

浦信日添月益基金申购、赎回 问题解答



上海恒基浦业资产管理有限公司
HENG JI PU YE ASSET MANAGEMENT CO.,LTD

2016年2月



1. 浦信日添月益基金的成立日期？	2
2. 浦信日添月益基金的开放期？	3
3. 浦信日添月益基金的风险特征？	3
4. 浦信日添月益基金的规模、单笔申购及人数限制？	3
6. 浦信日添月益基金面对的投资者群体？	3
7. 浦信日添月益基金的起购金额、追加投资金额？	3
8. 浦信日添月益基金的投资范围？	3
9. 浦信日添月益基金的封闭期？	4
10. 浦信日添月益基金的预期收益率如何计算？	4
11. 浦信日添月益基金如何计算资金存续天数？	4
12. 申购、赎回是否以当天净值进行确认？	4
13. 浦信日添月益基金的特色、优势？	4
14. 浦信日添月益基金的预期收益率调整频率？	4
15. 浦信日添月益基金的赎回本金、利息到账时间？	4
16. 浦信日添月益基金的费率如何？	5
17. 浦信日添月益基金单个开放日申购、赎回是否有次数限制？	5
18. 浦信日添月益基金的风控措施？	5

1. 浦信日添月益基金的成立日期？

答：本基金与 2016 月 2 月 1 日成立。

2. 浦信日添月益基金的开放期？

答：浦信日添月益基金每日开放，满足投资者的最高流动性需求！

3. 浦信日添月益基金的风险特征？

答：本基金计划投资的对象主要为国内银行间及交易所债券和现金类资产。不涉及股票和权证等高风险资产。风险较低、收益相对稳定。

4. 浦信日添月益基金的规模、单笔申购及人数限制？

答：本基金不设置基金存续规模上限。为保证基金平稳运作，投资者申购本基金产品，单笔申购金额不得超过 1000 万元。基金总投资者人数上限不超过 200 人。

5. 浦信日添月益基金在基金业协会备案的基金代码为？

答：备案基金代码为 SD9445

6. 浦信日添月益基金面对的投资者群体？

答：本基金为私募基金产品，仅向合格投资者开放。合格投资者承诺书请见附件。

7. 浦信日添月益基金的起购金额、追加投资金额？

答：浦信日添月益基金的起购金额为 100 万元，追加投资以 1 万的整数倍追加。

8. 浦信日添月益基金的投资范围？

答：浦信日添月益基金投资于交易所和银行间上市交易的债券，包括国债、企业债券、公司债券（包括大公募、小公募、非公开发行定向公司债）、地方政府债、资产支持证券、资产支持票据、可转债、可交换债、中小企业私募债，各类金融债、次级债、中央银行票据、短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具；货币市场基金、债券型公募基金、国债期货、仅以证券公司为交易对手的收益互换、银行存款（含银行协议存款、大额可转让存单）、现金、债券正逆回购、信托计划、证券公司资产管理计划、基金公司及其子公司特定客户资产管理计划。

9. 浦信日添月益基金的封闭期？

答：各笔申购资金前 7 个自然不可赎回，满足 7 个自然日后即可赎回。

10. 浦信日添月益基金的预期收益率如何计算？

答：浦信日添月益基金首期产品创新设计三级收益阶梯，持有期限越长，收益越高。各笔资金按先进先出法计算存续时间，按笔计息，使投资者收益最大化！

申购资金存续时间小于 3 个月的，最高预期年化收益率为 4.2%；申购资金存续时间大于等于 3 个月小于 6 个月的，最高预期年化收益率为 4.8%；申购资金存续时间大于等于 6 个月的，最高预期年化收益率为 5.4%。

11. 浦信日添月益基金如何计算资金存续天数？

答：每日 15:00 前从天天基金网页上申购本基金产品的，如申购份额经托管方有效确认，则有效申购于申购当日即起息!!! 计算资金存续天数为申购本基金当天（T 日）至赎回本基金那天的前一日（T-1 日）。每日 15:00 以后提交申购申请的往后顺延一日。

12. 申购、赎回是否以当天净值进行确认？

答：是。当日 15:00 前申购、赎回本基金产品的，都按当日净值进行申购、赎回。每日 15:00 以后提交申购、赎回申请的往后顺延一日，以下一日净值进行申购、赎回。

13. 浦信日添月益基金的特色、优势？

答：1) 本基金创新设计的三级收益阶梯，投资者投资时无需考虑投资期限，使投资者闲置资金得到最好利用。随着投资存续时间上升，自动升级投资收益！秒杀银行存款利率和货币基金！2) 本基金联手中信证券，双方进行优势整合。中信证券作为投资顾问，运用其强大的投研能力，为产品提供强大全方位支持，维护产品平稳运行！

14. 浦信日添月益基金的预期收益率调整频率？

答：浦信日添月益基金的预期收益率调整会更具市场利率变化情况灵活调整。每次更改预期收益率需提前 10 个工作日做出公示。为投资者预留安排资金时间。

15. 浦信日添月益基金的赎回本金、利息到账时间？

答：正常情况下退出款项、利息将在托管方确认赎回份额后的 2 个工作日从托管户划出（托管方确认份额一般需要 2 个工作日），具体请参照《浦信日添月益基金基金合同》。

16. 浦信日添月益基金的费率如何？

答：本基金不设置申购、退出费！管理费：0.15%；投资顾问费：0.15%；托管费：0.075%；运营服务费：0.075%，以上费用不包括在客户预期收益内。

17. 浦信日添月益基金单个开放日申购、赎回是否有次数限制？

答：不受限制。

18. 浦信日添月益基金的风控措施？

答：浦信日添月益基金从研究、投资、交易三个方面进行风险控制。研究包括宏观经济基本面的分析、久期的调整、债券的入库管理流程；投资包括投资交易指令的审核、投资仓位的事前预警机制、压力测试；交易包括投资分散性和价格公允性的监控。

感谢您的关注
浦信日添月益基金

