

天治鑫利半年定期开放债券型证券投资基金更新的招募说明书摘要

(2018年第2次更新)

基金管理人:天治基金管理有限公司 基金托管人:交通银行股份有限公司

本基金经2016年7月20日中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)下发的《关于准予天治鑫利半年定期开放债券型证券投资基金募集的批复》(证监许可[2016]1652号)准予募集注册。

重要提示

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会注册,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表明其对本基金的价值和前景做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

本基金为债券型基金,预期收益和风险高于货币型基金,但低于混合型、股票型基金和基金中基金等预期收益和风险的产品。

投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构,基金管理人保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,充分认知自身的风险承受能力,理性判断市场,并承担基金投资中出现的各类风险,包括:因整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的市场风险,因基金持仓利率的波动而导致证券市场价格和收益率变动的利率风险,因债券和票据发行主体信用状况恶化而可能产生的到期不能兑付的信用风险,因基金管理人在基金管理人实施过程中产生的基金管理人风险,因投资者选择大量赎回基金份额产生的流动性风险,因本基金投资的证券市场波动导致基金净值波动等风险,因基金管理人投资决策失误导致的风险等。本基金的投资范围包括中小企业私募债券,中小企业私募债是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。中小企业私募债的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险等。

投资人投资本基金前应仔细阅读本基金的招募说明书和投资风险提示等相关文件,全面了解本基金的投资理念、产品特性,并充分认知自身的风险承受能力,理性判断市场,自主判断基金的投资价值,自行承担投资风险,谨慎做出投资决策。根据自身的投资目的、投资期限、投资现状、投资需求和风险承受能力,选择适合自己的基金品种。投资者在投资本基金前,应仔细阅读本基金的招募说明书及基金合同。

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资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。本基金过往业绩及净值高低并不预示其未来业绩表现,基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在作出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

本基金为投资者持有基金份额不得超过或超过基金份额总数的50%,但在基金运作过程中因申购赎回等导致被动超标或被动超过50%的除外。

投资者应当通过基金管理人或其有基金销售业务资格的其他机构(如申购和赎回基金、基金销售机构名单详见本招募说明书及相关资料)。

本招募说明书自2018年3月31日,净值表现截止日为2017年12月31日(财务数据未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况
名称:天治基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区康桥298号4号楼231室
办公地址:上海市复兴中路159号
法定代表人:吕文龙

批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基金字[2007]373号
组织形式:其他有限责任公司
注册资本:1.6亿元人民币
存续期间:持续经营
联系电话:021-60371155
联系人:赵正宁

股权结构:吉林省信托有限责任公司出资9800万元,占注册资本的61.25%;中国吉林森林工业集团有限公司出资6200万元,占注册资本的38.75%。

(二)基金管理人董事、监事、高级管理人员情况

吕文龙先生:董事长,研究生学历,曾任吉林省人民银行金融管理处办事员、科员,副处长,吉林省人民银行信贷处处长,吉林省人民银行外汇管理处处长,吉林省人民银行信贷管理处处长,中国建设银行总行信贷管理处处长,中国建设银行总行信贷管理处副处长,吉林省信托投资有限责任公司总经理,现任吉林省信托投资有限责任公司党委书记、副董事长。

徐克嘉先生:董事,硕士学位,曾任泰达宏利基金管理有限公司(原泰达非基金管理有限公司、泰达稳健基金管理有限公司)IT部总经理、综合管理部总经理,营销策划部总经理,现任泰达宏利基金管理有限公司总经理,泰达宏利基金管理有限公司董事、总经理。

纪军先生:董事,硕士学位,曾任吉林省信托投资有限责任公司自营部业务员、研发部经理,深圳分公司总经理,吉林省东北证券有限责任公司深圳分公司董事长、总经理,现任吉林森林工业集团有限公司副总经理、吉林森林工业集团财务有限公司董事长。

李辉先生:董事,中共党员,工程师职称。1996年起就职于吉林省信托投资有限责任公司,历任项目经理、信托业务部副总经理、北京信托中心副总经理,现任吉林省信托投资有限责任公司市场部副经理、北京信托中心副经理。

王明义先生:独立董事,研究生学历,历任上海市司法局教科教科科长、上海市律师协会法律事务专家顾问,上海市浦东新区法律援助中心法律专家,现任上海市浦东新区法律援助中心法律专家及首席合伙人,现任上海中远律师事务所上海办公室主任。

联系人:洪丰芝
客服电话:400-098-4800(免长途话费) / 021-60374800
网址:www.chinannuo.com.cn
电子直销:天治基金网上交易平台“天网”
地址:https://trade.gfund.com.cn/etrading
2.其他销售机构
(1)交通银行股份有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区银城中路188号
办公地址:中国(上海)自由贸易试验区银城中路188号
法定代表人:彭纯
电话:021-58781234
传真:021-58484835
联系人:王静
客户服务电话:95559
网址:www.bankcomm.com
(2)国泰君安证券股份有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区银城中路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:杨德红
联系人:芮娟娟、朱雅璇
客户服务电话:95521
网址:www.gtja.com
(3)海通证券股份有限公司
住所:上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦
办公地址:上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦
法定代表人:王开国
电话:021-23219000
联系人:李奕鸣
客户服务电话:4008888001
网址:www.htsec.com
(4)方正证券股份有限公司
住所:长沙市芙蓉中路二段80号
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号
法定代表人:廖建华
电话:0731-85398888
传真:0731-85398224
联系人:黄童
客户服务电话:95523或400889523
网址:www.fundoo.com.cn
(5)安信证券股份有限公司
住所:深圳市福田区金田路4001号安信证券大厦4层
办公地址:深圳市福田区金田路4001号安信证券大厦4层
法定代表人:王连平
电话:0755-82561022
传真:0755-82561022
联系人:马贤清
客户服务电话:4008888228
网址:www.axxzq.com
(6)申万宏源证券有限公司
住所:上海市静安区新闻路1508号
办公地址:上海市静安区新闻路1508号
法定代表人:薛峰
联系人:何倩
客户服务电话:0101899-4008888788
网址:www.swhyc.com
(7)光大证券股份有限公司
住所:上海市静安区新闻路1508号
办公地址:上海市静安区新闻路1508号
法定代表人:薛峰
联系人:何倩
客户服务电话:95579,4008888999
(8)方正证券股份有限公司
住所:长沙市芙蓉中路二段80号
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号
法定代表人:廖建华
电话:0731-85398888
传真:0731-85398224
联系人:黄童
客户服务电话:95523或400889523
网址:www.fundoo.com.cn
(9)方正证券股份有限公司
住所:长沙市芙蓉中路二段80号
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号
法定代表人:廖建华
电话:0731-85398888
传真:0731-85398224
联系人:黄童
客户服务电话:95523或400889523
网址:www.fundoo.com.cn
(10)方正证券股份有限公司
住所:长沙市芙蓉中路二段80号
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号
法定代表人:廖建华
电话:0731-85398888
传真:0731-85398224
联系人:黄童
客户服务电话:95523或400889523
网址:www.fundoo.com.cn
(11)方正证券股份有限公司
住所:长沙市芙蓉中路二段80号
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号
法定代表人:廖建华
电话:0731-85398888
传真:0731-85398224
联系人:黄童
客户服务电话:95523或400889523
网址:www.fundoo.com.cn
(12)方正证券股份有限公司
住所:长沙市芙蓉中路二段80号
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号
法定代表人:廖建华
电话:0731-85398888
传真:0731-85398224
联系人:黄童
客户服务电话:95523或400889523
网址:www.fundoo.com.cn
(13)方正证券股份有限公司
住所:长沙市芙蓉中路二段80号
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号
法定代表人:廖建华
电话:0731-85398888
传真:0731-85398224
联系人:黄童
客户服务电话:95523或400889523
网址:www.fundoo.com.cn
(14)方正证券股份有限公司
住所:长沙市芙蓉中路二段80号
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号
法定代表人:廖建华
电话:0731-85398888
传真:0731-85398224
联系人:黄童
客户服务电话:95523或400889523
网址:www.fundoo.com.cn
(15)方正证券股份有限公司
住所:长沙市芙蓉中路二段80号
办公地址:长沙市芙蓉中路二段80号
法定代表人:廖建华
电话:0731-85398888
传真:0731-85398224
联系人:黄童
客户服务电话:95523或400889523
网址:www.fundoo.com.cn

住所:浙江省杭州市文二西路91号元茂大厦903
办公地址:浙江省杭州市西湖区翠柏路7号电子商务产业园2号楼2楼
法定代表人:吴炯平
电话:0571-88091118
传真:0571-88090433
联系人:吴炯平
客户服务电话:4008-773-772
网址:www.5ifund.com
(16)上海陆金所资产管理有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:郭坚
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(17)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com
(18)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:高国富
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(19)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com
(20)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:高国富
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(21)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com
(22)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:高国富
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(23)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com
(24)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:高国富
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(25)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com
(26)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:高国富
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(27)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com
(28)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:高国富
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(29)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com
(30)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:高国富
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(31)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com
(32)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:高国富
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(33)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com
(34)上海浦东发展银行股份有限公司
住所:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
办公地址:上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼
法定代表人:高国富
电话:021-20666952
传真:021-22066653
联系人:李博宇
客户服务电话:4008219031
网址: http://www.lufund.com
(35)上海联泰资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区富春北路277号3层310室
办公地址:上海市市长宁区福北路518号5楼
法定代表人:燕斌
联系人:陈东
电话:021-52922063
传 真:021-52922063
客服电话:400-166-6788
网址:www.66fund.com

的放大。相反,如果预计利率会上涨,债券价格会下跌,则应相应增加组合中长期较短债券的比例,以尽可能减少利率上升带来的损失。
2.收益曲线配置策略
收益曲线配置策略是根据对收益率曲线形状变动的预期建立或改变组合期限结构。预期收益率曲线将向上倾斜时,应增持长期债券;预期收益率曲线将向下倾斜时,应增持短期债券;预期收益率曲线将保持平坦时,应均衡配置各期限债券。
3.骑乘策略
骑乘策略是一种基于收益率曲线斜率对债券组合进行适时调整的债券投资管理策略。该策略是指当收益率曲线较陡峭时,应增持期限相对较短的债券,随着时间推移,收益率曲线趋于平坦,此时债券的收益率水平将会较预期期初有所下降,通过债券收益率的下滑来获得资本利得收益。
4.信用债投资策略
信用债市场整体的信用利差水平和信用债发行主体自身信用状况的变化会对信用债各细分品种的估值产生重要影响,因此,一方面,本基金将从经济周期、国家政策、行业景气度和债券市场的供求状况等多个方面考量信用利差的变化趋势;另一方面,本基金还将对内部信用评级为辅、外部信用评级为辅,即采用内外结合的信用研究和评级制度,研究债券发行主体业务的基本面,以确定企业主体债的实际信用状况。具体而言,本基金将主要关注以下信用债投资方向:信用债分析、持有期限、信用评级、流动性、信用债精选策略四个方面。本基金信用债投资策略如下:
① 信用评级策略
本基金将通过事前对经济走势、资金利率、信用债供求等因素影响信用债市场趋势的因素分析来择一一段时间内信用债市场中不同品种、不同信用等级债券的收益率变化情况进行信用选择。
② 信用利差分析
在信用评级策略的基础上,本基金将进一步分析和判断信用利差未来可能发生的变化。其基本理念是,在历史利差统计数据的基础上,从上述影响因素入手,对当前状况与历史情况进行比较,判断信用利差的变化趋势,并据此调整组合的久期。信用风险控制方面,对单个信用债进行信用评级,对企业主体、所处行业、增信措施以及经营情况进行综合分析,尽可能地降低信用风险。流动性控制方面,要根据中小企业私募债流动性情况来调整持仓规模,在力求获取较高收益的同时确保整体的流动性安全。
③ 开放期投资策略
开放期内,本基金为保持组合的流动性,方便投资者安排投资,在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下,将主要投资于高流动性资产,防范流动性风险,满足开放期赎回的需求。
9. 业绩比较基准
本基金的业绩比较基准为:6个月定期存款利率(税后)
本基金的业绩比较基准在每个封闭期开始时,根据当日中国人民银行公布执行的6个月定期存款利率水平进行调整。
本基金对中小企业私募债的投资策略:本基金在中小企业私募债投资方面,将在充分分散投资的前提下,采用定性分析和定量分析相结合的方法进行分析和选择,重点考察发行主体的信用状况、所处行业、增信措施以及经营情况进行综合分析,尽可能地降低信用风险。流动性控制方面,要根据中小企业私募债流动性情况来调整持仓规模,在力求获取较高收益的同时确保整体的流动性安全。
④ 开放期投资策略
开放期内,本基金为保持组合的流动性,方便投资者安排投资,在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下,将主要投资于高流动性资产,防范流动性风险,满足开放期赎回的需求。
10. 风险收益特征
本基金属于中高等预期收益和风险高于货币型基金,但低于混合型基金、股票型基金,属于中高等预期收益和风险的产品。
11. 基金的投资组合
本基金的投资组合为:本基金投资于债券资产不低于基金资产的80%,但在每个开放期前一个月、开放期及开放期结束后一个月的期间内,本基金投资不受上述比例限制。在开放期,本基金持有的现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,在封闭期,本基金不受上述5%的限制,其中现金不包括结算准备金、存出保证金、应收申购款等。
12. 投资策略
本基金在封闭期与开放期采取不同的投资策略。
(1) 封闭期投资策略
在本基金封闭期的投资组合久期与封闭期期限进行适当匹配的基础上,通过自上而下的定性和定量分析,实施积极的债券投资组合管理,以获取较高的债券组合投资收益。本基金的具体投资策略包括:
1)利率预期策略
利率预期策略的关键是未来利率走势的预测。通过对利率的科学预测和对债券投资组合久期的正确把握,可以把握利率变动,实现投资收益最大化。
2) 久期策略
久期策略的关键是未来利率走势的预测。通过对利率的科学预测和对债券投资组合久期的正确把握,可以把握利率变动,实现投资收益最大化。
3) 期限策略
期限策略的关键是未来利率走势的预测。通过对利率的科学预测和对债券投资组合久期的正确把握,可以把握利率变动,实现投资收益最大化。
4) 信用策略
信用策略的关键是未来利率走势的预测。通过对利率的科学预测和对债券投资组合久期的正确把握,可以把握利率变动,实现投资收益最大化。
5) 流动性策略
流动性策略的关键是未来利率走势的预测。通过对利率的科学预测和对债券投资组合久期的正确把握,可以把握利率变动,实现投资收益最大化。

本基金本报告期末未持有权证。
7. 报告期末本基金投资的国债期货交易情况
本基金本报告期末未持有国债期货。
8. 投资组合报告
(1)本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。
(2)本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。
(3)其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	1,252.16
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收股利	543,044.54
5	其他应收款	-
6	其他流动资产	-
7	待摊费用	-
8	预付款项	-
9	其他	546,292.78

(4) 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细
本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。
(5) 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明
本基金本报告期末未持有股票。

十一、基金的业绩
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。基金的过往业绩并不预示其未来表现,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。基金的业绩数据截止至2017年12月31日。
基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率比较表:
天治鑫利半年定期开放

阶段	净值增长率①	净值增长率与业绩比较基准之差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率与业绩比较基准之差④	①-③	②-④
2016年12月31日(基金合同生效日)-2016年12月31日	0.2%	0.01%	0.00%	0.00%	0.11%	0.01%
2017年1月1日-2017年12月31日	0.53%	0.08%	1.30%	0.00%	-0.77%	0.08%

阶段	净值增长率①	净值增长率与业绩比较基准之差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率与业绩比较基准之差④	①-③	②-④
2016年12月31日(基金合同生效日)-2016年12月31日	0.17%	0.01%	0.09%	0.00%	0.08%	0.01%
2017年1月1日-2017年12月31日	0.17%	0.08%	1.30%	0.00%	-1.13%	0.08%

十三、基金的费用与税收
(一)基金费用的管理;
(二)基金托管人的托管费;
(三)C类基金份额的销售服务费;
(四)《基金合同》生效与基金相关的信息披露费用;
(五)《基金合同》生效与基金相关的会计师事务所、律师事务所和仲裁费;
(六)基金持有人大会费用;
(七)基金的证券交易费用;
(八)基金的投资交易费用;
(九)基金的开户费用;
(十)按照国家有关法规和《基金合同》约定,可以在《基金合同》中列明的其他费用。
2. 基金费用支付方式:计提标准和支付方式
(1) 基金管理人的管理费
本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.70%年费率计提。管理费的计算方法如下:
H= E×0.70%×当年天数
H为每日应计提的基金管理费
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,由基金管理人与基金托管人核对一致后,由基金管理人向基金托管人发送划款指令,基金托管人于次月初十个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日或不可抗力等,支付日期顺延。
(2) 基金托管人的托管费
本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.20%的年费率计提。托管费的计算方法如下:
H= E×0.20%×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,由基金管理人与基金托管人核对一致后,由基金管理人向基金托管人发送划款指令,基金托管人于次月初十个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日或不可抗力等,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类基金份额的销售服务费按前一日C类基金份额的资产净值0.40%年费率计提,计算方法如下:
H= E×0.40%×当年天数
H为C类基金份额每日应计提的销售服务费
E为C类基金份额前一日基金资产净值
销售服务费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金管理人与基金托管人核对一致后,由基金管理人向基金托管人发送划款指令,基金托管人于次月初十个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日或不可抗力等,支付日期顺延。
上述“一、基金费用”中第(4)~(10)项费用,根据有关法规及相应协议确定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基金财产