

长城久润保本基金到期常见问题

1、长城久润保本基金什么时候到期？

答：长城久润保本基金于 2016 年 4 月 26 日正式成立。保本周期为三年，第一个保本周期自 2016 年 4 月 26 日至 2019 年 4 月 26 日。

2019 年 4 月 26 日保本周期到期，2019 年 4 月 26 日至 2019 年 5 月 6 日为到期操作期间，2019 年 5 月 7 日转型为长城久润灵活配置混合型证券投资基金。

2、长城久润保本基金在哪个时点承诺保本？

答：持有人持有完整保本周期的基金份额，在到期日当日（2019 年 4 月 26 日）可获本金全额保障；自 2019 年 4 月 27 日起，持有人将自行承担基金份额净值波动的风险。

3、长城久润保本基金怎样保本？

答：认购保本金额为基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的净认购金额、认购费用及募集期间的利息收入之和。如果保本周期到期日基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的可赎回金额加上其认购并持有到期的基金份额的累计分红金额之和低于认购保本金额（差额部分即为保本赔付差额），基金管理人应在保本周期到期日后 20 个工作日内将保本赔付差额支付给基金份额持有人。

4、长城久润保本基金保本周期到期后时间安排如何，有哪些操作方式可选择？

答：时间安排：

长城久润保本基金首次保本周期到期操作期间为 2019 年 4 月 26 日至 2019 年 5 月 6 日，共 4 个工作日。基金份额持有人可在到期操作期间的交易时间内，通过本基金各销售机构进行到期选择。

在到期操作期间，基金份额持有人可以做出如下选择：

（1）转换：基金份额持有人可将其持有的全部或部分基金份额转换为长城基金旗下的其他开放式基金基金份额，认购并持有到期的基金份额免转换费，转换转入基金份额持有期自基金转换申请确认日起重新计算；

（2）赎回：基金份额持有人可赎回其持有的全部或部分基金份额；

（3）继续持有：若基金份额持有人在到期操作期间没有作出转换或赎回申请，则默认基金份额持有人选择继续持有，继续持有的基金份额将转为“长城久润灵活配置混合型证券投资基金”基金份额，其持有期从持有“长城久润保本混合型证券投资基金”之日起连续计算。

注意：基金保本周期到期后，如基金份额持有人没有作出到期选择，则基金管理人将默认基金份额持有人选择了继续持有变更后的“长城久润灵活配置混合型证券投资基金”的基金份额。

5、长城久润保本基金到期转型或转换为其他基金，持有时间如何计算？

答：因转型而持有的“长城久润灵活配置混合型证券投资基金”基金份额的持有期从其原份额取得之日起连续计算；若将长城久润保本基金转换为其他基金，则持有时间从转换交易的确认日起重新计算。

6、在到期操作期间内有净值波动的风险吗？

答：在保本周期到期操作期间，除暂时无法变现的基金财产外，基金管理人应使基金财产保持为现金形式，该期间免收基金管理费和基金托管费。无论采取何种方式作出到期选择，2019年4月27日（含）后的基金净值波动风险由持有人自行承担。

7、在保本周期开始后申购的基金份额在保本周期到期操作期间内进行赎回或者转换是否需要收费？

答：基金转换费用由转出基金的赎回费和转入与转出基金的申购费补差二部分构成。

（1）赎回费用根据持有时间计算，持续持有期1年以内，赎回费率2%；持续持有期1年（含）-2年，赎回费率1.5%；持续持有期2年（含）-3年，赎回费率1%；持续持有期3年（含）以上，赎回费率为0。

（2）申购费率补差=转入基金适用申购费率-转出基金适用申购费率。

8、申购的基金份额在保本周期到期操作期间进行赎回的原则是？

答：基金赎回遵循“未知价”原则，即赎回或转换转出价格以申请当日收市后本基金基金份额净值计算。

9、选择继续持有的基金份额转入新基金的金额如何计算？

答：对于投资者选择或默认选择持有转型后的“长城久润灵活配置混合型基金”的，转入金额等于选择或默认选择转为“长城久润灵活配置混合型基金”的基金份额在2019年5月6日所对应的基金资产净值。

10、在保本周期到期操作期间，管理费和托管费如何收取？

答：2019年4月26日至2019年5月6日，免收基金管理费和基金托管费。

11、在保本周期到期操作期间，能否申购及定投新的基金份额？

答：2019年4月26日至2019年5月6日，基金将暂停办理申购、转换转入业务，仅开放赎回、转换转出业务。

12、长城久润保本基金赎回原则？

答：长城久润保本赎回遵循“后进先出”原则，即按照投资人认购、申购的先后次序的相反顺序进行赎回，优先赎回投资者所持有的距离赎回时点最近的申购、认购份额。保本周期到期后，自2019年5月7日起，变更为“长城久润灵活配置混合型证券投资基金”，变更后对所有基金份额的赎回按照“先进先出”的原则，适用长城久润灵活配置混合型基金的赎回费率。