

一、基金信息

基金名称：兴全保本

代 码：163411

募 集 期：8月8日-9月4日

封 闭 期：1-2个月

保本周 期：2014.9.5-2017.9.5

二、费率结构

1、管理费率：1.3%

2、托管费率：0.2%

3、申购费率：

金额 (M)	申购费率
M < 50万	0.8%
50万 ≤ M < 200万	0.4%
200万 ≤ M < 500万	0.2%
M ≥ 500万	1000元/笔

4、赎回费率：

在本基金的保本周期内，本基金的赎回费率按持有时间的增加而递减

时间 (Y)	费率
Y<1年	1.5%
1年≤Y<2年	1.0%
2年≤M<3年	0.5%
M≥3年	0

赎回到账日期：预计T+4日

三、相关问题解答

1、保本是什么概念？包括认购费用么？

国内的保本基金有两种保本方式：一种是保证投资金额，是指基金持有人的净认购金额、认购费用及认购期间的利息收入之和；另外一种是指基金持有人的净认购金额及认购期间的利息收入之和。很显然，只有在“保证投资金额”的模式下，投资者才享有100%的保本。

兴全保本采用的是第一种方式，即“认购保本额 = 净认购金额 + 认购费用 + 募集期间的利息收入”。

2、兴全保本基金成立以来的业绩表现如何？

兴全保本基金自2011年8月成立以来业绩稳健。据银河证券数据，截至2014年6月30日，兴全保本基金净值增长5.86%，自成立以来截至2014年6月30日实现净值增长15.48%，表现超越同期上证指数及全债指数涨跌。据银河证券统计，截至2014年6月30日的过去一年以及过去两年，本基金净值增长排名均位居同类基金前1/4。

3、若兴全保本基金到期后符合保本条件的基金份额持有人的本金发生亏损，兴全保本基金的补偿机制如何执行？

兴全保本基金实行“双保险”，即“基金管理人+担保人”。

在保本周期到期日，如按基金份额持有人认购并持有到期的基金份额与到期日基金份额净值的乘积加上其持有到期的基金份额累计分红款项之和计算的总金额低于其认购保本额，则基金管理人将补足该差额，并在保本周期到期日后二十个工作日内将该差额支付给基金份额持有人。

与此同时，本基金第二个保本周期由深圳市高新投集团有限公司提供不可撤销的连带责任保证。担保范围为：在保本周期到期日，持有人在第二个保本周期持有到期的基金份额与保本周期到期日基金份额净值的乘积（即“可赎回金额”）加上其第二个保本周期持有到期的基金份额累计分红金额之和计算的总金额低于保本额的差额部分（该差额部分即为第二个保本周期的保本赔付差额）。

4、什么是保本投资策略？兴全保本基金的保本投资策略？

保本基金经常使用一种CPPI（固定比例投资组合保险策略）策略来实现保本，这种技术的基本思路是将大部分资产（保险底线）投入固定预期年化预期收益证券，以保证保本周期到期时能收回本金；同时将剩余的小部分资金（安全垫）乘以一个放大倍数投入股票市场，以博取股票市场的高预期年化预期收益。

在开始第二个保本期，兴全保本将主要遵循CPPI保本策略，通俗来说就是将基金资产分配在无风险资产和风险资产上。第二期我们在保本方面将主要通过加强固定预期年化预期收益的投资，并适时运用杠杆操作，获得确定的预期年化预期收益。在占比相对较少的权益类投资方面（包括可转债），我们将采取更为灵活的操作，

借助兴业全球在主动投资管理方面的经验和实力，提高权益投资效率。

5、兴全保本基金的保本条款适用于哪些基金份额持有人？

兴全保本的保本条款适用以下情形：

1) 对第一个保本周期而言，基金份额持有人认购并持有到期的基金份额。

2) 对于第一个保本周期后的各保本周期而言，基金份额持有人在本基金过渡期内申购并持有到当期保本周期到期日的基金份额，以及基金份额持有人从本基金上一保本周期选择或默认选择转入当期保本期并持有到当期保本期到期日的基金份额（进行基金份额折算的，指折算后对应的基金份额）。

3) 对于持有到期的基金份额，基金份额持有人于保本周期到期后无论选择赎回、转换到基金管理人管理的其他基金、本基金转入下一保本周期或是转型为“兴全精选股票型证券投资基金”，都同样适用保本条款。