

# 华商嘉逸养老目标日期2040三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)开放日常申购、转换转入及定期定额投资业务的公告

公告送出日期:2021年11月18日

## 1. 公告基本信息

基金名称	华商嘉逸养老目标日期2040三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)
基金简称	华商嘉逸养老目标2040三年持有混合发起式(FOF)
基金主代码	013088
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2021年10月15日
基金管理人名称	华商基金管理有限公司
基金托管人名称	华夏银行股份有限公司
基金注册登记机构名称	华商基金管理有限公司
公告依据	《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及其他有关法律法规以及本基金相关法律文件等
申购起始日	2021年11月18日
转换转入起始日	2021年11月18日
定期定额投资起始日	2021年11月18日

## 2. 日常申购、转换转入、定期定额投资业务的办理时间

本基金申购、转换转入及定期定额投资业务的开放日为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间(若本基金参与港股通交易或投资香港互认基金,且该交易日为非港股通交易日或香港互认基金内地销售开放日,则本基金有权不开放申购、赎回,并按规定进行公告),但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或本基金基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。

基金合同生效后,若出现新的证券交易市场、证券交易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》的有关规定在规定媒介上公告。

## 3. 日常申购业务

### 3.1 申购金额限制

在直销机构销售网点首次申购的最低金额为人民币1.00元(含申购费,下同),超过部分不设最低级差限制;追加申购的最低金额为人民币1.00元,超过1.00元的部分不设最低级差限制;已在直销机构销售网点有认购基金记录的基金投资者不受首次申购最低金额的限制,但受追加申购最低金额的限制;在代销机构销售网点首次申购的最低金额为人民币1.00元,超过1.00元的部分不设最低级差限制;追加申购的最低金额为人民币1.00元,超过1.00元的部分不设最低级差限制。

基金管理人可在法律法规允许的情况下,调整首次申购的金额的数量限制,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》的有关规定在规定媒介上公告。

### 3.2 申购费率

申购采用前端收费模式,投资者缴纳申购费用时,按单次申购金额采用比例费率或固定费率,投资者在一天之内如果有多笔申购,适用费率按单笔分别计算。基金份额具体费率如下:

#### 3.2.1 前端收费

申购金额区间	申购费率
100万元以下	1.2%
100万元(含)以上200万元以下	0.8%
200万元(含)以上500万元以下	0.6%
500万元(含)以上	1000元/笔

### 3.3 其他与申购相关的事项

投资者选择红利自动再投资所转成的份额不收取申购费用。

本基金的申购费用由申购基金份额的投资者承担,可用于市场推广、销售、注册登记等各项费用,不列入基金资产。

## 4. 日常转换转入业务

### 4.1 转换费率

1. 基金转换费用由转出基金的赎回费和转出与转入基金的申购费补差二部分构成,具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费差异情况和赎回费率而定。基金转换费用由基金份额持有人承担。

转入份额保留到小数点后两位,剩余部分舍去,舍去部分所代表的资产归转入基金财产所有。

(1)如转入基金的申购费率 $\geq$ 转出基金的申购费率

转出金额 = 转出基金份额 $\times$ 转出基金当日基金份额净值

转出基金赎回费 = 转出金额 $\times$ 转出基金赎回费率

转入总金额 = 转出金额 - 转出基金赎回费

转入基金申购费补差 = [转入总金额 - 转入总金额/(1+转入基金申购费率)] - [转入总金额 - 转入总金额/(1+转出基金申购费率)]

转入净金额 = 转入总金额 - 转入基金申购费补差

转入份额 = 转入净金额/转入基金当日基金份额净值

基金转换费 = 转出基金赎回费 + 转入基金申购费补差

(2)如转出基金的申购费率 $>$ 转入基金的申购费率

基金转换费用 = 转出金额 $\times$ 转出基金赎回费率

2. 计算基金转换费用所涉及的申购费率和赎回费率均按基金合同、招募说明书(更新)规定费率执行,对于通过本公司网上交易、费率优惠活动期间发生的基金转换业务,按照本公司最新公告的相关费率计算基金转换费用。

### 4.2 其他与转换相关的事项

1. 本公司旗下基金办理日常转换的开放日为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间(若本基金参与港股通交易或投资香港互认基金,且该交易日为非港股通交易日或香港互认基金内地销售开放日,则本基金有权不开放申购、赎回,并按规定进行公告),但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或本基金基金合同的规定公告暂停申购、转换时除外。由于各基金销售机构系统及业务安排等原因,开放日的具体交易时间可能有所不同,投资者应参照各基金销售机构的具体规定。

2. 基金转换只能在同一销售机构进行。转换的两只基金必须都是该销售机构代理的同一基金管理人管理的并且在同一登记机构登记的基金,即:本公司除华商新趋势优选灵活配置混合基金(代码:166301)以外的基金产品之间可进行转换。同一只基金的不同类别产品之间不能互相转换。

3. 基金份额持有人办理基金转换业务时,拟转出的基金必须处于可赎回状态,拟转入的基金必须处于可申购状态。

4. 基金转换以份额为单位进行申请,份额转出遵循“先进先出”的原则,即:份额注册日期在前的先转出,份额注册日期在后的后转出。如果转换申请当日,同时有赎回申请的情况下,则遵循先赎回后转换的处理原则。基金份额持有人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。

5. 基金转换采取未知价法,即基金的转换价格以转换申请受理当日各转出、转入基金的份额净值为基础进行计算。

6. 基金转换的最低申请份额为300份基金份额,基金份额持有人可将其全部或部分基金份额基金转换,但某笔基金转换导致其在一个销售机构的保留的基金份额余额不足1份时,该不足1份基金份额部分将会被强制赎回。

7. 基金份额持有人对转入的基金份额持有期自转入日开始计算。转入的基金在赎回或转出时,按照自基金转入确认日起至该部分基金份额赎回或转出确认日止的持有时段所适用的赎回费率计算赎回费。

8. 正常情况下,本基金基金登记机构将在T+3日对基金份额持有人T日的基金转换转入业务申请进行有效性确认,办理转出基金的权益扣除以及转入基金的权益登记。在T+4日后(包括该日)基金份额持有人可查询基金转换转入的成交情况。

9. 若本基金单个开放日内的基金份额净赎回申请(赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额)超过上一开放日基金总份额的10%,即认为是发生了巨额赎回。发生巨额赎回时,由基金管理

人按照基金合同规定的处理程序进行受理。

5. 定期定额投资业务

1. 定期定额投资业务的申购费率等同于正常申购费率,计费方式等同于正常的申购业务(如有调整,另见相关公告)。
2. 投资者可与代理销售机构约定每期固定扣款金额,本公司最低扣款金额为人民币100元。
3. 投资者可与代理销售机构约定每期固定扣款日期,固定扣款日期应遵循代理销售机构的相关规定。
4. 投资者通过代理销售机构办理本公司旗下基金的定期定额投资业务,相关流程和业务规则遵循代理销售机构的有关规定。

6. 基金销售机构

6.1 场外销售机构

6.1.1 直销机构

华商基金管理有限公司

公司网址:<http://www.hsfund.com>

客户服务电话:400-700-8880(免长途话费)

客户服务信箱:[services@hsfund.com](mailto:services@hsfund.com)

6.1.2 场外代销机构

序号	销售机构	是否开通定投	是否开通转换转入
1.	华夏银行股份有限公司	是	是
2.	平安银行股份有限公司	是	是
3.	渤海银行股份有限公司	是	是
4.	乌鲁木齐银行股份有限公司	是	是
5.	东莞农村商业银行股份有限公司	是	是
6.	华龙证券股份有限公司	是	是
7.	中信证券股份有限公司	是	是
8.	国信证券股份有限公司	是	是
9.	招商证券股份有限公司	是	是
10.	中信建投证券股份有限公司	是	是
11.	中国银河证券股份有限公司	是	是
12.	长江证券股份有限公司	是	是
13.	安信证券股份有限公司	是	是
14.	湘财证券股份有限公司	是	是
15.	万联证券股份有限公司	是	是
16.	中信证券(山东)有限责任公司	是	是
17.	东吴证券股份有限公司	是	是
18.	信达证券股份有限公司	是	是
19.	中信证券华南股份有限公司	是	是
20.	东北证券股份有限公司	是	是
21.	南京证券股份有限公司	是	是
22.	新时代证券股份有限公司	是	是
23.	华安证券股份有限公司	是	是
24.	东海证券股份有限公司	是	是
25.	中银国际证券股份有限公司	是	是
26.	恒泰证券股份有限公司	是	是
27.	华西证券股份有限公司	是	是
28.	中泰证券股份有限公司	是	是
29.	华鑫证券有限责任公司	是	是
30.	东方财富证券股份有限公司	是	是
31.	国融证券股份有限公司	是	是
32.	粤开证券股份有限公司	是	是
33.	国金证券股份有限公司	是	是
34.	长城国瑞证券有限公司	是	是
35.	华融证券股份有限公司	是	是
36.	中天证券股份有限公司	是	是
37.	江苏汇林保大基金销售有限公司	是	是
38.	上海挖财基金销售有限公司	是	是
39.	诺亚正行基金销售有限公司	是	否
40.	深圳众禄基金销售股份有限公司	是	是
41.	上海天天基金销售有限公司	是	是
42.	上海好买基金销售有限公司	是	是
43.	蚂蚁(杭州)基金销售有限公司	是	是
44.	上海长量基金销售有限公司	是	是
45.	浙江同花顺基金销售有限公司	是	是
46.	北京展恒基金销售股份有限公司	是	是
47.	上海利得基金销售有限公司	是	是

48.	嘉实财富管理有限公司	是	是
49.	宜信普泽(北京)基金销售有限公司	是	是
50.	南京苏宁基金销售有限公司	是	是
51.	北京恒天明泽基金销售有限公司	是	是
52.	北京汇成基金销售有限公司	是	是
53.	一路财富(北京)基金销售有限公司	是	是
54.	北京钱景基金销售有限公司	是	是
55.	北京植信基金销售有限公司	是	否
56.	北京广源达信基金销售有限公司	是	是
57.	济安财富(北京)基金销售有限公司	是	是
58.	上海万得基金销售有限公司	是	是
59.	上海联泰基金销售有限公司	是	是
60.	上海基煜基金销售有限公司	否	是
61.	武汉市伯嘉基金销售有限公司	是	是
62.	珠海盈米基金销售有限公司	是	是
63.	和耕传承基金销售有限公司	是	是
64.	奕丰基金销售有限公司	是	是
65.	京东肯特瑞基金销售有限公司	是	是
66.	大连网金基金销售有限公司	是	是
67.	上海云湾基金销售有限公司	是	是
68.	北京雪球基金销售有限公司	是	是
69.	万家财富基金销售(天津)有限公司	是	是
70.	中信期货有限公司	是	是

#### 7. 基金份额净值公告/基金收益公告的披露安排

本公司将在每个开放日后的3个工作日内,通过规定网站、基金销售机构网站或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,敬请投资者留意。

#### 8. 其他需要提示的事项

8.1、华商嘉逸养老目标日期2040三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)按照相关法规规定及本基金基金合同约定,每份基金份额的最短持有期限为3年。对于申购所得基金份额,自申购确认日的次三年对日起可申请赎回,如该对日不存在或为非工作日的,则顺延至下一工作日。三年持有期到期日及三年持有期到期日之后,基金份额持有人方可提出赎回申请。因此,对于基金份额持有人而言,存在投资本基金后三年内无法赎回的风险。

8.2、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或者转换转入。投资者在基金合同约定之外的日期和时间提出申购或转换转入申请且登记机构确认接受的,其基金份额申购、转换转入价格为下一开放日基金份额申购或转换转入的价格。

销售机构对申购申请的受理并不代表申请一定成功,仅代表销售机构确实接收到申请。申购的确认以登记机构的确认结果为准。对于申请的确认情况,投资者应及时查询。

#### 风险提示:

本基金为养老目标基金,致力于满足投资者的养老资金理财需求,但养老目标基金并不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺。本基金非保本产品,存在投资者承担亏损的可能性。请您仔细阅读本基金风险揭示书,确认了解产品特征。

本基金属于主动管理混合型FOF基金,长期预期风险与预期收益低于股票型基金、高于债券型基金与货币市场基金。本基金可投资香港联合交易所上市的股票,将面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。

投资者应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资者获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。

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。投资者在投资本基金前,请务必考虑自己的风险承受能力,在控制风险的前提下实现投资收益。敬请投资者于投资前认真阅读本基金的基金合同、招募说明书和基金产品资料概要等法律文件。

投资有风险,选择须谨慎。

华商基金管理有限公司

2021年11月18日