

# 易方达基金管理有限公司关于以通讯方式

## 召开易方达信用债债券型证券投资基金

### 基金份额持有人大会的第一次提示性公告

易方达基金管理有限公司已于2022年11月4日在《上海证券报》、易方达基金管理有限公司网站（[www.efunds.com.cn](http://www.efunds.com.cn)）和中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>）发布了《易方达基金管理有限公司关于以通讯方式召开易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会的公告》。为了使本次基金份额持有人大会顺利召开，现发布关于以通讯方式召开易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会的第一次提示性公告。

#### 一、会议基本情况

易方达信用债债券型证券投资基金（以下简称“本基金”或“基金”）根据2013年1月29日中国证券监督管理委员会《关于核准易方达信用债债券型证券投资基金募集的批复》（证监许可[2013][66]号）和2013年3月6日《关于易方达信用债债券型证券投资基金募集时间安排的确认函》（基金部函[2013]151号）的核准进行募集，基金合同于2013年4月24日正式生效。

为更好地满足投资者需求，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《易方达信用债债券型证券投资基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）的有关约定，易方达基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）经与基金托管人中国工商银行股份有限公司协商一致，决定以通讯方式召开本基金的基金份额持有人大会，审议调整本基金投资范围、投资比例、投资策略、投资限制、业绩比较基准、基金资产的估值、基金的存续和终止等相关事项，同时根据法律法规及基金实际投资运作需要对《基金合同》相关内容进行修订。具体审议事项详见本公告附件《关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案》及其相关说明。

会议的具体安排如下：

- 1、会议召开方式：通讯方式。
- 2、会议表决起止时间：自2022年11月7日00:00起，至2022年12月9日17:00止（投票表决时间，以本公告规定的收件人收到表决票的时间为准）。

## 二、会议审议事项

本次持有人大会拟审议的事项为《关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案》及其附件《<关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案>的说明》，详见附件一。

## 三、权益登记日

本次大会的权益登记日为2022年11月7日，于该日在本基金登记机构（易方达基金管理有限公司）登记在册的本基金全体基金份额持有人均有权参加本次基金份额持有人大会。

## 四、投票方式

### （一）纸质投票方式

1、本次会议接受纸质投票，表决票样式见附件三。基金份额持有人可通过剪报、复印或登录基金管理人网站（[www.efunds.com.cn](http://www.efunds.com.cn)）下载等方式获取表决票。

2、基金份额持有人应当按照表决票的要求填写相关内容，其中：

（1）个人投资者自行投票的，需在表决票上签字，并提供本人的有效身份证件正反面复印件；

（2）机构投资者自行投票的，需在表决票上加盖本单位公章（或基金管理人认可的其他印章，下同），并提供加盖公章的营业执照复印件（事业单位、社会团体或其他单位可使用加盖公章的事业单位法人登记证书、有权部门的批文、开户证明或登记证书复印件等）；合格境外机构投资者自行投票的，需在表决票上加盖本机构公章（如有）或由授权代表在表决票上签字（如无公章），并提供该授权代表的有效身份证件正反面复印件、该合格境外机构投资者所签署的授权委托书或者证明该授权代表有权代表该合格境外机构投资者签署表决票的其他

证明文件，以及该合格境外机构投资者的营业执照、商业登记证或者其他有效注册登记证明复印件和取得合格境外机构投资者资格的证明文件的复印件；

(3) 基金份额持有人可根据本公告“五、授权”章节的规定授权本基金的基金管理人以及其他符合法律规定的个人或机构代其在本次基金份额持有人大会上投票。受托人应在表决票上签字或盖章。受托人接受基金份额持有人纸面方式授权代理投票的，应提供授权委托书原件以及本公告“五、授权”中所规定的基金份额持有人以及受托人的身份证明文件或机构主体资格证明文件等相关文件的复印件；

(4) 以上各项中的公章、批文、开户证明、登记证书等，以基金管理人的认可为准。

3、基金份额持有人或其代理人需将填妥的表决票、证明文件和所需的授权等相关文件自2022年11月7日00:00起，至2022年12月9日17:00（投票表决时间，以本公告规定的收件人收到表决票的时间为准）通过专人送交、邮寄送达至以下地址：

收件人：易方达基金管理有限公司客户服务中心

地址：广州市天河区珠江东路28号越秀金融大厦42楼

联系人：李红枫

联系电话：400 881 8088

传真：（020）38798812

邮政编码：510620

**请在信封表面注明：“易方达信用债基金份额持有人大会表决专用”**

(二) 基金份额持有人的表决意见代表该基金份额持有人在权益登记日所持全部基金份额的表决意见。

(三) 上述表决的有效期自送达之日起至本次基金份额持有人大会会议结束之日止；但如果本基金根据本公告“八、二次召集基金份额持有人大会”章节的规定就相同审议事项重新召集持有人大会的，上述表决票继续有效。

## 五、授权

为方便基金份额持有人参与本次大会并充分表达其意志，基金份额持有人除可以直接投票外，还可以授权他人代其在基金份额持有人大会上投票。根据法律法规的规定及《基金合同》的约定，基金份额持有人授权他人在基金份额持有人大会上表决需遵守以下规则：

#### （一）委托人

本基金的基金份额持有人可授权委托他人代理行使本次基金份额持有人大会的表决权。基金份额持有人授权委托他人行使表决权的票数按该基金份额持有人在权益登记日所持有的全部基金份额数计算，一份基金份额代表一票表决权。投资者在权益登记日未持有本基金基金份额的，授权无效。

投资者在权益登记日是否持有本基金基金份额以及所持有基金份额的数额，以本基金登记机构的登记为准。

#### （二）受托人（或代理人）

基金份额持有人可以授权委托本基金的基金管理人以及其他符合法律规定的机构或个人，代为行使本次基金份额持有人大会上的表决权。

#### （三）授权方式

本基金的基金份额持有人可通过纸面、网络和短信等授权方式，授权受托人代为参加本次基金份额持有人大会并行使表决权，授权形式及程序应符合本公告的规定：

##### 1、纸面方式授权

##### （1）授权委托书样本

基金份额持有人通过纸面方式授权的，授权委托书的样本请见本公告附件二。基金份额持有人可通过剪报、复印或登录基金管理人网站（[www.efunds.com.cn](http://www.efunds.com.cn)）下载等方式获取授权委托书样本。

##### （2）纸面授权所需提供的文件

①个人基金份额持有人授权委托他人投票的，应由委托人填妥并签署授权委托书原件（授权委托书的格式可参考附件二的样本），并提供个人有效身份证件正反面复印件。如受托人为个人，还需提供受托人的有效身份证件正反面复印件；如受托人为机构，还需提供该受托人加盖公章的营业执照复印件（事业单位、社

会团体或其他单位可使用加盖公章的事业单位法人登记证书、有权部门的批文、开户证明或登记证书复印件等）。

②机构基金份额持有人授权委托他人投票的，应由委托人填妥授权委托书原件（授权委托书的格式可参考附件二的样本）并在授权委托书上加盖该机构公章，并提供该机构持有人加盖公章的营业执照复印件（事业单位、社会团体或其他单位可使用加盖公章的事业单位法人登记证书、有权部门的批文、开户证明或登记证书复印件等）。如受托人为个人，还需提供受托人的有效身份证件正反面复印件；如受托人为机构，还需提供该受托人加盖公章的营业执照复印件（事业单位、社会团体或其他单位可使用加盖公章的事业单位法人登记证书、有权部门的批文、开户证明或登记证书复印件等）。

③以上各项中的公章、批文、开户证明、登记证书等，以基金管理人的认可为准。

### （3）纸面授权文件的送达

基金份额持有人纸面授权文件的送达方式、送达时间、收件地址、联系方式等与表决票送达要求一致。

#### 2、网络授权（仅适用于个人持有人）

为方便基金份额持有人参与大会，基金管理人可在基金管理人官网（[www.efunds.com.cn](http://www.efunds.com.cn)）、“易方达 e 钱包”APP 等官方平台设立网络授权专区，基金份额持有人可按网页提示进行网络授权操作，授权基金管理人代为行使表决权。基金份额持有人通过基金管理人官网或其他官方平台网络授权专区进行授权的，基金管理人将核实基金份额持有人的身份，确保基金份额持有人权益。

基金份额持有人通过网络授权的方式仅适用于个人持有人，对机构持有人不适用。

基金管理人接受个人持有人网络授权的开始及截止时间为自 2022 年 11 月 7 日 00:00 起至 2022 年 12 月 6 日（投票截止日前 3 个工作日）17:00 止。（授权时间以系统记录时间为准）

#### 3、短信授权（仅适用于个人持有人）

为方便基金份额持有人参与大会，基金管理人可通过短信平台向预留手机号码的个人持有人发送征集授权短信，基金份额持有人根据征集授权短信的提示以回复短信表明授权意见。

基金份额持有人通过短信授权的方式仅适用于个人持有人，对机构持有人不适用。

个人持有人原预留手机号码已变更或已不再实际使用的，可选择其他方式进行授权。

基金管理人接受个人持有人短信授权的开始及截止时间为自 2022 年 11 月 7 日 00:00 起至 2022 年 12 月 6 日（投票截止日前 3 个工作日）17:00 止。（授权时间以系统记录时间为准）

#### 4、授权效力确定规则

（1）如果同一委托人通过纸面及其他非纸面方式进行了有效授权的，不论授权时间先后，均以有效的纸面授权为准。多次以有效纸面方式授权的，以最后一次纸面授权为准。如最后时间收到的授权委托有多项，不能确定最后一次纸面授权的，以表示具体表决意见的纸面授权为准；最后时间收到的多项纸面授权均表示一致的，以一致的授权表示为准；若授权表示不一致，视为委托人授权受托人选择其中一种授权表示行使表决权；

（2）如果同一委托人无有效纸面方式授权，但通过非纸面方式进行了有效授权的，以有效的非纸面方式的授权为准；

（3）如果同一委托人以非纸面方式进行多次授权的，以时间在最后的授权为准。如最后时间收到的授权委托有多项，以表示具体表决意见的授权为准；最后时间收到的多项授权均表示一致的，以一致的授权表示为准；若授权表示不一致，视为委托人授权受托人选择其中一种授权表示行使表决权；

（4）如委托人未在授权委托表示中明确其表决意见的，视为委托人授权受托人按照受托人的意志行使表决权；如委托人在授权委托表示中表达多种表决意见的，视为委托人授权受托人选择其中一种授权表示行使表决权；

（5）如委托人既进行委托授权，又送达了有效表决票，则以有效表决票为准，授权视为无效。

5、基金份额持有人的授权意见代表基金份额持有人在权益登记日所持全部基金份额的授权意见。

6、上述授权有效期自授权之日起至本次基金份额持有人大会会议结束之日止；但如果本基金根据本公告“八、二次召集基金份额持有人大会”章节的规定就相同审议事项重新召集持有人大会的，上述授权继续有效。

## 六、计票

1、本次通讯会议的计票方式为：本公告通知的表决截止日期后2个工作日内，由本基金基金管理人授权的两名监督员在基金托管人（中国工商银行股份有限公司）授权代表的监督下进行计票，并由公证机关对计票过程及结果予以公证。

2、基金份额持有人所持每一基金份额拥有平等的表决权。本基金持有人所持每份基金份额享有一票表决权。

3、表决票效力的认定如下：

（1）表决票填写完整清晰，所提供文件符合本公告规定，且在规定时间内送达本公告规定的收件人的，为有效表决票；有效表决票按表决意见计入相应的表决结果，其所代表的基金份额计入参加本次基金份额持有人大会表决的基金份额总数。

（2）如表决票上的表决意见未选、多选、无法辨认、模糊不清或意愿无法判断、相互矛盾，但其他各项符合本公告规定的，视为弃权表决，计入有效表决票，并按“弃权”计入对应的表决结果，其所代表的基金份额计入参加本次基金份额持有人大会表决的基金份额总数。

（3）如表决票上的签字或盖章部分填写不完整、不清晰的，或未能提供有效证明基金份额持有人身份或代理人经有效授权的证明文件的，或未能在规定时间内送达本公告规定的收件人的，均为无效表决票；无效表决票不计入参加本次基金份额持有人大会表决的基金份额总数。

（4）基金份额持有人重复提交表决票的，如各表决票表决意见相同，则视为同一表决票；如各表决票表决意见不相同，则按如下原则处理：

①送达时间不是同一天的，以最后送达的填写有效的表决票为准，先送达的表决票视为被撤回；

②送达时间为同一天的，视为在同一表决票上作出了不同表决意见，计入弃权表决票；

③送达时间以本公告规定的收件人收到的时间为准。

## 七、决议生效条件

1、本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的基金份额持有人所代表的基金份额占权益登记日基金总份额的 50%以上（含 50%）；

2、《关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案》应当经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的 50%以上（含 50%）通过。

## 八、二次召集基金份额持有人大会

根据《中华人民共和国证券投资基金法》及《基金合同》的规定，本次持有人大会需要本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的基金份额持有人所代表的基金份额占权益登记日基金总份额的 50%以上（含 50%）方可举行；如果本次基金份额持有人大会不符合前述要求而不能成功召开，基金管理人可以在原公告的基金份额持有人大会召开时间的三个月以后、六个月以内，就原定审议事项重新召集基金份额持有人大会，重新召集的基金份额持有人大会应当有代表三分之一以上（含三分之一）基金份额的持有人参加方可召开，且确定有权出席会议的基金份额持有人资格的权益登记日应保持不变。

重新召集基金份额持有人大会时，对于投票而言，基金份额持有人在本次基金份额持有人大会所投的有效表决票依然有效，但如果基金份额持有人重新进行投票的，则以最新的有效表决票为准；对于授权而言，本次基金份额持有人大会基金份额持有人作出的各类授权依然有效，但如果基金份额持有人重新作出授权的，则以根据本公告规定的授权效力确定规则确定的最新有效授权为准。

## 九、本次大会相关机构

1、召集人：易方达基金管理有限公司

联系电话：400 881 8088



联系人：李红枫

传真：020-38798812

网址：www.efunds.com.cn

电子邮件：service@efunds.com.cn

2、基金托管人：中国工商银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 55 号

法定代表人：陈四清

联系人：郭明

联系电话：010-66105799

3、公证机关：广东省广州市南方公证处

地址：广东省广州市越秀区中山四路 246 号信德商务大厦十楼

联系人：彭敏莉

联系电话：020-83635635

邮政编码：510030

4、律师事务所：上海源泰律师事务所

地址：上海浦东南路 256 号华夏银行大厦 14 楼

负责人：廖海

电话：021-51150298

传真：021-51150398

联系人：刘佳

## 十、重要提示

1、请基金份额持有人在邮寄表决票时，充分考虑邮寄在途时间，提前寄出表决票。

2、如本次基金份额持有人大会不能成功召开，本基金可以根据《中华人民共和国证券投资基金法》的规定重新召集基金份额持有人大会。

3、本公告的有关内容由易方达基金管理有限公司负责解释。如有必要，易方达基金管理有限公司可对本公告相关事项进行补充说明。

附件一：《关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案》  
及其附件《<关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案>的说明》

附件二：《易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会授权委托书（样本）》

附件三：《易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决票》

附件四：《基金合同修订对照表》

易方达基金管理有限公司

2022年11月7日

# 附件一：关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案

易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人：

为更好地满足投资者需求，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《易方达信用债债券型证券投资基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）的有关约定，易方达基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）经与基金托管人中国工商银行股份有限公司协商一致，决定以通讯方式召开易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会，审议调整本基金投资范围、投资比例、投资策略、投资限制、业绩比较基准、基金资产的估值、基金的存续和终止等相关事项，同时根据法律法规及基金实际投资运作需要对《基金合同》相关内容进行修订。具体内容详见本议案之附件《<关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案>的说明》。

本议案需根据《基金合同》成功召开基金份额持有人大会，并由参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的 50%以上（含 50%）通过。本议案如获得基金份额持有人大会审议通过，基金管理人将根据本议案及其附件《<关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案>的说明》对《基金合同》等法律文件进行修订和补充，并可在对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，根据届时有效的法律法规和实际情况，对《基金合同》等法律文件进行其他必要修订和补充。

以上议案，请予审议。

基金管理人：易方达基金管理有限公司

2022 年 11 月 4 日

# 《关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的 议案》的说明

## 一、重要提示

1、易方达信用债债券型证券投资基金根据2013年1月29日中国证券监督管理委员会《关于核准易方达信用债债券型证券投资基金募集的批复》（证监许可[2013][66]号）和2013年3月6日《关于易方达信用债债券型证券投资基金募集时间安排的确认函》（基金部函[2013]151号）的核准进行募集，基金合同于2013年4月24日正式生效。

为进一步适应市场发展，更好地满足投资者需求，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《基金合同》的有关约定，易方达基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）经与基金托管人中国工商银行股份有限公司协商一致，决定以通讯方式召开基金份额持有人大会，审议《关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案》。

2、鉴于上述事项涉及《基金合同》实质性变更，经基金管理人向中国证监会申请，本基金已经中国证监会准予变更注册。中国证监会对本基金变更注册所作的任何决定或意见，均不表明其对变更注册后基金的价值或投资者的收益作出实质性判断或保证。

3、本次持有人大会需要本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的基金份额持有人所代表的基金份额占权益登记日基金总份额的50%以上（含50%）方可举行，且本次基金份额持有人大会审议事项需经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的50%以上（含50%）通过，存在未能达到开会条件或无法获得持有人大会表决通过的可能。

4、本次基金份额持有人大会决议自表决通过之日起生效，本基金管理人自表决通过之日起5日内向中国证监会备案，并自决议生效之日起2日内在规定媒介上公告基金份额持有人大会决议、公证书全文、公证机关和公证员姓名。法律法规另有规定的，从其规定。

## 二、本次变更方案要点

### **（一）修改基金投资范围及相应调整投资策略、投资限制、基金估值**

投资范围明确增加了同业存单、国债期货、信用衍生品、货币市场工具、超短期融资券、证券公司短期融资券、非金融企业债务融资工具、政府支持机构债券、可分离交易可转债的纯债部分等。

基于投资范围的增加，相应调整基金的投资策略、投资比例限制、基金估值等基金合同条款：

1、投资策略部分补充完善银行存款及同业存单投资策略、衍生产品投资策略、信用债券及资产支持证券投资策略等相关内容，并明确“本基金将投资信用评级不低于 AA+级的信用债及资产支持证券，其中 AA+级信用债及资产支持证券占持仓信用债及资产支持证券的比例为 0-50%，AAA 级信用债及资产支持证券占持仓信用债及资产支持证券的比例为 50%-100%”；

2、投资比例限制部分基于投资范围的扩充相应完善对信用债券的界定，并补充国债期货、信用衍生品的相关投资比例限制；根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》的规定将“信用债券的投资比例不低于基金资产净值的 80%”明确调整为“信用债券的投资比例不低于非现金基金资产的 80%”。同时根据法律法规、监管要求对投资比例限制的其它内容进行相应修改补充；

3、估值部分增加了期货合约、信用衍生品的估值方法，并根据最新法律法规、监管要求进行相应修改补充。

### **（二）修改业绩比较基准**

业绩比较基准从“中债-信用债总指数”调整为“中债-优选投资级信用债财富指数”。

### **（三）根据最新法律法规、监管要求的修改**

#### **1、修改基金存续和终止安排**

根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》及监管要求，删除了基金合同中自动终止或折算的条款“基金资产净值连续 60 个工作日低于 3000 万元，经与基金托管人协商一致，基金管理人有权直接终止本基金合同进行清算；或在扣除清算费用等合理费用后，将基金份额持有人持有的本基金基金份额折为“易方达天天理财货币市场基金”的基金份额，本基金合同终止；或将本基金并入基金管理人管理的其他债券型基金。上述事项无需召开基金份额持有人大会审议。基金

管理人需在上述情形发生后的3个月内做出处理决定。具体办理规则详见基金管理人届时的相关公告”，将基金存续安排调整为“《基金合同》生效后，连续20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，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60个工作日出现前述情形的，基金管理人应当在10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并在6个月内召集基金份额持有人大会。”

2、根据最新法律法规、监管要求、《关于更新基金合同填报模板的通知（更新版）》之《证券投资基金基金合同填报指引第3号——债券型证券投资基金基金合同填报指引（试行）》的规定，对《基金合同》中的其他章节和条款进行了修订和补充。

本议案如获得基金份额持有人大会审议通过，基金管理人将根据基金份额持有人大会决议对《基金合同》进行修订或必要补充。本基金的托管协议、招募说明书等其他法律文件也将进行必要的修订或补充。

《基金合同》的具体修订内容见附件四：《基金合同修订对照表》。

### 三、《基金合同》修订生效

《基金合同》修订生效时间详见相关公告。在基金管理人公告的《基金合同》生效日，变更注册后的《易方达信用债债券型证券投资基金基金合同》生效。本基金当事人将按照变更注册后的《易方达信用债债券型证券投资基金基金合同》享有权利并承担义务。

### 四、上述方案的可行性

#### 1、不存在法律方面的障碍

根据《基金合同》约定，“变更基金投资目标、范围或策略”等事项需召开基金份额持有人大会；同时，本次变更不涉及“转换基金运作方式、更换基金管理人或者基金托管人、终止《基金合同》”等特别决议事项，因此，本次基金份额持有人大会决议属于一般决议。一般决议须经参加大会的基金份额持有人所持

表决权的 50%以上（含 50%）通过方为有效。基金份额持有人大会的决议自表决通过之日起生效。

## 2、不存在技术方面的障碍

本次变更方案不涉及基金注册登记系统、估值核算系统等方面的重大调整，不存在技术障碍。

## 五、上述方案的主要风险及应对措施

### 1、持有人大会不能成功召开的风险

根据相关法律法规及《基金合同》的规定，基金份额持有人大会召开，需本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的基金份额持有人所代表的基金份额占权益登记日基金总份额的 50%以上（含 50%）。为预防本次基金份额持有人大会不符合上述要求而不能成功召开，基金管理人将认真做好渠道和客户的沟通和动员工作，争取更多的持有人参加基金份额持有人大会，同时也做好可能二次开会的准备及相关预案，以尽可能稳妥有序推进相关工作。

### 2、议案被基金份额持有人大会否决的风险

在设计持有人大会方案之前，基金管理人已对部分基金份额持有人征询了意见，拟定议案综合考虑了基金份额持有人的要求。如有必要，基金管理人可根据基金份额持有人意见，在履行相关程序后对议案进行适当修改，并重新公告。

如本次议案未获得基金份额持有人大会审议通过，则基金管理人可按照有关规定再次召集基金份额持有人大会进行审议。

## 六、基金管理人联系方式

基金份额持有人若对本方案的内容有任何意见和建议，请通过以下方式联系

基金管理人：易方达基金管理有限公司

基金管理人网站：[www.efunds.com.cn](http://www.efunds.com.cn)

联系电话：400 881 8088

联系人：李红枫

传真：020-38798812

电子邮件：[service@efunds.com.cn](mailto:service@efunds.com.cn)

易方达基金管理有限公司

2022年11月4日



## 附件二：易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会授权委托书（样本）

本人（或本机构）持有易方达信用债债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）的基金份额，就易方达基金管理有限公司官网（www.efunds.com.cn）及其他规定媒介公布的《易方达基金管理有限公司关于以通讯方式召开易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会的公告》（以下简称“《公告》”）所述需基金份额持有人大会审议的事项，本人（或本机构）的意见为（请在意见栏下方划“√”）：

同意	反对	弃权

本人（或本机构）特此授权 \_\_\_\_\_（证件号码为：\_\_\_\_\_）代表本人（或本机构）参加易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会，并按照上述意见行使对相关议案的表决权。本人（或本机构）同意受托人转授权，转授权仅限一次。

上述授权有效期自签署日起至本次基金份额持有人大会会议结束之日止；但如果本基金根据《公告》“八、二次召集基金份额持有人大会”章节的规定就相同审议事项重新召集持有人大会的，本授权继续有效。

委托人姓名/名称（签字/盖章）： \_\_\_\_\_

委托人证件号码（填写）： \_\_\_\_\_

签署日期： 年 月 日

**授权委托书填写注意事项:**

- 1.基金份额持有人可以委托本基金的基金管理人以及其他符合法律规定的机构和个人，代为行使本次基金份额持有人大会上的表决权。
2. 基金份额持有人的授权意见代表基金份额持有人在权益登记日所持全部基金份额的授权意见。
- 3.如委托人未在授权委托书中明确其表决意见的，视为委托人授权受托人按照受托人的意志行使表决权；如委托人在授权委托书中表达多种表决意见的，视为委托人授权受托人选择其中一种授权表示行使表决权。
- 4.本授权委托书（样本）中“委托人证件号码”，指基金份额持有人认购或申购本基金时的证件号码或该证件号码的更新。
- 5.如本次持有人大会权益登记日，投资者未持有本基金的基金份额，则其授权无效。

### 附件三：易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会表决票

基金份额持有人姓名或名称			
证件号码（身份证件号/营业执照号）			
基金份额持有人持有份额	以权益登记日份额为准		
<b>审议事项</b>	<b>同意</b>	<b>反对</b>	<b>弃权</b>
《关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案》			
基金份额持有人/受托人签名或盖章          <div style="text-align: right;">年    月    日</div>			
说明：  请以打“√”方式在审议事项后注明表决意见。持有人必须选择一种且只能选择一种表决意见。本表决意见代表基金份额持有人在权益登记日所持全部基金份额的表决意见。表决意见未选、多选、模糊不清、无法辨认或意愿无法判断、相互矛盾，但其他各项符合会议通知规定的表决票视为弃权表决，计入有效表决票，且其所持全部基金份额的表决结果均计为“弃权”。签名或盖章部分填写不完整、不清晰的，或未能提供有效证明基金份额持有人身份或代理人经有效授权的证明文件的，或未能在规定时间内送达《易方达基金管理有限公司关于以通讯方式召开易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会			

的公告》（以下简称“《公告》”）规定的收件人的，表决票计为无效表决票。

上述表决的有效期自送达之日起至审议本次基金份额持有人大会会议结束之日止；但如果本基金根据《公告》“八、二次召集基金份额持有人大会”章节的规定就相同审议事项重新召集持有人大会的，上述表决票继续有效。但如果基金份额持有人重新进行投票的，则以最新的有效表决票为准。

## 附件四：基金合同修订对照表

章节	原基金合同内容	变更后对应内容
第一部分 前言	<p>一、订立本基金合同的目的、依据和原则</p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》（以下简称“《合同法》”）、《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《证券投资基金运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以下简称“《管理规定》”）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）和其他有关法律法规。</p> <p>……</p> <p>三、易方达信用债债券型证券投资基金由基金管理人依照《基金法》、基金合同及其他有关规定募集，并经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）核准。</p> <p>中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。</p>	<p>一、订立本基金合同的目的、依据和原则</p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》（以下简称“《民法典》”）、《中华人民共和国证券法》（以下简称“《证券法》”）、《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以下简称“《流动性风险管理规定》”）和其他有关法律法规。</p> <p>……</p> <p>三、易方达信用债债券型证券投资基金由基金管理人依照《基金法》、基金合同及其他有关规定进行变更注册。中国证监会准予本基金变更注册，并不表明其对本基金的投资价值、市场前景和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。</p> <p>基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、</p>

	<p>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，但不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。</p>	<p>谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。</p> <p>投资者应当认真阅读基金招募说明书、基金合同、基金产品资料概要等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。</p> <p>.....</p> <p>六、为对冲信用风险，本基金可能投资信用衍生品，信用衍生品的投资可能面临流动性风险、偿付风险和价格波动风险。</p>
<p>第二部分 释义</p>	<p>8、<b>基金份额发售公告</b>：指《易方达信用债债券型证券投资基金基金份额发售公告》</p> <p>.....</p> <p>10、《<b>基金法</b>》：指 2003 年 10 月 28 日经第十届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过，自 2004 年 6 月 1 日起实施的《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>11、《<b>销售办法</b>》：指中国证监会 2011</p>	<p>删除</p> <p>.....</p> <p>9、《<b>基金法</b>》：指 2003 年 10 月 28 日经第十届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过，经 2012 年 12 月 28 日第十一届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议修订，自 2013 年 6 月 1 日起实施，并经 2015 年 4 月 24 日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国港口法〉等七部法律的决定》修正的《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>10、《<b>销售办法</b>》：指中国证监会 2020</p>

<p>年6月9日颁布、同年10月1日实施的《证券投资基金销售管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>.....</p> <p>13、《运作办法》：指中国证监会2004年6月29日颁布、同年7月1日实施的《证券投资基金运作管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>14、《管理规定》：指中国证监会2017年8月31日颁布、同年10月1日实施的《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>.....</p> <p>16、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或中国银行业监督管理委员会</p> <p>.....</p> <p>20、合格境外机构投资者：指符合《合格境外机构投资者境内证券投资管理暂行办法》及相关法律法规规定可以投资于在中国境内依法募集的证券投资基金的中国境外的机构投资者</p> <p>21、投资人：指个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人的合称</p> <p>.....</p> <p>23、基金销售业务：指基金管理人或</p>	<p>年8月28日颁布、同年10月1日实施的《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>.....</p> <p>12、《运作办法》：指中国证监会2014年7月7日颁布、同年8月8日实施的《公开募集证券投资基金运作管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>13、《流动性风险管理规定》：指中国证监会2017年8月31日颁布同年10月1日实施的《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>.....</p> <p>15、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或中国银行保险监督管理委员会</p> <p>.....</p> <p>19、合格境外投资者：指符合相关法律法规规定使用来自境外的资金进行境内证券期货投资的境外机构投资者，包括合格境外机构投资者和人民币合格境外机构投资者</p> <p>20、投资人、投资者：指个人投资者、机构投资者、合格境外投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人的合称</p> <p>.....</p>
--	--

<p>销售机构宣传推介基金，<b>发售基金份额</b>，办理基金份额的申购、赎回、转换、<b>非交易过户</b>、转托管及定期定额投资等业务。</p> <p><b>24、销售机构：</b>指易方达基金管理有限公司以及符合《销售办法》和中国证监会规定的其他条件，取得基金销售业务资格并与基金管理人签订了基金销售服务<b>代理</b>协议，<b>代为</b>办理基金销售业务的机构</p> <p>.....</p> <p><b>26、登记机构：</b>指办理<b>注册</b>登记业务的机构。基金的登记机构为易方达基金管理有限公司或接受易方达基金管理有限公司委托代为办理登记业务的机构</p> <p><b>28、基金交易账户：</b>指销售机构为投资人开立的、记录投资人通过该销售机构<b>买卖基金</b>的基金份额变动及结余情况的账户</p> <p><b>29、基金合同生效日：</b>指<b>基金募集</b>达到法律法规规定及基金合同规定的条件，基金管理人向中国证监会办理基金备案手续完毕，并获得中国证监会<b>书面确认</b>的日期</p> <p>.....</p> <p><b>31、基金募集期：</b>指自<b>基金份额</b>发售之日起至发售结束之日止的期间，最</p>	<p><b>22、基金销售业务：</b>指基金管理人或销售机构宣传推介基金，办理基金份额的申购、赎回、转换、转托管及定期定额投资等业务</p> <p><b>23、销售机构：</b>指易方达基金管理有限公司以及符合《销售办法》和中国证监会规定的其他条件，取得基金销售业务资格并与基金管理人签订了基金销售服务协议，办理基金销售业务的机构</p> <p>.....</p> <p><b>25、登记机构：</b>指办理登记业务的机构。基金的登记机构为易方达基金管理有限公司或接受易方达基金管理有限公司委托代为办理登记业务的机构</p> <p>.....</p> <p><b>27、基金交易账户：</b>指销售机构为投资人开立的、记录投资人通过该销售机构<b>办理</b>申购、赎回、转换、转托管及<b>定期定额投资</b>等业务而引起的基金份额变动及结余情况的账户</p> <p><b>28、基金合同生效日：</b>指依据<b>基金份额持有人大会</b>决议，变更注册后的《易方达信用债债券型证券投资基金基金合同》生效日</p> <p>.....</p> <p>删除</p>
---	---



<p>长不得超过 3 个月</p> <p>32、存续期：指基金合同生效至终止之间的不定期期限</p> <p>33、工作日：指上海证券交易所、深圳证券交易所的<b>正常</b>交易日</p> <p>.....</p> <p>39、认购：指在基金募集期内，投资人申请购买基金份额的行为</p> <p>.....</p> <p>41、赎回：指基金合同生效后，基金份额持有人按基金合同规定的条件要求将基金份额兑换为现金的行为</p> <p>.....</p> <p>44、定期定额投资计划：指投资人通过有关销售机构提出申请，约定每期申购日、扣款金额及扣款方式，由销售机构于每期约定扣款日在投资人指定银行账户内自动完成扣款及基金申购申请的一种投资方式</p> <p>.....</p> <p>47、基金收益：指基金投资所得<b>红利、股息</b>、债券利息、买卖证券价差、银行存款利息、已实现的其他合法收入及因运用基金财产带来的成本和费用的节约</p> <p>.....</p> <p>52、指定媒介：指中国证监会指定的用以进行信息披露的全国性报刊及指定互联网网站（包括基金管理人网站、</p>	<p>30、存续期：指基金合同生效日至终止日之间的不定期期限</p> <p>31、工作日：指上海证券交易所、深圳证券交易所的交易日</p> <p>.....</p> <p>删除</p> <p>.....</p> <p>38、赎回：指基金合同生效后，基金份额持有人按基金合同<b>和招募说明书</b>规定的条件要求将基金份额兑换为现金的行为</p> <p>.....</p> <p>41、定期定额投资计划：指投资人通过有关销售机构提出申请，约定每期申购日、扣款金额及扣款方式，由销售机构于每期约定扣款日在投资人指定银行账户内自动完成扣款及<b>受理</b>基金申购申请的一种投资方式</p> <p>.....</p> <p>44、基金收益：指基金投资所得债券利息、买卖证券价差、银行存款利息、已实现的其他合法收入及因运用基金财产带来的成本和费用的节约</p> <p>.....</p> <p>49、规定媒介：指符合中国证监会规定</p>
--	---

<p>基金托管人网站、中国证监会基金电子披露网站)等媒介</p> <p>.....</p>	<p>条件的全国性报刊(以下简称规定报刊)及《信息披露办法》规定的互联网网站(以下简称规定网站,包括基金管理人网站、基金托管人网站、中国证监会基金电子披露网站)等媒介</p> <p>.....</p> <p>54、基金份额折算:指基金管理人根据基金运作的需要,在基金资产净值不变的前提下,按照一定比例调整基金份额总额及基金份额净值</p> <p>55、销售服务费:指从基金财产中计提的,用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务的费用</p> <p>56、A类基金份额:在投资人申购基金时收取申购费用,并不再从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额,称为A类基金份额</p> <p>57、C类基金份额:从本类别基金资产中计提销售服务费,并不收取申购费用的基金份额,称为C类基金份额</p> <p>58、摆动定价机制:指当开放式基金遭遇大额申购赎回时,通过调整基金份额净值的方式,将基金调整投资组合的市场冲击成本分配给实际申购、赎回的投资者,从而减少对存量基金份额持有人利益的不利影响,确保投资人的合法权益不受损害并得到公平对待</p> <p>59、信用衍生品:符合证券交易所及银行间市场相关交易规则,专门用于管理</p>
---	---

		<p>信用风险的信用衍生工具</p> <p>60、信用风险保护买方：指信用保护购买方，接受信用风险保护的一方</p> <p>61、信用风险保护卖方：指信用保护提供方，提供信用风险保护的一方</p> <p>62、名义本金：也称交易名义本金，是一笔信用衍生品交易提供信用衍生品风险保护的金额，信用衍生品的各项支付和结算以此金额为计算基础</p>
<p>第三部分 基金的基本情况</p>	<p>五、基金的最低募集份额总额 本基金的最低募集份额总额为2亿份。</p> <p>六、基金份额面值和认购费用 本基金基金份额发售面值为人民币1.00元。 本基金认购费率最高不超过5%，具体费率按招募说明书的规定执行。 ……</p> <p>八、基金份额的分类 本基金根据所收取费用的差异，将基金份额分为不同的类别。在投资人认购/申购基金时收取认购/申购费用，并不再从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为A类基金份额；从本类基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为C类基金份额。相关费率的设置及费率水平在招募说明书中列示。 本基金A类和C类基金份额分别设置</p>	<p>删除</p> <p>六、基金份额的分类 本基金将基金份额分为不同的类别。在投资人申购基金时收取申购费用，并不再从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为A类基金份额；从本类基金资产中计提销售服务费的基金份额，并不收取申购费用的基金份额，称为C类基金份额。具体费率的设置及费率水平在招募说明书或相关公告中列示。 本基金A类和C类基金份额分别设置代码，分别计算并公布基金份额净值和基</p>

	<p>代码，分别公布基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>投资人在认购/申购基金份额时可自行选择基金份额类别。本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。</p> <p>有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。基金管理人可在不损害基金份额持有人利益的情况下，经与基金托管人协商，增加新的基金份额类别、或调整现有基金份额类别的费率水平、或者停止现有基金份额类别的销售等，调整实施前基金管理人需及时公告。</p>	<p>基金份额累计净值。</p> <p>投资人在申购基金份额时可自行选择基金份额类别。本基金不同基金份额类别之间的转换规定请见招募说明书或相关公告。</p> <p>基金管理人可根据基金实际运作情况，在对基金份额持有人利益无实质不利影响的情况下，经与基金托管人协商，增加新的基金份额类别、取消某基金份额类别、调整现有基金份额类别的费率水平，或对基金份额分类办法及规则进行调整并公告，不需召开基金份额持有人大会审议。</p>
<p>第四部分 基金份额的发售</p>	<p>第四部分 基金份额的发售</p> <p>一、基金份额的发售时间、发售方式、发售对象</p> <p>1、发售时间</p> <p>自基金份额发售之日起最长不得超过3个月，具体发售时间见基金份额发售公告。</p> <p>2、发售方式</p> <p>通过各销售机构的基金销售网点公开发售，各销售机构的具体名单见基金份额发售公告以及基金管理人届时发布的增加销售机构的相关公告。</p> <p>销售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。认购的确认以</p>	<p>第四部分 基金的历史沿革</p> <p>易方达信用债债券型证券投资基金根据2013年1月29日中国证券监督管理委员会《关于核准易方达信用债债券型证券投资基金募集的批复》（证监许可[2013][66]号）和2013年3月6日《关于易方达信用债债券型证券投资基金募集时间安排的确认函》（基金部函[2013]151号）的核准，进行募集，基金合同于2013年4月24日正式生效。</p> <p>20XX年XX月XX日，易方达信用债债券型证券投资基金基金份额持有人大会以通讯方式召开，大会表决通过了《关于修改易方达信用债债券型证券投资基金基金合同的议案》，同意调整本基金投资</p>

<p>登记机构的确认结果为准。对于认购申请及认购份额的确认情况，投资人应及时查询并妥善行使合法权利。</p> <p>3、发售对象</p> <p>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、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资人。</p> <p>二、基金份额的认购</p> <p>1、认购费用</p> <p>本基金 A 类基金份额在认购时收取基金认购费用，C 类基金份额不收取认购费用。</p> <p>本基金 A 类基金份额的认购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。基金认购费用不列入基金财产，A 类基金份额认购费率不得超过认购金额的 5%。</p> <p>2、募集期利息的处理方式</p> <p>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，其中利息转份额以登记机构的记录为准。</p> <p>3、基金认购份额的计算</p> <p>基金认购份额具体的计算方法在招募说明书中列示。</p> <p>4、认购份额余额的处理方式</p> <p>认购份额的计算保留到小数点后两位，</p>	<p>范围、投资比例、投资策略、投资限制、业绩比较基准、基金资产的估值、基金的存续和终止等相关事项，同时根据法律法规及基金实际投资运作需要等对《基金合同》相关内容进行修订。</p> <p>上述基金份额持有人大会决议事项自表决通过之日起生效。依据基金份额持有人大会决议，自 20XX 年 XX 月 XX 日起，变更注册后的《易方达信用债债券型证券投资基金基金合同》生效。</p>
---	--

	<p>小数点两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。</p> <p>三、基金份额认购金额的限制</p> <p>1、投资人认购时，需按销售机构规定的方式全额缴款。</p> <p>2、基金管理人可以对每个基金交易账户的单笔最低认购金额进行限制，具体限制请参看招募说明书。</p> <p>3、基金管理人可以对募集期间的单个投资人的累计认购金额进行限制，具体限制和处理方法请参看招募说明书。</p> <p>4、其他。</p>	
<p>第五部分 基金 备案</p>	<p>第五部分 基金备案</p> <p>一、基金备案的条件</p> <p>本基金自基金份额发售之日起3个月内，在基金募集份额总额不少于2亿份，基金募集金额不少于2亿元人民币且基金认购人数不少于200人的条件下，基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售，并在10日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起10日内，向中国证监会办理基金备案手续。</p> <p>基金募集达到基金备案条件的，自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会书面确认之日起，《基金合同》生效；否则《基金合同》不生效。基金管理人在收到中国证监会</p>	<p>第五部分 基金的存续</p> <p>《基金合同》生效后，连续20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，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续60个工作日出现前述情形的，基金管理人应当在10个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并在6个月内召集基金份额持有人大会。</p> <p>法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。</p>

确认文件的次日对《基金合同》生效事宜予以公告。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。

## 二、基金合同不能生效时募集资金的处理方式

如果募集期限届满，未满足募集生效条件，基金管理人应当承担下列责任：

- 1、以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用；
- 2、在基金募集期限届满后 30 日内退还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息；
- 3、如基金募集失败，基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集支付之一切费用应由各方各自承担。

## 三、基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模

《基金合同》生效后，基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5,000 万元的，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续 20 个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案。

法律法规另有规定时，从其规定。

<p>第六部分 基金份额的申购与赎回</p>	<p>一、申购和赎回场所</p> <p>本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。<b>具体的销售机构将由基金管理人在招募说明书或其他相关公告中列明。</b>基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并在基金管理人网站公示。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。</p> <p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>1、开放日及开放时间</p> <p>投资人在开放日办理基金份额的申购和赎回，<b>具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间</b>，但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或本基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。基金合同生效后，<b>若出现新的证券市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况</b>，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在<b>指定媒介</b>上公告。</p> <p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>基金管理人可根据实际情况依法决定本基金开始办理申购的具体日期，具</p>	<p>一、申购和赎回场所</p> <p>本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并在基金管理人网站公示。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。<b>本基金不同类别份额的申购、赎回的销售机构可能不同，具体详见基金管理人网站公示。</b></p> <p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>1、开放日及开放时间</p> <p>投资人在开放日办理基金份额的申购和赎回，<b>本基金的开放日为上海证券交易所、深圳证券交易所的交易日</b>，但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或本基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。<b>开放日的具体业务办理时间见招募说明书或相关公告。</b></p> <p>基金合同生效后，<b>若出现新的证券/期货交易市场、证券/期货交易所交易时间变更、其他特殊情况或根据业务需要</b>，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施前依照《信息披露办法》的有关规定在<b>规定媒介</b>上公告。</p> <p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>基金管理人可根据实际情况依法决定本基金开始办理申购的具体日期，具体业</p>
----------------------------	---	--



<p>体业务办理时间在申购开始公告中规定。</p> <p>基金管理人自基金合同生效之日起不超过3个月开始办理赎回，具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。</p> <p>在确定申购开始与赎回开始时间后，基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在<b>指定媒介</b>上公告申购与赎回的开始时间。</p> <p>.....</p> <p>三、申购与赎回的原则</p> <p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算；</p> <p>2、“金额申购、份额赎回”原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；</p> <p>3、当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内撤销；</p> <p>4、基金份额持有人赎回时，除指定赎回外，基金管理人按先进先出的原则，对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理，即先确认的份额先赎回，后确认的份额后赎回，以确定所适用的赎回费率。</p>	<p>务办理时间在申购开始公告中规定。</p> <p>基金管理人自基金合同生效之日起不超过3个月开始办理赎回，具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。</p> <p>在确定申购开始与赎回开始时间后，基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在<b>规定媒介</b>上公告申购与赎回的开始时间。</p> <p>.....</p> <p>三、申购与赎回的原则</p> <p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的<b>对应份额类别</b>的基金份额净值为基准进行计算；</p> <p>2、“金额申购、份额赎回”原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；</p> <p>3、当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内撤销；</p> <p>4、基金份额持有人赎回时，除指定赎回外，基金管理人按先进先出的原则，对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理，即先确认的份额先赎回，后确认的份额后赎回，以确定所适用的赎回费率；</p> <p>5、办理申购、赎回业务时，应当遵循<b>基金份额持有人利益优先原则</b>，确保投资者的合法权益不受损害并得到公平对待。</p>
--	--

<p>基金管理人可在法律法规允许的情况下，对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在<b>指定媒介</b>上公告。</p> <p>四、申购与赎回的程序</p> <p>.....</p> <p>2、申购和赎回的款项支付</p> <p>投资人申购基金份额时，必须全额交付申购款项，投资人按规定提交申购申请并全额交付款项，申购申请即为有效。</p> <p>投资人赎回申请成功后，基金管理人将在T+7日（包括该日）内支付赎回款项。在发生巨额赎回或本基金合同载明的其他暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形时，款项的支付办法参照本基金合同有关条款处理。</p> <p>3、申购和赎回申请的确认</p> <p>基金管理人应以交易时间结束前受理</p>	<p>基金管理人可在<b>不违反法律法规</b>的情况下，对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在<b>规定媒介</b>上公告。</p> <p>四、申购与赎回的程序</p> <p>.....</p> <p>2、申购和赎回的款项支付</p> <p>投资人申购基金份额时，必须全额交付申购款项，投资人交付申购款项，<b>申购成立；基金份额登记机构确认基金份额时，申购生效。</b></p> <p>基金份额持有人递交赎回申请，赎回成立；登记机构确认赎回时，赎回生效。投资者赎回申请生效后，基金管理人将在法律法规规定的期限内支付赎回款项。如遇登记公司系统故障、交易所或交易市场数据传输延迟、通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其它非基金管理人及基金托管人所能控制的因素影响业务处理流程，则赎回款项的支付时间可相应顺延。在发生巨额赎回或本基金合同载明的其他暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形时，款项的支付办法参照本基金合同有关条款处理。</p> <p>3、申购和赎回申请的确认</p> <p>基金管理人应以交易时间结束前受理有效申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日（T日），在正常情况下，本基</p>
---	--

<p>有效申购和赎回申请的当天作为申购或赎回申请日（T日），在正常情况下，本基金登记机构在T+1日内对该交易的有效性进行确认。T日提交的有效申请，投资人应在<b>T+2日后（包括该日）</b>到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成功，则申购款项本金退还给投资人。</p> <p>销售机构对申购、赎回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申购、赎回申请。申购、赎回的确认以登记机构的确认结果为准。<b>对于申购申请及申购份额的确认情况</b>，投资人应及时查询并妥善行使合法权利。</p> <p>五、申购和赎回的数量限制</p> <p>1、基金管理人可以规定投资人首次申购和每次申购的最低金额以及每次赎回的最低份额，具体规定请参见招募说明书或相关公告。</p> <p>……</p> <p>5、当接受申购申请对存量基金份额持有人利益构成潜在重大不利影响时，基金管理人应当采取设定单一投资者申购金额上限或基金单日净申购比例</p>	<p>金登记机构在T+1日内对该交易的有效性进行确认。T日提交的有效申请，投资人应<b>及时</b>到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成功，则申购款项本金退还给投资人。</p> <p>销售机构对申购、赎回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申购、赎回申请。申购、赎回的确认以登记机构的确认结果为准。<b>对于申请的确认情况</b>，投资人应及时查询并妥善行使合法权利。</p> <p><b>基金管理人在不违反法律法规的情况下，可对上述程序规则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。</b></p> <p>五、申购和赎回的数量限制</p> <p>1、基金管理人可以规定投资人首次申购和每次申购的最低金额、<b>最高金额</b>以及每次赎回的最低份额，具体规定请参见招募说明书或相关公告。</p> <p>……</p> <p>5、当接受申购申请对存量基金份额持有人利益构成潜在重大不利影响时，基金管理人应当采取设定单一投资者申购金额上限或基金单日净申购比例上限、拒绝大额申购、暂停基金申购等措施，切实保护存量基金份额持有人的合法权益。</p>
---	---

<p>上限、拒绝大额申购、暂停基金申购等措施，切实保护存量基金份额持有人的合法权益。具体请参见相关公告。</p> <p>6、基金管理人可在法律法规允许的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制，或者新增基金规模控制措施。基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在<b>指定媒介</b>上公告。</p> <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本基金<b>份额净值</b>的计算，保留到小数点后4位，小数点后第5位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T日的基金份额净值在当天收市后计算，并在T+1日内公告。遇特殊情况，可以适当延迟计算或公告。</p> <p>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。</p>	<p><b>基金管理人基于投资运作与风险控制的需要，可采取上述措施对基金规模予以控制。</b>具体请参见相关公告。</p> <p>6、基金管理人可在<b>不违反</b>法律法规的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制，或者新增基金规模控制措施。基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在<b>规定媒介</b>上公告。</p> <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本基金<b>各类基金份额净值</b>的计算，均保留到小数点后4位，小数点后第5位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T日的<b>各类基金份额净值</b>在当天收市后计算，并在T+1日内公告。遇特殊情况，<b>经履行适当程序</b>，可以适当延迟计算或公告。</p> <p>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<b>A类基金份额</b>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<b>该类基金份额</b>的基金份额净值，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。</p> <p>3、赎回金额的计算及处理方式：本基金赎回金额的计算详见《招募说明书》，赎回金额单位为元。本基金的赎回费率由</p>
--	---

<p>3、赎回金额的计算及处理方式：本基金赎回金额的计算详见《招募说明书》，赎回金额单位为元。本基金的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为元。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。</p> <p>4、本基金A类基金份额的申购费用由申购该类基金份额的投资人承担，不列入基金财产。</p> <p>5、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对于持有期大于或等于30日的A类份额所收取赎回费用不低于25%计入基金财产，其余用于支付市场推广、登记费和其他手续费；对于持有期限少于30日的A类/C类基金份额所收取的赎回费，全额计入基金财产。基金管理人对于持续持有期少于7日的A类/C类基金份额投资者收取不低于1.5%的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。</p> <p>6、本基金A类基金份额的申购费用最高不超过申购金额的5%，A类/C类基金份额的赎回费用最高不超过赎回金额的5%。本基金的申购费率、申购份</p>	<p>基金管理人决定，并在招募说明书中列示。赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日<b>该类基金份额</b>的基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为元。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。</p> <p>4、本基金A类基金份额的申购费用由申购该类基金份额的投资人承担，不列入基金财产。<b>C类基金份额不收取申购费。</b></p> <p>5、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。<b>赎回费用归入基金财产的比例依照相关法律法规设定，具体见招募说明书的规定，未归入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。</b>其中，对持续持有期少于7日的投资者收取不低于1.5%的赎回费，并全额计入基金财产。</p> <p>6、本基金的申购费率、申购份额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定，并在招募说明书中列示。基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施前依照《信息披露办法》的有关规定在<b>规定媒介</b>上公告。</p> <p>7、基金管理人可以在不违反法律法规规</p>
---	--

<p>额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定，并在招募说明书中列示。基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。</p> <p>7、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划。针对基金投资者定期和不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。</p> <p>七、申购和赎回的登记</p> <p>正常情况下，投资者T日申购基金成功后，登记机构在T+1日为投资者增加权益并办理登记手续，投资人自T+2日起（含该日）有权赎回该部分基金份额。</p> <p>基金份额持有人T日赎回基金成功后，正常情况下，登记机构在T+1日为其办理扣除权益的登记手续。</p> <p>在法律法规允许的范围内，登记机构可以对上述登记办理时间进行调整，基金管理人最迟于开始实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定</p>	<p>定及基金合同约定的情况下根据市场情况制定基金促销计划，针对基金投资者定期和不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以适当调低基金销售费率，或针对特定渠道、特定投资群体开展有差别的费率优惠活动。</p> <p>8、当本基金发生大额申购或赎回情形时，基金管理人可以采用摆动定价机制，以确保基金估值的公平性。具体处理原则与操作规范遵循相关法律法规以及监管部门、自律规则的规定。</p> <p>删除</p> <p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>发生下列情况时，基金管理人可拒绝或</p>
---	--

<p>媒介上公告。</p> <p>八、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>发生下列情况时，<b>基金管理人可拒绝或暂停接受投资人的申购申请：</b></p> <p>……</p> <p>1、因不可抗力导致基金无法正常运作。</p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，<b>基金管理人可拒绝或暂停接收投资人的申购申请。</b></p> <p>3、<b>证券交易场所交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。</b></p> <p>4、基金管理人认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利益时。</p> <p>5、基金资产规模过大，使基金管理人无法找到合适的投资品种，或其他可能对基金业绩产生负面影响，从而损害现有基金份额持有人利益的情形。</p> <p>6、基金管理人接受某笔或者某些申购申请有可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者超过 50%，或者变相规避 50%集中度的情形时。</p> <p>7、当一笔新的申购申请被确认成功，使本基金总规模超过基金管理人规定的本基金总规模上限时；或使本基金单日申购金额或净申购比例超过基金管理人规定的当日申购金额或净申购比例上限时；或该投资人累计持有的</p>	<p>暂停接受投资人的<b>某一类或多类份额</b>申购申请：</p> <p>1、因不可抗力导致基金无法正常运作。</p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时。</p> <p>3、<b>本基金投资所涉及的证券/期货交易市场停止交易。</b></p> <p>4、基金管理人认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利益时。</p> <p>5、基金资产规模过大，使基金管理人无法找到合适的投资品种，或其他可能对基金业绩产生负面影响，<b>或基金管理人认定的其他</b>损害现有基金份额持有人利益的情形。</p> <p>6、<b>基金管理人、基金托管人、登记机构、销售机构、支付结算机构等因异常情况导致基金销售系统、基金销售支付结算系统、基金登记系统、基金会计系统等无法正常运行。</b></p> <p>7、基金管理人接受某笔或者某些申购申请有可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者超过 50%，或者变相规避 50%集中度的情形时。</p> <p>8、当一笔新的申购申请被确认成功，使本基金总规模超过基金管理人规定的本基金总规模上限时；或使本基金单日申购金额或净申购比例超过基金管理人规定的当日申购金额或净申购比例上限时；</p>
---	--

<p>份额超过单个投资人累计持有的份额上限时；或该投资人当日申购金额超过单个投资人单日或单笔申购金额上限时。</p> <p>8、当前一估值日基金资产净值 50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时，经与基金托管人协商确认后，<b>基金管理人应当采取暂停接受基金申购申请的措施。</b></p> <p>9、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述第 1、2、3、5、7、8、9 项情形且基金管理人决定<b>拒绝或暂停申购时</b>，基金管理人应当根据有关规定在<b>指定媒介</b>上刊登暂停申购公告。如果投资人的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项本金将退还给投资人。在暂停申购的情况消除时，基金管理人应及时恢复申购业务的办理。</p> <p>九、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>发生下列情形时，基金管理人可暂停接受投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项：</p> <p>……</p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产</p>	<p>或该投资人累计持有的份额超过单个投资人累计持有的份额上限时；或该投资人当日申购金额超过单个投资人单日或单笔申购金额上限时。</p> <p>9、当前一估值日基金资产净值 50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时，经与基金托管人协商确认后，<b>基金管理人应当暂停接受基金申购申请。</b></p> <p>10、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述第 1、2、3、5、6、8、9、10 项情形且基金管理人决定<b>暂停接受投资人申购申请时</b>，基金管理人应当根据有关规定在<b>规定媒介</b>上刊登暂停申购公告。如果投资人的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项本金将退还给投资人。在暂停申购的情况消除时，基金管理人应及时恢复申购业务的办理。</p> <p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>发生下列情形时，基金管理人可暂停接受投资人<b>某一类或多类份额</b>的赎回申请或延缓支付赎回款项：</p> <p>……</p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产估</p>
--	---



<p>估值情况时，基金管理人可暂停接收投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项。</p> <p>3、证券交易场所交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。</p> <p>……</p> <p>5、当前一估值日基金资产净值 50% 以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当采取暂停接受基金赎回申请的措施。</p> <p>6、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述情形且基金管理人决定暂停接受基金份额持有人赎回申请或延缓支付赎回款项时，基金管理人应报中国证监会备案。若出现上述第 4 项所述情形，按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告。</p>	<p>估值情况时。</p> <p>3、本基金投资所涉及的证券/期货交易所停止交易。</p> <p>……</p> <p>5、发生继续接受赎回申请将损害现有基金份额持有人利益的情形时，基金管理人可暂停接受基金份额持有人的赎回申请。</p> <p>6、当前一估值日基金资产净值 50% 以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请。</p> <p>7、基金管理人、基金托管人、登记机构、销售机构、支付结算机构等因异常情况导致基金销售系统、基金销售支付结算系统、基金登记系统、基金会计系统等无法正常运行。</p> <p>8、本基金的资产组合中的重要部分发生暂停交易或其他重大事件，继续接受赎回可能会影响或损害基金份额持有人利益时。</p> <p>9、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述情形之一且基金管理人决定暂停赎回或延缓支付赎回款项时，基金管理人应报中国证监会备案。若出现上述</p>
--	---

	<p>十、巨额赎回的情形及处理方式 .....</p> <p>2、巨额赎回的处理方式 .....</p> <p>(2) 部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有困难或认为因支付投资人的赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的10%的前提下，可对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回申请，应当按单个账户赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎回份额；对于未能赎回部分，投资人在提交赎回申请时可以选择延期赎回或取消赎回。选择延期赎回的，将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止；选择取消赎回的，当日未获受理的部分赎回申请将被撤销。延</p>	<p>第4项所述情形，按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理。</p> <p>九、巨额赎回的情形及处理方式 .....</p> <p>2、巨额赎回的处理方式 .....</p> <p>(2) 部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有困难或认为因支付投资人的赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的10%的前提下，可对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回申请，应当按单个账户赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎回份额；对于未能赎回部分，投资人在提交赎回申请时可以选择延期赎回或取消赎回。选择延期赎回的，将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止；选择取消赎回的，当日未获受理的部分赎回申请将被撤销。延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无优先权并以下一开放日的<b>该类</b>基金份额净值为基础计算赎回金额，</p>
--	--	---

<p>期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无优先权并以下一开放日的基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。如投资人在提交赎回申请时未作明确选择，投资人未能赎回部分作自动延期赎回处理。</p> <p>若本基金发生巨额赎回且单个基金份额持有人的赎回申请超过上一开放日基金总份额 10%的，基金管理人有权对该单个基金份额持有人超出该比例的赎回申请实施延期办理，<b>对该单个基金份额持有人剩余赎回申请与其他账户赎回申请按前述条款处理。</b></p> <p>(3) 暂停赎回：连续 2 日以上（含本数）发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受基金的赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过 20 个工作日，并应当在<b>指定媒介</b>上进行公告。</p> <p>3、巨额赎回的公告</p> <p>当发生上述<b>延期赎回</b>并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在 3 个工作日内通知基金份额持有人，说明有关处理方法，并在 2 日内在<b>指定媒介</b>上刊登公告。</p> <p>十一、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告</p>	<p>以此类推，直到全部赎回为止。如投资人在提交赎回申请时未作明确选择，投资人未能赎回部分作自动延期赎回处理。若本基金发生巨额赎回且单个基金份额持有人的赎回申请超过上一开放日基金总份额 10%的，基金管理人有权对该单个基金份额持有人超出该比例的赎回申请实施延期办理；<b>对该单个基金份额持有人剩余赎回申请，基金管理人可以根据前款“（1）全额赎回”或“（2）部分延期赎回”约定的方式与其他账户的赎回申请一并办理。</b></p> <p>(3) 暂停赎回：连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受基金的赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过 20 个工作日，并应当在<b>规定媒介</b>上进行公告。</p> <p>3、巨额赎回的公告</p> <p>当发生上述<b>巨额赎回</b>并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在 3 个工作日内通知基金份额持有人，说明有关处理方法，并在 2 日内在<b>规定媒介</b>上刊登公告。</p> <p>十、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告</p> <p>1、发生上述<b>暂停申购或赎回</b>情况的，基金管理人应在规定期限内<b>规定媒介</b>上</p>
---	--

<p>1、发生上述暂停申购情况的，基金管理人应按相关法律法规要求在规定期限内<b>在指定媒介上刊登暂停公告</b>；发生上述暂停赎回情况的，基金管理人应在规定期限内<b>在指定媒介上刊登暂停公告</b>。</p> <p>2、基金管理人可以根据暂停申购或赎回的时间，依照《信息披露办法》的有关规定，最迟于重新开放日在<b>指定媒介上刊登重新开放申购或赎回的公告</b>；也可以根据实际情况在暂停公告中明确重新开放申购或赎回的时间，届时不再另行发布重新开放的公告。</p> <p>十四、基金的转托管</p> <p>基金份额持有人可办理已持有基金份额在不同销售机构之间的转托管，基金销售机构可以按照规定标准收取转托管费。</p>	<p>刊登暂停公告。</p> <p>2、基金管理人可以根据暂停申购或赎回的时间，依照《信息披露办法》的有关规定，最迟于重新开放日在<b>规定媒介上刊登重新开放申购或赎回的公告</b>；也可以根据实际情况在暂停公告中明确重新开放申购或赎回的时间，届时不再另行发布重新开放的公告。</p> <p>.....</p> <p>十二、基金份额的转让</p> <p>在法律法规允许且条件具备的情况下，基金管理人可受理基金份额持有人通过中国证监会认可的交易场所或者交易方式进行份额转让的申请并由登记机构办理基金份额的过户登记。基金管理人拟受理基金份额转让业务的，将提前公告，基金份额持有人应根据基金管理人公告的业务规则办理基金份额转让业务。</p> <p>.....</p> <p>十四、基金的转托管、质押</p> <p>基金份额持有人可办理已持有基金份额在不同销售机构之间的转托管，基金销售机构可以按照规定标准收取转托管费。</p> <p>在条件许可的情况下，基金登记机构可依据相关法律法规及其业务规则，办理基金份额质押业务，并可收取一定的手</p>
---	---

	<p>.....</p>	<p>续费。</p> <p>.....</p> <p>十七、基金份额折算</p> <p>在对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人经与基金托管人协商一致，可对基金份额进行折算，不需召开基金份额持有人大会审议。</p> <p>十八、当技术条件成熟，本基金管理人在不违反法律法规且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，经与基金托管人协商一致，可根据具体情况对上述申购和赎回的安排进行补充和调整，或者安排本基金的一类或多类基金份额在证券交易所上市交易、申购和赎回，或者办理基金份额的转让、过户、质押等业务，届时无须召开基金份额持有人大会审议，但应根据相关法规规定进行信息披露。</p> <p>.....</p>
<p>第七部分 基金合同当事人及权利 义务</p>	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p>.....</p> <p>住所：广东省珠海市横琴新区<b>宝华路6号105室-42891（集中办公区）</b></p> <p>.....</p> <p>(二) 基金管理人的权利与义务</p> <p>1、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的权利包括但不限于：</p>	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p>.....</p> <p>住所：广东省珠海市横琴新区<b>荣粤道188号6层</b></p> <p>.....</p> <p>(二) 基金管理人的权利与义务</p> <p>1、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的权利包括但不限于：</p>

<p>(1) 依法募集<b>基金</b>； .....</p> <p>(5) 召集基金份额持有人大会； .....</p> <p>(11) 在《基金合同》约定的范围内，<b>拒绝或暂停受理申购与赎回申请</b>； .....</p> <p>(15) 选择、更换律师事务所、会计师事务所、证券经纪商或其他为基金提供服务的外部机构；</p> <p>(16) 在符合有关法律、法规的前提下，制订和调整有关<b>基金认购、申购、赎回、转换和非交易过户的业务规则</b>； .....</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的义务包括但不限于：</p> <p>(1) 依法募集<b>基金</b>，办理或者委托经中国证监会认定的其他机构<b>代为</b>办理基金份额的<b>发售、申购、赎回和登记事宜</b>；</p>	<p>(1) 依法募集<b>资金</b>； .....</p> <p>(5) <b>按照规定</b>召集基金份额持有人大会； .....</p> <p>(11) 在《基金合同》约定的范围内，<b>拒绝或暂停受理申购、赎回及转换申请</b>； .....</p> <p>(15) 选择、更换律师事务所、会计师事务所、证券、<b>期货</b>经纪商或其他为基金提供服务的外部机构；</p> <p>(16) 在符合有关法律、法规的前提下，制订和调整有关<b>基金申购、赎回、转换、非交易过户、转托管和收益分配等的业务规则</b>；</p> <p>(17) 在不违反法律法规和监管规定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，为支付本基金应付的<b>赎回、交易清算等款项</b>，基金管理人有权代表基金份额持有人以基金资产作为<b>质押进行融资</b>； .....</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的义务包括但不限于：</p> <p>(1) 依法募集<b>资金</b>，办理或者委托经中国证监会认定的其他机构<b>办理</b>基金份额的<b>申购、赎回和登记事宜</b>； .....</p>
--	---

<p>.....</p> <p>(8) 采取适当合理的措施使计算基金份额<b>认购</b>、申购、赎回和注销价格的方法符合《基金合同》等法律文件的规定，按有关规定计算并公告基金净值信息，确定基金份额申购、赎回的价格；</p> <p>.....</p> <p>(16) 按规定保存基金财产管理业务活动的会计账册、报表、记录和其他相关资料<b>15</b>年以上；</p> <p>.....</p> <p>(24) 基金管理人在募集期间未能达到基金的备案条件，《基金合同》不能生效，基金管理人承担全部募集费用，将已募集资金并加计银行同期存款利息在基金募集期结束后<b>30</b>日内退还基金认购人；</p> <p>.....</p> <p>二、基金托管人</p> <p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>1、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金托管人的权利包括但不限于：</p> <p>.....</p> <p>(4) 根据相关市场规则，为基金开设<b>证券账户</b>、为基金办理证券交易资金清算；</p> <p>.....</p>	<p>(8) 采取适当合理的措施使计算基金份额申购、赎回和注销价格的方法符合《基金合同》等法律文件的规定，按有关规定计算并公告基金净值信息，确定基金份额申购、赎回的价格；</p> <p>.....</p> <p>(16) 按规定保存基金财产管理业务活动的会计账册、报表、记录和其他相关资料<b>20</b>年以上；</p> <p>.....</p> <p><b>删除</b></p> <p>.....</p> <p>二、基金托管人</p> <p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>1、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金托管人的权利包括但不限于：</p> <p>.....</p> <p>(4) 根据相关市场规则，为基金开设<b>资金账户</b>、<b>证券账户</b>等投资所需账户、为基金办理证券交易资金清算；</p> <p>.....</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他</p>
--	---

<p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金托管人的义务包括但不限于：</p> <p>……</p> <p>（6）按规定开设基金财产的资金账户和证券账户，按照《基金合同》的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；</p> <p>……</p> <p>（8）复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额净值、基金份额申购、赎回价格；</p> <p>……</p> <p>（11）保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料 <b>15 年</b>以上；</p> <p>……</p> <p>（15）依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定，召集基金份额持有人大会或配合基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；</p> <p>……</p> <p>（21）执行生效的基金份额持有人大会的<b>决定</b>；</p> <p>……</p> <p>三、基金份额持有人</p> <p>基金投资者持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受，基金投资者自依据《基金合同》取得基金份额，即成为本基金份额持</p>	<p>有关规定，基金托管人的义务包括但不限于：</p> <p>……</p> <p>（6）按规定开设基金财产的资金账户和<b>证券账户等投资所需账户</b>，按照《基金合同》的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；</p> <p>……</p> <p>（8）复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、<b>各类</b>基金份额净值、基金份额申购、赎回价格；</p> <p>……</p> <p>（11）保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料 <b>20 年</b>以上；</p> <p>……</p> <p>（15）依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定，召集基金份额持有人大会或配合<b>基金管理人</b>、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；</p> <p>……</p> <p>（21）执行生效的基金份额持有人大会的<b>决议</b>；</p> <p>……</p> <p>三、基金份额持有人</p> <p>基金投资者持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受，基金投资者自依据《基金合同》取得基金份额，即成为本基金份额持有人和《基金合同》的当事人，直至其不再持有本</p>
--	---



<p>有人和《基金合同》的当事人，直至其不再持有本基金的基金份额。基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不以在《基金合同》上书面签章或签字为必要条件。</p> <p><b>同一类别每份基金份额具有同等的合法权益。</b></p> <p>1、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金份额持有人的权利包括但不限于：</p> <p>(3) 依法申请赎回其持有的基金份额；</p> <p>(4) 按照规定要求召开基金份额持有人大会；</p> <p>(8) 对基金管理人、基金托管人、<b>基金销售机构</b>损害其合法权益的行为依法提起诉讼或仲裁；</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金份额持有人的义务包括但不限于：</p> <p>(1) 认真阅读并遵守《基金合同》；</p> <p>(2) 了解所投资基金产品，了解自身风险承受能力，自行承担投资风险；</p> <p>(4) <b>缴纳基金认购、申购、赎回款项</b>及法律法规和《基金合同》所规定的费用；</p> <p>(7) 执行生效的基金份额持有人大会</p>	<p>基金的基金份额。基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不以在《基金合同》上书面签章或签字为必要条件。</p> <p><b>除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，同一类别的每份基金份额具有同等的合法权益。</b></p> <p>1、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金份额持有人的权利包括但不限于：</p> <p>(3) 依法<b>转让或者</b>申请赎回其持有的基金份额；</p> <p>(4) 按照规定要求召开基金份额持有人大会<b>或者召集基金份额持有人大会</b>；</p> <p>(8) 对基金管理人、基金托管人、<b>基金服务机构</b>损害其合法权益的行为依法提起诉讼或仲裁；</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金份额持有人的义务包括但不限于：</p> <p>(1) 认真阅读并遵守《基金合同》、<b>招募说明书、基金产品资料概要等信息披露文件</b>；</p> <p>(2) 了解所投资基金产品，了解自身风险承受能力，<b>自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策</b>，自行承担投资风险；</p> <p>(4) <b>交纳基金申购款项</b>及法律法规和《基金合同》所规定的费用；</p> <p>(7) 执行生效的基金份额持有人大会的</p>
---	---

	的决定；	决议；
第八部分 基金份额持有人大会	<p>基金份额持有人大会由基金份额持有人组成，基金份额持有人的合法授权代表有权代表基金份额持有人出席会议并表决。基金份额持有人持有的每一基金份额拥有平等的投票权。</p> <p>一、召开事由</p> <p>1、当出现或需要决定下列事由之一的，应当召开基金份额持有人大会：</p> <p>(1) 终止《基金合同》，但依据本基金合同第十九部分约定的终止本基金合同的情形除外；</p> <p>(4) 转换基金运作方式，依据本基金合同的约定直接转换的除外；</p> <p>(5) 提高基金管理人、基金托管人的报酬标准；</p> <p>(12) 对基金当事人权利和义务产生重大影响的其他事项；</p> <p>2、以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p>(1) 调低基金管理费、基金托管费、销售服务费和其他应由基金承担的费用；</p>	<p>基金份额持有人大会由基金份额持有人组成，基金份额持有人的合法授权代表有权代表基金份额持有人出席会议并表决。基金份额持有人持有的每一基金份额拥有平等的投票权。</p> <p><b>本基金份额持有人大会不设日常机构。</b></p> <p>一、召开事由</p> <p>1、除法律法规、中国证监会和基金合同另有规定外，当出现或需要决定下列事由之一的，应当召开基金份额持有人大会：</p> <p>(1) 终止《基金合同》；</p> <p>(4) 转换基金运作方式；</p> <p>(5) 调整基金管理人、基金托管人的报酬标准；</p> <p>(12) 对基金合同当事人权利和义务产生重大影响的其他事项；</p> <p>2、在法律法规规定和《基金合同》约定的范围内且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p>(1) 调低销售服务费；</p>

<p>(3) 在法律法规和《基金合同》规定的范围内调整本基金的申购费率、调低赎回费率或变更收费方式；</p> <p>(6) 基金管理人、基金登记机构、基金销售机构，在法律法规规定或中国证监会许可的范围内调整有关认购、申购、赎回、转换、基金交易、非交易过户、转托管等业务规则；</p> <p>(7) 在法律法规规定或中国证监会许可的范围内基金推出新业务或服务；</p> <p>(8) 在法律法规规定或中国证监会许可的范围内调整基金份额类别设置；</p> <p>二、会议召集人及召集方式</p> <p>3、基金托管人认为有必要召开基金份额持有人大会的，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起 10 日内决定是否召集，并书面告知基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 60 日内召开；基金管理人决定不召集，基金托管人仍认为有必要召开的，应当由基金托管人自行召集。</p> <p>4、代表基金份额 10%以上（含 10%）的基金份额持有人就同一事项书面要求召开基金份额持有人大会，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起 10 日内</p>	<p>(3) 调整本基金的申购费率、调低赎回费率或调整收费方式、履行适当程序调整基金份额类别设置；</p> <p>(6) 基金管理人、销售机构、登记机构调整有关基金申购、赎回、转换、基金交易、非交易过户、转托管、转让、质押等业务的规则；</p> <p>(7) 履行适当程序推出新业务或服务；</p> <p>删除</p> <p>二、会议召集人及召集方式</p> <p>3、基金托管人认为有必要召开基金份额持有人大会的，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起 10 日内决定是否召集，并书面告知基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 60 日内召开；基金管理人决定不召集，基金托管人仍认为有必要召开的，应当由基金托管人自行召集，并自出具书面决定之日起 60 日内召开并告知基金管理人，基金管理人应当配合。</p> <p>4、代表基金份额 10%以上（含 10%）的基金份额持有人就同一事项书面要求召开基金份额持有人大会，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起 10 日内决定是否召</p>
---	--

<p>决定是否召集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 60 日内召开；基金管理人决定不召集，代表基金份额 10%以上（含 10%）的基金份额持有人仍认为有必要召开的，应当向基金托管人提出书面提议。基金托管人应当自收到书面提议之日起 10 日内决定是否召集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金管理人；基金托管人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 60 日内召开。</p> <p>三、召开基金份额持有人大会的通知时间、通知内容、通知方式</p> <p>1、召开基金份额持有人大会，召集人应于会议召开前 30 日，在<b>指定媒介</b>公告。基金份额持有人大会通知应至少载明以下内容：</p> <p>四、基金份额持有人出席会议的方式</p> <p>基金份额持有人大会可通过现场开会方式、<b>通讯开会方式及法律法规、中国证监会允许的其他方式</b>召开，会议的召开方式由会议召集人确定。</p> <p>1、现场开会。由基金份额持有人本人出席或以代理投票授权委托证明委派代表出席，现场开会时基金管理人和基金托管人的授权代表应当列席基金份额持有人大会，基金管理人或<b>托管</b></p>	<p>集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 60 日内召开；基金管理人决定不召集，代表基金份额 10%以上（含 10%）的基金份额持有人仍认为有必要召开的，应当向基金托管人提出书面提议。基金托管人应当自收到书面提议之日起 10 日内决定是否召集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金管理人；基金托管人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 60 日内召开<b>并告知基金管理人，基金管理人应当配合。</b></p> <p>三、召开基金份额持有人大会的通知时间、通知内容、通知方式</p> <p>1、召开基金份额持有人大会，召集人应于会议召开前 30 日，在<b>规定媒介</b>公告。基金份额持有人大会通知应至少载明以下内容：</p> <p>四、基金份额持有人出席会议的方式</p> <p>基金份额持有人大会可通过现场开会方式、<b>通讯开会方式或法律法规、监管机构允许的其他方式</b>召开，会议的召开方式由会议召集人确定。</p> <p>1、现场开会。由基金份额持有人本人出席或以代理投票授权委托证明委派代表出席，现场开会时基金管理人和基金托管人的授权代表应当列席基金份额持有人大会，基金管理人或<b>基金托管人</b>不派</p>
--	--

<p>人不派代表列席的，不影响表决效力。现场开会同时符合以下条件时，可以进行基金份额持有人大会议程：</p> <p>.....</p> <p>(2) 经核对，到会者在权益登记日代表的有效的基金份额不少于本基金在权益登记日基金总份额的<b>50%（含50%）</b>，如将来法律法规修改，以届时有效的法律法规为准）。</p> <p>2、通讯开会。通讯开会系指基金份额持有人将其对表决事项的投票以书面形式在表决<b>截至</b>日以前送达至召集人指定的地址。通讯开会应以书面方式进行表决。</p> <p>在同时符合以下条件时，通讯开会的方式视为有效：</p> <p>.....</p> <p>(3) 本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的，基金份额持有人所持有的基金份额不小于在权益</p>	<p>代表列席的，不影响表决效力。现场开会同时符合以下条件时，可以进行基金份额持有人大会议程：</p> <p>.....</p> <p>(2) 经核对，到会者在权益登记日代表的有效的基金份额不少于本基金在权益登记日基金总份额的<b>二分之一（含二分之一）</b>。若到会者在权益登记日代表的有效的基金份额少于本基金在权益登记日基金总份额的<b>二分之一</b>，召集人可以在原公告的基金份额持有人大会召开时间的<b>3个月以后、6个月以内</b>，就原定审议事项重新召集基金份额持有人大会。重新召集的基金份额持有人大会到会者在权益登记日代表的有效的基金份额应不少于本基金在权益登记日基金总份额的<b>三分之一（含三分之一）</b>。</p> <p>2、通讯开会。通讯开会系指基金份额持有人将其对表决事项的投票以<b>书面形式或基金合同约定的其他方式</b>在表决<b>截止</b>日以前送达至召集人指定的地址。通讯开会应以<b>书面方式或基金合同约定的其他方式</b>进行表决。</p> <p>在同时符合以下条件时，通讯开会的方式视为有效：</p> <p>.....</p> <p>(3) 本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的，基金份额持有人所持有的基金份额不小于在权益登记日</p>
--	--

<p>登记日基金总份额的 50%（含 50%，如将来法律法规修改，以届时有效的法律法规为准）；</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p><b>(5) 会议通知公告前报中国证监会备案。</b></p> <p>4、基金份额持有人授权他人代为出席会议并表决的，授权方式可以采用书面、网络、电话、短信或其他方式，具体方式在会议通知中列明。</p> <p>六、表决</p> <p>1、一般决议，一般决议须经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的 50%以上（含 50%，如将来法律法规修改，以届时有效的法律法规为准）通过方为有效；除下列第 2 项所规定的须以特别决议通过事项以外的其他事项均以一般决议的方式通过。</p> <p>2、特别决议，特别决议应当经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持</p>	<p>基金总份额的二分之一（含二分之一）；若本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见基金份额持有人所持有的基金份额小于在权益登记日基金总份额的二分之一，召集人可以在原公告的基金份额持有人大会召开时间的 3 个月以后、6 个月以内，就原定审议事项重新召集基金份额持有人大会。重新召集的基金份额持有人大会应当有代表三分之一以上（含三分之一）基金份额的持有人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见；</p> <p>.....</p> <p>删除</p> <p>4、基金份额持有人授权他人代为出席会议并表决的，授权方式可以采用书面、网络、电话、短信或其他方式，具体方式由会议召集人确定并在会议通知中列明。</p> <p>六、表决</p> <p>1、一般决议，一般决议须经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的二分之一以上（含二分之一）通过方为有效；除下列第 2 项所规定的须以特别决议通过事项以外的其他事项均以一般决议的方式通过。</p> <p>2、特别决议，特别决议应当经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决</p>
---	---

<p>表决权的三分之二以上（含三分之二，如将来法律法规修改，以届时有效的法律法规为准）通过方可做出。转换基金运作方式、更换基金管理人或者基金托管人、终止《基金合同》以特别决议通过方为有效。</p> <p>.....</p> <p>八、生效与公告</p> <p>基金份额持有人大会的决议，召集人应当自通过之日起5日内报中国证监会核准或者备案。</p> <p>基金份额持有人大会的决议自中国证监会依法核准或者出具无异议意见之日起生效。</p> <p>基金份额持有人大会决议自生效之日起2日内在指定媒介上公告。如果采用通讯方式进行表决，在公告基金份额持有人大会决议时，必须将公证书全文、公证机构、公证员姓名等一同公告。</p> <p>九、实施侧袋机制期间基金份额持有人大会的特殊约定</p> <p>.....</p> <p>同一主侧袋账户内的每份基金份额具有平等的表决权。</p> <p>十、本部分关于基金份额持有人大会召开事由、召开条件、议事程序、表决条件等规定，凡是直接引用法律法规的部分，如将来法律法规修改导致</p>	<p>权的三分之二以上（含三分之二）通过方可做出。除《基金合同》另有约定外，转换基金运作方式、更换基金管理人或者基金托管人、终止《基金合同》、<b>本基金与其他基金合并</b>以特别决议通过方为有效。</p> <p>.....</p> <p>八、生效与公告</p> <p>基金份额持有人大会的决议，召集人应当自通过之日起5日内报中国证监会备案。</p> <p>基金份额持有人大会的决议自表决通过之日起生效。</p> <p>基金份额持有人大会决议自生效之日起2日内在<b>规定</b>媒介上公告。</p> <p>九、实施侧袋机制期间基金份额持有人大会的特殊约定</p> <p>.....</p> <p>同一主侧袋账户内<b>同一类别</b>的每份基金份额具有平等的表决权。</p> <p>十、本部分关于基金份额持有人大会召开事由、召开条件、议事程序、表决条件等规定，凡是直接引用法律法规<b>或监</b></p>
---	---

	<p>相关内容被取消或变更的，<b>基金管理人提前公告后</b>，可直接对本部分内容进行修改和调整，无需召开基金份额持有人大会审议。</p>	<p>管规则的部分，如将来法律法规修改导致相关内容被取消或变更的，<b>基金管理人经与基金托管人协商一致并提前公告后</b>，可直接对本部分内容进行修改和调整，无需召开基金份额持有人大会审议。</p>
<p>第九部分 基金管理人、基金托管人的更换条件和程序</p>	<p>二、基金管理人<b>和基金托管人的更换程序</b></p> <p>(一) 基金管理人的更换程序</p> <p>2、决议：基金份额持有人大会在基金管理人职责终止后6个月内对被提名的基金管理人形成决议，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的三分之二以上（含三分之二，如将来法律法规修改，以届时有效的法律法规为准）表决通过；</p> <p>4、<b>核准</b>：基金份额持有人大会选任基金管理人的决议须经中国证监会核准生效后方可执行；</p> <p>5、公告：基金管理人更换后，由基金托管人在中国证监会核准后2日内在指定媒介公告；</p> <p>7、<b>审计</b>：基金管理人职责终止的，应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果予以公告，同时报中国证监会备案；</p> <p>(二) 基金托管人的更换程序</p> <p>2、决议：基金份额持有人大会在基金</p>	<p>二、基金管理人<b>和基金托管人的更换程序</b></p> <p>(一) 基金管理人的更换程序</p> <p>2、决议：基金份额持有人大会在基金管理人职责终止后6个月内对被提名的基金管理人形成决议，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的三分之二以上（含三分之二）表决通过，决议自表决通过之日起生效；</p> <p>4、<b>备案</b>：基金份额持有人大会选任基金管理人的决议须报中国证监会备案；</p> <p>5、公告：基金管理人更换后，由基金托管人在更换基金管理人的基金份额持有人大会决议生效后2日内在规定媒介公告；</p> <p>7、<b>审计</b>：基金管理人职责终止的，应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果予以公告，同时报中国证监会备案。<b>审计费用从基金财产中列支；</b></p> <p>(二) 基金托管人的更换程序</p> <p>2、决议：基金份额持有人大会在基金托</p>



<p>托管人职责终止后 6 个月内对被提名的基金托管人形成决议，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的三分之二以上（含三分之二，如将来法律法规修改，以届时有效的法律法规为准）表决通过；</p> <p>4、<b>核准</b>：基金份额持有人大会更换基金托管人的决议须经中国证监会核准生效后方可执行；</p> <p>5、<b>公告</b>：基金托管人更换后，由基金管理人在中国证监会核准后 2 日内在指定媒介公告；</p> <p>7、<b>审计</b>：基金托管人职责终止的，应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果予以公告，同时报中国证监会备案。</p> <p>（三）基金管理人与基金托管人同时更换的条件和程序。</p> <p>3、<b>公告</b>：新任基金管理人和新任基金托管人应在更换基金管理人和基金托管人的基金份额持有人大会决议获得中国证监会核准后 2 日内在指定媒介上联合公告。</p>	<p>管人职责终止后 6 个月内对被提名的基金托管人形成决议，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的三分之二以上（含三分之二）表决通过，决议自表决通过之日起生效；</p> <p>4、<b>备案</b>：基金份额持有人大会更换基金托管人的决议须报中国证监会备案；</p> <p>5、<b>公告</b>：基金托管人更换后，由基金管理人在更换基金托管人的基金份额持有人大会决议生效后 2 日内在规定媒介公告；</p> <p>7、<b>审计</b>：基金托管人职责终止的，应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果予以公告，同时报中国证监会备案。<b>审计费用从基金财产中列支。</b></p> <p>（三）基金管理人与基金托管人同时更换的条件和程序。</p> <p>3、<b>公告</b>：新任基金管理人和新任基金托管人应在更换基金管理人和基金托管人的基金份额持有人大会决议生效后 2 日内在规定媒介上联合公告。</p> <p>三、本部分关于基金管理人、基金托管人更换条件和程序的约定，凡是直接引用法律法规或监管规则的部分，如法律法规或监管规则修改导致相关内容被取消或变更的，基金管理人与基金托管人</p>
---	---

		协商一致并提前公告后，可直接对相应内容进行修改和调整，无需召开基金份额持有人大会审议。
第十一部分 基金份额的登记	<p>三、基金登记机构的权利</p> <p>4、在法律法规允许的范围内，制定和调整登记业务相关规则，并依照有关规定于开始实施前在指定媒介上公告；</p> <p>四、基金登记机构的义务</p> <p>3、保存基金份额持有人名册及相关的认购、申购与赎回等业务记录 15 年以上；</p>	<p>三、基金登记机构的权利</p> <p>4、在法律法规允许的范围内，制定和调整登记业务相关规则；</p> <p>四、基金登记机构的义务</p> <p>3、妥善保存登记数据，并将基金份额持有人名称、身份信息及基金份额明细等数据备份至中国证监会认定的机构。其保存期限自基金账户销户之日起不得少于 20 年；</p>
第十二部分 基金的投资	<p>二、投资范围</p> <p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债、地方政府债、金融债、次级债、央行票据、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、资产支持证券、债券回购、银行存款等固定收益类资产以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但须符合中国证监会相关规定。</p> <p>本基金不直接在二级市场买入股票、权证等资产，也不参与一级市场新股申购和新股增发。同时本基金不参与可转换债券投资。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金</p>	<p>二、投资范围</p> <p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市的债券（含国债、央行票据、地方政府债、金融债、次级债、企业债、短期融资券、超短期融资券、证券公司短期融资券、非金融企业债务融资工具、政府支持机构债券、中期票据、公司债、可分离交易可转债的纯债部分等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、国债期货、信用衍生品及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。</p> <p>本基金不直接在二级市场买入股票等资产，也不参与一级市场新股申购和新股</p>

<p>投资其他品种，本基金可以将其纳入投资范围。</p> <p>本基金各类资产的投资比例为：信用债券的投资比例不低于基金资产净值的80%；现金及到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金所指信用债券具体包括企业债、公司债、金融债（不含政策性金融债）、地方政府债、短期融资券、中期票据、次级债和资产支持证券等除国债、央行票据和政策性金融债之外的、非国家信用担保的固定收益类金融工具。</p> <p>三、投资策略</p> <p>本基金将采取积极管理的投资策略，在分析和判断宏观经济运行状况和金融市场运行趋势的基础上，确定和动态调整信用债券、非信用债券和银行存款等资产类别的配置比例；自上而下地决定债券组合久期及类属配置；同时在严谨深入的信用分析的基础上，</p>	<p>增发。同时本基金不参与可交换债券、可转换债券投资（可分离交易可转债的纯债部分除外）。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，本基金可以将其纳入投资范围。</p> <p>本基金各类资产的投资比例为：投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%；信用债券的投资比例不低于非现金基金资产的80%；每个交易日日终，扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金所指信用债券具体包括企业债、公司债、金融债（不含政策性金融债）、短期融资券、中期票据、次级债、超短期融资券、证券公司短期融资券、非金融企业债务融资工具、政府支持机构债券等除国债、央行票据和政策性金融债之外的、非国家信用担保的债券。</p> <p>三、投资策略</p> <p>本基金将采取积极管理的投资策略，在分析和判断宏观经济运行状况和金融市场运行趋势的基础上，确定和动态调整信用债券、非信用债券和银行存款、<b>同业存单</b>等资产类别的配置比例；自上而下地决定债券组合久期及类属配置；同时在严谨深入的信用分析的基础上，自</p>
--	--

<p>自下而上地精选个券，力争获得超越业绩比较基准的投资回报。</p> <p><b>1. 资产配置策略</b></p> <p>本基金将密切关注宏观经济走势，深入分析货币和财政政策，并据此判断信用债券、非信用债券和银行存款等资产类别的预期收益率水平，综合考量各类资产的市场容量、市场流动性和风险特征等因素，制定和调整资产配置策略。</p> <p><b>2. 信用债券投资策略</b></p> <p>信用债券投资策略是本基金债券投资的核心策略，具体包括：</p> <p>① 久期配置策略</p> <p>本基金以研究宏观经济走势、经济周期所处阶段和宏观经济政策动向等为出发点，采取自上而下分析方法，预测未来收益率曲线变动趋势，并据此积极调整信用债券组合的平均久期，提高债券组合的总投资收益。</p> <p>② 类属配置策略</p> <p>本基金将对经济周期和债券市场变化，以及不同类型信用债券的信用风险、税赋水平、市场流动性、相对价差收益等因素进行分析，判断信用利差曲线走势，制定和调整信用债券类属配置比例。</p> <p>③ 个券精选策略</p> <p>本基金将根据发行人的公司背景、行</p>	<p>下而上地精选个券，力争获得超越业绩比较基准的投资回报。</p> <p><b>1. 资产配置策略</b></p> <p>本基金将密切关注宏观经济走势，深入分析货币和财政政策，并据此判断信用债券、非信用债券和银行存款等资产类别的预期收益率水平，综合考量各类资产的市场容量、市场流动性和风险特征等因素，制定和调整资产配置策略。</p> <p><b>2. 信用债券及资产支持证券投资策略</b></p> <p><b>(1) 信用债券投资策略</b></p> <p>信用债券投资策略是本基金债券投资的核心策略，具体包括：</p> <p>① 久期配置策略</p> <p>本基金以研究宏观经济走势、经济周期所处阶段和宏观经济政策动向等为出发点，采取自上而下分析方法，预测未来收益率曲线变动趋势，并据此积极调整信用债券组合的平均久期，提高债券组合的总投资收益。</p> <p>② 类属配置策略</p> <p>本基金将对经济周期和债券市场变化，以及不同类型信用债券的信用风险、税赋水平、市场流动性、相对价差收益等因素进行分析，判断信用利差曲线走势，制定和调整信用债券类属配置比例。</p> <p>③ 个券精选策略</p> <p>本基金将根据发行人的公司背景、行业</p>
---	---

<p>业特性、盈利能力、偿债能力、流动性等因素，对信用债进行信用风险评估，积极发掘信用利差具有相对投资机会的个券进行投资，并采取分散化投资策略，严格控制组合整体的违约风险水平。</p>	<p>特性、盈利能力、偿债能力、流动性等因素，对信用债进行信用风险评估，积极发掘信用利差具有相对投资机会的个券进行投资，并采取分散化投资策略，严格控制组合整体的违约风险水平。</p> <p><b>(2) 资产支持证券投资策略</b></p> <p>本基金投资资产支持证券将采取自上而下和自下而上相结合的投资策略。自上而下投资策略指本公司在平均久期配置策略与期限结构配置策略基础上，运用数量化或定性分析方法对资产支持证券的利率风险、提前偿付风险、流动性风险溢价、税收溢价等因素进行分析，对收益率走势及其收益和风险进行判断。自下而上投资策略指本公司运用数量化或定性分析方法对资产池信用风险进行分析和度量，选择风险与收益相匹配的更优品种进行配置。</p> <p><b>(3) 本基金将投资信用评级不低于 AA+ 级的信用债及资产支持证券，其中 AA+ 级信用债及资产支持证券占持仓信用债及资产支持证券的比例为 0-50%，AAA 级信用债及资产支持证券占持仓信用债及资产支持证券的比例为 50%-100%。基金持有信用债及资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合前述标准，应在评级报告发布之日起 3 个月内予以调整。本基金对信用债及资产支持证券评级的认定参照评级机构出具的信用评级。</b></p>
--	---

	<p>3. 非信用债券投资策略</p> <p>本基金对国债、央行票据等非信用债券的投资，主要根据宏观经济变量和宏观经济政策的分析，预测未来收益率曲线的变动趋势，综合考虑组合流动性决定投资品种。</p> <p>4. 银行存款投资策略</p> <p>本基金将对利率市场整体环境和利率走势进行深入分析，在对交易对手信用风险进行评估的基础上，向交易对手银行进行询价，确定各存款银行的投资比例，并选取利率报价较高的银行进行存款投资。</p> <p>5. 杠杆投资策略</p> <p>本基金将对资金面进行综合分析的基</p>	<p>本基金将综合参考国内依法成立并经中国证监会认可的拥有证券评级资质的评级机构所出具的信用评级（具体评级机构名单以基金管理人确认为准）。如出现同一期间多家评级机构所出具的主体或债项信用评级不同的情况，基金管理人可结合自身的内部信用研究进行独立判断与认定，选取其中一家评级机构所出具的信用评级。若未来信用债券评级体系发生较大变化，届时在对基金份额持有人无实质不利影响的情况下，在履行适当程序后，本基金可根据市场情况进行符合相关法律法规和监管要求的相应调整，无须召开基金份额持有人大会。</p> <p>3. 非信用债券投资策略</p> <p>本基金对国债、央行票据等非信用债券的投资，主要根据宏观经济变量和宏观经济政策的分析，预测未来收益率曲线的变动趋势，综合考虑组合流动性决定投资品种。</p> <p>4. 银行存款、同业存单投资策略</p> <p>本基金根据宏观经济指标分析各类资产的预期收益率水平，并据此制定和调整资产配置策略。本基金将在法律法规和基金合同允许的范围内确定和调整银行存款、同业存单的投资比例。</p> <p>5. 杠杆投资策略</p> <p>本基金将对资金面进行综合分析的基</p>
--	--	---

<p>基础上，比较债券收益率和融资成本，判断利差套利空间，通过杠杆操作放大组合收益。</p> <p>四、投资限制</p>	<p>上，比较债券收益率和融资成本，判断利差套利空间，通过杠杆操作放大组合收益。</p> <p>6. 衍生产品投资策略</p> <p>（1）国债期货投资策略</p> <p>本基金可投资国债期货。若本基金投资国债期货，将根据风险管理的原则，以套期保值为目的，主要选择流动性好、交易活跃的国债期货合约进行交易，以对冲投资组合的风险、有效管理现金流量或降低建仓或调仓过程中的冲击成本等。</p> <p>（2）信用衍生品投资策略</p> <p>本基金可投资信用衍生品，若本基金投资于信用衍生品，将按照风险管理的原则，以套期保值为主要目的，遵守证券交易所或银行间市场的相关规定，本基金将根据所持标的债券等固定收益品种的投资策略，审慎开展信用衍生品投资，合理确定信用衍生品的投资金额、期限等。同时，本基金将加强基金投资信用衍生品的交易对手方、创设机构的风险管理。</p> <p>（3）本基金将关注其他金融衍生产品的推出情况，如法律法规或监管机构允许基金投资前述衍生工具，本基金将按届时有效的法律法规和监管机构的规定，制定与本基金投资目标相适应的投资策略和估值政策，在充分评估衍生产品的</p>
--	--

<p>1、组合限制</p> <p>基金的投资组合应遵循以下限制：</p> <p>(1) 信用债券的投资比例不低于基金资产净值的 80%。本基金所指信用债券具体包括企业债、公司债、金融债（不含政策性金融债）、地方政府债、短期融资券、中期票据、次级债和资产支持证券等除国债、央行票据和政策性金融债之外的、非国家信用担保的固定收益类金融工具；</p> <p>(2) 现金及到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；</p> <p>(3) 本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券，不超过该证券的 10%；</p> <p>.....</p> <p>(8) 本基金应投资于信用级别评级为 BBB 以上（含 BBB）的资产支持证券。基金持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起 3 个月内予以全部卖出；</p> <p>(9) 本基金进入全国银行间同业市场</p>	<p>风险和收益的基础上，谨慎地进行投资。</p> <p>四、投资限制</p> <p>1、组合限制</p> <p>基金的投资组合应遵循以下限制：</p> <p>(1) 投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%；信用债券的投资比例不低于非现金基金资产的 80%。本基金所指信用债券具体包括企业债、公司债、金融债（不含政策性金融债）、短期融资券、中期票据、次级债、超短期融资券、证券公司短期融资券、非金融企业债务融资工具、政府支持机构债券等除国债、央行票据和政策性金融债之外的、非国家信用担保的债券；</p> <p>(2) 每个交易日日终，扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，保持不低于基金资产净值 5% 的现金或者到期日在一年以内的政府债券，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；</p> <p>(3) 本基金持有一家公司发行的证券，其市值不超过基金资产净值的 10%；本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券，不超过该证券的 10%；</p> <p>.....</p> <p>删除</p>
---	--



<p>进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%；</p> <p>.....</p>	<p>(8) 本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%；进入全国银行间同业市场进行债券回购的最长期限为 1 年，债券回购到期后不得展期；</p> <p>.....</p> <p>(11) 本基金资产总值不超过基金资产净值的 140%；</p> <p>(12) 本基金参与国债期货交易，应当遵守下列要求：在任何交易日日终，本基金持有的买入国债期货合约价值，不得超过基金资产净值的 15%；本基金在任何交易日日终，持有的卖出国债期货合约价值不得超过基金持有的债券总市值的 30%；本基金在任何交易日内交易（不包括平仓）的国债期货合约的成交金额不得超过上一交易日基金资产净值的 30%；本基金所持有的债券（不含到期日在一年以内的政府债券）市值和买入、卖出国债期货合约价值，合计（轧差计算）应当符合基金合同关于债券投资比例的有关约定；</p> <p>(13) 本基金不得持有信用保护卖方属性的信用衍生品，不持有合约类信用衍生品，持有的信用衍生品的名义本金不得超过本基金对应受保护债券面值的 100%；</p>
---	--

<p>(12) 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他投资限制。除上述(2)、(8)、(10)、(11)以外,因证券市场波动、证券发行人合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的,基金管理人应当在10个交易日之内进行调整。</p> <p>基金管理人应当自基金合同生效之日起6个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。基金托管人对基金的投资的监督与检查自本基金合同生效之日起开始。</p> <p>法律法规或监管部门取消上述限制,如适用于本基金,则本基金投资不再受相关限制。</p> <p>2、禁止行为</p> <p>为维护基金份额持有人的合法权益,基金财产不得用于下列投资或者活动:</p> <p>(1) 承销证券;</p> <p>(2) 向他人贷款或者提供担保;</p> <p>(3) 从事承担无限责任的投资;</p>	<p>(14) 本基金投资于同一信用保护卖方的各类信用衍生品的名义本金合计不得超过基金资产净值的10%;</p> <p>因证券、期货市场波动、证券发行人合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金不符合前述(13)、(14)所规定比例限制的,基金管理人应在3个月之内进行调整;</p> <p>(16) 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他投资限制。除上述(2)、(9)、(10)、(13)、(14)以外,因证券/期货市场波动、证券发行人合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的,基金管理人应当在10个交易日之内进行调整,但中国证监会规定的特殊情形除外。</p> <p>基金管理人应当自基金合同生效之日起6个月内使基金的投资组合比例、投资信用评级不低于AA+的信用债及资产支持证券的要求符合基金合同的有关约定。在上述期间内,本基金的投资范围、投资策略应当符合基金合同的其他约定。基金托管人对基金的投资的监督与检查自本基金合同生效之日起开始。</p> <p>2、禁止行为</p> <p>为维护基金份额持有人的合法权益,基金财产不得用于下列投资或者活动:</p> <p>(1) 承销证券;</p>
--	--

<p>(4) 买卖其他基金份额，但是国务院另有规定的除外；</p> <p>(5) 向其基金管理人、基金托管人出资或者买卖其基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券；</p> <p>(6) 买卖与其基金管理人、基金托管人有控股关系的股东或者与其基金管理人、基金托管人有其他重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券；</p> <p>(7) 从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；</p> <p>(8) 依照法律法规有关规定，由中国证监会规定禁止的其他活动。</p> <p>法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制。</p>	<p>(2) 违反规定向他人贷款或者提供担保；</p> <p>(3) 从事承担无限责任的投资；</p> <p>(4) 向其基金管理人、基金托管人出资；</p> <p>(5) 从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；</p> <p>(6) 法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动。</p> <p>3、基金管理人运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券，或者从事其他重大关联交易的，应当符合基金的投资目标和投资策略，遵循基金份额持有人利益优先原则，防范利益冲突，建立健全内部审批机制和评估机制，按照市场公平合理价格执行。相关交易必须事先得到基金托管人的同意，</p>
---	--

	<p>五、业绩比较基准</p> <p>本基金的业绩比较基准为：中债-信用债总指数。</p> <p>中债-信用债总指数由中央国债登记结算有限责任公司编制，是全面反映信用债的总指标。该指数涵盖银行间市场和交易所市场，指数成份券种主要包括中期票据、短期融资券、企业债、公司债等信用债券。该指数具有广泛的市场代表性，能够反映较信用债券市场总体走势，适合作为本基金的业绩比较基准。</p> <p>如果今后法律法规发生变化，或者指数停止编制，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者市场上出现更加适用于本基金的</p>	<p>并按法律法规予以披露。重大关联交易应提交基金管理人董事会审议，并经过三分之二以上的独立董事通过。基金管理人董事会应至少每半年对关联交易事项进行审查。</p> <p>4、法律法规或监管部门取消上述组合限制、禁止行为规定或从事关联交易的条件和要求，本基金可不受相关限制。法律法规或监管部门对上述组合限制、禁止行为规定或从事关联交易的条件和要求进行变更的，本基金可以变更后的规定为准。经与基金托管人协商一致，基金管理人可依据法律法规或监管部门规定直接对基金合同进行变更，该变更无须召开基金份额持有人大会审议。</p> <p>五、业绩比较基准</p> <p>本基金的业绩比较基准为：中债-优选投资级信用债财富指数。</p> <p>中债-优选投资级信用债财富指数由中债金融估值中心有限公司编制，该指数成份券优选境内公开发行且上市流通的中债市场隐含评级 AA+及以上、主体评级 AA+及以上的信用债。该指数具有广泛的市场代表性，能够反映投资级信用债券市场总体走势，适合作为本基金的业绩比较基准。</p> <p>如果指数编制单位更改以上指数名称、停止或变更以上指数的编制或发布，或以上指数由其他指数替代、或由于指数</p>
--	--	---

	<p>业绩基准的指数时，基金管理人可以根据本基金的投资范围和投资策略，调整基金的业绩比较基准，但应取得基金托管人同意后，报中国证监会备案，并及时公告，无须召开基金份额持有人大会。</p> <p>七、基金的融资融券</p> <p>本基金可以根据届时有效的有关法律、法规和政策的有关规定进行融资融券。</p>	<p>编制方法等重大变更导致以上指数不宜继续作为业绩比较基准，或者未来上述业绩比较基准不再适合、或有更加适合本基金的业绩比较基准时，本基金管理人可以调整基金的业绩比较基准，但在取得基金托管人同意后报中国证监会备案，并及时公告，无须召开基金份额持有人大会审议。</p> <p>七、基金管理人代表基金行使债权人权利的处理原则及方法</p> <p>1、基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使债权人权利，保护基金份额持有人的利益；</p> <p>2、有利于基金财产的安全与增值；</p> <p>3、不通过关联交易为自身、雇员、授权代理人或任何存在利害关系的第三人牟取任何不当利益。</p>
<p>第十三分 基金 的财 产</p>	<p>四、基金财产的保管和处分</p> <p>本基金财产独立于基金管理人、基金托管人和基金销售机构的财产，并由基金托管人保管。基金管理人、基金托管人、基金登记机构和基金销售机构以其自有的财产承担其自身的法律责任，其债权人不得对本基金财产行使请求冻结、扣押或其他权利。除法律法规和《基金合同》的规定处分外，基金财产不得被处分。</p> <p>基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原</p>	<p>四、基金财产的保管和处分</p> <p>本基金财产独立于基金管理人、基金托管人和基金销售机构的财产，并由基金托管人保管。基金管理人、基金托管人因基金财产的管理、运用或者其他情形而取得的财产和收益，归入基金财产。基金管理人、基金托管人、基金登记机构和基金销售机构以其自有的财产承担其自身的法律责任，其债权人不得对本基金财产行使请求冻结、扣押或其他权利。除法律法规和《基金合同》的规定处分外，基金财产不得被处分。</p>

	<p>因进行清算的，基金财产不属于其清算财产。基金管理人管理运作基金财产所产生的债权，不得与其固有资产产生的债务相互抵销；基金管理人管理运作不同基金的基金财产所产生的债权债务不得相互抵销。</p>	<p>基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，基金财产不属于其清算财产。基金管理人管理运作基金财产所产生的债权，不得与其固有资产产生的债务相互抵销；基金管理人管理运作不同基金的基金财产所产生的债权债务不得相互抵销。非因基金财产本身承担的债务，不得对基金财产强制执行。</p>
<p>第十四部分 基金资产估值</p>		<p>三、估值原则</p> <p>基金管理人在确定相关金融资产和金融负债的公允价值时，应符合《企业会计准则》、监管部门有关规定。</p> <p>（一）对存在活跃市场且能够获取相同资产或负债报价的投资品种，在估值日有报价的，除会计准则规定的例外情况外，应将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量。估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，应采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的，应对报价进行调整，确定公允价值。</p> <p>与上述投资品种相同，但具有不同特征的，应以相同资产或负债的公允价值为基础，并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等，如果该限制是针对资产持有</p>

	<p>三、估值方法</p> <p>1、证券交易所上市的有价证券的估值</p> <p>(1) 交易所上市的有价证券，以其估值日在证券交易所挂牌的市价（收盘价）估值；估值日无交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化或证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，以最近交易日的市价（收盘价）估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生影响证券价格的重大事件的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变</p>	<p>者的，那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外，基金管理人不应考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。</p> <p>(二) 对不存在活跃市场的投资品种，应采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用估值技术确定公允价值时，应优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。</p> <p>(三) 如经济环境发生重大变化或证券发行人发生影响证券价格的重大事件，使潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值的影响在 0.25%以上的，应对估值进行调整并确定公允价值。</p> <p>四、估值方法</p> <p>1、证券交易所上市的有价证券的估值</p> <p>(1) 交易所上市交易或挂牌转让的不含权固定收益品种，选取估值日第三方估值机构提供的相应品种当日的估值净价进行估值；</p> <p>(2) 交易所上市交易或挂牌转让的含权固定收益品种，选取估值日第三方估值机构提供的相应品种当日的唯一估值净价或推荐估值净价进行估值；</p> <p>(3) 交易所上市不存在活跃市场的有价证券，采用估值技术确定公允价值。交</p>
--	---	--

<p>化因素，调整最近交易市价，确定公允价格；</p> <p>(2) 交易所上市实行净价交易的债券按估值日收盘价估值，估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日的收盘价估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格；</p> <p>(3) 交易所上市未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值；估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格；</p> <p>(4) 交易所上市不存在活跃市场的有价证券，采用估值技术确定公允价值。交易所上市的资产支持证券，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。</p> <p>2、首次公开发行未上市的债券，采用估值技术确定公允价值，在估值技术</p>	<p>交易所市场挂牌转让的资产支持证券，采用估值技术确定公允价值；</p> <p>(4) 对在交易所市场发行未上市或未挂牌转让的债券，对存在活跃市场的情况下，应以活跃市场上未经调整的报价作为估值日的公允价值；对于活跃市场报价未能代表估值日公允价值的情况下，应对市场报价进行调整以确认估值日的公允价值；对于不存在市场活动或市场活动很少的情况下，应采用估值技术确定其公允价值。</p> <p>2、首次公开发行未上市的债券，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以</p>
---	---



<p>难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。</p> <p>3、全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种，采用估值技术确定公允价值。</p> <p>4、如有充足理由认为按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管</p>	<p>可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。</p> <p>3、对全国银行间市场上不含权的固定收益品种，按照第三方估值机构提供的相应品种当日的估值净价估值。对银行间市场上含权的固定收益品种，按照第三方估值机构提供的相应品种当日的唯一估值净价或推荐估值净价估值。对于含投资人回售权的固定收益品种，回售登记期截止日（含当日）后未行使回售权的按照长待偿期所对应的价格进行估值。对银行间市场未上市，且第三方估值机构未提供估值价格的债券，在发行利率与二级市场利率不存在明显差异，未上市期间市场利率没有发生大的变动的情况下，按成本估值。</p> <p>4、期货合约以估值当日结算价进行估值，估值当日无结算价的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化的，采用最近交易日结算价估值。</p> <p>5、信用衍生品按第三方估值机构提供的当日估值价格进行估值，但管理人依法承担的责任，不因委托而免除；选定的第三方估值机构未提供估值价格时，按照有关法律法规及企业会计准则要求，采用合理估值技术确定公允价值。</p> <p>6、如有充分理由表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定</p>
---	---

<p>人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。</p> <p>5、相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。</p> <p>如基金管理人或基金托管人发现基金估值违反基金合同订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护基金份额持有人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，双方协商解决。</p> <p>根据有关法律法规，基金资产净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致的意见，按照基金管理人<b>对基金资产净值</b>的计算结果对外予以公布。</p> <p>四、估值程序</p> <p>1、基金份额净值是按照每个<b>工作日</b>闭市后，基金资产净值除以当日基金份额的余额数量计算，精确到0.0001元，小数点后第5位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>每个<b>工作日</b>计算基金资产净值及基金份额净值，并按规定公告。</p>	<p>后，按最能反映公允价值的价格估值。</p> <p><b>7、当发生大额申购或赎回情形时，基金管理人可以采用摆动定价机制，以确保基金估值的公平性。</b></p> <p>8、相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。</p> <p>如基金管理人或基金托管人发现基金估值违反基金合同订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护基金份额持有人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，双方协商解决。</p> <p>根据有关法律法规，基金资产净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致的意见，按照基金管理人<b>对基金净值</b>的计算结果对外予以公布。</p> <p>五、估值程序</p> <p>1、<b>各类</b>基金份额净值是按照每个<b>估值日</b>闭市后，<b>该类</b>基金资产净值除以当日<b>该类</b>基金份额的余额数量计算，精确到0.0001元，小数点后第5位四舍五入。<b>基金管理人可以设立大额赎回情形下的净值精度应急调整机制。</b>国家另有规定的，从其规定。</p>
---	--

<p>2、基金管理人应每个<b>工作日</b>对基金资产估值。但基金管理人根据法律法规或本基金合同的规定暂停估值时除外。基金管理人每个<b>工作日</b>对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。</p> <p>五、估值错误的处理</p> <p>基金管理人和基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当基金份额净值小数点后4位以内（含第4位）发生估值错误时，视为基金份额净值错误。本基金合同的当事人应按照以下约定处理：</p> <p>……</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>（2）错误偏差达到基金份额净值的0.25%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案；错误偏差达到基金份额净值的0.5%时，基金管理人应当公告。</p> <p>七、基金净值的确认</p> <p>用于基金信息披露的基金资产净值和基金份额净值由基金管理人负责计算，</p>	<p>每个<b>估值日</b>计算基金资产净值及<b>各类</b>基金份额净值，并按规定公告。</p> <p>2、基金管理人应每个<b>估值日</b>对基金资产估值。但基金管理人根据法律法规或本基金合同的规定暂停估值时除外。基金管理人每个<b>估值日</b>对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人<b>按规定</b>对外公布。</p> <p>六、估值错误的处理</p> <p>基金管理人和基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当<b>任一类</b>基金份额净值小数点后4位以内（含第4位）发生估值错误时，视为<b>该类</b>基金份额净值错误。</p> <p>本基金合同的当事人应按照以下约定处理：</p> <p>……</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>（2）错误偏差达到<b>该类</b>基金份额净值的0.25%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案；错误偏差达到<b>该类</b>基金份额净值的0.5%时，基金管理人应当公告，<b>并报中国证监会备案。</b></p> <p>八、基金净值的确认</p> <p>用于基金信息披露的基金资产净值和<b>各</b></p>
--	---

	<p>基金托管人负责进行复核。基金管理人应于每个开放日交易结束后计算当日的基金资产净值和基金份额净值并发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核确认后发送给基金管理人，由基金管理人对基金净值予以公布。</p> <p>八、特殊情况的处理</p> <p>1、基金管理人或基金托管人按估值方法的第 4 项进行估值时，所造成的误差不作为基金资产估值错误处理。</p> <p>2、由于不可抗力，或证券交易所、登记结算机构及存款银行等第三方机构发送的数据错误，或国家会计政策变更、市场规则变更等非基金管理人及基金托管人原因，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但未能发现错误的，由此造成的基金资产估值错误，基金管理人和基金托管人免除赔偿责任。但基金管理人、基金托管人应当积极采取必要的措施消除或减轻由此造成的影响。</p>	<p>类基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人负责进行复核。基金管理人应于每个开放日交易结束后计算当日的基金资产净值和各类基金份额净值并发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核确认后发送给基金管理人，由基金管理人按规定对基金净值予以公布。</p> <p>九、特殊情况的处理</p> <p>1、基金管理人或基金托管人按估值方法的第 6 项进行估值时，所造成的误差不作为基金资产估值错误处理。</p> <p>2、由于不可抗力，或证券/期货交易所、登记结算机构及存款银行等第三方机构发送的数据错误，或国家会计政策变更、市场规则变更等非基金管理人及基金托管人原因，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但未能发现错误的，由此造成的基金资产估值错误，基金管理人和基金托管人免除赔偿责任。但基金管理人、基金托管人应当积极采取必要的措施消除或减轻由此造成的影响。</p>
<p>第十 五部 分 基金 费用 与税</p>	<p>一、基金费用的种类</p> <p><b>7、基金的证券交易费用；</b></p> <p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p> <p>1、基金管理人的管理费</p> <p>本基金的管理费按前一日基金资产净</p>	<p>一、基金费用的种类</p> <p><b>7、基金的证券/期货交易/结算费用；</b></p> <p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p> <p>1、基金管理人的管理费</p> <p>本基金的管理费按前一日基金资产净值</p>

收	<p>值的 0.35%年费率计提。管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.35\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日的基金资产净值</p> <p>基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.1%的年费率计提。托管费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.1\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金托管费 E 为前一日的基金资产净值</p> <p>基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前 3 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p> <p>3、销售服务费</p> <p>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年费率为 0.4%。</p>	<p>的 0.35%年费率计提。管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.35\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日的基金资产净值</p> <p>基金管理费每日计提，按月支付。基金管理人和基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月前 3 个工作日内从基金资产中划出。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，支付日期顺延。</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.1%的年费率计提。托管费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.1\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金托管费 E 为前一日的基金资产净值</p> <p>基金托管费每日计提，按月支付。基金管理人和基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月前 3 个工作日内从基金资产中划出。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，支付日期顺延。</p> <p>3、销售服务费</p> <p>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年费率为 0.4%。</p>
---	---	--

<p>本基金销售服务费按前一日 C 类基金资产净值的 0.4% 年费率计提。</p> <p>销售服务费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.4\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费</p> <p>E 为 C 类基金份额前一日基金资产净值</p> <p>销售服务费每日计提，按月支付。基金管理人和基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月前 3 个工作日内从基金资产中划出，经注册登记机构分别支付给各个基金销售机构。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，支付日期顺延。</p> <p>销售服务费可用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。</p> <p><b>基金募集期间的上述费用不从销售服务费中列支。</b></p> <p>上述“一、基金费用的种类中第 4—10 项费用”，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。</p> <p>三、不列入基金费用的项目</p> <p>下列费用不列入基金费用：</p> <p>1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；</p>	<p>本基金销售服务费按前一日 C 类基金资产净值的 0.4% 年费率计提。</p> <p>销售服务费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.4\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费</p> <p>E 为 C 类基金份额前一日基金资产净值</p> <p>销售服务费每日计提，按月支付。基金管理人和基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月前 3 个工作日内从基金资产中划出，经注册登记机构分别支付给各个基金销售机构。若遇法定节假日、公休日或不可抗力等，支付日期顺延。</p> <p>销售服务费可用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。</p> <p>上述“一、基金费用的种类”中第 4—10 项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。</p> <p>三、不列入基金费用的项目</p> <p>下列费用不列入基金费用：</p> <p>1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；</p>
---	--

<p>2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；</p> <p>3、《基金合同》生效前的相关费用；</p> <p>4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。</p> <p><b>四、费用调整</b></p> <p>基金管理人和基金托管人协商一致后，可按照基金发展情况，并根据法律法规规定和基金合同约定针对全部或部分份额类别调整基金管理费率、基金托管费率或基金销售服务费等相关费率。</p> <p><b>五、实施侧袋机制期间的基金费用</b></p> <p>本基金实施侧袋机制的，与侧袋账户有关的费用可以从侧袋账户中列支，但应待侧袋账户资产变现后方可列支，有关费用可酌情收取或减免，但不得收取管理费，详见招募说明书的规定。</p> <p><b>六、基金税收</b></p> <p>本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。</p>	<p>2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；</p> <p><b>删除</b></p> <p>3、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。</p> <p><b>删除</b></p> <p><b>四、实施侧袋机制期间的基金费用</b></p> <p>本基金实施侧袋机制的，与侧袋账户有关的费用可以从侧袋账户中列支，但应待侧袋账户资产变现后方可列支，有关费用可酌情收取或减免，但不得收取管理费，详见招募说明书的规定。</p> <p><b>五、基金税收</b></p> <p>本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。<b>基金财产投资的相关税收，由基金份额持有人承担，基金管理人或者其他扣缴义务人按照国家有关税收征收的规定代扣代缴。</b></p> <p>本基金在投资和运作过程中如发生增值税等应税行为，相应的增值税、附加税</p>
---	--

		<p>费以及可能涉及的税收滞纳金等由基金财产承担，届时基金管理人可通过本基金托管账户直接缴付，或划付至基金管理人账户并由基金管理人按照相关规定申报缴纳。如果基金管理人先行垫付上述增值税等税费的，基金管理人有权从基金财产中划扣抵偿。本基金清算后若基金管理人被税务机关要求补缴上述税费及可能涉及的滞纳金等，基金管理人有权向投资人就相关金额进行追偿。</p>
<p>第十六部分 基金的收益与分配</p>	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>1、本基金各基金份额类别在费用收取上不同，其对应的可分配收益可能有所不同。本基金同一类别的每一基金份额享有同等收益分配权；</p> <p>2、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金每年收益分配次数最多为12次，每份基金份额每次分配比例不得低于收益分配基准日每份基金份额可供分配利润的60%，若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；</p> <p>3、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；</p> <p>4、基金收益分配后基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收</p>	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>1、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金每年收益分配次数最多为12次，每份基金份额每次分配比例不得低于收益分配基准日每份基金份额可供分配利润的60%，若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；</p> <p>2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为<b>对应类别的</b>基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；</p> <p>3、基金收益分配后<b>各类</b>基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的<b>各类</b>基金份额净值减去每单位<b>该类</b>基金</p>



	<p>益分配金额后不能低于面值；</p> <p>5、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。</p> <p>五、收益分配方案的确定、公告与实施</p> <p>本基金收益分配方案由基金管理人拟定，并由基金托管人复核，在2日内在指定媒介公告。</p> <p>基金红利发放日距离收益分配基准日（即可供分配利润计算截止日）的时间不得超过15个工作日。</p> <p>六、基金收益分配中发生的费用</p> <p>基金收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资者自行承担。当投资者的现金红利小于一定金额，不足以支付银行转账或其他手续费用时，基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。</p>	<p>份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4、本基金各基金份额类别在费用收取上不同，其对应的可分配收益可能有所不同。同一类别的每一基金份额享有同等分配权；</p> <p>5、在对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可调整基金收益的分配原则和支付方式，不需召开基金份额持有人大会审议；</p> <p>6、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。</p> <p>五、收益分配方案的确定、公告与实施</p> <p>本基金收益分配方案由基金管理人拟定，并由基金托管人复核，在2日内在<b>规定媒介</b>公告。</p> <p>六、基金收益分配中发生的费用</p> <p>基金收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资者自行承担。当投资者的现金红利小于一定金额，不足以支付银行转账或其他手续费用时，基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为<b>对应类别</b>的基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。</p>
第十	一、基金会计政策	一、基金会计政策

<p>七部分 基金的会计与审计</p>	<p>2基金的会计年度为公历年度的1月1日至12月31日;<b>基金首次募集的会计年度按如下原则:如果《基金合同》生效少于2个月,可以并入下一个会计年度;</b></p> <p>7、基金托管人每月与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对并以<b>书面方式</b>确认。</p> <p>二、基金的年度审计</p> <p>1、基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的<b>具有证券、期货相关业务资格</b>的会计师事务所及其注册会计师对本基金的年度财务报表进行审计。</p> <p>3、基金管理人认为有充足理由更换会计师事务所,须通报基金托管人。更换会计师事务所需在2日内在<b>指定媒介</b>公告。</p>	<p>2、基金的会计年度为公历年度的1月1日至12月31日;</p> <p>7、基金托管人每月与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对确认。</p> <p>二、基金的年度审计</p> <p>1、基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的<b>符合《证券法》规定</b>的会计师事务所及其注册会计师对本基金的年度财务报表进行审计。</p> <p>3、基金管理人认为有充足理由更换会计师事务所,须通报基金托管人。更换会计师事务所需在2日内在<b>规定媒介</b>公告。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>一、本基金的信息披露应符合《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、《基金合同》及其他有关规定。相关法律法规关于信息披露的披露方式、<b>登载媒体</b>、报备方式等规定发生变化时,本基金从其最新规定。</p> <p>二、信息披露义务人</p> <p>本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内,将应予披露的基金信息通过<b>中国证监会指定的媒介</b>披露,</p>	<p>一、本基金的信息披露应符合《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、<b>《流动性风险管理规定》</b>、《基金合同》及其他有关规定。相关法律法规关于信息披露的<b>披露内容</b>、披露方式、<b>披露时间</b>、<b>登载媒介</b>、报备方式等规定发生变化时,本基金从其最新规定。</p> <p>二、信息披露义务人</p> <p>本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内,将应予披露的基金信息通过<b>规定媒介</b>披露,并保证基金投资者</p>

<p>并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。</p> <p>五、公开披露的基金信息</p> <p>公开披露的基金信息包括：</p> <p>（一）基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、基金产品资料概要</p> <p>2、基金招募说明书应当最大限度地披露影响基金投资者决策的全部事项，说明基金<b>认购</b>、申购和赎回安排、基金投资、基金产品特性、风险揭示、信息披露及基金份额持有人服务等内容。基金合同生效后，基金招募说明书的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金招募说明书并登载在<b>指定网站</b>上；基金招募说明书其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金招募说明书。</p> <p>3、基金托管协议是界定基金托管人和基金管理人在基金财产保管及基金运作监督等活动中的权利、义务关系的法律文件。</p> <p><b>基金募集申请经中国证监会核准后，基金管理人在基金份额发售的3日前，将基金招募说明书、《基金合同》摘要登载在指定媒体上；基金管理人、基金托管人应当将《基金合同》、基金托</b></p>	<p>能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。</p> <p>五、公开披露的基金信息</p> <p>公开披露的基金信息包括：</p> <p>（一）基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、基金产品资料概要</p> <p>2、基金招募说明书应当最大限度地披露影响基金投资者决策的全部事项，说明基金申购和赎回安排、基金投资、基金产品特性、风险揭示、信息披露及基金份额持有人服务等内容。基金合同生效后，基金招募说明书的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金招募说明书并登载在<b>规定网站</b>上；基金招募说明书其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金招募说明书。</p> <p>3、基金托管协议是界定基金托管人和基金管理人在基金财产保管及基金运作监督等活动中的权利、义务关系的法律文件。</p>
--	--

<p>管协议登载在网站上。</p> <p>4、基金产品资料概要是基金招募说明书的摘要文件，用于向投资者提供简明的基金概要信息。《基金合同》生效后，基金产品资料概要的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金产品资料概要，并登载在<b>指定网站</b>及基金销售机构网站或营业网点；基金产品资料概要其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金产品资料概要。</p> <p><b>（二）基金份额发售公告</b></p> <p>基金管理人应当就基金份额发售的具体事宜编制基金份额发售公告，并在披露招募说明书的当日登载于指定媒介上。</p> <p><b>（三）《基金合同》生效公告</b></p> <p>基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的次日在指定媒介上登载《基金合同》生效公告。</p> <p><b>（四）基金净值信息</b></p> <p>《基金合同》生效后，在开始办理基金份额申购或者赎回前，基金管理人应当至少每周在<b>指定网站</b>披露一次基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人应当在不晚于每个开放日的次日，通过<b>指定网站</b>、基金销售机</p>	<p>4、基金产品资料概要是基金招募说明书的摘要文件，用于向投资者提供简明的基金概要信息。《基金合同》生效后，基金产品资料概要的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金产品资料概要，并登载在<b>规定网站</b>及基金销售机构网站或营业网点；基金产品资料概要其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金产品资料概要。</p> <p><b>删除</b></p> <p><b>（二）基金净值信息</b></p> <p>《基金合同》生效后，在开始办理基金份额申购或者赎回前，基金管理人应当至少每周在<b>规定网站</b>披露一次<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人应当在不晚于每个开放日的次日，通过<b>规定网站</b>、基金销售机构网</p>
--	--

<p>构网站或者营业网点，披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日的次日，在<b>指定网站</b>披露半年度和年度最后一日的基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>.....</p> <p>(六) 基金定期报告，包括基金年度报告、基金中期报告和基金季度报告</p> <p>基金管理人应当在每年结束之日起三个月内，编制完成基金年度报告，将年度报告登载在<b>指定网站</b>上，并将年度报告提示性公告登载在<b>指定报刊</b>上。基金年度报告中的财务会计报告应当经过<b>具有证券、期货相关业务资格</b>的会计师事务所审计。</p> <p>基金管理人应当在上半年结束之日起两个月内，编制完成基金中期报告，将中期报告登载在<b>指定网站</b>上，并将中期报告提示性公告登载在<b>指定报刊</b>上。</p> <p>基金管理人应当在季度结束之日起15个工作日内，编制完成基金季度报告，将季度报告登载在<b>指定网站</b>上，并将季度报告提示性公告登载在<b>指定报刊</b>上。</p> <p><b>《基金合同》生效不足2个月的，基金管理人可以不编制当期季度报告、中期报告或者年度报告。</b></p>	<p>站或者营业网点披露开放日的<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日的次日，在<b>规定网站</b>披露半年度和年度最后一日的<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>.....</p> <p>(四) 基金定期报告，包括基金年度报告、基金中期报告和基金季度报告</p> <p>基金管理人应当在每年结束之日起三个月内，编制完成基金年度报告，将年度报告登载在<b>规定网站</b>上，并将年度报告提示性公告登载在<b>规定报刊</b>上。基金年度报告中的财务会计报告应当经过<b>符合《证券法》规定</b>的会计师事务所审计。</p> <p>基金管理人应当在上半年结束之日起两个月内，编制完成基金中期报告，将中期报告登载在<b>规定网站</b>上，并将中期报告提示性公告登载在<b>规定报刊</b>上。</p> <p>基金管理人应当在季度结束之日起15个工作日内，编制完成基金季度报告，将季度报告登载在<b>规定网站</b>上，并将季度报告提示性公告登载在<b>规定报刊</b>上。</p>
--	---

<p>报告期内出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情形,基金管理人应当在定期报告文件中披露该投资者的类别、报告期末持有份额及占比、报告期内持有份额变化情况及产品的特有风险,中国证监会认定的特殊情形除外。</p> <p>基金持续运作过程中,基金管理人应当在基金年度报告和中期报告中披露基金组合资产情况及其流动性风险分析等。</p> <p>(七) 临时报告</p> <p>本基金发生重大事件,有关信息披露义务人应当在 2 日内编制临时报告书,并登载在<b>指定报刊</b>和<b>指定网站</b>上。</p> <p>前款所称重大事件,是指可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的下列事件:</p> <p>.....</p> <p><b>8、基金募集期延长或提前结束募集;</b></p> <p>.....</p> <p><b>11、涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼;</b></p> <p>.....</p> <p><b>16、基金份额净值计价错误达基金份额净值百分之零点五;</b></p> <p><b>17、本基金开始办理申购、赎回;</b></p>	<p>如报告期内出现单一投资者持有基金份额达到或超过基金总份额 20%的情形,为保障其他投资者的权益,基金管理人至少应当在定期报告“影响投资者决策的其他重要信息”项下披露该投资者的类别、报告期末持有份额及占比、报告期内持有份额变化情况及本基金的特有风险,中国证监会认定的特殊情形除外。</p> <p>基金管理人应当在基金年度报告和中期报告中披露基金组合资产情况及其流动性风险分析等。</p> <p>(五) 临时报告</p> <p>本基金发生重大事件,有关信息披露义务人应当在 2 日内编制临时报告书,并登载在<b>规定报刊</b>和<b>规定网站</b>上。</p> <p>前款所称重大事件,是指可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的下列事件:</p> <p>.....</p> <p><b>删除</b></p> <p>.....</p> <p><b>10、涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼或仲裁;</b></p> <p>.....</p> <p><b>15、任一类基金份额净值计价错误达该类基金份额净值百分之零点五;</b></p> <p><b>16、本基金开始办理申购、赎回;</b></p>
--	--

<p>18、本基金暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；</p> <p>19、调整基金份额类别的设置；</p> <p>20、基金推出新业务或服务；</p> <p>21、基金信息披露义务人认为可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的其他事项或中国证监会规定的其他事项。</p> <p>（八）澄清公告</p> <p>在基金合同期限内，任何公共媒体中出现的或者在市场上流传的消息可能对基金份额价格产生误导性影响或者引起较大波动，以及可能损害基金份额持有人权益的，相关信息披露义务人知悉后应当立即对该消息进行公开澄清，并将有关情况立即报告中国证监会。</p> <p>（九）清算报告</p> <p>基金合同终止的，基金管理人应当依法组织基金财产清算小组对基金财产进行清算并作出清算报告。基金财产清算小组应当将清算报告登载在<b>指定网站</b>上，并将清算报告提示性公告登</p>	<p>17、本基金发生巨额赎回并延期办理；</p> <p>18、本基金连续发生巨额赎回并暂停接受赎回申请或延缓支付赎回款项；</p> <p>19、本基金暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；</p> <p>20、调整基金份额类别的设置；</p> <p>21、基金推出新业务或服务；</p> <p>22、发生涉及基金申购、赎回事项调整或潜在影响投资者赎回等重大事项时；</p> <p>23、基金管理人采用摆动定价机制进行估值；</p> <p>24、基金信息披露义务人认为可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的其他事项或中国证监会规定的其他事项。</p> <p>（六）澄清公告</p> <p>在基金合同期限内，任何公共媒体中出现的或者在市场上流传的消息可能对基金份额价格产生误导性影响或者引起较大波动，以及可能损害基金份额持有人权益的，相关信息披露义务人知悉后应当立即对该消息进行公开澄清。</p> <p>（七）清算报告</p> <p>基金合同终止的，基金管理人应当依法组织基金财产清算小组对基金财产进行清算并作出清算报告。基金财产清算小组应当将清算报告登载在<b>规定网站</b>上，</p>
--	---

<p>载在<b>指定报刊</b>上。</p> <p>(十) 基金份额持有人大会决议 基金份额持有人大会决定的事项，应当依法报<b>国务院证券监督管理机构核准或者备案</b>，并予以公告。</p> <p>(十一) 实施侧袋机制期间的信息披露 本基金实施侧袋机制的，相关信息披露义务人应当根据法律法规、基金合同和招募说明书的规定进行信息披露，详见招募说明书的规定。</p> <p>(十二) 中国证监会规定的其他信息。</p> <p>六、信息披露事务管理 ..... 基金托管人应当按照相关法律法规、中国证监会的规定和《基金合同》的约定，对基金管理人编制的基金资产</p>	<p>并将清算报告提示性公告登载在<b>规定报刊</b>上。</p> <p>(八) 基金份额持有人大会决议 基金份额持有人大会决定的事项，应当依法报<b>中国证监会</b>备案，并予以公告。</p> <p>(九) 信用衍生品的投资情况公告 基金管理人应当在定期报告及招募说明书(更新)等文件中详细披露信用衍生品的投资情况，包括投资策略、持仓情况等，并充分揭示投资信用衍生品对基金总体风险的影响以及是否符合既定的投资目标及策略。</p> <p>(十) 实施侧袋机制期间的信息披露 本基金实施侧袋机制的，相关信息披露义务人应当根据法律法规、基金合同和招募说明书的规定进行信息披露，详见招募说明书的规定。</p> <p>(十一) 中国证监会规定的其他信息。 若本基金投资国债期货、资产支持证券，基金管理人将按相关法律法规要求进行披露。 当相关法律法规关于上述信息披露的规定发生变化时，基金管理人将按最新规定进行信息披露。</p> <p>六、信息披露事务管理 ..... 基金托管人应当按照相关法律法规、中国证监会的规定和《基金合同》的约定，</p>
---	---



	<p>净值、基金份额净值、基金份额申购赎回价格、基金定期报告、更新的招募说明书、基金产品资料概要、基金清算报告等公开披露的相关基金信息进行复核、审查，并向基金管理人进行书面或电子确认。</p> <p>基金管理人、基金托管人应当在<b>指定报刊</b>中选择一家报刊披露本基金信息。基金管理人、基金托管人应当向中国证监会基金电子披露网站报送拟披露的基金信息，并保证相关报送信息的真实、准确、完整、及时。</p> <p>基金管理人、基金托管人除依法在<b>指定媒介</b>上披露信息外，还可以根据需要在<b>其他公共媒体</b>披露信息，但是<b>其他公共媒体</b>不得早于<b>指定媒介</b>披露信息，并且在不同媒介上披露同一信息的内容应当一致。</p> <p>.....</p>	<p>对基金管理人编制的基金资产净值、<b>各类</b>基金份额净值、<b>各类</b>基金份额申购赎回价格、基金定期报告、更新的招募说明书、基金产品资料概要、基金清算报告等公开披露的相关基金信息进行复核、审查，并向基金管理人进行书面或电子确认。</p> <p>基金管理人、基金托管人应当在<b>规定报刊</b>中选择一家报刊披露本基金信息。基金管理人、基金托管人应当向中国证监会基金电子披露网站报送拟披露的基金信息，并保证相关报送信息的真实、准确、完整、及时。</p> <p>基金管理人、基金托管人除依法在<b>规定媒介</b>上披露信息外，还可以根据需要在<b>其他公共媒介</b>披露信息，但是<b>其他公共媒介</b>不得早于<b>规定媒介</b>披露信息，并且在不同媒介上披露同一信息的内容应当一致。</p> <p>.....</p>
<p>第十 九部 分 基金 合同 的变 更、 终止 与基</p>	<p>一、《基金合同》的变更</p> <p>1、变更基金合同涉及法律法规规定或本合同约定应经基金份额持有人大会决议通过的事项的，应召开基金份额持有人大会决议通过。对于可不经基金份额持有人大会决议通过的事项，由基金管理人和基金托管人同意后变更并公告，并报中国证监会备案。</p>	<p>一、《基金合同》的变更</p> <p>1、变更基金合同涉及法律法规规定或本合同约定应经基金份额持有人大会决议通过的事项的，应召开基金份额持有人大会决议通过。对于<b>法律法规规定和基金合同约定</b>可不经基金份额持有人大会决议通过的事项，由基金管理人和基金托管人同意后变更并公告，并报中国证监会备案。</p>

<p>金财产的清算</p>	<p>2、关于《基金合同》变更的基金份额持有人大会决议<b>经中国证监会核准或出具无异议意见之日起生效</b>，自决议生效后两日内在<b>指定媒介</b>公告。</p> <p>二、《基金合同》的终止事由</p> <p>有下列情形之一的，《基金合同》应当终止：</p> <p>1、基金份额持有人大会决定终止的；</p> <p>2、基金管理人、基金托管人职责终止，在6个月内没有新基金管理人、新基金托管人承接的；</p> <p>3、基金资产净值连续60个工作日低于3000万元，经与基金托管人协商一致，基金管理人有权直接终止本基金合同进行清算；或在扣除清算费用等合理费用后，将基金份额持有人持有的本基金基金份额折为“易方达天天理财货币市场基金”的基金份额，本基金合同终止；或将本基金并入基金管理人管理的其他债券型基金。上述事项无需召开基金份额持有人大会审议。基金管理人需在上述情形发生后的3个月内做出处理决定。具体办理规则详见基金管理人届时的相关公告；</p> <p>4、《基金合同》约定的其他情形；</p> <p>5、相关法律法规和中国证监会规定的其他情况。</p> <p>三、基金财产的清算</p> <p>2、基金财产清算小组组成：基金财产</p>	<p>2、关于《基金合同》变更的基金份额持有人大会决议<b>自生效后</b>方可执行，自决议生效后两日内在<b>规定媒介</b>公告。</p> <p>二、《基金合同》的终止事由</p> <p>有下列情形之一的，<b>经履行相关程序后</b>，《基金合同》应当终止：</p> <p>1、基金份额持有人大会决定终止的；</p> <p>2、基金管理人、基金托管人职责终止，在6个月内没有新基金管理人、新基金托管人承接的；</p> <p>删除</p> <p>3、《基金合同》约定的其他情形；</p> <p>4、相关法律法规和中国证监会规定的其他情况。</p> <p>三、基金财产的清算</p>
---------------	--	--

	<p>清算小组成员由基金管理人、基金托管人、<b>具有从事证券相关业务资格</b>的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。</p> <p>.....</p> <p>5、基金财产清算的期限为<b>9</b>个月。</p> <p>.....</p> <p>六、基金财产清算的公告</p> <p>清算过程中的有关重大事项须及时公告；基金财产清算报告经会计师事务所审计并由律师事务所出具法律意见书后报中国证监会备案并公告。基金财产清算公告于基金财产清算报告报中国证监会备案后5个工作日内由基金财产清算小组进行公告。</p> <p>七、基金财产清算账册及文件的保存</p> <p>基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存<b>15</b>年以上。</p>	<p>2、基金财产清算小组组成：<b>基金财产清算</b>小组成员由基金管理人、基金托管人、<b>符合《证券法》规定</b>的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。</p> <p>.....</p> <p>5、基金财产清算的期限为<b>6</b>个月，<b>但因本基金所持证券的流动性受到限制而不能及时变现的，清算期限相应顺延。</b></p> <p>.....</p> <p>六、基金财产清算的公告</p> <p>清算过程中的有关重大事项须及时公告；基金财产清算报告经<b>符合《证券法》规定</b>的会计师事务所审计并由律师事务所出具法律意见书后报中国证监会备案并公告。基金财产清算公告于基金财产清算报告报中国证监会备案后5个工作日内由基金财产清算小组进行公告。</p> <p>七、基金财产清算账册及文件的保存</p> <p>基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存<b>20</b>年以上。</p>
<p>第二 十部 分 违 约 责 任</p>	<p>一、基金管理人、基金托管人在履行各自职责的过程中，违反《基金法》等法律法规的规定或者《基金合同》约定，给基金财产或者基金份额持有人造成损害的，应当分别对各自的行为依法承担赔偿责任；因共同行为给基金财产或者基金份额持有人造成损</p>	<p>一、基金管理人、基金托管人在履行各自职责的过程中，违反《基金法》等法律法规的规定或者《基金合同》约定，给基金财产或者基金份额持有人造成损害的，应当分别对各自的行为依法承担赔偿责任；因共同行为给基金财产或者基金份额持有人造成损害的，应当承担</p>

	<p>害的，应当承担连带赔偿责任，对损失的赔偿，仅限于直接损失。但是如发生下列情况，当事人可以免责：</p> <p>.....</p> <p>3、基金管理人由于按照基金合同规定的投资原则投资或不投资造成的损失等。</p> <p>.....</p> <p>三、由于基金管理人、基金托管人不可控制的因素导致业务出现差错，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现错误的，由此造成基金财产或投资人损失，基金管理人和基金托管人免除赔偿责任。但是基金管理人和基金托管人应积极采取必要的措施消除由此造成的影响。</p>	<p>连带赔偿责任，对损失的赔偿，仅限于直接损失。但是如发生下列情况，当事人可以免责：</p> <p>.....</p> <p>3、基金管理人由于按照基金合同规定的投资原则投资或不投资造成的<b>直接</b>损失等。</p> <p>.....</p> <p>三、由于基金管理人、基金托管人不可控制的因素导致业务出现差错，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现错误的，由此造成基金财产或投资人损失，基金管理人和基金托管人免除赔偿责任。但是基金管理人和基金托管人应积极采取必要的措施<b>减轻或</b>消除由此造成的影响。</p>
第二十一部分	<p>对于因基金合同的订立、内容、履行和解释或与基金合同有关的争议，基金合同当事人应尽量通过协商、调解途径解决。不愿或者不能通过协商、<b>调解解决的</b>，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，按照<b>中国国际经济贸易仲裁委员会</b>届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局的，对<b>各方</b>当事人均有约束力，仲裁费用由败诉方承担，<b>除非仲裁裁决另有决定</b>。</p>	<p>各方当事人同意，因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，基金合同当事人应尽量通过协商、调解途径解决，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，按照<b>该会</b>届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局的，对当事人均有约束力。<b>除非仲裁裁决另有决定</b>，仲裁费用由败诉方承担。</p>
第二	<p>《基金合同》是约定<b>基金</b>当事人之间、</p>	<p>《基金合同》是约定<b>基金合同</b>当事人之</p>

<p>十二部分 基金合同的效力</p>	<p>基金与<b>基金当事人</b>之间权利义务关系的法律文件。</p> <p>1、《基金合同》经基金管理人、基金托管人双方盖章以及双方法定代表人或授权代表签字盖章并在募集结束后经基金管理人向中国证监会办理基金备案手续，并经中国证监会书面确认后生效。</p>	<p>间、基金与<b>基金合同当事人</b>之间权利义务关系的法律文件。</p> <p>1、《基金合同》经基金份额持有人大会表决通过后，自基金管理人公告之日起生效。</p>
-------------------------	---	--