

# 光大保德信基金管理有限公司关于光大保德信货币市场基金、光大保德信现金宝货币市场基金在交通银行开通货币基金实时提现业务并实行实时提现业务手续费优惠活动的公告

为了满足投资者理财资金的快速周转需求，提升资金使用效率，光大保德信基金管理有限公司（以下简称“本公司”）与交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）合作，自 2013 年 11 月 28 日起推出光大保德信货币市场基金、光大保德信现金宝货币市场基金（以下分别简称“光大货币”和“光大现金宝”）的货币基金实时提现业务，现将有关事项具体公告如下：

## 一、货币基金实时提现业务

“货币基金实时提现业务”是本公司为持有交通银行代销的光大货币或光大现金宝份额的持有人提供的增值服务，具体指：就投资者通过交通银行开立的基金交易账户持有的光大货币或光大现金宝，当投资者急需资金时，可向交通银行申请货币基金实时提现业务，将其持有的光大货币或光大现金宝的基金份额快速过户给本公司（即过户到本公司开立的基金实时提现业务专用账户），通过交通银行验证后，本公司委托交通银行从本公司在交通银行开立的备付金账户中实时支付客户申请份额的提现资金至投资者货币基金关联的交通银行资金账户中（手续费另行收取）。经过基金注册登记机构确认后，本公司办理所过户基金份额的赎回业务，赎回款用于归还本公司已经垫付的光大货币或光大现金宝实时提现的相应款项并支付相应手续费。

## 二、适用范围

本业务适用的基金范围为光大货币份额（基金代码：360003）、光大现金宝 A 类份额（基金代码：A 类 000210），服务对象为符合相关法律法规规定，在交通银行开立交易账户并持有光大货币或光大现金宝基金份额的个人投资者。如未来本公司调整货币基金实时提现业务的适用范围的，届时将另行公告。

## 三、业务规则

- 1、 本公告所述“工作日”指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日。
- 2、 投资者通过交通银行柜台办理光大货币或光大现金宝基金实时提现业务的申请时间为周一至周五的 9:30—15:00（不含法定节假日）；通过交通银行网上银行、手机银行办理货币基金实时提现业务的申请时间为每个自然日（包括周一至周日）的 0:00—24:00。
- 3、 单个投资者 T 日 15:00 至 T+1 日 15:00（T 日、T+1 日均指工作日）对单个基金累计申请实时提现的金额上限为人民币二十万（200,000）元，并且对单个基金单笔申请实时提现的金额上限为人民币二十万（200,000）元。本公司有权根据业务发展的需要，相应调整上述交易限额并予以公告。
- 4、 当投资者持有的光大货币或光大现金宝基金份额状态正常，相应的关联银行账户和基金账户状态正常，且其交易账户持有足够的光大货币或光大现金宝基金份额余额时，方可提交货币基金实时提现申请。
- 5、 本公司在交通银行开立的备付金账户 T 日 15:00 至 T+1 日 15:00（T 日、T+1 日均指工作日）对光大货币基金垫付的资金总额上限为人民币五百万（5,000,000）元，对光大现金宝基金垫付的资金总额上限为人民币一百万（1,000,000）元。本公司有权根据业务发展的需要相应调整该上限。交通银行按照投资者提交货币基金实时提现业务的申请时间逐笔划拨资金给投资者，如备付金账户余额不足以支付实时提现申请金额，则投资者无法提交该笔货币基金实时提现业务申请。
- 6、 实时提现资金一旦划入投资者账户，投资者将不能撤销相应的基金份额快速过户申请。
- 7、 过户到本公司开立的光大货币或光大现金宝基金实时提现业务专用账户的基金份额（以下简称“过户份额”）=（货币基金实时提现申请成功的金额+手续费）/1.00 元。
- 8、 投资者在工作日 15:00 前提交实时提现申请的，如基金注册登记机构成功确认，则从该工作日起（含该日），过户份额的基金收益归本公司；过户份额在光大货币或光大现金宝上一收益结转日（不含该日）至该工作日的前一自然日产生的历史累计未结转收益归投资者所有。例如，投资者在周四（非法定节假日）10:00 提交实时提现申请的，过户份额在周四当天及

之后的基金收益归本公司，过户份额在光大货币上一收益结转日（不含该日）至周三当天产生的历史累计未结转收益归投资者。

9、投资者在工作日 15:00 后及非工作日提交实时提现申请的，如基金注册登记机构成功确认，则从下一工作日起（含该日），过户份额的基金收益归本公司；过户份额在光大货币或光大现金宝上一收益结转日（不含该日）至下一工作日的前一自然日产生的历史累计未结转收益归投资者所有，并于光大货币或光大现金宝下一收益结转日结转为份额计入投资者交易账户。例如，投资者在周五 20:00 提交实时提现申请的，过户份额在下周一（非法定节假日）当天及之后的基金收益归本公司，过户份额在光大货币上一收益结转日（不含该日）至周日当天产生的历史未结转收益归投资者。

10、投资者申请货币基金实时提现提交的光大货币或光大现金宝基金份额将过户给本公司，如因投资者的原因，包括但不限于有权机关要求冻结、扣划、非交易过户、强制赎回货币基金份额等情形，导致投资者持有的货币基金份额无法及时过户给本公司或本公司无法及时赎回过户份额，或由于其他原因导致投资者不能及时归还本公司已经垫付的实时提现资金及支付手续费等情况，本公司将通过如下方式行使追偿上述款项的权利：

（1）本公司有权委托交通银行冻结与投资者货币基金实时提现相应的光大货币或光大现金宝基金份额。

（2）本公司有权要求投资者在其提交货币基金实时提现业务申请所属的有效申请日起七个工作日内以现金方式清偿完毕本公司的垫付资金和手续费，逾期清偿的并按逾期支付款项万分之五的标准支付日违约金。

#### **四、货币基金实时提现业务手续费**

自 2013 年 11 月 28 日起至 2014 年 12 月 31 日止为货币基金实时提现业务的推广期，在此期间投资者使用货币基金实时提现业务将享受免除货币基金实时提现业务手续费的优惠措施。推广期届满后的货币基金实时提现业务手续费收取标准将另行公告。

#### **五、重要提示**

1、投资者通过交通银行办理光大货币或光大现金宝实时提现业务的相关流程应遵循交通银行的有关规定，投资者申请货币基金实时提现业务前，请仔细阅读相关法律文件和业务规则。

2、本公司和交通银行可根据业务需要并经协商一致对货币基金实时提现业务申请限额、业务规则和手续费收取标准等进行调整，并依据相关法律法规的规定进行公告。

3、本公告仅对在交通银行开通光大货币或光大现金宝基金实时提现业务的有关事项予以说明，投资者欲了解光大保德信货币市场基金或光大保德信现金宝货币市场基金的详细情况，请登录本公司网站（[www.epf.com.cn](http://www.epf.com.cn)）认真查阅相关基金合同和最新的招募说明书，或拨打本公司客户服务电话（4008-202-888）查询。

## 六、投资者可通过以下途径了解或咨询详情

### 1、交通银行股份有限公司

网址：[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

客户服务电话：95559

### 2、光大保德信基金管理有限公司

网址：[www.epf.com.cn](http://www.epf.com.cn)

客户服务电话：4008-202-888

## 风险提示：

1、在以下情况下，本公司可临时暂停货币基金实时提现业务，并视情况及时恢复该业务：

- （1）第三方通讯故障；
- （2）本公司或交通银行出现系统故障、系统升级或其他系统暂停服务情形；
- （3）所有投资者当日实时提现总额超过本公司设定的限额。

2、如投资者关联银行资金账户已销户、卡号变更、账户状态不正常（挂失、冻结），或自然灾害，网络、通讯故障等不可抗力事件导致垫付款项无法按期向投资者划付的，交通银行及本公司不承担任何责任。

3、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财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构。基金的过往业绩并不代表其将来表现。投资有风险，敬请投资人认真阅读基金的相关法律文件，并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

光大保德信基金管理有限公司

2013年11月27日