

B034  
Disclosure

# 信息披露

## 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:2026年1月7日

## 1. 公告基本信息

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个月定开债										
基金代码	012440										
本基金采取定期开放方式运作，即在封闭期的最后一天（即封闭期结束之日）（含）至下一个封闭期开始之日（即）（含）止（若封闭期的最后一天（即）为非交易日，则顺延至下一交易日，即下一个封闭期的开始之日（即）（含）至下一个封闭期结束之日（即）（含）止），本基金不办理申购、赎回业务。在本基金开放申购或赎回后，每个工作日（不含节假日）开放申购或赎回，但每个工作日（不含节假日）开放申购或赎回的时间不超过一个工作日且不超过两个工作日。本基金每个开放申购或赎回的开放期为2026年1月12日（含）至2026年1月23日（含），共10个工作日。											
基金合同生效日											
2021年7月6日											
基金管理人名称											
平安基金管理有限公司											
基金托管人名称											
兴业银行股份有限公司											
基金注册登记机构名称											
平安基金管理有限公司											
公告依据											
《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套法规、《平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》，《平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》。											
申购赎回日											
2026年1月12日											
赎回赎回日											
2026年1月12日											
转托管赎回日											
2026年1月12日											
下属基金的简称											
平安惠信3个月定开债A											
下属基金的交易代码											
012440											
下属基金的类别											
债券型											
2. 申购、赎回及转换业务的办理时间											
投资人办理申购、赎回及转换业务的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、中国证监会的有关规定或基金合同的规定暂停申购、赎回时除外。在封闭期内，投资人不得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。基金管理人因出现暂停申购或暂停赎回的情况，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体上公告。											
本基金在开放期内办理申购与赎回业务。本次开放时间为2026年1月12日（含）至2026年1月23日（含），开放期内投资人不得在基金合同约定之外的日期或者时间提出申购、赎回或者转换申请，基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间接受申购、赎回或者转换申请。在开放期内，投资人不得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。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体上公告。											
本基金在开放期内办理申购与赎回业务。本次开放时间为2026年1月12日（含）至2026年1月23日（含），开放期内投资人不得在基金合同约定之外的日期或者时间提出申购、赎回或者转换申请，基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间接受申购、赎回或者转换申请。在开放期内，投资人不得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。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体上公告。											
3. 日常申购业务											
3.1 申购金额限制											
1. 基金管理人规定，投资人通过其他销售机构申购，单个基金账户单笔最低申购金额起点为1元（含申购费用），申购金额在单笔人民币50,000元（含申购费用），追加申购的最低金额为单笔人民币50,000元（含申购费用），追加申购的最低金额不受限制。											
基金管理人直销网上系统接受首次申购的最低金额为单笔人民币50,000元（含申购费用），追加申购的最低金额为单笔人民币50,000元（含申购费用）。											
2. 本基金单只基金申购累计持有的份额不设下限限制，但单一投资者持有基金份额不得达到或超过基金份额总额的95%（在基金运作过程中因基金份额赎回、申购价格为溢价时为开放期内下一日开放式基金份额总额的95%，除基金管理人可以单独规定的单笔基金份额数量限制，具体规定见更新的招募说明书中相关约定外）。基金管理人可以单独规定投资人持有的基金份额数量限制，具体规定见更新的招募说明书中相关约定。											
3. 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，但从本类基金资产中计提申购费用。											
本基金A类基金份额对申购设置差额费率，申购费用应在投资人申购基金份额时收取。投资人在一个之内如果有多次申购，适用费率按单笔分别计算。											
本基金份额的申购费率：											
<table border="1"> <thead> <tr> <th>申购金额(M)</th> <th>申购费率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>M &lt; 100万</td> <td>0.30%</td> </tr> <tr> <td>100万 ≤ M &lt; 300万</td> <td>0.20%</td> </tr> <tr> <td>300万 ≤ M &lt; 500万</td> <td>0.10%</td> </tr> <tr> <td>M ≥ 500万</td> <td>每笔1000元</td> </tr> </tbody> </table>		申购金额(M)	申购费率	M < 100万	0.30%	100万 ≤ M < 300万	0.20%	300万 ≤ M < 500万	0.10%	M ≥ 500万	每笔1000元
申购金额(M)	申购费率										
M < 100万	0.30%										
100万 ≤ M < 300万	0.20%										
300万 ≤ M < 500万	0.10%										
M ≥ 500万	每笔1000元										
3. 其他与申购相关的事項											
1. 本基金A类基金份额的申购费用由A类基金份额的持有人承担，不列入基金财产；C类基金份额不收取申购费用并从基金财产中计提费用。											
2. 本基金的申购费用，申购费的具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法及收费方式由基金管理人在相关基金的招募说明书中列示。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，并最迟于新的费率或收费方式实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。											
3. 本基金在大额申购情形时，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。具体操作原则请参见《基金合同》及《招募说明书》。											
4. 基金管理人可以在法律法规及基金合同约定的情形下，对基金份额持有人实行无实质性不利影响的前提下，根据市场情况适时调整基金销售计划，定期或不定期暂停基金申购活动。在基金促销活动期间，按照相关监管部门的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。											
4.1 账户的限制											
4.1.1 账户的限制											
1. 每个交易日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享受上述限制。											
2. 遵循“先进先出”原则，即按照投资人认购、申购的先后次序进行顺序赎回。											
4.2 账户余额											
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不低于赎回费用的5%，针对持有期限大于等于7日的投资者收取的赎回费用将不高于赎回费用的5%，针对持有期限少于7日的投资者收取的赎回费用将不低于赎回费用的5%，针对持有期限大于等于7日的投资者收取的赎回费用将不高于赎回费用的5%。											
4.3 其他与赎回相关的事項											
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，并最迟于新的费率或收费方式实施日依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。											
2. 本基金在大额申购情形时，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。具体操作原则请参见《基金合同》及《招募说明书》。											
3. 基金管理人可以在法律法规及基金合同约定的情形下，对基金份额持有人实行无实质性不利影响的前提下，根据市场情况适时调整基金销售计划，定期或不定期暂停基金申购活动。在基金促销活动期间，按照相关监管部门的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. 基金转换											
4.1 转换的原则											
1. 转出基金申购费用=转出基金份额×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% = 575.00元											
2. 对应转换份额=平安睿享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，申购费用=转出基金申购费用-转出申购补差费用=575.00+575.00=1,150.00元											
3. 此次转换费用:											
转换费用=转入基金赎回费-转换申购补差费=575.00+575.00=1,150.00元											
4. 转换后可得到的平安睿享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=1,150.00元。											
5. 日常转换业务											
5.1 转换金额											
5.1.1 基金转换费用											
1. 基金转换费用由转出基金赎回费用及基金申购费用两部分构成。											
2. 基金转换时，从申购使用的货币基金向申购使用的货币基金转换时，每次收取申购补差费用；从申购使用的货币基金向申购使用的货币基金转换时，不收取申购补差费用。申购补差费用按照转出金额对应的转出基金申购费率+转入基金的申购费率进行补偿，具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费率的差异情况而定。											
5.2 转换的计算公式											
转换费=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=10,000 × 1.150 × 0.50% = 575.00元											
2. 对应转换份额=平安睿享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，申购费用=0.00元。											
3. 此次转换费用:											
转换费用=转入基金赎回费-转换申购补差费=575.00+575.00=1,150.00元											
4. 转换后可得到的平安睿享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=1,150.00元。											
5.1.2 网上交易进行基金转换的费率优惠											
对于通过本公司网上交易进行基金转换的，在计取申购补差费用时，将享受一定的申购优惠，具体详见本公司网上交易费率说明。											
本公司可对申购费率进行调整，但依相关法规的要求进行公告。											
5.2 其他转换相关的事项											
5.2.1 运用基金											
本基金可以由基金管理人旗下已开通转换业务的基金转换。											
1. 平安睿享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用如下:											
例1. 某投资人A日持平安睿享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，持有期为三个月（对应的赎回费率为0.50%，即T日为平安睿享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日平安睿享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0.1500元，平安惠信3个月定期开放债券型证券投资基金A类基金份额的申购费率0.0500元）。											
1. 转出基金申购费用=转出基金份额×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% = 575.00元											
2. 对应转换份额=平安睿享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，申购费用=0.00元。											
3. 此次转换费用:											
转换费用=转入基金赎回费-转换申购补差费=575.00+575.00=1,150.00元											
4. 转换后可得到的平安睿享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=1,150.00元。											
5.1.4 买入赎回的费率优惠											
对于通过本公司网上交易进行基金转换的，在计取申购补差费用时，将享受一定的申购优惠，具体详见本公司网上交易费率说明。											
本公司可对申购费率进行调整，但依相关法规的要求进行公告。											
5.2.2 其他转换相关的事项											
5.2.2.1 转换的基本原则											
1. 基金账户与货币基金账户之间不能互相转换。											
2. 投资人办理基金转换时，转出基金的货币必须处于可赎回状态，转入方的基金必须处于可申购状态。											
3. 转换只能通过本公司直销中心办理。											
4. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
5. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
6. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
7. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
8. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
9. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
10. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
11. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
12. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
13. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
14. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
15. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
16. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
17. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
18. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
19. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
20. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
21. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
22. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
23. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
24. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
25. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
26. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
27. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
28. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
29. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
30. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
31. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
32. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
33. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
34. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
35. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
36. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
37. 转换费用=转出基金的申购费用+转入基金的申购费用。											
38. 转换费用=转出基金											