

---

# 建信优享进取养老目标五年持有期混合型 发起式基金中基金（FOF）开放申购、赎回 及定投业务的公告

公告送出日期：2022年12月24日

## 1 公告基本信息

基金名称	建信优享进取养老目标五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)
基金简称	建信优享进取养老目标五年持有期混合发起(FOF)
基金主代码	016849
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022年12月21日
基金管理人名称	建信基金管理有限责任公司
基金托管人名称	中国农业银行股份有限公司
基金注册登记机构名称	建信基金管理有限责任公司
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运作管理办法》以及《建信优享进取养老目标五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同》、《建信优享进取养老目标五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)招募说明书》以及相关法律法规
申购起始日	2022年12月26日
赎回起始日	2027年12月21日
定期定额投资起始日	2022年12月26日

注：（1）本基金为养老目标混合型基金中基金，基金管理人为建信基金管理有限责任公司（以下简称“本公司”），基金注册登记机构为建信基金管理有限责任公司，基金托管人为中国农业银行股份有限公司。

（2）本基金设定了基金份额持有人持有基金份额的最短持有期。对于每份基金份额，投资者最短持有期限为五年，即对于认购所得基金份额，自基金合同生效日5年后的对日起可申请赎回，如该日历年度不存在对应日期的，则顺延至该日历年度对应月份最后一日的下一个工作日，若该对应日期为非工作日的，则顺延至下一工作日；对于申购所得基金份额，自申购申请日5年后的对日起可申请赎回，如该日历年度不存在对应日期的，则顺延至该日历年度对应月份最后一日的下一个工作日，若该对应日期为非工作日的，则顺延至下一工作日。五年持有期到期日及五年持有期到期日之后，基金份额持有人可提出赎回申请。因不可抗力或基金合同约定的其他情形致使基金管理人无法在基金份额的五年持有期到期日按时开放办理该基金份额的赎回业务的，该基金份额的五年持有期到期日顺延至不可抗力或基金合同约定的其他情形的影响因素消除之日起的下一个工作日。具体赎回业务办理时间详见基金管理人届时发布的相关公告。在不违反法律法规且对基金份额持有人无实质性不利影响的前提下，基金管理人可以对五年持有期的设置及规则进行调整，并提前公告。

## 2 日常申购、赎回(转换、定期定额投资)业务的办理时间

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，若本基金参与港股通交易且该工作日为非港股通交易日时，则基金管理人可根据实际情况决定本基金是否开放申购、赎回及转换业务具体以届时的相关公告为准，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《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

基金管理人自基金合同生效之日起不超过 3 个月开始办理申购，具体业务办理时间在申购开始公告中规定。基金管理人自基金合同生效之日起 5 年后的对应日（如该日历年度不存在对应日期的，则顺延至该日历年度对应月份最后一日的下一个工作日，若该对应日期为非工作日的，则顺延至下一工作日）起（含该日）开始办理赎回，具体在赎回开始公告中规定。对于申购的基金份额，自该笔基金份额申购申请日 5 年后的对应日（如该日历年度不存在对应日期的，则顺延至该日历年度对应月份最后一日的下一个工作日，若该对应日期为非工作日的，则顺延至下一工作日）方可以赎回。基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告申购与赎回的开始时间。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。对于开始办理申购赎回业务的基金份额，投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或者转换申请且基金登记机构确认接受的，其基金份额申购、赎回价格为下一开放日基金份额申购、赎回的价格。对于尚未开始办理赎回业务的基金份额，投资人提出的赎回或者转换申请不成立。

## 3 日常申购业务

### 3.1 申购金额限制

其他销售机构网点每个基金交易账户单笔申购最低金额为 10 元人民币，其他销售机构另有规定的，从其规定；本基金管理人直销柜台每个基金交易账户首次最低申购金额、追加单笔申购最低金额均为 10 元人民币；通过本基金管理人网上交易平台申购本基金时，单笔最低申购金额、定期定额投资最低金额均为 10 元人民币。

### 3.2 申购费率

投资人在申购本基金基金份额时，收取申购费用，并对通过直销柜台申购本基金的养老金客户与除此之外的其他投资者实施差别的申购费率。投资人可以多次申购本基金。

### 3.2.1 前端收费

申购金额(M)	申购费率	备注
0 万 $\leq$ M<100 万	1.50%	养老金客户的优惠申购费率 0.15%
100 万 $\leq$ M<200 万	1.20%	养老金客户的优惠申购费率 0.12%
200 万 $\leq$ M<500 万	0.80%	养老金客户的优惠申购费率 0.08%
M $\geq$ 500 万	1,000.00 元/笔	养老金客户的优惠申购费率 100 元/笔

注：本基金的申购费用应在投资人申购基金份额时收取，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

### 3.3 其他与申购相关的事项

(1) 基金管理人可以规定单个投资人累计持有的基金份额上限，具体规定请参见更新的招募说明书或相关公告。

(2) 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》的有关规定在规定媒介上公告。

(3) 当接受申购申请对存量基金份额持有人利益构成潜在重大不利影响时，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。基金管理人基于投资运作与风险控制的需要，可采取上述措施对基金规模予以控制。具体见基金管理人相关公告。

(4) 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日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

(5) 基金管理人可以在不违反法律法规规定、基金合同约定以及对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情形下，根据市场情况制定基金促销计划，定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，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并另行公告。

(6) 当本基金发生大额申购情形时，基金管理人可以对本基金采用摆动定价机制，以确保基金估值的公平性。具体处理原则与操作规则遵循相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。

## 4 日常赎回业务

### 4.1 赎回份额限制

基金份额持有人在销售机构赎回时，每次赎回申请不得低于 10 份基金份额。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。

## 4.2 赎回费率

本基金设有 5 年的最短持有期限，基金份额持有人在满足最短持有期限的情况下方可赎回，不收取赎回费用。

## 4.3 其他与赎回相关的事项

(1) 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》的有关规定在规定媒介上公告。

(2) 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日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

(3) 当本基金发生大额赎回情形时，基金管理人可以对本基金采用摆动定价机制，以确保基金估值的公平性。具体处理原则与操作规则遵循相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。

## 5 定期定额投资业务

基金定投，是指投资者通过本公司指定的基金销售机构提交申请，约定每期扣款时间和扣款金额，由销售机构于每期约定扣款日在投资者指定资金账户内自动完成扣款和基金申购申请的一种长期投资方式。

### (1) 申购费率的说明

定投业务的申购费率、计费方式与日常申购费率、计费方式相同。

### (2) 办理时间

定投业务的申请受理时间与本公司管理的基金日常申购业务受理时间相同。具体办理规则请遵循销售机构的相关规定。

### (3) 投资金额

投资者可到各销售机构申请开办基金定投业务并约定每期扣款时间及固定的投资金额，该投资金额即为申购金额。投资者在办理基金定投业务时，每期申购金额不得低于 10 元人民币，具体申购金额限制，以各销售机构有关规定为准。

## 6 基金销售机构

### 6.1 场外销售机构

#### 6.1.1 直销机构

直销中心 建信基金管理有限责任公司

网上交易平台 [www.ccbfund.cn](http://www.ccbfund.cn)

### 6.1.2 场外非直销机构

中国建设银行股份有限公司  
中国农业银行股份有限公司  
中信建投证券股份有限公司  
国信证券股份有限公司  
招商证券股份有限公司  
中信证券股份有限公司  
中信证券（山东）有限责任公司  
中信证券华南股份有限公司  
中信期货有限公司  
中国银河证券股份有限公司  
安信证券股份有限公司  
华泰证券股份有限公司  
东北证券股份有限公司  
中泰证券股份有限公司  
国新证券股份有限公司  
华鑫证券有限责任公司  
长江证券股份有限公司  
国金证券股份有限公司  
深圳市新兰德证券投资咨询有限公司  
和讯信息科技有限公司  
上海挖财基金销售有限公司  
诺亚正行基金销售有限公司  
深圳众禄基金销售股份有限公司  
上海天天基金销售有限公司  
上海好买基金销售有限公司  
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司  
浙江同花顺基金销售有限公司  
嘉实财富管理有限公司

南京苏宁基金销售有限公司  
北京中植基金销售有限公司  
北京汇成基金销售有限公司  
上海万得基金销售有限公司  
上海联泰基金销售有限公司  
上海陆金所基金销售有限公司  
珠海盈米基金销售有限公司  
奕丰基金销售有限公司  
北京雪球基金销售有限公司  
上海华夏财富投资管理有限公司  
北京度小满基金销售有限公司  
北京新浪仓石基金销售有限公司  
上海长量基金销售有限公司  
大连网金基金销售有限公司  
泛华普益基金销售有限公司  
和耕传承基金销售有限公司  
华瑞保险销售有限公司  
玄元保险代理有限公司  
深圳市前海排排网基金销售有限责任公司  
宜信普泽（北京）基金销售有限公司  
京东肯特瑞基金销售有限公司  
中证金牛（北京）基金销售有限公司  
中国中金财富证券有限公司  
渤海银行股份有限公司

基金管理人可以根据相关法律法规要求，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，具体情况以相关公告为准。

## 7 基金份额净值公告/基金收益公告的披露安排

基金合同生效后，在开始办理基金份额申购或者赎回前，基金管理人应当至少每周在规定网站披露一次基金份额净值和基金份额累计净值。在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人应当在不晚于每个开放日后的第 3 个工作日，通过规定网站、基金销售机构网站或营业网点披

露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日后的第3个工作日，在规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) 投资人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。投资人在提交申购申请时须按销售机构规定的方式备足申购资金，投资人在提交赎回申请时须持有足够的、持有时间长于最短持有期限的基金份额余额，否则所提交的申购、赎回申请不成立。

(2) 投资人申购基金份额时，必须全额交付申购款项，投资人交付申购款项时，申购成立；基金登记机构确认基金份额时，申购生效。基金份额持有人递交赎回申请时，赎回成立；基金登记机构确认赎回时，赎回生效。投资人赎回申请生效后，基金管理人将在 T+10 日（包括该日）内支付赎回款项。遇证券交易所数据传输延迟、通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其他非基金管理人及基金托管人所能控制的因素影响业务处理流程时，赎回款项顺延至下一个工作日划出。在发生巨额赎回或基金合同载明的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) 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），本基金登记机构在 T+3 日内对该交易的有效性进行确认。T 日提交的有效申请，投资人应在 T+4 日后（包括该日）及时到销售机构或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。申购不成立或无效，申购款项将退还给投资人。销售机构对申购、赎回申请的受理并不代表该申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到申购、赎回申请。申购、赎回申请的确认以基金登记机构的确认结果为准。对于申购、赎回申请的确认情况，投资人应及时查询并妥善行使合法权利。基金管理人可以在法律法规允许的范围内，依法对上述申购和赎回申请的确认时间进行调整，并必须在调整实施日前按照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

(4) 投资者应及时通过本基金销售网点、致电本公司的客户服务电话 400-81-95533（免长途话费）或登录本公司网站 [www.ccbfund.cn](http://www.ccbfund.cn) 查询其交易申请的确认情况。

(5) 本公告仅对本基金的开放日常申购、赎回及定投业务事项予以说明。投资者欲了解本基金详细情况，请认真阅读本基金的《基金合同》、《招募说明书》、《产品资料概要》等文件。

### 风险提示：

本公司承诺以诚实信用、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。投资者投资基金之前应认真阅读各基金的《基金合同》、《招募说明书》、《产品



资料概要》等文件。敬请投资者留意投资风险。

建信基金管理有限责任公司

2022年12月24日