(上接B38版)

4、基金会员生效后与基金相关的会计师费、律师费；
5、基金份额持有人大会费用；
6、基金的证券交易费用；
7、在有关规定允许的前提下，本基金可以从基金财产中计提销售服务费，销售服务费的具体计提方法、计提标准在招募说明书或有关公告中载明。
8、按照国家有关规定和基金合同约定，可以在基金财产中列支的其他费用。
本基金基金合同终止基金财产清算时所发生费用，按实际支出额从基金财产总值中扣除。
（二）基金费用计提方法、计提标准和支付方式
1、与基金运作有关的费用
（1）基金管理人的管理费
本基金的管理费按基金资产净值的 1.5% 的年费率计提，管理费的计算方法如下：
H = E×1.5%（当年天数
H 为每日应付的基金管理费
E 为前一日的基金资产净值
基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前 2 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、公休假等，支付日期顺延。
（2）基金托管人的托管费
本基金的托管费按基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：
H=E×0.25%（当年天数
H 为每日应支付的基金托管费
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，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。
（3）上述“（一）基金费用的种类”中 3–8 项费用由基金托管人根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，从基金财产中支付。
2、与基金销售有关的费用
（1）申购费
本基金在申购时收取的申购费用称为前端申购费用，在赎回时收取的申购费用称为后端申购费用，场外申购可以采取前端收费模式和后端收费模式，场内申购目前只支持前端收费模式。
本基金的申购费用由基金申购人承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、份额注册登记等各项费用。
本基金的申购费率如下：

	申购金额(含申购费)	前端申购费率
申购费率(前端)	50万元以下	1.5%
	50万元(含)至 100 万元	1.2%
	100万元(含)至 200 万元	0.8%
	200万元(含)至 500 万元	0.5%
	500万元以上(含 500 万)	每笔交易 1000 元
	持有时间	后端申购费率
申购费率(后端)	1年以内(含)	1.8%
	1年—3 年(含)	1.2%
	3年—5 年(含)	0.6%
	5年以上	0

因红利自动再投资而产生的基金份额，不收取相应的申购费用。
本基金自 2013 年 4 月 11 日起，对通过本公司直销柜台申购本基金前端基金份额的养老金客户实施特定申购费率。
养老金客户指基本养老基金与企业及其投资运营收益形成的补充养老基金等，具体包括全国社会保障基金、可以投资基金的地方社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划。如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，本公司将发布临时公告将其纳入养老金客户范围，并按规定向中国证监会备案。
通过本公司直销柜台申购本基金前端基金份额的养老金客户特定申购费率如下表：

	申购金额(含申购费)	前端特定申购费率
特定申购费率（前端）	50万元以下	0.60%
	50万元(含)至 100 万元	0.48%
	100万元(含)至 200 万元	0.32%
	200万元(含)至 500 万元	0.20%
	500万元以上(含 500 万)	每笔交易 1000 元

（2）申购份额的计算
场外申购可以采取前端收费模式和后端收费模式，场内申购目前只支持前端收费模式。
前端收费模式：
申购总金额=申请总金额
净申购金额=申购总金额/(1+申购费率)
申购费用=申购总金额-净申购金额
申购份额=(申购总金额-申购费用)/ T 日基金份额净值
例一：某投资人投资 4 万元申购本基金(非网上交易)，申购费率为 1.5%，假设申购当日基金份额净值为 1.0400 元，如果其选择前端收费方式，则其可得到的申购份额为：
申购总金额=40,000 元
净申购金额=40,000/(1+1.5%)=39,408.87 元
申购费用=40,000–39,408.87=591.13 元
申购份额=(40,000–591.13)/1.0400=37,893.14 份
如果投资人是场内申购，申购份额为 37,893 份，其余 0.14 份对应金额返回给投资人。
后端收费模式：
申购总金额=申请总金额
申购份额=申购总金额/T 日基金份额净值
当投资人提出赎回时，后端认购费用的计算方法为：
后端申购费用=赎回份额x申购日基金份额净值x后端申购费率
例二：某投资人投资 4 万元申购本基金，假设申购当日基金份额净值为 1.0400 元，如果其选择后端收费方式，则其可得到的申购份额为：
申购份额 = 40,000 / 1.0400 = 38,461.54 份
即：投资人投资 4 万元申购本基金，假设申购当日基金份额净值为 1.0400 元，则可得到 38,461.54 份基金份额。
（3）赎回费用
赎回费用由基金赎回人承担，赎回费用的 25% 归基金财产，其余部分作为份额注册登记等其他必要的手续费。
本基金的赎回费率如下：

	持有期限	赎回费率
赎回费率	一年以内(含一年)	0.5%
	一年到两年(含两年)	0.2%
	超过 2 年	0%

（4）赎回金额的计算
赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为“元”，计算结果保留到小数点后两位，第三位四舍五入。
如果投资人在认(申)购时选择交纳前端认(申)购费用，则赎回金额的计算方法如下：
赎回费用=赎回份额x T 日基金份额净值x赎回费率
赎回金额=赎回份额x T 日基金份额净值–赎回费用
例三：某投资人赎回 1 万份基金份额，对应的赎回费率为 0.5%，假设赎回当日基金份额净值是 1.0160 元，则其可得到的赎回金额为：
赎回费用 = 10,000x1.0160x0.5% = 50.80 元
赎回金额 = 10,000x1.0160–50.80 = 10,109.20 元
即：投资人赎回本基金 1 万份基金份额，假设赎回当日基金份额净值是 1.0160 元，则其可得到的赎回金额为 10,109.20 元。
如果投资人在认(申)购时选择交纳后端认(申)购费用，则赎回金额的计算方法如下：
赎回金额=赎回份额x T 日基金份额净值
后端认(申)购费用=赎回份额x入(申)购日基金份额净值x后端认(申)购费率
赎回费用=赎回总额x赎回费率
赎回金额=赎回总额–后端认(申)购费用–赎回费用
例四：某投资人赎回 1 万份基金份额，对应的赎回费率为 0.5%，假设赎回当日基金份额净值是 1.0160 元，投资人对应的后端申购费是 1.8%，申购时的基金净值为 1.0100 元，则其可得到的赎回金额为：
赎回总额=10,000x1.0160=10,160 元
后端申购费用=10,000x1.0100x1.8%=181.80 元
赎回费用=10,160x0.5%=50.80 元
赎回金额=10,160–181.80–50.80=9,927.40 元
即：投资人赎回本基金 1 万份基金份额，对应的赎回费率为 0.5%，假设赎回当日基金份额净值是 1.0160 元，投资人对应的后端申购费是 1.8%，申购时的基金净值为 1.0100 元，则其可得到的赎回金额为 9,927.40 元。
（5）转换费
1）每笔基金转换视为一笔赎回和一笔申购，基金转换费用相应由转出基金的赎回费用及转出、转入基金的申购补差费用构成。
2）转出基金的赎回费用
转出基金的赎回费用按照各基金最新的更新招募说明书及相关公告规定的赎回费率和计费方式收取，赎回费用的 25% 归入基金财产，其余部分用于支付注册登记费等相关手续费，赎回费率具体如下：

转出基金	转出份额持有时间	赎回费率
交银安保本	1年以内(含)	2.0%
	1年至 2 年(含)	1.6%
	2年至 3 年	1.2%
	持有到保本周期到期日	0
交银荣祥保本	1年以内(含)	1.8%
	1年至 2 年(含)	1.5%
	2年至 3 年	1.0%
	持有到保本周期到期日	0
交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银行业、交银先锋、交银治理、交银主题、交银趋势、交银制造、交银价值、交银核心、交银等权、交银成长 30	1年(含)以内	0.5%
	1年–2 年(含)	0.2%
	2年以上	0
交银增利 A 类、B 类基金份额 交银双利 A 类、B 类基金份额 交银纯债 A 类、B 类基金份额 交银双动 A 类、B 类基金份额	1年(含)以内	0.1%
	1年–2 年(含)	0.05%
	2年以上	0

3）前端收费模式下转出与转入基金的申购补差费用
从不收取申购费用的基金或前端申购费用低的基金向前端申购费用高的基金转换，收取前端申购补差费用；从前端申购费用高的基金向前端申购费用低的基金或不收取申购费用的基金转换，不收取前端申购补差费用。申购补差费用原则上按照转出确认金额对应分档的转入基金前端申购费率减去转入基金前端申购费率差额进行补差，转出与转入基金的申购补差费率按照转出确认金额分档，并随着转出确认金额递减，前端收费模式下转出与转入基金的申购补差费率具体如下：

转出基金	转入基金	转出确认金额	转出与转入基金的申购补差费率
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	前端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银趋势、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30	50万元以下	1.5%
		50万元(含)至 100 万元	1.2%
		100万元(含)至 200 万元	0.8%
		200万元(含)至 500 万元	0.5%
		500万元以上(含 500 万)	每笔交易 1000 元
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	交银荣安保本	50万元以下	1.0%
		50万元(含)至 100 万元	0.8%
		100万元(含)至 200 万元	0.6%
		200万元(含)至 500 万元	0.4%
		500万元以上(含 500 万)	每笔交易 1000 元
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	交银荣祥保本	50万元以下	1.2%
		50万元(含)至 100 万元	1.0%
		100万元(含)至 200 万元	0.8%
		200万元(含)至 500 万元	0.6%
		500万元以上(含 500 万)	每笔交易 1000 元
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	前端收费模式下 交银等权	50万元以下	1.2%
		50万元(含)至 100 万元	0.8%
		100万元(含)至 200 万元	0.6%
		200万元(含)至 500 万元	0.4%
		500万元以上(含 500 万)	每笔交易 1000 元
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	前端收费模式下 交银行业、交银趋势	100万元以下	1.5%
		100万元(含)至 500 万元	1.0%
		500万元以上(含 500 万)	每笔交易 1000 元
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	交银双轮动 A 类基金份额 交银纯债 A 类基金份额 交银双利 A 类基金份额 交银增利 A 类基金份额	50万元以下	0.8%
		50万元(含)至 100 万元	0.6%
		100万元(含)至 200 万元	0.5%
		200万元(含)至 500 万元	0.3%
		500万元以上(含 500 万)	每笔交易 1000 元
交银增利 A 类基金份额 交银双利 A 类基金份额 交银纯债 A 类基金份额 交银双轮动 A 类基金份额	前端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30	50万元以下	0.7%
		50万元(含)至 100 万元	0.6%
		100万元(含)至 200 万元	0.3%
		200万元(含)至 500 万元	0.2%
		500万元以上(含 500 万)	0
交银增利 A 类基金份额 交银双利 A 类基金份额 交银纯债 A 类基金份额 交银双轮动 A 类基金份额	交银荣安保本	100万元以下	0.2%
		100万元(含)至 500 万元	0.1%
		500万元以上(含 500 万)	0
交银增利 A 类基金份额 交银双利 A 类基金份额 交银纯债 A 类基金份额 交银双轮动 A 类基金份额	交银荣祥保本	100万元以下	0.4%
		100万元(含)至 500 万元	0.3%
		500万元以上(含 500 万)	0
交银增利 A 类基金份额 交银双利 A 类基金份额 交银纯债 A 类基金份额 交银双轮动 A 类基金份额	前端收费模式下 交银等权	50万元以下	0.4%
		50万元(含)至 100 万元	0.2%
		100万元(含)至 200 万元	0.2%
		200万元(含)至 500 万元	0.1%
		500万元以上(含 500 万)	0
交银增利 A 类基金份额 交银双利 A 类基金份额 交银纯债 A 类基金份额 交银双轮动 A 类基金份额	前端收费模式下 交银行业、交银趋势	50万元以下	0.7%
		100万元(含)至 500 万元	0.5%
		500万元以上(含 500 万)	0
交银荣安保本	前端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30	50万元以下	0.5%
		50万元(含)至 100 万元	0.4%
		100万元(含)至 200 万元	0.2%
		200万元(含)至 500 万元	0.1%
		500万元以上(含 500 万)	0
交银荣安保本	交银荣祥保本	500万元以下	0.2%
		500万元以上(含 500 万)	0
交银荣安保本	前端收费模式下 交银等权	50万元以下	0.2%
		50万元以上(含 50 万)	0
交银荣安保本	前端收费模式下 交银行业、交银趋势	100万元以下	0.5%
		100万元(含)至 500 万元	0.4%
		500万元以上(含 500 万)	0
交银荣祥保本	前端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30	50万元以下	0.3%
		50万元(含)至 100 万元	0.2%
		100万元以上(含 100 万)	0
交银荣祥保本	前端收费模式下 交银行业、交银趋势	100万元以下	0.3%
		100万元(含)至 500 万元	0.2%
		500万元以上(含 500 万)	0
前端收费模式下 交银等权	前端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30	100万元以下	0.3%
		100万元(含)至 200 万元	0.2%
		200万元(含)至 500 万元	0.1%
		500万元以上(含 500 万)	0
前端收费模式下 交银等权	前端收费模式下 交银行业、交银趋势	500万元以下	0.3%
		500万元以上(含 500 万)	0
前端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银行业、交银先锋、交银治理、交银主题、交银趋势、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30 交银荣安保本 交银荣祥保本	交银货币 交银增利 A 类、C 类基金份额 交银双利 A 类、C 类基金份额 交银纯债 A 类、C 类基金份额 交银双轮动 A 类、C 类基金份额 前端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银行业、交银先锋、交银治理、交银主题、交银趋势、交银制造、交银价值、交银核心、交银等权、交银成长 30 交银荣安保本 交银荣祥保本	–	0
交银荣安保本 交银荣祥保本 前端收费模式下 交银等权	交银货币 交银增利 A 类、C 类基金份额 交银双利 A 类、C 类基金份额 交银纯债 A 类、C 类基金份额 交银双轮动 A 类、C 类基金份额 交银荣安保本	–	0
前端收费模式下 交银等权 交银荣祥保本	交银荣祥保本 前端收费模式下 交银等权	–	0
交银增利 A 类基金份额 交银双利 A 类基金份额 交银纯债 A 类基金份额 交银双轮动 A 类基金份额	交银货币 交银双轮动 A 类、C 类基金份额 交银纯债 A 类、C 类基金份额 交银双利 A 类、C 类基金份额 交银增利 A 类、C 类基金份额	–	0
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	交银双轮动 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银增利 C 类基金份额 交银货币	–	0

备注：同一基金的 A 类、C 类基金份额之间不可转换。

4）后端收费模式下转出与转入基金的申购补差费用
从不收取申购费用的基金或后端申购费用低的基金向后端申购费用高的基金转换，不收取后端申购补差费用，但转入的基金份额赎回的时候需全额收取转入基金的后端申购费；从后端申购费用高的基金向后端申购费用低的基金或不收取申购费用的基金转换，收取后端申购补差费用，且转入的基金份额赎回的时候需全额收取转入基金的后端申购费，后端申购补差费用按照转出份额持有时间对应分档的转出基金后端申购费率减去转入基金后端申购费率差额进行补差。后端收费模式下转出与转入基金的申购补差费率具体如下：

转出基金	转入基金	转出份额持有时间	转出与转入基金的申购补差费率
后端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银趋势、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30	交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	1年(含)以内	1.8%
		1年–3 年(含)	1.2%
		3年–5 年(含)	0.6%
		5年以上	0
后端收费模式下 交银等权	交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	1年(含)以内	1.4%
		1年–3 年(含)	1.0%
		3年–5 年(含)	0.5%
		5年以上	0
交银增利 B 类基金份额 交银双利 B 类基金份额 交银纯债 B 类基金份额 交银双轮动 B 类基金份额	交银货币 交银双轮动 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银增利 C 类基金份额	1年(含)以内	1.0%
		1年–3 年(含)	0.6%
		3年–5 年(含)	0.4%
		5年以上	0
后端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银趋势、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30	后端收费模式下 交银等权	1年(含)以内	0.4%
		1年–3 年(含)	0.2%
		3年–5 年(含)	0.1%
		5年以上	0
后端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银趋势、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30	交银增利 B 类基金份额 交银双利 B 类基金份额 交银纯债 B 类基金份额 交银双轮动 B 类基金份额	1年(含)以内	0.8%
		1年–3 年(含)	0.6%
		3年–5 年(含)	0.2%
		5年以上	0
后端收费模式下 交银等权	交银增利 B 类基金份额 交银双利 B 类基金份额 交银纯债 B 类基金份额 交银双轮动 B 类基金份额	3年(含)以内	0.4%
		3年–5 年(含)	0.1%
		5年以上	0
交银货币 交银增利 B 类、C 类基金份额 交银双利 B 类、C 类基金份额 交银纯债 B 类、C 类基金份额 交银双轮动 B 类、C 类基金份额 后端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银趋势、交银制造、交银价值、交银核心、交银等权、交银成长 30	后端收费模式下 交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银趋势、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30	–	0
交银货币 交银增利 B 类、C 类基金份额 交银双利 B 类、C 类基金份额 交银纯债 B 类、C 类基金份额 交银双轮动 B 类、C 类基金份额	交银双轮动 B 类基金份额 交银纯债 B 类基金份额 交银双利 B 类基金份额 交银增利 B 类基金份额 后端收费模式下 交银等权	–	0

备注：同一基金的 B 类、C 类基金份额之间不可转换。

5）"网上直销交易平台"网上直销的申购补差费率优惠
为更好服务投资者，本基金管理人已开通基金网上直销业务，已开通的银行卡及各银行卡交易金额限额请参阅本公司网站，目前，投资者通过本公司网上直销交易平台进行基金转换，从各基金招募说明书所载的零申购费率的基金转换入非零申购费率的基金，转出与转入基金的前端申购补差费率享受 1 折优惠（原前端申购补差费率固定费用的除外）。
具体而言，交银货币、交银增利 C 类基金份额、交银双利 C 类基金份额、交银纯债 C 类基金份额、交银双轮动 C 类基金份额转入前端收费模式下的交银精选、交银稳健、交银成长、交银蓝筹、交银先锋、交银治理、交银主题、交银制造、交银价值、交银核心、交银成长 30、交银荣安保本、交银荣祥保本、交银等权、交银行业、交银趋势、交银增利 A 类基金份额、交银双利 A 类基金份额、交银纯债 A 类基金份额、交银双轮动 A 类基金份额，享受转出与转入基金的前端申购补差费率优惠如下：

转出基金	转入基金	转出确认金额	转出与转入基金的日常申购补差费率	转出与转入基金的前端申购补差优惠费率
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	前端收费模式下 交银精选 交银稳健 交银成长 交银蓝筹 交银先锋 交银治理 交银主题 交银制造 交银价值 交银核心 交银成长 30	50万元以下	1.5%	0.15%
		50万元(含)至 100 万元	1.2%	0.12%
		100万元(含)至 200 万元	0.8%	0.08%
		200万元(含)至 500 万元	0.5%	0.05%
		500万元(含)以上	1000元/笔	1000元/笔
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	交银荣安保本	50万元以下	1.0%	0.1%
		50万元(含)至 100 万元	0.8%	0.08%
		100万元(含)至 200 万元	0.6%	0.06%
		200万元(含)至 500 万元	0.4%	0.04%
		500万元(含)以上	1000元/笔	1000元/笔
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	交银荣祥保本	50万元以下	1.2%	0.12%
		50万元(含)至 100 万元	1.0%	0.10%
		100万元(含)至 200 万元	0.8%	0.08%
		200万元(含)至 500 万元	0.6%	0.06%
		500万元(含)以上	1000元/笔	1000元/笔
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	前端收费模式下 交银等权	50万元以下	1.2%	0.12%
		50万元(含)至 100 万元	0.8%	0.08%
		100万元(含)至 200 万元	0.6%	0.06%
		200万元(含)至 500 万元	0.4%	0.04%
		500万元(含)以上	1000元/笔	1000元/笔
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	前端收费模式下 交银行业 交银趋势	100万元以下	1.5%	0.15%
		100万元(含)至 500 万元	1.0%	0.10%
		500万元(含)以上	1000元/笔	1000元/笔
交银货币 交银增利 C 类基金份额 交银双利 C 类基金份额 交银纯债 C 类基金份额 交银双轮动 C 类基金份额	交银双轮动 A 类基金份额 交银纯债 A 类基金份额 交银双利 A 类基金份额 交银增利 A 类基金份额	50万元以下	0.80%	0.08%
		50万元(含)–100 万元	0.60%	0.06%
		100万元(含)–200 万元	0.50%	0.05%
		200万元(含)–500 万元	0.30%	0.03%
		500万元(含)以上	1000元/笔	1000元/笔

备注：通过网上直销交易平台进行基金转换，适用固定金额申购补差费的，不享受优惠。
6）转出基金的赎回费用和已开通的其它基金转换业务的转出与转入基金的申购补差费率与网下(柜台)模式申购费率相同，不享受优惠。
7）基金管理人可以根据法律法规及基金合同的规定对上述收费方式和费率进行调整，并应于调整后的收费方式和费率在实施前依照《信息披露办法》的有关规定在中国证监会指定媒体上公告。
（6）基金转换份额的计算公式
1）前端收费模式下基金转换份额的计算公式及举例
转出确认金额=转出的基金份额x转换申请当日转出基金的基金份额净值
转出基金的赎回费=转出确认金额x对应的转出基金的赎回费率
转入确认金额=转出确认金额–转出基金的赎回费
转出与转入基金的申购补差费=转入确认金额x对应的转出与转入基金的申购补差费率/(1+对应的转出与转入基金的申购补差费率)
(注：对于适用固定金额申购补差费用的，转出与转入基金的申购补差费=固定金额的申购补差费)
转入基金确认份额=(转入确认金额–转出与转入基金的申购补差费+A)/转换申请当日转入基金的基金份额净值
其中：
A 为货币市场基金转出的基金份额按比例结转的账户当前累计待支付收益(仅限转出基金为货币市场基金的情形，否则 A 为 0)。
转入基金确认份额的计算精确到小数点后两位，小数点后两位以后的部分四舍五入，误差部分归基金财产。
例一：某投资者持有交银增利 C 类基金份额 100,000 份，其赎回当日交银增利 C 类基金份额净值为 1.010 元，交银成长的基金份额净值为 2.2700 元，若该投资者将 100,000 份交银增利前端基金份额转换为交银成长前端基金份额，则转入交银成长确认的基金份额为：
转出确认金额=100,000x1.010=101,000 元
转出基金的赎回费=101,000x0.5%=505 元
转入确认金额=101,000–505=100,495 元
转出与转入基金的申购补差费=100,495x0/(1+0)=0 元
转入基金确认份额=(100,495–0)/2.2700=44,270.93 份
例二：某投资者持有交银增利 A 类基金份额 1,000,000 份，持有期一年半，转换申请当日交银增利 A 类基金份额的基金份额净值为 1.0200 元，交银趋势的基金份额净值为 1.010 元，若该投资者将 1,000,000 份交银增利 A 类基金份额转换为交银趋势前端基金份额(不通过“网上直销交易平台”)，则转入交银趋势确认的基金份额为：
转出确认金额=1,000,000x1.0200=1,020,000 元
转出基金的赎回费=1,020,000x0.05%=510 元
转入确认金额=1,020,000–510=1,019,490 元
转出与转入基金的申购补差费=1,019,490x0.5%/(1+0.5%)=5,072.09 元
转入基金确认份额=(1,019,490–5,072.09)/1.010=1,004,374.17 份
例三：某投资者持有交银增利 C 类基金份额 100,000 份，转换申请当日交银增利 C 类基金份额净值为 1.2500 元，交银精选的基金份额净值为 2.2700 元，若该投资者将 100,000 份交银增利 C 类基金份额转换为交银精选前端基金份额(不通过“网上直销交易平台”)，则转入交银精选确认的基金份额为：
转出确认金额=100,000x1.2500=125,000 元
转出基金的赎回费=0 元
转入确认金额=125,000–0=125,000 元
转出与转入基金的申购补差费=125,000x1.5%/(1+1.5%)=1,847.29 元
转入基金确认份额=(125,000–1,847.29)/2.2700=54,252.30 份
例四：某投资者持有交银货币 A 级基金份额 100,000 份，该 100,000 份基金份额未结转的待支付收益为 61.52 元，转换申请当日交银增利 A/B 类基金份额净值为 1.2700 元，交银货币的基金份额净值为 1.00 元，若该投资者将 100,000 份交银货币 A 级基金份额转换为交银增利 A 类基金份额(不通过“网上直销交易平台”)，则转入确认的交银增利 A 类基金份额为：
转出确认金额=100,000x1.00=100,000 元
转出基金的赎回费=0 元
转入确认金额=100,000–0=100,000 元
转出与转入基金的申购补差费=100,000x0.8%/(1+0.8%)=793.65 元
转入基金确认份额=(100,000–793.65+61.52)/1.2700=78,163.68 份
2）后端收费模式下基金转换份额的计算公式及举例
转出确认金额=转出的基金份额x转换申请当日转出基金的基金份额净值
转出基金的赎回费=转出确认金额x对应的转出基金的赎回费率
转入确认金额=转出确认金额–转出基金的赎回费
转出与转入基金的申购补差费=转入确认金额x对应的转出与转入基金的申购补差费率
转入基金确认份额=(转入确认金额–转出与转入基金的申购补差费+A)/转换申请当日转入基金的基金份额净值
其中，
A 为货币市场基金转出的基金份额按比例结转的账户当前累计待支付收益(仅限转出基金为货币市场基金的情形，否则 A 为 0)。
转入基金确认份额的计算精确到小数点后两位，小数点后两位以后的部分四舍五入，误差部分归基金财产。
例五：某投资者持有交银主题后端收费模式的基金份额 100,000 份，持有期一年半，转换申请当日交银主题的基金份额净值为 1.2500 元，交银稳健的基金份额净值为 2.2700 元，若该投资者将 100,000 份交银主题后端基金份额转换为交银稳健后端基金份额，则转入交银稳健确认的基金份额为：
转出确认金额=100,000x1.250=125,000 元
转出基金的赎回费=125,000x0.2%=250 元
转入确认金额=125,000–250=124,750 元
转出与转入基金的申购补差费=124,750x0=0 元
转入基金确认份额=(124,750–0)/2.2700=54,955.95 份
例六：某投资者持有交银先锋后端收费模式的基金份额 100,000 份，持有期一年半，转换申请当日交银先锋的基金份额净值为 1.2500 元，交银货币的基金份额净值为 1.00 元，若该投资者将 100,000 份交银先锋后端基金份额转换为交银货币，则转入交银货币的基金份额为：
转出确认金额=100,000x1.250=125,000 元
转出基金的赎回费=125,000x0.2%=250 元
转入确认金额=125,000–250=124,750 元
转出与转入基金的申购补差费=124,750x1.2%=1497 元
转入基金确认份额=(124,750–1497)/1.00=123,253.00 份
例七：某投资者持有交银蓝筹后端收费模式的基金份额 100,000 份，持有期三年半，转换申请当日交银蓝筹的基金份额净值为 0.8500 元，交银增利 B 类基金份额的基金份额净值为 1.0500，若该投资者将 100,000 份交银蓝筹后端基金份额转换为交银增利 B 类基金份额，则转入交银增利 B 类基金份额的基金份额为：
转出确认金额=100,000x0.850=85,000 元
转出基金的赎回费=85,000x0=0 元
转入确认金额=85,000–0=85,000 元
转出与转入基金的申购补差费=85,000x0.2%=170 元
转入基金确认份额=(85,000–170)/1.0500=80,790.48 份
例八：某投资者持有交银货币 A 级基金份额 100,000 份，该 100,000 份基金份额未结转的待支付收益为 61.52 元，转换申请当日交银增利 B 类基金份额净值为 1.2700 元，交银货币的基金份额净值为 1.00 元，若该投资者将 100,000 份交银货币 A 级基金份额转换为交银增利 B 类基金份额，则转入确认的交银增利 B 类基金份额为：
转出确认金额=100,000x1.00=100,000 元
转出基金的赎回费=0 元
转入确认金额=100,000–0=100,000 元
转出与转入基金的申购补差费=100,000x0=0 元
转入基金确认份额=(100,000–0+61.52)/1.2700=78,788.60 份
(7)网上直销的有关费率
本基金管理人已开通基金网上直销业务，个人投资者可以直接通过本公司网站的网上直销交易平台办理开户和本基金前端基金份额的申购、赎回、定期定额投资和转换等业务，本公司暂不开展网上直销后端基金份额的认/申购业务，通过转托管转入网上直销账户的后端收费模式的基金份额只能办理赎回业务。通过网上直销交易平台办理本基金前端基金份额申购和定期定额投资业务的个人投资者将享受前端申购费率优惠，通过网上直销交易平台进行基金转换，从各基金招募说明书所载的零申购费率的基金转换入非零申购费率的基金，转出与转入基金的前端申购补差费率将享受优惠，其他费率标准不变，具体优惠费率请参见公司网站列示的网上直销交易平台申购、定期定额投资业务费率表或相关公告。
本公司基金网上直销业务已开通的银行卡及各银行卡交易金额限额请参阅本公司网站。
个人投资者通过本基金管理人网上直销交易平台申购本基金前端基金份额的单笔最低金额为 1000 元(含)，单笔定期定额投资最低金额为 100 元(含)，不受网上直销日常申购的最低金额限额；单笔转换份额不得低于 100 份，投资者可将其全部或部分基金份额转换成其它基金，单笔转换申请不受转入基金最低申购限额限制。
本基金管理人可根据业务情况调整上述交易费用和限额要求，并依照相关法规的要求提前进行公告。
(8)基金管理人可以根据法律法规及基金合同的规定调整申购费率和赎回费率，最新的申购费率和赎回费率在更新的招募说明书中列示，费率如发生变更，基金管理人最迟应于新的费率开始实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。
（三）不列入基金费用的项目
基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。
基金募集期间的信息披露费、会计师费、律师费及其他费用，不得从基金财产中列支，其他具体不列入基金费用的项目依照中国证监会有关规定执行。
（四）基金管理费和托