

关于泰康信用精选债券型证券投资基金降低费率、调整申购和赎回数额限制、增设份额并修改法律文件的公告

为更好地满足投资者的理财需求，根据《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》等法律法规的规定和《泰康信用精选债券型证券投资基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）《泰康信用精选债券型证券投资基金招募说明书》（以下简称“《招募说明书》”）及其更新的有关约定，经与基金托管人招商银行股份有限公司（以下简称“基金托管人”）协商一致，泰康基金管理有限公司（以下简称“本基金管理人”）决定自 2023 年 9 月 13 日起对泰康信用精选债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）部分产品要素进行调整，包括降低 A 类份额的申购费、降低 C 类份额的销售服务费、调整 A 类份额和 C 类份额的申购金额和赎回份额的数量限制、增设 D 类份额和 E 类份额，并对《基金合同》《招募说明书》等相关法律文件做相应修改。现将具体事宜公告如下：

一、降低 A 类份额的申购费

本基金拟降低 A 类份额的申购费，具体调整方案如下：

A 类份额当前的申购费		A 类份额调整后的申购费	
M < 100 万	0.80%	M < 100 万	0.50%
100 万 ≤ M < 500 万	0.40%	100 万 ≤ M < 500 万	0.10%
M ≥ 500 万	按笔收取， 1,000 元/笔	M ≥ 500 万	按笔收取， 1,000 元/笔

注：M 为申购金额；养老金客户申购费打 3 折，养老金客户包括全国社会保障基金、可以投资基金的地方社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划、企业年金理事会委托的特定客户资产管理计划、基本养老保险基金、企业年金养老金产品、职业年金计划、养老目标基金、养老保障管理产品。如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，基金管理人将在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围；养老金客户须通过基金管理人直销柜台申购。

二、降低 C 类份额的销售服务费

本基金拟将 C 类份额的销售服务费从 0.30% 降低至 0.20%。

三、调整 A 类份额和 C 类份额的申购金额和赎回份额的数量限制

本基金拟降低 A 类份额和 C 类份额的最低申购金额，相应地对单笔赎回最低份额等赎回规定作出调整。具体调整方案如下：

A类和C类份额当前的申赎规定	A类和C类份额调整后的申赎规定
投资者通过基金管理人直销电子交易系统（包括网上交易系统、基金管理人手机客户端、基金管理人微信公众号以及基金管理人另行公告的其他电子交易系统等）或本基金其他销售机构申购A类基金份额与C类基金份额的，单个基金账户首笔最低申购金额（含申购费，下同）为1,000元，追加申购每笔最低金额为1,000元。基金管理人或销售机构另有规定的，从其规定。 投资者通过基金管理人直销中心柜台申购A类基金份额与C类基金份额的，单个基金账户首笔最低申购金额为100,000元，追加申购单笔最低金额为1,000元。基金管理人另有规定的，从其规定。	投资者通过基金管理人直销电子交易系统（包括网上交易系统、基金管理人手机客户端、基金管理人微信公众号以及基金管理人另行公告的其他电子交易系统等）或本基金其他销售机构申购A类基金份额与C类基金份额的，单个基金账户首笔最低申购金额（含申购费，下同）为<u>1元</u>，追加申购每笔最低金额为<u>1元</u>。基金管理人或销售机构另有规定的，从其规定。 投资者通过基金管理人直销中心柜台申购A类基金份额与C类基金份额的，单个基金账户首笔最低申购金额为100,000元，追加申购单笔最低金额为1,000元。基金管理人另有规定的，从其规定。
基金份额持有人可将其持有的全部或部分基金份额赎回，单笔赎回不得少于1,000份。如该账户在该销售机构的基金份额余额不足1,000份，则必须一次性赎回基金全部基金份额。当某笔交易类业务（如赎回、基金转换等）导致单个交易账户基金份额余额少于1,000份时，基金管理人可对该部分剩余基金份额发起一次性自动全部赎回。	基金份额持有人可将其持有的全部或部分基金份额赎回，单笔赎回不得少于<u>1份</u>。如该账户在该销售机构的基金份额余额不足<u>1份</u>，则必须一次性赎回基金全部基金份额。当某笔交易类业务（如赎回、基金转换等）导致单个交易账户基金份额余额少于<u>1份</u>时，基金管理人可对该部分剩余基金份额发起一次性自动全部赎回。

四、增设D类份额和E类份额

1、基金份额的分类

本基金将增设D类基金份额(基金代码:019482)和E类基金份额(基金代码:019483)。投资人申购时可以自主选择A类、C类、D类、E类基金份额对应的基金代码进行申购。由于基金费用的不同，本基金A类、C类、D类、E类基金份额将分别计算并公告基金份额净值。

2、D类份额和E类份额的费率

(1) 管理费和托管费

本基金A类、C类、D类、E类基金份额适用相同的管理费(0.60%)和托管费(0.15%)。

(2) 申购费

本基金D类份额收取申购费，E类份额不收取申购费，详见下表。

D 类份额的申购费		E 类份额的申购费
M<100 万	0.70%	0%
100 万≤M<500 万	0.30%	0%
M≥500 万	按笔收取，1,000 元/笔	0%

注：M 为申购金额；养老金客户申购费打 3 折，养老金客户包括全国社会保障基金、可以投资基金的地方社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划、企业年金理事会委托的特定客户资产管理计划、基本养老保险基金、企业年金养老金产品、职业年金计划、养老目标基金、养老保障管理产品。如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，基金管理人将在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入养老金客户范围；养老金客户须通过基金管理人直销柜台申购。

（3）赎回费

本基金 D 类和 E 类基金份额赎回费率均随投资人持有基金份额期限的增加而递减。具体赎回费率结构如下表所示。对持续持有期少于 30 日的投资人收取的赎回费，将赎回费全额计入基金财产。

D 类份额的赎回费		E 类份额的赎回费	
持有时间	赎回费率	持有时间	赎回费率
Y<7 日	1.50%	Y<7 日	1.50%
7 日≤Y<30 日	0.20%	Y≥7 日	0.00%
Y≥30 日	0.00%		

注：Y 为持有期限。

（4）销售服务费

本基金 D 类份额不收取销售服务费，E 类份额的销售服务费为 0.30%。计算方法如下：

$$H = E \times 0.30\% \div \text{当年天数}$$

H 为 E 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为 E 类基金份额前一日基金资产净值

五、修订基金合同的相关说明

1、本基金管理人根据与基金托管人协商一致的结果，对《基金合同》的相关内容进行了修订，《基金合同》的具体修订内容见附件。

2、本次《基金合同》修订的内容对原有基金份额持有人的利益无实质性不利影响，也不涉及基金份额持有人权利义务关系发生重大变化，不需召开基金份额持有人大会。修订后的《基金合同》自本公告发布之日起生效。

六、重要提示

- 1、本基金上述产品要素的调整均自本公告发布之日起生效。
- 2、本基金将在更新的《招募说明书》和《产品资料概要》中，对上述修改内容进行相应更新。
- 3、本基金管理人将另行公告本基金D类份额和E类份额开放申购、赎回等业务的具体安排，敬请投资者关注。
- 4、本基金管理人将在网站上公布经修改后的《基金合同》《招募说明书》《产品资料概要》。投资者可以登录本基金管理人网站（www.tkfunds.com.cn）查询或者拨打本基金管理人的客户服务电话（4001895522）垂询相关事宜。
- 5、本公告的解释权归泰康基金管理有限公司。

七、风险提示

本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。基金的过往业绩并不预示其未来表现。投资有风险，敬请投资人于投资前认真阅读相关基金的基金合同、基金招募说明书和招募说明书（更新）等法律文件，并选择适合自己风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

泰康基金管理有限公司

2023年9月13日

附件：《基金合同》修改前后对照表

章节	基金合同修改前条款	基金合同修改后条款
第二部分 释义	54、基金份额类别：本基金将基金份额分为A类和C类不同的类别。在投资者认购、申购基金时收取认购、申购费用而不计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者认购、申购基金份额时不收取认购、申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额	54、基金份额类别：本基金将基金份额分为A类、C类、D类、E类不同的类别。在投资者认购、申购基金时收取认购、申购费用而不计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者认购、申购基金份额时不收取认购、申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额； <u>在投资者申购基金时收取申购费用而不计提销售服务费的，称为D类基金份额；在投资者申购基金份额时不收取申购费用而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为E类基金份额</u>
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额的类别 本基金根据认购/申购费用、销售服务费等收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购基金时收取认购/申购费用，而不计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者认购、申购基金份额时不收取认购、申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额。本基金A类、C类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金A类基金份额和C类基金份额将分别计算基金份额净值。……	八、基金份额的类别 本基金根据认购/申购费用、销售服务费等收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购基金时收取认购/申购费用，而不计提销售服务费的，称为A类基金份额；在投资者认购、申购基金份额时不收取认购、申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为C类基金份额； <u>在投资者申购基金时收取申购费用，而不计提销售服务费的，称为D类基金份额；在投资者申购基金份额时不收取申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为E类基金份额。</u> 本基金A类、C类、D类、E类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金A类、C类、D类、E类基金份额将分别计算基金份额净值。……
第六部分 基金份额的申购与赎回	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见《招募说明书》。本基金A类基金份额的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日的该类基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，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。	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见《招募说明书》。本基金A类基金份额和D类基金份额的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日的该类基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，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。
	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 4、A类基金份额的申购费用由申购本基	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 4、A类基金份额和D类基金份额的申购费

	金 A 类基金份额的投资人承担, 不列入基金财产。C 类基金份额不收取申购费用。	用由申购本基金 A 类基金份额和 <u>D 类基金份额</u> 的投资人承担, 不列入基金财产。C 类基金份额和 <u>E 类基金份额</u> 不收取申购费用。
	十一、基金转换 基金管理人可以根据相关法律法规以及本基金合同的规定决定开办本基金与基金管理人管理的其他基金之间的转换业务, 基金转换可以收取一定的转换费, 相关规则由基金管理人届时根据相关法律法规及本基金合同的规定制定并公告, 并提前告知基金托管人与相关机构。但本基金 A 类 <u>基金份额</u> 和 C 类基金份额之间暂不允许进行相互转换。	十一、基金转换 基金管理人可以根据相关法律法规以及本基金合同的规定决定开办本基金与基金管理人管理的其他基金之间的转换业务, 基金转换可以收取一定的转换费, 相关规则由基金管理人届时根据相关法律法规及本基金合同的规定制定并公告, 并提前告知基金托管人与相关机构。但本基金 A 类、C 类、<u>D 类、E 类</u> 基金份额之间暂不允许进行相互转换。
第七部分 基金合同当事人及权利义务	三、基金份额持有人 除法律法规另有规定或基金合同另有约定外, 同一类别基金份额具有同等的合法权益。本基金 A 类 <u>基金份额</u> 与 C 类基金份额由于基金份额净值的不同, 基金收益分配的金额以及参与清算后的剩余基金财产分配的数量将可能有所不同。	三、基金份额持有人 除法律法规另有规定或基金合同另有约定外, 同一类别基金份额具有同等的合法权益。本基金 A 类、C 类、<u>D 类、E 类</u> 基金份额由于基金份额净值的不同, 基金收益分配的金额以及参与清算后的剩余基金财产分配的数量将可能有所不同。
第十五部分 基金费用与税收	一、基金费用的种类 3、C 类基金份额的销售服务费; 二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 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 类基金份额资产净值的 <u>0.30%</u> 年费率计提。计算方法如下: $H = E \times 0.30\% \div \text{当年天数}$ 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	一、基金费用的种类 3、C 类和 <u>E 类</u> 基金份额的销售服务费; 二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 3、销售服务费 本基金 A 类和 <u>D 类</u> 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 类基金份额资产净值的 <u>0.20%</u> 年费率计提。计算方法如下: $H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$ 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 <u>E 类基金份额的销售服务费按前一日 E 类基金份额资产净值的 0.30% 年费率计提。</u> <u>计算方法如下:</u> $H = E \times 0.30\% \div \text{当年天数}$ <u>H 为 E 类基金份额每日应计提的销售服务费</u> <u>E 为 E 类基金份额前一日基金资产净值</u>