

关于民生加银鑫福灵活配置混合型证券投资基金增加 E 类基金份额并修改基金合同和托管协议的公告

为更好地满足投资者的理财需求，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》和《民生加银鑫福灵活配置混合型证券投资基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）有关规定，民生加银基金管理有限公司（以下简称“本公司”或“基金管理人”）经与本基金托管人中国建设银行股份有限公司协商一致，决定自2025年8月4日起对本公司管理的民生加银鑫福灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）增加E类基金份额，并对本基金《基金合同》和《民生加银鑫福灵活配置混合型证券投资基金托管协议》（以下简称“《托管协议》”）作相应修改。

本次因增加E类基金份额而对《基金合同》进行的修订对原有基金份额持有人的利益无实质性不利影响，根据《基金合同》约定属于无需召开基金份额持有人大会的事项。修订后的《基金合同》和《托管协议》自2025年8月4日起生效。现将具体事宜公告如下：

一、新增E类基金份额的基本情况

自2025年8月4日起，本基金在现有份额的基础上增设E类基金份额。本基金增加基金份额后，将分设A类(基金代码：002518)、C类(基金代码：007072)和E类(基金代码：025064)基金份额。三类基金份额分别计算和公布基金份额净值及基金份额累计净值，本基金E类基金份额的初始基金份额净值参考首次交易当日本基金A类基金份额的基金份额净值。E类基金份额指在投资人申购时不收取申购费用，在赎回时根据持有期限收取赎回费用，并从本类别基金资产中按0.30%年费率计提销售服务费的基金份额。

E类基金份额费率结构：

E类基金份额的基金管理费和基金托管费与A类、C类基金份额相同，即管理费年费率为0.60%，托管费年费率为0.15%。E类基金份额的销售服务费按前一日E类基金份额基金资产净值的0.30%年费率计提。

E类基金份额不收取申购费用，赎回费率如下：

| 持有基金时间 T | 赎回费率 | 赎回费归入基金财产的比例 |
|------------|-------|--------------|
| T<7 天 | 1.50% | 100% |
| 7 天≤T<30 天 | 0.50% | 100% |
| T≥30 天 | 0.00% | - |

投资人通过日常申购所得基金份额，持有期限自登记机构确认登记之日起计算。

二、本基金 E 类基金份额适用的销售机构

投资者可自 2025 年 8 月 4 日起在本基金开放日通过如下销售机构办理本基金 E 类基金份额的申购、赎回、转换、定期定额投资等业务。

1、直销机构：

名称：民生加银基金管理有限公司

住所：深圳市福田区莲花街道福中三路 2005 号民生金融大厦 13 楼 13A

办公地址：深圳市福田区莲花街道福中三路 2005 号民生金融大厦 13 楼 13A

法定代表人：李业弟

客服电话：400-8888-388

联系人：张琢

电话：0755-23999809

传真：0755-23999810

网址：www.msjyfund.com.cn

2、非直销销售机构：

名称：上海天天基金销售有限公司

注册地址：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 88 号

法定代表人：其实

客服电话：95021 或 400-1818-188

联系人：丁珊珊

电话：010-65980380-8010

传真：020-87597505

公司网站：www.1234567.com.cn

本公司可根据有关法律法规的要求,选择其他符合要求的机构销售本基金 E 类基金份额,并在本公司网站公示。

三、《基金合同》的修订内容

| 章节 | 修订前 | 修订后 |
|-----------------|--|--|
| 第二部分 释义 | <p>57、C 类基金份额:指在投资人申购时不收取申购费用,在赎回时根据持有期限收取赎回费用,并从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额</p> | <p>新增 56、销售服务费:指从基金财产中计提的,用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务的费用</p> <p>58、C 类基金份额:指在投资人申购时不收取申购费用,在赎回时根据持有期限收取赎回费用,并从本类别基金资产中按 0.40%年费率计提销售服务费的基金份额</p> <p>新增 59、E 类基金份额:指在投资人申购时不收取申购费用,在赎回时根据持有期限收取赎回费用,并从本类别基金资产中按 0.30%年费率计提销售服务费的基金份额</p> |
| 第三部分 基金的基本情况 | <p>八、基金份额类别</p> <p>本基金根据申购费用、销售服务费收取方式的不同,将基金份额分为 A 类和 C 类基金份额。在投资人申购时收取申购费用、不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额,称为 A 类基金份额;从本类别基金资产中计提销售服务费、在投资人申购时不收取申购费用的基金份额,称为 C 类基金份额。</p> <p>本基金 A 类、C 类基金份额分别设置基金代码,分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。</p> | <p>八、基金份额类别</p> <p>本基金根据申购费用、销售服务费收取方式的不同,将基金份额分为 A 类、C 类和 E 类基金份额。在投资人申购时收取申购费用、不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额,称为 A 类基金份额;从本类别基金资产中按 0.40%年费率计提销售服务费的基金份额,称为 C 类基金份额;从本类别基金资产中按 0.30%年费率计提销售服务费、在投资人申购时不收取申购费用的基金份额,称为 E 类基金份额。</p> <p>本基金 A 类、C 类和 E 类基金份额分别设置基金代码,分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。</p> |
| 第六部分 基金份额的申购与赎回 | <p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>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。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、赎回价</p> | <p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>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。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、赎回价格为下一开放日该类基金份额申购、赎</p> |

| | | |
|------------------------|--|---|
| | 格为下一开放日基金份额申购、赎回的价格。 | 回的价格。 |
| 第六部分 基金份额的申购与赎回 | <p>三、申购与赎回的原则</p> <p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算；</p> | <p>三、申购与赎回的原则</p> <p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的相应类别的基金份额净值为基准进行计算；</p> |
| 第六部分 基金份额的申购与赎回 | <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额分别设置代码，分别计算和公告各类基金份额净值和各类基金份额累计净值。本基金各类基金份额净值的计算，保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T 日的基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经履行适当程序，可以适当延迟计算或公告。</p> <p>2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见招募说明书。本基金的 A 类基金份额的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日的该类基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。</p> <p>4、本基金 A 类基金份额的申购费用由投资人承担，不列入基金财产。C 类基金份额不收取申购费用。</p> <p>5、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。赎回费用应根据相关规定按照比例归入基金财产，其余用于支付登记费和其他必要的手续费。本基金对持续持有期少于 7 日的 A 类基金份额和 C 类基金份额投资者，收取不少于 1.5% 的赎回费并全额计入基金财产。</p> <p>6、本基金的 A 类基金份额的申购费率、A 类基金份额和 C 类基金份额</p> | <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本基金 A 类基金份额、C 类基金份额和 E 类基金份额分别设置代码，分别计算和公告各类基金份额净值和各类基金份额累计净值。本基金各类基金份额净值的计算，保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T 日的各类基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经履行适当程序，可以适当延迟计算或公告。</p> <p>2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见招募说明书。本基金的 A 类基金份额的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。C 类、E 类基金份额不收取申购费用。申购的有效份额为净申购金额除以当日的该类基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。</p> <p>4、本基金 A 类基金份额的申购费用由投资人承担，不列入基金财产。C 类、E 类基金份额不收取申购费用。</p> <p>5、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。赎回费用应根据相关规定按照比例归入基金财产，其余用于支付登记费和其他必要的手续费。本基金对持续持有期少于 7 日的 A 类基金份额、C 类基金份额和 E 类基金份额投资者，收取不少于 1.5% 的赎回费并全额计入基金财产。</p> <p>6、本基金的 A 类基金份额的申购费率、A 类基金份额、C 类基金份额和</p> |

| | | |
|-------------------|---|---|
| | <p>申购份额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定，并在招募说明书中列示。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》的有关规定在指定媒介上公告。</p> | <p>E类基金份额申购份额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定，并在招募说明书中列示。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》的有关规定在指定媒介上公告。</p> |
| 第七部分 基金合同当事人及权利义务 | <p>二、基金托管人</p> <p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金托管人的义务包括但不限于：</p> <p>(8) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额净值、基金份额申购、赎回价格；</p> | <p>二、基金托管人</p> <p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金托管人的义务包括但不限于：</p> <p>(8) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、各类基金份额净值、基金份额申购、赎回价格；</p> |
| 第十五部分 基金费用与税收 | <p>一、基金费用的种类</p> <p>3、C类基金份额的销售服务费；</p> | <p>一、基金费用的种类</p> <p>3、C类、E类基金份额的销售服务费；</p> |
| 第十五部分 基金费用与税收 | <p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p> <p>3、C类基金份额的销售服务费</p> <p>本基金A类基金份额不收取销售服务费，C类基金份额的销售服务费将专门用于本基金C类基金份额的销售与基金份额持有人服务。</p> <p>在通常情况下，销售服务费按前一日C类基金份额基金资产净值的0.40%年费率计提。计算方法如下： $H = E \times 0.40\% \div \text{当年天数}$ H为C类基金份额每日应计提的销售服务费 E为C类基金份额前一日基金资产净值</p> | <p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p> <p>3、C类、E类基金份额的销售服务费</p> <p>本基金A类基金份额不收取销售服务费，C类、E类基金份额的销售服务费将专门用于本基金该类基金份额的销售与基金份额持有人服务。</p> <p>在通常情况下，C类基金份额销售服务费按前一日C类基金份额基金资产净值的0.40%年费率计提，E类基金份额销售服务费按前一日E类基金份额基金资产净值的0.30%年费率计提。计算方法如下： $H = E \times \text{销售服务费年费率} \div \text{当年天数}$ H为该类基金份额每日应计提的销售服务费 E为该类基金份额前一日基金资产净值</p> |
| 第十六部分 基金的收益与分配 | <p>三、基金收益分配原则</p> <p>3、基金收益分配后基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的某一类基金份额净值减去该类别每单位基金份额收益分配金额后</p> | <p>三、基金收益分配原则</p> <p>3、基金收益分配后各类基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的某一类基金份额净值减去该类别每单位基金份额收益分配金额</p> |

| | | |
|---------------------------------|--|--|
| | 不能低于面值； 4、同一类别每一基金份额享有同等分配权； | 后不能低于面值； 4、由于基金费用的不同，不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同，基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案。同一类别每一基金份额享有同等分配权； |
| 第十九部分 基金合同的变更、终止与基金财产的清算 | 五、基金财产清算剩余资产的分配 依据基金财产清算的分配方案，将基金财产清算后的全部剩余资产扣除基金财产清算费用、交纳所欠税款并清偿基金债务后，按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。 | 五、基金财产清算剩余资产的分配 依据基金财产清算的分配方案，将基金财产清算后的全部剩余资产扣除基金财产清算费用、交纳所欠税款并清偿基金债务后，按基金份额持有人持有的各类基金份额比例进行分配。 |

四、《托管协议》修订内容

| 章节 | 修订前 | 修订后 |
|------------------------|--|--|
| 八、基金资产净值计算和会计核算 | <p>(三) 基金份额净值错误的处理方式</p> <p>2.当基金份额净值计算差错给基金和基金份额持有人造成损失需要进行赔偿时，基金管理人和基金托管人应根据实际情况界定双方承担的责任，经确认后按以下条款进行赔偿：</p> <p>(2)若基金管理人计算的基金份额净值已由基金托管人复核确认后公告，而且基金托管人未对计算过程提出疑义或要求基金管理人书面说明，基金份额净值出错且造成基金份额持有人损失的，应根据法律法规的规定对投资者或基金支付赔偿金额，就实际向投资者或基金支付的赔偿金额，基金管理人与基金托管人按照管理费和托管费的比例各自承担相应的责任。</p> <p>(3)如基金管理人和基金托管人对基金份额净值的计算结果，虽然多次重新计算和核对，尚不能达成一致时，为避免不能按时公布基金份额净值的情形，以基金管理人的计算结果对外公布，由此给基金份额持有人和基金造成的损失，由基金管理人负责赔付。</p> | <p>(三) 基金份额净值错误的处理方式</p> <p>2.当基金份额净值计算差错给基金和基金份额持有人造成损失需要进行赔偿时，基金管理人和基金托管人应根据实际情况界定双方承担的责任，经确认后按以下条款进行赔偿：</p> <p>(2)若基金管理人计算的各类基金份额净值已由基金托管人复核确认后公告，而且基金托管人未对计算过程提出疑义或要求基金管理人书面说明，基金份额净值出错且造成基金份额持有人损失的，应根据法律法规的规定对投资者或基金支付赔偿金额，就实际向投资者或基金支付的赔偿金额，基金管理人与基金托管人按照管理费和托管费的比例各自承担相应的责任。</p> <p>(3)如基金管理人和基金托管人对各类基金份额净值的计算结果，虽然多次重新计算和核对，尚不能达成一致时，为避免不能按时公布各类基金份额净值的情形，以基金管理人的计算结果对外公布，由此给基金份额持有人和基金造成的损失，由基金管理人负责赔付。</p> |
| 九、基金收益分配 | 基金收益分配是指按规定将基金的可分配收益按基金份额进行比例分 | 基金收益分配是指按规定将基金的可分配收益按基金份额进行比例分 |

| | | |
|-----------------------|--|---|
| | <p>配。</p> <p>(一) 基金收益分配的原则</p> <p>基金收益分配应遵循下列原则：</p> <p>3.基金收益分配后基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的某一类基金份额净值减去该类别每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4.同一类别每一基金份额享有同等分配权；</p> | <p>配。</p> <p>(一) 基金收益分配的原则</p> <p>基金收益分配应遵循下列原则：</p> <p>3.基金收益分配后各类基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的某一类基金份额净值减去该类别每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4.由于基金费用的不同，不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同，基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案。同一类别每一基金份额享有同等分配权；</p> |
| 十一、基金费用 | <p>(三) C类基金份额的销售服务费</p> <p>本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额的销售服务费将专门用于本基金 C 类基金份额的销售与基金份额持有人服务。</p> <p>在通常情况下，销售服务费按前一日 C 类基金份额基金资产净值的 0.40% 年费率计提。计算方法如下： $H = E \times 0.40\% \div \text{当年天数}$ H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费 E 为 C 类基金份额前一日基金资产净值</p> <p>(六) 基金管理费、基金托管费的调整</p> <p>基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费、基金托管费，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。基金管理人必须最迟于新的费率实施日 2 日前在规定媒介上刊登公告。</p> | <p>(三) C 类、E 类基金份额的销售服务费</p> <p>本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，C 类、E 类基金份额的销售服务费将专门用于本基金该类基金份额的销售与基金份额持有人服务。</p> <p>在通常情况下，C 类基金份额销售服务费按前一日 C 类基金份额基金资产净值的 0.40% 年费率计提，E 类基金份额销售服务费按前一日 E 类基金份额基金资产净值的 0.30% 年费率计提。计算方法如下： $H = E \times \text{销售服务费年费率} \div \text{当年天数}$ H 为该类基金份额每日应计提的销售服务费 E 为该类基金份额前一日基金资产净值</p> <p>(六) 基金管理费、基金托管费和销售服务费的调整</p> <p>基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费、基金托管费和销售服务费，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。基金管理人必须最迟于新的费率实施日 2 日前在规定媒介上刊登公告。</p> |
| 十六、托管协议的变更、终止与基金财产的清算 | <p>(三) 基金财产的清算</p> <p>7.基金财产清算剩余资产的分配：</p> <p>依据基金财产清算的分配方案，将基金财产清算后的全部剩余资产扣除基金财产清算费用、交纳所欠税款并</p> | <p>(三) 基金财产的清算</p> <p>7.基金财产清算剩余资产的分配：</p> <p>依据基金财产清算的分配方案，将基金财产清算后的全部剩余资产扣除基金财产清算费用、交纳所欠税款并</p> |

| | |
|----------------------------------|----------------------------------|
| 款并清偿基金债务后，按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。 | 清偿基金债务后，按基金份额持有人持有的各类基金份额比例进行分配。 |
|----------------------------------|----------------------------------|

五、本公司于本公告日在本公司网站（www.msjyfund.com.cn）和中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>）上同时公布经修改后的《基金合同》及《托管协议》；招募说明书及基金产品资料概要更新中涉及前述内容的部分将进行相应修改，并依照《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。

六、投资者可通过以下途径了解或咨询详情

- 1、民生加银基金管理有限公司网站：www.msjyfund.com.cn
- 2、民生加银基金管理有限公司客服热线：400-8888-388

风险提示：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。投资者投资于基金前应认真阅读基金的基金合同和招募说明书等法律文件，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身情况投资与本人风险承受能力相匹配的产品。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

民生加银基金管理有限公司

2025年8月1日