

# 富国均衡成长三年持有期混合型证券投资基金基金份额发售公告

基金管理人:富国基金管理有限公司  
基金托管人:招商银行股份有限公司

## 重要提示

1、富国均衡成长三年持有期混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)于2021年3月16日获得中国证监会准予注册的批复(证监许可【2021】855号),中国证监会对本基金募集的注册,并不表明其对本基金的投资价值和市场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。

2、本基金的基金类型是混合型证券投资基金,基金运作方式为契约开放式,基金存续期限为不定期。

本基金每个工作日开放申购,但对每份基金份额设置三年的最短持有期限,即:自基金合同生效日(对认购份额而言)或基金份额申购确认日(对申购份额而言)至该日三年后的年度对日的期间内,投资者不能提出赎回或转换转出申请;该日三年后的年度对日的下一个工作日,投资者可以提出赎回或转换转出申请,若该日历年实际不存在对应日期的,则顺延至下一日。

3、本基金的销售机构包括直销机构和代销机构,其中直销机构是指富国基金管理有限公司(以下简称“本公司”),包括直销中心和网上交易系统,代销机构包括招商银行股份有限公司,基金管理人可根据有关法律、法规的要求,选择其它符合要求的机构代理销售本基金,并在基金管理人网站公示。

4、本基金将于2021年9月1日至2021年9月14日通过各销售机构公开发售,基金管理人可根据募集情况适当调整本基金的募集期限并及时公告。

5、本基金发售对象为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、合格境外投资者以及法律法规和中国证监会允许买卖证券投资基金的其他投资者。

6、投资者认购本基金,需开立本公司基金账户,除法律法规另有规定,一个投资者只能开设和使用一个基金账户,不得非法利用他人账户或资金进行认购,也不得违规融资或帮助他人违规进行认购,已经持有本公司基金账户的投资者到非前开户机构办理认购的,不需再次开立基金账户,可凭富国基金账户到非前开户机构办理账户登记,然后再认购本基金。

7、管理人规定,本基金的认购最低金额为人民币10元(含认购费)。

投资者通过销售机构认购本基金时,除需满足基金管理人最低认购金额限制外,当销售机构设定的最低金额高于上述金额限制时,投资者还应遵循相关销售机构的业务规定。

基金管理人直销网点按首次认购申请的最低金额为单笔人民币50,000元(含认购费),追加认购的最低金额为单笔人民币20,000元(含认购费)。已在直销网点有认购过本基金管理人管理的其他基金记录的投资者不受首次认购最低金额的限制,本基金直销网点单笔最低认购金额由基金管理人酌情调整;通过基金管理人网上交易系统办理基金认购业务的,不受直销网点单笔最低认购金额限制,首次单笔最低认购金额为人民币10元(含认购费),追加认购的单笔最低认购金额为人民币10元(含认购费)。

8、募集规模及规模控制方案  
本基金在募集期内最终确认的有效认购总金额不超过80亿元人民币(不包括募集期利息),基金管理人根据认购的情况可适当调整募集时间,并及时公告,但最长不超过法定募集期限。本基金过程中募集规模达到80亿元的,本基金结束募集。

在募集期内任何一天(含第一天)当募集截止时后以认购申请金额超过80亿元,基金管理人将采取未达比例确认的方式来控制规模的有效性,当次未达比例确认时,基金管理人将及时公告比例确认情况与结果,未确认部分的认购款项将在募集期结束后退还给投资者,由此产生的损失由投资者自行承担。

当发生部分确认时,投资者认购费率按照认购申请确认金额所对应的费率计算,认购申请确认金额不受认购最低限额的限制,最终认购申请确认结果以本基金登记机构的计算并确认的结果为准。

基金管理人可以对募集规模的申报进行调整,具体限制请参见相关公告。

9、销售机构(指代销机构和/或直销机构)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,认购申请的确认应以基金合同生效后,登记机构(本基金的登记机构由本公司担任)的确认登记为准,投资者可以在基金合同生效后到原认购网点打印认购成交确认凭证。

10、本公告仅对富国均衡成长三年持有期混合型证券投资基金发售的有关事项和规定予以说明,投资者欲了解本基金的详细情况,请详细阅读同时在中国证监会基金电子披露网站(<http://cd.csf.gov.cn>)和本公司网站([www.fundoc.com.cn](http://www.fundoc.com.cn))的基金合同全文和招募说明书全文,投资者亦可通过本公司网站下载基金业务申请表和了解本基金募集相关事宜。

11、代销机构的代销网站以及开户认购等事宜的详细情况请向各代销机构咨询。

12、投资者可拨打本公司的客户服务电话9505686,400-888-0688咨询购买事宜。

13、基金管理人可综合各种情况对募集安排做适当调整。

14、本基金为混合型基金,其预期收益及预期风险水平低于股票型基金,高于债券型基金和货币市场基金。

15、风险提示  
本基金投资于证券市场,基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动。

投资有风险,投资者认购(或申购)基金前,应认真阅读招募说明书、基金合同、基金产品资料概要等信息披露文件,全面了解本基金产品的风险收益特征和产品特性,自主判断基金的投资价值,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断本基金是否和自身的风险承受能力相匹配,投资者应当充分了解自身的风险承受能力,理性判断市场,以认购(或申购)基金的意思、时机、数量等投资行为作出独立决策,基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者作出投资决策后,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。

投资者在获得基金投资收益的同时,亦承担基金投资中出现的各类风险,可能包括:市场风险、流动性风险、操作风险、管理风险、合规性风险、本基金法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险及本基金特有的风险等,本基金可能面临的特有风险包括:

(1) 本基金为混合型基金,投资于股票及存托凭证投资比例为本基金资产的60%~95%(其中,投资于港股通标的股票的比例占股票资产的0~50%),内地和港股通标的股票市场和债券市场的变化均会影响到基金业绩表现,基金净值表现因此可能受到影响,本基金管理人将发挥专业研究优势,加强对市场、证券基本面的深入研究,持续优化组合配置,以控制特定风险。

(2) 股指期货投资风险  
本基金可投资股指期货,股指期货采用保证金交易制度,由于保证金交易具有杠杆性,当出现不利行情时,股指期货微小的变动就可能使投资人权益遭受较大损失,股指期货采用每日无负债结算制度,如果没有在规定时间内补足保证金,按规定将被强制平仓,可能给投资带来重大损失。

(3) 国债期货投资风险  
本基金投资范围包括国债期货,国债期货的投资可能面临市场风险、基差风险、流动性风险,市场风险是指期货市场价格波动所持有的期货合约价值发生变化的风险,基差风险是指期货市场的价格之一,是由于期货与现货间价格差的波动,影响套期保值或套利效果,使之发生意外损益的风险,流动性风险可分为两类,一类为流动性风险,是指期货合约无法及时以所希望的价格建立或了结头寸的风险,此类风险往往是由市场缺乏流动性或市场导致的;另一类为资金量风险,是指资金量无法满足保证金要求,使得所持有的头寸面临强制平仓的风险。

(4) 股票期权投资风险  
本基金投资股票期权,股票期权投资面临的主要风险是行市价格波动带来的市场风险,衍生品基础资产的交易量大于市场报价的交易量产生的流动性风险,衍生品合约价值和标的指数价格之间的价格差的波动而造成基差风险;无法及时筹措资金建立头寸或者履行衍生品合约头寸所要求的保证金而带来的保证金风险;交易对手不履约或无法履行履约而产生的信用风险;以及各类操作风险。

(5) 资产支持证券投资的风险  
本基金可投资于资产支持证券,资产支持证券在国内市场尚处发展初期,具有低流动性、高风险的特征,并在一定程度上依赖发行资产支持证券的投资机构的信用状况,因此,受到特定原始权益人破产风险及现金流预测风险等的影响,当本基金投资的资产支持证券信用评级发生变化时,本基金将需要面对临时调整持仓的风险,此外当资产支持证券相关的发行人、基金管理人、基金托管人等出现违规行为时,本基金将面临无法收取投资收益甚至损失本金的风险。

(6) 本基金可以投资于港股通标的股票,投资风险包括:

1) 本基金将通过“港股通”投资于香港市场,在市场进入、投资额度、可投资对象、税务政策等方面都有一定的限制,而且此类限制可能会不断调整,这些限制因素的变化可能会对本基金投资人造成一定的市场波动,从而对投资收益以及正常的申购赎回产生直接或间接的影响。

2) 香港市场交易规则有别于内地A股市场规则,此外,在港股通下参与香港股票投资还将面临包括但不限于如下特殊风险:

① 香港市场实行T+0回转交易,且证券交易价格并无涨跌幅上下限的规定,因此每日涨跌幅相对较大,港股投资可能出现收益及风险更大的波动;

② 参与内地与香港两地市场的交易且能够进行双向交易,交易日才为港股交易日期,在内地非开市香港市场的情形下,港股通不能正常交易,港股不能及时卖出,可能带来一定的流动性风险;

③ 香港出现台风、黑色暴雨或者香港联合交易所(以下简称“联交所”)规定的其他情形时,联交所可能停市,本基金将面临在停市期间无法进行港股交易的风险;出现内地证券交易所服务公司认定的交易异常情况时,内地证券交易所服务公司可能暂停提供部分或者全部港股服务,本基金亦可能因在停市期间无法进行港股交易而产生风险。

④ 本基金仅通过港股通交易机制买卖港股,上市公司收购等情形或者异常情况,所取得的港股通标的股票以外的联交所上市证券,只能通过港股通卖出,但不得买入,证券交易所另有规定的除外;因港股通标的股票权益分派或者转换等情形取得的联交所上市股票的认购权利在联交所上市的,可以通过港股通卖出,但不得行权;因港股通标的股票权益分派、转换或者上市公司被收购等所取得的非联交所上市证券,可以享有相关权益,但不得通过港股通买入或卖出。

⑤ 汇率风险,由于中国结算是以人民币计价,投资者在参与香港结算提交订单时,中国结算对投资者设定的数据征集期比香港结算的征集期稍早结束,股票没有权益登记日的,以股票截止日的特有作为计算基准,股票数量超出持有数量的,按照比例分配持有权益。

⑥ 汇率风险,本基金可投资港股通标的股票,在交易时间内提交订单依据的港币买入参考汇率和卖出参考汇率,并不等于最终结算汇率,港股通交易日日终,中国证券登记结算有限责任公司进行净额换汇,将换汇成本按成交金额分摊至每笔交易,确定交易实际适用的结算汇率,故本基金投资港股通标的股票面临汇率风险,汇率波动可能对基金的投资收益造成影响。

⑦ 港股通每日额度限制,港股通业务实施额度限制,在联交所开市前时段,当日额度使用完毕的,新增的买单申报将面临失败的风险;在联交所持续交易时段或收市竞价交易时段,港股通当日额度使用完毕的,当日本基金将面临不能通过港股通进行买入交易的风险。

3) 本基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化,选择将部分基金资产投资于港股或选择不将基金资产投资于港股,基金资产并非必然投资港股。

(7) 存托凭证投资风险  
本基金投资存托凭证在承担境内上市交易股票投资的共同风险外,还将承担与存托凭证、创新企业发行、境外发行人以及交易机制相关的特有风险,具体包括但不限于以下风险:

1) 与存托凭证相关的风险

① 存托凭证是新证券品种,由存托人签发,以境外证券为基础在中国境内发行,代表境外基础证券权益。存托凭证持有人实际享有权益与境外基础证券持有人的权益虽然基本相当,但不能等同于直接持有境外基础证券。

② 本基金买入或者持有红筹公司境内发行的存托凭证,即被视为自动加入存托协议,或为存托协议的当事人。存托协议可能通过红筹公司和存托人协议等方式进行修改,本基金无法单独要求红筹公司或者存托人对存托协议作出额外修改。

③ 本基金持有红筹公司存托凭证,不是红筹公司登记在册的股东,不能以股东身份直接行使股东权利;本基金仅能根据存托协议的约定,通过存托人享有并行使分红、投票等权利。

④ 存托凭证存续期间,存托凭证项目内容可能发生重大、实质变化,包括但不限于存托凭证与基础证券转换比例发生调整,红筹公司和存托人可能对存托协议作出修改,更换存托人、更换托管人,存托凭证主动退市等,部分变化可能以事先通知的方式,即对本基金生效,本基金可能无法对此行使其表决权。

⑤ 存托凭证存续期间,对标的证券等资产可能出现被质押、挪用、司法冻结、强制执行等情形,本基金可能存在失去享有权利的风险。

⑥ 存托人可能对存托凭证持有人收取存托凭证相关费用。

⑦ 存托凭证退市的,本基金可能面临存托人无法根据存托协议的约定卖出基础证券,本基金持有的存托凭证无法转到境内其他市场进行公开交易或者转让,存托人无法继续按照存托协议的约定为本基金提供相应服务等风险。

2) 与创新企业发行相关的风险

创新企业证券首次公开发行的价格可能高于每股净资产账面价值,或者高于公司在境外其他市场公开发行的股票或者存托凭证的发行价格或者二级市场交易价格。

3) 与境外发行人相关的风险

① 红筹公司在境外注册成立,其股权结构、公司治理、运行规范等事项适用境外注册地公司法等法律法规的规定;已经在境外上市的,还需要遵守境外上市地相关规则。投资者权利及其行使可能与境内市场存在一定差异。此外,境内股东和境内存托凭证持有人享有的权益还可能受境外法律变化影响。

② 红筹公司可能仅在境内市场发行并上市较小规模的股票或者存托凭证。公司大部分或者绝大部分表决权由境外股东等持有,境内投资者可能无法实际参与公司重大事情的决策。

③ 红筹公司存托凭证的境内投资者可以依据境内《证券法》提起证券诉讼,但境内投资者无法直接作为红筹公司境外注册地或者境外上市地的投资者,依据当地法律制度提起证券诉讼。

4) 与交易机制相关的风险

① 境内外市场证券停牌制度存在差异,红筹公司境内外上市的股票或者存托凭证可能出现在一个市场正常交易而在另一个市场实施停牌等现象。

② 红筹公司在境外上市股票或存托凭证的价格可能因基本面变化、第三方研究报告观点、境内外交易机制差异、异常交易情形、做空机制等出现较大波动,可能对境内证券价格产生影响。

③ 境内法律及监管政策允许的情况下,红筹公司在将来境外发行的股票可能转移至境内市场上市交易,或者公司实施配股、非公开发行、回购等行为,从而增加或者减少境内市场的股票或者存托凭证流通数量,可能引起交易价格波动。

④ 本基金持有的红筹公司境内发行的证券,暂不允许转换为公司在境外发行的相同类别的股票或者存托凭证;本基金持有境内发行的存托凭证,暂不允许转换为境外基础证券。

(8) 终止清盘风险

基金合同生效后,连续50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,基金合同终止,不需召开基金份额持有人大会。因而,本基金存在无法存续的风险。

(9) 最短持有期不能赎回的风险

基金合同生效后,本基金对每一份认购/申购的基金份额分别计算三年的最短持有期,对于收益分配方式为红利再投资的基金份额,每份基金份额的红利再投资所获得的份额持有期限,按照份额的持有期限计算,即红利再投资所得份额与原份额最短持有期起始日和到期日相同。投资者持有的基金份额自最短持有期到期后的下一个工作日起,方可申请办理赎回业务,因此基金份额持有人面临在最短持有期不能赎回基金份额的风险。

完整的风险揭示内容请查阅本基金招募说明书“风险揭示”章节。

16. 基金的过往业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。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。

#### 一、本次募集基本情况

1. 基金名称

富国均衡成长三年持有期混合型证券投资基金

2. 基金简称和代码

基金简称:富国均衡成长三年持有期混合

A类份额基金代码:011921

C类份额基金代码:011922

3. 基金类型

混合型证券投资基金

4. 基金的运作方式

契约型开放式,本基金每个工作日开放申购,但对每份基金份额设置三年的最短持有期限,即:自基金合同生效日(对认购份额而言)或基金份额申购确认日(对申购份额而言)至该日三年后的年度对日的期间内,投资者不能提出赎回或转换转出申请;该日三年后的年度对日的下一个工作日起,投资者可以提出赎回或转换转出申请。若该日历年度实际不存在对应日期的,则顺延至下一日。

5. 基金存续期限

不定期

6. 基金份额面值

基金份额面值为人民币1.00元

7. 发售对象

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、合格境外投资者以及法律法规和中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者。

8. 募集规模及规模控制方案

本基金在募集期内最终确认的有效认购总金额不超过80亿元人民币(不包括募集期利息)。基金管理人根据认购的情况可适当调整募集时间,并及时公告,但最长不超过法定募集期限。基金募集过程中募集规模达到80亿元的,本基金结束募集。

在募集期内任何一天(含第一天)当日募集截止时间后认购申请金额超过80亿元,基金管理人将采取末日比例确认的方式实现规模的有效控制。当发生末日比例确认时,基金管理人将对认购申请金额进行确认,未确认部分的认购款项将在募集期结束后退还给投资者,由此产生的损失由投资人自行承担。确认时,投资者认购费率按照认购申请金额对应的费率计算,认购申请金额不受认购最低限额的限制,最终认购申请确认结果以本基金登记机构的计算并确认的结果为准。

基金管理人可以对募集规模的上限进行调整,具体限制请参见相关公告。

9. 销售机构与销售地点

(1) 直销机构:

本公司的直销网点:直销中心

直销中心地址:上海市浦东新区世纪大道1166号世纪汇办公楼二能27层

客户服务统一咨询电话:95105686,4008880688(全国统一,免长途话费)

传真:021-20513177

联系人:孙迪

本公司网上交易系统:本公司网站(www.fundgoal.com.cn)

(2) 代销机构:

本基金的代销机构:招商银行股份有限公司。

上述销售机构的联系方式见本公告第九部分“本次募集当事人或中介机构”。基金管理人可根据情况,变更或增减上述基金销售机构,或选择其他符合要求的机构代理销售本基金,并在基金管理人网站公示。

10. 募集时间安排与基金合同生效

根据有关法律、法规的规定,本基金的募集期为自基金份额发售之日起不超过3个月,本基金于2021年9月1日至2021年9月14日公开发售。基金管理人根据认购的情况可适当调整募集时间,并及时公告,但最长不超过法定募集期限。

募集期间,若本基金符合基金合同规定的基金备案条件,基金管理人可办理基金备案手续,基金备案手续办理完毕并取得中国证监会书面确认之日起基金合同生效。

若3个月的募集期满,本基金仍未达到合同规定的基金备案条件,基金管理人将以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用,在基金募集期限届满后30日内退还投资者已交纳的款项,并加计银行同期活期存款利息。

11. 基金的最低募集份额总额和募集金额

本基金的最低募集份额总额为2亿份,最低募集金额为2亿元人民币。

#### 二、募集方式及相关规定

1. 在募集期内,本基金面向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、合格境外投资者以及法律法规和中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者同时发售。

2. 本基金认购采用金额认购方式。

投资者认购基金份额采用金额缴款的认购方式,投资者认购前,需按销售机构规定的方式备足认购的金额。

4. 投资者在募集期内可以多次认购基金份额,A类基金份额的认购费用按每笔认购申请单独计算,但已受理的认购申请不允许撤销。

5. 认购的限额

基金管理人规定,本基金的认购金额起点为人民币10元(含认购费)。投资者通过销售机构认购本基金时,除需满足基金管理人最低认购金额限制外,当销售机构设定的最低金额高于上述金额限制时,投资者还应遵循相关销售机构的业务规定。

基金管理人直销网点接受首次认购申请的最低金额为单笔人民币50,000元(含认购费),追加认购的最低金额为单笔人民币20,000元(含认购费)。已在直销网点有认购过本基金管理人管理的其他基金记录的投资者不受首次认购最低金额的限制,本基金直销网点单笔最低认购金额可由基金管理人酌情调整;通过基金管理人网上交易系统办理基金认购业务的不受直销网点单笔认购最低金额的限制,首次单笔最低认购金额为人民币10元(含认购费),追加认购的单笔最低认购金额为人民币10元(含认购费)。

如本基金单个投资人累计认购的基金份额达到或者超过本基金总份额的50%,基金管理人可以采取比例确认等方式对该投资人的认购申请进行限制,基金管理人接受某笔或者某些

认购申请有可能导致投资者变相规避前述50%比例要求的，基金管理人有权拒绝该等全部或部分认购申请。投资人认购的基金份额数以基金合同生效后登记机构的确认为准。  
基金管理人可以对每个账户的认购和持有基金份额的限制进行调整，具体限制请参见相关公告。

#### 6. 募集期利息的处理方式

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。有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有，其中利息转份额的具体数额以登记机构的记录为准。

#### 7. 基金份额的认购费用

认购本基金A类基金份额收取认购费用，认购C类基金份额不收取认购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费。募集期投资者可以多次认购本基金A类基金份额的认购费率按每笔认购申请单独计算，各销售机构销售的份额类别以其业务规定为准，敬请投资者留意。本基金对通过直销中心认购本基金A类基金份额的养老金客户与除此之外的其他投资者实施差别的认购费率。

养老金客户指基本养老金与依法成立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老金等，具体包括：

- a. 全国社会保障基金；
- b. 可以投资基金的地方社会保障基金；
- c. 企业年金单一计划以及集合计划；
- d. 企业年金理事会委托的特定客户资产管理计划；
- e. 企业年金养老产品；
- f. 个人税收递延型商业养老保险等产品；
- g. 养老目标基金；
- h. 职业年金计划。

如将来出现经养老金监管部门认可的新的养老金类型，本公司将发布临时公告将其纳入养老金客户范围，非养老金客户指除养老金客户外的其他投资者。  
本基金A类基金份额的认购费率如下：

认购金额(M)	认购费率 (养老金客户)	认购费率 (非养老金客户)
M≤100万元	0.12%	1.20%
100万元<M≤500万元	0.08%	0.80%
M≥500万元		1000元/笔

认购费用用于本基金的市场推广、销售、注册登记等募集期间发生的各项费用，不列入基金资产。

#### 8. 基金认购份额的计算

(1) 本基金基金份额发售面值为人民币1.00元，认购本基金A类基金份额收取认购费用，认购C类基金份额不收取认购费用。

(2) 认购本基金A类基金份额的计算方式

基金认购采用金额认购的方式，A类基金份额的认购金额包括认购费用和净认购金额。

当认购费用适用比例费率时，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)

认购费用=认购金额-净认购金额

认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额发售面值

当认购费用为固定金额时，认购份额的计算方法如下：

认购费用=固定金额

净认购金额=认购金额-认购费用

认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额发售面值

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：某投资者（非养老金客户）投资100,000元认购本基金A类基金份额，则对应的认购费率为1.20%，假定募集期产生的利息为55.00元，则可认购A类基金份额为：

净认购金额=100,000/(1+1.20%)=98,814.23元

认购费用=100,000-98,814.23=1,185.77元

认购份额=(98,814.23+55.00)/1.00=98,869.23份

即：该投资者（非养老金客户）投资100,000元认购本基金A类基金份额，假定募集期产生的利息为55.00元，可得到98,869.23份A类基金份额。

例：某投资者（养老金客户）投资2,000,000元通过基金管理人直销中心认购本基金A类基金份额，则对应的认购费率为0.08%，假定募集期产生的利息为1,100.00元，则可认购A类基金份额为：

净认购金额=2,000,000/(1+0.08%)=1,998,401.28元

认购费用=2,000,000-1,998,401.28=1,598.72元

认购份额=(1,998,401.28+1,100.00)/1.00=1,999,501.28份

即：该投资者（养老金客户）投资2,000,000元通过基金管理人直销中心认购本基金A类基金份额，假定募集期产生的利息为1,100.00元，可得到1,999,501.28份A类基金份额。

(3) 认购本基金C类基金份额的计算方式

C类基金份额不收取认购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费。

认购份额=(认购金额+认购利息)/基金份额发售面值

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：某投资者投资100,000元认购本基金C类基金份额，假定募集期产生的利息为55.00元，则可认购基金份额为：

认购份额=(100,000+55.00)/1.00=100,055.00份

即：该投资者投资100,000元认购本基金C类基金份额，假定募集期产生的利息为55.00元，可得到100,055.00份C类基金份额。

#### 9. 认购的确认

当日(T日)在规定时间内提交的申请，投资者通常可在T+2日到网点查询交易情况，在募集截止日后4个工作日内可以到网点打印交易确认书。

### 三、个人投资者的开户与认购程序

#### (一) 直销网点

1、个人投资者认购金额在50,000元(含50,000元)以上，可以选择到本公司直销中心办理。

2、未在直销中心开立基金账户的个人投资者，应先办理开户后，方可办理认购。个人投资者在直销中心办理开户和认购业务的表单，可登录富国基金官网(www.fundgoal.com.cn)→客户服务→下载中心→个人客户。

3、业务办理时间：基金发售日的9:00-15:00(周六、周日、节假日不受理)。

4、个人投资者办理开户申请时，应亲赴直销网点，并提供下列资料：

(1) 投资者有效身份证件(身份证、中国护照等)原件及复印件；

(2) 指定银行账户的证明文件及复印件；

(3) 填写的《个人投资者风险承受能力评估问卷》和《富国基金开户业务申请表(个人版)》。

注：“指定银行账户”是指：在本直销网点认购基金的投资者需指定一银行账户作为投资者赎回、分红等资金归入账户，此账户可为投资者在任一商业银行的存款账户，账户名称必须与投资者名称严格一致。账户证明是指银行存折、借记卡等。

#### 5. 认购基金汇款账户信息：

一、中国工商银行	
账户名称	富国基金管理有限公司
账号	1001 2029 1902 5735 568
开户行	中国工商银行上海市分行营业部证券专柜
支付系统行号	10229002024
二、中国工商银行(美元账户)	
账户名称	富国基金管理有限公司
账号	1001 2443 2914 2239 244
开户行	中国工商银行上海市分行营业部
支付系统行号	10229003443
SWIFT CODE	ICBKCN33SH
三、中国建设银行	
账户名称	富国基金管理有限公司
账号	3100 1550 4000 5001 0860
开户行	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部
支付系统行号	10529006005
四、交通银行	
账户名称	富国基金管理有限公司
账号	3100 6672 6018 1500 1132 5
开户行	交通银行上海第一支行
支付系统行号	301290060037
五、招商银行	
账户名称	富国基金管理有限公司
账号	2160 8921 4310 1006
开户行	招商银行上海分行营业部
支付系统行号	38229003020
六、中国农业银行	
账户名称	富国基金管理有限公司
账号	0341 6900 0400 4007 8
开户行	中国农业银行股份有限公司上海永清南路支行
支付系统行号	10329003270
七、兴业银行	
账户名称	富国基金管理有限公司
账号	2162 0010 0101 9266 58
开户行	兴业银行股份有限公司上海分行营业部
支付系统行号	30929000107

6.个人投资者办理认购申请时,应提供以下资料:

- (1)有效身份证件原件;
- (2)填妥的《个人投资者产品风险确认单》和《富国基金交易业务申请表》。

(二)本公司网上交易系统

个人投资者可通过本公司网站(www.fundgoal.com.cn),在与本公司达成网上交易的相关协议,接受本公司有关服务条款,了解有关基金网上交易的具体业务规则后,通过本公司网上交易系统办理开户认购等业务。

本公司网上交易系统在2021年9月1日至2021年9月14日15:00前受理投资者对本基金的认购申请。

(三)其他销售机构

个人投资者在其他销售机构的开户及认购手续以各销售机构的规定为准。

#### 四、机构投资者的开户与认购程序

(一)直销网点

1.如果机构投资者认购金额在50,000元(含50,000元)以上,可以选择到本公司直销中心办理。

2.未在直销中心开立基金账户的机构投资者,应先办理开户,开户流程详见富国基金官网www.fundgoal.com.cn-客户服务-下载中心-机构客户-富国基金机构业务办理指南。

3.已在直销中心开立基金账户的机构投资者,可直接办理认购。

4.机构投资者办理认购的业务表单,可登录富国基金官网www.fundgoal.com.cn-客户服务-下载中心-机构客户-机构业务表单下载。

5.业务办理时间,基金发售日的9:00-15:00(周六、周日、节假日不受理)。

6.认购基金汇款账户信息,同个人投资者,请见“三、个人投资者的开户与认购程序/6.认购基金汇款账户信息”。

7.机构投资者办理认购申请时,应提供以下资料:

填妥的《富国基金交易业务申请表》,并加盖预留印章。

(二)其他销售机构

机构投资者在其他销售机构的开户及认购手续以各销售机构的规定为准。

#### 五、清算与交割

1.基金合同生效后,全部认购资金将被冻结在本公司的本基金的募集专户中,有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有,其中利息转份额的具体数额以登记机构的记录为准,利息折成基金份额不收取认购费,不受最低认购份额限制。

2.本基金权益登记由登记机构(富国基金管理有限公司)在募集期结束后完成。

#### 六、退款

1.个人及机构投资者认购失败(指投资者的认购申请未得到登记机构的确认)时,其认购资金将于基金合同生效之日起3个工作日内向投资者指定银行账户划出。

2.如果募集期限届满,未满足基金备案条件,基金管理人应当承担下列责任,以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用,在基金募集期限届满后30日内退还投资者已缴纳的款项,并加计银行同期活期存款利息。

#### 七、基金的验资与基金合同的生效

本基金募集期满,达到基金合同规定的条件,基金合同方可生效。

1.募集期截止后,由银行出具基金募集专户存款证明,由基金管理人委托具有资格的会计师事务所对认购资金进行验资;

2.销售机构根据登记机构确认数据将基金的有效认购资金和认购资金在认购期所生利息扣除认购费用后一并划入基金存款账户。由基金存款账户开户行出具基金存款证明后,基金管理人委托具有资格的会计师事务所对基金资产进行验资并出具报告,登记机构出具认购户数证明;

3.基金管理人发布基金合同生效公告。

#### 八、基金合同生效前的费用处理

基金合同生效前与基金相关的会计师费、律师费、信息披露费从认购费中列支,不在基金资产中列支。

#### 九、本次募集当事人或中介机构

(一)基金管理人

名称:富国基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层

法定代表人:裴长江

成立日期:1999年4月13日

电话:(021)20361818

传真:(021)20361616

联系人:赵瑛

(二)基金托管人

名称:招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)

设立日期:1987年4月8日

注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

注册资本:252.20亿元

法定代表人:缪建民

行长:田惠宇

资产托管业务批准文号:证监基金字[2002]83号

电话:0755-83199844

传真:0755-83195201

资产托管部信息披露负责人:张燕

(三)销售机构

1.直销机构

名称:富国基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层

办公地址:上海市浦东新区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层

法定代表人:裴长江

直销网点:直销中心

直销中心地址:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27层

传真:021-20513177

联系人:孙迪

客户服务热线一咨询电话:95105686,400888688(全国统一,免长途话费)

本公司网上交易系统,本公司网站(www.fundgoal.com.cn)

2.代销机构

名称:招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)

注册地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

办公地址:深圳市深南大道7088号招商银行大厦

法定代表人:缪建民

行长:田惠宇

电话:0755-83199844

传真:0755-83195201

资产托管部信息披露负责人:张燕

(四)登记机构

名称:富国基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层

法定代表人:裴长江

成立日期:1999年4月13日

电话:(021)20361818

传真:(021)20361616

联系人:徐慧

(五)律师事务所和经办律师

名称:上海市通力律师事务所

注册地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼

办公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼

负责人:韩炯

经办律师:黎明、陈颖华

联系人:陈颖华

电话:(021)31338666

传真:(021)31338600

(六)会计师事务所和经办注册会计师

名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

注册地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东2楼16层

办公地址:上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心50楼

执行事务合伙人:毛鞍宇

联系电话:021-22288888

传真:021-22280000

联系人:蒋燕华

经办注册会计师:蒋燕华、费泽旭

富国基金管理有限公司

2021年8月11日