

(上转 D09 页)

申购份额=净申购金额/T日基金份额净值
申购费用=固定金额时,申购份额的计算方法如下:
前端申购费用=固定金额
净申购金额=申购金额-前端申购费用
申购份额=净申购金额/T日基金份额净值
基金份额按照四舍五入方法,保留小数点后两位,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。

例一:假定T日的A类基金份额净值为1.250元。某投资者四笔申购金额分别为1,000元、50万元、200万元和500万元,则各笔申购负担的前端申购费用和获得的A类基金份额计算如下:

Table with 4 columns: 申购1, 申购2, 申购3, 申购4. Rows include 申购金额, 适用前端申购费率, 净申购金额, 前端申购费, 该类基金份额净值, 申购份额, 申购金额, 前端申购费, 净申购金额, 该类基金份额净值, 申购份额.

(2)赎回金额的计算
当投资者赎回基金份额时,赎回金额的计算方法如下:
赎回总金额=赎回份额×T日基金份额净值
赎回费用=赎回总金额×赎回费率
净赎回金额=赎回总金额-赎回费用
例二:假定某投资者在T日赎回10,000份A类基金份额,持有期限半年,该日基金份额净值为1.250元,则其获得的赎回金额计算如下:
赎回总金额=10,000.00×1.250=12,500.00元
赎回费用=12,500.00×0.5%=62.50元
净赎回金额=12,500.00-62.50=12,437.50元
(3)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,各个基金份额类别单独计算基金份额净值,计算公式为计算日该类别基金资产净值除以计算日发售在外的该类别基金份额总数。特殊情况,经中国证监会同意,可以适当延迟计算或公告。本基金基金份额净值的计算,保留到小数点后3位,小数点后第4位四舍五入,由此产生的误差计入基金财产。

3.基金的转换业务
(1)基金转换费
(2)转出基金费用:按转出基金赎回时应收的赎回费收取,如该部分基金采用后端收费模式,除收取赎回费外,还需收取赎回时应收的后端申购费。转换金额指扣除赎回费与后端申购费(若有)后的余额。
(3)转入基金费用:转入基金申购费用根据适用的转换情形收取,详细如下:

①从前端(比例费率)收费基金转出,转入其他前端(比例费率)收费基金
情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转出基金和转入基金的申购费率均适用比例费率。
费用收取方式:收取的申购费率=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档,最低为0。
业务举例:详见“(5)业务举例”中例二。
②从前端(比例费率)收费基金转出,转入其他后端(固定费用)收费基金
情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额,且转出基金申购费率适用固定费用。
费用收取方式:收取的申购费用=转入基金的前端申购费率最高档比转出基金的申购费率最高档,则收取的申购费用为转入基金适用的固定费用;反之,收取的申购费用为0。
业务举例:详见“(5)业务举例”中例二。
③从前端(比例费率)收费基金转出,转入其他后端(比例费率)收费基金
情形描述:投资者将其持有的某一前端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额,且转出基金申购费率适用比例费率。
费用收取方式:前端收费基金转入其他后端收费基金时,转入的基金份额的持有期限将自转入之日起重新开始计算。
业务举例:详见“(5)业务举例”中例二。
④从后端(固定费用)收费基金转出,转入其他后端(固定费用)收费基金
情形描述:投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额,且转出基金申购费率适用固定费用。
费用收取方式:收取的申购费用=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档,最低为0。
业务举例:详见“(5)业务举例”中例二。
⑤从后端(固定费用)收费基金转出,转入其他前端(比例费率)收费基金
情形描述:投资者将其持有的某一后端收费基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转出基金申购费率适用比例费率。
费用收取方式:收取的申购费用=固定费用+转换金额-转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间(单位为年),最低为0。
业务举例:详见“(5)业务举例”中例二。
⑥从收取申购费用的基金转出,转入其他收取申购费用的基金
情形描述:投资者将其持有的某一收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他收取申购费用基金的基金份额,且转出基金申购费率适用固定费用。
费用收取方式:不收取申购费用。
业务举例:详见“(5)业务举例”中例十二。
⑦从收取申购费用的基金转出,转入其他前端(比例费率)收费基金
情形描述:投资者将其持有的某一收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他前端收费基金基金份额,且转入基金申购费率适用比例费率。
费用收取方式:收取的申购费率=转入基金的前端申购费率最高档-转出基金的前端申购费率最高档,最低为0。
业务举例:详见“(5)业务举例”中例二。
⑧从收取申购费用的基金转出,转入其他后端(固定费用)收费基金
情形描述:投资者将其持有的某一收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他后端收费基金基金份额,且转出基金申购费率适用固定费用。
费用收取方式:收取的申购费用=固定费用+转换金额-转出基金的销售服务费率×转出基金的持有时间(单位为年),最低为0。
业务举例:详见“(5)业务举例”中例十四。
⑨从收取申购费用的基金转出,转入其他收取申购费用的基金
情形描述:投资者将其持有的某一收取申购费用基金的基金份额转换为本公司管理的其他收取申购费用基金的基金份额,且转出基金申购费率适用固定费用。
费用收取方式:不收取申购费用。
业务举例:详见“(5)业务举例”中例十六。
⑩对于货币基金的基金份额转出情况的补充说明
对于货币基金,每当日有基金新增份额时,均调整持有时间,计算方法如下:
调整后的持有时间=原持有时间×原份额/(原份额+新增份额)
(4)上述费用另有优惠的,从其规定。
基金管理人可以在法律法规和基金合同约定范围内调整基金转换的有关业务规则。
(5)业务举例
例一:假定投资者在T日转出1,000份甲基金基金份额(前端收费模式),该日甲基金基金份额净值为1.200元。甲基金前端申购费率最高档为1.5%,赎回费率为0.5%。
①若T日转入乙基金(前端收费模式),且乙基金适用的申购费率为0.5%,则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例二:假定投资者在T日转出10,000,000份甲基金基金份额(前端收费模式),甲基金申购费率适用比例费率,该日甲基金基金份额净值为1.200元。甲基金前端申购费率最高档为1.5%,赎回费率为0.5%。
①若T日转入乙基金(前端收费模式),且乙基金适用的申购费率为1.00%,乙基金前端申购费率最高档为2.0%,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

②若T日转入丙基金(前端收费模式),且丙基金适用的申购费率为1.00%,丙基金前端申购费率最高档为1.2%,该日丙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例三:假定投资者在2010年3月15日成功提交了基金转换申请,转出持有的前端收费基金甲1,000份,转入后端收费基金乙,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.500元。2010年3月16日这笔转换申请成功,甲基金适用赎回费率为0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

若投资者在2011年1月1日赎回乙基金,则赎回时乙基金持有期在1年之内,适用后端申购费率为1.2%,此时赎回乙基金不收取赎回费,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则赎回金额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 赎回份额, 赎回日基金份额净值, 赎回总金额, 赎回费用, 适用后端申购费率, 后端申购费, 赎回金额.

例四:假定投资者在T日转出前端收费基金甲1,000份,转入不收取申购费用基金乙,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.500元。甲基金赎回费率为0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例五:假定投资者在T日转出10,000,000份甲基金基金份额(前端收费模式),甲基金申购费率适用固定费用,该日甲基金基金份额净值为1.200元。甲基金前端申购费率最高档为1.2%,赎回费率为0.5%。
①若T日转入乙基金(前端收费模式),且乙基金申购费率适用比例费率,乙基金前端申购费率最高档为1.5%,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

②若T日转入丙基金(前端收费模式),且丙基金申购费率适用比例费率,丙基金前端申购费率最高档为1.0%,该日丙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例六:假定投资者在T日转出10,000,000份甲基金基金份额(前端收费模式),该日甲基金基金份额净值为1.200元。甲基金赎回费率为0.5%。
①若T日转入乙基金(前端收费模式),甲基金适用的申购费率为500元,乙基金适用的申购费率为1,000元,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

②若T日转入丙基金(前端收费模式),甲基金适用的申购费率为1,000元,丙基金适用的申购费率为500元,该日丙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例七:假定投资者在2010年3月15日成功提交了基金转换申请,转出持有的前端收费基金甲10,000,000份,转入后端收费基金乙,甲基金申购费率适用固定费用,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.500元。2010年3月16日这笔转换申请成功,甲基金适用赎回费率为0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

若投资者在2011年1月1日赎回乙基金,则赎回时乙基金持有期在1年之内,适用后端申购费率为1.2%,此时赎回乙基金不收取赎回费,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则赎回金额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 赎回份额, 赎回日基金份额净值, 赎回总金额, 赎回费用, 适用后端申购费率, 后端申购费, 赎回金额.

例八:假定投资者在T日转出前端收费基金甲10,000,000份,转入不收取申购费用基金乙,甲基金申购费率适用固定费用。T日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.500元。甲基金赎回费率为0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例九:假定投资者在T日转出1,000份持有期为半年的甲基金基金份额(后端收费模式),转出时适用甲基金后端申购费率为1.8%,该日甲基金基金份额净值为1.200元。甲基金前端申购费率最高档为1.5%,赎回费率为0.5%。
①若T日转入乙基金(前端收费模式),且乙基金适用的前端申购费率最高档为2.0%,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

②若T日转入丙基金(前端收费模式),且丙基金适用的前端申购费率最高档为1.2%,该日丙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十:假定投资者在T日转出10,000,000份持有期为半年的甲基金基金份额(后端收费模式),转出时适用甲基金后端申购费率为1.8%,该日甲基金基金份额净值为1.200元。甲基金前端申购费率最高档为1.5%,赎回费率为0.5%。甲日甲基金基金份额净值为1.100元。
①若T日转入乙基金(前端收费模式),且乙基金适用的申购费率为1,000元,乙基金前端申购费率最高档为2.0%,该日乙基金基金份额净值为1.300元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十一:假定投资者在2010年3月15日成功提交了基金转换申请,转出持有期为3年的后端收费基金甲1,000份,转入后端收费基金乙,转出时适用甲基金后端申购费率为1.0%,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.300、1.500元。2010年3月16日这笔转换申请成功,甲基金适用赎回费率为0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十二:假定投资者在T日转出持有期为3年的后端收费基金甲1,000份,转入不收取申购费用基金乙。T日甲、乙基金基金份额净值分别为1.300、1.500元。甲基金销售服务费率0.3%,此时转出不收取赎回费,乙基金适用固定申购费1,000.00元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十三:假定投资者在T日转出持有期为146天的不收取申购费用基金甲1,000份,转入前端收费基金乙。T日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.300元。甲基金销售服务费率0.3%,此时转出不收取赎回费,乙基金适用固定申购费1,000.00元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十四:假定投资者在T日转出持有期为10天的不收取申购费用基金甲10,000,000份,转入前端收费基金乙。T日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.300元。甲基金销售服务费率0.3%,此时转出不收取赎回费,乙基金适用固定申购费1,000.00元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十五:假定投资者在2010年3月15日成功提交了基金转换申请,转出持有期为60天的不收取申购费用基金甲1,000份,转入后端收费基金乙,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.500元。2010年3月16日这笔转换申请成功,此时转出甲基金不收取赎回费,则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十一:假定投资者在2010年3月15日成功提交了基金转换申请,转出持有期为3年的后端收费基金甲1,000份,转入后端收费基金乙,转出时适用甲基金后端申购费率为1.0%,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.300、1.500元。2010年3月16日这笔转换申请成功,甲基金适用赎回费率为0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十二:假定投资者在T日转出持有期为146天的不收取申购费用基金甲1,000份,转入前端收费基金乙。T日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.300元。甲基金销售服务费率0.3%,此时转出不收取赎回费,乙基金适用固定申购费1,000.00元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十三:假定投资者在T日转出持有期为10天的不收取申购费用基金甲10,000,000份,转入前端收费基金乙。T日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.300元。甲基金销售服务费率0.3%,此时转出不收取赎回费,乙基金适用固定申购费1,000.00元。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十四:假定投资者在2010年3月15日成功提交了基金转换申请,转出持有期为60天的不收取申购费用基金甲1,000份,转入后端收费基金乙,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.500元。2010年3月16日这笔转换申请成功,此时转出甲基金不收取赎回费,则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十五:假定投资者在2010年3月15日成功提交了基金转换申请,转出持有期为60天的不收取申购费用基金甲1,000份,转入后端收费基金乙,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.200、1.500元。2010年3月16日这笔转换申请成功,此时转出甲基金不收取赎回费,则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.

例十六:假定投资者在2010年3月15日成功提交了基金转换申请,转出持有期为3年的后端收费基金甲1,000份,转入后端收费基金乙,转出时适用甲基金后端申购费率为1.0%,该日甲、乙基金基金份额净值分别为1.300、1.500元。2010年3月16日这笔转换申请成功,甲基金适用赎回费率为0.5%。则转出基金费用、转入基金费用及份额计算如下:

Table with 2 columns: 项目, 费用计算. Rows include 转出份额, 转出基金T日基金份额净值, 转出总金额, 转出基金赎回费率, 转出基金费用, 转换金额, 转入时收取申购费率, 净转入金额, 转入基金费用, 转入基金T日基金份额净值, 转入基金份额.