

## 华夏鼎融债券型证券投资基金招募说明书(更新)摘要

基金管理人：华夏基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

### 重要提示

华夏鼎融债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）已经中国证监会 2016 年 8 月 29 日证监许可[2016]1963 号文准予注册。本基金基金合同于 2016 年 11 月 7 日正式生效。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会注册，但中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者根据所持有的基金份额享受基金收益，同时承担相应的投资风险。本基金投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券市场价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的积极管理风险，本基金的特定风险等。本基金属于债券型基金，风险与收益高于货币市场基金，低于股票基金、混合基金。本基金可投资中小企业私募债券，当基金所投资的中小企业私募债券之债务人出现违约，或在交易过程中发生交收违约，或由于中小企业私募债券信用质量降低导致价格下降等，可能造成基金财产损失。此外，受市场规模及交易活跃程度的影响，中小企业私募债券可能无法在同一价格水平上进行较大数量的买入或卖出，存在一定的流动性风险，从而对基金收益造成影响。

投资有风险，投资者在投资本基金之前，请仔细阅读本基金的招募说明书和基金合同，全面认识本基金的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本摘要根据本基金的基金合同和招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

本招募说明书所载内容截止日为 2017 年 5 月 7 日，有关财务数据和净值表现数据截止日为 2017 年 3 月 31 日。（本招募说明书中的财务资料未经审计）

## 一、基金管理人

### （一）基金管理人概况

名称：华夏基金管理有限公司

住所：北京市顺义区天竺空港工业区 A 区

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 8 层

设立日期：1998 年 4 月 9 日

法定代表人：杨明辉

联系人：李彬

客户服务电话：400-818-6666

传真：010-63136700

华夏基金管理有限公司注册资本为 23800 万元，公司股权结构如下：

持股单位 持股占总股本比例

中信证券股份有限公司 62.2%

山东省农村经济开发投资公司 10%

POWER CORPORATION OF CANADA 10%

青岛海鹏科技投资有限公司 10%

南方工业资产管理有限责任公司 7.8%

合计 100%

### （二）主要人员情况

#### 1、基金管理人董事、监事、经理及其他高级管理人员基本情况

杨明辉先生：董事长、党委书记，中信证券股份有限公司执行董事、总经理，硕士，高级经济师。曾任中信证券公司董事、襄理、副总经理，中信控股公司董事、常务副总裁，中国建银投资证券有限责任公司党委副书记、执行董事、总裁，兼任信诚基金管理有限公司董事长、证通股份有限公司董事等。

杨一夫先生：董事，硕士。现任鲍尔太平有限公司总裁，负责总部加拿大鲍尔公司在中国的投资活动，兼任三川能源开发有限公司董事、中国投资协会常务理事。曾任国际金融公司（世界银行组织成员）驻中国的首席代表等。

胡祖六先生：董事，博士，教授。现任春华资本集团主席。曾任国际货币基金组织高级经济学家，达沃斯世界经济论坛首席经济学家，高盛集团大中华区主席、合伙人、董事总经理。

沈强先生：董事，硕士，高级经济师。现任中信证券股份有限公司经纪业务发展与管理委员会主任。曾任浙江省国际信托投资公司证券管理总部总经理，金通证券股份有限公司总经理，中信证券（浙江）有限责任公司总经理、党委书记、执行董事，中信证券股份有限公司经纪业务发展与管理委员会副主任等。

葛小波先生：董事，硕士。中信证券党委委员、董事总经理。葛先生于2007年荣获全国金融五一劳动奖章。

汤晓东先生：董事、总经理，硕士。曾任职于摩根大通、荷兰银行、苏格兰皇家银行、中国证监会等。

朱武祥先生：独立董事，博士，教授。现任清华大学经济管理学院金融系教授、博士生导师，兼任北京建设（香港上市）、华夏幸福基业、中海油海洋工程、东兴证券、中兴通讯等五家上市公司独立董事。

贾建平先生：独立董事，大学本科，高级经济师。现已退休。兼任东莞银行独立董事。曾任职于北京工艺品进出口公司、美国纽约中国物产有限公司（外派工作），曾担任中国银行信托咨询公司副处长、处长，中国银行卢森堡公司副总经理，中国银行意大利代表处首席代表，中银集团投资管理公司副董事长、总经理，中国银行重组上市办公室、董事会秘书办公室、上市办公室总经理，中银基金管理有限公司董事长。

谢德仁先生：独立董事，博士，教授。现任清华大学经济管理学院会计学教授、博士生导师，兼任中华联合人寿保险股份有限公司、博彦科技股份有限公司（上市公司）、朗新科技股份有限公司独立董事，中国会计学会第八届理事会理事，中国会计学会财务成本分会第八届理事会副会长。

张霄岭先生：副总经理，博士。现兼任上海高级金融学院客座教授、清华大学五道口金融学院特聘教授。曾任中国技术进出口总公司项目经理、美国联邦储备委员会（华盛顿总部）经济学家、摩根士丹利（纽约总部）信用衍生品交易模型风险主管、中国银监会银行监管三部副主任等。

刘义先生：副总经理，硕士。现任华夏基金管理有限公司党委委员。曾任中国人民银行总行计划资金司副主任科员、主任科员，中国农业发展银行总行信息电脑部信息综合处副处长（主持工作），华夏基金管理有限公司监事、党办主任、养老金业务总监，华夏资本管理有限公司执行董事、总经理等。

阳琨先生：副总经理、投资总监，硕士。现任华夏基金管理有限公司党委委员。曾任中国对外经济贸易信托投资有限公司财务部部门经理，宝盈基金管理有限公司基金经理助理，益民基金管理有限公司投资部部门经理，华夏基金管理有限公司股票投资部副总经理等。

李一梅女士：副总经理，硕士。兼任证通股份有限公司董事。曾任基金营销部总经理、营销总监、市场总监，上海华夏财富投资管理有限公司执行董事、总经理等。

周璇女士：督察长，硕士。现任华夏基金管理有限公司纪委书记。曾任华夏基金管理有限公司总经理助理；曾任职于中国证监会、北京金融街建设开发公司。

李红源先生：监事长，硕士，研究员级高级工程师。现任南方工业资产管理有限责任公司总经理。曾任中国北方光学电子总公司信息部职员，中国兵器工业总公司教育局职员、主任科员、规划处副处长、计划处处长，

中国兵器装备集团公司发展计划部副主任、经济运营部副主任、资本运营部巡视员兼副主任。

吕翔先生：监事，学士。现任中信证券股份有限公司投资管理部执行总经理。曾任国家劳动部综合计划与工资司副主任科员，中信证券股份有限公司人力资源管理部执行总经理。

张伟先生：监事，硕士，高级工程师。现任山东高速投资控股有限公司党委书记、副总经理，兼任山东渤海轮渡股份有限公司董事。曾任山东省济青公路工程建设指挥部办公室财务科职员，济青高速公路管理局经营财务处副主任科员，山东基建股份有限公司计划财务部经理，山东高速股份有限公司董事、党委委员、总会计师。

汪贵华女士：监事，博士。现任华夏基金管理有限公司党委委员。曾任财政部科研所助理研究员、中关村证券股份有限公司计划资金部总经理、华夏基金管理有限公司财务总监等。

李彬女士：监事，硕士。现任华夏基金管理有限公司合规部总监、信息披露负责人。曾任中信证券股份有限公司基金管理部项目经理、中信基金管理有限责任公司监察稽核部高级副总裁、华夏基金管理有限公司法律监察部总监等。

宁晨新先生：监事，博士，高级编辑。现任华夏基金管理有限公司办公室总监、董事会秘书（兼）。曾任中国证券报记者、编辑、办公室主任、副总编辑，中国政法大学讲师。

## 2、本基金基金经理

韩会永先生，经济学硕士。曾任职于招商银行北京分行。2000年5月加入华夏基金管理有限公司，曾任研究发展部副总经理、基金经理助理、固定收益副总监、固定收益部总经理、华夏现金增利证券投资基金基金经理（2005年4月12日至2006年1月24日期间，2007年1月6日至2008年2月4日期间）、华夏债券投资基金基金经理（2004年2月27日至2012年4月5日期间）、华夏保证理财货币市场基金基金经理

（2013年2月4日至2015年4月2日期间）等，现任华夏基金管理有限公司董事总经理，华夏希望债券型证券投资基金基金经理（2008年3月10日起任职）、华夏纯债债券型证券投资基金基金经理（2013年3月8日起任职）、华夏新趋势灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2015年12月10日起任职）、华夏新起点灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2016年6月30日起任职）、华夏新锦安灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2016年8月9日起任职）、华夏新起航灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2016年9月2日起任职）、华夏鼎融债券型证券投资基金基金经理（2016年11月7日起任职）、华夏鼎利债券型发起式证券投资基金基金经理（2016年11月18日起任职）、华夏新锦鸿灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2016年12月6日起任职）、华夏磐泰定期开放混合型证券投资基金（LOF）基金经理（2016年12月26日起任职）、华夏新锦图灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2016年12月29日起任职）、华夏圆和灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2017年1月12日起任职）、华夏鼎汇债券型证券投资基金基金经理（2017年1月18日起任职）、华夏新锦略灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2017年1月22日起任职）、华夏新锦顺灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2017年2月16日起任职）、华夏恒融一年定期开放债券型证券投资基金基金经理（2017年3月23日起任职）、华夏新锦升灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2017年5月31日起任职）。

张弘弢先生，硕士。2000年4月加入华夏基金管理有限公司，曾任研究发展部总经理、数量投资部副总经理、上证能源交易型开放式指数发起式证券投资基金基金经理（2013年3月28日至2016年3月28日期间）等，

现任数量投资部董事总经理，华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金联接基金基金经理（2009 年 7 月 10 日起任职）、恒生交易型开放式指数证券投资基金基金经理（2012 年 8 月 9 日起任职）、恒生交易型开放式指数证券投资基金联接基金基金经理（2012 年 8 月 21 日起任职）、华夏沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金基金经理（2012 年 12 月 25 日起任职）、上证医药卫生交易型开放式指数发起式证券投资基金基金经理（2013 年 3 月 28 日起任职）、华夏沪港通恒生交易型开放式指数证券投资基金基金经理（2014 年 12 月 23 日起任职）、华夏沪港通恒生交易型开放式指数证券投资基金联接基金基金经理（2015 年 1 月 13 日起任职）、MSCI 中国 A 股交易型开放式指数证券投资基金联接基金基金经理（2015 年 2 月 12 日起任职）、MSCI 中国 A 股交易型开放式指数证券投资基金基金经理（2015 年 2 月 12 日起任职）、华夏网购精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理（2016 年 11 月 2 日起任职）、上证 50 交易型开放式指数证券投资基金基金经理（2016 年 11 月 18 日起任职）、华夏鼎融债券型证券投资基金基金经理（2016 年 12 月 29 日起任职）、华夏睿磐泰盛六个月定期开放混合型证券投资基金基金经理（2017 年 3 月 15 日起任职）。

### 3、本公司固定收益投资决策委员会

主任：刘鲁旦先生，华夏基金管理有限公司董事总经理、固定收益总监，基金经理、年金和社保投资经理。

成员：汤晓东先生，华夏基金管理有限公司董事、总经理。

阳琨先生，华夏基金管理有限公司副总经理、投资总监，基金经理。

韩会永先生，华夏基金管理有限公司董事总经理，基金经理。

曲波先生，华夏基金管理有限公司董事总经理，基金经理。

孙彬先生，华夏基金管理有限公司董事总经理，基金经理。

范义先生，华夏基金管理有限公司机构债券投资部执行总经理，投资经理。

### 4、上述人员之间不存在近亲属关系。

## 二、基金托管人

### （一）基金托管人情况

#### 1、基本情况

名称：中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）

住所：北京市西城区金融大街 25 号

办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

法定代表人：王洪章

成立时间：2004年9月17日

组织形式：股份有限公司

注册资本：贰仟伍佰亿壹仟零玖拾柒万柒仟肆佰捌拾陆元整

存续期间：持续经营

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基字[1998]12号

联系人：田青

联系电话：010-67595096

中国建设银行成立于1954年10月，是一家国内领先、国际知名的大型股份制商业银行，总部设在北京。中国建设银行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码939)，于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。

2015年末，本集团资产总额18.35万亿元，较上年增长9.59%；客户贷款和垫款总额10.49万亿元，增长10.67%；客户存款总额13.67万亿元，增长5.96%。净利润2,289亿元，增长0.28%；营业收入6,052亿元，增长6.09%，其中，利息净收入增长4.65%，手续费及佣金净收入增长4.62%。平均资产回报率1.30%，加权平均净资产收益率17.27%，成本收入比26.98%，资本充足率15.39%，主要财务指标领先同业。

物理与电子渠道协同发展。营业网点“三综合”建设取得新进展，综合性网点数量达1.45万个，综合营销团队2.15万个，综合柜员占比达到88%。启动深圳等8家分行物理渠道全面转型创新试点，智慧网点、旗舰型、综合型和轻型网点建设有序推进。电子银行主渠道作用进一步凸显，电子银行和自助渠道账务性交易量占比达95.58%，较上年提升7.55个百分点；同时推广账号支付、手机支付、跨行付、龙卡云支付、快捷付等五种在线支付方式，成功实现绝大多数主要快捷支付业务的全行集中处理。

转型业务快速增长。信用卡累计发卡量8,074万张，消费交易额2.22万亿元，多项核心指标继续保持同业领先。金融资产1,000万以上的私人银行客户数量增长23.08%，客户金融资产总量增长32.94%。非金融企业债务融资工具累计承销5,316亿元，承销额市场领先。资产托管业务规模7.17万亿元，增长67.36%；托管证券投资基金数量 and 新增只数均为市场第一。人民币国际清算网络建设再获突破，继伦敦之后，再获任瑞士、智利人民币清算行资格；上海自贸区、新疆霍尔果斯特殊经济区主要业务指标居同业首位。

2015年，本集团先后获得国内外各类荣誉总计122项，并独家荣获美国《环球金融》杂志“中国最佳银行”、香港《财资》杂志“中国最佳银行”及香港《企业财资》杂志“中国最佳银行”等大奖。本集团在英国《银行家》杂志2015年“世界银行品牌1000强”中，以一级资本总额位列全球第二；在美国《福布斯》杂志2015年度全球企业2000强中位列第二。

中国建设银行总行设资产托管业务部，下设综合处、基金市场处、证券保险资产市场处、理财信托股权市场处、QFII托管处、养老金托管处、清算处、核算处、跨境托管运营处、监督稽核处等10个职能处室，在上

海设有投资托管服务上海备份中心，共有员工 220 余人。自 2007 年起，托管部连续聘请外部会计师事务所对托管业务进行内部控制审计，并已经成为常规化的内控工作手段。

## 2、主要人员情况

赵观甫，资产托管业务部总经理，曾先后在中国建设银行郑州市分行、总行信贷部、总行信贷二部、行长办公室工作，并在中国建设银行河北省分行营业部、总行个人银行业务部、总行审计部担任领导职务，长期从事信贷业务、个人银行业务和内部审计等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张军红，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行青岛分行、中国建设银行总行零售业务部、个人银行业务部、行长办公室，长期从事零售业务和个人存款业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

张力铮，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行建筑经济部、信贷二部、信贷部、信贷管理部、信贷经营部、公司业务部，并在总行集团客户部和中国建设银行北京市分行担任领导职务，长期从事信贷业务和集团客户业务等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

黄秀莲，资产托管业务部副总经理，曾就职于中国建设银行总行会计部，长期从事托管业务管理等工作，具有丰富的客户服务和业务管理经验。

## 3、基金托管业务经营情况

作为国内首批开办证券投资基金托管业务的商业银行，中国建设银行一直秉持“以客户为中心”的经营理念，不断加强风险管理和内部控制，严格履行托管人的各项职责，切实维护资产持有人的合法权益，为资产委托人提供高质量的托管服务。经过多年稳步发展，中国建设银行托管资产规模不断扩大，托管业务品种不断增加，已形成包括证券投资基金、社保基金、保险资金、基本养老个人账户、QFII、企业年金等产品在内的托管业务体系，是目前国内托管业务品种最齐全的商业银行之一。截至 2016 年一季度末，中国建设银行已托管 584 只证券投资基金。中国建设银行专业高效的托管服务能力和业务水平，赢得了业内的高度认同。中国建设银行自 2009 年至今连续六年被国际权威杂志《全球托管人》评为“中国最佳托管银行”。

### （二）基金托管人的内部控制制度

#### 1、内部控制目标

作为基金托管人，中国建设银行严格遵守国家有关托管业务的法律法规、行业监管规章和本行内有关管理规定，守法经营、规范运作、严格监察，确保业务的稳健运行，保证基金财产的安全完整，确保有关信息的真实、准确、完整、及时，保护基金份额持有人的合法权益。

#### 2、内部控制组织结构

中国建设银行设有风险与内控管理委员会，负责全行风险管理与内部控制工作，对托管业务风险控制工作进行检查指导。资产托管业务部专门设置了监督稽核处，配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作，具有独立行使监督稽核工作职权和能力。

### 3、内部控制制度及措施

资产托管业务部具备系统、完善的制度控制体系，建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程，可以保证托管业务的规范操作和顺利进行；业务人员具备从业资格；业务管理严格实行复核、审核、检查制度，授权工作实行集中控制，业务印章按规程保管、存放、使用，账户资料严格保管，制约机制严格有效；业务操作区专门设置，封闭管理，实施音像监控；业务信息由专职信息披露人负责，防止泄密；业务实现自动化操作，防止人为事故的发生，技术系统完整、独立。

#### （三）基金托管人对基金管理人运作基金进行监督的方法和程序

##### 1、监督方法

依照《基金法》及其配套法规和基金合同的约定，监督所托管基金的投资运作。利用自行开发的“托管业务综合系统——基金监督子系统”，严格按照现行法律法规以及基金合同规定，对基金管理人运作基金的投资比例、投资范围、投资组合等情况进行监督，并定期编写基金投资运作监督报告，报送中国证监会。在日常为基金投资运作所提供的基金清算和核算服务环节中，对基金管理人发送的投资指令、基金管理人对各基金费用的提取与开支情况进行检查监督。

##### 2、监督流程

（1）每工作日按时通过基金监督子系统，对各基金投资运作比例控制等情况进行监控，如发现投资异常情况，向基金管理人进行风险提示，与基金管理人进行情况核实，督促其纠正，并及时报告中国证监会。

（2）收到基金管理人的划款指令后，对指令要素等内容进行核查。

（3）根据基金投资运作监督情况，定期编写基金投资运作监督报告，对各基金投资运作的合法合规性和投资独立性等方面进行评价，报送中国证监会。

（4）通过技术或非技术手段发现基金涉嫌违规交易，电话或书面要求基金管理人进行解释或举证，并及时报告中国证监会。

### 三、相关服务机构

#### （一）销售机构

##### 1、直销机构

名称：华夏基金管理有限公司

住所：北京市顺义区天竺空港工业区 A 区

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 8 层



法定代表人：杨明辉

客户服务电话：400-818-6666

传真：010-63136700

联系人：李一梅

网址：www.ChinaAMC.com

## 2、代销机构

### (1) 上海华夏财富投资管理有限公司

住所：上海市虹口区东大名路 687 号一幢二楼 268 室

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 8 层

法定代表人：李一梅

电话：010-88066632

传真：010-88066214

联系人：仲秋玥

客户服务电话：400-817-5666

3、本公司可以根据情况变化增加或者减少基金销售机构，并另行公告。基金销售机构可以根据情况增加或者减少其销售城市、网点。

### (二) 登记机构

名称：华夏基金管理有限公司

住所：北京市顺义区天竺空港工业区 A 区

办公地址：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B 座 8 层

法定代表人：杨明辉

客户服务电话：400-818-6666

传真：010-63136700

联系人：朱威

（三）律师事务所

名称：北京市天元律师事务所

住所：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 10 层

办公地址：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 10 层

法定代表人：朱小辉

联系电话：010-57763888

传真：010-57763777

联系人：李晗

经办律师：吴冠雄、李晗

（四）会计师事务所

本公司聘请的法定验资机构为德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）。

名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市延安东路 222 号 30 楼

办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场东方经贸城德勤大楼 8 层

法定代表人：曾顺福

联系电话：010-85125248

传真：010-85181218

联系人：李燕

四、基金的名称

本基金名称：华夏鼎融债券型证券投资基金。

## 五、基金的类型

本基金类型：契约型开放式基金。

## 六、基金的投资目标

在有效控制风险的前提下，追求持续、稳定的收益。

## 七、基金的投资方向

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票、债券、货币市场工具、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。

本基金主要投资于固定收益类金融工具，包括国债、央行票据、金融债、次级债、地方政府债、企业债和公司债（含中小企业私募债券）、中期票据、短期融资券、资产支持证券、可转换债券（含可分离交易可转债）、可交换债券、债券回购、同业存单、银行存款以及法律法规或监管部门允许基金投资的其他固定收益类金融工具。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

基金的投资组合比例为：本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%，本基金股票等权益类资产的投资比例合计不超过基金资产的 20%。每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。

## 八、基金的投资策略

### （一）资产配置策略

基金根据宏观经济运行状况、政策形势、利率走势、信用状况等的综合判断，并结合各大类资产的估值水平和风险收益特征，在基金合同规定的范围内决定各类资产的配置比例，并随着各类资产风险收益特征的相对变化，适时进行动态调整。

### （二）债券类属配置策略

本基金将根据对政府债券、信用债等不同债券板块之间的相对投资价值分析，确定债券类属配置策略，并根据市场变化及时进行调整，从而选择既能匹配目标久期、同时又能获得较高持有期收益的类属债券配置比例。

### （三）久期管理策略

本基金将根据对利率水平的预期，在预期利率下降时，增加组合久期，以较多地获得债券价格上升带来的收益，在预期利率上升时，减小组合久期，以规避债券价格下降的风险。

#### （四）收益率曲线策略

本基金资产组合中的长、中、短期债券主要根据收益率曲线形状的变化进行合理配置。本基金在确定固定收益资产组合平均久期的基础上，将结合收益率曲线变化的预测，适时采用跟踪收益率曲线的骑乘策略或者基于收益率曲线变化的子弹、杠铃及梯形策略构造组合，并进行动态调整。

#### （五）信用债券投资策略

本基金将主要通过买入并持有信用风险可承担、期限与收益率相对合理的信用债券产品，获取票息收益。此外，本基金还将通过对内外部评级、利差曲线研究和经济周期的判断，主动采用信用利差投资策略，获取利差收益。

#### （六）中小企业私募债券投资策略

由于中小企业私募债券采取非公开方式发行和交易，并限制投资者数量上限，整体流动性相对较差。同时，受到发债主体资产规模较小、经营波动性较高、信用基本面稳定性较差的影响，整体的信用风险相对较高。中小企业私募债券的这两个特点要求在具体的投资过程中，应采取更为谨慎的投资策略。

本基金将分析和跟踪该类债券发债主体的信用基本面，并综合考虑信用基本面、债券收益率和流动性等要素，确定最终的投资决策。作为开放式基金，本基金将严格控制该类债券占基金净资产的比例，对于有一定信用风险隐患的个券，基于流动性风险的考虑，本基金将及时减仓。此外，在严格控制风险的前提下，本基金将适度参与证券借贷交易、回购交易等投资，以增加收益。

#### （七）股票投资策略

在严格控制风险、保持资产流动性的前提下，本基金将适度参与股票等权益类资产的投资，以增加基金收益。

#### （八）国债期货投资策略

本基金投资国债期货，将根据风险管理的原则，充分考虑国债期货的流动性和风险收益特征，在风险可控的前提下，适度参与国债期货投资。

#### （九）资产支持证券

本基金将深入分析资产支持证券的市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率、风险补偿收益和市场流动性等基本因素，估计资产违约风险和提前偿付风险，并根据资产证券化的收益结构安排，模拟资产支持证券的本金偿还和利息收益的现金流过程，辅助采用定价模型，评估其内在价值。

未来，随着证券市场投资工具的发展和丰富，本基金可相应调整和更新相关投资策略，并在招募说明书更新

中公告。

## 九、基金的业绩比较基准

中债综合指数。

中债综合指数由中央国债登记结算有限公司编制，该指数旨在综合反映债券全市场整体价格和投资回报情况。指数涵盖了银行间市场和交易所市场，具有广泛的市场代表性，适合作为本基金的业绩比较基准。

如果指数编制机构变更或停止中债综合指数的编制及发布，或者中债综合指数由其他指数替代，或者由于指数编制方法发生重大变更等原因导致中债综合指数不宜继续作为基准指数，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者市场上出现更加适用于本基金的业绩基准时，经与基金托管人协商一致，本基金可变更业绩比较基准并及时公告。

## 十、基金的风险收益特征

本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

## 十一、基金的投资组合报告

以下内容摘自本基金 2017 年第 1 季度报告：

### “5.1 报告期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	27,561,813.54	5.49
	其中：股票	27,561,813.54	5.49
2	固定收益投资	464,732,172.00	92.55
	其中：债券	370,996,000.00	73.88
	资产支持证券	93,736,172.00	18.67
3	贵金属投资	--	
4	金融衍生品投资	--	
5	买入返售金融资产	--	
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	--	
6	银行存款和结算备付金合计	5,832,300.75	1.16
7	其他各项资产	4,033,570.81	0.80
8	合计	502,159,857.10	100.00

### 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	104,391.40	0.02
B	采矿业	839,436.80	0.17
C	制造业	13,984,880.34	2.79
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	848,441.40	0.17
E	建筑业	1,086,268.20	0.22
F	批发和零售业	730,431.60	0.15
G	交通运输、仓储和邮政业	511,927.80	0.10
H	住宿和餐饮业	--	
I	信息传输、软件和信息技术服务业	1,116,155.40	0.22
J	金融业	4,608,805.20	0.92
K	房地产业	2,236,795.40	0.45
L	租赁和商务服务业	363,508.00	0.07
M	科学研究和技术服务业	48,240.00	0.01
N	水利、环境和公共设施管理业	223,484.00	0.04
O	居民服务、修理和其他服务业	--	
P	教育	79,050.00	0.02
Q	卫生和社会工作	100,294.80	0.02
R	文化、体育和娱乐业	411,271.40	0.08
S	综合	268,431.80	0.05
	合计	27,561,813.54	5.49

### 5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	601318	中国平安	18,900	699,489.00	0.14
2	601166	兴业银行	26,400	427,944.00	0.09
3	600016	民生银行	46,400	393,472.00	0.08
4	600519	贵州茅台	1,000	386,360.00	0.08
5	601211	国泰君安	20,200	368,650.00	0.07
6	601328	交通银行	53,600	333,928.00	0.07
7	000651	格力电器	9,360	296,712.00	0.06
8	000002	万科A	13,840	284,827.20	0.06
9	601668	中国建筑	30,700	282,440.00	0.06
10	600000	浦发银行	17,000	272,170.00	0.05

### 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号 债券品种 公允价值 占基金资产净值  
比例（%）

1	国家债券	--	
2	央行票据	--	
3	金融债券	241,609,000.00	48.16
	其中：政策性金融债	241,609,000.00	48.16
4	企业债券	19,384,000.00	3.86
5	企业短期融资券	90,000,000.00	17.94
6	中期票据	--	
7	可转债（可交换债）	81,000.00	0.02
8	同业存单	19,922,000.00	3.97
9	其他	--	
10	合计	370,996,000.00	73.95

#### 5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号 债券代码 债券名称 数量（张） 公允价值 占基金资产净值比例（%）

1	160206	16 国开 06	1,200,000	115,644,000.00	23.05
2	150316	15 进出 16	500,000	49,090,000.00	9.79
3	160403	16 农发 03	300,000	28,932,000.00	5.77
4	160210	16 国开 10	300,000	27,849,000.00	5.55
5	140225	14 国开 25	200,000	20,094,000.00	4.01

#### 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号 证券代码 证券名称 数量（份） 公允价值 占基金资产净值  
比例（%）

1	116477	万科 4 期 ABS 优先 A 档	200,000	20,000,000.00	3.99
2	1589279	15 开元 8 优先	200,000	19,858,000.00	3.96
3	142435	16 平安 3A	200,000	14,714,000.00	2.93
4	116465	16 平安 A	200,000	10,164,172.00	2.03
5	1789054	17 兴银 1A2	100,000	10,000,000.00	1.99

6	116478	京东 6 优 A	100,000	10,000,000.00	1.99
7	116455	京东 5 优 A	90,000	9,000,000.00	1.79
8	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末无股指期货投资。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末无股指期货投资。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.10.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末无国债期货投资。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末无国债期货投资。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末无国债期货投资。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 报告期内，本基金投资决策程序符合相关法律法规的要求，未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。



5.11.2 基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

5.11.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	9,287.34
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	4,024,283.47
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	4,033,570.81

5.11.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。”

## 十二、基金的业绩

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

下述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

华夏鼎融债券 A

阶段 净值

增长率①

净值增长率标准差② 业绩比较基准收益率③ 业绩比较基准收益率标准差④ ①-③ ②-④

2016年11月7日至2016年12月31日 -0.04% 0.08% -2.44% 0.17% 2.40% -0.09%

2017年1月1日至3月31日 0.16% 0.07% -1.24% 0.07% 1.40% 0.00%

华夏鼎融债券C

阶段 净值

增长率①

净值增长率标准差② 业绩比较基准收益率③ 业绩比较基准收益率标准差④ ①-③ ②-④

2016年11月7日至2016年12月31日 -0.10% 0.08% -2.44% 0.17% 2.34% -0.09%

2017年1月1日至3月31日 0.06% 0.07% -1.24% 0.07% 1.30% 0.00%

### 十三、费用概览

#### (一) 基金运作费用

##### 1、基金费用的种类

(1) 基金管理人的管理费。

(2) 基金托管人的托管费。

(3) 销售服务费。

(4) 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用。

(5) 《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费。

(6) 基金份额持有人大会费用。

(7) 基金的证券/期货交易费用(包括但不限于经手费、印花税、证管费、过户费、手续费、券商佣金、相关账户费用及其他类似性质的费用等)。

(8) 基金的银行汇划费用。

(9) 按照国家有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支的其他费用。

在中国证监会允许的前提下,本基金可以从基金财产中计提销售服务费,不需召开持有人大会,具体计提方法、计提标准在招募说明书或相关公告中载明。

## 2、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

### (1) 基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.60% 的年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，基金管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系基金托管人协商解决。

### (2) 基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.20% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，基金管理人无需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，基金管理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系基金托管人协商解决。

### (3) 基金销售服务费

本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额销售服务费年费率为 0.40%。基金销售服务费计提的计算公式具体如下：

$$H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，自动在月初5个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，由登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

上述“（一）1、基金费用的种类”中第（4）—（9）项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

## （二）基金销售费用

### 1、申购费与赎回费

#### （1）申购费用

①本基金A类基金份额申购费由申购人承担，用于市场推广、销售、登记结算等各项费用。投资者在申购本基金A类基金份额时需交纳前端申购费，费率按申购金额递减，具体如下：

申购金额（含申购费） 前端申购费率

50万元以下 0.80%

50万元以上（含50万元）-200万元以下 0.60%

200万元以上（含200万元）-500万元以下 0.40%

500万元以上（含500万元） 每笔1,000.00元

②本基金C类基金份额不收取申购费。

#### （2）赎回费用

本基金A类、C类基金份额均收取赎回费，赎回费由赎回人承担，在投资者赎回基金份额时收取，所收取赎回费全部归入基金资产。

A类、C类基金份额赎回费率如下：

持有期限 赎回费率

30天以内 0.10%

30天以上（含30天） 0

（3）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》的有关规定在指定媒介上公告。

（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根据市场情况制定基金促销计划，针对以特定交易方式（如网上交易、移动客户端交易）等进行基金交易的投资者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、赎回费率。

## 2、申购份额与赎回金额的计算方式

### (1) 申购份额的计算

①当投资者选择申购 A 类基金份额时，申购份额的计算方法如下：

申购费用适用比例费率时，申购份额的计算方法如下：

$$\text{净申购金额} = \text{申购金额} / (1 + \text{前端申购费率})$$

$$\text{前端申购费用} = \text{申购金额} - \text{净申购金额}$$

$$\text{申购份额} = \text{净申购金额} / \text{T 日 A 类基金份额净值}$$

申购费用为固定金额时，申购份额的计算方法如下：

$$\text{前端申购费用} = \text{固定金额}$$

$$\text{净申购金额} = \text{申购金额} - \text{前端申购费用}$$

$$\text{申购份额} = \text{净申购金额} / \text{T 日 A 类基金份额净值}$$

②当投资者选择申购 C 类基金份额时，申购份额的计算方法如下：

$$\text{申购份额} = \text{申购金额} / \text{T 日 C 类基金份额净值}$$

③基金份额按照四舍五入方法，保留小数点后两位，由此误差产生的损失由基金财产承担，产生的收益归基金财产所有。

例一：假定 T 日的 A 类基金份额净值为 1.2300 元，四笔申购金额分别为 1,000.00 元、50 万元、200 万元和 500 万元，则各笔申购负担的前端申购费用和获得的基金份额计算如下：

申购 1 申购 2 申购 3

申购金额（元，a） 1,000.00 500,000.00 2,000,000.00

适用前端申购费率（b） 0.80% 0.60% 0.40%

净申购金额（ $c = a / (1 + b)$ ） 992.06 497,017.89 1,992,031.87

前端申购费（ $d = a - c$ ） 7.94 2,982.11 7,968.13

该类基金份额净值（e） 1.2300 1.2300 1.2300

申购份额（ $f = c / e$ ） 806.55 404,079.59 1,619,538.11

若该投资者申购金额为 500 万元，则申购负担的前端申购费用和获得的基金份额计算如下：

申购 4

申购金额（元，a） 5,000,000.00

前端申购费（b） 1,000.00

净申购金额（c=a-b） 4,999,000.00

该类基金份额净值（d） 1.2300

申购份额（e=c/d） 4,064,227.64

例二：假定 T 日的 C 类基金份额净值为 1.2000 元，某投资者申购金额为 10 万元，则申购获得的基金份额计算如下：

申购份额=100,000.00/1.2000=83,333.33 份

## （2）赎回金额的计算

投资者赎回 A 类/C 类基金份额时，赎回金额的计算方法如下：

赎回金额=赎回份额×T 日该类基金份额净值

赎回费用=赎回金额×赎回费率

净赎回金额=赎回金额-赎回费用

例三：假定某投资者在 T 日赎回 10,000.00 份 A 类基金份额，持有期限 25 天，该日 A 类基金份额净值为 1.2500 元，则其获得的赎回金额计算如下：

赎回总金额=10,000.00×1.2500=12,500.00 元

赎回费用=12,500.00×0.10%=12.50 元

赎回金额=12,500.00-12.50=12,487.50 元

例四：假定某投资者在 T 日赎回 10,000.00 份 C 类基金份额，持有期限半年，该日 C 类基金份额净值为 1.2500 元，则其获得的净赎回金额计算如下：

赎回金额=10,000.00×1.2500=12,500.00 元

（3）本基金各个基金份额类别分别计算基金份额净值，计算公式为计算日该类别基金资产净值除以计算日该类别基金份额余额。T 日的基金份额净值在当日收市后计算，并在 T+1 日公告。基金份额净值的计算保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。如遇特殊情况，经中国证监会同

意，可以适当延迟计算或公告。

### 3、基金转换费用

(1) 基金转换费：无。

(2) 转出基金费用：按转出基金赎回时应收的赎回费收取，如该部分基金采用后端收费模式购买，除收取赎回费外，还需收取赎回时应收的后端申购费。转换金额指扣除赎回费与后端申购费（若有）后的余额。

(3) 转入基金费用：转入基金申购费用根据适用的转换情形收取，详细如下：

①从前端（比例费率）收费基金转出，转入其他前端（比例费率）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转出基金和转入基金的申购费率均适用比例费率。

费用收取方式：收取的申购费率=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档，最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例一。

②从前端（比例费率）收费基金转出，转入其他前端（固定费用）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转出基金申购费率适用比例费率，转入基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式：如果转入基金的前端申购费率最高档比转出基金的前端申购费率最高档高，则收取的申购费用为转入基金适用的固定费用；反之，收取的申购费用为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例二。

③从前端（比例费率）收费基金转出，转入其他后端收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额，且转出基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式：前端收费基金转入其他后端收费基金时，转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例三。

④从前端（比例费率）收费基金转出，转入其他不收取申购费用的基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额，且转出基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式：不收取申购费用。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例四。

⑤从前端（固定费用）收费基金转出，转入其他前端（比例费率）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转出基金申购费率适用固定费用，转入基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式：收取的申购费率=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档，最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例五。

⑥从前端（固定费用）收费基金转出，转入其他前端（固定费用）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转出基金和转入基金的申购费率均适用固定费用。

费用收取方式：收取的申购费用=转入基金申购费用-转出基金申购费用，最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例六。

⑦从前端（固定费用）收费基金转出，转入其他后端收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额，且转出基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式：前端收费基金转入其他后端收费基金时，转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例七。

⑧从前端（固定费用）收费基金转出，转入其他不收取申购费用的基金

情形描述：投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额，且转出基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式：不收取申购费用。



业务举例：详见“（5）业务举例”中例八。

⑨从后端收费基金转出，转入其他前端（比例费率）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转入基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式：收取的申购费率=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档，最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例九。

⑩从后端收费基金转出，转入其他前端（固定费用）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转入基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式：如果转入基金的前端申购费率最高档比转出基金的前端申购费率最高档高，则收取的申购费用为转入基金适用的固定费用；反之，收取的申购费用为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十。

11 从后端收费基金转出，转入其他后端收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额。

费用收取方式：后端收费基金转入其他后端收费基金时，转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十一。

12 从后端收费基金转出，转入其他不收取申购费用的基金

情形描述：投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额。

费用收取方式：不收取申购费用。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十二。

13 从不收取申购费用的基金转出，转入其他前端（比例费率）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转入基金申购费率适用比例费率。

费用收取方式：收取的申购费率=转入基金的申购费率-转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间（单位为年），最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十三。

#### 14 从不收取申购费用基金转出，转入其他前端（固定费用）收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额，且转入基金申购费率适用固定费用。

费用收取方式：收取的申购费用=固定费用-转换金额×转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间（单位为年），最低为0。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十四。

#### 15 从不收取申购费用的基金转出，转入其他后端收费基金

情形描述：投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额。

费用收取方式：不收取申购费用的基金转入其他后端收费基金时，转入的基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十五。

#### 16 从不收取申购费用的基金转出，转入其他不收取申购费用的基金

情形描述：投资者将其持有的某一不收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他不收取申购费用的基金基金份额。

费用收取方式：不收取申购费用。

业务举例：详见“（5）业务举例”中例十六。

#### 17 对于多笔不收取申购费用的基金份额转出情况的补充说明

上述为处理申（认）购时间不同的多笔基金份额转出的情况，对转出不收取申购费用的基金的持有时间规定如下：

（i）对于货币型基金和不收取赎回费用的债券型基金（目前包括华夏债券C），每当有基金新增份额时，均

调整持有时间，计算方法如下：

调整后的持有时间=原持有时间×原份额/（原份额+新增份额）

（ii）对于除上述（i）之外的不收取申购费用的基金，其持有时间为本次转出委托中多笔份额的加权平均持有时间。

（4）上述费用另有优惠的，从其规定。

基金管理人可以在法律法规和本基金合同规定范围内调整基金转换的有关业务规则。

（5）业务举例

例一：假定投资者在 T 日转出 1,000 份甲基金基金份额（前端收费模式），该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.5%，赎回费率为 0.5%。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），且乙基金适用的前端申购费率最高档为 2.0%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额（A） 1,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值（B） 1.200  
转出总金额（C=A\*B） 1,200.00  
转出基金赎回费率（D） 0.5%  
转出基金费用（E=C\*D） 6.00  
转换金额（F=C-E） 1,194.00  
转入时收取申购费率（G） 2.0%-1.5%=0.5%  
净转入金额（H=F/(1+G） 1,188.06  
转入基金费用（I=F-H） 5.94  
转入基金 T 日基金份额净值（J） 1.300  
转入基金份额（K=H/J） 913.89

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），且丙基金适用的前端申购费率最高档为 1.2%，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额（A） 1,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值（B） 1.200  
转出总金额（C=A\*B） 1,200.00  
转出基金赎回费率（D） 0.5%  
转出基金费用（E=C\*D） 6.00  
转换金额（F=C-E） 1,194.00

转入时收取申购费率 (G) 0.00%  
净转入金额 (H=F/(1+G)) 1,194.00  
转入基金费用 (I=F-H) 0.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (J) 1.300  
转入基金份额 (K=H/J) 918.46

例二：假定投资者在 T 日转出 10,000,000 份甲基金基金份额（前端收费模式），甲基金申购费率适用比例费率，该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.5%，赎回费率为 0.5%。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），且乙基金适用的申购费用为 1,000 元，乙基金前端申购费率最高档为 2.0%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 60,000.00  
转换金额 (F=C-E) 11,940,000.00  
转入基金费用 (G) 1,000.00  
净转入金额 (H=F-G) 11,939,000.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (I) 1.300  
转入基金份额 (J=H/I) 9,183,846.15

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），且丙基金适用的申购费用为 1,000 元，丙基金前端申购费率最高档为 1.2%，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 60,000.00  
转换金额 (F=C-E) 11,940,000.00  
转入基金费用 (G) 0.00  
净转入金额 (H=F-G) 11,940,000.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (I) 1.300  
转入基金份额 (J=H/I) 9,184,615.38

例三：假定投资者在 2010 年 3 月 15 日成功提交了基金转换申请，转出持有的前端收费基金甲 1,000 份，转

入后端收费基金乙，该日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.500 元。2010 年 3 月 16 日这笔转换确认成功。甲基金适用赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 1,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 1,200.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 6.00  
转换金额 (F=C-E) 1,194.00  
转入基金费用 (G) 0.00  
净转入金额 (H=F-G) 1,194.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (I) 1.500  
转入基金份额 (J=H/I) 796.00

若投资者在 2011 年 1 月 1 日赎回乙基金，则赎回时乙基金持有期在 1 年之内，适用后端申购费率为 1.2%，且乙基金不收取赎回费，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则赎回金额计算如下：

项目 费用计算

赎回份额 (K) 796.00  
赎回日基金份额净值 (L) 1.300  
赎回总金额 (M=K\*L) 1,034.80  
赎回费用 (N) 0.00  
适用后端申购费率 (O) 1.2%  
后端申购费 (P=K\*I\*O/(1+O)) 14.16  
赎回金额 (Q=M-N-P) 1,020.64

例四：假定投资者在 T 日转出前端收费基金甲 1,000 份，转入不收取申购费用基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.300、1.500 元。甲基金赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 1,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.300  
转出总金额 (C=A\*B) 1,300.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 6.50  
转换金额 (F=C-E) 1,293.50  
转入基金费用 (G) 0.00  
净转入金额 (H=F-G) 1,293.50  
转入基金 T 日基金份额净值 (I) 1.500

转入基金份额 (J=H/I) 862.33

例五: 假定投资者在 T 日转出 10,000,000 份甲基金基金份额 (前端收费模式), 甲基金申购费率适用固定费用, 该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.2%, 赎回费率为 0.5%。

①若 T 日转入乙基金 (前端收费模式), 且乙基金申购费率适用比例费率, 乙基金前端申购费率最高档为 1.5%, 该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目 费用计算

转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 60,000.00  
转换金额 (F=C-E) 11,940,000.00  
转入时收取申购费率 (G) 1.5%-1.2%=0.3%  
净转入金额 (H=F/(1+G)) 11,904,287.14  
转入基金费用 (I=F-H) 35,712.86  
转入基金 T 日基金份额净值 (J) 1.300  
转入基金份额 (K=H/J) 9,157,143.95

②若 T 日转入丙基金 (前端收费模式), 且丙基金申购费率适用比例费率, 丙基金前端申购费率最高档为 1.0%, 该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

项目 费用计算

转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 60,000.00  
转换金额 (F=C-E) 11,940,000.00  
转入时收取申购费率 (G) 0.00%  
净转入金额 (H=F/(1+G)) 11,940,000.00  
转入基金费用 (I=F-H) 0.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (J) 1.300  
转入基金份额 (K=H/J) 9,184,615.38

例六: 假定投资者在 T 日转出 10,000,000 份甲基金基金份额 (前端收费模式), 该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金赎回费率为 0.5%。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），甲基金适用的申购费用为 500 元，乙基金适用的申购费用为 1,000 元，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 60,000.00  
转换金额 (F=C-E) 11,940,000.00  
转入基金费用 (G) 1,000-500=500.00  
净转入金额 (H=F-G) 11,939,500.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (I) 1.300  
转入基金份额 (J=H/I) 9,184,230.77

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），甲基金适用的申购费用为 1,000 元，丙基金适用的申购费用为 500 元，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 60,000.00  
转换金额 (F=C-E) 11,940,000.00  
转入基金费用 (G) 0.00  
净转入金额 (H=F-G) 11,940,000.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (I) 1.300  
转入基金份额 (J=H/I) 9,184,615.38

例七：假定投资者在 2010 年 3 月 15 日成功提交了基金转换申请，转出持有的前端收费基金甲 10,000,000 份，转入后端收费基金乙，甲基金申购费率适用固定费用，该日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.500 元。2010 年 3 月 16 日这笔转换确认成功。甲基金适用赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 60,000.00

转换金额 (F=C-E) 11,940,000.00  
转入基金费用 (G) 0.00  
净转入金额 (H=F-G) 11,940,000.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (I) 1.500  
转入基金份额 (J=H/I) 7,960,000.00

若投资者在 2011 年 1 月 1 日赎回乙基金，则赎回时乙基金持有期在 1 年之内，适用后端申购费率为 1.2%，且乙基金不收取赎回费，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则赎回金额计算如下：

项目 费用计算  
赎回份额 (K) 7,960,000.00  
赎回日基金份额净值 (L) 1.300  
赎回总金额 (M=K\*L) 10,348,000.00  
赎回费用 (N) 0.00  
适用后端申购费率 (O) 1.2%  
后端申购费 (P=K\*I\*O/(1+O)) 141,581.03  
赎回金额 (Q=M-N-P) 10,206,418.97

例八：假定投资者在 T 日转出前端收费基金甲 10,000,000 份，转入不收取申购费用基金乙，甲基金申购费率适用固定费用。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.300、1.500 元。甲基金赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算  
转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.300  
转出总金额 (C=A\*B) 13,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
转出基金费用 (E=C\*D) 65,000.00  
转换金额 (F=C-E) 12,935,000.00  
转入基金费用 (G) 0.00  
净转入金额 (H=F-G) 12,935,000.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (I) 1.500  
转入基金份额 (J=H/I) 8,623,333.33

例九：假定投资者在 T 日转出 1,000 份持有期为半年的甲基金基金份额（后端收费模式），转出时适用甲基金后端申购费率为 1.8%，该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.5%，赎回费率为 0.5%。申购日甲基金基金份额净值为 1.100 元。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），且乙基金适用的前端申购费率最高档为 2.0%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：



项目 费用计算

转出份额 (A) 1,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 1,200.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
赎回费 (E=C\*D) 6.00  
申购日转出基金基金份额净值 (F) 1.100  
适用后端申购费率 (G) 1.8%  
后端申购费 (H=A\*F\*G/(1+G)) 19.45  
转出基金费用 (I=E+H) 25.45  
转换金额 (J=C-I) 1,174.55  
转入时收取申购费率 (K) 2.0%-1.5%=0.5%  
净转入金额 (L=J/(1+K)) 1,168.71  
转入基金费用 (M=J-L) 5.84  
转入基金 T 日基金份额净值 (N) 1.300  
转入基金份额 (O=L/N) 899.01

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），且丙基金适用的前端申购费率最高档为 1.2%，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 1,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 1,200.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
赎回费 (E=C\*D) 6.00  
申购日转出基金基金份额净值 (F) 1.100  
适用后端申购费率 (G) 1.8%  
后端申购费 (H=A\*F\*G/(1+G)) 19.45  
转出基金费用 (I=E+H) 25.45  
转换金额 (J=C-I) 1,174.55  
转入时收取申购费率 (K) 0.00%  
净转入金额 (L=J/(1+K)) 1,174.55  
转入基金费用 (M=J-L) 0.00  
转入基金 T 日基金份额净值 (N) 1.300  
转入基金份额 (O=L/N) 903.50

例十：假定投资者在 T 日转出 10,000,000 份持有期为半年的甲基金基金份额（后端收费模式），转出时适用甲基金后端申购费率为 1.8%，该日甲基金基金份额净值为 1.200 元。甲基金前端申购费率最高档为 1.5%，赎回费率为 0.5%。申购日甲基金基金份额净值为 1.100 元。

①若 T 日转入乙基金（前端收费模式），且乙基金适用的申购费用为 1,000 元，乙基金前端申购费率最高档为 2.0%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
赎回费 (E=C\*D) 60,000.00  
申购日转出基金基金份额净值 (F) 1.100  
适用后端申购费率 (G) 1.8%  
后端申购费 (H=A\*F\*G/(1+G)) 194,499.02  
转出基金费用 (I=E+H) 254,499.02  
转换金额 (J=C-I) 11,745,500.98  
转入基金费用 (K) 1,000.00  
净转入金额 (L=J-K) 11,744,500.98  
转入基金 T 日基金份额净值 (M) 1.300  
转入基金份额 (N=L/M) 9,034,231.52

②若 T 日转入丙基金（前端收费模式），且丙基金适用的申购费用为 1,000 元，丙基金前端申购费率最高档为 1.2%，该日丙基金基金份额净值为 1.300 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
赎回费 (E=C\*D) 60,000.00  
申购日转出基金基金份额净值 (F) 1.100  
适用后端申购费率 (G) 1.8%  
后端申购费 (H=A\*F\*G/(1+G)) 194,499.02  
转出基金费用 (I=E+H) 254,499.02  
转换金额 (J=C-I) 11,745,500.98  
转入基金费用 (K) 0.00  
净转入金额 (L=J-K) 11,745,500.98  
转入基金 T 日基金份额净值 (M) 1.300  
转入基金份额 (N=L/M) 9,035,000.75

例十一：假定投资者在 2010 年 3 月 15 日成功提交了基金转换申请，转出持有期为 3 年的后端收费基金甲 1,000 份，转入后端收费基金乙，转出时适用甲基金后端申购费率为 1.0%，该日甲、乙基金基金份额净值分

别为 1.300、1.500 元。2010 年 3 月 16 日这笔转换确认成功。申购当日甲基金基金份额净值为 1.100 元，适用赎回费率为 0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 1,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.300  
转出总金额 (C=A\*B) 1,300.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%  
赎回费 (E=C\*D) 6.50  
申购日转出基金基金份额净值 (F) 1.100  
适用后端申购费率 (G) 1.0%  
后端申购费 (H=A×F×G/(1+G)) 10.89  
转出基金费用 (I=E+H) 17.39  
转换金额 (J=C-I) 1,282.61  
转入基金费用 (K) 0.00  
净转入金额 (L=J-K) 1,282.61  
转入基金 T 日基金份额净值 (M) 1.500  
转入基金份额 (N=L/M) 855.07

若投资者在 2012 年 9 月 15 日赎回乙基金，则赎回时乙基金持有期为 2 年半，适用后端申购费率为 1.2%，且乙基金赎回费率为 0.5%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则赎回金额计算如下：

项目 费用计算

赎回份额 (O) 855.07  
赎回日基金份额净值 (P) 1.300  
赎回总金额 (Q=O\*P) 1,111.59  
赎回费率 (R) 0.5%  
赎回费 (S=Q\*R) 5.56  
适用后端申购费率 (T) 1.2%  
后端申购费 (U=O\*M\*T/(1+T)) 15.21  
赎回金额 (V=Q-S-U) 1,090.82

例十二：假定投资者在 T 日转出持有期为 3 年的后端收费基金甲 1,000 份，转入不收取申购费用基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.500 元。申购当日甲基金基金份额净值为 1.100 元，赎回费率为 0.5%，转出时适用甲基金后端申购费率为 1.0%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额 (A) 1,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 1,200.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.5%

赎回费 (E=C\*D) 6.00  
申购日转出基金基金份额净值 (F) 1.100  
适用后端申购费率 (G) 1.0%  
后端申购费 (H=A×F×G/(1+G)) 10.89  
转出基金费用 (I=E+H) 16.89  
转换金额 (J=C-I) 1,183.11  
转入基金费用 (K) 0.00  
净转入金额 (L=J-K) 1,183.11  
转入基金 T 日基金份额净值 (M) 1.500  
转入基金份额 (N=L/M) 788.74

例十三：假定投资者在 T 日转出持有期为 146 天的不收取申购费用基金甲 1,000 份，转入前端收费基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.300 元。甲基金销售服务费率为 0.3%，不收取赎回费。乙基金适用申购费率为 2.0%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算  
转出份额 (A) 1,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 1,200.00  
转出基金费用 (D) 0.00  
转换金额 (E=C-D) 1,200.00  
销售服务费率 (F) 0.3%  
转入基金申购费率 (G) 2.0%  
收取的申购费率 (H=G-F\*转出基金的持有时间 (单位为年)) 1.88%  
净转入金额 (I=E/(1+H)) 1,177.86  
转入基金费用 (J=E-I) 22.14  
转入基金 T 日基金份额净值 (K) 1.300  
转入基金份额 (L=I/K) 906.05

例十四：假定投资者在 T 日转出持有期为 5 天的不收取申购费用基金甲 10,000,000 份，转入前端收费基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.300 元。甲基金销售服务费率为 0.3%，不收取赎回费。乙基金适用固定申购费 500 元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算  
转出份额 (A) 10,000,000.00  
转出基金 T 日基金份额净值 (B) 1.200  
转出总金额 (C=A\*B) 12,000,000.00  
转出基金费用 (D) 0.00  
转换金额 (E=C-D) 12,000,000.00  
销售服务费率 (F) 0.3%  
转入基金申购费用 (G) 500

转入基金费用  $(H=G-E*F*\text{转出基金的持有时间(单位为年)})$  6.85

净转入金额  $(I=E-H)$  11,999,993.15

转入基金 T 日基金份额净值  $(J)$  1.300

转入基金份额  $(K=I/J)$  9,230,763.96

例十五：假定投资者在 2010 年 3 月 15 日成功提交了基金转换申请，转出持有的不收取申购费用基金甲 1,000 份，转入后端收费基金乙，该日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.200、1.500 元。2010 年 3 月 16 日这笔转换确认成功。甲基金不收取赎回费。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额  $(A)$  1,000

转出基金 T 日基金份额净值  $(B)$  1.200

转出总金额  $(C=A*B)$  1,200.00

转出基金费用  $(D)$  0.00

转换金额  $(E=C-D)$  1,200.00

转入基金费用  $(F)$  0.00

净转入金额  $(G=E-F)$  1,200.00

转入基金 T 日基金份额净值  $(H)$  1.500

转入基金份额  $(I=G/H)$  800.00

若投资者在 2013 年 9 月 15 日赎回乙基金，则赎回时乙基金持有期为 3 年半，适用后端申购费率为 1.0%，且乙基金赎回费率为 0.5%，该日乙基金基金份额净值为 1.300 元。则赎回金额计算如下：

项目 费用计算

赎回份额  $(J)$  800.00

赎回日基金份额净值  $(K)$  1.300

赎回总金额  $(L=J*K)$  1,040.00

赎回费率  $(M)$  0.5%

赎回费  $(N=L*M)$  5.20

适用后端申购费率  $(O)$  1.0%

后端申购费  $(P=J*H*O/(1+O))$  11.88

赎回金额  $(Q=L-N-P)$  1,022.92

例十六：假定投资者在 T 日转出不收取申购费用基金甲 1,000 份，转入不收取申购费用基金乙。T 日甲、乙基金基金份额净值分别为 1.300、1.500 元。甲基金赎回费率为 0.1%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下：

项目 费用计算

转出份额  $(A)$  1,000.00

转出基金 T 日基金份额净值  $(B)$  1.300

转出总金额 (C=A\*B) 1,300.00  
转出基金赎回费率 (D) 0.1%  
转出基金费用 (E=C\*D) 1.30  
转换金额 (F=C-E) 1,298.70  
转入基金费用 (F) 0.00  
净转入金额 (G=E-F) 1,298.70  
转入基金 T 日基金份额净值 (H) 1.500  
转入基金份额 (I=G/H) 865.80

(三) 不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用:

- 1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失。
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用。
- 3、《基金合同》生效前的相关费用。
- 4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

十四、对招募说明书更新部分的说明

华夏鼎融债券型证券投资基金招募说明书(更新)依据《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》、基金合同及其他法律法规的要求,对本基金管理人于2016年10月25日刊登的本基金招募说明书进行了更新,主要更新内容如下:

(一)更新了“三、基金管理人”中相关内容。

(二)更新了“五、相关服务机构”中相关内容。

(三)更新了“六、基金的募集”中相关内容。

(四)更新了“七、基金合同的生效”中相关内容。

(五)更新了“八、基金份额的申购、赎回与转换”中相关内容。

(六)在“九、基金的投资”中增加了“基金投资组合报告”相关内容,该部分内容均按有关规定编制。

(七)增加了“十、基金的业绩”的相关内容,该部分内容均按有关规定编制,并经托管人复核。

(八)更新了“十四、基金的费用与税收”中相关内容。

(九) 更新了“十六、基金的信息披露”中相关内容。

(十) 更新了“二十一、对基金份额持有人的服务”中相关内容。

(十一) 增加了“二十二、其他应披露事项”，披露了自基金合同生效以来涉及本基金的相关公告。

华夏基金管理有限公司

二〇一七年六月二日