

交银施罗德瑞元三年定期开放混合型证券投资基金基金份额发售公告

重要提示

1、交银施罗德瑞元三年定期开放混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）的募集已获中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可【2023】1964号文予以注册。中国证监会对本基金募集的注册并不代表中国证监会对本基金的投资价值和市场前景作出实质性判断、推荐或者保证。

2、本基金是契约型开放式混合型证券投资基金。

本基金以封闭期和开放期滚动的方式运作。

本基金以三年为一个封闭期。本基金第一个封闭期的起始之日为基金合同生效日，结束之日为基金合同生效日三年后的年度对日（指自然年度，该日应在存在对应日期且该日及该日的前一日应为工作日，若不能满足该要求，需顺延至满足前述要求的日期）的前一日。第二个封闭期的起始之日为第一个开放期结束之日次日，结束之日为第二个封闭期起始之日三年后的年度对日（指自然年度，该日应在存在对应日期且该日及该日的前一日应为工作日，若不能满足该要求，需顺延至满足前述要求的日期）的前一日，依此类推。本基金在封闭期内不办理申购与赎回业务，也不上市交易。

3、本基金的基金管理人为交银施罗德基金管理有限公司（以下使用全称或其简称“本公司”），托管人为中信银行股份有限公司，登记机构为本公司。

4、投资者可以通过基金管理人的直销机构即基金管理人直销柜台以及基金管理人的网上直销交易平台（网站及手机APP，下同）和除基金管理人之外的其他销售机构（以下统称“其他销售机构”）认购本基金。本公告中如无特别说明，销售机构即指直销机构和其他销售机构。具体销售机构名单详见本公告“九、本次募集当事人或中介机构”项下“（三）销售机构”章节。

基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其他符合要求的机构销售本基金。除法律法规另有规定外，任何与基金份额发售有关的当事人不得提前发售基金份额。

5、本基金募集期：本基金自2023年10月12日起至2023年10月25日止通过销售机构公开发售（具体业务办理时间见各销售机构的相关业务公告或拨打客户服务电话咨询）。本基金的募集期限不超过3个月，自基金份额开始发售之日起计算。本公司也可根据基金销售情况在募集期限内适当延长或缩短基金发售时间，并及时公告。

6、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、合格境外投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人（以下合称“投资者”或“投资人”）。

7、募集期内，本基金募集规模上限为30亿元人民币（不包括募集期利息），采用末日比例确认的方式实现募集规模的有效控制。若本基金在募集期内任何一天（含第一天）当日募集截止时间后，基金募集总规模接近、达到或超过募集规模上限，本公司将提前结束本次募集并于次日在指定媒介上公告，未确认部分的认购款项将在募集期结束后退还给投资者，由此产生的利息等损失由投资者自行承担。

8、投资者认购本基金时，需首先开立本公司的基金账户。除法律法规另有规定外，一个投资者只能开设和使用一个本公司的基金账户。不得非法利用他人账户或资金进行认购，也不得违规融资或帮助他人违规进行认购。投资者应保证用于认购的资金来源合法，投资者应有权自行支配，不存在任何法律上、合约上或其他障碍。投资者在首次认购本基金时，需按本基金销售机构的规定，提出开立本公司的基金账户和销售机构交易账户的申请。若投资者已经开立本公司的基金账户，则无须再另行开立本公司的基金账户，直接以此基金账户办理认购申请即可。请投资者注意，如同日在不同销售机构申请开立本公司的基金账户，可能导致开户失败。投资者的开户和认购申请可同时办理，一次完成，但认购申请的确认须以开户确认成功为前提条件，若开户无效，认购申请也同时无效。

9、认购限额：直销机构接受首次认购申请的最低金额为单笔100万元，追加认购的最低金额为单笔10万元；已在直销机构有认购或申购过本基金管理人管理的其他基金记录的投资者不受首次认购最低金额的限制。通过基金管理人网上直销交易平台办理本基金认购业务的不受直销机构最低认购金额的限制，认购最低金额为单笔1元。本基金直销机构单笔认购最低金额可由基金管理人酌情调整。其他销售机构接受认购申请的最低金额为单笔1元，如销售机构业务规则规定的最低单笔认购金额高于1元，以该销售机构的规定为准。投资者在网上认购时可选择多次认购基金份额，认购费用按每笔认购申请单独计算，认购申请一经登记机构受理不得撤销。

10、销售网点（指直销机构和/或其他销售机构的销售网点）对申请的处理并不表示对该申请的成功确认，而仅代表销售网点确实接收到认购申请。申请的成功确认应以基金合同生效、登记机构的确认登记为准。投资者可以在基金合同生效后到原认购网点打印认购成交确认凭证。本基金管理人可向投资者提供电子或纸质对账单，需要订阅或取消的客户可与本基金管理人客户服务中心（400-700-5000、021-61065000）联系。

11、本公司仅对本基金基金份额发售的有关事项和规定予以说明。投资者欲了解本基金的详细情况，请详细阅读2023年9月15日在本公司网站（www.fund001.com）和中国证监会基金电子披露网站（http://eid.csrc.gov.cn/fund）披露的交银施罗德瑞元三年定期开放混合型证券投资基金基金合同和招募说明书。

12、本基金的基金合同、招募说明书及本公告将同时发布在本公司网站（www.fund001.com）。投资者亦可通过本公司网站下载基金申请表和了解基金募集相关事宜。

13、销售机构的销售网点以及开户认购等事项的详细情况请向各销售机构咨询。

14、未开设销售网点的地方的投资者，可拨打本公司的客户服务热线400-700-5000（免长途话费）或（021）61065000咨询基金认购事宜。

15、由于各基金销售机构系统及业务安排等原因，工作日的具体业务办理时间可能有所不同，投资者应参照各基金销售机构的具体规定。

16、本公司可综合各种情况对募集安排做适当调整。为确定本基金募集规模，本公司可综合各种情况对基金募集规模上限进行设定并予以公告。

17、风险提示

证券投资基金（以下简称“基金”）是一种长期投资工具，其主要功能是通过分散投资，降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资者购买基金，既能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个开放日基金的净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一工作日基金总份额的20%时，投资者将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

本基金分为股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场基金等不同类型，投资者投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资者承担的风险也越大。

本基金是一只混合型基金，其预期风险和预期收益理论上高于债券型基金和货币市场基金，低于股票型基金。

本基金面临特定运作方式的风险：本基金以封闭期和开放期滚动的方式运作，投资者需在开放期间提出申购、赎回申请，每个开放期不少于5个工作日并且最长不超过20个工作日。在非开放期间将无法按照基金份额净值进行申购和赎回。基金份额持有人面临封闭期内无法赎回的风险。

本基金可投资于股指期货，股指期货作为一种金融衍生品，其价值取决于一种或多种基础资产或指数，其评价主要源自于对挂钩资产的价格与价格波动的预期。投资股指期货所面临的主要风险是市场风险、流动性风险、基差风险、保证金风险、信用风险和操作风险。

本基金可投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险、信用风险等风险，基金管理人将本着谨慎和控制风险的原则进行资产支持证券投资，请基金份额持有人关注包括投资资产支持证券可能导致的基金净值波动在内的各项风险。

基金投资流动受限证券将面临证券市场流动性风险，主要表现在几个方面：基金建仓困难，或建仓成本很高；基金资产不能迅速变现，或变现成本很高；不能应付可能出现的投资者大额赎回的风险；证券投资中个券和个股的流动性风险等。

本基金投资境内与香港股票市场交易互联互通机制下允许买卖的特定范围内的香港联合交易所有限公司上市的股票，会面临跨境投资机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险，包括但不限于跨境市场股价波动较大的风险（港股市场实行T+0回转交易，且对个股不设涨跌幅限制，港股股价可能表现出比A股更为剧烈的股价波动）、汇率风险（汇率波动可能对基金的投资收益造成损失）、港股通机制下交易日不连续可能带来的风险（在内地开市香港休市的情形下，港股通不能正常交易，港股不能及时卖出，可能带来一定的流动性风险）等。本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股，基金资产并非必然投资港股。

本基金可投资于科创板股票，会面临科创板机制下因投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险，包括但不限于市场风险、流动性风险、退市风险、集中度风险、系统性风险、政策风险等。具体风险请查阅本基金招募说明书“风险揭示”章节的具体内容。基金可根据投资策略需要或市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于科创板股票或选择不将基金资产投资于科创板股票，基金资产并非必然投资于科创板股票。

本基金可投资国内依法发行上市的存托凭证，基金净值可能受到存托凭证的境外基础证券价格波动影响，与存托凭证的境外基础证券、境外基础证券的发行人及境内外交易机制相关的风险可能直接或间接成为本基金风险。本基金可根据投资策略需要或市场环境的变化，选择将部分基金资产投资于存托凭证或选择不将基金资产投资于存托凭证，基金资产并非必然投资存托凭证。

本基金的基金管理费由基础管理费和业绩报酬两部分组成，而基础管理费、业绩报酬取决于基金封闭期内净值增长情况及年化收益率情况，因此投资者在认/申购本基金时无法预先确定本基金的整体管理费水平。本基金公布的基金份额净值中，为按1.0%/年收取管理费后的净值。本基金封闭期内（封闭期最后一天除外）披露的基金份额净值为已扣除或有管理费但未扣除基金管理人业绩报酬前的基金份额净值，可能因为封闭期最后一天或有管理费归基金资产或计提业绩报酬导致基金份额净值发生波动。投资者投资者实际可得份额净值可能与披露净值不同。投资者实际赎回金额，以登记机构确认数据为准。虽然本基金采用浮动管理费及提取业绩报酬的模式，但这并不代表基金的投资收益，即封闭期到期时，存在年化收益率低于0%甚至为负的可能性。

投资者等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目标、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资者的风险承受能力相适应。

投资者应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种简单可行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资者获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。

因拆分、分红等行为导致基金份额净值变化，不会改变基金的风险收益特征，不会降低基金投资风险或提高基金投资收益。以1元初始面值开展基金募集或因拆分、分红等导致基金份额净值调整至1元初始面值或1元附近，在市场波动等因素的影响下，基金投资仍有可能出现亏损或基金净值仍有可能低于初始面值。

基金管理人承诺以诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金资产，但不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策前，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行承担。

投资者应当通过基金管理人或具有基金销售业务资格的其他机构购买和赎回基金。

一、本次募集基本情况

1、基金名称
交银施罗德瑞元三年定期开放混合型证券投资基金

2、基金类型
混合型证券投资基金

3、运作方式
契约型开放式

本基金以封闭期和开放期滚动的方式运作。

本基金以三年为一个封闭期。本基金第一个封闭期的起始之日为基金合同生效日，结束之日为基金合同生效日三年后的年度对日（指自然年度，该日应在存在对应日期且该日及该日的前一日应为工作日，若不能满足该要求，需顺延至满足前述要求的日期）的前一日。第二个封闭期的起始之日为第一个开放期结束之日次日，结束之日为第二个封闭期起始之日三年后的年度对日（指自然年度，该日应在存在对应日期且该日及该日的前一日应为工作日，若不能满足该要求，需顺延至满足前述要求的日期）的前一日，依此类推。本基金在封闭期内不办理申购与赎回业务，也不上市交易。

4、基金存续期限
不定期

5、基金份额发售面值
本基金基金份额发售面值为人民币1.00元。

6、基金代码及基金简称
(1)基金名称：交银瑞元三年定期开放混合
(2)基金代码：019401

7、发售对象
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、合格境外投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人。

8、销售机构
(1)直销机构：
本基金直销机构为本公司直销柜台以及本公司的网上直销交易平台。募集期间个人投资者可以通过本公司网上直销交易平台办理开户和本基金认购业务。

(2)除基金管理人之外的其他销售机构：
本基金的其他销售机构名单详见本公告“九、本次募集当事人或中介机构”项下“（三）销售机构”中“2、除基金管理人之外的其他销售机构”章节。基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其他符合要求的机构销售本基金。

9、募集时间安排与基金合同生效
根据有关法律法规的规定，基金的募集期为自基金份额发售之日起不超过3个月。本基金募集期自2023年10月12日起至2023年10月25日止，期间面向个人投资者、机构投资者、合格境外投资者，以及法律法规或中国证监会允许证券投资基金的其他投资人同时发售（具体业务办理时间见各销售机构的相关业务公告或拨打客户服务电话咨询）。基金管理人将根据认购情况可适当延长发行时间，但最长不超过法定募集期限；同时也可根据认购和市场情况提前结束发行。

本基金在募集期间达到基金合同的备案条件，基金管理人应当在基金募集结束之日起10日内聘请法定验资机构验资，并在收到验资报告之日起10日内，向中国证监会提交验资报告，办理基金备案手续。自中国证监会书面确认之日起，基金备案手续办理完毕，基金合同生效。

若募集期间届满，未满足募集生效条件，基金管理人将其以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用，在基金募集期限届满后30日内返还基金投资者已缴纳的认购款项，并加计银行同期活期存款利息。

10、认购期利息的处理方式
本基金基金合同生效前，投资者的有效认购款项只能存入专门账户，任何人不得动用。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。

认购利息折算的基金份额精确到小数点后两位，小数点两位以后的部分截位，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担，其中有效认购资金的利息及利息折算的基金份额以登记机构的记录为准。

11、基金份额的面值、认购费用、认购价格及认购份额的计算公式

(1)面值、认购价格：本基金基金份额的初始面值、认购价格为1.00元/份。

(2)认购费率
募集期内投资者可以多次认购本基金，认购费用按每笔认购申请单独计算。基金投资者认购收取认购费用，即在认购时支付认购费用。

本基金（非养老金客户）的认购费率如下表：

认购金额(含认购费)	认购费率
500万元以下	1.2%
500万元以上(含500万元)	每笔交易1000元

本基金认购通过基金管理人直销柜台认购的养老金客户与除此之外的其他投资者实施差别的认购费率。养老金客户包括基本养老金基金和依法成立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老基金等，具体包括：

1) 全国社会保障基金；
2) 可以投资基金的地方社会保障基金；
3) 企业年金单一计划以及集合计划；
4) 企业年金理事会委托的特定客户资产管理计划；
5) 企业年金养老金产品。

如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，基金管理人可在招募说明书更新或发布临时公告将其纳入养老金客户范围。

养老金客户通过基金管理人的直销柜台认购本基金的特定认购费率如下：

认购金额(含认购费)	认购费率
500万元以下	0.48%
500万元以上(含500万元)	每笔交易1000元

本基金认购费用由认购基金份额的投资者承担，认购费用不列入基金财产，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。

(3)认购费用的计算
基金认购采用金额认购的方式。基金的认购金额包括认购费用和净认购金额。计算公式为：

认购总金额=申请总金额

净认购金额=认购总金额/(1+认购费率)

(注：对于适用固定金额认购费用的认购，净认购金额=认购总金额-固定认购费用金额)

认购费用=认购总金额-净认购金额

(注：对于适用固定金额认购费用的认购，认购费用=固定认购费用金额)

认购金额=净认购金额/基金份额初始面值+认购利息/基金份额初始面值

认购份额的计算保留到小数点后2位，小数点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：某投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，认购费率为1.2%，则可认购基金份额为：

认购总金额=100,000.00元

净认购金额=100,000.00/(1+1.2%)=98,814.23元

认购费用=100,000.00-98,814.23=1,185.77元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息为10.00元，则投资100,000.00元本金可得到98,824.23份基金份额。

例二：某养老金客户通过基金管理人的直销柜台投资本基金1,000,000.00元，且该认购申请被全额确认，假定该笔认购金额产生的利息为50.00元，认购费率为0.48%，则可认购基金份额为：

认购总金额=1,000,000.00元

净认购金额=1,000,000.00/(1+0.48%)=995,222.93元

认购费用=1,000,000.00-995,222.93=4,777.07元

即：若该投资者（非养老金客户）投资本基金100,000.00元，假定该笔认购金额产生的利息