国联安信心增益债券型证券投资基金招募说明书（更新）摘要

基金管理人：国联安基金管理有限公司
基金托管人：中信银行股份有限公司

重要提示

本基金的募集申请经中国证监会2010年4月23日证监许可【2010】528号文核准募集。本基金的基金合同于2010年6月22日正式生效。

投资有风险，投资人认购（或申购）基金时应认真阅读招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

本基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本招募说明书（更新）所载内容截止日为2011年6月22日，有关财务数据和净值表现截止日为2011年3月31日（财务数据未经审计）。

一、基金合同生效日期：2010年6月22日

二、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：国联安基金管理有限公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦9楼

法定代表人：符学东

成立日期：2003年4月3日

批准设立机关：中国证券监督管理委员会

批准设立文号：证监基金字【2003】42号

组织形式：有限责任公司

注册资本：1.5亿元人民币

存续期限：五十年或股东一致同意延长的其他期限

电话：（021）38992888

联系人：黄志钢

股权结构：

股东名称	持股比例
国泰君安证券股份有限公司	51%
德国安联集团	49%

（二）证券投资基金管理情况

截止2011年6月22日，公司旗下共管理14只基金：国联安德盛稳健证券投资基金（以下简称“国联安稳健混合”）、国联安德盛小盘精选证券投资基金（以下简称“国联安小盘精选混合”）、国联安德盛安心成长混合型证券投资基金（以下简称“国联安安心成长混合”）、国联安德盛精选股票证券投资基金（以下简称“国联安精选股票”）、国联安德盛优势股票证券投资基金（以下简称“国联安优势股票”）、国联安德盛红利股票证券投资基金（以下简称“国联安红利股票”）、国联安德盛增利债券证券投资基金（以下简称“国联安增利债券”）、国联安主题驱动股票型证券投资基金（以下简称“国联安主题驱动股票”）、国联安双禧中证100指数分级证券投资基金（以下简称“国联安双禧中证100指数分级”）、国联安信心增益债券型证券投资基金（以下简称“国联安信心增益债券”）、上证大宗商品股票交易型开放式指数证券投资基金（以下简称“商品ETF”）、国联安上证大宗商品股票交易型开放式指数证券投资基金联接基金（以下简称“国联安上证商品ETF联接”）、国联安货币市场证券投资基金（以下简称“国联安货币”）和国联安优选行业股票型证券投资基金（以下简称“国联安优选行业股票”）。

（三）主要人员情况

1、董事会成员

①符学东先生，董事长，经济学硕士，高级经济师，中共党员。历任国家体制改革委员会分配司副处长，国泰证券有限公司总裁助理，国泰君安证券股份有限公司副总裁。

②Andrew Douglas Eu（余文煜）先生，副董事长，工商管理硕士。历任怡富证券投资有限公司高级研究分析员、投资经理、董事（地区业务）、JF资产管理有限公司董事、行政总裁。现任德盛安联资产管理亚太区行政总裁、董事、德盛安联资产管理香港有限公司董事、德盛安联资产管理公司董事、德盛安联资产管理日本公司董事、德盛安联资产管理卢森堡公司董事、香港证券及期货事务监察委员会咨询委员会委员。

③George Alan McKay先生，董事，英国牛津A类等级标准（经济学和英文）。历任英国Save & Prosper管理有限公司（富林明集团）董事，怡富资产管理公司（香港）营运董事、常务董事，摩根富林明资产管理公司（香港）常务董事，纽约银行梅隆公司（原为梅隆国际投资管理公司）执行董事。现担任德盛安联资产管理亚太区首席营运官。

④汪卫杰先生，董事，经济学硕士，会计师职称。1994年起进入金融行业，历任君安证券有限责任公司财务部主管、稽核部副总经理、资金计划部副总经理、长沙营业部总经理、财务总部总经理、深圳分公司总经理助理、计划财务总部总经理。现担任国泰君安证券股份有限公司资产负债管理委员会专职主任委员、子公司管理小组主任。

⑤程静萍女士，独立董事，大专学历，高级经济师职称。历任上海市财政局副科长、副处长、处长、局长助理，上海市财政局、税务局副局长，上海市计划委员会、市物价局副主任兼局长，上海市发展计划委员会、发展改革委员会副主任、第十届全国人大代表、上海市决策咨询委员会专职委员。现任上海市创业投资行业协会会长、上海银行独立董事、上海市宏观经济学会专家委员会主任。

⑥王丽女士，独立董事，法学博士。德恒律师事务所主任，首席全球合伙人，兼德恒海牙分所主任，德恒律师学院院长、教授，清华大学、北京大学研究生导师。中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，中国证券监督委员会重组委员会第一届、第二届委员，劳动部企业年金、全国社会保障基金理事会专家，全国工商业联合会执委，法律委员会委员。

⑦Thilo Ketterer先生，独立董事，经济管理博士，德国注册会计师，历任德国NEXIA国际集团审计助理，Carl Zeiss Semiconductor Manufacturing Technologies（SMT）AG会计主管，以色列Microspec Technologies Inc.董事，现任德国纽伦堡罗德会计师事务所（原费任汪）合伙人兼的合伙人和儒德管理咨询（上海）有限公司总经理。

2、监事会成员

①蒋红明先生，监事会主席，会计师，博士。历任深圳宇康太阳能有限公司财务部经理、君安证券公司经纪业务部副总经理、资金计划部副总经理、总经理、君安证券公司财务总监、国泰君安证券股份有限公司深圳分公司副总经理、国泰君安证券股份有限公司总会计师。现任国泰君安证券股份有限公司财务总监。

②张小慧女士，监事，法律硕士。历任Bell、Temple见习律师、McCagne、Peacock、Borlack、McInnis & Lloyd大律师及事务律师助理、金杜律师事务所事务律师助理、瑞士再保险公司法律顾问。现任德盛安联资产管理（亚太）有限公司法律顾问。

③陆康芸女士，职工监事，法学硕士。历任中国工商银行上海市分行法律顾问、上海市海华永泰律师事务所律师，现任国联安基金管理有限公司监察稽核部总监。

3、公司高级管理人员

①许小松先生，总经理，经济学博士。历任深圳证券交易所综合研究所副所长、南方基金管理有限公司首席经济学家、副总经理。（注：自2011年7月13日起，许小松先生不再担任本公司总经理。该公告于2011年7月13日披露。）

②李利安女士，副总经理，经济学学士。历任中国建设银行上海分行国际业务部、上海联合财务有限公司资金财务部副经理、经理，君安负责人兼内部审计师，公司副总经理、国联安基金管理有限公司财务总监、总经理助理。（注：自2011年7月13日起，李利女士担任本公司代理总经理。该公告于2011年7月13日披露。）

③谢荣兴先生，督察长，高级会计师，上海市政协委员，民主党派。历任上海万国证券公司资埔营业部经理、上海万国证券公司总经理助理、董事和交易总监、君安证券有限责任公司副总裁、董事、国泰君安证券股份有限公司总经济师、国泰君安投资管理股份有限公司副董事长兼总裁。

④王峰先生，副总经理，经济学硕士。历任海海证券研究所金融工程部研究员、天同证券研究所金融创新部主管、上海浦东发展银行股份有限公司基金托管部产品主管、上投摩根基金管理有限公司市场部总监、业务发展部总监、国联安基金管理有限公司总经理助理。

⑤周泉恭先生，副总经理，金融学博士。历任中国银行深圳市分行科长、中国银行总行基金托管部主管、中融基金管理有限公司（现为国投瑞银基金管理有限公司）总经理助理、荷兰荷银梅隆环球金融服务有限公司北京代表处首席代表、国联安基金管理有限公司首席市场官。

4、基金经理

①刘俊先生，复旦大学经济学博士。曾任上海证券有限责任公司研究、交易主管，光大保德信基金管理有限公司资产配置助理、宏观和债券研究员，长盛基金管理有限公司基金经理助理，泰信基金管理有限公司固定收益研究员、基金经理助理及基金经理。2008年10月起加入国联安基金管理有限公司，现任债券组合管理部总监，2009年3月起担任国联安德盛增利债券证券投资基金基金经理，2010年6月起兼任本基金基金经理，2011年1月起兼任国联安货币市场证券投资基金基金经理。

②周志远先生，工学学士。曾任天安保险股份有限公司资产管理公司债券交易员。2010年6月起加盟国联安基金管理有限公司，担任债券研究员。2011年7月起担任本基金基金经理。（该公告于2011年7月29日披露。）

5、投资决策委员会成员

投资决策委员会是公司基金投资的最高投资决策机构。投资决策委员会由公司总经理、主管投资的副总经理、投资组合管理部负责人、固定收益业务负责人、研究部负责人及高级基金经理1-2人（根据需要）组成。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

三、基金托管人

（一）基金托管人概况

名称：中信银行股份有限公司

注册地址：北京东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

办公地址：北京东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

法定代表人：孔丹

成立日期：1987年4月

批准设立文号：国办函【1987】34号

注册资本：390.333亿元人民币

存续期间：持续经营

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字【2004】125号

联系电话：（010）65556812

联系人：方姗

（二）主要人员情况

陈小宪博士，中信银行行长，经济学博士，高级经济师。1982年至1990年，在中国人民银行北京市分行计划处，历任副处长、处长；1991年，任中国人民银行北京市分行行长助理；1992年，任中国人民银行北京市分行副行长兼国家外汇管理局北京市分局副局长；1994年，任招商银行北京分行行长，2000年，任招商银行副行长，2001年，任常务副行长，招商银行董事；2004年以后，任中国中信集团公司常务董事、副总经理，中信控股有限责任公司执行董事，中信银行行长，中信国际金融控股有限公司董事，中信嘉华银行有限公司董事。陈小宪先生同时还兼任中国人民大学财政金融学教授、中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业委员会副主席等职。

苏国新先生，中信银行副行长，分管托管业务。曾担任中信集团办公厅副主任、同时兼任中信集团董事长及中信银行董事长秘书。1997年6月开始担任中信集团董事长秘书。1991年8月至1993年10月，在中国外交部工作。1993年10至1997年5月在中信集团负责外事工作。1996年1月至1997年1月，在瑞士银行-SBC和瑞士联合银行-UBS等金融机构工作。

张向东先生，中信银行托管部总经理。1967年生，中共党员，工商管理硕士。曾任职于中信银行总行资金部、汇兑部、会计部和清算中心，全面负责全行本、外币的清算工作。曾任中信银行总行清算中心总经理。

（三）基金托管业务经营情况

2004年8月18日，中信银行经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会批准，取得基金托管人资格。中信银行本着“诚实信用、勤勉尽责”的原则，切实履行托管人职责。截止到2009年12月31日，中信银行已托管招商优质成长、建信恒久价值和国兴银信添利3只公募证券投资基金及其他托管资产。

四、相关服务机构

（一）基金份额销售机构

1、直销机构

名称：国联安基金管理有限公司

住所：上海市陆家嘴环路1318号星展银行大厦9楼

办公地址：上海市陆家嘴环路1318号星展银行大厦9楼

法定代表人：符学东

电话：（021）38992888

联系人：茅斐

客户服务电话：400-7000-365，（021）38784766

网址：www.vip-funds.com，www.gtja-allianz.com

2、代销机构

①中信银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

法定代表人：孔丹

联系人：郭伟

客服电话：95558

网址：bank.ecitic.com

②信达证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区三里河东路5号中商大厦10层

办公地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼信达金融中心

法定代表人：张志刚

联系人：唐静

客服电话：400-8008-899

网址：www.cindasc.com

③中国工商银行股份有限公司

注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街55号

办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街55号

法定代表人：姜建清

电话：（010）66108608

联系人：李康

客户服务电话：95588

网址：www.icbc.com.cn

④华夏银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区建国门内大街22号华夏银行大厦

办公地址：北京市东城区建国门内大街22号华夏银行大厦

法定代表人：吴建

电话：（010）85238570、（010）85239938

联系人：刘军祥

客户服务电话：95577

网址：www.hxb.com.cn

⑤中国建设银行股份有限公司

注册地址：北京西城区金融大街25号

办公地址：北京西城区闹市口大街1号院1号楼（长安兴融中心）

法定代表人：郭树清

电话：（010）66215533

联系人：王琪

客户服务电话：95533

网址：www.ccb.com

⑥上海浦东发展银行股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区浦东南路500号

办公地址：上海市中山东一路12号

法定代表人：吉晓辉

电话：（021）63611226

联系人：龚谷云

客户服务电话：95528

网址：www.spdb.com.cn

⑦宁波银行股份有限公司

注册地址：浙江省宁波市中山东路294号

办公地址：浙江省宁波市中山东路294号

法定代表人：陆华裕

电话：（0574）87050028

联系人：胡技勤

客户服务电话：962528

网址：www.nbcb.com.cn

⑧平安银行股份有限公司

注册地址：中国广东省深圳市福田中心区福华三路星河发展中心办公15、16、17、18层

办公地址：中国广东省深圳市福田中心区福华三路星河发展中心办公15、16、17、18层

法定代表人：马明哲

电话：400-8866-338

联系人：蔡宇洲

客户服务电话：400-6699-999

网址：bank.pingan.com

⑨招商银行股份有限公司

注册地址：中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

办公地址：中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

法定代表人：傅育宁

电话：（0755）83198888

联系人：邓炳鹏

客户服务电话：95555

网址：www.cmbchina.com

⑩中国银行股份有限公司

注册地址：北京市复兴门内大街1号

办公地址：北京市复兴门内大街1号

法定代表人：肖钢

电话：（010）66596688

联系人：张建伟

客户服务电话：95566

网址：www.boc.cn

⑪东莞银行股份有限公司

注册地址：广东省东莞市运区运河东一路193号

办公地址：广东省东莞市城区运河东一路193号

法定代表人：廖玉林

电话：（0769）22118118

联系人：巫渝峰

客户服务电话：96228

网址：www.dongguanbank.cn

⑫渤海银行股份有限公司

注册地址：中国天津市河西区马场道201-205号

办公地址：中国天津市河西区马场道201-205号

法定代表人：刘宝凤

电话：（022）58316666

联系人：王宏

客户服务电话：400-8888-811

网址：www.cbhb.com.cn/bhbank/510/index.htm

⑬广发华福证券有限责任公司

注册地址：福州市鼓楼区温泉街道五四路157号7-8层

办公地址：福州市鼓楼区温泉街道五四路157号7-8层

法定代表人：黄金琳

电话：（0591）87383623

联系人：张腾

客户服务电话：（0591）96326

网址：www.gfhfzq.com.cn

⑭财富证券有限责任公司

注册地址：上海市南京西路758号23楼

办公地址：上海市南京西路758号博爱大厦20-25层

法定代表人：郭林

电话：（021）32229888

联系人：陈敏

客户服务电话：（021）63340678

网址：www.ajzq.com

⑮东方证券股份有限公司

注册地址：上海市黄浦区中山南路318号东方国际金融广场21-29层

办公地址：上海市黄浦区中山南路318号东方国际金融广场21-29层

法定代表人：潘鑫军

电话：（021）63325888

联系人：吴宇

客户服务电话：95503

网址：www.dfzq.com.cn

⑯广发证券股份有限公司

注册地址：广东省广州市天河北路183号大都会广场43楼

办公地址：广东省广州市天河北路183号大都会广场36、38、41、42楼

法定代表人：王志伟

电话：（020）87555888，95575

联系人：黄岚

客户服务电话：（020）961133

网址：www.gf.com.cn

⑰招泰君安证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区商城路618号

办公地址：上海市浦东新区银城中路168号上海银行大厦29楼

法定代表人：祝幼一

电话：400-8888-666

联系人：丙敏琪

客户服务电话：95521

网址：www.gtja.com

⑱信证券股份有限公司

注册地址：深圳市红岭中路1012号国信证券大厦

办公地址：深圳市红岭中路1012号国信证券大厦

法定代表人：何如

电话：（0755）82130833

联系人：齐晓燕

客户服务电话：95536

网址：www.guosen.com.cn

⑲海通证券股份有限公司

注册地址：上海市淮海中路98号

办公地址：上海市广东路689号海通证券大厦

法定代表人：王开国

电话：400-8888-001

联系人：李笑鸣

客户服务电话：95553

网址：www.htsec.com

⑳源证券股份有限公司

注册地址：新疆乌鲁木齐市文艺路233号宏源大厦

办公地址：北京市西城区太平桥大街19号

法定代表人：冯戎

电话：（010）88085338

联系人：李巍

客户服务电话：400-8000-562

网址：www.hysec.com

㉑华宝证券有限责任公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路166号未来资产大厦27层

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路166号未来资产大厦27层

法定代表人：陈林

电话：（021）50122222

联系人：陈康菲

客户服务电话：400-8209-898

网址：www.cnhbstock.com

㉒华泰证券股份有限公司

注册地址：江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦

办公地址：江苏省南京市中山东路90号华泰证券大厦

法定代表人：张万善

电话：400-8895-597

联系人：万鸣

客户服务电话：95597

网址：www.htsc.com.cn

㉓华泰联合证券有限责任公司

注册地址：深圳市罗湖区深南东路5047号深圳发展银行大厦10、24、25层

办公地址：深圳市罗湖区深南东路5047号深圳发展银行大厦10、24、25层

法定代表人：马晓明

电话：（0755）82493561

联系人：庞晓芸

开放式基金咨询电话：400-8888-555，（0755）25125666

开放式基金业务传真：（0755）82492962

客户服务电话：95513

网址：www.lhzq.com

㉔齐鲁证券有限公司

注册地址：山东省济南市经十路20518号

办公地址：山东省济南市经七路86号

法定代表人：李玮

电话：（0531）81283906

联系人：王霖

客户服务电话：95538

网址：www.qlzq.com.cn

㉕山西证券股份有限公司

注册地址：太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼

办公地址：太原市府西街69号山西国贸中心东塔楼

法定代表人：侯魏

电话：（0351）8686708

联系人：孟婉婉

客户服务电话：400-666-1618

网址：www.i618.com.cn

㉖申银万国证券股份有限公司

注册地址：上海市常熟路171号

办公地址：上海市常熟路171号

法定代表人：丁国荣

电话：（021）54033888

联系人：邓雅佩

客户服务电话：95523

网址：www.sywg.com

㉗西南证券股份有限公司

注册地址：重庆市渝中区临江支路2号合景国际大厦A座22-25层

办公地址：重庆市渝中区临江支路2号合景国际大厦A座22-25层

法定代表人：王珠林

电话：（023）9666889

联系人：陈诚

客户服务电话：400-8096-096

网址：www.swsc.com.cn

㉘新时代证券有限责任公司

注册地址：北京市西城区金融大街1号A座8层

办公地址：北京市西城区金融大街1号A座8层

法定代表人：马金声

电话：（010）83561000

联系人：孙恺

客户服务电话：400-6989-898

网址：www.xsdzq.cn

㉙兴业证券股份有限公司

注册地址：福建省福州市湖东路99号

办公地址：福建省福州市湖东路99号

法定代表人：兰荣

电话：（0591）87580107

联系人：谢高得

客户服务电话：400-8888-123

网址：www.xyzq.com.cn

㉚申银万国证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座

办公地址：北京市西城区金融大街35号2-6层

法定代表人：顾伟国

电话：（010）66568047

联系人：田薇

客户服务电话：400-8888-888

网址：www.chinastock.com.cn

㉛招泰证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区竹子林四路紫竹七道18号光大银行大厦18楼

办公地址：深圳市福田区竹子林四路紫竹七道18号光大银行大厦18楼

法定代表人：高颂

电话：（0755）83710885

联系人：曾敏宁

客户服务电话：（0755）83710885

网址：www.ytzq.net

㉜招商证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层

办公地址：深圳市福田区益田路江苏大厦A座38-45层

法定代表人：宫少林

电话：（0755）82940764

联系人：吴少彬

客户服务电话：95565或400-8888-111

网址：www.newone.com.cn

㉝中信建投证券有限责任公司

注册地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街188号

法定代表人：张佑君

电话：（010）85130577

联系人：许梦园

客户服务电话：400-8888-108

网址：www.csc108.com

㉞中信证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦A层

办公地址：深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦A层，北京市朝阳区新源南路6号京城大厦3层

法定代表人：王东明

电话：（0755）83076918、（010）84588581

联系人：张于爱

网址：www.cs.ecitic.com

㉟中国建银投资证券有限责任公司

注册地址：深圳福田区益田路6003号荣超商务中心A座18-21层

办公地址：深圳福田区益田路6003号荣超商务中心A座18-21层

法定代表人：杨明辉

联系人：刘毅

客户服务电话：400-6008-008

网址：www.cjis.cn

（二）基金注册登记机构

名称：国联安基金管理有限公司

注册地址：上海市陆家嘴环路1318号星展银行大厦9楼

办公地址：上海市陆家嘴环路1318号星展银行大厦9楼

法定代表人：符学东

电话：（021）38992888

联系人：茅斐

（三）相关法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所

注册地址：上海市银城中路68号时代金融中心19楼

办公地址：上海市银城中路68号时代金融中心19楼

负责人：韩炯

经办律师：吕红、黎明

电话：（021）31358666

传真：（021）31358600

联系人：安冬

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：毕马威华振会计师事务所

注册地址：上海市静安区南京西路1266号恒隆广场50楼

办公地址：上海市静安区南京西路1266号恒隆广场50楼

负责人：蔡廷基

联系电话：（021）53594666

传真：（021）62881889

联系人：黎俊文

经办注册会计师：王国蓓、陈彦君

五、基金的名称

国联安信心增益债券型证券投资基金

六、基金的类型

债券型

七、基金份额的申购与赎回

本基金封闭期为自基金合同生效之日起1年，即自2010年6月22日起至2011年6月21日止。自封闭期届满的下一个工作日起，本基金即可开放日常申购和赎回，即自2011年6月22日起，本基金开始办理日常申购、赎回业务。

（一）申购费用和赎回费用

1、申购费

本基金的申购费率具体如下：

申购金额	费率
M<100万	0.80%
100万≤M<300万	0.50%
300万≤M<500万	0.30%
500万≤M	每笔交易1000元

注：单位：人民币元

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

②投资者可以多次申购本基金，申购费率按每笔申购申请单独计算。

③投资者通过“国联安”易购”基金网上直销平台申购本基金可享受前端申购费率优惠，具体优惠申购费率以相关公告为准。

2、赎回费

本基金赎回费率随投资人申请份额持有时间的增加而递减，具体赎回费率如下表所示：

申请份额持有时间（N）	赎回费率
N<30天	0.90%
30天≤N<1年	0.10%
1年≤N<2年	0.05%
N≥2年	0.00%

注：1年指365天。

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。如果申请份额持有时间小于30天，赎回费应全额计入基金财产；如果申请份额持有时间大于或等于30天，则不低于赎回费总额的25%应归基金财产，其余用于市场推广、支付登记结算费和其他必要的手续费。

3、基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整申购费率、赎回费率或变更收费方式，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体上公告。

4、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划，针对特定地域范围、特定行业、特定职业的投资者以及以特定交易方式（如网上交易、电话交易等）等进行基金交易的投资者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、赎回费率。

（二）申购份额与赎回金额的计算

1、本基金基金申购份额的计算

本基金基金申购份数的计算方法如下：

净申购金额=申购金额/（1+申购费率）

申购费用=申购金额-净申购金额

申购份额=净申购金额/申购当日基金份额净值

各计算结果均按照四舍五入方法，保留小数点后2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：某投资者投资5万元申购本基金份额，假设申购当日本基金份额净值为1.05元，则可得到的申购份额为：

净申购金额=50,000/（1+0.8%）=49,603.17元

申购费用=50,000-49,603.17=396.83元

申购份额=49,603.17/1.05=47,241.11份

即：投资者投资5万元申购本基金份额，假设申购当日本基金份额净值为1.05元，则其可得到47241.11份基金份额。

2、赎回金额的计算

本基金的净赎回金额为赎回金额扣减赎回费用。其中，

赎回金额=赎回份数×赎回当日基金份额净值

赎回费用=赎回金额×赎回费率????

净赎回金额=赎回金额-赎回费用

赎回费用以人民币元为单位，计算结果按照四舍五入方法，保留小数点后2位；赎回金额结果按照四舍五入方法，保留小数点后2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：某投资者赎回本基金1万份基金份额，持有时间为45天，假设赎回当日基金份额净值是1.12？元，则其可得到的赎回金额为：

赎回金额=10,000×1.12=11,200？元

赎回费用=11,200×0.1%=11.20元

净赎回金额=11,200-11.20=11,188.80？元

即：投资者赎回本基金1？万份基金份额，持有期限为45天，假设赎回当日基金份额净值是1.12元，则其可得到的赎回金额为11,188.80元。

3、本基金基金份额净值的计算

T日的基金份额净值在当天收市后计算，并在次日内公告。计算公式为计算日基金资产净值除以计算日基金份额余额。遇特殊情况，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。

4、申购份额、余额的处理方式：

申购的有效份额以当日基金份额净值为基准计算，计算结果保留到小数点后2位，小数点后2位以后的部分四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。

5、赎回金额的处理方式：

赎回金额以当日基金份额净值为基准计算，计算结果保留到小数点后2位，小数点后2位以后的部分四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。

（三）基金的转换

基金转换是指开放式基金份额持有人将其持有某只基金的部分或全部份额转换为同一基金管理人管理的另一只开放式基金份额。基金转换只能在同一销售机构进行。转换的两只基金必须都是该销售机构代理的同一基金管理人管理的、在同一注册登记机构处注册登记的、同一收费模式的开放式基金。

1、基金适用的范围

本基金转换业务适用的基金范围为：本基金及本基金管理人旗下管理的国联安德盛稳健证券投资基金（基金简称：国联安稳健混合；基金代码：255010）、国联安德盛小盘精选证券投资基金（基金简称：国联安小盘精选混合；基金代码：257010）、国联安德盛安心成长混合型证券投资基金（基金简称：国联安安心成长混合；基金代码：253010）、国联安德盛精选股票证券投资基金（基金简称：国联安精选股票；基金代码：前端257020、后端257021）、国联安德盛优势股票证券投资基金（基金简称：国联安优势股票；基金代码：前端257030、后端257031）、国联安德盛红利股票证券投资基金（基金简称：国联安红利股票；基金代码：前端257040、后端257041）、国联安德盛增利债券证券投资基金（基金简称：国联安增利债券；基金代码：A类253020、B类253021）、国联安主题驱动股票型证券投资基金（基金简称：国联安主题驱动股票；基金代码：257050）、国联安上证大宗商品股票交易型开放式指数证券投资基金联接基金（基金简称：国联安上证商品ETF联接；基金代码：257060）、国联安货币市场证券投资基金（基金简称：国联安货币；基金代码：A级253050、B级253051）和国联安优选行业股票型证券投资基金（基金简称：国联安优选行业股票；基金代码：257070）。

2、适用销售机构

①华夏银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、兴业证券股份有限公司、中国银河证券股份有限公司、中信建投证券有限责任公司和招商证券股份有限公司（上述机构适用如下基金的转换：国联安稳健混合、国联安小盘混合、国联安安心混合、国联安精选股票、国联安优势股票）。

②宁波银行股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、东方证券股份有限公司、华泰证券股份有限公司、中银万国证券股份有限公司和海通证券股份有限公司（上述机构适用如下基金的转换：国联安稳健混合、国联安小盘混合、国联安安心混合、国联安精选股票、国联安优势股票、国联安红利股票、国联安增利债券A、国联安增利债券B）。

③华泰联合证券有限责任公司（上述机构适用如下基金的转换：国联安稳健混合、国联安小盘混合、国联安安心混合、国联安精选股票、国联安优势股票、国联安红利股票、国联安增利债券A、国联安增利债券B、国联安主题驱动股票）。

④上海浦东发展银行股份有限公司（上述机构适用如下基金的转换：国联安稳健混合、国联安小盘混合、国联安安心混合、国联安精选股票、国联安优势股票、国联安红利股票、国联安增利债券A、国联安增利债券B、国联安主题驱动股票）。

⑤中国建设银行股份有限公司、中信万通证券有限责任公司、中国银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、中信证券股份有限公司和华融证券股份有限公司（上述机构适用如下基金的转换：国联安稳健混合、国联安小盘混合、国联安安心混合、国联安精选股票、国联安优势股票、国联安红利股票、国联安增利债券A、国联安增利债券B、国联安主题驱动股票、国联安上证商品ETF联接、国联安货币）。

⑥招联证券基金管理有限公司直销业务平台（上述机构适用如下基金的转换：国联安稳健混合、国联安小盘混合、国联安安心混合、国联安精选股票、国联安优势股票、国联安红利股票、国联安增利债券A、国联安增利债券B、国联安主题驱动股票、国联安信心增益债券、国联安上证商品ETF联接、国联安货币和国联安优选行业股票）。

本基金管理人可根据情况变更或增减上述销售机构，并将另行公告。

3、基金转换费及转换份额的计算

①基金转换的总费用包括转换手续费、转出基金的赎回费和转入基金与转出基金的申购补差费三部分。

1）转换手续费率为零。如基金转换手续费率调整将另行公告。

2）目前，本公司旗下开放转换出业务的证券投资基金赎回费率如下：

基金名称	持有时间	费率
国联安稳健混合	全部	0.50%
国联安小盘精选混合 国联安安心成长混合	持有1年以下	0.50%
	持有1年（含）至2年	0.25%
国联安精选股票 国联安优势股票 国联安红利股票 国联安主题驱动股票 国联安双禧中证100指数分级	持有2年（含）及以上	0.00%
国联安优选行业股票	持有1年以下	0.50%
	持有1年（含）至2年	0.20%
	持有2年（含）及以上	0.00%
国联安上证商品ETF联接	持有1年以下	0.50%
	持有1年（含）至2年	0.30%
	持有2年（含）及以上	0.00%
国联安增利债券A	90天以下	0.30%
	90天以上	0.00%
国联安增利债券B	全部	0.00%
国联安货币	全部	0.00%
国联安信心增益债券	N<30天	0.90%
	30天≤N<1年	0.10%
	1年≤N<2年	0.05%
	N≥2年	0.00%

上述赎回费率可能根据本公司公告而进行调整，届时以最新公布的费率为准。

3）转入基金与转出基金的申购补差费按转入基金与转出基金之间申购费率的差额计算收取，具体计算公式如下：

转入基金与转出基金的申购补差费率 = max［（转入基金的申购费率-转出基金的申购费率）,0］，即转入基金申购费率减去转出基金申购费率，如为负数则取零。

目前本公司旗下开放转换入业务的证券投资基金申购费率如下：

基金名称	申购金额（含申购费）	费率
国联安双禧中证100指数分级	100万以下	1.20%
	100万（含）至500万	0.70%
	500万（含）至1000万	0.20%
	1000万元（含）以上	每笔交易1000元
国联安上证商品ETF联接	100万以下	1.50%
	100万（含）至500万	0.70%
	500万元（含）以上	每笔交易1000元
国联安稳健混合 国联安小盘精选混合 国联安安心成长混合	100万以下	1.50%
	100万（含）至500万	1.00%
	500万元（含）以上	每笔交易1000元
国联安优选行业股票	50万元以下？	1.50%
	50万元（含）至100万元	1.20%
	100万元（含）至500万元	0.80%
	500万元（含）至1000万元	0.30%
国联安精选股票（前端） 国联安优势股票（前端） 国联安红利股票（前端） 国联安主题驱动股票	50万以下	1.50%
	50万（含）至150万	1.00%
	150万（含）至500万	0.60%
	500万（含）及以上	每笔交易1000元
国联安精选股票（后端） 国联安优势股票（后端） 国联安红利股票（后端）	持有1年以下	1.60%
	持有1年（含）至3年	1.30%
	持有3年（含）至5年	0.60%
	持有5年（含）及以上	0.00%
国联安增利债券A 国联安信心增益债券	100万以下	0.80%
	100万（含）至300万	0.50%
	300万（含）至500万	0.30%
	500万（含）及以上	每笔交易1000元
国联安增利债券B	全部	0.00%
国联安货币	全部	0.00%

上述申购费率可能根据本公司公告而进行调整，届时以最新公布的费率为准。

前端份额之间转换的申购补差费率按转出金额对应转入基金的申购费率和转出基金的申购费率作为依据来计算。后端份额之间转换的申购补差费率为零，因此申购补差费为零。

投资者通过网上直销平台办理前端收费模式下本基金与本公司旗下其他开通基金转换业务的开放式基金间的基金转换业务，享受转换费中相应前端申购补差费率的优惠，其他费率标准不变。

③转换份额的计算公式：

转出金额=转出基金份额×转出基金当日基金份额净值

转换费用=转换手续费+转出基金的赎回费+申购补差费

其中：

转换手续费=0

赎回费=转出金额×转出基金赎回费率

申购补差费=（转出金额-赎回费）×申购补差费率/（1+申购补差费率）

1）如果转入基金的申购费率≤转出基金的申购费率

转换费用=转出基金的赎回费+申购补差费

2）如果转出基金的申购费率≥转入基金的申购费率

转换费用=转出基金的赎回费@3转入金额=转出金额-转换费用@4转入份额=转入金额/转入基金当日基金份额净值

其中，转入基金的申购费率和转出基金的申购费率均以转出金额作为确定依据。

注：转入份额的计算结果四舍五入保留到小数点后两位。

④基金转换业务举例：

例：某投资者投资100,800元申购国联安信心增益债券基金，申购费率为0.8%，申购申请当日国联安精选的基金份额净值是1.0000元，则可申购国联安精选股票基金（前端收费）份额100,000份。持有一年半后，该投资者将这100,000份国联安信心增益债券基金基金份额转换为国联安货币市场基金，转换申请当日国联安货币市场的基金份额净值为1.0000元，国联安信心增益债券基金基金份额净值为1.0500元。则：

转出金额=转出基金份额×转出基金当日基金份额净值=100,000×1.0500=105,000元；

赎回费=转出金额×转出基金赎回费率=105,000×0.05%=52.5元；

申购补差费率=max［（转入基金申购费）-（转出基金申购费）,0］（即转入基金申购费减去转出基金申购费，如为负数则取零），即申购补差费率=max［0-0.8%）,0］=0；

申购补差费=（转出金额-赎回费）×申购补差费率/（1+申购补差费率）=（105,000-52.5）×0/（1+0）=0元；

转入金