

海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金开放申购、赎回和转换业务的公告

公告送出日期：2022年11月4日

1.公告基本信息

基金名称 海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金

基金简称 海富通瑞祥一年定开债券

基金主代码 519138

基金运作方式 契约型开放式

基金合同生效日 2017年7月28日

基金管理人名称 海富通基金管理有限公司

基金托管人名称 宁波银行股份有限公司

基金注册登记机构名称 中国证券登记结算有限责任公司

公告依据 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》以及《海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》的有关规定

申购起始日 2022年11月7日

赎回起始日 2022年11月7日

转换转入起始日 2022年11月7日

转换转出起始日 2022年11月7日

2.申购、赎回和转换业务的办理时间

根据《海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）及《海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金招募说明书》（以下简称“《招募说明书》”），本基金以定期开放的方式运作。本基金的封闭期为自《基金合同》生效之日起（包括《基金合同》生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日）一年的期间。本基金的首个封闭期为自《基金合同》生效之日起（包括《基金合同》生效之日）一年的期间。第二个封闭期为首个开放期结束之日次日起（包括该日）一年的期间，以此类推。本基金封闭期内不办理申购与赎回业务，也不上市交易。本基金自每个封闭期结束之后第一个工作日起进入开放期，期间可以办理申购与赎回业务。

本基金《基金合同》生效日为2017年7月28日，经过前期运作，本基金第五个封闭期为2021年11月6日至2022年11月5日。根据本基金《基金合同》、《招募说明书》的规定，基金管理人决定自2022年11月7日起（含该日）至2022年11月25日（含该日）期间的工作日，本基金接受投资者的申购、赎回、转入及转出申请。自2022年11月26日至2023年11月25日止，为本基金的第六个封闭期，封闭期内本基金不办理申购、赎回、转换或其他业务，届时将不再另行公告。

如封闭期结束后或在开放期内发生不可抗力或其他情形致使基金无法按时开放申购与赎回业务，或依据基金合同需暂停申购或赎回业务的，开放期时间相应顺延，直至满足开放期的时间要求，具体时间以基金管理人届时公告为准。

本基金开放期内，投资人在开放日办理基金份额的申购和赎回，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.申购业务

3.1 申购金额限制

本基金场外单笔申购的最低金额为 10 元，各销售机构在此最低金额基础之上另有约定的，从其约定；场内单笔申购的最低金额为 100 元，最高金额为 99,999,900.00 元，且场内单笔申购金额必须是 100 的整数倍。

3.2 申购费率

金额（M） 申购费率

M ≥ 500 万元 按笔收取，1000 元/笔

200 万元 ≤ M < 500 万元 0.10%

100 万元 ≤ M < 200 万元 0.20%

M < 100 万元 0.40%

注：申购费率按照申购金额逐级递减，登记机构根据单次申购的实际确认金额确定每次申购所适用的费率并分别计算。场内、场外销售的申购费率统一按照上表执行。

4. 赎回业务

4.1 赎回份额限制

基金份额持有人在销售机构赎回时，单笔赎回申请不得低于 10 份基金份额；场内单笔赎回须是整数份，且最高不能超过 99,999,999 份；基金份额持有人赎回时或赎回后在销售机构(网点)保留的基金份额余额不足 10 份的，在赎回时需一次全部赎回。基金份额持有人因赎回、转出等原因导致其单个基金账户内剩余的基金份额低于 10 份时，登记系统可对该剩余的基金份额自动进行全部赎回处理。

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。对持续持有期少于 30 日的投资人，将赎回费全额计入基金财产。未计入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。赎回费率随赎回基金份额持有期限的增加而递减，具体费率如下：

持有期（Y） 赎回费率

7 天以下 1.5%

7 天（含）以上，30 天以下 0.75%

30（含）天以上 0%

注：场内、场外销售的赎回费率统一按照上表执行。

5. 日常转换业务

5.1 转换费率

1、基金转换费用由转出基金的赎回费用加上转出与转入基金申购费用补差两部分构成，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转出基金的赎回费而定。基金转换费用由基金份额持有人承担。

（1）基金转换申购补差费：按照转入基金与转出基金的申购费的差额收取补差费。转出基金金额所对应的转出基金申购费低于转入基金的申购费的，补差费为转入基金的申购费和转出基金的申购费差额；转出基金金额所对应的转出基金申购费高于转入基金的申购费的，补差费为零。

（2）转出基金赎回费：按转出基金正常赎回时的赎回费率收取费用。

2、基金转换的计算公式

$$A = [B \times C \times (1 - D) / (1 + H) + G] / E$$

$$F = B \times C \times D$$

$$J = [B \times C \times (1 - D) / (1 + H)] \times H$$

其中，

A 为转入的基金份额数量；

B 为转出的基金份额数量；

C 为转换当日转出基金份额净值；

D 为转出基金份额的赎回费率；

E 为转换当日转入基金份额净值；

F 为转出基金份额的赎回费；

G 为转出基金份额对应的未支付收益，若转出基金为非货币市场基金的，则 $G=0$ ；

H 为申购补差费率，当转出基金的申购费率 \geq 转入基金的申购费率时，则 $H=0$ ；

J 为申购补差费。

本基金转出金额以四舍五入的方式保留至小数点后两位，由此产生的误差在转出资金的基金资产中列支；

转入份额以四舍五入的方式保留至小数点后两位，由此产生的误差在转入基金的基金资产中列支。

举例：一投资者将持有 30 天以上的 10,000.00 份海富通瑞祥一年定开债券基金份额转换到海富通欣益混合 C 类基金份额，假设转换申请日海富通瑞祥一年定开债券基金份额和海富通欣益混合 C 类基金份额的基金份额净值分别为 1.1000 和 1.0500 元，相应的该笔转换所对应的申购补差费率为 0%，则有：

$$A=[B \times C \times (1-D)/(1+H)+G]/E$$

$$=[10,000.00 \times 1.1000 \times (1-0)/(1+0\%)+0]/1.0500=10,476.19 \text{ 份}$$

$$F=B \times C \times D=10,000.00 \times 1.1000 \times 0=0 \text{ 元}$$

$$J=[B \times C \times (1-D)/(1+H)] \times H$$

$$=[10,000.00 \times 1.1000 \times (1-0)/(1+0\%)] \times 0\%=0 \text{ 元}$$

即，该投资者在持有海富通瑞祥一年定开债券基金份额 30 天后申请转换为海富通欣益混合 C 类份额，不需承担赎回费和申购补差费，即可获得 10,476.19 份海富通欣益混合 C 类基金份额。

5.2 其他与转换相关的事项

1、适用基金

投资者在销售机构可办理海富通瑞祥一年定期开放债券型证券投资基金与海富通欣益灵活配置混合型证券投资基金的相互转换业务。

2、可办理转换业务的本基金销售机构

投资者可通过本公司直销中心办理本基金的基金转换业务

3、基金转换的业务规则

(1) 基金转换只能在同一销售机构办理，且该销售机构须同时代理拟转换出基金及拟转换入基金的销售。

(2) 单笔转换入申请不受转换入基金最低申购金额限制。若基金份额持有人的某笔基金转换将导致其在该销售机构所持有的剩余基金份额低于规定限额的（具体限额参见相关公告和各基金招募说明书及其更新），应申请一并转换。

(3) 基金转换以份额为单位进行申请，本基金单笔转换申请份额最低为 10 份。投资者办理基金转换业务时，转换出方的基金必须处于可赎回状态，转换入方的基金必须处于可申购状态，且开通了相应的转换业务，否则，转换申请将确认为失败。

(4) 基金转换采取未知价法，即以申请受理当日各转换出、转换入基金的基金份额净值为基础进行计算。

(5) 正常情况下，基金注册登记机构将在 T+1 日对投资者 T 日的基金转换业务申请进行有效性确认，办理转换出基金的权益扣除以及转换入基金的权益登记。在 T+2 日后（包括该日）投资者可向销售机构查询基金转换的确认情况。

(6) 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）超过上一工作日基金总份额的 20% 的情况，为巨额赎回。发生巨额赎回时，基金转换出与基金赎回具有相同的优先级，基金管理人可根据基金资产组合情况，决定全额转换出或部分转换出，并且对于基金转换出和基金赎回，将采取相同的确认比例。在转换出申请得到部分确认的情况下，未确认的转换出申请将不予以顺延。

(7) 持有人对转换入基金的份额持有期限自转换入确认之日算起。

(8) 转换和赎回业务均遵循“先进先出”的原则。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。

6.基金销售机构

6.1 场外销售机构

6.1.1 直销机构

海富通基金管理有限公司直销中心。

6.1.2 场外非直销机构

平安银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、招商银行股份有限公司（招赢通平台）、海通证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、华宝证券股份有限公司、上海天天基金销售有限公司、上海陆金所基金销售有限公司、上海好买基金销售有限公司、上海基煜基金销售有限公司、珠海盈米基金销售有限公司、北京汇成基金销售有限公司、蚂蚁（杭州）基金销售有限公司、北京度小满基金销售有限公司、京东肯特瑞基金销售有限公司、诺亚正行基金销售有限公司、北京中植基金销售有限公司。

6.2 场内销售机构

场内销售机构是指具有开放式基金销售资格，经上海证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司认可的、可通过上海证券交易所开放式基金销售系统办理相关业务的上海证券交易所会员单位。

7.基金份额净值公告/基金收益公告的披露安排

在基金的封闭期期间，基金管理人至少每周公告一次基金份额净值和基金份额累计净值。在基金开放期期间，基金管理人将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，敬请投资者留意。

8.其他需要提示的事项

(1) 投资者通过各代销机构申购本基金，在不违反法律法规和基金合同的相关要求下，申购费率不设置折扣限制（执行固定申购费用的除外），具体折扣费率以各代销机构的官方公告为准。基金原费率请详见基金合同、招募说明书（更新）等法律文件，以及本公司发布的最新业务公告。

(2) 本公告仅对本基金开放申购、赎回、转换业务的有关事项予以说明。投资者欲了解本基金的详细情况，请详细阅读刊登在本公司网站（www.hftfund.com）的本基金《基金合同》和《招募说明书》等资料。投资者亦可拨打本公司的客户服务电话（40088-40099）垂询相关事宜。

(3) 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合同、招募说明书、基金产品资料概要等信息披露文件，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。

特此公告。

海富通基金管理有限公司

2022年11月4日