

工银瑞信添祥一年定期开放债券型 证券投资基金开放第六次申购、赎回、 转换业务的公告

公告送出日期:2024年10月18日

1 公告基本信息

| 基金名称 | 基金简称 |
|-----------------------|------------------|
| 工银瑞信添祥一年定期开放债券型证券投资基金 | 工银添祥一年定期开放债券 |
| 基金代码 | 015112 |
| 基金简称 | 工银添祥一年定期开放债券 |
| 基金类型 | 债券型证券投资基金 |
| 基金管理人 | 工银瑞信基金管理有限责任公司 |
| 基金托管人 | 交通银行股份有限公司 |
| 基金销售机构 | 工银瑞信基金销售有限公司 |
| 基金注册登记机构 | 工银瑞信基金销售有限公司 |
| 基金合同生效日期 | 2021年12月21日 |
| 基金管理人网址 | www.icbcc.com |
| 基金托管人网址 | www.bankcomm.com |
| 基金销售机构网址 | www.icbcc.com |

注:1、本基金的第六个封闭期为上个开放期末之日次日起(包括该日)至该封闭期首日所对应的第一个开放日的前一日止,如该日为非工作日或没有对应的日历日期,则封闭期顺延到下一个工作日的前一日止,即2023年10月19日至2024年10月20日。
2、本次开放申购期为2024年10月21日至2024年11月1日,开放期内本基金接受申购、赎回及转换申请。
3、本基金自2024年11月2日起进入下一个封闭期,封闭期内本基金不接受申购、赎回及转换申请。

2 日常申购、赎回及转换业务的办理时间
1. 开放日及开放时间
本基金为基金份额持有人申购和赎回的开放日为开放期的每个工作日,具体办理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、中国证监会的要求或基金合同的约定暂停申购、赎回除外。封闭期,本基金不办理申购与赎回业务,也不上市交易。

基金合同生效后,若出现新的证券、期货交易市场,证券、期货交易场所交易时间变更或其他特殊情况,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《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称“信息披露办法”)的有关规定在指定媒介上公告。
2. 申购、赎回开始日及业务办理时间
本次开放申购期为2024年10月21日至2024年11月1日,开放期内本基金接受申购、赎回及转换申请。
基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。在开放期内,投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的,其基金份额申购、赎回或转换价格为开放期下一开放日基金份额申购、赎回或转换的价格,但投资者在开放期最后一日业务办理时间结束后提出申购、赎回或转换申请的,视为无效申请。

3 日常申购业务
3.1 申购金额限制
1. 投资者单个基金账户每笔最低申购金额为1元人民币(含申购费),追加申购每笔最低金额为1元人民币(含申购费)。实际操作中,以各销售机构的具体规定为准。
2. 基金管理人不对单个投资人累计持有的基金份额上限,但单一投资者持有基金份额数不得超过基金份额总数的50%(在基金运作过程中因基金份额赎回等基金管理人无法予以控制的情形导致超过50%的除外)。
3. 当发生申购赎回致使基金份额持有人利益或潜在在重大不利影响时,基金管理人应当采取设定单一投资者申购金额上限或基金单日净申购比例上限,拒绝大额申购、暂停基金申购等措施,切实保护存量基金份额持有人的合法权益,具体规定请参见相关公告。
4. 基金管理人可在法律法规允许的情况下,调整上述规定申购金额和赎回份额限制,基金管理人必须在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

3.2 申购费率
本基金对申购设置级差费率,投资者在一天之内如有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。
本基金的申购费率如下表所示:

3.2.1 前端收费

| 申购金额 | 申购费率 |
|--------------|------|
| M<100元 | 1.5% |
| 100元≤M<500元 | 1.2% |
| 500元≤M<1000元 | 1.0% |
| M≥1000元 | 0.8% |

注:1、M为申购金额
2、本基金的申购费用由申购人承担,主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用,不列入基金财产。

3.3 其他申购相关的事项

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,并最迟应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介上公告。
2. 当本基金发生大额申购情形时,基金管理人可启用动态申购机制,以确保基金净值的公平性,具体处理原则与操作规范遵循相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。
3. 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调整基金促销活动,定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间,在不影响现有基金份额持有人利益的前提下,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。

4 日常赎回业务
4.1 赎回限制
1. 赎回基金份额不得低于10份,基金份额持有人赎回时或赎回日保留的基金份额余额不足10份的,在赎回时一次全部赎回。实际操作中,以各销售机构的具体规定为准。
如遇巨额赎回等情况发生而导致延期赎回时,赎回办理和款项支付的办法将参照基金合同有关巨额赎回或连续巨额赎回的条款处理。
2. 基金管理人可在法律法规允许的情况下,调整上述规定赎回份额的数量限制,基金管理人必须在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

4.2 赎回费率
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。本基金收取的赎回费将全额计入基金财产。认购/申购的基金份额持有期限自注册登记系统确认之日起开始计算,至该部分基金份额赎回确认日止,且基金份额赎回确认日不计入持有期。
具体费率如下:

| 持有期限 | 赎回费率 |
|----------------|-------|
| 0天<持有期限<7天 | 1.5% |
| 7天≤持有期限<30天 | 1.0% |
| 30天≤持有期限<90天 | 0.75% |
| 90天≤持有期限<180天 | 0.5% |
| 180天≤持有期限<365天 | 0.25% |
| 持有期限≥365天 | 0% |

4.3 其他与赎回相关的事项
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,并最迟应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介上公告。
2. 当本基金发生大额赎回情形时,基金管理人可启用赎回动态费率机制,以确保基金净值的公平性,具体处理原则与操作规范遵循相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。
5 日常转换业务
5.1 转换费率
1. 基金转换费用由基金赎回费用及基金申购补差费用构成。
2. 基金转换只能在相同收费模式下的基金份额之间进行。即前端模式下的基金份额只能转换为另一只基金的前端模式份额,后端模式下的基金份额只能转换为另一只基金的后端模式份额。投资者提交基金转换业务后请确认:申购。
3. 转出基金时,如涉及的转出基金有赎回费用的,收取该基金的赎回费用。
4. 同一基金内,从申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时,每次收取申购补差费用;申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时,每次收取赎回补差费用。
5. 本公司旗下基金的转换业务,最低转换申请份额以各产品相关公告为准。如果某笔转换申请导致转出基金的单个交易账户的基金份额余额少于基金最低保留余额限制,则转出基金余额部分基金份额将自动赎回。
6. 投资者可以发起多次基金转换业务,基金转换费用按每笔申请单独计算。
7. 转换费用以人民币元为单位,计算结果按照四舍五入方法,保留小数点后两位。
8. 如通过基金开展申购费率优惠活动(包括本公司电子自助交易系统的费率优惠活动,公告中特别列明除外),则基金转换中的申购费率按优惠费率计算,但于通过销售机构网上交易发起的基金转换申请,如本公司未作特别说明,将不适用优惠费率。
9. 如遇申购费率优惠活动,基金转换费用的构成同样适用于前述规则,即基金转换费用由基金赎回费用及基金申购补差费用构成。

10. 转换总额的计算公式:
$$A = [B \times C \times (1 - D)] / (1 + G) + F / E$$

其中:A为转入的基金份额;B为转出的基金份额;C为转换申请当日转出基金的基金份额净值;D为转出基金的对应赎回费率;E为转出基金的申购费率;F为转换申请当日转入基金的基金份额净值;G为转入基金转出基金的基金份额比例结转的账户当前累计未收收益(仅限转出基金为货币市场基金)。
具体份额以注册登记机构的记录为准。转入份额的计算结果四舍五入保留到小数点后两位,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。

5.2 其他与转换相关的事项
1. 可转换基金
本基金可与工银瑞信旗下其它开放式基金(由同一注册登记机构办理注册登记的,且已公告开通基金转换业务)之间的转换业务,各基金转换业务的开放状态及交易规则详见各基金相关公告。
2. 跨销售机构的销售机构
基金转换只能在同一销售机构内进行。转换的两只基金必须都是该销售机构销售的同一基金管理人管理的、在同一注册登记机构注册登记的基金。
目前,投资者可在本基金管理人电子自助交易系统、直销中心办理本基金的转换业务,各销售机构办理业务的具体流程、费率、限制及投资者需要提交的资料等,请参照各销售机构的规定。其他销售机构如以后开通本基金的转换业务,本公司将不再特别公告,敬请广大投资者关注各销售机构开通上述业务的公告或咨询有关销售机构。
3. 本公司旗下基金的转换业务规则以《工银瑞信基金管理有限公司证券投资基金注册登记业务规则》为准。

6 基金销售机构
6.1 场外销售机构
6.1.1 直销机构
名称:工银瑞信基金管理有限公司
住所:北京市西城区金融大街5号甲5层9层甲5号901
办公地址:北京市西城区金融大街5号5层505室
公司网址:www.icbcc.com
全国统一客户服务热线:400-811-9999
直销机构网点信息:
本公司直销中心和直销电子自助交易系统(含APP、网上交易、微信自助交易)销售本基金,网点具体信息详见本公司网站。
6.1.2 场外非直销机构
本基金场外非直销机构信息详见基金管理人网站公示,敬请投资者留意。
7 基金份额净值公告/基金收益公告的披露安排
在本基金的开放期内,基金管理人应当在每个开放日的次日,通过指定网站、基金销售机构和投资者营业网点披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。
基金管理人应当在每个开放日后的次日,在指定网站披露半年度和年度最后一日的基金份额净值和基金份额累计净值。

8 其他需要提示的事项
1. 申购赎回申请的方式
投资者必须根据销售机构规定的程序,在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申请。投资者在提交申购申请时,须按销售机构规定的方式足额申购资金,投资者在提交赎回申请时,由销售机构持有足够的基金份额余额,否则申购、赎回申请不成立。
2. 申购赎回的款项支付
投资者申购基金份额时,必须全额交付申购款项,投资者交付申购款项,申购成立;登记机构确认基金份额时,申购生效。
基金份额持有人未交足申购款,赎回成立,登记机构确认赎回时,赎回生效。基金份额持有人赎回申请成功后,基金管理人将在T+7日(包括该日)内支付赎回款项。遇证券、期货交易场所或市场数据传输延迟、通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其它非基金管理人及基金托管人所能控制的因素造成业务处理延迟,赎回款项顺延至下一个工作日支付。在发生巨额赎回或基金合同载明的其他暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形时,款项的支付办法参照基金合同有关条款处理。
3. 申购赎回申请的确认
基金管理人应以交易时间结束前受理有效申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日(T日),在正常情况下,本基金登记机构在T+1日内对该交易的有效性进行确认。T日提交的有效申请,投资者应在T+2日(包括该日)及时到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成功或失败,则申购款项退还给投资者。
基金销售机构内申购、赎回申请的受理并不代表申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到申请。申购、赎回的确认以登记机构的确认结果为准。对于申请的确认情况,投资者应及时关注。否则,由此产生的任何损失由投资者自行承担。
在法律法规允许的范围内,本基金登记机构有权根据业务规则,对上述业务办理时间进行调整,本基金管理人将于开始实施前按照有关规定予以公告。

4. 如有任何疑问,欢迎与我们联系:
客户服务中心电话:400-811-9999
电子邮件地址:customerservice@icbcc.com.cn

5. 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,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。敬请投资者于投资前认真阅读本基金的《基金产品资料概要》(《基金合同》)和《招募说明书》。