国联安基金管理有限公司
关于旗下部分基金增设T类基金份额并修订基金合同及托管协议的公告

为满足广大个人投资者参与基金投资顾问业务的投资需求，经与基金托管人协商一致，国联安基金管理有限公司(以下简称“本基金管理人”)决定对旗下部分基金增设T类基金份额，并对相关基金的基金合同和托管协议进行修订。本次增设T类基金份额的具体情况如下：

一、本次增设T类基金份额涉及的基金名单

本次增设T类基金份额涉及的基金名单及增设的T类基金份额代码详见下表：

序号	基金全称	增设的T类基金份额代码
1	国联安短债债券型证券投资基金	031876
2	国联安鸿利短债债券型证券投资基金	031870
3	国联安中短债债券型证券投资基金	031896
4	国联安沪深300指数增强型证券投资基金	031904
5	国联安中证医药100指数证券投资基金	031907
6	国联安中证全指半导体产品与设备交易型开放式指数证券投资基金联接基金	031909

二、增设T类基金份额的方案

1、基金份额的分类

(1)国联安短债债券型证券投资基金

本基金增设T类基金份额。本基金根据认购费、申购费、销售服务费收取方式等的不同，将基金份额分为不同的类别。A类基金份额在投资者认购/申购时收取前端认购/申购费，而不从本类别基金资产中计提销售服务费；C类基金份额不收取认购/申购费，而从本类别基金资产中计提销售服务费；针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的一类基金份额，称为T类基金份额。

(2)国联安鸿利短债债券型证券投资基金

本基金增设T类基金份额。本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式等的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用，但不从本类别的基金资产中计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额。针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的一类基金份额，称为T类基金份额。

(3)国联安中短债债券型证券投资基金

本基金增设T类基金份额。本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式等的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用，但不从本类别的基金资产中计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额或D类基金份额。针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的一类基金份额，称为T类基金份额。

(4)国联安沪深300指数增强型证券投资基金

本基金增设T类基金份额。本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式等的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用，但不从本类别的基金资产中计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额。针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的一类基金份额，称为T类基金份额。

(5)国联安中证医药100指数证券投资基金

本基金增设T类基金份额。本基金根据申购费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者申购基金时收取申购费用，而不从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者申购基金份额时不收取申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额。针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的一类基金份额，称为T类基金份额。

(6)国联安中证全指半导体产品与设备交易型开放式指数证券投资基金联接基金

本基金增设T类基金份额。本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用，但不从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者申购基金份额时不收取申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额。针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的一类基金份额，称为T类基金份额。

2、增设份额的申赎价格

申购、赎回价格以申请当日的各类基金份额的基金份额净值为基准进行计算，任一基金T类基金份额首笔申购当日的申购价格为该基金当日A类基金份额的基金份额净值。

3、T类基金份额的费用

(1)管理费、托管费和销售服务费

上述基金增设T类基金份额的年管理费率、年托管费率和年销售服务费率如下：

序号	基金全称	T类基金份额年管理费率	T类基金份额年托管费率	T类基金份额年销售服务费率
1	国联安短债债券型证券投资基金	0.15%	0.07%	0.15%
2	国联安鸿利短债债券型证券投资基金	0.18%	0.05%	0.15%
3	国联安中短债债券型证券投资基金	0.18%	0.05%	0.20%
4	国联安沪深300指数增强型证券投资基金	0.48%	0.10%	0.20%
5	国联安中证医药100指数证券投资基金	0.48%	0.20%	0.20%
6	国联安中证全指半导体产品与设备交易型开放式指数证券投资基金联接基金	0.30%	0.10%	0.20%

T类基金份额的管理费、托管费和销售服务费的计算方法详见更新的招募说明书、基金产品资料概要或相关公告。

(2)T类基金份额的申购费、赎回费等费用详见更新的招募说明书、基金产品资料概要或相关公告。

4、T类基金份额的投资管理

任一基金的各类基金份额的资产，在该基金名下合并进行投资管理。

5、T类基金份额的收益分配方式

投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为对应类别的基金份额进行再投资；若投资者不选择，T类基金份额默认的收益分配方式为现金分红。

6、T类基金份额的销售机构

基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并在基金管理人网站公示。

三、基金合同和托管协议的修订

1、基金合同主要修订内容包括：

(1)“释义”部分完善基金份额类别说明。以国联安鸿利短债债券型证券投资基金为例，表述修改为：

“基金份额类别：指本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式等的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用，但不从本类别的基金资产中计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额；针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的一类基金份额，称为T类基金份额，或简称“T类份额””

(2)“基金的基本情况”部分完善基金份额类别说明。以国联安鸿利短债债券型证券投资基金为例，表述修改为：

“八、基金份额的类别

本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式等的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用，但不从本类别的基金资产中计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额。针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的一类基金份额，称为T类基金份额。

本基金各类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金各类基金份额将分别计算基金份额净值，计算公式为：计算日某类基金份额净值=计算日该类基金份额的基金资产净值/计算日该类基金份额余额总数。

投资者可自行选择认购/申购的基金份额类别。本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。

基金管理人可在对现有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，经与基金托管人协商，在履行适当程序后变更现有基金份额类别的申购费率、调低赎回费率、销售服务费率或变更收费方式，或者调整基金份额类别的设置、停止现有基金份额类别的销售，或对基金份额分类办法及规则进行调整等，调整实施前基金管理人需依照《信息披露办法》的规定在规定媒介公告。”

(3)“基金份额的申购与赎回”部分进行了修改，以国联安鸿利短债债券型证券投资基金为例：

申购和赎回的价格、费用及其用途，修改为：

“4、A类基金份额的申购费用由申购该类基金份额的投资人承担，不列入基金财产；C类基金份额和T类基金份额不收取申购费用。

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。赎回费用归入基金财产的比例依照相关法律法规设定，具体见招募说明书的规定，未归入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。其中，对持续持有期少于7日的投资者收取不低于1.5%的赎回费，并全额归入基金财产。T类基金份额的赎回费用全额计入基金财产。”

(4)“基金费用与税收”部分进行了修改，以国联安鸿利短债债券型证券投资基金为例：

“1、基金管理人的管理费

本基金A类、C类基金份额的管理费按前一日该类基金资产净值的0.30%年费率计提，T类基金份额的管理费按前一日该类基金资产净值的0.18%年费率计提。管理费的计算方法如下：

H=E×年管理费率÷当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，自动在次月初5个工作日内按照指定的账户路径进行支付。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，基金管理人应进行核对，如发现数据不符，应及时联系基金托管人协商解决。

2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.05%年费率计提。托管费的计算方法如下：

H=E×0.05%÷当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，自动在次月初5个工作日内按照指定的账户路径进行支付。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，基金管理人应进行核对，如发现数据不符，应及时联系基金托管人协商解决。

3、销售服务费

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按前一日C类基金份额资产净值的0.15%年费率计提，T类基金份额的销售服务费按前一日T类基金份额资产净值的0.15%年费率计提。计算方法如下：

H=E×年销售服务费率÷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

对于C类基金份额：

基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，自动在次月初5个工作日内按照指定的账户路径进行支付。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，基金管理人应进行核对，如发现数据不符，应及时联系基金托管人协商解决。销售服务费专门用于基金的销售与基金份额持有人服务等。

对于T类基金份额：

投资者通过直销机构认购、申购的T类基金份额不收取销售服务费。投资者通过直销机构以外的其他销售机构认购、申购T类基金份额且持续持有期限超过一年的(即365天)，将不再继续收取销售服务费。本基金T类基金份额实际收取的销售服务费将按以下方式确认：

(1)基金管理人直销机构

投资者通过直销机构认购、申购本基金T类基金份额，将按0.15%年费率每日计提销售服务费，但并不实际支付给相关机构。在投资者赎回、转出基金份额或基金合同终止的情形发生时，将持有期间计提的销售服务费返还给投资者。其中，对于赎回业务，返还的销售服务费将作为赎回款项一并划转至投资者账户；对于转出业务，返还的销售服务费将作为转出份额对应的款项一并划转至转入的基金；对于基金合同终止情形，返还的销售服务费将与基金清算款一并划转至投资者账户。

(2)基金管理人直销机构以外的其他销售机构

投资者通过直销机构以外的其他销售机构认购、申购本基金T类基金份额，将按0.15%年费率每日计提销售服务费。

对于投资者持续持有期限小于等于一年的T类基金份额计提的销售服务费，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，自动在次月初5个工作日内按照指定的账户路径进行支付。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，基金管理人应进行核对，如发现数据不符，应及时联系基金托管人协商解决。

对于持续持有期限超过一年的T类基金份额继续计提的销售服务费，并不实际支付给相关机构，将在投资者赎回、转出基金份额或基金合同终止的情形发生时返还给投资者。其中，对于赎回业务，返还的销售服务费将作为赎回款项一并划转至投资者账户；对于转出业务，返还的销售服务费将作为转出份额对应的款项一并划转至转入的基金；对于基金合同终止情形，返还的销售服务费将与基金清算款一并划转至投资者账户。”

(5)“基金的收益与分配”部分完善收益分配方式，以国联安鸿利短债债券型证券投资基金为例：

基金收益分配原则修改为：“……由于本基金A类基金份额不收取销售服务费，而C类、T类基金份额收取销售服务费，各基金份额类别对应的可供分配收益将有所不同。本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权；……”

(6)更新基金管理人、托管人信息及根据法律法规等完善部分表述。

2、托管协议涉及上述内容的条款一并调整。

3、上述基金基金合同、托管协议的修订符合相关法律法规，对基金份额持有人利益无实质性不利影响，且基金管理人已履行规定程序。

基金管理人将更新上述基金的招募说明书、基金产品资料概要相关内容。

四、上述基金增设T类基金份额及修订后的基金合同、托管协议自2026年11月30日生效，开放申赎时间另行公告。

五、其他事项

(一)投资者可通过以下途径咨询有关详情

客户服务电话：021-38784766，400-700-0365(免长途话费)

网址：www.cpicfunds.com

(二)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。销售机构根据法规要求对投资者类别、风险承受能力和基金的风险等级进行划分，并提出适当性匹配意见。投资者在投资基金前应认真阅读基金合同、招募说明书(更新)和基金产品资料概要(更新)等基金法律文件，全面认识基金产品的风险收益特征，在了解产品情况及销售机构适当性意见的基础上，根据自身的风险承受能力、投资期限和投资目标，对基金投资作出独立决策，选择合适的基金产品。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

特此公告。

国联安基金管理有限公司

2026年11月30日

国联基金管理有限公司
关于旗下部分基金新增T类基金份额并修改基金合同、托管协议的公告

为满足基金投资者的需求，为投资者提供多样化的投资途径，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》、《公开募集证券投资基金销售费用管理规定》、《关于做好公开募集证券投资基金投资顾问份额设立工作的通知》及各基金基金合同的有关规定，国联基金管理有限公司(以下简称“本公司”或“基金管理人”)经与各基金托管人协商一致，决定于2026年12月1日起对本公司旗下部分基金新增T类基金份额，并对各基金的《基金合同》和《托管协议》作相应修改。现将具体事宜公告如下：

一、新增T类基金份额的基金

自2026年12月1日起，本公司对以下基金新增T类基金份额：

序号	基金名称
1	国联国企改革灵活配置混合型证券投资基金
2	国联优势产业混合型证券投资基金
3	国联国证钢铁行业指数型证券投资基金
4	国联恒鑫纯债债券型证券投资基金
5	国联睿祥纯债债券型证券投资基金
6	国联上海清算所银行间1-3年中高等级信用债指数设私式证券投资基金
7	国联盈泽中短债债券型证券投资基金
8	国联中证煤炭指数型证券投资基金

二、新增T类基金份额类别基本情况

1、新增T类基金份额不收取申购费，但从该类别基金资产中计提销售服务费，各基金T类基金份额的托管费率与原托管费率一致。本次新增T类基金份额的基金简称、基金代码及相关费率如下表所示：

基金份额简称	基金份额代码	管理费率	销售服务费	持有期限Y	赎回费率
国联国企改革混合T	032367	0.72%	0.20%	Y<7日	1.50%
				7日≤Y<30日	1.00%
				30日≤Y<180日	0.50%
				Y≥180日	0
国联优势产业混合T	031945	0.72%	0.40%	Y<7日	1.50%
				7日≤Y<30日	1.00%
				30日≤Y<180日	0.50%
				Y≥180日	0
国联钢铁T	032377	0.60%	0.20%	Y<7日	1.50% 个人投资者
				Y≥7日	0 个人投资者
				Y<7日	1.50% 机构投资者
				7日≤Y<30日	1.00% 机构投资者
				30日≤Y<180日	0.50% 机构投资者
				Y≥180日	0 机构投资者
国联恒鑫纯债T	031969	0.18%	0.20%	Y<7日	1.50% 个人投资者
				Y≥7日	0 个人投资者
				Y<7日	1.50% 机构投资者
				7日≤Y<30日	1.00% 机构投资者
				Y≥30日	0 机构投资者
国联睿祥纯债T	032259	0.18%	0.20%	Y<7日	1.50% 个人投资者
				Y≥7日	0 个人投资者
				Y<7日	1.50% 机构投资者
				7日≤Y<30日	1.00% 机构投资者
				Y≥30日	0 机构投资者
国联银行间1-3年中高等级信用债指数T	031912	0.09%	0.20%	Y<7日	1.50% 个人投资者
				Y≥7日	0 个人投资者
				Y<7日	1.50% 机构投资者
				7日≤Y<30日	1.00% 机构投资者
				Y≥30日	0 机构投资者
国联盈泽中短债T	032233	0.15%	0.20%	Y<7日	1.50% 个人投资者
				Y≥7日	0 个人投资者
				Y<7日	1.50% 机构投资者
				7日≤Y<30日	1.00% 机构投资者
				Y≥30日	0 机构投资者
国联煤炭T	032378	0.60%	0.20%	Y<7日	1.50% 个人投资者
				Y≥7日	0 个人投资者
				Y<7日	1.50% 机构投资者
				7日≤Y<30日	1.00% 机构投资者
				30日≤Y<180日	0.50% 机构投资者
				Y≥180日	0 机构投资者

2、T类基金份额适用的销售机构：

(1)直销机构

名称：国联基金管理有限公司直销中心

住所：深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路3086号大百汇广场31层02-04单元

办公地址：北京市东城区安定门外大街208号玖安广场A座11层

法定代表人：王瑶

邮政编码：100011

电话：010-56517002、010-56517003

传真：010-64345889、010-84568832

邮箱：zhixiao@glfund.com

联系人：秦夏禹、张美婷

网址：www.glfund.com

(2)其他销售机构

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其他机构销售基金，并在基金管理人网站公示。

3、基金管理人可以在必要时通过基金管理人直销渠道以自有资金申购T类基金份额，赎回费率按照《公开募集证券投资基金销售费用管理规定》关于机构投资者的要求执行。

4、T类基金份额首笔申购当日的申购价格参考当日A类基金份额的基金份额净值。

三、T类基金份额申购、赎回等业务办理

新增T类基金份额自2026年12月1日起开通申购、赎回、转换及定期定额投资业务。

1、投资者通过直销机构申购T类基金份额，首次申购单笔最低金额为1元，追加申购单笔最低申购金额为1元；通过其他销售机构申购T类基金份额，首次申购单笔最低金额为1元，追加申购单笔最低申购金额为1元。其他销售机构另有规定的，从其规定。

2、投资者赎回T类基金份额，单笔赎回不得少于1份。投资者赎回时或赎回后在销售机构保留的基金份额余额不足1份的，在赎回时需一次全部赎回。

3、T类基金份额类别与该基金不同基金份额类别之间不可相互转换，但可与本公司已开通转换业务的其他基金进行转换。投资者在办理转换业务时，单笔转换基金份额不得低于1份。销售机构有不同规定的，投资者在销售机构办理相关业务时，需遵循销售机构的相关规定。

4、投资者在办理基金定投计划时可自行约定每期扣款时间和固定投资金额(即申购金额)，每期申购金额不得低于人民币1元。各销售机构的定投金额起点详见其有关规定。

四、《基金合同》和《托管协议》的修订内容

1、为确保增加T类基金份额符合法律法规的规定，本公司就《基金合同》和《托管协议》的相关内容进行了修订。本次修订对基金份额持有人利益无实质性不利影响，也不涉及基金合同当事人权利义务关系发生重大变化，无需召开基金份额持有人大会。本公司已就修订内容与各基金托管人协商一致。

2、招募说明书、基金产品资料概要涉及前述内容的，将一并修改，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。

投资者可通过本公司网站(www.glfund.com)或拨打客户服务电话400-160-6000或010-56517299了解详情。

本公告仅对增加T类基金份额的有关事项予以说明。投资者欲了解基金的详细情况，请仔细阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要及相关法律文件。

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。基金投资有风险，基金的过往业绩并不预示或保证未来业绩表现。投资者投资基金前应认真阅读基金的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等文件，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身情况购买与本人风险承受能力相匹配的产品。敬请投资者留意投资风险。

特此公告。

国联基金管理有限公司

2026年11月30日

工银瑞信基金管理有限公司
关于旗下部分公募基金增加T类基金份额并修订基金合同和托管协议的公告

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》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集证券投资基金销售费用管理规定》等法律法规和监管机构的规定，以及相关基金合同的约定，为更好满足基金投资顾问业务需求，经与各基金托管人协商一致，工银瑞信基金管理有限公司(以下简称“本基金管理人”)决定自2026年11月30日起为旗下48只基金增加投资顾问份额(以下简称“T类基金份额”)并相应修改基金合同和托管协议。相关基金因增加份额类别事项而对基金合同作出的修订，属于基金合同约定的不需召开基金份额持有人大会的事项。具体情况公告如下：

一、增加T类基金份额的产品名单及T类基金份额的相关情况

(一)自2026年11月30日起，本基金管理人旗下48只基金增加T类基金份额，具体产品名单详见下表。

(二)T类基金份额的基本情况

T类基金份额是针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的基金份额类别，在投资人申购时不收取申购费用、赎回时收取赎回费用，且从本类别基金财产中计提销售服务费并按规定收取或返还。若法律法规或监管机构允许基金管理人接受其他类型投资者申购T类基金份额，本基金可向该类投资者开放申购。T类基金份额均注册登记在工银瑞信基金管理有限公司，非上市交易，仅可通过场外方式进行申购与赎回。

T类基金份额单独设置基金代码和简称，单独计算并披露基金份额净值及基金份额累计净值。T类基金份额还应当遵守公开募集证券投资基金投资顾问份额的相关规定。

(三)T类基金份额的费率结构

1、管理费

T类基金份额的管理费按照原基金管理费率的60%收取。

2、托管费

T类基金份额的托管费按照原基金托管费率收取。

3、销售服务费

T类基金份额的销售服务费率详见下表。通过非直销销售机构申购且持有未超过1年的T类基金份额收取销售服务费。

对于投资者通过直销机构申购T类基金份额计提的销售服务费、通过非直销销售机构申购的T类基金份额持续持有期限超过一年继续计提的销售服务费采取先收后返模式，在投资者赎回T类基金份额或基金合同终止时，随赎回款(或清算款)一并返还给投资者。在基金份额赎回或基金合同终止的情形发生时，基金投资者实际收到的赎回款项或清算款项的金额可能与按披露的T类基金份额净值计算的结果存在差异。投资者的实际赎回金额和清算资金以登记机构确认数据为准。

4、申购费

T类基金份额不收取申购费。

5、赎回费

T类基金份额的赎回费率详见下表。T类基金份额在赎回时收取赎回费用，并全额计入基金财产。

(四)T类基金份额的收益分配

T类基金份额的收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资；若投资者不选择，默认的收益分配方式是现金分红。

(五)T类基金份额的销售机构

T类基金份额的公开销售相关安排等事项由基金管理人另行公告。

表：增加T类基金份额的产品名单及相关费率

基金全称	T类基金份额管理费率	T类基金份额托管费率	T类基金份额销售服务费率	T类基金份额赎回费率
工银瑞信医药健康行业股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信美丽城镇主题股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信新兴制造混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信金融地产行业混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信消费行业股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信核心机遇混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信精选金融地产行业混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信战略转型主题股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信养老产业股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信物流产业股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信新能源汽车主题混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	N<7天，赎回费率为1.5%；7天≤N<30天，赎回费率为1.0%；30天≤N<180天，赎回费率为0.5%；180天≤N，赎回费率为0%。(N为持有期限)
工银瑞信前沿医疗股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信文体产业股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信战略远见混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信高质量成长混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信新金融股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信生态环境行业股票型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信景气优选混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信信息产业混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信成长精选混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信健康生活混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信价值精选混合型证券投资基金	0.48%	0.20%	0.40%	
工银瑞信红利优享灵活配置混合型证券投资基金	0.36%	0.20%	0.40%	
工银瑞信灵活配置混合型证券投资基金	0.72%	0.20%	0.40%	
工银瑞信聚丰混合型证券投资基金	0.30%	0.10%	0.40%	
工银瑞信深证红利交易型开放式指数证券投资基金联接基金	0.30%	0.10%	0.20%	1、针对个人投资者：N<7天，赎回费率为1.5%；7天≤N，赎回费率为0%。(N为持有期限) 2、针对其他投资者：N<7天，赎回费率为1.5%；7天≤N<30天，赎回费率为0.5%；180天≤N，赎回费率为0%。(N为持有期限)
工银瑞信沪深300指数证券投资基金	0.30%	0.10%	0.20%	
工银瑞信国证新能源车电池交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	0.27%	0.07%	0.20%	
工银瑞信中证500交易型开放式指数证券投资基金联接基金	0.27%	0.07%	0.20%	
工银瑞信中证A500交易型开放式指数证券投资基金联接基金	0.09%	0.05%	0.20%	
工银瑞信中证A50交易型开放式指数证券投资基金联接基金	0.09%	0.05%	0.20%	
工银瑞信创业板交易型开放式指数证券投资基金联接基金	0.30%	0.10%	0.20%	
工银瑞信上证50交易型开放式指数证券投资基金联接基金	0.30%	0.10%	0.20%	
工银瑞信创业板50交易型开放式指数证券投资基金联接基金	0.09%	0.05%	0.20%	
工银瑞信粤港澳大湾区创新100交易型开放式指数证券投资基金联接基金	0.15%	0.05%	0.20%	
工银瑞信黄金交易型开放式证券投资基金联接基金	0.09%	0.05%	0.20%	
工银瑞信瑞福纯债债券型证券投资基金	0.18%	0.10%	0.20%	1、针对个人投资者：N<7天，赎回费率为1.5%；7天≤N，赎回费率为0%。(N为持有期限) 2、针对其他投资者：N<7天，赎回费率为1.5%；7天≤N<30天，赎回费率为1.0%；30天≤N，赎回费率为0%。(N为持有期限)
工银瑞信纯债债券型证券投资基金	0.18%	0.10%	0.20%	
工银瑞信添福债券型证券投资基金	0.18%	0.10%	0.20%	
工银瑞信双利债券型证券投资基金	0.42%	0.20%	0.20%	
工银瑞信瑞享纯债债券型证券投资基金	0.18%	0.10%	0.20%	
工银瑞信添慧债券型证券投资基金	0.36%	0.10%	0.20%	
工银瑞信可转债优选债券型证券投资基金	0.60%	0.20%	0.20%	
工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金	0.18%	0.05%	0.20%	
工银瑞信开元利率债债券型证券投资基金	0.18%	0.10%	0.20%	
工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	0.18%	0.10%	0.20%	

二、基金合同、托管协议修订的主要内容

(一)在基金合同“前言”部分增加关于T类基金份额销售服务费采取先收后返模式的特别提示，以工银瑞信医药健康行业股票型证券投资基金为例，增加如下内容：

“对于通过基金管理人申购的T类基金份额计提的销售服务费，以及通过非直销销售机构申购且持续持有期限超过一年的T类基金份额所继续计提的销售服务费采取先收后返模式，基金投资者实际收到的赎回款项或清算款项的金额可能与按披露的T类基金份额净值计算的结果存在差异。投资者的实际赎回金额和清算资金以登记机构确认数据为准。”

(二)在基金合同“释义”部分完善“销售机构”和“基金份额类别”释义，以工银瑞信医药健康行业股票型证券投资基金为例，作如下修改：

“销售机构：包括直销机构和非直销销售机构，其中直销机构指工银瑞信基金管理有限公司；非直销销售机构指符合《销售办法》和中国证监会规定的其他条件，取得基金销售业务资格并与基金管理人签订了基金销售服务协议，办理基金销售业务的机构”；

基金份额类别：指本基金根据认购/申购费用、赎回费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别……针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的基金份额类别，在投资人申购时不收取申购费用、赎回时收取赎回费用，且从本类别基金财产中计提销售服务费并按规定收取或返还的，称为T类基金份额”。

(三)在基金合同“基金的基本情况”部分增加T类基金份额相关内容，以工银瑞信医药健康行业股票型证券投资基金为例，作如下修改：

“八、基金份额类别

本基金根据认购/申购费用、赎回费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资人认购/申购时收取认购/申购费用，赎回时收取赎回费用，且不从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资人认购/申购时不收取认购/申购费用、赎回时收取赎回费用，且从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额；针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的基金份额类别，在投资人申购时不收取申购费用、赎回时收取赎回费用，且从本类别基金财产中计提销售服务费并按规定收取或返还的，称为T类基金份额。

本基金各类份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金各类份额将分别计算基金份额净值并单独公告。

投资人可自行选择认购/申购的基金份额类别。本基金有关基金份额类别的具体设置、费率水平(除托管费及管理费之外)等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。其中，T类基金份额是针对基金投资顾问业务为个人投资者设立的基金份额类别，该类基金份额的申购赎回安排等事项还应当遵守基金投资顾问份额的相关规定。”

(四)在基金合同“基金份额的申购与赎回”部分整合基金已有基金份额与T类基金份额的价格、申购赎回费用等条款表述，并对T类基金份额的赎回费做如下特别说明：

“对于T类基金份额，投资人赎回基金份额产生的赎回费，应当全额计入基金财产。”

(五)在基金合同“基金费用与税收”部分增加T类基金份额的管理费、销售服务费的计提方法、计提标准和支付方式。以工银瑞信医药健康行业股票型证券投资基金为例，具体如下：

“二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

本基金各类基金份额设置不同的管理费费率，本基金A类基金份额和C类基金份额的管理费按该类基金份额前一日基金资产净值的0.72%年费率计提；T类基金份额的管理费按该类基金份额前一日基金资产净值的0.40%年费率计提。管理费的计算方法如下：

H=E×该类基金份额的年管理费率÷当年天数

H为该类基金份额每日应计提的基金管理费

E为该类基金份额前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休日等，或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

……

3、销售服务费

本基金A类基金份额不收取销售服务费，C类基金份额和通过非直销销售机构申购且持有未超过1年的T类基金份额，收取销售服务费。

(1)C类基金份额的销售服务费

……

(2)T类基金份额的销售服务费

T类基金份额的销售服务费按前一日T类基金资产净值的0.40%年费率计提。计算方法如下：

H=E×0.40%÷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的基金资产净值

T类基金份额的销售服务费每日计提。

1)直销机构渠道：

对于投资者通过直销机构申购的T类基金份额，计提的销售服务费将在投资者赎回相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资者。若遇法定节假日、公休日等，或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

2)非直销销售机构渠道：

对于投资者通过非直销销售机构申购且持续持有期限未超过1年的T类基金份额收取的销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，由基金管理人代付给销售机构。若遇法定节假日、公休日等，或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

对于投资者通过非直销销售机构申购本基金T类基金份额且持续持有期限超过一年继续计提的销售服务费将在投资者赎回相应基金份额或基金合同终止时随赎回款或清算款一并返还给投资者。若遇法定节假日、公休日等，或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

(六)在基金合同“基金的收益与分配”部分整合T类基金份额与基金已有基金份额的收益分配原则。以工银瑞信医药健康行业股票型证券投资基金为例，具体如下：

“三、基金收益分配原则

1、由于基金费用的不同，各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同；”

(七)在基金合同“基金合同的变更、终止与基金财产的清算”部分结合T类基金份额销售服务费先收后返模式，完善基金财产清算剩余资产分配的表述。以工银瑞信医药健康行业股票型证券投资基金为例，具体如下：

“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，并返还基金份额持有人的销售服务费(如有)”。

(