)-(4)、(7)项暂停申购情形时,基金管理人决定暂停接受申购申请时,应当依法公告。在暂停申购 的情形消除时,基金管理人应及时恢复申购业务的办理并依法公告。

2.暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形及处理方式  
在出现或可能出现如下情况时,基金管理人可以拒绝或暂停接受投资人的赎回申请或者延缓支付赎回 款项:

(一)因不可抗力导致基金管理人无法支付赎回款项;  
(二)证券交易所依法决定非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值;

(三)发生基金合同规定的暂停基金资产估值的情况;  
(四)基金资产规模过大,使基金管理人无法找到合适的投资品种,或其他可能对基金业绩产生不利 影响,从而损害现有基金份额持有人的利益的情形;  
(五)基金管理人合理判断认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利 益时;

(六)基金管理人接受某笔或者某些申购申请可能会导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者 超过50%,或者变相规避50%集中度的情形时。  
(七)法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

基金管理人决定拒绝或暂停接受某些投资人的申购申请时,申购款项将退回投资人账户,发生上述 (一)-(4)、(7)项暂停申购情形时,基金管理人决定暂停接受申购申请时,应当依法公告。在暂停申购 的情形消除时,基金管理人应及时恢复申购业务的办理并依法公告。

2.暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形及处理方式  
在出现或可能出现如下情况时,基金管理人可以拒绝或暂停接受投资人的赎回申请或者延缓支付赎回 款项:

(一)因不可抗力导致基金管理人无法支付赎回款项;  
(二)证券交易所依法决定非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值;

(三)发生基金合同规定的暂停基金资产估值的情况;  
(四)基金资产规模过大,使基金管理人无法找到合适的投资品种,或其他可能对基金业绩产生不利 影响,从而损害现有基金份额持有人的利益的情形;  
(五)基金管理人合理判断认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利 益时;

(六)基金管理人接受某笔或者某些申购申请可能会导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者 超过50%,或者变相规避50%集中度的情形时。  
(七)法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

基金管理人决定拒绝或暂停接受某些投资人的申购申请时,申购款项将退回投资人账户,发生上述 (一)-(4)、(7)项暂停申购情形时,基金管理人决定暂停接受申购申请时,应当依法公告。在暂停申购 的情形消除时,基金管理人应及时恢复申购业务的办理并依法公告。

2.暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形及处理方式  
在出现或可能出现如下情况时,基金管理人可以拒绝或暂停接受投资人的赎回申请或者延缓支付赎回 款项:

(一)因不可抗力导致基金管理人无法支付赎回款项;  
(二)证券交易所依法决定非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值;

</