

关于平安惠金定期开放债券型证券投资基金开放申购、赎回及转换业务的公告

公告送出日期:2020年2月20日

1. 公告基本信息		
基金名称	平安惠金定期开放债券型证券投资基金	
基金简称	平安惠金定期开	
基金代码	003024	
基金运作方式	本基金以定期开放的方式运作,即采用封闭运作和开放运作交替循环的方式。自基金合同生效日起(包括基金合同生效日)或者每一个开放期结束之日次日起(包括该日)3个月的期间内,本基金采取封闭运作模式,基金份额持有人不得申购、赎回本基金。本基金的第一个封闭期为自(基金合同)生效之日起至3个月的对应日前一日的期间。下一个封闭期为首个开放期结束之日次日起至3个月后的对应日前一日的期间,以此类推。如该对应日为非工作日则不存在对应日期的,则顺延至下一工作日。每一个封闭期结束后,本基金即进入开放期,开放期的期限为止封闭期结束之日后第一个工作日(含该日)至工作日。	
基金合同生效日	2016年11月2日	
基金管理人名称	平安基金管理有限公司	
基金托管人名称	平安银行股份有限公司	
基金注册登记机构名称	平安基金管理有限公司	
公告依据	《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套法规、《平安惠金定期开放债券型证券投资基金基金合同》、《平安惠金定期开放债券型证券投资基金招募说明书》等	
申购起始日	2020年5月6日	
赎回起始日	2020年5月6日	
转换转入起始日	2020年5月6日	
转换转出起始日	2020年5月6日	
下属基金份额的简称	平安惠金定期开 A	平安惠金定期开 C
下属基金份额的交易代码	003024	006717
该基金份额是否开放申购、赎回(转换)	是	是

2. 申购、赎回及转换业务的办理时间

本基金基金份额的申购和赎回的开放日为开放期内的每个工作日,具体办理时间为上海证券交易所以、深圳证券交易所及相关期货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。封闭期内,本基金不办理申购与赎回业务,也不上市交易。基金合同生效后,若出现新的证券交易市场、证券交易所及相关期货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,但应依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称“《信息披露办法》”)的有关规定在指定媒介上公告。

本基金在开放期内办理申购与赎回业务。除法律法规或基金合同另有约定外,本基金每个封闭期结束之后第一个工作日起进入开放期,开放期的期限为自封闭期结束之后第一个工作日起(含该日)5个工作日。开放期的具体时间以基金管理人届时公告为准。

本次开放期间时间为2020年5月6日至2020年5月12日,开放期内本基金接受申购、赎回及转换申请。基金管理人不得在基金合同约定期限之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。在开放期内,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、赎回价格以该开放期下一开放日基金份额申购、赎回的价格;但若投资人在开放期最后一日业务办理时间结束之后提出申购、赎回或者转换申请的,视为无效申请。

3. 日常申购业务

3.1 申购金额限制

1. 投资者通过代销机构申购,单个基金账户单笔最低申购金额起点为100元(含申购费)。基金管理人直销网点接受首次申购申请的最低金额为50,000元(含申购费),追加申购的最低金额为单笔20,000元(含申购费)。通过基金管理人网上交易系统或电话交易系统办理基金申购业务的不受直销网点单笔申购最低金额的限制,首次单笔最低申购金额为人民币100元(含申购费),追加申购的单笔最低申购金额为人民币100元(含申购费)。

2. 投资者当期申购的基金份额计入该账户基金份额,不受最低申购金额的限制。

3. 投资者可多次申购,但对单个投资者的累计持有份额不设上限限制,但单一投资者持有基金份额比例不得达到或超过基金份额总数的50%(在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被动达到或超过50%的除外)。

3.2 申购费率

本基金 A 类基金份额在申购时收取申购费。C 类基金份额不收取申购费用。本基金 A 类基金份额申购费率随申购金额的增加而递减,如下表所示:

申购金额(M)	申购费率
M<50 万元	0.80%
50 万元≤M<200 万元	0.50%
200 万元≤M≤500 万元	0.10%
M≥500 万元	1000 元/笔

3.3 其他与申购相关的事项

1. 本基金 A 类基金份额的申购费用由申购 A 类基金份额的投资者承担,不列入基金财产,主要用于本基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

2. 基金管理人可以在法律法规和基金合同规定范围内调整申购费率或收费方式。费率或收费方式如发生变更,基金管理人应在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

3. 基金管理人可以通过网上直销系统、直销柜台对本基金的申购实行优惠费率,具体详见基金管理人届时公告;部分代销机构如实行优惠费率,请投资人参见代销机构公告。

4. 申购遵循“未知价”原则,即申购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。

5. 开放或暂停申购的情形

在开放期间,发生下列情况时,基金管理人可拒绝或暂停接受投资人的申购申请:

(1)因不可抗力导致基金无法正常运作。

(2)发生基金合同约定的暂停基金资产估值情况时,基金管理人可暂停接受投资人的申购申请。

(3)证券、期货交易所及相关期货交易所交易时间非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。

(4)基金管理人认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利益。

(5)基金资产规模过大,使基金管理人无法找到合适的投资品种,或其他可能对基金业绩产生负面影响,或发生其他损害现有基金份额持有人利益的情况。

(6)基金管理人接受某笔或者某些申购申请有可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或超过50%,或者变相规避50%集中度的情形。

(7)基金管理人认为某笔申购申请超过基金管理人设定的基金总规模、单日净申购比例上限、当日累计申购金额或单笔申购金额上限的。

8. 当前一估值日基金资产净值50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时,经与基金托管人协商确认后,基金管理人应当采取暂停接受基金申购申请的措施。

(9)法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述第(1)、(2)、(3)、(5)、(6)、(8)、(9)项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停申购时,基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停申购公告。如果投资人的申购申请被全部或部分拒绝的,被拒绝的申购款项将退还给投资人。在暂停申购的情况消除时,基金管理人应及时恢复申购业务的办理,并在开放期间可以按暂停申购的期间相应延长。

4. 日常赎回业务

4.1 赎回比例限制

基金份额持有人可在销售机构(网点)赎回时,每次对本基金的赎回申请不得少于50份基金份额。基金份额持有人有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50份的,在赎回时需一次全部申请赎回。

4.2 赎回费率

1. 本基金 A 类份额的赎回费率:

本基金名称申购在同一开放期内赎回的,对持续持有期少于7日的投资者收取1.5%的赎回费,对持续持有期不少于7日的投资者收取0.2%的赎回费,且全额计入基金财产,针对其他情形不收取赎回费用。

2. 本基金 C 类份额不收取申购费,赎回费率设置如下:

赎回时份额持有7天以内的,收取1.5%的赎回费;持有7天以上(含7天),30天以内的,收取0.1%的赎回费;赎回时份额持有满30天以上(含30天)的,赎回费为0。所收取赎回费全部归入基金资产。

4.3 其他与赎回相关的事项

1. 基金管理人可以在法律法规和基金合同规定范围内调整赎回费率或收费方式。费率或收费方式如发生变更,基金管理人应在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

2. 赎回遵循“未知价”原则,即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。

3. 赎回遵循“先进先出”原则,即按照投资人认购、申购的先后次序进行顺序赎回。

4. 暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形

在开放期间,发生下列情形时,基金管理人可暂停接受投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项:

(1)因不可抗力导致基金管理人不能支付赎回款项。

(2)发生基金合同约定的暂停基金资产估值情况时,基金管理人可暂停接受投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项。

(3)证券、期货交易所交易时间非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。

(4)发生继续接受赎回申请将损害现有基金份额持有人利益的情形时,基金管理人可暂停接受投资人的赎回申请。

(5)当前一估值日基金资产净值50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时,经与基金托管人协商确认后,基金管理人应当采取延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请的措施。

(6)法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述情形之一且基金管理人决定暂停接受赎回申请或延缓支付赎回款项时,基金管理人应在当日报中国证监会备案,已确认的赎回申请,基金管理人应足额支付;如暂时不能足额支付,基金管理人可对赎回款项进行延缓支付。在暂停赎回的情况消除时,基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告,且开放期间可以按暂停赎回的期间相应延长。

5. 日常转换业务

5.1 转换费率

5.1.1 基金转换费

1. 基金转换费用由转出基金赎回费用及基金申购补差费用两部分构成。

2. 基金转换时,从申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时,每次收取申购补差费用;从申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时,不收取申购补差费用。申购补差费用按照转换金额对应的转出基金与转入基金的申购费差额进行补差,具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费的差异程度而定。

5.1.2 基金转换的计算公式

转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费

转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率

转换金额=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费

转换申购补差费用=转换金额×转入基金申购费率-(1+转入基金申购费率-1-转出基金申购费率)×转出基金申购费率

转入金额=(转出份额×转出基金当日基金份额净值-转换费用)÷转入基金当日基金份额净值

5.1.3 具体转换费率

本基金分为转换基金时,具体转换费率举例如下:

A. 转换基金对应申购费率较高的基金转入到本基金 A 类基金份额时

例1. 某投资人 N 日持有平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额10,000份,持有期为三个月(对应的赎回费率为0.50%),拟于N日转换为平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额,假设 N 日平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额的基金份额净值为1.150元,平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额的基金份额净值为1.0500元,则:

1. 转出基金即平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额的赎回费用:

转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=10,000×1.150×0.50%=57.50元

2. 对应转换基金平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类份额的申购费率:1.5%;平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额的申购费率0.80%,因此不收取申购补差费用,即费用为0。

3. 此次转换费用:

转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=57.50+0=57.50元

4. 转换后得到的平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额为:

转入份额=(转出份额×转出基金当日基金份额净值-转换费用)÷转入基金当日基金份额净值=(10,000×1.150-57.50)÷1.0500=10897.62份

B. 转换基金对应申购费率较高的基金转入到本基金 C 类基金份额时

例2. 某投资人 N 日持有平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额10,000份,持有期为三个月(对应的赎回费率为0.50%),拟于N日转换为平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额,假设 N 日平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额的基金份额净值为1.150元,平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额的基金份额净值为1.0500元,则:

1. 转出基金即平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类份额的赎回费用:

转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=10,000×1.150×0.50%=57.50元

2. 对应转换基金平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额的申购费率:1.5%;平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额的申购费率0.80%,因此不收取申购补差费用,即费用为0。

3. 此次转换费用:

转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=57.50+0=57.50元

4. 转换后得到的平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额为:

转入份额=(转出份额×转出基金当日基金份额净值-转换费用)÷转入基金当日基金份额净值=(10,000×1.150-57.50)÷1.0500=10897.62份

B. 转换基金对应申购费率较高的基金转入到本基金 C 类基金份额时

例2. 某投资人 N 日持有平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额10,000份,持有期为三个月(对应的赎回费率为0.50%),拟于N日转换为平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额,假设 N 日平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额的基金份额净值为1.150元,平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额的基金份额净值为1.0500元,则:

1. 转出基金即平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类份额的赎回费用:

转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=10,000×1.150×0.50%=57.50元

2. 对应转换基金平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额的申购费率:1.5%;平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额的申购费率0.80%,因此不收取申购补差费用,即费用为0。

3. 此次转换费用:

转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=57.50+0=57.50元

4. 转换后得到的平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额为:

转入份额=(转出份额×转出基金当日基金份额净值-转换费用)÷转入基金当日基金份额净值=(10,000×1.150-57.50)÷1.0500=10897.62份

C. 本基金 A 类基金份额转入转换基金对应申购费率较高的基金

例3. 某投资人 N 日持有平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额10,000份,持有期为三个月(开放期,对应的赎回费率为0),拟于N日转换为平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额,假设 N 日平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额净值为1.0500元,平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额的基金份额净值为1.150元,则:

1. 转出基金即平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额的赎回费用:

转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=0元

2. 申购补差费为扣除赎回费用后按转出基金与转入基金间的申购补差费计算可得:

转换费用=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-0=10500.00元

对应转换基金平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额的申购费率1.5%;平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额的申购费率0.8%,

转换申购补差费用=转换金额×转入基金申购费率-(1+转入基金申购费率-1-转出基金申购费率)×转出基金申购费率=10500.00×1.5%-(1+1.5%-10500.00×0.8%-(1+0.8%))=71.84元

3. 此次转换费用:

转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=0+71.84=71.84元

4. 转换后得到的平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额为:

转入份额=(转出份额×转出基金当日基金份额净值-转换费用)÷转入基金当日基金份额净值=(10,000×1.0500-71.84)÷1.150=9067.97份

D. 本基金 C 类基金份额转入转换基金对应申购费率较高的基金

例4. 某投资人 N 日持有平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额10,000份,持有期为三个月(开放期,对应的赎回费率为0),拟于N日转换为平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额,假设 N 日平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额净值为1.0500元,平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额的基金份额净值为1.150元,则:

1. 转出基金即平安惠金定期开放债券型证券投资基金 C 类基金份额的赎回费用:

转出基金赎回费=转出份额×转出基金当日基金份额净值×转出基金赎回费率=0元

2. 申购补差费为扣除赎回费用后按转出基金与转入基金间的申购补差费计算可得:

转换费用=转出份额×转出基金当日基金份额净值-转出基金赎回费=10,000×1.0500-0=10500.00元

对应转换基金平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额的申购费率1.5%;平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类基金份额的申购费率0.8%,

转换申购补差费用=转换金额×转入基金申购费率-(1+转入基金申购费率-1-转出基金申购费率)×转出基金申购费率=10500.00×1.5%-(1+1.5%-10500.00×0.8%-(1+0.8%))=155.17元

3. 此次转换费用:

转换费用=转出基金赎回费+转换申购补差费=0+155.17=155.17元

4. 转换后得到的平安惠金定期开放债券型证券投资基金 A 类份额为:

转入份额=(转出份额×转出基金当日基金份额净值-转换费用)÷转入基金当日基金份额净值=(10,000×1.0500-155.17)÷1.150=8995.50份

5.1.4 网上交易进行基金转换的费率认定

对于通过本公司网上交易进行基金转换的,在计算申购补差费时,将享受一定的申购费优惠,具体详见本公司网上交易费率说明。

本公司可对上述费率进行调整,并依据相关法规的要求进行公告。

5.2 其他与转换相关的事项

5.2.1 适用基金

平安行业先锋混合型证券投资基金(基金代码700001)

平安深证300指数增强型证券投资基金(基金代码700002)

平安策略先锋混合型证券投资基金(基金代码700003)

平安灵活配置混合型证券投资基金(基金代码700004)

平安添利债券型证券投资基金(A类,基金代码700005)

平安添利债券型证券投资基金(C类,基金代码700006)

平安日增利货币市场基金(基金代码000379)

平安金管家货币市场基金(A类,基金代码003465)

平安金管家货币市场基金(C类,基金代码007730)

平安财富宝货币市场基金(基金代码000759)

平安安易货币市场基金(A类,基金代码003034)

平安新鑫先锋混合型证券投资基金(A类,基金代码000739)

平安新鑫先锋混合型证券投资基金(C类,基金代码001515)

平安智慧中国灵活配置混合型证券投资基金(基金代码001297)

平安鑫享混合型证券投资基金(A类,基金代码001609)

平安鑫享混合型证券投资基金(C类,基金代码001610)

平安鑫安混合型证券投资基金(E类,基金代码007925)

平安鑫安混合型证券投资基金(C类,基金代码001664)

平安鑫安混合型证券投资基金(E类,基金代码007049)

平安鑫安混合型证券投资基金(E类,基金代码007049)

平安安心灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码002304)

平安安心灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码007048)

平安安享灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码002282)

平安安享灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码007663)

平安安享灵活配置混合型证券投资基金(基金代码002537)

平安睿亨文娛灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码002450)

平安睿亨文娛灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码002451)

平安中证沪港深高股息精选指数证券投资基金(基金代码005487)

平安转型创新灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码004390)

平安转型创新灵活配置混合型证券投资基金(C类,基金代码004391)

平安鑫利灵活配置混合型证券投资基金(A类,基金代码003626)

平安鑫利深港深股通股票型证券投资基金(A类,基金代码004403)

平安鑫利深港深股通股票型证券投资基金(C类,基金代码004404)

平安量化先锋混合型发起式证券投资基金(A类,基金代码005084)

平安量化先锋混合型发起式证券投资基金(C类,基金代码005085)

平安沪深300指数量化增强证券投资基金(A类,基金代码005113)

平安沪深300指数量化增强证券投资基金(C类,基金代码005114)

平安医疗健康灵活配置混合型证券投资基金(基金代码003032)

平安量化精选混合型发起式证券投资基金(A类,基金代码005486)

平安量化精选混合型发起式证券投资基金(C类,基金代码005487)

平安沪深300交易型开放式指数证券投资基金联接基金(A类,基金代码005639)

平安沪深300交易型开放式指数证券投资基金联接基金(C类,基金代码005640)

平安中证中期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码005895)

平安中证中期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码005127)

平安中证中期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码005896)

平安中证中期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码005897)

平安中证中期开放纯债债券型发起式证券投资基金(基金代码005877)

平安中证中期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码004632)

平安中证中期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码006412)

平安合悦定期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码005884)

平安合悦定期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码005766)

平安合盛3个月定期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码004960)

平安合盛3个月定期开放债券型发起式证券投资基金(基金代码007158)

平安双债添益债券型证券投资基金(A类,基金代码003750)

平安双债添益债券型证券投资基金(C类,基金代码003751)

平安惠享纯债债券型证券投资基金(基金代码003286)

平安惠隆纯债债券型证券投资基金(基金代码003486)

平安惠利纯债债券型证券投资基金(基金代码003568)

平安惠融纯债债券型证券投资基金(基金代码003487)

平安惠兴纯债债券型证券投资基金(基金代码006222)

平安惠安纯债债券型证券投资基金(基金代码006016)

平安惠利纯债债券型证券投资基金(基金代码006364)

平安惠裕纯债债券型证券投资基金(A类,基金代码003488)

平安惠裕纯债债券型证券投资基金(C类,基金代码004177)

平安惠泽纯债债券型证券投资基金(基金代码004825)

平安惠泽纯债债券型证券投资基金(基金代码004826)

平安惠瑞纯债债券型证券投资基金(基金代码005971)

平安惠瑞纯债债券型证券投资基金(基金代码006316)

平安惠鸿纯债债券型证券投资基金(基金代码006889)

平安惠聚纯债债券型证券投资基金(基金代码006544)

平安惠泰纯债债券型证券投资基金(基金代码007447)

平安惠添纯债债券型证券投资基金(基金代码006997)

平安中短债债券型证券投资基金(A类,基金代码004827)

平安中短债债券型证券投资基金(C类,基金代码004828)

平安中短债债券型证券投资基金(E类,基金代码006851)

平安中短债债券型证券投资基金(A类,基金代码005754)

平安中短债债券型证券投资基金(C类,基金代码005755)

平安中短债债券型证券投资基金(E类,基金代码005756)

平安季添添三个月定期开放债券型证券投资基金(A类,基金代码006986)

平安季添添三个月定期开放债券型证券投资基金(C类,基金代码006987)

平安季添添三个月定期开放债券型证券投资基金(E类,基金代码006988)

平安如意中短债债券型证券投资基金(A类,基金代码007017)

平安如意中短债债券型证券投资基金(C类,基金代码007018)

<