

上银未来生活灵活配置混合型证券投资基金开放日常申购、赎回、 转换及定期定额投资业务公告

1 公告基本信息

基金名称 上银未来生活灵活配置混合型证券投资基金
基金简称 上银未来生活灵活配置混合
基金主代码 007393
基金运作方式 契约型开放式
基金合同生效日 2019年7月15日
基金管理人名称 上银基金管理有限公司
基金托管人名称 兴业银行股份有限公司
基金注册登记机构名称 上银基金管理有限公司
公告依据 《上银未来生活灵活配置混合型证券投资基金合同》和《上银未来生活灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》等相关规定
申购起始日 2019年10月14日
赎回起始日 2019年10月14日
转换转入及转换转出起始日 2019年10月14日
定期定额投资起始日 2019年10月14日

2 日常申购、赎回业务的办理时间

投资人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本基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。

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《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在指定媒介上公告。

3 日常申购业务

3.1 申购金额限制

投资人通过销售机构首次申购单笔最低限额为人民币10元（含申购费）。投资人通过销售机构追加申购单笔最低限额为人民币10元（含申购费）。投资人可多次申购，对单个投资人累计持有份额不设上限限制。法律法规、中国证监会另有规定的除外。各销售机构对最低申购限额及投资金额级差有其他规定的，以各销售机构的业务规定为准。投资人将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。

3.2 申购费率

申购金额（M） 费率

M < 50万元 1.5%

50万元 ≤ M < 200万元 1.0%

200万元 ≤ M < 500万元 0.8%

M ≥ 500万元 按笔收取，每笔1000元

注：基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在指定媒介上公告。

4 日常赎回业务

4.1 赎回份额限制

基金份额持有人在销售机构赎回时，每笔赎回申请不得低于 5 份基金份额；基金份额持有人赎回时或赎回后将导致在销售机构（网点）保留的基金份额余额不足 5 份的，需一并全部赎回。本基金基金份额持有人每个交易账户的最低份额余额为 5 份。基金份额持有人因赎回、转换等原因导致其单个基金账户内剩余的基金份额低于 5 份时，注册登记系统可对该剩余的基金份额自动进行强制赎回处理。

4.2 赎回费率

持有期限（N） 赎回费率

N<7 日 1.5%

7 日≤N<30 日 0.75%

30 日≤N<6 个月 0.5%

N≥6 个月 不收取赎回费

注：1、对持续持有期少于 7 日的投资人收取 1.5% 的赎回费，对持续持有期不少于 7 日但少于 30 日的投资人收取 0.75% 的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产；对持续持有期不少于 30 天但少于 3 个月的投资人收取 0.5% 的赎回费，并将赎回费总额的 75% 计入基金财产；对持续持有期不少于 3 个月但少于 6 个月的投资人收取 0.5% 的赎回费，并将赎回费总额的 50% 计入基金财产；对持续持有期不少于 6 个月的投资人，不收取赎回费。

2、基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在指定媒介上公告。

5 日常转换业务

5.1 转换费用

基金转换业务需要收取一定的转换费用。基金转换费用按照转出基金的赎回费加上转出与转入基金申购补差费的标准收取。其中，转出基金赎回费根据各转出基金相应的赎回费率进行计算和收取；申购补差费为转入基金申购费与转出基金申购费之间的差额，申购费率按申购金额的不同分段收取，申购补差费按转入基金和转出基金各自对应的申购费率分别计算，由申购费率高的基金向申购费率低的基金进行转换时不收取申购补差费。基金转换费用由基金持有人承担。投资人在办理基金转换业务时，具体办理规则及程序请遵循各销售机构的规定。

5.2 其他与转换相关的事项

5.2.1 适用范围

本基金转换业务适用本公司管理的以下基金间的转换：上银慧财宝货币市场基金（A 类基金代码：000542，B 类基金代码：000543）、上银慧增利货币市场基金（基金代码：004449）、上银新兴价值成长混合型证券投资基金（基金代码：000520）、上银鑫达灵活配置混合型证券投资基金（基金代码：004138）。本公司今后发行的开放式基金将根据具体情况确定是否适用于基金转换业务并另行公告。

5.2.2 基金转换业务规则说明

1.基金转换是指投资人将其持有的本公司管理的某一开放式基金直接转换到本公司管理的另一开放式基金，而不需要先赎回已持有的基金份额、再申购目标基金的一种业务模式。

2.基金转换只能在同一销售机构进行。转换的两只基金必须都是该销售人代理的同一基金管理人管理的且已开通转换业务的基金。

3.投资人采用“份额转换”的原则提交申请。申请转换份额按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。

- 4.基金转换后的基金份额持有时间自转换入确认日开始重新计算。
- 5.已冻结份额不得申请进行基金转换。
- 6.基金转换遵循“先进先出”的业务规则，即先申购的基金份额在转换时先转换。
- 7.基金转换只允许在前端收费基金之间或者后端收费基金之间进行，不允许将前端收费基金转换为后端收费基金，也不允许将后端收费基金转换为前端收费基金。
- 8.正常情况下,基金注册登记机构将在 T+1 日对投资人 T 日的基金转换业务申请进行有效性确认,办理转出基金的权益扣除以及转入基金的权益登记。在 T+2 日后(包括该日)投资人可向销售机构查询基金转换的成交情况。
- 9.每笔基金转换视为一笔赎回和一笔申购。基金转换费用由转出基金赎回费用及基金申购补差费用构成。
- 10.基金转换采取未知价法，以申请日（T 日）基金份额净值为基础计算，计算公式为：

转出金额=转出基金申请份额×转出基金 T 日基金份额净值

转出基金赎回费用=转出金额×转出基金赎回费率

转入金额=转出金额-转出基金赎回费用

申购补差费用=转入金额×申购补差费率/（1+申购补差费率）

净转入金额=转入金额-申购补差费用

净转入份额=净转入金额/转入基金 T 日基金份额净值

11.单笔转换最低申请基金份额及转换后单个交易账户的最低持有基金份额适用各基金招募说明书中关于最低赎回份额及赎回后最低持有基金份额的规定。如投资人转换后该交易账户基金份额余额低于基金管理人规定的最低余额，销售机构应要求投资人将余额部分一同转换。转入基金份额不设最低限额限制。

12.基金转换业务与日常申购、赎回等业务的优先级等同。

13.投资人可以发起多次基金转换业务，基金转换所需费用按每笔申请单独计算。

14.发生巨额赎回时,基金转出与基金赎回具有相同的优先级,基金管理人可根据基金资产组合情况,决定全额转出或部分转出,并且对于基金转出和基金赎回,将采取相同的比例确认。在转出申请得到部分确认的情况下,未确认的转出申请将不予以顺延。

15.投资人办理基金转换业务时，转出方的基金必须处于可赎回状态，转入方的基金必须处于可申购状态，否则基金转换申请处理为失败。

6.定期定额投资业务

6.1 业务介绍

“定期定额投资计划”指投资人通过有关销售机构提出申请，约定每期申购日、扣款金额及扣款方式，由销售机构于每期约定扣款日在投资人指定银行账户内自动完成扣款及基金申购申请的一种投资方式。销售机构将按照与投资人申请时所约定的每期固定扣款日、扣款金额扣款，若遇非基金交易日时，扣款是否顺延以销售机构的具体规定为准。具体办理程序请遵循各销售机构的有关规定，具体扣款方式也以各销售机构的相关业务规则为准。

6.2 申购费率

本基金的定期定额申购费率与其申购费率相同。具体申购金额限制以销售机构有关规定为准，但本公司直销中心每期申购金额不得低于人民币 200 元（含定期定额申购费）。

7 基金销售机构

7.1 直销机构

名称：上银基金管理有限公司直销机构

地址：上海市浦东新区世纪大道 1528 号陆家嘴基金大厦 9 层

电话：（021）60232799
传真：（021）60232779
客服电话：（021）60231999
联系人：敖玲
网址：www.boscam.com.cn

7.2 其他销售机构

上海银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司，交通银行股份有限公司，华福证券有限责任公司，上海天天基金销售有限公司，上海好买基金销售有限公司，浙江同花顺基金销售有限公司，上海陆金所资产管理有限公司，上海利得基金销售有限公司。

投资人可以通过上述销售机构办理本基金的相关业务，具体办理程序，以销售机构相关规定为准。

8 基金份额净值公告/基金收益公告的披露安排

在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人应当在每个开放日的次日，通过网站、基金份额发售网点以及其他媒介，披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。

9 其他需要提示的事项

（1）投资人欲了解本基金的详细情况，请查阅 2019 年 6 月 1 日刊登于《中国证券报》、上银基金管理有限公司网站(www.boscam.com.cn)的本基金招募说明书及份额发售公告，同时可以拨打上银基金管理有限公司客户服务电话 021-60231999 咨询相关事宜，或登录网站获取相关信息。

（2）风险提示：基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责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。投资人投资于本基金管理人管理的基金时应认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等法律文件，了解基金产品的详细情况，选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的基金，并注意投资风险。

特此公告。

上银基金管理有限公司
二〇一九年十月十一日