

## 工银瑞信基金管理有限公司

### 关于工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金 增加A类基金份额并修改基金合同、托管协议的公告

为满足投资者投资理财的需求，丰富不同类别投资者可选择的投资方案，经与基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司协商一致，并报中国证监会备案，工银瑞信基金管理有限公司决定于2018年9月25日起对本基金增加A类份额类别，并对《基金合同》、《托管协议》进行相应修改。现将具体事宜说明如下：

#### 一、增加收取申购费用的A类基金份额

本基金根据申购费用、销售服务费收取的方式的不同，将基金分为A类（基金简称：工银目标收益一年定开A，基金代码：006470）、C类（基金简称：工银目标收益一年定开C，基金代码：000728）两类份额。

自2018年9月25日起，本基金原有的基金份额转为本基金的C类基金份额，该类份额的申购赎回业务规则、管理费计提方法、计提标准及销售服务费计算方法均保持不变。

本基金新增A类基金份额后，各类基金份额的申购和赎回费率结构、相关费用和最低份额限制如下表：

	A类基金份额	C类基金份额
--	--------	--------

申购费	M < 100 万	0.60%	0%
	100 万 ≤ M < 500 万	0.30%	
	500 万 ≤ M < 1000 万	0.10%	
	M ≥ 1000 万	按笔收取, 1,000 元/笔	
赎回费	在同一个开放期内申购后又赎回的份额 (持有期 < 7 天)	1.5%	
	在同一个开放期内申购后又赎回的份额 (持有期 ≥ 7 天)	1.0%	
	认购或在某一开放期申购并在下一个及之后的开放期赎回的份额	0%	
托管费	0.2%		
销售服务费	0%	0.5%	
首次申购最低金额	10 元	10 元	
追加申购最低金额	10 元	10 元	

基金账户最低保留份 额	10 份	10 份
单笔赎回最低份额	10 份	10 份

本基金 A 类份额初始基金份额净值与当日 C 类基金份额净值保持一致；管理费的计提方法与 C 类基金份额保持一致，计提基准以 A 类基金份额在该封闭期内的期间年化收益率为基准，确定适用的管理费费率并计提该封闭期间 A 类基金份额的管理费。

自 2018 年 9 月 25 日起，投资者可通过本公司直销中心及电子自助交易系统申购本基金的 A 类基金份额，基金管理人可根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《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》和本基金基金合同等的规定选择其他符合要求的机构销售本基金，并及时公告。

## 二、修订基金合同和托管协议

为确保增加 A 类基金份额符合法律、法规的规定，本公司就本基金的《基金合同》、《托管协议》的相关内容进行了修订并完善了相关表述，本次修订不涉及基金份额持有人权利义务的变动，对原有基金份额持有人的利益无实质性不利影响，不需要召开基金份额持有人大会。

本基金《基金合同》、《托管协议》的修改内容详见附件《工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基

金基金合同和托管协议修改前后文对照表》。修改后的《基金合同》、《托管协议》自 2018 年 9 月 25 日起生效, 本基金管理人将在下期更新的《工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》中对上述相关内容进行相应修改。投资者欲了解基金信息, 请仔细阅读本基金的《基金合同》、《招募说明书》及相关法律文件。

投资者可登录本基金管理人网站 ([www.icbccs.com.cn](http://www.icbccs.com.cn)) 或拨打本基金管理人的客户服务电话 (400-811-9999) 获取相关信息。

本公告的解释权归本公司所有。

风险提示: 本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责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将来表现。投资有风险, 敬请投资者认真阅读基金的相关法律文件, 并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

工银瑞信基金管理有限公司

2018 年 9 月 20 日

附件：《工银瑞信目标收益一年定期开放债券型证券投资基金基金合同和托管协议修改前后文对照表》

□□ 基金合同修改前后文对照表

章节	修改前	修改后
第二部分 释义	15、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或 <u>中国银行业监督管理委员会</u>	15、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或 <u>中国银行保险监督管理委员会</u>  新增： <u>41、销售服务费：指从基金资产中计提的，用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务的费用</u>  <u>42、基金份额类别：指本基金根据申购费用、赎回费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资人申购时收取申购费用、赎回时收取赎回费用，且不从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资人申购时不收取申购费用、赎回时收取赎回费用，且从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额</u>
第三部分 基金的基本情况		新增： <u>九、基金份额的类别</u> <u>本基金根据申购费用、赎回费用、销售服务费收取方式的不同，将基金</u>

		<p><u>份额分为不同的类别。在投资人申购时收取申购费用、赎回时收取赎回费用，且不从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为 A 类基金份额；在投资人申购时不收取申购费用、赎回时收取赎回费用，且从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为 C 类基金份额。</u></p> <p><u>本基金 A 类份额和 C 类基金份额分别设置基金代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额将分别计算基金份额净值并单独公告。</u></p> <p><u>投资人可自行选择申购的基金份额类别。各类基金份额之间不能转换。</u></p> <p><u>本基金有关基金份额类别的具体设置、费率水平（除托管费及管理费之外）等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。</u></p> <p><u>在不违反法律法规规定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可根据基金发展需要，为本基金增设新的份额类别。新的份额类别可设置不同的申购费、赎回费、销售服务费，而无需召开基金份额持有人大会。有关基金份额类别的具体规则等相关事项届时将另行公告。</u></p>
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>三、申购与赎回的原则</p>	<p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算；</p>	<p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的<u>相应类别的</u>基金份额净值为基准进行计算；</p>
<p>第六部分 基金份额的申</p>		<p>1、<u>本基金基金份额分为 A 类和 C 类基金份额。投资人申购 A 类基金份</u></p>

<p><b>购与赎回</b></p> <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p>	<p>1、本基金份额净值的计算，保留到小数点后 3 位，……在封闭期内，基金管理人应当至少每周公告一次基金资产净值和基金份额净值。在开放期内，基金管理人应当在每个开放日的次日，通过网站、基金销售机构以及其他媒介，披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。……</p> <p>2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见《招募说明书》。<del>本基金</del>不收取申购费。申购的有效份额为申购金额除以当日的基金份额净值，……</p> <p>3、……赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为元。……</p> <p>……</p> <p>5、<del>本基金不收取申购费</del>，赎回费用最高不超过赎回金额的 5%，其中对持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.5%的赎回费。……</p> <p>……</p>	<p><u>额时支付申购费用，申购 C 类基金份额不支付申购费用，而是从该类别基金资产中计提销售服务费。</u></p> <p>2、本基金<u>各类基金</u>份额净值的计算，<u>均</u>保留到小数点后 3 位，……在封闭期内，基金管理人应当至少每周公告一次基金资产净值和<u>各类</u>基金份额净值。在开放期内，基金管理人应当在每个开放日的次日，通过网站、基金销售机构以及其他媒介，披露开放日的<u>各类</u>基金份额净值和基金份额累计净值。……</p> <p>3、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见《招募说明书》。<u>本基金 A 类基金份额的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示，C 类基金份额不收取申购费。</u>申购的有效份额为申购金额除以当日的<u>相应类别的</u>基金份额净值，……</p> <p>4、……赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日<u>相应类别的</u>基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为元。……</p> <p>5、<u>本基金 A 类基金份额的申购费用由申购 A 类基金份额的投资人承担，不列入基金财产。</u></p> <p>……</p> <p>7、本基金赎回费用最高不超过赎回金额的 5%，其中对持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.5%的赎回费。……</p>
---	--	---

<p><b>第六部分 基金份额的申购与赎回</b></p> <p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p>	<p>2、巨额赎回的处理方式</p> <p>(2) 延缓支付赎回款项：……延缓支付的赎回申请以赎回申请确认当日的基金份额净值为基础计算赎回金额。</p>	<p>2、巨额赎回的处理方式</p> <p>(2) 延缓支付赎回款项：……延缓支付的赎回申请以赎回申请确认当日的<b>各类</b>基金份额净值为基础计算赎回金额。</p>
<p><b>第六部分 基金份额的申购与赎回</b></p> <p>十、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告</p>	<p>2、如发生暂停的时间为1日，基金管理人应于重新开放日，在指定媒体上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近1个开放日的基金份额净值。</p>	<p>2、如发生暂停的时间为1日，基金管理人应于重新开放日，在指定媒体上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近1个开放日的<b>各类</b>基金份额净值。</p>
<p><b>第七部分 基金合同当事人及权利义务</b></p> <p>三、基金份额持有人</p>	<p><u>每份基金份额具有同等的合法权益。</u></p>	<p><u>同一类别每份基金份额具有同等的合法权益。</u></p>
<p><b>第十四部分 基金资产估值</b></p> <p>四、估值程序</p>	<p>1、基金份额净值是按照每个工作日闭市后，基金资产净值除以当日基金份额的余额数量计算，精确到0.001元，小数点后第4位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>每个工作日计算基金资产净值及基金份额净值，并按规定公告。</p> <p>2、基金管理人应每个工作日对基金资产估值。但基金管理人根据法律法规或本基金合同的规定暂停估值时除外。基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管</p>	<p>1、基金份额净值是按照每个工作日闭市后，<b>各类</b>基金资产净值除以当日<b>相应类别</b>基金份额的余额数量计算，精确到0.001元，小数点后第4位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>每个工作日计算基金资产净值及<b>各类</b>基金份额净值，并按规定公告。</p> <p>2、基金管理人应每个工作日对基金资产估值。但基金管理人根据法律法规或本基金合同的规定暂停估值时除外。基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将<b>各类</b>基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管</p>



	人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人按规定对外公布。	人复核无误后，由基金管理人按规定对外公布。
第十四部分 基金资产估值 五、估值错误的处理	<p>基金管理人和基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当基金份额净值小数点后3位以内(含第3位)发生估值错误时，视为基金份额净值错误。</p> <p>……</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>（2）错误偏差达到基金份额净值的0.25%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案；错误偏差达到基金份额净值的0.5%时，基金管理人应当公告。</p>	<p>基金管理人和基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当<u>任一类</u>基金份额净值小数点后3位以内(含第3位)发生估值错误时，视为<u>该类</u>基金份额净值错误。</p> <p>……</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>（2）错误偏差达到<u>该类</u>基金份额净值的0.25%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案；错误偏差达到<u>该类</u>基金份额净值的0.5%时，基金管理人应当公告。</p>
第十四部分 基金资产估值 七、基金净值的确认	用于基金信息披露的基金资产净值和基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人负责进行复核。基金管理人应于每个工作日交易结束后计算当日的基金资产净值和基金份额净值并发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核确认后发送给基金管理人，由基金管理人对外公布。	用于基金信息披露的基金资产净值和 <u>各类</u> 基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人负责进行复核。基金管理人应于每个工作日交易结束后计算当日的基金资产净值和 <u>各类</u> 基金份额净值并发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核确认后发送给基金管理人，由基金管理人对外公布。
第十五部分 基金费用与税收 一、基金费用的种类	<del>3、基金的销售服务费；</del>	<u>3、C类基金份额的销售服务费；</u>
第十五部分 基金费用与税收	<p>1、基金管理人的管理费</p> <p>本基金采用浮动管理费方式，于每个封闭期最后一日计算该封闭</p>	<p>1、基金管理人的管理费</p> <p>本基金采用浮动管理费方式，于每个封闭期最后一日<u>以各类基金份额在</u></p>

二、基金费用计提方法、  
计提标准和支付方式

期间的管理费，基金托管人复核后于每个封闭期结束后 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，基金管理费的计算公式如下：

$$H = E \times I \times \text{该封闭期实际天数} \div 365$$

H 为该封闭期应计提的基金管理费

E 为该封闭期最后一日计提管理费前的基金资产净值

I 为该封闭期的基金管理费率，计算方式如下：

分档	情形 (M 为该封闭期内基金的期间年化收益率)	基金管理费率 (I)
1	$M < R + 1.00\%$	0
2	$R + 1.00\% \leq M < R + 2.00\%$	$\text{Min}\{0.30\%, (M - R - 1.00\%)\}$
3	$R + 2.00\% \leq M < R + 4.00\%$	$\text{Min}\{0.70\%, (M - R - 1.70\%)\}$
4	$R + 4.00\% \leq M$	$\text{Min}\{1.00\%, (M - R - 3.30\%)\}$

.....

1) 该封闭期内基金的期间年化收益率 (M) = (该封闭期最后一

该封闭期内的期间年化收益率为基础分别计算并计提该封闭期间各类基金份额的管理费，基金托管人复核后于每个封闭期结束后 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，基金管理费的计算公式如下：

$$H_{A/C} = E_{A/C} \times I_{A/C} \times \text{该封闭期实际天数} \div 365$$

$H_{A/C}$  为该封闭期 A 类份额或 C 类份额 应计提的基金管理费

$E_{A/C}$  为该封闭期最后一日 A 类份额或 C 类份额 计提管理费前的基金资产净值

$I_{A/C}$  为该封闭期 A 类份额或 C 类份额 的基金管理费率，计算方式如下：

分档	情形 ( $M_{A/C}$ 为该封闭期内各类基金份额的期间年化收益率)	基金管理费率 ( $I_{A/C}$ )
1	$M_{A/C} < R + 1.00\%$	0
2	$R + 1.00\% \leq M_{A/C} < R + 2.00\%$	$\text{Min}\{0.30\%, (M_{A/C} - R - 1.00\%)\}$
3	$R + 2.00\% \leq M_{A/C} < R + 4.00\%$	$\text{Min}\{0.70\%, (M_{A/C} - R - 1.70\%)\}$
4	$R + 4.00\% \leq M_{A/C}$	$\text{Min}\{1.00\%, (M_{A/C} - R - 3.30\%)\}$

	<p>日计提管理费前的基金资产净值－该封闭期第一日日初的基金资产净值+该封闭期间的收益分配金额) ÷ 该封闭期第一日日初的基金资产净值× 该封闭期实际天数 ÷ 365</p> <p>.....</p> <p>3) 基金管理费率的计算, 保留至小数点后第四位, 小数点第四位以后的部分舍去。</p>	<p>.....</p> <p>1) 该封闭期内<u>各类基金份额</u>的期间年化收益率 <math>\underline{(M_{A/C})} = (\text{该封闭期最后一日计提管理费前的<u>该类</u>基金资产净值－该封闭期第一日日初的<u>该类</u>基金资产净值+该封闭期间的<u>该类</u>收益分配金额}) \div \text{该封闭期第一日日初的<u>该类</u>基金资产净值} \times \text{该封闭期实际天数} \div 365</math></p> <p>.....</p> <p>3) <u>A类份额或C类份额</u>基金管理费率的计算, <u>均</u>保留至小数点后第四位, 小数点第四位以后的部分舍去。</p>
<p><b>第十五部分 基金费用与税收</b></p> <p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p>	<p>3、销售服务费</p> <p>本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务, 基金管理人将在基金年度报告中对该项费用的列支情况作专项说明。本基金的销售服务费计算方法如下:</p> <p><math>H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}</math>, 本基金年销售服务费率为 0.50%</p> <p>H 为每日应计提的销售服务费</p> <p>E 为前一日的基金资产净值</p>	<p>3、<u>C类基金份额</u>的销售服务费</p> <p>本基金 <u>A类基金份额不收取销售服务费, C类基金份额收取的</u>销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务, 基金管理人将在基金年度报告中对该项费用的列支情况作专项说明。本基金 <u>C类基金份额</u>的销售服务费计算方法如下:</p> <p><math>H = E \times \text{C类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}</math>, 本基金 <u>C类基金份额</u>的年销售服务费率为 0.50%</p> <p>H 为 <u>C类基金份额</u>每日应计提的销售服务费</p> <p>E 为前一日 <u>C类基金份额</u>的基金资产净值</p>
<p><b>第十六部分 基金的收益</b></p>		<p>新增:</p>

<p>与分配</p> <p>三、基金收益分配原则</p>	<p>1、……</p> <p>2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红。在本基金封闭期内，基金的收益分配方式只能为现金分红；</p> <p>3、基金收益分配后基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4、每一基金份额享有同等分配权；</p>	<p>1、<u>由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额收取销售服务费，各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同，具体收益分配安排详见基金管理人届时公告；</u></p> <p>2、……</p> <p>3、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为<u>相应类别的</u>基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红。在本基金封闭期内，基金的收益分配方式只能为现金分红；</p> <p><u>4、基金收益分配后各类基金份额的</u>基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的<u>各类基金份额的</u>基金份额净值减去每单位<u>该类</u>基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p><u>5、同一类别</u>每一基金份额享有同等分配权；</p>
<p>第十六部分 基金的收益与分配</p> <p>六、基金收益分配中发生的费用</p>	<p>……基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。</p>	<p>……基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为<u>相应类别的</u>基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p> <p>五、公开披露的基金信息</p>	<p>(四) 基金资产净值、基金份额净值</p> <p>《基金合同》生效后，在封闭期内，基金管理人应当至少每周公告一次基金资产净值和基金份额净值。</p>	<p>(四) 基金资产净值、基金份额净值</p> <p>《基金合同》生效后，在封闭期内，基金管理人应当至少每周公告一次基金资产净值和<u>各类</u>基金份额净值。</p>

	<p>在开放期内，基金管理人应当在每个开放日的次日，通过网站、基金份额发售网点以及其他媒介，披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>基金管理人应当公告半年度和年度最后一个市场交易日基金资产净值和基金份额净值。基金管理人应当在前款规定的市场交易日的次日，将基金资产净值、基金份额净值和基金份额累计净值登载在指定媒体上。</p> <p>.....</p> <p>(七) 临时报告</p> <p>.....</p> <p>17、基金份额净值计价错误达基金份额净值百分之零点五；</p>	<p>在开放期内，基金管理人应当在每个开放日的次日，通过网站、基金份额发售网点以及其他媒介，披露开放日的<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>基金管理人应当公告半年度和年度最后一个市场交易日基金资产净值和<b>各类</b>基金份额净值。基金管理人应当在前款规定的市场交易日的次日，将基金资产净值、<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值登载在指定媒体上。</p> <p>.....</p> <p>(七) 临时报告</p> <p>.....</p> <p>17、<b>任一类</b>基金份额净值计价错误达<b>该类</b>基金份额净值百分之零点五；</p>
<p><b>第十八部分 基金的信息披露</b></p> <p>六、信息披露事务管理</p>	<p>基金托管人应当按照相关法律法规、中国证监会的规定和《基金合同》的约定，对基金管理人编制的基金资产净值、基金份额净值、基金份额申购赎回价格、基金定期报告和定期更新的招募说明书等公开披露的相关基金信息进行复核、审查，并向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。</p>	<p>基金托管人应当按照相关法律法规、中国证监会的规定和《基金合同》的约定，对基金管理人编制的基金资产净值、<b>各类</b>基金份额净值、基金份额申购赎回价格、基金定期报告和定期更新的招募说明书等公开披露的相关基金信息进行复核、审查，并向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。</p>

## □□ 托管协议修改前后文对照表

章节	修改前	修改后
<p><b>三、基金托管人对基金管理人的业务监督与核查</b></p> <p>(八) 基金托管人的其他监督事项</p>	<p>基金托管人根据《基金法》等法律法规及《基金合同》的规定，对基金资产净值计算、基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载的基金业绩表现数据等事项的合法、合规性进行监督和核查。</p>	<p>基金托管人根据《基金法》等法律法规及《基金合同》的规定，对基金资产净值计算、<b>各类</b>基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载的基金业绩表现数据等事项的合法、合规性进行监督和核查。</p>
<p><b>四、基金管理人</b>对<b>基金托管人</b>的业务核查</p>	<p>(一) ……复核基金管理人计算的基金资产净值和基金份额净值、根据基金管理人的合法合规指令办理清算交收、相关信息披露和监督基金投资运作等行为。</p>	<p>(一) ……复核基金管理人计算的基金资产净值和<b>各类</b>基金份额净值、根据基金管理人的合法合规指令办理清算交收、相关信息披露和监督基金投资运作等行为。</p>
<p><b>八、基金资产净值计算和会计核算</b></p>	<p>1、基金资产净值的计算、复核的时间和程序</p> <p>基金管理人每个工作日计算基金资产净值及基金份额净值，经基金托管人复核，按规定公告，但基金管理人根据法律法规或《基金合同》的规定暂停估值时除外。</p> <p>2、复核程序</p> <p>基金管理人每个工作日对基金资产进行估值后，将基金资产净值、基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人按规定对外公布。</p>	<p>1、基金资产净值的计算、复核的时间和程序</p> <p>基金管理人每个工作日计算基金资产净值及<b>各类</b>基金份额净值，经基金托管人复核，按规定公告，但基金管理人根据法律法规或《基金合同》的规定暂停估值时除外。</p> <p>2、复核程序</p> <p>基金管理人每个工作日对基金资产进行估值后，将基金资产净值、<b>各类</b>基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人按规定对外公布。</p>

	<p>.....</p> <p>(二) 基金资产估值和特殊情形的处理</p> <p>.....</p> <p>根据有关法律法规, 基金资产净值、基金份额净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任, 因此, 就与本基金有关的会计问题, 如经相关各方在平等基础上充分讨论后, 仍无法达成一致的意见, 按照基金管理人对于基金资产净值、基金份额净值的计算结果对外予以公布。</p> <p>(三) 基金份额净值错误的处理方式</p> <p>1、基金管理人和基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当基金份额净值小数点后3位以内(含第3位)发生差错时, 视为基金份额净值错误。</p>	<p>.....</p> <p>(二) 基金资产估值和特殊情形的处理</p> <p>.....</p> <p>根据有关法律法规, 基金资产净值、<b>各类</b>基金份额净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任, 因此, 就与本基金有关的会计问题, 如经相关各方在平等基础上充分讨论后, 仍无法达成一致的意见, 按照基金管理人对于基金资产净值、<b>各类</b>基金份额净值的计算结果对外予以公布。</p> <p>(三) 基金份额净值错误的处理方式</p> <p>1、基金管理人和基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当<b>任一类</b>基金份额净值小数点后3位以内(含第3位)发生差错时, 视为该类基金份额净值错误。</p>
<p><b>九、基金的收益与分配</b></p> <p>(三) 基金收益分配原则</p>	<p>1、.....</p> <p>2、本基金收益分配方式分两种: 现金分红与红利再投资, 投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资;</p>	<p>1、<b>由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费, C 类基金份额收取销售服务费, 各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同, 具体收益分配安排详见基金管理人届时公告;</b></p> <p><b>2、.....</b></p> <p><b>3、</b>本基金收益分配方式分两种: 现金分红与红利再投资, 投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为<b>相应类别的</b>基金份额进行再投资; 若</p>

	<p>若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红。在本基金封闭期内，基金的收益分配方式只能为现金分红；</p> <p>3、基金收益分配后基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值。</p> <p>4、每一基金份额享有同等分配权；</p> <p>.....</p> <p>（三）基金收益分配中发生的费用</p> <p>基金收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资者自行承担。本基金开放期内，当投资者的现金红利小于一定金额，不足于支付银行转账或其他手续费用时，基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。</p>	<p>投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红。在本基金封闭期内，基金的收益分配方式只能为现金分红；</p> <p><b>4、基金收益分配后各类</b>基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的<b>各类</b>基金份额净值减去每单位<b>该类</b>基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p><b>5、同一类别</b>每一基金份额享有同等分配权；</p> <p>.....</p> <p>（三）基金收益分配中发生的费用</p> <p>基金收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资者自行承担。本基金开放期内，当投资者的现金红利小于一定金额，不足于支付银行转账或其他手续费用时，基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为<b>相应类别的</b>基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。</p>
<p><b>十、基金的信息披露</b></p> <p>（二）信息披露的内容</p>	<p>本基金的信息披露主要包括基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、基金份额发售公告、《基金合同》生效公告、基金份额申购、赎回价格公告、定期报告、临时公告、基金资产净值和基金份额净值、基金份额持有人大会决议等其他必要的公告文件，由基金管理人拟定并负责公布。</p> <p>基金管理人与基金托管人应严格遵守《基金合同》所规定的信息</p>	<p>本基金的信息披露主要包括基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、基金份额发售公告、《基金合同》生效公告、基金份额申购、赎回价格公告、定期报告、临时公告、基金资产净值和<b>各类</b>基金份额净值、基金份额持有人大会决议等其他必要的公告文件，由基金管理人拟定并负责公布。</p> <p>基金管理人与基金托管人应严格遵守《基金合同》所规定的信息披露要</p>



	披露要求。基金资产净值、基金份额净值、基金业绩表现数据……	求。基金资产净值、 <u>各类</u> 基金份额净值、基金业绩表现数据……						
<b>十一、基金费用</b>	<p>(一) 基金费用的种类</p> <p>3、基金的销售服务费；</p> <p>……</p> <p>(二) 基金管理费的计提比例和计提方法</p> <p>本基金采用浮动管理费方式，于每个封闭期最后一日计算该封闭期期间的管理费，基金托管人复核后于每个封闭期结束后 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，基金管理费的计算公式如下：</p> <p><b><math>H = E \times I \times \frac{\text{该封闭期实际天数}}{365}</math></b></p> <p><b>H 为该封闭期应计提的基金管理费</b></p> <p><b>E 为该封闭期最后一日计提管理费前的基金资产净值</b></p> <p><b>I 为该封闭期的基金管理费率，计算方式如下：</b></p> <table border="1" data-bbox="400 1094 1198 1369"> <thead> <tr> <th data-bbox="400 1094 512 1286">分档</th> <th data-bbox="512 1094 840 1286">情形 (M 为该封闭期内基金的期间年化收益率)</th> <th data-bbox="840 1094 1198 1286">基金管理费率(I)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="400 1286 512 1369">1</td> <td data-bbox="512 1286 840 1369"><math>M &lt; R + 1.00\%</math></td> <td data-bbox="840 1286 1198 1369">0</td> </tr> </tbody> </table>	分档	情形 (M 为该封闭期内基金的期间年化收益率)	基金管理费率(I)	1	$M < R + 1.00\%$	0	<p>(一) 基金费用的种类</p> <p>3、<u>C类</u>基金份额的销售服务费；</p> <p>……</p> <p>(二) 基金管理费的计提比例和计提方法</p> <p>本基金采用浮动管理费方式，于每个封闭期最后一日<u>以各类基金份额在该封闭期内的期间年化收益率为基础分别计算并计提</u>该封闭期间<u>各类基金份额</u>的管理费，基金托管人复核后于每个封闭期结束后 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，基金管理费的计算公式如下：</p> <p><b><math>H_{A/C} = E_{A/C} \times I_{A/C} \times \frac{\text{该封闭期实际天数}}{365}</math></b></p> <p><b><math>H_{A/C}</math>为该封闭期 A 类份额或 C 类份额应计提的基金管理费</b></p> <p><b><math>E_{A/C}</math>为该封闭期最后一日 A 类份额或 C 类份额计提管理费前的基金资产净值</b></p> <p><b><math>I_{A/C}</math>为该封闭期 A 类份额或 C 类份额的基金管理费率，计算方式如下：</b></p>
分档	情形 (M 为该封闭期内基金的期间年化收益率)	基金管理费率(I)						
1	$M < R + 1.00\%$	0						

	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="400 201 510 277">2</td> <td data-bbox="510 201 840 277"><math>R+1.00\% \leq M &lt; R+2.00\%</math></td> <td data-bbox="840 201 1198 277"><math>\text{Min}\{0.30\%, (M-R-1.00\%)\}</math></td> </tr> <tr> <td data-bbox="400 277 510 363">3</td> <td data-bbox="510 277 840 363"><math>R+2.00\% \leq M &lt; R+4.00\%</math></td> <td data-bbox="840 277 1198 363"><math>\text{Min}\{0.70\%, (M-R-1.70\%)\}</math></td> </tr> <tr> <td data-bbox="400 363 510 450">4</td> <td data-bbox="510 363 840 450"><math>R+4.00\% \leq M</math></td> <td data-bbox="840 363 1198 450"><math>\text{Min}\{1.00\%, (M-R-3.30\%)\}</math></td> </tr> </table>	2	$R+1.00\% \leq M < R+2.00\%$	$\text{Min}\{0.30\%, (M-R-1.00\%)\}$	3	$R+2.00\% \leq M < R+4.00\%$	$\text{Min}\{0.70\%, (M-R-1.70\%)\}$	4	$R+4.00\% \leq M$	$\text{Min}\{1.00\%, (M-R-3.30\%)\}$	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1245 201 1355 392">分档</th> <th data-bbox="1355 201 1765 392">情形 (<math>M_{A/C}</math>为该封闭期内各类基金份额的期间年化收益率)</th> <th data-bbox="1765 201 2141 392">基金管理费率 (<math>I_{A/C}</math>)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1245 392 1355 478">1</td> <td data-bbox="1355 392 1765 478"><math>M_{A/C} &lt; R+1.00\%</math></td> <td data-bbox="1765 392 2141 478">0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1245 478 1355 564">2</td> <td data-bbox="1355 478 1765 564"><math>R+1.00\% \leq M_{A/C} &lt; R+2.00\%</math></td> <td data-bbox="1765 478 2141 564"><math>\text{Min}\{0.30\%, (M_{A/C}-R-1.00\%)\}</math></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1245 564 1355 651">3</td> <td data-bbox="1355 564 1765 651"><math>R+2.00\% \leq M_{A/C} &lt; R+4.00\%</math></td> <td data-bbox="1765 564 2141 651"><math>\text{Min}\{0.70\%, (M_{A/C}-R-1.70\%)\}</math></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1245 651 1355 730">4</td> <td data-bbox="1355 651 1765 730"><math>R+4.00\% \leq M_{A/C}</math></td> <td data-bbox="1765 651 2141 730"><math>\text{Min}\{1.00\%, (M_{A/C}-R-3.30\%)\}</math></td> </tr> </tbody> </table>	分档	情形 ( $M_{A/C}$ 为该封闭期内各类基金份额的期间年化收益率)	基金管理费率 ( $I_{A/C}$ )	1	$M_{A/C} < R+1.00\%$	0	2	$R+1.00\% \leq M_{A/C} < R+2.00\%$	$\text{Min}\{0.30\%, (M_{A/C}-R-1.00\%)\}$	3	$R+2.00\% \leq M_{A/C} < R+4.00\%$	$\text{Min}\{0.70\%, (M_{A/C}-R-1.70\%)\}$	4	$R+4.00\% \leq M_{A/C}$	$\text{Min}\{1.00\%, (M_{A/C}-R-3.30\%)\}$
2	$R+1.00\% \leq M < R+2.00\%$	$\text{Min}\{0.30\%, (M-R-1.00\%)\}$																								
3	$R+2.00\% \leq M < R+4.00\%$	$\text{Min}\{0.70\%, (M-R-1.70\%)\}$																								
4	$R+4.00\% \leq M$	$\text{Min}\{1.00\%, (M-R-3.30\%)\}$																								
分档	情形 ( $M_{A/C}$ 为该封闭期内各类基金份额的期间年化收益率)	基金管理费率 ( $I_{A/C}$ )																								
1	$M_{A/C} < R+1.00\%$	0																								
2	$R+1.00\% \leq M_{A/C} < R+2.00\%$	$\text{Min}\{0.30\%, (M_{A/C}-R-1.00\%)\}$																								
3	$R+2.00\% \leq M_{A/C} < R+4.00\%$	$\text{Min}\{0.70\%, (M_{A/C}-R-1.70\%)\}$																								
4	$R+4.00\% \leq M_{A/C}$	$\text{Min}\{1.00\%, (M_{A/C}-R-3.30\%)\}$																								
<p>十一、基金费用</p>	<p>1) 该封闭期内基金的期间年化收益率 (M) = (该封闭期最后一日计提管理费前的基金资产净值 - 该封闭期第一日日初的基金资产净值 + 该封闭期间的收益分配金额) ÷ 该封闭期第一日日初的基金资产净值 × 该封闭期实际天数 ÷ 365</p> <p>.....</p> <p>3) 基金管理费率的计算, 保留至小数点后第四位, 小数点第四位以后的部分舍去。</p>	<p>1) 该封闭期内<u>各类基金份额</u>的期间年化收益率 (<math>M_{A/C}</math>) = (该封闭期最后一日计提管理费前的<u>该类</u>基金资产净值 - 该封闭期第一日日初的<u>该类</u>基金资产净值 + 该封闭期间的<u>该类</u>收益分配金额) ÷ 该封闭期第一日日初的<u>该类</u>基金资产净值 × 该封闭期实际天数 ÷ 365</p> <p>.....</p> <p>3) <u>A类份额或C类份额</u>基金管理费率的计算, <u>均</u>保留至小数点后第四位, 小数点第四位以后的部分舍去。</p>																								
<p>十一、基金费用</p>	<p>(四) 销售服务费</p> <p>本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务, 基金管理人将在基金年度报告中对该项费用的列支情况作专</p>	<p>(四) <u>C类基金份额</u>的销售服务费</p> <p>本基金 <u>A类基金份额不收取销售服务费, C类基金份额收取的</u>销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务, 基金管理人将在基</p>																								

项说明。本基金的销售服务费计算方法如下：  
 $H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ ，本基金年销售服务费率为 0.50%  
H 为每日应计提的销售服务费  
E 为前一日的基金资产净值

金年度报告中对该项费用的列支情况作专项说明。本基金 C类基金份额 的销售服务费计算方法如下：  
 $H = E \times \text{C类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ ，本基金 C类基金份额 的年销售服务费率为 0.50%  
H 为 C类基金份额 每日应计提的销售服务费  
E 为前一日 C类基金份额 的基金资产净值