

## 直销客户常见问题

### 一、关于开户

#### 1、如何开立直销交易账户？

答：投资者可以直接到中国国际金融有限公司资产管理部直销中心办理开户业务。

直销中心地址：北京建国门外大街1号国贸大厦2座4层

#### 2、柜台办理直销开户业务需要提供什么资料？

答：投资者需要准备以下资料：

- 加盖单位公章的营业执照或注册登记证书复印件，事业法人、社会团体或其他组织提供

民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件及加盖单位公章的复印件；

- 集合计划业务授权委托书（本公司提供的标准文本，须加盖单位公章和法定代表人或授

权人章）；

- 授权经办人有效身份证件原件及复印件；
- 银行帐号复印件；
- 印鉴卡（一式三份）（详见业务表单）；
- 填妥的加盖委托人单位公章的《集合资产管理计划帐户业务申请书》（一式两份）

#### 3、如何确认开户是否成功？

答：客户可以在有效申请日（T日）后的T+2个工作日通过拨打中金公司客服电话查询确认开户是否成功：中金公司客服电话：010-65050105。

#### 4、集合计划账户是什么？

答：集合计划账户——指基金注册登记人为投资者开立的记录其持有中金集合资产管理计划的计划份额及其变更情况的账户。投资者使用同一开户证件只能开立一个计划账户，但在这一计划账户下可以办理多个集合计划的交易业务。

## 二、关于参与

### 5、直销客户购买中金短期债券产品可以通过哪些方式提交购买申请？

答：（1）柜台交易 （2）传真交易（如已开通传真交易）

### 6、如何支付购买款项？

答：投资者可在银行办理汇款

### 7、有效申请日指的是提交购买申请的日期还是款项到账的日期？

答：投资者提交申请后以款项实际到账日期为有效申请日。交易将按此有效申请日的净值计算份额。例如：在推广期参与，投资者在提交参与申请时可选择在推广期间内划款，款项全部到达集合计划账户，参与申请即为有效并以款项到账日为有效申请日；在持续期参与，以款项到账日为有效申请日计算份额。

### 8、如果提交购买申请的金额与实际款项到账金额不符按哪一个确认交易？

答：如果提交购买申请的金额小于实际到账金额：则以申请金额成交，投资者可申请将余额退回本人银行账户；如果提交购买申请的金额大于实际到账金额：则提交的业务申请无效。

### 9、如何确认参与是否成功？

答：客户可以在有效申请日（T 日）后的T+2 个工作日通过拨打中金公司客服电话查询确认开户是否成功：中金公司客服电话：010-65050105。

## 三、关于赎回

### 10、何时可以办理集合计划的退出业务？

答：投资者可在集合计划发行期结束，集合计划宣告成立并开放参与与推出业务后，在集合的所有开放日，即证券交易所交易日和中金公司直销中心营业时间内提交退出申请。在持续期参与的投资者，有效参与申请日为T 日，此部分份额可在第T+2 个工作日（含）后提交退出申请。

### 11、可以通过哪些方式提交退出申请？

答：投资者可通过直销柜台办理退出业务；如已开通传真服务则可以通过传真方式提交申请。

### 12、退出价格是如何计算的？

答：退出采用“未知价”原则、“份额赎回”方式，退出价格以提交有效申请当日（T日）的单位计划份额净值为基准进行计算。

**13、有效退出申请日为T日，退出款何时从直销中心划出？**

答：退出款项 T+1 日（工作日）从直销中心划出。投资者可在正常的时间范围内留意查收款项是否到账，若未到账，请及时与中金公司客服中心联系，电话：010-65050105。

**四、账户资料变更**

**14、如何进行一般资料变更？**

答：一般资料变更包括：投资者电话号码、账单寄送频率、地址、邮编、电子邮件地址等信息的变更。变更一般资料，投资者可以通过直销柜台或客服电话 010-65050105 进行变更。

**15、如何进行重要资料变更？**

答：重要资料变更包括：投资者名称、证件类型、银行账户信息的变更。

（1）变更银行账户信息的投资者需要携带有效身份证件原件在直销中心办理；

（2）变更其它重要资料投资者须提供足够齐备的公安机关等相关机构出具的变更证明材料及有效身份证件在直销中心办理。

**五、集合计划分红**

**16、在何种情况下计划会进行分红？**

答：集合计划在符合有关分红条件的前提下，每年至少分配一次，但若成立不满3个月则可不进行收益分配，年度分配在计划会计年度结束后的4个月内完成。

**17、投资人可享受基金分红的条件是什么？**

答：如权益登记日为T日，则收益分配对象为T日登记在册的集合计划全体持有人，即T日登记在册的计划份额均享有红利分配权。因此在T日参与的计划份额无红利分配权，在T日退出的计划份额享有红利分配权。

**18、如何变更分红方式？**

答：投资者可通过中金公司直销柜台、传真（如开通）针对单个交易账户设置单只

计划的分红方式。

**19、在何时变更的分红方式才对分红有效？**

答：在集合计划分红权益登记日前的开放日变更分红方式才对分红有效（不含权益登记日），以权益登记日当天集合计划注册登记中心记录的分红方式为准。

**20、集合计划分红采取红利再投资的那部分份额何时可退出？**

答：权益登记日（T 日）后的2 个工作日内可提交退出申请。

**21、采取红利再投资方式是以哪一天的净值计算份额的？何时可查询确认？**

答：是以权益登记日的净值计算份额的。如：权益登记日为T 日（工作日），T+1 日（工作日）公布的为T 日的净值，即按此净值计算。T+2 日（工作日）可查询确认。