（上接B13版）

法定代表人：田国立
客户服务电话：95566
网址：www.boc.cn
（2）中国工商银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街55号
法定代表人：姜建清
客户服务电话：95588
传真：010-66107571
网址：www.icbc.com.cn
（3）中国建设银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街25号
办公地址：北京市西城区金融大街25号
法定代表人：王洪章
客户服务电话：95533
网址：www.ccb.com
（4）中国邮政储蓄银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街3号
办公地址：北京市西城区金融大街3号
法定代表人：李国华
客户服务电话：95580
传真：010-66419824
网址：www.psbc.com
（5）中国民生银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区复兴门内大街2号
办公地址：北京市西城区复兴门内大街2号
法定代表人：洪崎
客户服务电话：95568
网址：www.cmbc.com.cn
（6）中国光大银行股份有限公司
注册地址：北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心
法定代表人：唐双宁
客户服务电话：95595
网址：www.cebbank.com
（7）兴业银行股份有限公司
注册地址：福建省福州市湖东路154号中山大厦
法定代表人：高建平
电话：0591-87824863
传真：0591-87842633
客户服务电话：95561
网址：www.cib.com.cn
（8）平安银行股份有限公司
注册地址：中国深圳市深南中路5047号
法定代表人：孙建一
联系电话：0755 82080387
传真号码：0755 82080386
客户服务电话：95511
网址：bank.pingan.com
（9）招商银行股份有限公司
注册地址：深圳市福田区深南大道7088号
办公地址：深圳市福田区深南大道7088号
法定代表人： 李建红
电话：0755 83198888
传真：0755 83195109
客户服务电话：95555
网址：www.cmbchina.com
（10）交通银行股份有限公司
注册地址：上海市浦东新区银城中路188号
办公地址：上海市浦东新区银城中路188号
法定代表人：牛锦明
电话：021 58781234
传真：021 58408483
客户服务电话：95559
网址：www.bankcomm.com
（11）上海银行股份有限公司
注册地址：上海市银城中路168号
办公地址：上海市银城中路168号
法定代表人：范一飞
电话：0086-21-68475888
传真：0086-21-68476111
客户服务电话：021 95594
网址：www.bankofshanghai.com
（12）上海农村商业银行股份有限公司
注册地址：中国上海市浦东新区银城中路8号15-20楼、22-27楼
法定代表人：胡平西
电话： 0086-21-38576709
传真： 0086-21-50105085
客户服务电话：021 962999
网址：www.srcb.com
（13）泉州银行股份有限公司
注册地址：泉州市云鹿路3号
办公地址：泉州市云鹿路3号
法定代表人：傅子能
联系电话：0595-22551071
传真号码：0595-22505215
客户服务电话：400-889-6312
网址：www.qzccbank.com/
（14）东莞银行股份有限公司
注册地址：东莞市莞城区体育路21号
法定代表人：廖玉林
电话： 0769-22119108
传真：0769 22116029
客户服务电话：4001196228
网址：www.dongguanbank.cn
（15）裕银基金销售有限公司
注册地址：上海市浦东新区东方路1217号16楼B单元
办公地址：上海市浦东新区东方路1217号16楼B单元
法定代表人： 刘惠
联系电话： 021-80133888
传真号码：021-80133413
客户服务电话：400-808-1016
网址：http://www.fundhaiyin.com
（16）杭州数米基金销售有限公司
注册地址：杭州市余杭区仓前街道海曙路东2号
办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道3588号12楼
法定代表人：陈柏青
电话：4000-766-123
网址：www.fund123.cn
（17）深圳众禄基金销售有限公司
注册地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元
办公地址：深圳市深圳市罗湖区梨园路物资控股置地大厦8楼
法定代表人：薛峰
电话：4006788887
传真：0755-82080798
网址： www.jjmmw.com ，www.zlfund.cn
（18）浙江同花顺基金销售有限公司
注册地址：杭州市西湖区文二西路1号元茂大厦903室
办公地址：杭州市翠柏路7号杭州电子商务产业园2楼
法定代表人：易峥
电话：0571-88920879
传真：0571-86800423
客户服务电话：4008-773-772 0571-88920897
网址：www.5ifund.com
（19）北京增财基金销售有限公司
注册地址：北京市西城区南礼士路66号1号楼12层1208号
办公地址：北京市西城区南礼士路66号1号楼12层1208号
法定代表人： 罗坦安
联系电话：010-67000988
传真号码：010-67000988-6000
客户服务电话：400-001-8811
网址：http://www.zcvc.com.cn
（20）天天正正行（上海）基金销售投资顾问有限公司
注册地址：上海市虹口区飞虹路360弄9号3724室
办公地址：上海杨浦区秦皇岛路32号东环头园区C栋 2楼
法定代表人：江静玲
电话：021-36600676
传真：021-38509777
客户服务电话：400-821-5399
网址： www.noah-fund.com
（21）上海天天基金销售有限公司
注册地址：浦东新区峨山路613号6楼551室
办公地址：上海市徐汇区龙田路190号2号楼东方财富大厦2楼
法定代表人：其实
电话：4001818188
网址： www.1234567.com.cn
（22）上海汇付金融服务有限公司
注册地址：上海市黄浦区西藏中路336号1807-5室
办公地址： 上海市黄浦区中山南路100号金外滩国际广场19楼
法定代表人： 张品
联系电话： 021-33323998
传真号码： 021-33323993
客户服务电话：400-820-2819
网址： fund.lianlianpay.com
（23）和万宏源证券有限公司
注册地址：上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层
办公地址：上海市徐汇区长乐路989号世纪商贸广场45层
法定代表人：李梅
电话：021-33389888
传真：021-33388224
客服电话：021-96250500
网址： www.whysc.com
（24）安信证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址：深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层
法定代表人：王连志
电话： 0755 82825551
传真： 0755 82558355
客户服务电话：4008001001
网址：www.essence.com.cn
（25）海通证券股份有限公司
注册地址：上海市广东路689号
办公地址：上海市广东路689号
法定代表人：王开国
电话：021 23219000
传真：021 63410627
客户服务电话：95553、4008888001
网址：www.htsec.com
（26）上海证券有限责任公司
注册地址：上海市黄浦区西藏中路336号
办公地址：上海市黄浦区西藏中路336号
法定代表人：黄德祯
电话：021）53519888
传真：021）53519888
客户服务电话：4008918918
网址：www.shzq.com
（27）华安证券股份有限公司
注册地址：合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
办公地址：合肥市政务文化新区天鹅湖路198号
法定代表人：李工
电话：0551 65161691
传真：0551 65161600
客户服务电话：96518
网址：www.hazq.com
（28）国都证券有限责任公司
注册地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
办公地址：北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层10层
法定代表人：常喆
电话：010 84183389
传真：010 84482090
客户服务电话：400-818-8118
网址：www.guodu.com
（29）国信证券股份有限公司
注册地址：深圳市罗湖区红岭中路国信证券大厦十六层至二十六层
办公地址：深圳市罗湖区红岭中路国信证券大厦十六层至二十六层
法定代表人：何如
电话：0755 82130833-2181
传真：0755 82133952
客户服务电话：95536
网址：www.guosen.com.cn
（30）万联证券有限责任公司
注册地址：广州市天河区珠江东路11号18、19层
办公地址：广州市天河区珠江东路11号18、19层
法定代表人：张建军
电话：020 37865070
传真：020 37865030
客户服务电话：400-8888-133
网址：www.wlzq.com.cn
（31）中信建投证券股份有限公司
注册地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼
办公地址：北京市朝阳门内大街188号
法定代表人：王常青
电话：010 85183888
传真：010 85182261
客户服务电话： 95587
网址：www.csc108.com
（32）国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层
法定代表人：万建华
电话：021 38676798
传真：021 38670798
客户服务电话：400-8888-666
网址：www.gtja.com
（33）长城证券股份有限公司
注册地址：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14/16/17层
办公地址：深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14/16/17层
法定代表人：黄耀华
电话：0755 83516094
传真：0755 83516199
客户服务电话：400-6666-888
公司网站：www.cgws.com
（34）信达证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼
办公地址：北京西城区闹市口大街9号院1号楼
法定代表人： 张志刚
电话：010 63081000
传真：010 63080978
客户服务电话：400-800-8899
网址：www.cindasc.com
（35）新时代证券有限责任公司
注册地址：北京市海淀区北三环西路99号院1号楼15层1501
办公地址：北京市海淀区北三环西路99号西海国际中心1号楼15层
法定代表人：刘汝军
电话：010 83561149
传真：010 83561094
客户服务电话：400-698-9898
网址：www.xsdzq.cn
（36）联讯证券股份有限公司
注册地址：广东省惠州市惠城区江北东江三路55号惠州广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层
办公地址：广东省惠州市惠城区江北东江三路55号惠州广播电视新闻中心西面一层大堂和三、四层
法定代表人：徐刚
客服电话：95564
网址： www.Lxzq.com.cn
（37）齐鲁证券有限公司
注册地址：山东省济南市经七路86号
办公地址：山东省济南市经七路86号
法定代表人：李玮
传真：0531)68889752
客户服务电话：95538
网址： www.qlzq.com.cn
（38）中国国际金融股份有限公司
注册地址：北京市建国门外大街1号国贸大厦2座27层及28层
办公地址：北京市建国门外大街1号国贸大厦2座6层、26层、27层及28层
法定代表人：丁学东
电话：010)65051166
传真：010)65051156
客户服务电话：010)65051166
网址：www.cicc.com.cn
（39）第一创业证券股份有限公司
注册地址：广东省深圳市福田区福华一路115号投行大厦20楼
办公地址：广东省深圳市福田区福华一路115号投行大厦20楼
法定代表人：刘学民
电话：0755 25832583
传真：0755 25831718
客户服务电话：4008881888
网址：www.firstcapital.com.cn
（40）长江证券股份有限公司
注册地址：湖北省武汉市江汉区新华路特8号
办公地址：湖北省武汉市江汉区新华路特8号
法定代表人：杨泽柱
电话：400-888-999
客户服务电话： 95579
网址：www.cjsc.com.cn
（41）天风证券股份有限公司
注册地址：湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦四楼
办公地址：武汉市武昌区中南路99号武汉保利广场A座37楼
法定代表人：余磊
电话：027)87618889
传真：027)87618863
客户服务电话：028-86712334
网址：www.tfzq.com
（42）东海证券股份有限公司
注册地址： 江苏省常州市延陵西路23号投资广场18层
办公地址： 江苏省常州市延陵西路23号投资广场18层
法定代表人：朱科敏
电话：021-20333333
传真：021-50498825
客户服务电话：400-8888-588
网址：www.longone.com.cn
（43）太平洋证券股份有限公司
注册地址：云南省昆明市青年路389号志远大厦18层
办公地址：云南省昆明市青年路389号志远大厦18层
法定代表人：李长伟
客服电话：0871-68898130
网址：http/www.tpyzq.com
（44）中信证券（浙江）有限责任公司
注册地址：浙江省杭州市江干区解放东路29号迪凯银座22、23楼
办公地址：浙江省杭州市江干区解放东路29号迪凯银座22、23楼
法人代表：沈强
客户服务中心电话：95548
公司网站：www.bigsun.com.cn
（45）中信证券（山东）有限责任公司
注册地址：山东省青岛市崂山区深圳路222号1号楼2001
办公地址：山东省青岛市崂山区深圳路222号青岛国际金融广场1号楼20层
法定代表人：杨宝林
电话：0532-85022326
传真：0532-85022326
客户服务电话：95548
网址： www.zxwt.com.cn
（46）光大证券股份有限公司
注册地址：上海市静安区新闸路1508号
办公地址：上海市静安区新闸路1508号
法定代表人：薛峰
电话：021)22169999
传真：021)62151789
客户服务电话：95525
网站：www.ebscn.com
（47）兴业证券股份有限公司
注册地址：福州市湖东路268号证券大厦
办公地址：福州市湖东路268号证券大厦；
上海市浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼
法定代表人：兰荣
电话：021)68419974
传真：021)68419867
客户服务电话：95562
网址：www.xyzq.com.cn（48）华创证券有限责任公司
注册地址：贵州省贵阳市中华北路216号华创大厦
办公地址：贵阳市中华北路216号华创大厦
法定代表人：陶永泽
客服电话：0851-86820115
网址：http://www.hczq.com
（49）华宝证券有限责任公司
注册地址：上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心57层
办公地址：上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心57层
法定代表人：陈林
电话：021)50122107
传真：021)50122078
客户服务电话：4008209898
网址：www.cnhbstock.com
（50）中国银河证券股份有限公司
注册地址：北京市西城区金融大街35号2-6层
办公地址：北京市西城区金融大街35号2-6层
法定代表人：陈有安
电话：010)66568047
传真：010)66568536
客户服务电话： 4008-888-888
网址：www.chinastock.com.cn
（51）中国中投证券有限责任公司
注册地址：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18-21层
办公地址：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋18-21层
法定代表人：胡长生
电话：0755)82023442
传真：0755)82026539
客户服务电话：4008-008-008
网址：www.china-invs.cn
基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并予以公告
（二）登记机构
名称：华安基金管理有限公司
住所：上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期31、32层
法定代表人：朱学华
电话：021)38969999
传真：021)33627962
联系人：吴良
客户服务中心电话：40088-50099
（三）对具法律意见书的律师事务所
名称：上海市源泰律师事务所
住所：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼
办公地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼
负责人：廖海
电话：021)51150298
传真：021)51150398
联系人：刘佳
经办律师：廖海、刘佳
（四）对计基金财产的会计师事务所
名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼（东三办公楼）16层
办公地址：上海市世纪大道100号环球金融中心50楼
执行事务合伙人：吴港平
电话：021)22288888
传真：021)22280000
联系人：边卓群
经办会计师：边卓群、蒋燕华

六、基金的募集

（一）基金的设立及其依据
本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《基金合同》及其他有关规定，经中国证监会2015年8月5日证监许可【2015 】1899号文注册募集。
（二）基金的类别
保本混合型证券投资基金。
（三）基金的运作方式
契约型开放式。
（四）基金存续期限
不定期。
（五）原本周期及触发收益率
除提前到期情形外，本基金以每三年为一个保本周期，第一个保本周期自基金合同生效日起至三个公历年后的对应日止，如该对应日为非工作日或无该对应日，则顺延至下一个工作日。保本周期届满时，本基金将安排到期操作期间供投资者赎回或转换转出基金份额；若符合保本基金存续条件（详见本招募说明书第九章），本基金转入下一保本周期，并在下一保本周期开始前安排过渡期进行申购；基金管理人将在保本周期到期前公告到期处理规则，确定下一个保本周期的起始时间；第一个保本周期之后各保本周期自基金合同生效日起至三个公历年后对应日止，若该对应日为非工作日或无该对应日，则顺延至下一个工作日。若保本周期届满时，本基金不符合保本基金存续条件，则本基金转型为《华安新乐享灵活配置混合型证券投资基金》，具体安排以基金管理人届时公告为准。
本基金在每一保本周期内均设置该保本周期的触发收益率。在保本周期内，如本基金份额累计净值增长率连续15个工作日达到或超过预设的触发收益率，则基金管理人将在基金份额累计净值增长率连续达到或超过触发收益率的第15个工作日当日起10个工作日内公告本基金当期保本周期提前到期，提前到期日期届满是提前到期条件之日起不超过20个工作日。且不得晚于非提前到期情形下的保本周期到期日），并进入到期操作期间。若符合保本基金存续条件，本基金转入下一保本周期，同时重新开始计算下一保本周期的累计净值增长率。本基金基金合同生效后首个保本周期的触发收益率为24%，此后每个保本周期的触发收益率将由基金管理人届时在相关公告中披露。
本基金在保本周期内开放申购和赎回（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），但投资人在保本周期内申购、转换转入或在保本周期到期日前（不包括该日）赎回或转换转出的基金份额不适用保本条款。
（六）募集期限
本基金的募集期限不超过3个月，自基金份额开始发售之日起计算。
自2015年8月18日到2015年9月8日，本基金同时对符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者进行发售。
如果在此期间未达到本招募说明书第七章第（一）款规定的基金备案条件，基金可在募集期限内继续销售，直到达到基金备案条件。基金管理人也可根据基金销售情况在募集期限内适当延长或缩短基金发售时间，并及时公告。
（七）募集场所
本基金通过各销售机构的基金销售网点向投资者公开发售，各销售机构的具体名单见基金份额发售公告以及基金管理人届时发布的调整销售机构的相关公告。
（八）募集对象
符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者。
（九）募集目标
本基金首次募集规模上限为50亿元（不含募集期利息），规模控制方案详见基金份额发售公告。
（十）认购安排
1、认购时间
认购的具体业务办理时间以基金份额发售公告或各销售机构的规定为准。
2、认购程序
投资者可以通过各销售机构的基金销售网点办理基金认购手续。欲购买本基金，需开立华安基金管理有限公司基金账户，投资者开户需提供有效身份证件原件等销售机构要求提供的材料；若已经在华安基金管理有限公司开立基金账户，则不需要再次办理开户手续。投资者认购所需提交的文件和办理的具体手续由基金管理人和销售机构约定，请投资者详见本基金的基金份额发售公告或销售机构的相关公告。
3、认购方式及渠道
①本基金认购以金额申请。
②本基金采取金额认购的方式，投资人认购基金份额时，需按销售机构规定的方式金额交付认购款项。
③基金销售机构对认购申请的受理并不代表该申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到认购申请，申请是否有效应以登记机构或基金管理人的确认结果为准。对于T日交易时间内受理的认购申请，登记机构将在T+1日内就申请的有效性进行确认，但对申请有效性的确认仅代表确实接受了投资人的认购申请，认购份额的计算需由登记机构在基金募集期结束后确认。投资人应在基金募集期结束后通过销售机构或基金管理人的网站查询最终成交确认情况和认购份额，并妥善行使合法权利。
④投资人在募集期内可以多次认购，但认购申请一经登记机构有效性确认，不得撤消。
⑤若认购申请被确认为无效，基金管理人应当将投资人已支付的认购金额本金退还投资人。
4、认购金额的限制
①本基金对单一投资人在认购期间累计认购金额不设上限。
②认购最低限额：在基金募集期内，投资者通过代销机构或基金管理人的电子交易平台认购的单笔最低限额为人民币100元，各代销机构可根据自己的情况调整首次最低认购金额和最低追加认购金额限制；投资者通过直销机构（电子交易平台除外）认购单笔最低限额为人民币100,000元。
③基金管理人可根据市场情况，在法律法规允许的情况下，调整上述对认购的金额限制，基金管理人必须在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介公告并报中国证监会备案。
（十一）基金销售机构及认购份额及认购费用
1、本基金的基金份额初始面值为人民币1.00元，在募集期内，本基金按初始面值发售。
2、本基金对通过直销机构认购的养老金客户与除此之外的其他投资人实施差别化的认购费率。
养老金客户指基本养老基金与依法成立的养老计划等集团资金及其投资运营收益形成的补充养老基金，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、企业年金第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，基金管理人可在招募说明书更新时或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。非养老金客户指除养老金客户外的其他投资人。
通过直销机构认购本基金基金份额的养老金客户认购费率为每笔500元。
其他投资人的认购费率随认购金额的增加而递减。募集期内投资人可以多次认购本基金，适用费率按单笔认购申请单独计算。具体认购费率如下表所示：

单笔认购金额（M）	认购费率
M<100万	1.2%
100万≤M<300万	0.7%
300万≤M<500万	0.3%
M≥500万	每笔1000元

本基金的认购费用在投资人认购基金份额时收取。基金认购费用不列入基金财产，主要用于基金的市场推广、销售、登记等募集期间发生的各项费用。
（十二）募集资金利息的处理方式
有效认购款项在募集期间产生的利息在《基金合同》生效后将折算为基金份额归基金份额持有人所有，其中利息转份额的数额以基金登记机构的记录为准。
（十三）基金认购份额的计算
本基金的认购金额包括认购费用和净认购金额，认购份额的计算方法如下：
净认购金额=认购金额/（1+认购费率）
或，净认购金额=认购金额-固定认购费金额
认购费用=认购金额-净认购金额，
或，认购费用=固定认购费金额
认购份额=（净认购金额+认购利息）/基金份额初始面值
其中，认购份额的计算保留到小数点后2位，小数点2位以后的部分四舍五入，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。
例一：某投资者（非养老金客户）在认购期投资10万元认购本基金，其对应认购费率为1.2%，若认购金额在认购期间产生的利息为50元，则其可得到的认购份额计算如下：
净认购金额=100,000/（1+1.2%）=98,814.23元
认购费用=100,000-98,814.23=1,185.77元
认购份额=（98,814.23+50）/1.00=98,864.23份
例二：某养老金客户通过直销机构投资10万元认购本基金，其认购费金额为500元，若认购金额在认购期间产生的利息为50元，则其可得到的认购份额计算如下：
净认购金额=100,000-500=99,500.00元
认购份额=（99,500+50）/1.00=99,550.00份
（十四）募集资金的保管
基金募集期间募集的资金存入募集验资账户，在基金募集行为结束前，任何人不得动用。
基金募集期间的信息披露费、会计师费、律师费以及其他费用，不得从基金财产中列支。

七、基金合同的生效

（一）基金备案的条件
本基金自基金份额发售之日起3个月内，在基金募集份额总额不少于2亿份，基金募集金额不少于2亿元人民币且基金认购人数不少于200人的条件下，基金募集期届满或基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售，并在10日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起10日内，向中国证监会办理基金备案手续。
基金募集达到基金备案条件的，自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会书面确认之日起，《基金合同》生效；否则《基金合同》不生效。基金管理人在收到中国证监会确认文件的次日对《基金合同》生效事宜予以公告。基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户，在基金募集行为结束前，任何人不得动用。
（二）基金合同不能生效时募集资金的处理方式
如果募集期限届满，未满足基金备案条件，基金管理人应当采担下列责任：
1、以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用；
2、在基金募集期限届满后30日内返还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期活期存款利息；
3、如基金募集失败，基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集支付之一切费用应由各方各自承担。
（三）基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模
《基金合同》生效后，连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。
法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。

八、基金份额的申购与赎回

（一）申购和赎回场所
本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。销售机构的具体信息将由基金管理人在本招募说明书或其他相关公告中列明。基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并予以公告。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。
若基金管理人或其指定的代销机构开通电话、传真或网上等交易方式，投资人可以通过上述方式进行申购与赎回，具体办法由基金管理人另行公告。
（二）申购和赎回的开放日及时间
1、开放日及开放时间
投资者在开放日办理基金份额的申购和赎回，具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券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。
基金合同生效后，若出现新的证券交易市场、证券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，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。
2、申购、赎回开始日及业务办理时间
基金管理人自《基金合同》生效之日起不超过3个月开始办理申购，具体业务办理时间在申购开始公告中规定。
基金管理人自《基金合同》生效之日起不超过3个月开始办理赎回，具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。
在确定申购开始与赎回开始时间后，基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告申购与赎回的开始时间。
基金管理人不得在《基金合同》约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。投资者在《基金合同》约定之外的日期或时间提出申购、赎回或转换申请且经登记机构确认接受的，其基金份额申购、赎回价格为下一开放日基金份额申购、赎回的价格。
（三）申购与赎回的原则
1、“先知价”原则，即申购、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；
2、“金额申购、份额赎回”原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；
3、当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内撤销；
4、基金份额持有人赎回时，除基金合同另有规定外，基金管理人按“后进先出”的原则，对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理，即注册登记确认日期在先的基金份额后赎回，注册登记确认日期在后的基金份额先赎回，以确定被赎回基金份额的持有期限和所适用的赎回费率；
5、若保本周期到期后，本基金不符合保本基金存续条件，变更为非保本基金，则变更后对所有基金份额的赎回按照“先进先出”原则，以确定所适用的赎回费率；
6、投资者办理申购、赎回等业务时应提交的文件和办理手续、办理时间、处理规则等在遵守基金合同和招募说明书规定的前提下，以各销售机构的具体规定为准。
基金管理人可在法律法规允许的情况下，对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。
（四）申购与赎回的程序
1、申购和赎回的申请方式
投资者必须按照销售机构规定的程序，在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申请。
2、申购和赎回的款项支付
投资人申购基金份额时，必须全额交付申购款项，投资人交付申购款项，申购成立；登记机构确认基金份额时，申购生效。
基金份额持有人递交赎回申请，赎回成立；登记机构确认赎回时，赎回生效。投资人赎回申请成功后，基金管理人将在T+7日（包括该日）内支付赎回款项。如遇交易所或交易市场数据传输延迟、通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其它非基金管理人及基金托管人所能控制的因素影响业务处理流程，则赎回款项的支付时间可相应顺延。在发生巨额赎回或基金合同载明的其他暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形时，款项的支付办法参照基金合同有关条款处理。
3、申购和赎回申请的确认
基金管理人应以交易时间结束前受理有效申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日（T日），在正常情况下，本基金登记机构在T+1日内对该交易的有效性进行确认，T日提交的有效申请，投资人应在T+2日后（包括该日）及时到销售机构柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成功，则申购款项退还给投资人。
基金管理人可以在法律法规和基金合同允许的范围内，对上述业务办理时间进行调整，并在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。
销售机构对申购和赎回申请的受理并不代表申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到申请。申购和赎回的确认以登记机构的确认结果为准。对于申请的确认情况，投资人应及时查询并妥善行使合法权利，否则，由此产生的投资人任何损失由投资人自行承担。
（五）申购和赎回的数额限制
1、投资者通过代销机构或基金管理人的电子交易平台申购本基金的，每个基金账户申购的单笔最低金额为人民币100元。各代销机构对最低申购限额及交易级差有其他规定的，以各代销机构的业务规定为准。投资者通过直销机构（电子交易平台除外）申购本基金的，单笔最低申购金额为人民币10万元。在本基金转型为《华安新乐享灵活配置混合型证券投资基金》后，投资者当期分配的基金收益转购基金份额时，不受最低申购金额的限制。
2、基金份额持有人在销售机构赎回时，每次赎回申请不得低于100份基金份额。基金份额持有人赎回时或赎回后在销售机构（网点）单个交易账户保留的基金份额余额不足100份的，余额部分基金份额在赎回时需同时全部赎回。各销售机构对赎回限额有其他规定的，以各销售机构的业务规定为准。
3、基金管理人可以根据市场情况，在法律法规允许的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制。基金管理人必须在调整实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告并报中国证监会备案。
（六）申购费用和赎回费用
1、申购费用
本基金的申购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。
①对在T日申购基金份额的投资者，其申购费率随申请份额持有时间的增加而递减，持有期从投资人获得基金份额开始计算。具体费率如下表所示：

申请份额持有时间（N）	赎回费率
N<1.5年	1.5%
1.5年≤N<3年	1.0%
N≥3年	0

其中，1年为365天，1.5年为547天，以此类推。
对持续持有期少于30日的投资人收取的赎回费全额计入基金财产；对持续持有期少于3个月的投资人收取的赎回费中不低于总额的75%计入基金财产；对持续持有期长于3个月但少于6个月的投资人收取的赎回费中不低于总额的50%计入基金财产；对持续持有期长于6个月的投资人收取的赎回费中不低于总额的25%计入基金财产。未计入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。
在到期操作期间内，对于适用保本条款的基金份额无需支付赎回费用。
②若因为《华安新乐享灵活配置混合型证券投资基金》后的赎回费用
保本周期到期后，若本基金转型为《华安新乐享灵活配置混合型证券投资基金》，转型后的赎回费率以届时公告为准。
3、基金管理人可以在《基金合同》约定的范围内调整本基金的申购、赎回费率或收费方式，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介上公告。
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，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和基金赎回费率。
（七）申购份额与赎回金额的计算
1、基金申购份额的计算
①原本周期内，本基金的申购金额包括申购费用和净申购金额。申购份额的计算公式为：
净申购金额=申购金额/（1+申购费率）
或，净申购金额=申购金额-固定申购费金额
申购费用=申购金额-净申购金额，
或，申购费用=固定申购费金额
申购份额=净申购金额/申购当日基金份额净值
例三：保本周期内，某投资者（非养老金客户）投资10万元申购本基金，对应申购费率为1.3%，假设申购当日基金份额净值为1.015元，则其可得到的申购份额为：
净申购金额=100,000/（1+1.3%）=98,716.68元
申购费用=100,000-98,716.68=1,283.32元
申购份额=98,716.68/1.015=97,257.81份
例四：保本周期内，某养老金客户通过直销机构投资10万元申购本基金，其申购费金额为500元，假设申购当日基金份额净值为1.015元，则其可得到的申购份额计算如下：
净申购金额=100,000-500=99,500.00元
申购份额=99,500/1.015=98,029.56份
②对处期内或转型后申购份额的计算以届时公告为准。
2、基金赎回金额的计算
①若投资者在保本周期或到期操作期间内赎回基金份额，则赎回金额的计算公式为：
赎回总额=赎回份额×赎回当日基金份额净值
赎回费用=赎回总额×赎回费率
赎回金额=赎回总额-赎回费用
例五：某投资者持有本基金10万份基金份额两年后赎回，对应赎回费率为1%，假设赎回当日基金份额净值是1.015元，则其可得到的赎回金额为：
赎回总额=100,000×1.015=101,500.00元
赎回费用=101,500.00×1%=1,015.00元
赎回金额=101,500.00-1,015.00=100,485.00元
②若型后赎回金额的计算以届时公告为准。
3、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T+1日内公告。遇特殊情况，根据基金合同约定或经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。
本基金基金份额净值的计算公式为：T日基金份额净值=T日基金资产净值/T日发售在外的基金份额总数。
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，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。
4、申购份额的处理方式
申购的有效份额为净申购金额除以当日的基金份额净值，有效份额单位为份。上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后2位，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。
5、赎回金额的处理方式
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。上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后2位，由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。
（八）申购和赎回的登记
投资者日申购基金成功后，正常情况下，基金登记机构在T+1日为投资者办理权益登记手续。
投资者日赎回基金成功后，正常情况下，基金登记机构在T+1日为投资者办理扣除权益的登记手续。
基金管理人可以在法律法规允许的范围内，对上述登记办理时间进行调整，并于开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介公告。
（九）拒绝或暂停申购的情形及处理方式
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、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；
3、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况；
4、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时；
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，从而损害现有基金份额持有人利益的情形；
6、为保护基金份额持有人的利益，基金管理人可在当期保本周期到期前30日内视情况暂停本基金的日常申购和转换转入业务；
7、基金管理人、基金托管人、基金销售机构或登记机构的技术保障等发生异常情况导致基金销售系统、基金登记系统或基金会计系统无法正常运行；
8、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。
发生上述除第4项以外的暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停申购的，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拒绝，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。
（十）暂停赎回或者延缓支付赎回款项的情形及处理方式
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、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；
3、连续两个或两个以上开放日发生巨额赎回；
4、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况；
5、为保护基金份额持有人的利益，基金管理人可在当期保本周期到期前30日内视情况暂停本基金的日常赎回和转换转出业务；
6、基金管理人、基金托管人、基金销售机构或登记机构的技术保障等发生异常情况导致基金销售系统、基金登记系统或基金会计系统无法正常运行；
7、继续接受赎回申请将损害现有基金份额持有人利益时，可暂停接受投资人的赎回申请；
8、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。
发生