

关于调低中邮创业基金管理股份有限公司旗下部分基金赎回费率的公告

中邮创业基金管理股份有限公司(以下简称“本公司”)根据法律法规、《中邮定期开放债券型证券投资基金合同》及《中邮定期开放债券型证券投资基金招募说明书(更新)》、《中邮纯债恒利债券型证券投资基金合同》及《中邮纯债恒利债券型证券投资基金招募说明书(更新)》、《中邮睿信增强债券型证券投资基金合同》及《中邮睿信增强债券型证券投资基金招募说明书(更新)》等规定,经与上述基金托管人中国农业银行股份有限公司协商一致,并报中国证监会备案,中邮创业基金管理股份有限公司(以下简称“本公司”)决定自2020年3月6日起调低中邮定期开放债券型证券投资基金、中邮纯债恒利债券型证券投资基金、中邮睿信增强债券型证券投资基金的赎回费率,并相应修订各基金招募说明书(更新)。具体修订情况如下:

1、《中邮定期开放债券型证券投资基金招募说明书》第八章、基金份额的申购与赎回

修改前:

(六) 基金的申购费和赎回费

2、赎回费率

本基金A类和C类份额的赎回费率如下表:

赎回时点 赎回费率

第1个受限开放期 1%

第2个受限开放期 0.8%

第3个受限开放期 0.5%

自由开放期且持有期大于7日(含) 0%

自由开放期且持有期少于7日 1.5%

本基金对持续持有期少于7日的投资者收取1.5%的赎回费,并将上述赎回费全额计入基金财产。本基金的赎回费用在投资者赎回本基金份额时收取,赎回费归入基金财产的比例为赎回费总额的100%。

(七) 申购和赎回的数额和价格

3、赎回金额的计算

例6: 某投资者在某一运作期第一个受限开放期赎回本基金10,000份A类(或C类)基金份额,对应的赎回费率为1%,假设赎回当日基金份额净值是1.050元,则其可得到的赎回金额为:

赎回总金额=10,000×1.050=10,500.00元

赎回费用=10,500.00×1%=105.00元

净赎回金额=10,500.00—105.00=10,395.00元

例7: 某投资者在某一运作期第二个受限开放期赎回本基金10,000份A类(或C类)基金份额,对应的赎回费率为0.8%,假设赎回当日基金份额净值是1.050元,则其可得到的赎回金额为:

赎回总金额=10,000×1.050=10,500.00元

赎回费用=10,500.00×0.8%=84.00元

净赎回金额=10,500.00—84.00=10,416.00元

例8: 某投资者在某一运作期第三个受限开放期赎回本基金10,000份A类(或C类)基金份额,对应的赎回费率为0.5%,假设赎回当日基金份额净值是1.050元,则其可得到的赎回金额为:

赎回总金额=10,000×1.050=10,500.00元

赎回费用=10,500.00×0.5%=52.50元

净赎回金额=10,500.00—52.50=10,447.50元

例9: 某投资者于自由开放期赎回10,000份本基金A类(或C类)基金份额,假设投资人持有期限为367日,赎回当日基金份额净值是1.056元,则其可得到的赎回金额为:

赎回金额=10,000×1.056=10560.00 元

例 10：某投资人于自由开放期赎回 10,000 份本基金 A 类（或 C 类）基金份额，假设投资人持有期限为 5 日，赎回当日基金份额净值是 1.050 元，则其可得到的赎回金额为：

赎回总金额=10,000×1.050=10,500.00 元

赎回费用=10,500.00×1.5%=157.50 元

净赎回金额=10,500.00—157.50=10,342.50 元

修改后：

（六）基金的申购费和赎回费

2、赎回费率

本基金 A 类和 C 类份额的赎回费率如下表：

持有天数（天） 赎回费率

0-6 1.5%

7（含）-29 0.1%

30（含）以上 0%

本基金对持续持有期少于 7 日的投资者收取 1.5% 的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。本基金的赎回费用在投资者赎回本基金份额时收取，赎回费归入基金财产的比例为赎回费总额的 100%。

（七）申购和赎回的数额和价格

3、赎回金额的计算

赎回费用=赎回总金额×赎回费率

净赎回金额=赎回总金额—赎回费用

例 6：某投资人于自由开放期赎回 10,000 份本基金 A 类（或 C 类）基金份额，假设投资人持有期限为 5 日，赎回当日基金份额净值是 1.050 元，则其可得到的赎回金额为：

赎回总金额=10,000×1.050=10,500.00 元

赎回费用=10,500.00×1.5%=157.50 元

净赎回金额=10,500.00—157.50=10,342.50 元

例 7：某投资人于自由开放期赎回 10,000 份本基金 A 类（或 C 类）基金份额，假设投资人持有期限为 8 日，赎回当日基金份额净值是 1.056 元，则其可得到的赎回金额为：

赎回金额=10,000×1.056=10560.00 元

赎回费用=10560.00×0.1%=10.56

净赎回金额=10560.00—10.56=10,549.44

例 8：某投资人于自由开放期赎回 10,000 份本基金 A 类（或 C 类）基金份额，假设投资人持有期限为 35 日，赎回当日基金份额净值是 1.060 元，则其可得到的赎回金额为：

赎回金额=10,000×1.060=10600.00 元

2、《中邮纯债恒利债券型证券投资基金招募说明书》第八章、基金份额的申购与赎回

修改前：

（六）基金的申购费和赎回费

本基金赎回费率按照持有时间递减，即基金份额持有时间越长，所适用的赎回费率越低。

本基金赎回费率最高不超过赎回金额的 5%，本基金 A 类基金份额的赎回费率见下表：

持有天数（天） A 类基金份额赎回费率

0-6 1.5%

7（含）-29 0.75%

30-364 0.1%

365-729 0.05%

730（含）以上 0%

本基金 C 类基金份额的赎回费率见下表：

持有天数（天） C 类基金份额赎回费率

0-6 1.5%

7（含）-29 0.75%

30（含）以上 0%

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担。对持续持有期小于 30 日（不含 30 日）的，赎回费全额计入基金财产；对持续持有期长于 30 日（含 30 日）但少于 93 日的，将不低于赎回费总额的 75% 计入基金财产；对持续持有期长于 93 日（含 93 日）但少于 186 日的，将不低于赎回费总额的 50% 计入基金财产；对持续持有期长于 186 日（含 186 日）的，将不低于赎回费总额的 25% 归基金财产。其余用于注册登记费和其他必要的手续费。

（七）申购和赎回的数额和价格

3、赎回金额的计算

本基金的净赎回金额为赎回金额扣减赎回费用。其中，

赎回金额 = 赎回份额 × T 日基金份额净值

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

举例说明：假定 T 日的基金份额净值为 1.200 元，某投资人赎回 10000 份 A 类基金份额，假设该笔份额持有期限为 100 天，则对应的赎回费率为 0.1%，假设 T 日的基金份额净值为 1.200 元，则其可得到的净赎回金额为：

赎回金额 = 10000 × 1.200 = 12000 元

赎回费用 = 12000 × 0.1% = 12 元

净赎回金额 = 12000 - 12 = 11988 元

举例说明：假定 T 日的基金份额净值为 1.200 元，某投资人赎回 10000 份 C 类基金份额，假设该笔份额持有期限为 10 天，则对应的赎回费率为 0.75%，假设 T 日的基金份额净值为 1.200 元，则其可得到的净赎回金额为：

赎回金额 = 10000 × 1.200 = 12000 元

赎回费用 = 12000 × 0.75% = 90 元

净赎回金额 = 12000 - 90 = 11910 元

修改后：

（六）基金的申购费和赎回费

3、本基金赎回费率按照持有时间递减，即基金份额持有时间越长，所适用的赎回费率越低。

本基金赎回费率最高不超过赎回金额的 5%，具体赎回费率如下表所示（本基金 A 类和 C 类基金份额均适用相同的赎回费率）：

持有天数（天） 赎回费率

0-6 1.5%

7（含）-29 0.1%

30（含）以上 0%

本基金的赎回费用由基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持续持有期少于 30 日的基金份额所收取的赎回费全额计入基金财产。

（七）申购和赎回的数额和价格

3、赎回金额的计算

本基金的净赎回金额为赎回金额扣减赎回费用。其中，

赎回金额 = 赎回份额 × T 日基金份额净值

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

举例说明：假定 T 日的基金份额净值为 1.200 元，某投资人赎回 10000 份 A 类/C 类基金份额，假设该笔份额持有期限为 15 天，则对应的赎回费率为 0.1%，假设 T 日的基金份额净值为 1.200 元，则其可得到的净赎回金额为：

赎回金额=10000×1.200=12000 元

赎回费用=12000×0.1%=12 元

净赎回金额=12000-12=11988 元

3、《中邮睿信增强债券型证券投资基金招募说明书》第八章、基金份额的申购与赎回

修改前：

（六）基金的申购费和赎回费

2.本基金赎回费率按照持有时间递减，即基金份额持有时间越长，所适用的赎回费率越低。

本基金赎回费率最高不超过赎回金额的 5%，随持有期限的增加而递减。具体如下：

持有时间 赎回费率

7 日以下 1.5%

7 日（含 7 日）—30 日 0.75%

30 日（含 30 日）—365 日 0.1%

365 日以上（含 365 日） 0.0%

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担。对持续持有期少于 7 日（不含 7 日）的投资人收取不低于 1.5%的赎回费，对持续持有期长于 7 日（含 7 日）但少于 30 日（不含 30 日）的投资人收取不低于 0.75%的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产；对持续持有期长于 30 日（含 30 日）但少于 93 日的，将不低于赎回费总额的 75%计入基金财产；对持续持有期长于 93 日（含 93 日）但少于 186 日的，将不低于赎回费总额的 50%计入基金财产；对持续持有期长于 186 日（含 186 日）的，将不低于赎回费总额的 25%归基金财产。其余用于注册登记费和其他必要的手续费。

（七）申购和赎回的数额和价格

3、赎回金额的计算基金的赎回金额为赎回总额扣减赎回费用，其中：

赎回总额=赎回份额×T 日基金份额净值

赎回费用=赎回总金额×赎回费率

净赎回金额=赎回总金额-赎回费用

举例说明：假定 T 日的基金份额净值为 1.200 元，赎回份数为 10000 份，各时期赎回金额如下：

持有期限 适用费率 赎回总金额 赎回费用 赎回金额

7 日以下 1.75% 10000*1.200=12000 12000*1.75%=210 12000-210=11790

7 日(含 7 日)—30 日 0.75% 10000*1.200=12000 12000*0.75%=90 12000-90=11910

30 日(含 30 日)—365 日 0.1% 10000*1.200=12000 12000*0.1%=12 12000-12=11988

365 日以上(含 365 日) 0.0% 10000*1.200=12000 12000*0.0%=0 12000-0=12000

修改后：

（六）基金的申购费和赎回费

2.本基金赎回费率按照持有时间递减，即基金份额持有时间越长，所适用的赎回费率越低。

本基金赎回费率最高不超过赎回金额的 5%，随持有期限的增加而递减。具体如下：

持有时间 赎回费率

7 日以下 1.5%

7 日（含 7 日）—30 日 0.1%

30 日（含 30 日）以上 0%

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持续持有期少于 30 日的基金份额所收取的赎回费全额计入基金财产。

(七) 申购和赎回的数额和价格

3、赎回金额的计算基金的赎回金额为赎回总额扣减赎回费用，其中：

赎回总额=赎回份额×T日基金份额净值

赎回费用=赎回总金额×赎回费率

净赎回金额=赎回总金额—赎回费用

举例说明：假定T日的基金份额净值为1.200元，赎回份数为10000份，各时期赎回金额如下：

持有期限 适用费率 赎回总金额 赎回费用 赎回金额

7日以下 1.5% 10000*1.200=12000 12000*1.5%=180 12000-180=11820

7日(含7日)—30日 0.1% 10000*1.200=12000 12000*0.1%=12 12000-12=11988

30日(含30日)以上 0.0% 10000*1.200=12000 12000*0.0%=0 12000-0=12000

以上修订对基金份额持有人利益无实质性不利影响，并已履行了规定的程序，符合法律法规及基金合同等规定，不需召开基金份额持有人大会

上述修订自2020年3月6日起生效。投资者可登录本公司网站(www.postfund.com.cn)或拨打本公司客户服务电话(400-880-1618)了解相关事宜。

本公告的最终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资产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现，投资者投资于本基金时应认真阅读本基金的基金合同、招募说明书等文件。敬请投资者留意投资风险。

特此公告。

中邮创业基金管理股份有限公司

2020年3月5日