

附件四：《<关于华安新泰利灵活配置混合型证券投资基金调整赎回费率的议案>的说明》

华安新泰利灵活配置混合型证券投资基金（以下简称“华安新泰利”或“本基金”）于 2016 年 12 月 9 日成立，基金托管人为交通银行股份有限公司。根据市场环境变化，为更好地满足投资者需求，保护基金份额持有人的利益，基金管理人依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》和《华安新泰利灵活配置混合型证券投资基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）的有关规定，经与基金托管人协商一致，提议调整本基金赎回费率。具体方案如下：

一、方案要点

1、本基金原赎回费率

本基金 A 类及 C 类基金份额的赎回费率随赎回份额持续持有时间的增加而递减，具体费率如下表所示：

累计持有期间 (Y)	赎回费率
A 类基金份额	
Y < 7 天	1.50%
7 天 ≤ Y < 30 天	0.75%
30 天 ≤ Y < 1 年	0.50%
1 年 ≤ Y < 2 年	0.25%
Y ≥ 2 年	0
C 类基金份额	
Y < 7 天	1.5%
7 天 ≤ Y < 30 天	0.5%
Y ≥ 30 天	0

注：1 年指 365 天，2 年为 730 天

赎回费用由赎回本基金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。关于 A 类份额的赎回费，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。C 类份额的赎回费全额计入基金财产。（前述 1 个月以 30 日计）

## 2、本基金修改后的赎回费率

本基金 A 类及 C 类基金份额的赎回费率随赎回份额持续持有时间的增加而递减，具体费率如下表所示：

累计持有期间 (Y)	赎回费率
A 类基金份额	
Y < 7 天	1.50%
7 天 ≤ Y < 30 天	0.75%
30 天 ≤ Y < 180 天	0.50%
Y ≥ 180 天	0
C 类基金份额	
Y < 7 天	1.5%
7 天 ≤ Y < 30 天	0.5%
Y ≥ 30 天	0

赎回费用由赎回本基金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。关于 A 类份额的赎回费，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；对持续持有期长于 30 日但少于 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。C 类份额的赎回费全额计入基金财产。（前述 1 个月以 30 日计）

## 3、本基金管理人将在本基金《招募说明书》下期更新时更新相关内容。

## 二、调整赎回费率的可行性

### 1、法律可行性

由于本基金的赎回费存在全部或部分计入基金财产，赎回费率的调整，有可能对基金份额持有人的收益造成实质性不利影响。根据《基金合同》的规定，对基金份额持有人权利和义务产生重大影响的事项需召开基金份额持有人大会进行表决。

本次基金份额持有人大会决议属于一般决议，经出席会议的基金份额持有人（或其代理人）所持表决权的 50%以上（含 50%）通过后，决议即可生效。

因此，本基金调整赎回费率不存在法律层面的障碍。

### 2、技术可行性

本基金的登记机构仍然为本公司，本公司具有较为丰富的运行经验，业务流程和保障机制完善。

因此，本基金调整赎回费率不存在技术运作层面的障碍。

### 3、投资运作方面

本公司已对调整本基金赎回费率的运作进行了充分的分析与论证，通过严格的风险控制以及流动性管理措施，确保本基金投资的平稳运作。

## 三、调整赎回费率的主要风险及预备措施

### 1、议案被基金份额持有人大会否决的风险及预备措施

本次调整赎回费率的主要风险是议案被持有人大会否决的风险。

在提议调整赎回费率并确定具体方案之前，基金管理人已同基金份额持有人进行了沟通，认真听取了份额持有人意见，拟定议案综合考虑了持有人的要求。议案公告后，基金管理人还将再次征询基金份额持有人意见。如有必要，基金管理人将根据持有人意见，对调整赎回费率方案进行适当的修订，并重新公告。基金管理人可在必要情况下，预留出足够的时间，以做二次召开或推迟基金份额持有人大会的召开的充分准备。

如果本次调整赎回费率方案未获得持有人大会批准，基金管理人计划在规定时间内，按照有关规定重新向持有人大会提交调整赎回费率的议案。

### 2、流动性风险及预备措施

本次调整赎回费率的目的是降低投资者承担的费用成本，由于本基金的赎回费全部或部分归入基金财产，赎回费率的调低可能造成本基金或有的收益减少。同时，赎回门槛的下降，将可能提高基金规模的波动性。

本基金主要通过基金管理人的主动管理操作来增加投资收益，因此，赎回费对基金资产的收益增厚贡献极不显著。本基金赎回费率调整后，基金管理人将根据公司严格的风险内部控制和风险管理制度，管理好投资组合的久期风险和流动性风险。此外，投资者承担的费用成本降低，更有利于吸引新增资金，提高本基金投资运作的规模效应。