

# 关于平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金开放申购、赎回及转换业务的公告

公告送出日期:2024年4月27日

基金名称	平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金	
基金简称	平安惠信3个月定期	
基金代码	012940	
<b>基金运作方式</b>	本基金以定期开放方式运作,即在封闭期内封闭运作,封闭期与封闭期之间定期开放的运作方式。本基金的封闭期为自基金生效之日起(含)每日每一开放期结束之日次日(起)(含)至三个(含)月后对应的前一日(含)止(特殊情况下为工作日结束且无对应前一日,前两个开放期对应的第一个工作日的前一日)。本基金每两个封闭期为自(含)基金合同生效之日起(含)第二个(含)月后对应的前一日(含)止,第二个(含)月后对应的前一日(含)止,以此类推。本基金每个封闭期为自(含)第三个(含)月后对应的前一日(含)止,以此类推。本基金每个定期开放期结束之日(个工作日)起(含)进入开放期,期间可办理申购与赎回业务。本基金每个开放期最长不超过21个工作日,且最长不超过10个工作日。本基金每个定期开放期不少于10个工作日且最长不超过10个工作日。	
<b>基金合同生效日期</b>	2024年7月16日	
<b>基金管理人名称</b>	平安基金管理有限公司	
<b>基金托管人名称</b>	兴业银行股份有限公司	
<b>基金注册登记机构名称</b>	平安基金管理有限公司	
<b>公募基金名称</b>	《中华人民共和国证券投资基金法》及相关法律法规、中国证监会颁布的《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》及《证券投资基金信息披露管理办法》等有关规定。	
<b>申购起始日期</b>	2024年4月27日	
<b>赎回起始日期</b>	2024年4月27日	
<b>转换起始日期</b>	2024年4月27日	
<b>本基金申购费率</b>	平安惠信3个月定期A类	平安惠信3个月定期C类
<b>本基金赎回费率</b>	0.12% 012941	0.12% 012941
<b>基金份额净值是否披露</b>	是	是

## 2. 申购、赎回及转换业务的办理时间

投资人在开放期间的每个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有关规定公告暂停申购、赎回时除外。在封闭期内,本基金不办理申购、赎回业务,也不上市交易。

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变更或其他特殊情况,基金管理人将视情况对上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》的有关规定在规定媒介上公告。

本基金在开放期内的有关申购与赎回业务。本次开放期间时间为2024年5月6日(含)至2024年5月10日(含),开放期内本基金接受申购、赎回及转换申请。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。在开放期内,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、赎回价格为本公告规定下一开放日基金份额申购、赎回的价格;但若投资人在开放期最后一个开放日业务办理时间结束之后提出申购、赎回或者转换申请的,视为无效申请。

## 3. 日常申购业务

### 3.1 申购金额限制

1.基金管理人规定,投资者通过其他销售机构申购,单个基金帐户单笔最低申购金额起点为1元(含申购费),追加申购的最低金额不受限制。  
基金管理人直销网站接受首次申购申请的最低金额为单笔人民币50,000元(含申购费),追加申购的最低金额为单笔人民币20,000元(含申购费)。

通过基金管理人网上交易系统办理基金申购、赎回业务的不受直销网站单笔申购最低金额的限制,首次申购、追加申购最低起点金额为人民币1元。

2.本基金目前对单个投资人累计持有份额不设上限限制,但单一投资者持有基金份额数不得达到或超过基金份额总数的50%(在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被动达到或超过50%的除外)。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,具体规定见更新的招募说明书或相关公告。

### 3.2 申购费率

本基金A类基金份额采用前端收费模式收取基金申购费用,C类基金份额不收取申购费用,但本类别基金份额中计提销售服务费。

本基金A类基金份额申购设置差别费率,申购费用应在投资人申购基金份额时收取。投资者在一天之内如有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。

### 本基金份额的申购费率:

申购金额(M)	申购费率
M < 100元	0.30%
100元 ≤ M < 300元	0.20%
300元 ≤ M < 500元	0.10%
M ≥ 500元	每笔1000元

### 3.3 其他与申购相关的事项

1.本基金A类基金份额的申购费用由本类基金份额的投资者承担,不列入基金财产,C类基金份额不收取申购费用。

2.本基金的申购费率,申购份额的计算方法、赎回费率,赎回费用的具体计算方法以及赎回费用归入基金财产的比例等事项,将在招募说明书中列示。基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

3.当本基金发生大额申购情形时,基金管理人可以采用摆动定价机制,以确保基金估值的公平性。具体处理原则与操作规范遵循相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。

4.基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下,且对基金份额持有人无实质性不利影响的前提下,根据市场情况制定基金促销计划,定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间,按相关监管部门要求履行必要手续后,基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。

### 5.拒绝或暂停赎回的情形

在开放期间,发生下列情况时,基金管理人可拒绝或暂停接受投资者的申购申请:(1)因不可抗力导致基金无法正常运转。

(2)发生基金合同约定暂停基金资产估值情况时,基金管理人可暂停接受投资者的申购申请。

(3)证券、期货交易所等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。

(4)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。

(5)产生巨额赎回,或发生其他基金管理人无法兑付回的合作的投资品种,或其他可能对基金业绩产生负面影响,或发生其他损害现有基金份额持有人利益的情形。

(6)基金管理人、基金托管人、基金销售机构或登记机构的异常情况导致基金销售系统、基金登记系统或基金支付系统无法正常运转。

(7)基金管理人接受某笔或者某些申购申请有可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或超过15%,或者变相达到50%集中度的情形时。

(8)某笔或某些申购申请超过基金管理人设定的基金总规模、单日净申购比例上限、单个投资人单日或单笔申购金额上限时。

(9)当前一估值日基金资产净值50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时,经与基金托管人协商确认后,基金管理人应当暂停接受基金申购申请。

(10)法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述第(1)、(2)、(3)、(5)、(6)、(9)、(10)项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停接受投资者申购申请时,基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上及时暂停申购公告。当发生上述第(7)、(8)、(9)项情形时,基金管理人可以采取比例确认等方式对该投资人的申购申请进行限制,基金管理人也有权拒绝或暂停接受部分申购申请。如投资人的申购申请全部或部分被拒绝,被拒绝的申购款项本金将退还给投资者。在暂停申购的情况消除时,基金管理人应及时恢复申购业务的办理,且开放期间按暂停申购的期间相应顺延。

## 4. 日常赎回业务

### 4.1 赎回的限制

1.每个交易账户赎回的基金份额不得低于1份,账户最低持有份额不设下限,基金份额持有人全部赎回时不受上述限制。

2.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。

### 4.2 赎回费率

赎回费用由赎回基金份额的各类基金份额赎回人承担,其中针对持有期限少于7日的投资者收取的赎回费用将全额计入基金财产,针对持有期限不少于7日的投资者收取的赎回费用不低于25%的部分归基金财产,其余用于支付登记费和其他各项手续费。赎回费率随赎回基金份额持有年份的增加而递减,具体费率如下:

A类基金份额	持有期限(N为日历日)	赎回费率
	N < 7日	1.50%
	7日 ≤ N < 30日	0

若将来法律法规或监管部门取消上述关于赎回费的要求,如适用于本基金,则本基金依照新的法律法规或监管部门的要求执行。

### 4.3 其他与赎回相关的事项

1.基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

2.当本基金发生大额申购或赎回情形时,基金管理人可以采用摆动定价机制,以确保基金估值的公平性。具体处理原则与操作规范遵循相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。

3.基金管理人在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下,且对基金份额持有人无实质性不利影响的前提下,根据市场情况制定基金促销计划,定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间,按相关监管部门要求履行必要手续后,基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。

### 4. 暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形

在开放期间,发生下列情形时,基金管理人可暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项:

(1)因不可抗力导致基金管理人不能支付赎回款项。

(2)发生基金合同约定暂停基金资产估值情况时,基金管理人可暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项。

(3)证券、期货交易所等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。

(4)发生继续接受赎回申请将损害现有基金份额持有人利益的情形时,基金管理人可暂停接受基金赎回持有人的赎回申请。

(5)当前一估值日基金资产净值50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时,经与基金托管人协商确认后,基金管理人应当延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请。

### 6. 法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述情形之一且基金管理人决定暂停赎回或延缓支付赎回款项时,基金管理人应按规定在中国证监会备案,已确认的赎回申请,基金管理人应足额支付;如暂时不能足额支付,应将可支付部分按基金份额持有人申请赎回份额占申请总份额的比例分配给赎回申请人,未支付部分可延期支付,且该部分按照赎回申请日的基金份额净值为基础进行计算。在暂停赎回的情况消除时,基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告,且开放期间可以按暂停赎回的期间相应顺延。

## 5. 日常转换业务

### 5.1 转换费率

#### 5.1.1 基金转换费

1.基金转换费用由转出基金赎回费用及基金申购补差费用两部分构成。

2.基金转换时,从申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时,每次收取申购补差费用;从申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时,不收取申购补差费用。申购补差费用按照转换金额对应的转出基金与转入基金的申购费差额进行补差,具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费率差异幅度而定。

#### 5.1.2 基金转换的申购费

转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费

转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率  
赎回金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费  
转换申购补差费用=转换金额×转入基金申购费率-(1+转入基金申购费率)×转换金额×转出基金申购费率+(1+转出基金申购费率)或,固定申购补差费  
转入份额=(转出份额×转出基金当日基金份额净值-转换费用)÷转入基金当日基金份额净值

### 5.1.3 具体转换费率

本基金作为转换基金时,具体转换费率如下:

A、转换金额对应申购费率较高的基金转入到本基金A类基金份额时  
例1:某投资人N日持有平安惠信文灵灵活配置混合基金A类份额10,000份,持有期为三月(对应的赎回费率为0.50%),拟于N日转换为平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金A类基金份额,假设N日平安惠信文灵灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.150元,平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金A类基金份额的基金份额净值为1.0500元,则:

1. 转出基金即平安惠信文灵灵活配置混合基金A类份额的赎回费用:  
转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=10,000×1.150×0.50%=57.50元

2. 对应转换金额平安惠信文灵灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.5%高于平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金A类基金份额的申购费率0.3%,因此不收取申购补差费用,即费用为0。

3. 此次转换费用:

转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=57.50+0=57.50元

4. 转换后可得到的平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金A类基金份额为:  
转入份额=(转出份额×转出基金当日基金份额净值-转换费用)÷转入基金当日基金份额净值=(10000×1.150-57.50)÷1.0500=10877.62份

例2:某基金份额转入转换金额对应申购费率较高的基金  
例3:某投资人N日持有平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金A类基金份额10,000份,持有期为三年(开放期,对应的赎回费率为0),拟于N日转换为平安惠信文灵灵活配置混合基金A类份额,假设N日平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金A类基金份额的基金份额净值为1.0500元,平安惠信文灵灵活配置混合基金A类份额的基金份额净值为1.150元,则:

1. 转出基金即平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金A类基金份额的赎回费用:  
转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=0元

2. 申购补差费为扣除赎回费用后按转出基金与转入基金间的申购补差费计算可得:  
转换费用=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费-10000×1.0500-0=10600.00元

对应转换基金平安惠信文灵灵活配置混合基金A类份额的申购费率1.5%,平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金A类基金份额的申购费率0.3%,

转换申购补差费用=转换金额×转入基金申购费率-(1+转入基金申购费率)×转换金额×转出基金申购费率-(1+转出基金申购费率)=10600.00×1.5%-(1+1.5%)-10600.00×0.3%-(1+0.3%)=123.77元

3. 此次转换费用:

转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=0+123.76=123.77元

4. 转换后可得到的平安惠信文灵灵活配置混合基金A类份额为:  
转入份额=(转出份额×转出基金当日基金份额净值-转换费用)÷转入基金当日基金份额净值=(10000×1.0500-123.76)÷1.150=9022.81份

5.1.4 网上交易进行基金转换的费率认定  
对于通过本基金网上交易系统进行基金转换的,在计算申购补差费时,将享受一定的申购费优惠。具体详见本公司网上交易费说明页。

本公司可对上述费率进行调整,并依据相关法规的要求进行公告。

### 5.2 其他与转换相关的事项

#### 5.2.1 适用范围

本基金可以与本管理人旗下已开通转换业务的基金转换。

1.平安行业先锋混合型证券投资基金(基金代码700011)

2.平安深证300指数增强型证券投资基金(基金代码700002)

3.平安策略先锋混合型证券投资基金(基金代码700003)

4.平安灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码700004)

5.平安灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码015078)

6.平安添利债券型证券投资基金(A类,基金代码700005)

7.平安添利债券型证券投资基金(C类,基金代码700006)

8.平安日增利货币市场基金(A类,基金代码000379)

9.平安睿享货币市场基金(A类,基金代码003465)

10.平安睿享货币市场基金(C类,基金代码000773)

11.平安财富宝货币市场基金(A类,基金代码000765)

12.平安财富宝货币市场基金(C类,基金代码012470)

13.平安交易型货币市场基金(A类,基金代码0030034)

14.平安交易型货币市场基金(C类,基金代码015021)

15.平安鑫先锋混合型证券投资基金(A类,基金代码000739)

16.平安鑫先锋混合型证券投资基金(C类,基金代码000155)

17.平安智慧中国灵活配置混合型证券投资基金(基金代码001297)

18.平安鑫享混合型证券投资基金(A类,基金代码001609)

19.平安鑫享混合型证券投资基金(C类,基金代码001610)

20.平安鑫享混合型证券投资基金(C类,基金代码007925)

21.平安鑫安混合型证券投资基金(A类,基金代码001664)

22.平安鑫安混合型证券投资基金(C类,基金代码001665)

23.平安鑫惠混合型证券投资基金(E类,基金代码0007049)

24.平安安心灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码0002304)

25.平安安心灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码007048)

26.平安安享灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码002282)

27.平安安享灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码007663)

28.平安安盈灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码0002537)

29.平安安盈灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码014051)

30.平安惠享文灵灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码002450)

31.平安惠享文灵灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码002451)

32.平安消费精选混合型证券投资基金(A类,基金代码002598)

33.平安消费精选混合型证券投资基金(C类,基金代码002599)

34.平安转型升级灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码004390)

35.平安转型升级灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码004391)

36.平安鑫利灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码003626)

37.平安鑫利灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码006433)

38.平安医药精选沪港深股票型证券投资基金(A类,基金代码004403)

39.平安医药精选沪港深股票型证券投资基金(C类,基金代码004404)

40.平安中证300指数量化增强型证券投资基金(A类,基金代码001113)

41.平安中证300指数量化增强型证券投资基金(C类,基金代码006114)

42.平安医疗健康灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码003032)

43.平安医疗健康灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码020137)

44.平安沪深300交易型开放式指数证券投资基金联接基金(A类,基金代码005639)

45.平安沪深300交易型开放式指数证券投资基金联接基金(C类,基金代码006640)

46.平安合丰定期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码0006412)

47.平安合丰定期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码0006895)

48.平安合丰定期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码00065127)

49.平安合悦定期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码0005884)

50.平安合悦定期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码0005077)

51.平安合悦定期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码0005766)

52.平安合泰3个月定期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码0004960)

53.平安合泰3个月定期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码004630)

54.平安合盛3个月定期开放债券型发起式证券投资基金(A类,基金代码0007158)

55.平安合意定期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码0004632)

56.平安合意定期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码0006897)

57.平安合意定期开放纯债债券型发起式证券投资基金(C类,基金代码0006896)

58.平安安悦纯债债券型证券投资基金(A类,基金代码0005750)

59.平安安悦添益债券型证券投资基金(C类,基金代码0005751)

60.平安安悦定期开放债券型证券投资基金(A类,基金代码0003024)

61.平安安悦定期开放债券型证券投资基金(C类,基金代码0006717)

62.平安安享纯债债券型证券投资基金(A类,基金代码0003286)

63.平安安享纯债债券型证券投资基金(C类,基金代码0009404)

64.平安惠隆纯债券型证券投资基金(A类,基金代码0003486)

65.平安惠隆纯债券型证券投资基金(C类,基金代码0004905)

66.平安惠纯纯债券型证券投资基金(A类,基金代码0003568)

67.平安惠纯纯债券型证券投资基金(C类,基金代码0021001)

68.平安惠纯纯债券型证券投资基金(E类,基金代码0021003)

69.平安惠纯纯债券型证券投资基金(C类,基金代码003487)

70.平安惠兴纯债券型证券投资基金(基金代码0006222)

71.平安惠安纯债券型证券投资基金(C类,基金代码0002610)

72.平安惠轩纯债券型证券投资基金(基金代码0006264)

73.平安惠泽纯债券型证券投资基金(C类,基金代码0004825)

74.平安惠悦纯债券型证券投资基金(基金代码004826)

75.平安惠锦纯债券型证券投资基金(A类,基金代码0005971)

76.平安惠锦纯债券型证券投资基金(C类,基金代码0211651)

77.平安惠诚纯债券型证券投资基金(基金代码006316)

78.平安惠纯纯债券型证券投资基金(C类,基金代码000889)

79.平安惠聚纯债券型证券投资基金(基金代码0006644)

80.平安惠纯纯债券型证券投资基金(C类,基金代码007447)

81.平安惠添纯债券型证券投资基金(基金代码0006977)

82.平安惠文纯债券型证券投资基金(基金代码007963)

83.平安惠浦纯债券型证券投资基金(A类,基金代码0007954)

84.平安惠浦纯债券型证券投资基金(C类,基金代码020958)

85.平安惠浦纯债券型证券投资基金(A类,基金代码004827)

86.平安惠纯债券型证券投资基金(C类,基金代码0004828)

87.平安惠纯债券型证券投资基金(E类,基金代码0006851)

88.平安短债债券型证券投资基金(A类,基金代码0005754)

89.平安短债债券型证券投资基金(C类,基金代码0005755)

90.平安短债债券型证券投资基金(C类,基金代码0005756)

91.平安短债债券型证券投资基金(E类,基金代码010048)

92.平安如意中短债债券型证券投资基金(A类,基金代码0007018)

93.平安如意中短债债券型证券投资基金(C类,基金代码0007017)

94.平安如意中短债债券型证券投资基金(E类,基金代码0007019)

95.平安中证500交易型开放式指数证券投资基金联接基金(A类,基金代码006214)

96.平安中证500交易型开放式指数证券投资基金联接基金(C类,基金代码006215)

97.平安MSCI中国A股国际交易型开放式指数证券投资基金联接基金(A类,基金代码000688)

98.平安MSCI中国A股国际交易型开放式指数证券投资基金联接基金(C类,基金代码000689)

99.平安优势产业灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码000610)

100.平安优势产业灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码0006101)

101.平安估值优势货币活期配置混合型证券投资基金(A类,基金代码0006457)