

海富通货币市场证券投资基金更新招募说明书

(2017 年第 2 号)

基金管理人：海富通基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

重要提示

海富通货币市场证券投资基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会 2004 年 11 月 19 日出具的《关于同意海富通货币市场证券投资基金募集的批复》（证监基金字【2004】194 号文）批准募集。本基金的基金合同于 2005 年 1 月 4 日正式生效。本基金类型为契约型开放式。

本招募说明书是对原《海富通货币市场证券投资基金招募说明书》的定期更新，原招募说明书与本招募说明书不一致的，以本招募说明书为准。基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会审核同意，但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。

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。投资者购买本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，基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资有风险，投资者申购本基金时应认真阅读本招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本招募说明书所载内容截止日为 2017 年 7 月 4 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2017 年 6 月 30 日，财务数据和净值表现未经审计。

目录

第一节	绪言.....	2
第二节	释义.....	2
第三节	基金管理人.....	7
第四节	基金托管人.....	16
第五节	相关服务机构.....	18
第六节	基金的募集.....	46
第七节	基金合同的生效.....	50
第八节	基金份额的申购与赎回.....	51
第九节	基金的转换.....	57
第十节	基金的非交易过户、转托管、冻结与质押、基金份额的升级和降级.....	61
第十一节	基金的投资.....	62
第十二节	基金的业绩.....	73
第十三节	基金的财产.....	76
第十四节	基金资产的估值.....	77
第十五节	基金的收益与分配.....	79
第十六节	基金的费用和税收.....	81
第十七节	基金的会计与审计.....	83
第十八节	基金的信息披露.....	83
第十九节	风险揭示.....	88
第二十节	基金的终止和清算.....	89
第二十一节	基金合同的内容摘要.....	91
第二十二节	基金托管协议的内容摘要.....	102
第二十三节	对基金份额持有人的服务.....	110
第二十四节	基金注册登记人.....	112
第二十五节	基金管理人和基金托管人的更换.....	114
第二十六节	招募说明书的存放及查阅方式.....	115
第二十七节	备查文件.....	116

第一节 绪言

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》(以下简称“《证券投资基金法》”)、《货币市场基金监督管理办法》、《关于实施〈货币市场基金监督管理办法〉有关问题的规定》及其他有关规定以及《海富通货币市场证券投资基金基金合同》编写。

本招募说明书阐述了海富通货币市场证券投资基金的投资目标、策略、风险、费率等与投资者投资决策有关的全部必要事项,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本招募说明书。

基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其真实性、准确性、完整性承担法律责任。本基金是根据本招募说明书所载明的资料申请募集的。本基金管理人没有委托或授权任何其他人提供未在本招募说明书中载明的信息,或对本招募说明书作任何解释或者说明。

本招募说明书根据本基金的基金合同编写,并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额,即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人,其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受,并按照《证券投资基金法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细查阅基金合同。

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者存款类金融机构,基金管理人也不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

第二节 释义

在本招募说明书中,除非文意另有所指,下列词语或简称具有如下含义:

- 基金或本基金:** 指海富通货币市场证券投资基金;
- 基金合同:** 指《海富通货币市场证券投资基金基金合同》及基金合同当事人对其不时作出的修订;
- 招募说明书:** 指本《海富通货币市场证券投资基金招募说明书》及其在基金合同生效后每隔六个月的定期更新;

- 托管协议:** 指《海富通货币市场证券投资基金托管协议》;
- 中国证监会:** 指中国证券监督管理委员会;
- 中国银监会:** 指中国银行业监督管理委员会;
- 《证券投资基金法》:** 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,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日起实施的《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布机关对其不时作出的修订;
- 《运作办法》:** 指经2014年3月10日中国证券监督管理委员会第29次主席办公会议审议通过,自2014年8月8日起施行的《公开募集证券投资基金运作管理办法》;
- 《销售办法》:** 指中国证监会2013年3月15日颁布、同年6月1日起实施的《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;
- 《通知》** 指自2005年4月1日起施行的《关于货币市场基金投资等相关问题的通知》;
- 《信息披露办法》:** 指自2004年7月1日起施行的《证券投资基金信息披露管理办法》;
- 《编报规则第5号》** 指自2005年4月1日起施行的《证券投资基金信息披露编报规则第5号〈货币市场基金信息披露特别规定〉》;
- 《暂行规定》:** 指中国证监会和中国人民银行于2004年8月16日联合发布并实施的《货币市场基金管理暂行规定》;
- 《监管办法》:** 指中国证监会和中国人民银行于2015年12月17日联合发布并实施的《货币市场基金监督管理办法》;
- 《实施细则》:** 指中国证券登记结算有限责任公司2005年7月27日发布并施行的《开放式基金通过上海证券交易所场内认购、申购与赎回登记结算业务实施细则》;
- 《操作指引》:** 指上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司2005年7月27日发布并施行的《通过上海证券交易所办理开放

- 式基金相关业务操作指引》;
- 基金合同当事人:** 指受基金合同约束, 根据基金合同享有权利并承担义务的基金管理人、基金托管人和基金份额持有人;
- 基金管理人:** 指海富通基金管理有限公司;
- 基金托管人:** 指中国银行股份有限公司;
- 个人投资者:** 指依法可以投资开放式证券投资基金、具有中华人民共和国国籍的中国公民;
- 机构投资者:** 指在中国境内合法注册登记或经相关政府部门批准设立、并依据有关法律法规及其他有关规定可以投资于基金的企业法人、事业法人、社会团体或其它组织以及合资格境外机构投资者;
- 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》规定的条件, 经中国证监会批准投资于中国证券市场, 并取得国家外汇管理局额度批准的中国境外基金管理机构、保险公司、证券公司以及其他资产管理机构;
- 注册登记业务:** 指本基金登记、存管、清算和交收业务, 具体内容包括持有人基金账户管理、基金份额注册登记、清算及基金交易确认、代理发放红利、建立并保管基金份额持有人名册等;
- 注册登记机构:** 指办理注册登记业务的机构。本基金的注册登记机构为海富通基金管理有限公司或接受海富通基金管理有限公司委托代为办理注册登记业务的机构。对于投资人通过销售机构提交的基金交易业务申请(包括基金认购、申购、赎回、转换、转托管、分红方式设置等), 其最终处理结果以注册登记机构的确认为准;
- 募集期:** 指自基金份额发售之日起不超过3个月的时间段;
- 认购:** 指在本基金募集期内, 投资者申请购买本基金基金份额的行为;
- 申购:** 指在本基金合同生效后, 投资者申请购买本基金基金份额的行为;

- 赎回:** 指基金份额持有人按本基金合同规定的条件, 要求基金管理人购回本基金基金份额的行为;
- 转换:** 指基金份额持有人按基金管理人规定的条件申请将其持有的某一基金(包括本基金)的基金份额转为基金管理人管理的、由同一注册登记机构办理注册登记的其他基金(包括本基金)的基金份额的行为;
- 会员单位:** 指具有开放式基金销售资格, 经上海证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司认可的、可通过上海证券交易所开放式基金销售系统办理开放式基金的认购、申购、赎回和转托管等业务的上海证券交易所会员;
- 销售机构:** 指基金管理人及符合《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, 包括可通过上海证券交易所开放式基金销售系统办理有关业务的会员单位;
- 场内:** 指通过上海证券交易所开放式基金销售系统办理开放式基金份额认购、申购和赎回等业务的销售机构和场所;
- 场外:** 指通过上海证券交易所开放式基金销售系统外办理开放式基金份额认购、申购、赎回等业务的销售机构和场所;
- 基金账户:** 指注册登记机构为基金投资人开立的记录其持有的由该注册登记机构办理注册登记的基金份额余额及其变动情况的账户;
- 交易账户:** 指销售机构为基金投资人开立的记录其持有的由该销售机构办理认购、申购、赎回、转换及转托管等业务的基金份额余额及其变动情况的账户;
- 转托管:** 指基金份额持有人申请将其在某一销售机构交易账户持有的基金份额全部或部分转出并转入另一销售机构交易账户的行为;
- 基金合同生效日:** 指基金管理人依据《证券投资基金法》向中国证监会办理

- 基金备案手续完毕后，本基金基金合同生效的日期；
- 基金合同终止日：**指本基金合同规定的合同终止事由出现后按照本基金合同规定的程序终止基金合同的日期；
- 存续期：**指基金合同生效并存续的不定期期限；
- 工作日：**指上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日；
- 开放日：**指为投资者办理基金申购、赎回等业务的工作日；
- 天/月：**指公历天/月；
- T日：**指销售机构在规定时间受理投资者申购、赎回或其他业务申请的日期；
- T+n日：**指T日后（不包括T日）第n个工作日；
- 销售服务费：**指本基金用于持续销售和服务基金份额持有人的费用。本基金对各级基金份额按照不同的费率计提销售服务费，该笔费用从各级基金份额的基金资产中扣除，属于基金的营运费用；
- 基金份额等级：**指本基金根据投资者申购本基金的金额等级，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费，因此形成的不同的基金份额等级。本基金各基金份额等级单独公布基金日收益和基金七日收益率；
- 基金份额的升级：**指当投资者在所有销售机构保留的某级基金份额之和达到上一级基金份额的最低份额要求时，基金的注册登记机构自动将投资者在所有销售机构保留的该级基金份额升级为上一级基金份额；
- 基金份额的降级：**指当投资者在所有销售机构保留的某级基金份额之和不能满足该级基金份额的最低份额限制时，基金的注册登记机构自动将投资者在所有销售机构保留的该级基金份额全部降级为下一级基金份额；
- A级基金份额：**指按照0.25%年费率计提销售服务费的基金份额等级；
- B级基金份额：**指按照0.01%年费率计提销售服务费的基金份额等级；
- 元：**指人民币元；

- 基金收益：**指基金投资所得债券利息、买卖证券价差、银行存款利息及其他合法收入；
- 基金万份净收益** 指按照相关法规计算的每万份基金份额的日收益
基金万份净收益=[当日基金净收益/当日基金发行在外的总份额]*10000
- 基金七日年化收益率（%）** 指以按月结转份额方式将最近七日（含节假日）收益所折算的年资产收益率；
- 基金资产总值：**指基金购买的各类证券、银行存款本息及其他投资等的价值总和；
- 基金资产净值：**指基金资产总值减去负债后的价值；
- 基金资产计价：**指计算评估基金资产和负债的价值，以确定基金资产价值和基金收益的过程；
- 影子定价：**为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用估值技术，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。

第三节 基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：海富通基金管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路66号东亚银行金融大厦36-37层

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路66号东亚银行金融大厦36-37层

法定代表人：张文伟

成立时间：2003年4月18日

电话：021-38650999

联系人： 吴晨莺

注册资本： 1.5 亿元

股权结构：海通证券股份有限公司 51%、法国巴黎资产管理 BE 控股公司(原法国巴黎投资管理 BE 控股公司) 49%。

(二) 主要人员情况

张文伟先生，董事长，硕士，高级经济师。历任交通银行河南省分行铁道支行行长、紫荆山支行行长、私人金融处处长，海通证券办公室主任，海通证券投资银行总部副总经理、海富通基金管理有限公司董事、副总经理。2013 年 5 月起任海富通基金管理有限公司董事长。2017 年 2 月起代行总经理职责。

杨明先生，董事，管理学学士。历任中国人民银行新余支行科员，交通银行新余支行办公室科员、证券业务部负责人、证券业务部副主任、证券业务部主任，海通证券有限公司新余营业部总经理，海通证券股份有限公司江苏分公司筹备负责人、总经理、党委副书记，现任海通证券股份有限公司人力资源部总经理、党委组织部部长。

吴淑琨先生，董事，管理学博士。历任南京大学副教授，海通证券股份有限公司研究所宏观研究部经理、所长助理、机构业务部副总经理、企业及私人客户服务部副总主持、企业金融部总经理。现任海通证券股份有限公司战略发展部总经理。

陶乐斯 (Ligia Torres) 女士，董事，法国与墨西哥双重国籍，双硕士学位，曾任职于东方汇理银行、渣打银行和欧洲联合银行，1996 年加入法国巴黎银行集团工作，2010 年 3 月至 2013 年 6 月任法国巴黎银行财产管理部英国地区首席执行官，2010 年 10 月至今任法国巴黎银行英国控股有限公司董事，2013 年 7 月至今任法国巴黎资产管理（原：法国巴黎投资管理）公司亚太区 CEO。

黄金源 (Alex NG Kim Guan) 先生，董事，马来西亚国籍，文学学士，历任荷兰通用投资银行新加坡代表处客服主任，荷兰通用资本市场远东区域香港公司证券部经理，法国巴黎资产管理（原：法国巴黎投资管理）亚洲有限公司董事，现任法国巴黎资产管理（原：法国巴黎投资管理）亚洲有限公司亚太区投资总监。

郑国汉先生，独立董事，经济学硕士及博士学位。历任美国佛罗里达州大学经济系副教授、香港科技大学经济系教授、香港科技大学商学院经济系教授及系

主任和商学院副院长、商学院院长及经济系讲座教授，现任香港岭南大学校长。

巴约特 (Marc Bayot) 先生，独立董事，比利时籍，布鲁塞尔大学工商管理硕士。布鲁塞尔大学经济学荣誉教授，先锋投资(米兰及都柏林)独立副董事长，Fundconnect 独立董事长、Degroof 资产管理(布鲁塞尔)独立董事和法国巴黎银行 B Control SICAV 独立董事。

杨国平先生，独立董事，硕士，高级经济师。历任上海杨树浦煤气厂党委副书记、代书记，上海市公用事业管理局党办副主任，上海市出租汽车公司党委书记，现任大众交通(集团)股份有限公司董事长兼总经理、上海大众公用事业(集团)股份有限公司董事长、上海交大昂立股份有限公司董事长。

张馨先生，独立董事，博士，教授。1984年7月至今任职于厦门大学经济学院，历任厦门大学经济学院教授、副院长兼财政系主任、院长。现任厦门大学经济学院教授、博士生导师。

李础前先生，监事长，经济学硕士，高级经济师。历任安徽省财政厅中企处副主任科员，安徽省国有资产管理局科长，海通证券计划财务部副总经理、总经理和财务总监。

魏海诺 (Bruno Weil) 先生，监事，法国籍，博士。历任巴黎银行东南亚负责人、亚洲融资项目副经理，法国巴黎银行跨国企业全球业务客户经理、亚洲金融机构投行业务部负责人、零售部中国代表，南京银行副行长。现任法国巴黎银行集团(中国)副董事长。

俞涛先生，监事，博士，CFA。先后就职于上投摩根基金管理有限公司、摩根资产管理(英国)有限公司。曾任上投摩根基金管理有限公司业务发展部总监。2012年11月起任海富通基金管理有限公司产品与创新总监，2015年12月起兼任海富通基金管理有限公司总经理助理。

陈虹女士，监事，法学士。历任香港的近律师事务所上海代表处律师，工银安盛人寿保险有限公司高级法律顾问。2014年7月至2016年1月任海富通基金管理有限公司高级法务经理，现任海富通基金管理有限公司法律部总经理。

奚万荣先生，督察长，经济学硕士，中国注册会计师协会非执业会员。历任海南省建行秀英分行会计主管，海通证券股份有限公司内部审计，2003年4月加入海富通基金管理有限公司，历任监事、监察稽核总监、总经理助理。2015

年7月起,任海富通基金管理有限公司督察长兼上海富诚海富通资产管理有限公司监事。

章明女士, 副总经理, 硕士。历任加拿大 BBCC Tech & Trade Int'l Inc 公司高级财务经理、加拿大 Future Electronics 公司产品专家, 国信证券业务经理和副高级研究员, 海通证券股份有限公司对外合作部经理。2003年4月至2015年7月任海富通基金管理有限公司督察长, 2015年7月起任海富通基金管理有限公司副总经理。2016年12月起兼任上海富诚海富通资产管理有限公司执行董事。

陶网雄先生, 副总经理, 硕士。历任中国电子器材华东公司会计科长、上海中土实业发展公司主管会计、海通证券股份有限公司财务副经理。2003年4月加入海富通基金管理有限公司, 2003年4月至2006年4月任公司财务部负责人, 2006年4月起任财务总监。2013年4月起, 任海富通基金管理有限公司副总经理。

何树方先生, 副总经理, 博士。历任山东济宁市财政贸易委员会副科长, 魁北克蒙特利尔大学研究助理(兼职), 魁北克公共退休金管理投资公司分析师、基金经理助理, 富国基金管理有限公司总经理助理, 2011年6月加入海富通基金管理有限公司, 任总经理助理。2014年11月起, 任海富通基金管理有限公司副总经理。

陈轶平先生, 博士, CFA。历任 Mariner Investment Group LLC 数量金融分析师、瑞银企业管理(上海)有限公司固定收益交易组合研究支持部副董事, 2011年10月加入海富通基金管理有限公司, 历任债券投资经理, 基金经理、现金管理部副总监、债券基金部总监, 现任固定收益投资部副总监兼债券基金部总监。2013年8月起任海富通货币基金经理。2014年8月起兼任海富通季季增利理财债券基金经理。2014年11月起兼任海富通上证可质押城投债ETF基金经理。2015年12月起兼任海富通稳固收益债券和海富通稳进增利债券(LOF)基金经理。2016年4月起兼任海富通一年定开债券基金经理。2016年7月起兼任海富通富祥混合基金经理。2016年8月起兼任海富通瑞益债券和海富通瑞丰一年定开债券基金经理。2016年11月起兼任海富通美元债(QDII)基金经理。2017年1月起兼任海富通上证周期产业债ETF基金经理。2017年2月起兼任海富通

瑞利债券基金经理。2017年3月起兼任海富通富源债券和海富通瑞合纯债基金经理。2017年5月起兼任海富通富睿混合基金经理。2017年7月起兼任海富通欣悦混合、海富通瑞福一年定开债券、海富通瑞祥一年定开债券基金经理。

谈云飞女士，硕士。2005年4月至2014年6月就职于华宝兴业基金管理有限公司，曾任产品经理、研究员、专户投资经理、基金经理助理，2014年6月加入海富通基金管理有限公司。2014年7月至2015年10月任海富通现金管理货币基金经理。2014年9月起兼任海富通季季增利理财债券基金经理。2015年1月起兼任海富通稳健添利债券基金经理。2015年4月起兼任海富通新内需混合基金经理。2016年2月起兼任海富通货币基金经理。2016年4月至2017年6月任海富通纯债债券、海富通双福分级债券、海富通双利债券基金经理。2016年4月起兼任海富通养老收益混合基金经理。2016年9月起兼任海富通欣益混合、海富通聚利债券及海富通欣荣混合基金经理。2017年2月起兼任海富通强化回报混合基金经理。2017年3月起兼任海富通欣享混合和海富通欣盛定开混合基金经理。2017年7月起兼任海富通季季通利理财债券基金经理。

何谦先生，硕士，历任平安银行资金交易员，华安基金管理有限公司债券交易员，2014年6月加入海富通基金管理有限公司。任海富通货币基金经理助理。2016年5月起任海富通纯债债券、海富通双福分级债券、海富通双利债券及海富通货币基金经理。2016年9月起兼任海富通集利债券基金经理。2017年8月起兼任海富通添益货币基金经理。

本基金历任基金经理为邵佳民先生，任职时间为2005年1月至2008年2月；张丽洁女士，任职时间为2008年2月至2013年1月。位健先生，任职时间为2013年1月至2014年3月。

本基金采用投资决策委员会领导下的团队式投资管理模式。投资决策委员会常设委员有：张文伟，董事长(代行总经理)；胡光涛，总经理助理；王智慧，总经理助理；杜晓海，多资产策略投资部总监；黄东升，机构权益投资部总监；王金祥，研究部副总监；陈甄璞，量化投资部总监；陈轶平，固定收益投资部副总监。投资决策委员会主席由董事长(代行总经理)担任。讨论内容涉及特定组合的，则该组合投资经理出席会议。

上述人员之间不存在近亲属关系。

（三）基金管理人的职责

1. 依法募集基金，办理或者委托经国务院证券监督管理机构认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜；
2. 办理基金备案手续；
3. 对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资；
4. 按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益；
5. 进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；
6. 编制半年度和年度基金报告；
7. 计算并公告基金资产净值、基金万份净收益和基金七日年化收益率；
8. 办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项；
9. 召集基金份额持有人大会；
10. 保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；
11. 以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；
12. 国务院证券监督管理机构规定的其他职责。

（四）基金管理人的承诺

1. 基金管理人将严格遵守基金合同，按照招募说明书列明的投资目标、策略及限制全权处理本基金的投资。

2. 基金管理人不得从事违反《证券投资基金法》的行为，建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止下列行为的发生：

- （1）将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资；
- （2）不公平地对待其管理的不同基金财产；
- （3）利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人牟取利益；
- （4）向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失；
- （5）用基金资产承销证券；
- （6）用基金资产向他人贷款或提供担保；
- （7）用基金资产从事承担无限责任的投资；
- （8）用基金资产买卖其他基金份额，但国务院另有规定的除外；

- (9) 以基金资产向基金管理人、基金托管人出资或者买卖基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券；
- (10) 以基金资产买卖与基金管理人、基金托管人有控股关系的股东或者与基金管理人、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；
- (11) 用基金资产从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
- (12) 以基金的名义使用不属于基金名下的资金买卖证券；
- (13) 以基金资产进行房地产投资；
- (14) 通过关联交易、利益输送等损害基金份额持有人的利益；
- (15) 从事证券信用交易；
- (16) 法律、法规、中国证监会及基金合同禁止的其他行为。

3. 基金管理人承诺加强人员管理，强化职业操守，督促和约束员工遵守国家有关法律、法规及行业规范，诚实信用、勤勉尽责，不从事以下活动：

- (1) 越权或违规经营；
- (2) 违反基金合同或托管协议；
- (3) 故意损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法权益；
- (4) 在包括向中国证监会报送的资料中进行虚假信息披露；
- (5) 拒绝、干扰、阻挠或严重影响中国证监会依法监管；
- (6) 玩忽职守、滥用职权；
- (7) 泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息；
- (8) 除按本公司制度进行基金运作投资外，直接或间接进行其他股票投资；协助、接受委托或以其他任何形式为其他组织或个人进行证券交易；
- (9) 违反证券交易场所业务规则，利用对敲、倒仓等手段操纵市场价格，扰乱市场秩序；
- (10) 贬损同行，以提高自己；
- (11) 在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导、欺诈成分；
- (12) 以不正当手段谋求业务发展；

(13) 有悖社会公德，损害证券投资基金人员形象；

(14) 法律法规禁止的其他行为。

4. 基金经理承诺

(1) 依照有关法律、法规和基金合同的规定，本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益。

(2) 不利用职务之便为自己、代理人、代表人、受雇人或任何其他第三人谋取不当利益。

(3) 不泄漏在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息。

(4) 不得以任何形式为其他组织或个人进行证券交易。

(五) 基金管理人的内部控制制度

1. 内部控制的原则

本基金管理人的内部控制遵循以下原则：

(1) 全面性原则：内部控制必须覆盖公司的所有部门和岗位，渗透各项业务过程和业务环节，并普遍适用于公司每一位员工；

(2) 独立性原则：公司根据业务发展的需要设立相对独立的机构、部门和岗位，并在相关部门建立防火墙；公司设立独立的风险管理部和监察稽核部，保持高度的独立性和权威性，分别履行风险管理和合规监察职责，并协助和配合督察长负责对公司各项内部控制工作进行稽核和检查；

(3) 审慎性原则：内部控制的核心是有效防范各种风险，任何制度的建立都要以防范风险、审慎经营为出发点；

(4) 有效性原则：公司内部管理制度具有高度的权威性，是所有员工严格遵守的行动指南。执行内部控制制度不能有任何例外，任何人不得拥有超越制度或违反规章的权力；

(5) 及时性原则：内部控制制度的建立应与现代科技的应用相结合，充分利用电脑网络，建立电脑预警系统，保证监控的及时性；

(6) 适时性原则：内部控制制度的制订应具有前瞻性，并且必须随着公司经营战略、经营理念等内部环境的变化和国家法律、法规、政策等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善；

(7) 定量与定性相结合的原则：建立完备内部控制指标体系，使内部控制更具客观性和操作性。

2. 内部控制制度

公司严格按照《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套法规、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》等相关法律法规的规定，按照合法合规性、全面性、审慎性、适时性原则，建立健全内部控制制度。公司内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度和部门业务规章等三部分有机组成。

1. 公司内部控制大纲是对公司章程规定的内控原则的细化和展开，是公司各项基本管理制度的纲要和总揽，内部控制大纲对内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容加以明确。

2. 公司基本管理制度包括风险管理制度、合规性制度、稽核监察制度、投资管理制度、基金会计核算制度、信息披露制度、信息技术管理制度、公司财务制度、资料档案管理制度、人力资源管理制度和紧急应变制度等。公司基本管理制度的制定和实施需事先报经公司董事会批准。

3. 部门业务规章是在公司基本管理制度的基础上，对各部门的主要职责、岗位设置、岗位责任、业务流程和操作守则等的具体说明。部门业务规章由公司相关部门依据公司章程和基本管理制度，并结合部门职责和业务运作的要求拟定，其制定和实施需事先报经公司业务管理委员会讨论通过和总经理批准。

公司致力于将国际资产管理行业成熟的专业经验同中国资产管理行业的实际情况相结合，建立既符合国际规范又行之有效的内部控制机制。

4. 完备严密的内部控制体系

公司建立独立的内部控制体系，董事会层面设立督察长，管理层设立独立于其他业务部门的监察稽核部和风险管理部，通过风险管理制度、合规性制度和稽核监察制度三个层面构建独立、完整、相互制约、关注成本效益的内部监督体系，对公司内部控制和风险管理制度及其执行情况进行持续的监督和反馈，保障公司内部控制机制的严格落实。

风险管理制度由董事会下设的风险委员会制定风险管理政策，由管理层的风险管理委员会负责实施，由风险管理部专职落实和监督，公司各业务部门制定审慎的作业流程和风险管理措施，全面把握风险点，将风险管理责任落实到人，实

现对风险的日常管理和过程中管理，防范、化解和控制公司所面临的、潜在的和已经发生的各种风险。

合规性制度由监察稽核部具体落实，通过对公司日常业务的各个方面和各个环节的合法合规性进行评估及检查，监督公司及员工遵守国家相关法律法规、监管规定、公司对外承诺性文件和内部管理制度的情况，识别、防范和及时杜绝公司内部管理及基金运作中的各种违规风险，提出并完善公司各项合规性制度，以充分维护公司客户的合法权益。

稽核监察制度在督察长的领导下严格实施，由监察稽核部协助和配合督察长履行稽核监察职能，通过检查公司内部管理制度、资讯管制、投资决策与执行、基金营销、公司财务与投资管理、基金会计、信息披露、行政管理、电脑系统等公司所有部门和工作环节，对公司自身经营、资产管理和内部管理制度等的合法性、合规性、合理性和有效性进行监督、评价、报告和建议，从而保护公司客户和公司股东的合法权益。

5. 基金管理人关于内部控制的声明

本公司确知建立内部控制系统、维持其有效性以及有效执行内部控制制度是本公司董事会及管理层的责任，董事会承担最终责任；本公司特别声明以上关于内部控制和风险管理的披露真实、准确，并承诺根据市场的变化和公司的发展不断完善风险管理和内部控制制度。

第四节 基金托管人

（一）基本情况

名称：中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

住所及办公地址：北京市西城区复兴门内大街1号

首次注册登记日期：1983年10月31日

注册资本：人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟柒佰贰拾贰万叁仟壹佰玖拾伍元整

法定代表人：田国立

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字【1998】24号

托管部门信息披露联系人：王永民

中国银行客服电话：95566

传真：(010) 66594942

（二）基金托管部门及主要人员情况

中国银行托管业务部设立于1998年，现有员工110余人，大部分员工具有丰富的银行、证券、基金、信托从业经验，且具有海外工作、学习或培训经历，60%以上的员工具有硕士以上学位或高级职称。为给客户提供专业化的托管服务，中国银行已在境内、外分行开展托管业务。

作为国内首批开展证券投资基金托管业务的商业银行，中国银行拥有证券投资基金、基金（一对多、一对一）、社保基金、保险资金、QFII、RQFII、QDII、境外三类机构、券商资产管理计划、信托计划、企业年金、银行理财产品、股权基金、私募基金、资金托管等门类齐全、产品丰富的托管业务体系。在国内，中国银行首家开展绩效评估、风险分析等增值服务，为各类客户提供个性化的托管增值服务，是国内领先的大型中资托管银行。

（三）证券投资基金托管情况

截至2017年06月30日，中国银行已托管611只证券投资基金，其中境内基金574只，QDII基金37只，覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型等多种类型的基金，满足了不同客户多元化的投资理财需求，基金托管规模位居同业前列。

（四）托管业务的内部控制制度

中国银行托管业务部风险管理与控制工作是中国银行全面风险控制工作的组成部分，秉承中国银行风险控制理念，坚持“规范运作、稳健经营”的原则。中国银行托管业务部风险控制工作贯穿业务各环节，通过风险识别与评估、风险控制措施设定及制度建设、内外部检查及审计等措施强化托管业务全员、全面、全程的风险管控。

2007年起，中国银行连续聘请外部会计会计师事务所开展托管业务内部控制审阅工作。先后获得基于“SAS70”、“AAF01/06”“ISAE3402”和“SSAE16”等国际主流内控审阅准则的无保留意见的审阅报告。2017年，中国银行继续获得了基于“ISAE3402”和“SSAE16”双准则的内部控制审计报告。中国银行托管业务内控制度完善，内控措施严密，能够有效保证托管资产的安全。

（五）托管人对管理人运作基金进行监督的方法和程序

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》的相关规定，基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当拒绝执行，及时通知基金管理人，并及时向国务院证券监督管理机构报告。基金托管人如发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当及时通知基金管理人，并及时向国务院证券监督管理机构报告。

第五节 相关服务机构

（一）基金份额销售机构

1. 直销机构

名称：海富通基金管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 36-37 层

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 36-37 层

法定代表人：张文伟

成立时间：2003 年 4 月 18 日

批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基金字【2003】48 号

组织形式：有限责任公司

注册资本：1.5 亿元

存续期间：持续经营

联系人：暴潇菡

客户服务中心电话：40088-40099（免长途话费）

电话：021-38650797

传真：021-33830160

2. 场外销售机构

（1）中国银行股份有限公司

地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人：田国立

电话：010-66596688

传真：010-66593777

客户服务电话：95566

网址：www.boc.cn

(2) 中国建设银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 25 号

办公地址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼

法定代表人：王洪章

传真：010-66275654

客户服务电话：95533

联系人：张静

网址：www.ccb.com

(3) 中国工商银行股份有限公司

地址：北京市西城区复兴门内大街 55 号

法定代表人：易会满

客户服务电话：95588

电话：010-66107900

传真：010-66107914

网址：www.icbc.com.cn

(4) 交通银行股份有限公司

地址：上海市银城中路 188 号

法定代表人：牛锡明

客户服务电话：95559

网址：www.bankcomm.com

(5) 招商银行股份有限公司

地址：广东省深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦

法定代表人：李建红

客户服务电话：95555

联系人：邓炯鹏

网址：www.cmbchina.com

(6) 广发银行股份有限公司

注册地址：广东省广州市越秀区东风东路 713 号

法定代表人：杨明生

客户服务电话：4008308003

网址：www.cgbchina.com.cn

(7) 兴业银行股份有限公司

地址：福州市湖东路 154 号

法定代表人：高建平

客户服务电话：95561

网址：www.cib.com.cn

(8) 平安银行股份有限公司

地址：广东省深圳市深南东路 5047 号平安银行大厦

法定代表人：孙建一

客户服务电话：95511-3

开放式基金业务传真：0755-25879453

网址：bank.pingan.com

(9) 中国民生银行股份有限公司

地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号

法定代表人：洪崎

客户服务电话：95568

网址：www.cmbc.com.cn

(10) 上海浦东发展银行股份有限公司

地址：上海市中山东一路 12 号

法定代表人：高国富

客户服务电话：95528

联系人：高天，虞谷云

网址：www.spdb.com.cn

(11) 浙商银行股份有限公司

地址：浙江省杭州市下城区庆春路 288 号

法定代表人：沈仁康

客户服务电话：95527

联系人：毛真海

网址：www.czbank.com

(12) 宁波银行股份有限公司

地址：宁波市鄞州区宁南南路 700 号

法定代表人：陆华裕

客户服务电话：95574

联系人：胡技勋

网址：www.nbc.com.cn

(13) 华夏银行股份有限公司

地址：北京市东城区建国门内大街 22 号华夏银行大厦

法定代表人：李民吉

客户服务电话：95577

网址：www.hxb.com.cn

(14) 中国农业银行股份有限公司

地址：北京市东城区建国门内大街 69 号

法定代表人：周慕冰

客户服务电话：95599

传真：010-85108557

网址：www.abchina.com

(15) 花旗银行（中国）有限公司

地址：上海市浦东新区花园石桥路 33 号花旗集团大厦主楼 28 楼 01A 单元、02A 单元和 04 单元，29 楼 02 单元，30 楼 01 单元，32 楼 01 单元和 01B 单元，33 楼 01 单元和 03 单元，34 楼 01 单元及 35 楼

法定代表人：欧兆伦（AU SIU LUEN）

联系人：陈莹

电话：021-28966000

传真：021-28963332

客户服务热线：8008301880

公司网站：www.citibank.com.cn

(16) 海通证券股份有限公司

地址：上海市广东路 689 号海通证券大厦

法定代表人：周杰

客户服务电话：95553 或 4008888001

联系人：李笑鸣

网址：www.htsec.com

(17) 中信证券股份有限公司

地址：广东省深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦

法定代表人：张佑君

电话：95548

联系人：顾凌

网址：www.cs.ecitic.com

(18) 光大证券股份有限公司

地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：薛峰

客户服务电话：95525

联系人：刘晨、李芳芳

网址：www.ebscn.com

(19) 国泰君安证券股份有限公司

地址：上海市浦东新区商城路 618 号

法定代表人：杨德红

客户服务电话：95521

联系人：芮敏祺、吴倩

网址：www.gtja.com

(20) 中信建投证券股份有限公司

地址：北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人：王常青

客户服务电话：95587

联系人：权唐

网址：www.csc108.com

(21) 招商证券股份有限公司

地址：广东省深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-45 层

法定代表人：霍达

客户服务电话：95565

联系人：林生迎

网址：www.newone.com.cn

(22) 兴业证券股份有限公司

地址：福建省福州市湖东路 268 号证券大厦 17 楼

法定代表人：兰荣

客户服务电话：95562

联系人：谢高得

网址：www.xyzq.com.cn

(23) 华泰证券股份有限公司

地址：江苏省南京市中山东路 228 号

法定代表人：周易

客户服务电话：95597 或 4008895597

联系人：肖亦玲

网址：www.htsc.com.cn

(24) 华泰联合证券有限责任公司

地址：广东省深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 25、24、10 层

法定代表人：吴晓东

客户服务电话：95513

联系人：盛宗凌

网址：www.lhzq.com

(25) 广发证券股份有限公司

地址：广东省广州市天河区天河北路 183 号大都会广场 42 楼

法定代表人：孙树明

统一客户服务热线：95575 或致电各地营业网点

联系人：黄岚

公司网站：new.gf.com.cn

(26) 长江证券股份有限公司

地址：武汉市新华路特 8 号长江证券大厦

法定代表人：尤习贵

客户服务电话：95579 或 4008888999

联系人：奚博宇

网址：www.95579.com

(27) 申万宏源证券有限公司

地址：上海市徐汇区长乐路 989 号世纪商贸广场 45 层

法定代表人：李梅

客户服务电话：95523 或 4008895523

联系人：黄莹

网址：www.swhysc.com

(28) 中银国际证券有限责任公司

地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层

法定代表人：宁敏

客户服务电话：4006208888 或 021-61195566

联系人：王炜哲

网址：www.bocichina.com.cn

(29) 东方证券股份有限公司

地址：上海市中山南路 318 号 2 号楼 22 层、23 层、25 层-29 层

法定代表人：潘鑫军

客户服务电话：95503

联系人：胡月茹

网址: www.dfzq.com.cn

(30) 国信证券股份有限公司

地址: 广东省深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦 16 层到 26 层

法定代表人: 何如

客户服务电话: 95536

联系人: 周杨

网址: www.guosen.com.cn

(31) 中国银河证券股份有限公司

地址: 北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

法定代表人: 陈共炎

客户服务电话: 95551 或 4008888888

联系人: 邓颜

网址: www.chinastock.com.cn

(32) 平安证券股份有限公司

地址: 广东省深圳市福田区中心区金田路 4036 号荣超大厦 16-20 层

法定代表人: 詹露阳

客户服务电话: 95511 转 8

联系人: 周一涵

网址: stock.pingan.com

(33) 世纪证券有限责任公司

地址: 广东省深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 40-42 楼

法定代表人: 姜昧军

电话: 0755-83199599

客户服务电话: 4008323000

联系人: 袁媛

网址: www.csc.com.cn

(34) 中信证券(山东)有限责任公司

地址: 青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际广场 1 号楼 20 层

法定代表人: 杨宝林

客户服务电话：95548

联系人：赵艳青

网址：www.citicssd.com

(35) 东北证券股份有限公司

地址：吉林省长春市自由大路 6666 号

法定代表人：李福春

客户服务电话：95360

联系人：安岩岩

网址：www.nesc.cn

(36) 财通证券股份有限公司

地址：杭州杭大路 15 号嘉华国际商务中心

法定代表人：沈继宁

客户服务电话：96336

联系人：夏吉慧

网址：www.ctsec.com

(37) 天相投资顾问有限公司

地址：北京市西城区金融街 19 号富凯大厦 B 座 701

法定代表人：林义相

客户服务电话：010-66045555、010-66045777、010-66045678（基金）

联系人：谭磊

网址：www.txsec.com

(38) 国海证券股份有限公司

地址：广西南宁市滨湖路 46 号国海大厦

法定代表人：何春梅

客户服务电话：95563

联系人：牛孟宇

网址：www.ghzq.com.cn

(39) 恒泰证券股份有限公司

地址：内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街东方君座 D 座光大银行办公楼

14-18 层

法定代表人：庞介民

电话：4001966188

联系人：张同亮

网址：www.cnht.com.cn

(40) 瑞银证券有限责任公司

地址：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12层、15层

法定代表人：程宜荪

客户服务电话：4008878827

联系人：冯爽

网址：www.ubssecurities.com

(41) 中航证券有限公司

地址：江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号国际金融大厦A座41楼

法定代表人：王宜四

客服电话：4008895335 或 95335

联系人：史江磊

网址：www.scstock.com

(42) 国元证券股份有限公司

地址：安徽省合肥市梅山路18号安徽国际金融中心A座

法定代表人：蔡咏

客户服务电话：95578 或 4008888777

联系人：李蔡

网址：www.gyzq.com.cn

(43) 德邦证券股份有限公司

住所：上海市福山路500号城建国际中心29层

法定代表人：姚文平

客户服务电话：4008888128

联系人：朱磊

网址: www.tebon.com.cn

(44) 中泰证券股份有限公司

地址: 山东省济南市经七路 86 号

法定代表人: 李玮

客户服务电话: 95538

联系人: 孙豪志

网址: www.zts.com.cn

(45) 第一创业证券股份有限公司

地址: 广东省深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 20 楼

法定代表人: 刘学民

客户服务电话: 95358

联系人: 毛诗莉

网址: www.firstcapital.com.cn

(46) 湘财证券股份有限公司

地址: 湖南省长沙市天心区湘府中路 198 号新南城商务中心 A 栋 11 楼

法定代表人: 林俊波

客户服务电话: 4008881551

联系人: 胡莹

网址: www.xcsc.com

(47) 安信证券股份有限公司

地址: 广东省深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 楼、28 层 A02 单元

法定代表人: 王连志

客户服务电话: 95517

联系人: 陈剑虹

网址: www.essence.com.cn

(48) 中国中投证券有限责任公司

地址: 广东省深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋 4 层、18-21 层

法定代表人: 高涛

客户服务电话：95532 或 4006008008

联系人：刘毅

网址：www.china-invs.cn

(49) 中国国际金融股份有限公司

地址：北京建国门外大街1号国贸大厦2座28层

法定代表人：丁学东

公司总机：010-65051166（北京）；021-58796226（上海）

联系人：王少立

网址：www.cicc.com

(50) 中国民族证券有限责任公司

地址：北京市朝阳区北四环中路27号盘古大观A座40F-43F

法定代表人：赵大建

客户服务电话：4008895618

联系人：李微

网址：www.e5618.com

(51) 华宝证券有限责任公司

地址：上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心57楼

法定代表人：陈林

客户服务电话：4008209898

联系人：刘闻川

网址：www.cnhbstock.com

(52) 信达证券股份有限公司

地址：北京市西城区闹市口大街9号院1号楼

法定代表人：张志刚

客户服务电话：95321

联系人：尹旭航

网址：www.cindasc.com

(53) 长城证券股份有限公司

地址：广东省深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层

法定代表人：丁益

客户服务电话：4006666888

联系人：郑舒丽

网址：www.cgws.com

(54) 方正证券股份有限公司

地址：湖南长沙芙蓉中路二段 200 号华侨国际大厦 22-24 层

法定代表人：高利

客户服务电话：95571

联系人：郭军瑞

网址：www.foundersc.com

(55) 华福证券有限责任公司

地址：福州市鼓楼区温泉街道五四路 157 号 7-8 层

法定代表人：黄金琳

客户服务电话：0591-96326（福建）或 4008896326（全国）

联系人：张腾

网址：www.hfzq.com.cn

(56) 渤海证券股份有限公司

地址：天津市南开区宾水西道 8 号

法定代表人：王春峰

客户服务电话：4006515988

联系人：王兆权

网址：www.ewww.com.cn

(57) 东莞证券股份有限公司

地址：广东省东莞市莞城区可园南路 1 号金源中心 30 楼

法定代表人：张运勇

客户服务电话：95328

联系人：梁建伟

网址：www.dgzq.com.cn

(58) 广州证券股份有限公司

地址:广东省广州市天河区珠江新城珠江西路5号广州国际金融中心19层、
20层

法定代表人:刘东

客户服务电话:95396

联系人:林洁茹

网址:www.gzs.com.cn

(59) 上海证券有限责任公司

地址:上海市黄浦区四川中路213号久事商务大厦7楼

法定代表人:李俊杰

客户服务电话:4008918918或021-962518

联系人:邵珍珍

网址:www.962518.com

(60) 大通证券股份有限公司

地址:大连市沙河口区会展路129号大连期货大厦39层

法定代表人:赵奎

客户服务电话:4008169169

联系人:谢立军

网址:www.daton.com.cn

(61) 江海证券有限公司

地址:黑龙江省哈尔滨市香坊区赣水路56号

法定代表人:孙名扬

联系人:周俊

客服电话:4006662288

网址:www.jhzq.com.cn

(62) 山西证券股份有限公司

地址:山西省太原市府西街69号山西国际贸易中心东塔楼

法定代表人:侯巍

客户服务电话:95573

联系人:张治国

网址: www.i618.com.cn

(63) 国都证券股份有限公司

地址: 北京市东城区东直门南大街3号国华投资大厦9层、10层

法定代表人: 王少华

客户服务电话: 4008188118

联系人: 黄静

网址: www.guodu.com

(64) 东兴证券股份有限公司

地址: 北京市西城区金融大街5号新盛大厦B座12、15层

法定代表人: 魏庆华

客户服务电话: 95309

联系人: 汤漫川

网址: www.dxzq.net

(65) 财富证券有限责任公司

地址: 湖南省长沙市芙蓉中路二段80号顺天国际财富中心26-28层

法定代表人: 蔡一兵

电话: 95317 或 4008835316

联系人: 郭磊

网址: www.cfzq.com

(66) 民生证券股份有限公司

地址: 北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A层18层

法定代表人: 余政

客户服务电话: 4006198888

联系人: 赵明

网址: www.msizq.com

(67) 华龙证券有限责任公司

地址: 甘肃省兰州市东岗西路638号兰州财富中心

法定代表人: 李晓安

客户服务电话: 0931-95368 (甘肃) 或 4006898888 (全国)

联系人：范坤

网址：www.hlzq.com

(68) 英大证券有限责任公司

地址：广东省深圳市福田区深南中路华能大厦 30 楼

法定代表人：吴骏

客户服务电话：4000188688

联系人：李欣

网址：www.ydsc.com.cn

(69) 中山证券有限责任公司

地址：广东省深圳市福田区科技中一路华强高新大厦 7-8 楼

法定代表人：黄扬录

客户服务电话：95329

联系人：罗艺琳

网址：www.zszq.com

(70) 红塔证券股份有限公司

地址：云南省昆明市北京路 155 号附一号红塔大厦 7-11 楼

法定代表人：况雨林

客户服务电话：4008718880

联系人：刘晓明

网址：www.hongtastock.com

(71) 国融证券股份有限公司

地址：内蒙古呼和浩特市武川县腾飞大道与呈祥路交汇处武川立农村镇银行股份有限公司四楼

法定代表人：侯守法客户服务电话：95385

联系人：虞哲维

网址：www.grzq.com

(72) 国联证券股份有限公司

地址：无锡市太湖新城金融一街 8 号国联金融大厦

法定代表人：姚志勇

客户服务电话：95570

联系人：沈刚

网址：www.gfsc.com.cn

(73) 华西证券股份有限公司

地址：四川省成都市高新区天府二街198号华西证券大厦

法定代表人：杨炯洋

客户服务电话：95584

联系人：周志茹

网址：www.hx168.com.cn

(74) 西藏东方财富证券股份有限公司

地址：上海市徐汇区宛平南路88号金座9、10、11、16、17、18层

法定代表人：陈宏

客户服务电话：95357

联系人：周艳琼

网址：www.xzsec.com

(75) 财达证券有限责任公司

地址：河北省石家庄市桥西区自强路35号庄家金融大厦23-26层

法定代表人：翟建强

客户服务电话：4006128888

联系人：李卓颖

网址：www.s10000.com

(76) 太平洋证券股份有限公司

地址：云南省昆明市北京路926号同德广场写字楼31楼

法定代表人：李长伟

客户服务电话：4006650999

联系人：唐昌田

网址：www.tpyzq.com

(77) 开源证券股份有限公司

地址：西安市锦业路1号都市之门B座5层

法定代表人：李刚

客户服务电话：4008608866

联系人：袁伟涛

网址：www.kysec.cn

(78) 华金证券有限责任公司

地址：上海市浦东新区杨高南路 759 号 30 层

法定代表人：宋卫东

客户服务电话：4008211357

联系人：秦臻

网址：www.huajinsec.cn

(79) 申万宏源西部证券有限公司

住所：新疆乌鲁木齐高新区（新市区）北京南路 358 号大成国际大厦 20 楼 2005 室

法定代表人：韩志谦

客户服务电话：4008000562

联系人：王怀春

网址：www.hysec.com

(80) 中信期货有限公司

地址：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座 13 层 1301-1305 室、14 层

法定代表人：张皓

客户服务电话：4009908826

联系人：韩钰

网址：www.citicsf.com

(81) 天风证券股份有限公司

注册地址：湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路 2 号高科大厦 4 楼

办公地址：湖北省武汉市武昌区中南路 99 号保利广场 A 座 37 楼

法定代表人：余磊

电话：027-87107535

传真：027-87618863

客户服务电话：4008005000

联系人：杨晨

官网：www.tfzq.com

(82) 宏信证券有限责任公司

地址：四川省成都市人民南路二段18号川信大厦10楼

法定代表人：吴玉明

电话：028-86199665

传真：028-86199079

客户服务电话：4008366366

联系人：张鋈

网址：www.hxzq.cn

(83) 大同证券有限责任公司

地址：山西省太原市小店区长治路111号12、13层

法定代表人：董祥

客户服务电话：4007121212

联系人：薛津

网址：www.dtsbc.com.cn

(84) 首创证券有限责任公司

地址：北京市西城区德胜门外大街115号

法定代表人：吴涛

客户服务电话：4006200620

联系人：刘宇

网址：www.sczq.com.cn

(85) 深圳众禄金融控股股份有限公司

地址：深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼I、J单元

法定代表人：薛峰

客户服务电话：4006-788-887

联系人：童彩平

网址: www.zlfund.cn 及 www.jjmmw.com

(86) 蚂蚁(杭州)基金销售有限公司

地址: 浙江省杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼

法定代表人: 陈柏青

客户服务电话: 4000-766-123

联系人: 李雁雯

网址: 蚂蚁聚宝 APP

(87) 上海好买基金销售有限公司

地址: 上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

法定代表人: 杨文斌

客户服务电话: 400-700-9665

联系人: 陆敏

网址: www.ehowbuy.com

(88) 上海长量基金销售投资顾问有限公司

注册地址: 上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址: 上海市浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层

法定代表人: 张跃伟

联系人: 单丙焱

客服电话: 400-820-2899

公司网站: www.erichfund.com

(89) 诺亚正行(上海)基金销售投资顾问有限公司

地址: 上海市金山区廊下镇漕廊公路 7650 号 205 室

法定代表人: 汪静波

客户服务电话: 400-821-5399

联系人: 李娟

网址: www.noah-fund.com

(90) 上海天天基金销售有限公司

地址: 上海市徐汇区徐家汇街道宛平南路 88 号金座 26 楼

法定代表人: 其实

客户服务电话：400-1818-188

联系人：王超

网址：www.1234567.com.cn

(91) 和讯信息科技有限公司

地址：上海市浦东新区东方路18号保利广场E座18F

法定代表人：王莉

客户服务电话：400-920-0022

联系人：刘洋

网址：licaike.hexun.com

(92) 北京展恒基金销售有限公司

地址：北京顺义区后沙峪镇安富街6号

法定代表人：闫振杰

客户服务电话：400-888-6661

联系人：马林

网址：www.myfund.com

(93) 浙江同花顺基金销售有限公司

地址：浙江省杭州市翠柏路7号杭州电子商务产业园2楼

法定代表人：凌顺平

客户服务电话：0571-88920897、4008-773-772

联系人：董一峰

网址：www.5ifund.com

(94) 众升财富（北京）基金销售有限公司

地址：北京市朝阳区北四环中路27号院5号楼3201内

法定代表人：王斐

客户服务电话：400-808-0069

联系人：顾欣

网址：www.wy-fund.com

(95) 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司

法定代表人：陈操

地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006 室

联系人：文雯

客户服务电话：400-850-7771

网站：<https://t.jrj.com/>

(96) 一路财富（北京）信息科技有限公司

法定代表人：吴雪秀

地址：北京市西城区车公庄大街 9 号五栋大楼 C 座 702

联系人：段京璐

客服电话：400-001-1566

网址：www.yilucaifu.com

(97) 上海联泰资产管理有限公司

法定代表人：燕斌

地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室

客服电话：4000-466-788

联系人：陈东

网址：www.66zichan.com

(98) 北京增财基金销售有限公司

法定代表人：罗细安

地址：北京市西城区南礼士路 66 号 1 号楼 12 层 1208 号

客服电话：400-001-8811

联系人：史丽丽

网址：www.zcvc.com.cn

(99) 北京钱景基金销售有限公司

地址：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

法定代表人：赵荣春

客服电话：400-893-6885

联系人：高静

网址：www.qianjing.com

(100) 上海汇付金融服务有限公司

地址：上海市黄浦区中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼

法定代表人：冯修敏

客服电话：400-820-2819

联系人：朱翔宇

网址：www.chinapnr.com

(101) 嘉实财富管理有限公司

地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号国金中心办公楼二期 46 层 4609-10 单元

法定代表人：赵学军

客服电话：400-021-8850

联系人：余永健

网址：<http://www.harvestwm.cn/>

(102) 泰诚财富基金销售（大连）有限公司

地址：辽宁省大连市沙河口区星海中路 3 号

法定代表人：林卓

客服电话：400-6411-999

联系人：张晓辉

网址：<http://www.taichengcaifu.com>

(103) 上海利得基金销售有限公司

地址：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

法定代表人：沈继伟

客服电话：400-858-0298

联系人：徐鹏

网址：<http://www.leadbank.com.cn>

(104) 上海基煜基金销售有限公司

地址：上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室（上海泰和经济发展区）

法定代表人：王翔

客服电话：400-820-5369

联系人：骆皖

网址：www.jiyufund.com.cn

(105) 珠海盈米财富管理有限公司

地址：珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

法定代表人：肖雯

客服电话：020-89629066

联系人：吴煜浩

网址：www.yingmi.cn

(106) 北京恒天明泽基金销售有限公司

地址：北京市朝阳区东三环中路20号乐成中心A座23层

法定代表人：梁越

客服电话：4008-980-618

联系人：王海焜

网址：www.chtfund.com

(107) 北京虹点基金销售有限公司

地址：北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603

法定代表人：胡伟

客服电话：400-068-1176

联系人：陈铭洲

网址：www.jimubox.com

(108) 大泰金石基金销售有限公司

地址：南京市建邺区江东中路359号国睿大厦一号楼B区4楼A506室

法定代表人：袁顾明

客服电话：021-22267982

联系人：朱真卿

网址：www.dtfortune.com

(109) 上海陆金所资产管理有限公司

地址：上海市浦东新区陆家嘴环路1333号14楼09单元

法定代表人：郭坚

客服电话：4008 6666 18

联系人：何雪

网址：<https://www.lu.com>

(110) 宜信普泽投资顾问（北京）有限公司

地址：北京市朝阳区建国路88号9号楼15层1809

法定代表人：沈伟桦

客服电话：400-6099-200

联系人：刘梦轩

网址：<http://www.yixinfund.com/>

(111) 上海凯石财富基金销售有限公司

地址：上海市黄浦区西藏南路765号602-115室

法定代表人：陈继武

客服电话：4000-178-000

联系人：王哲宇

网址：www.vstonewealth.com

(112) 中证金牛（北京）投资咨询有限公司

地址：北京市丰台区东管头1号2号楼2-45室

法定代表人：彭运年

客服电话：4008-909-998

联系人：王莅晨

网址：<http://www.jnlc.com/>

(113) 深圳富济财富管理有限公司

地址：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室

法定代表人：齐小贺

客服电话：0755-83999907

联系人：马利佳

网址：www.jinqianwo.cn

(114) 奕丰金融服务（深圳）有限公司

地址：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入住深圳市前海商

务秘书有限公司)

法定代表人: TAN YIK KUAN

客服电话: 400-684-0500

联系人: 叶健

网址: www.ifastps.com.cn

(115) 浙江金观诚财富管理有限公司

地址: 杭州市拱墅区登云路 45 号 (锦昌大厦) 1 幢 10 楼 1001 室

法定代表人: 徐黎云

客服电话: 400-068-0058

联系人: 孙成岩

网址: www.jincheng-fund.com

(116) 上海大智慧财富管理有限公司

地址: 上海市浦东新区杨高南路 428 号 1 号楼 10-11 楼

法定代表人: 申健

客服电话: 021-20219931

联系人: 施燕华

网址: <https://8.gw.com.cn>

(117) 北京广源达信基金销售有限公司

地址: 北京市朝阳区望京东园四区 13 楼浦项中心 B 座 19 层

法定代表人: 齐剑辉

客服电话: 400-623-6060

联系人: 崔丁元

网址: <https://www.niuniufund.com/>

(118) 北京汇成基金销售有限公司

地址: 北京市海淀区中关村大街 11 号 11 层 1108

法定代表人: 王伟刚

客服电话: 400-619-9059

联系人: 丁向坤

网址: www.hcjjin.com

(119) 厦门市鑫鼎盛控股有限公司

地址：厦门市思明区鹭江道2号厦门第一广场西座1501-1504

法定代表人：陈洪生

客服电话：400-918-0808

联系人：蔡之帆

网址：www.xds.com.cn

(120) 北京新浪仓石基金销售有限公司

地址：北京市海淀区东北旺西路中关村软件园二期(西扩)N-1、N-2地块新浪总部科研楼5层518室

法定代表人：李昭琛

客服电话：010-62675369

联系人：吴翠

网址：<http://finance.sina.com.cn/fund/>

(121) 北京肯特瑞财富投资管理有限公司

地址：北京市海淀区中关村东路66号1号楼22层2603-06

法定代表人：江卉

客服电话：95118 / 400-098-8511

联系人：赵德赛

网址：<http://fund.jd.com>

(122) 凤凰金信(银川)投资管理有限公司

地址：北京市朝阳区紫月路18号院朝来高科技产业园18号楼

法定代表人：程刚

客服电话：400-810-5919

联系人：王鹤敏

网址：www.fengfd.com

(123) 深圳市金斧子投资咨询有限公司

地址：深圳市南山区南山街道科苑路18号东方科技大厦18F

法人代表：陈姚坚

客服电话：400-9500-888

联系人：张烨

网址：www.jfzinv.com

(124) 上海华夏财富投资管理有限公司

地址：上海市虹口区东大名路687号1幢2楼268室

法人代表：李一梅

客服电话：400-817-5666

联系人：穆文燕

网址：www.amcfortune.com

(125) 南京苏宁基金销售有限公司

地址：南京市玄武区苏宁大道1-5号

法人代表：钱燕飞

客服电话：95177

联系人：喻明明

网址：www.snjijin.com

(126) 北京蛋卷基金销售有限公司

地址：北京市朝阳区阜通东大街1号院6号楼2单元21层222507

法人代表：钟斐斐

客服电话：4000-618-518

联系人：侯芳芳

网址：www.danjuanapp.com

3. 场内销售机构

本基金自2012年7月2日起通过上海证券交易所开放式销售系统办理申购赎回业务。具有开放式基金销售资格的、经中国证券登记结算有限责任公司认可的上海证券交易所会员可成为本基金的场内销售机构，相关信息同时通过上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载。

基金管理人可以根据需要，增加其他符合要求的机构销售本基金，并按照相关规定及时公告。

(二) 注册登记人

名称：中国证券登记结算有限责任公司

注册地址：北京市西城区太平桥大街 17 号

法定代表人：周明

电话：010-50938782

传真：010-50938907

联系人：赵亦清

(三) 出具法律意见书的律师事务所

北京市金杜律师事务所

地址：北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层

负责人：王玲

电话：010-58785588

传真：010-58785599

联系人：靳庆军

联系电话：010-58785588

经办律师：靳庆军、宋萍萍

(四) 审计基金财产的会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼

办公地址：上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

法定代表人：李丹

经办注册会计师：陈玲、都晓燕

电话：(021) 23238888

传真：(021) 23238800

联系人：都晓燕

第六节 基金的募集

(一) 基金募集的依据

本基金由基金管理人依照《证券投资基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《暂行规定》、基金合同及其他有关规定，并经中国证监会证监基金字【2004】194 号文批准募集。

- (二) **基金存续期间：**不定期
- (三) **基金类型：**契约型开放式
- (四) **募集方式：**发行期内本基金管理人销售网点和直销中心将同时面向个人投资者和机构投资者发售本基金。
- (五) **募集期限：**本基金自《招募说明书》(基金份额发售公告)公告之日起开始发售。本基金募集期限自本基金发售之日起不超过3个月。本基金的实际募集期限为2004年11月26日至2004年12月24日。
- (六) **募集对象：**本基金份额的发售对象为中华人民共和国境内的个人投资者和机构投资者(法律、法规、规章禁止投资证券投资基金的除外)及合格境外机构投资者。
- (七) **募集场所：**本基金通过销售机构办理基金销售业务的网点公开发售。
- (八) **基金的最高募集规模：**本基金不设最高募集规模。
- (九) **基金份额分级**

本基金分设两级基金份额：A级基金份额和B级基金份额。两级基金份额单独设置基金代码，并单独公布基金万份净收益和七日年化收益率。各级费率结构、认(申)购各级基金份额的最低金额限制及在销售机构保留的各级基金份额的最低份额限制如下：

	A级基金份额	B级基金份额
管理费(年费率)	0.33%	0.33%
托管费(年费率)	0.10%	0.10%
销售服务费(年费率)	0.25%	0.01%
认(申)购最低金额	1000元	1000元
单笔赎回、转换最低份额 (全额赎回、转换除外)	1份	1份
在销售机构保留的最低份额	1份	500万份

基金管理人可以调整认(申)购各级基金份额的最低金额限制、在销售机构保留的各级基金份额的最低份额限制，基金管理人必须在开始调整之日的3个工作日之前至少在一种中国证监会指定的媒体上刊登公告并报中国证监会备案。

（十） 基金的面值、认购价格及计算公式、认购费用

1. 基金份额面值：1.00 元人民币
2. 基金认购价格为份额面值，并免收认购手续费
3. 认购份额的计算

认购份额 = (认购金额 + 认购利息) / 基金份额面值

认购份额以四舍五入的方式保留至小数点后两位。

（十一） 投资人对基金份额的认购

1. 认购时间安排

本基金自《招募说明书》（基金份额发售公告）公告之日起最长不超过 3 个月，发行期从 2004 年 11 月 26 日至 2004 年 12 月 24 日。

2. 在销售机构的认购程序

（1）存入足够资金

投资者向其在销售机构的存款（资金）帐户内存入足额认购资金。如没有资金帐户，应先开立资金帐户，并存入足额资金。

（2）开户（T 日）

个人投资者须持存款帐户卡、个人有效身份证件到销售网点开立基金帐户。委托他人代办的，代办人还需提交有效身份证件、授权委托书。

机构的经办人携带经办人有效身份证件及其复印件、存款帐户印鉴及印鉴卡、法人授权书并加盖公章、营业执照副本并由法定代表人签字或盖章及其复印件并加盖公章等相关证明文件到销售网点开立基金帐户。

（3）认购（T 日）

投资者在开户的同时可以填写认购申请表，办理基金的认购手续。系统核验投资者资金，若足额则受理申请，为投资者打印受理回执。

（4）查询（T+2 日 9:30 以后）

投资者可以通过其原认购网点柜台或海富通基金管理有限公司客户服务中心，查询认购申请的受理情况。

（5）确认

基金认购期结束，若基金合同生效，投资者可到原认购网点柜台打印认购确认单；或通过海富通基金管理有限公司客户服务中心查询最终认购确认情况。

3. 在直销机构的认购程序

(1) 存入足够资金

投资者先将足够资金汇入海富通基金管理有限公司直销中心指定的基金认购资金专户。

(2) 开户 (T日)

投资者须持有有效证件到海富通基金管理有限公司直销中心填写《基金帐户注册申请表》，申请开立基金帐户，然后申请开立基金交易帐户。基金交易帐户和基金帐户的投资者姓名、证件类型和号码必须完全一致。

有效证件包括：个人有效身份证件（身份证等）；委托他人代办的，代办人有效身份证件、授权委托书；机构有效证件包括：有效营业执照副本及其复印件（加盖公章）、民政部门或其他主管部门有效注册登记证书副本及其复印件（加盖公章）、预留印鉴、法人授权委托书（加盖公章，并由法定代表人签字或盖章）、经办人有效身份证件及其复印件。

投资者完成开立基金帐户后，如需开通电话、传真、网上交易等服务，则须向海富通基金管理有限公司的直销中心提出申请办理相关手续并签署电话、传真、网上交易等服务协议文本（查询服务不需要签约），须提供资料同开户手续。

运作员检查申请人提交的《开放式基金账户类业务申请书》和相关文件合格后受理申请，出具受理回单，并加盖业务专用章，同时将申请书第三联交投资者留存，第二联和第一联交海富通基金管理有限公司直销中心留存。

(3) 认购 (T日)

投资者在开户的同时可以填写《开放式基金交易类业务申请书》，并提供银行转帐凭证办理基金的认购手续。运作员核验其资金到帐后，受理申请，出具受理回单，并加盖业务专用章，同时将申请书第三联交投资者留存，第二联和第一联交海富通基金管理有限公司直销中心留存。

如投资者已签署传真服务协议，也可以通过传真方式办理基金的认购手续。

投资者也可以预约认购，填写预约的认购截止日，采取先申请后到帐的方式认购基金。只要资金在投资者预约的认购截止日之前到帐，认购即生效。

(4) 查询 (T+2日 9:30以后)

投资者可通过海富通基金管理有限公司的直销柜台、客户服务中心或网上交

易系统查询认购申请在注册登记机构的受理情况。

(5) 确认

基金认购期结束后，若基金合同生效，海富通基金管理有限公司注册登记中心在认购期结束后 30 日内为投资者寄送认购确认单，投资者也可以通过海富通基金管理有限公司直销柜台、客户服务中心或网上交易系统查询最终认购确认情况。

4. 认购限制

(1) 投资者在募集期内可以多次认购基金份额，但已申请的认购一旦被注册登记机构确认，就不再接受撤销申请。

(2) 在募集期内，每一基金投资者在销售机构销售网点认购的最低额为人民币 1000 元，追加认购最低金额为 1000 元；已在基金管理人销售网点有认购基金记录的投资者不受首次认购最低金额的限制，但受追加认购最低金额的限制。

5. 超比例的处理方式

本基金募集期间内不设最高认购份额限制。

(十二) 募集资金利息的处理方式

募集期间认购资金利息在募集期结束时归入投资者认购金额中，折合成基金份额，归投资者所有。

基金募集期间募集的资金存入专门帐户，在基金募集行为结束前，任何人不得动用。

第七节 基金合同的生效

(一) 基金合同的生效

基金募集期限届满具备下列条件的，基金管理人应当自募集期限届满之日起十日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起十日内，向中国证监会提交验资报告，办理基金备案手续，并予以公告：

1. 在募集期限内基金募集份额总额不少于两亿份，基金募集金额不少于两亿元人民币；
2. 基金份额持有人的人数不少于两百人；

基金备案获中国证监会书面确认之日起，基金合同生效。

（二）基金募集失败

1. 募集期满，未达到基金合同生效条件，或募集期内发生使基金合同无法生效的不可抗力，则基金募集失败。

2. 本基金合同不生效时，基金管理人应承担全部募集费用，将已募集资金加计银行活期存款利息在募集期结束后30天内退还基金认购人。

3. 基金募集失败，基金管理人及托管人不得请求报酬。

（三）本基金合同已于2005年1月4日生效。

第八节 基金份额的申购与赎回

（一）基金投资者范围

中华人民共和国境内的自然人、法人及其他组织（法律法规禁止购买证券投资基金者除外），以及合格境外机构投资者和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者。

（二）申购与赎回办理的场所

投资者应当在销售机构办理开放式基金业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金的申购与赎回。本基金的销售机构包括海富通基金管理有限公司及其委托的销售机构。

海富通基金管理有限公司可以根据情况变化增加或者减少销售机构，并另行公告。销售机构可以根据情况变化增加或者减少其销售城市、网点，并另行公告。在销售机构允许的条件下，投资者还可以委托销售机构代为办理本基金的申购与赎回，并签订委托代理协议明确双方的权利与义务，投资者需遵守销售机构的相关规定。

（三）申购与赎回办理的时间

1. 开放日及开放时间

本基金为投资者办理申购与赎回基金业务的时间即开放日为上海证券交易所、深圳证券交易所的交易日。在开放日的具体业务办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所交易日的交易时间。投资者在本基金合同约定办理时间之外的日

期和时间提出申购、赎回申请，其基金份额申购、赎回价格为下次办理基金份额申购、赎回时间所在开放日的价格。

若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及具体业务办理时间进行相应的调整并公告。

2. 申购的开始时间

本基金自《基金合同》生效日后 6 个工作日内开始办理申购。

3. 赎回的开始时间

本基金自《基金合同》生效日后 6 个工作日内开始办理赎回。

4. 本基金已于 2005 年 1 月 10 日起开始办理日常申购赎回业务。

5. 投资者在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回申请的，其基金份额申购、赎回价格为下次办理基金份额申购、赎回时间所在开放日的价格。

（四）申购与赎回的原则

1. “确定价”原则，即本基金的申购、赎回价格为每份基金份额 1.00 元。

2. 本基金采用“金额申购、份额赎回”的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。

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前撤销。

4. 在基金份额持有人赎回基金份额时，该赎回份额对应的待支付收益将与赎回款项一起结算并支付。

5. 基金管理人在不损害基金份额持有人权益的情况下可更改上述原则。基金管理人最迟于新规则开始实施日前 3 个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

（五）申购与赎回的程序

1. 申购与赎回申请的提出

基金投资人须按销售机构规定的手续，在开放日的业务办理时间提出申购或赎回的申请。

投资人申购本基金，须按销售机构规定的方式备足申购资金。

投资人提交赎回申请时，其在销售机构(网点)必须有足够的基金份额余额。

2. 申购与赎回申请的确认

投资者T日提交的申购、赎回申请，注册登记机构在T+1日内对该交易的有效

性进行确认。

3. 申购与赎回申请的款项支付

申购采用全额交款方式，若资金在规定时间内未全额到账则申购不成功，申购不成功或无效款项将退回投资者账户。

投资者 T 日的赎回申请成功后，基金管理人将指示基金托管人按有关规定将赎回款项于 T+2 日内从基金托管账户划出，经销售机构于 T+3 日内划往投资者银行账户。在发生巨额赎回时，款项的支付办法按基金合同及本招募说明书有关规定处理。

(六) 申购与赎回的数额限制

1. 场外单次申购申请不得低于 1 元，销售机构在此最低起点金额之上另有规定的，从其规定；场内单次申购的最低金额为 100 元，最高金额为 99,999,900.00 元，且场内单次申购金额必须是 100 的整数倍。

2. 基金份额持有人在销售机构赎回时，每次场外赎回申请不得低于 1 份基金份额；场内单笔赎回的基金份额必须是整数份，且不能超过 99,999,999 份；基金份额持有人赎回时或赎回后在销售机构(网点)保留的基金份额余额不足 1 份的，需一次全部赎回。

3. 基金管理人在不损害基金份额持有人权益的情况下可以根据实际情况对以上限制进行调整并报中国证监会备案，最迟在调整生效前 3 个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

4. 基金管理人可与销售机构约定，对投资者委托销售机构代为办理基金申购与赎回的，按照委托代理协议的相关规定办理，可不遵守以上限制。

5. 在销售机构保留的各级基金份额数量限制

投资者在单个销售机构保留的 A 级基金份额最低余额为 1 份，如果赎回、转换后导致其份额余额低于 1 份的，投资者应一并全部赎回、转换，否则注册登记系统将自动对剩余份额进行强制赎回。

投资者在所有销售机构保留的 A 级基金份额之和超过 500 万份(包含 500 万份)时，本基金的注册登记机构自动将其在所有销售机构持有的 A 级基金份额全部升级为 B 级基金份额。

投资者在所有销售机构保留的 B 级基金份额之和的最低余额为 500 万份(包

含500万份), 低于500万份的, 本基金的注册登记机构自动将其在所有销售机构持有的B级基金份额全部降级为A级基金份额。

根据市场情况, 基金管理人可以调整在销售机构保留的各级基金份额的最低份额数量限制, 基金管理人必须在开始调整之日的3个工作日之前至少在一种中国证监会指定的媒体上刊登公告并报中国证监会备案。

6、基金管理人可以依照相关法律法规以及基金合同的约定, 在特定市场条件下暂停或者拒绝接受一定金额以上的资金申购, 具体以基金管理人的公告为准。

(七) 本基金的申购费用与赎回费用

1、本基金不收取申购费用。

2、本基金原则上不收取赎回费。当本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于5%且偏离度为负时, 为确保基金平稳运作, 避免诱发系统性风险, 基金管理人应当对当日单个基金份额持有人申请赎回基金份额超过基金总份额1%以上的赎回申请(超过基金总份额1%以上的部分)征收1%的强制赎回费用, 并将上述赎回费用全额计入基金财产。基金管理人与基金托管人协商确认上述做法无益于基金利益最大化的情形除外。

(八) 申购份数与赎回金额的计算方式

本基金的申购、赎回价格为每份基金份额1.00元。

1. 申购份数的计算

本基金申购份数的计算方法如下:

申购份数=申购金额/1.00元

例一: 假定T日申购金额为10,000元, 则投资者可获得的基金份额计算如下:

申购份数=10,000/1.00=10,000.00份

2. 赎回金额的计算

本基金赎回金额(未收取强制赎回费用)的计算方法如下:

赎回金额=赎回份数×1.00元+对应的待支付收益

例二: 假定某投资者在T日赎回10,000份基金份额, 且假设该10,000份基金份额对应的未支付收益为15.00元, 则赎回金额的计算如下:

赎回金额 = $10,000 \times 1.00 + 15.00 = 10,015.00$ 元

（九）申购与赎回的注册登记

投资者申购基金成功后，注册登记机构在 T+1 日为投资者办理增加权益的登记手续，投资者自 T+2 日起有权赎回该部分基金份额。投资者赎回基金成功后，注册登记机构在 T+1 日为投资者办理扣除权益的登记手续。

基金管理人可在法律法规允许的范围内，对上述注册登记办理时间进行调整，并最迟于开始实施前 3 个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

（十）拒绝或暂停申购、暂停赎回的情形及处理

1. 出现如下情形时基金管理人可以拒绝或暂停接受基金投资人的申购申请：

- （1）不可抗力的原因导致基金无法正常运作；
- （2）证券交易场所在交易时间非正常停市；
- （3）基金资产规模过大，使相应的基金管理人无法找到合适的投资品种，或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的利益；
- （4）当基金管理人认为某笔申购会有损于现有基金份额持有人利益；
- （5）基金管理人认为有正当理由认为需要暂停接受基金申购申请的；
- （6）当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的正偏离度绝对值达到 0.50% 时；
- （7）法律、法规规定或中国证监会认定的其他情形。

如果投资者的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项将退划给投资者。

基金管理人拒绝或暂停接受申购的方式包括：

- （1）拒绝接受、暂停接受某笔或某数笔申购申请；
- （2）拒绝接受、暂停接受某个或某数个工作日的全部申购申请；
- （3）按比例拒绝接受、暂停接受某个或某数个工作日的申购申请。

2. 除下列情形外，基金管理人不得暂停接受投资者的赎回申请：

- （1）不可抗力的原因导致基金无法正常运作；
- （2）证券交易场所交易时间非正常停市；
- （3）因市场剧烈波动或其它原因而出现连续巨额赎回，导致本基金的现金支付出现困难；

(4) 基金管理人有关正当理由认为需要暂停接受基金赎回申请的；

(5) 法律、法规规定或中国证监会认定的其它情形。

发生上述情形之一的，基金管理人应在当日立即向中国证监会备案。已接受的赎回申请，基金管理人将足额支付；如暂时不能足额支付时，将按每个赎回申请人已被接受的赎回申请量占已接受赎回申请总量的比例分配给赎回申请人，其余部分由基金管理人按照相应的处理办法在后续开放日予以兑付。

为公平对待不同类别基金份额持有人的合法权益，如本基金单个基金份额持有人在单个开放日申请赎回基金份额超过基金总份额 10% 的，基金管理人可对其采取延期办理部分赎回申请或者延缓支付赎回款项的措施。

3. 基金暂停申购、赎回，基金管理人应立即在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体上公告。暂停期间结束、基金重新开放时，基金管理人应当公告最近一个工作日本基金的万份净收益和基金七日年化收益率。

如果发生暂停的时间为 1 日，基金管理人应于重新开放日在至少一种指定信息披露媒体刊登基金重新开放申购或赎回的公告并公告最近一个工作日本基金的万份净收益和基金七日年化收益率。

如果发生暂停的时间超过 1 日但少于两周，暂停结束基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应提前 1 个工作日在至少一种指定信息披露媒体刊登基金重新开放申购或赎回的公告，并在重新开放申购或赎回日公告最近一个工作日本基金的万份净收益和基金七日年化收益率。

如果发生暂停的时间超过两周，暂停期间，基金管理人应每两周至少重复刊登暂停公告一次；暂停结束基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应提前 3 个工作日在至少一种指定信息披露媒体连续刊登基金重新开放申购或赎回的公告，并在重新开放申购或赎回日公告最近一个工作日本基金的万份净收益和基金七日年化收益率。

(十一) 巨额赎回的认定及处理方式

1. 巨额赎回的认定

单个开放日基金净赎回申请份额超过上一日基金总份额的 10% 时，为巨额赎回。

2. 巨额赎回的处理方式

出现巨额赎回时，基金管理人可以根据本基金当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。

(1) 接受全额赎回：当基金管理人认为有能力兑付投资者的全部赎回申请时，按正常赎回程序执行。

(2) 部分延期赎回：当基金管理人认为兑付投资者的赎回申请有困难，或认为为兑付投资者的赎回申请进行的资产变现可能使基金资产净值发生较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一日基金总份额 10%的前提下，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；未受理部分除投资者在提交赎回申请时选择将当日未获受理部分予以撤销者外，延迟至下一开放日办理。转入下一开放日的赎回申请不享有赎回优先权，以此类推，直到全部赎回为止。

当发生巨额赎回并部分延期赎回时，基金管理人应立即向中国证监会备案并按照本《基金合同》的规定进行公告，并说明有关处理方法。

本基金连续两个开放日以上发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过正常支付时间 20 个工作日，并应当按照本基金合同的规定办理公告及备案手续。

第九节 基金的转换

(一) 基金转换

基金转换是指基金份额持有人按基金管理人规定的条件申请将其持有的某一基金（包括本基金）的基金份额转为基金管理人管理的、由同一注册登记机构办理注册登记的且开通转换业务的其他基金（包括本基金）的基金份额的行为。

(二) 基金转换申请人的范围

任何基金的持有人均可以按照《基金合同》的规定申请和办理基金转换。

(三) 基金转换受理场所

基金转换通过基金管理人的直销中心及基金销售机构的销售网点进行。

(四) 基金转换受理时间

在确定基金转换开始时间后，由基金管理人最迟于该开始时间前 3 个工作日

在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。办理基金间转换的时间为上海证券交易所、深圳证券交易所交易日的交易时间。若出现新的证券交易市场或交易所交易时间更改或其它原因，基金管理人将视情况进行相应的调整并公告。

本基金于2005年1月22日刊登公告，从2005年1月26日开始正式推出了本基金与本基金管理人管理的其他证券投资基金间的基金转换业务。

（五）基金转换费用

基金转换费用由转出基金的赎回费用加上转出与转入基金申购费用补差两部分构成，具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费率差异情况和转出基金的赎回费率而定。基金转换费用由基金份额持有人承担。

（1）基金转换申购补差费：当转出基金申购费率低于转入基金申购费率时，费用补差为按照转出基金金额计算的申购费用差额；当转出基金申购费率高于转入基金申购费率时，不收取费用补差。

（2）转出基金赎回费：按转出基金正常赎回时的赎回费率收取费用，转出基金赎回费总额归入转出基金资产的比例，参见转出基金招募说明书规定。

（3）计算基金转换的申购补差费按照转出和转入基金的正常申购费率执行。

基金管理人可自行决定调低转换费率，并最迟于新费率开始实施前3个工作日在至少一种指定媒体予以公告。

（六）基金转换公式

1、前端收费模式下，基金的转换公式为：

$$A = [B \times C \times (1-D) / (1+H) + G] / E$$

$$F = B \times C \times D$$

$$J = [B \times C \times (1-D) / (1+H)] \times H$$

其中，

A 为转入的基金份额数量；

B 为转出的基金份额数量；

C 为转换当日转出基金份额净值；

D 为转出基金份额的赎回费率；

E 为转换当日转入基金份额净值;

F 为转出基金份额的赎回费;

G 为转出基金份额对应的未支付收益, 若转出基金为非货币市场基金的, 则 $G = 0$;

H 为申购补差费率, 当转出基金的申购费率 \geq 转入基金的申购费率时, 则 $H=0$;

J 为申购补差费。

转出金额以四舍五入的方式保留至小数点后两位, 由此产生的误差在转出基金的基金资产中列支; 转入份额以四舍五入的方式保留至小数点后两位, 由此产生的误差在转入基金的基金资产中列支。

2、基金管理人在不损害各基金份额持有人权益的情况下可更改上述公式, 但应最迟在新的公式适用前 3 个工作日予以公告。

(七) 基金转换的程序

1. 基金转换的申请方式

基金份额持有人应根据基金管理人和基金销售机构规定的手续, 在开放日的交易时间段内提出基金转换申请。

2. 基金转换申请的确认

基金管理人应以收到基金转换申请的当天作为基金转换申请日 (T 日), 并在 T+1 工作日对该交易的有效性进行确认。投资者可于 T+2 工作日起到其提出基金转换申请的网点进行成交查询。

(八) 基金转换的数额限制

本系列基金按照份额进行转换, 申请转换份额精确到小数点后两位, 单笔转换份额不得低于 1 份。

(九) 基金转换的注册登记

1. 基金投资者提出的基金转换申请, 在当日交易时间结束前可以撤销, 交易时间结束后即不得撤销。

2. 基金份额持有人申请基金转换成功后, 基金注册登记机关在 T+1 工作日为基金份额持有人办理相关的注册登记手续。

3. 基金管理人可在法律法规允许的范围内, 对上述注册登记办理时间进行调整, 并最迟于开始实施前 3 个工作日予以公告。

（十）拒绝或暂停基金转换的情形及处理方式

1. 除非出现如下情形，基金管理人不得拒绝或暂停接受各基金份额持有人的基金转换申请：

- （1）不可抗力；
- （2）证券交易所在交易时间非正常停市；
- （3）基金管理人认为会有损于现有基金份额持有人利益的某笔转换；
- （4）基金管理人认为有正当理由认为需要拒绝或暂停接受基金转换申请的；
- （5）当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值连续两个交易日超过0.5%时，基金管理人决定履行适当程序终止基金合同的；
- （6）法律、法规规定或中国证监会认定的其他情形。

如果基金份额持有人的基金转换申请被拒绝，基金份额持有人持有的原基金份额不变。

发生上述情形之一的，基金管理人应在当日立即向中国证监会备案。

2. 暂停基金转换，基金管理人应立即在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体上公告。

3. 暂停期结束，基金重新开放时，基金管理人应当公告最新的基金万份净收益和基金七日年化收益率。

如果发生暂停的时间为1天，基金管理人应于重新开放日在至少一种指定信息披露媒体上刊登基金重新开放基金转换的公告，并公告最新的基金万份净收益和基金七日年化收益率。

如果发生暂停的时间超过1天但少于两周，暂停结束，重新开放基金转换时，基金管理人应提前1个工作日在至少一种指定信息披露媒体刊登基金重新开放基金转换的公告，并在重新开放基金转换日公告最新的基金万份净收益和基金七日年化收益率。

如果发生暂停的时间超过两周，暂停期间，基金管理人应每两周至少重复刊登暂停公告一次；当连续暂停时间超过两个月时，可对重复刊登暂停公告的频率进行调整。暂停结束，重新开放基金转换时，基金管理人应提前3个工作日在至少一种指定信息披露媒体上连续刊登基金重新开放基金转换的公告，并在重新开

放基金转换日公告最新的基金万份净收益和基金七日年化收益率。

第十节 基金的非交易过户、转托管、冻结与质押、基金份额的升级和降级

（一）非交易过户

非交易过户是指不采用申购、赎回等基金交易方式，将一定数量的基金份额按照一定规则从某一投资者基金账户转移到另一投资者基金账户的行为，包括继承、捐赠、遗赠、自愿离婚、分家析产、国有资产无偿划转、机构合并或分立、资产售卖、机构清算、企业破产清算、强制执行，及基金注册登记人认可的其它行为。无论在上述何种情况下，接受划转的主体必须是合格的个人投资者或机构投资者。其中：

（1）“继承”是指基金份额持有人死亡，其持有的基金份额由其合法的继承人继承。

（2）“捐赠”仅指基金份额持有人将其合法持有的基金份额捐赠给福利性质的基金会或其他具有社会公益性质的社会团体。

（3）“强制执行”是指国家有权机关依据生效的法律文书将基金份额持有人持有的基金份额强制执行划转给其他自然人、法人、社会团体或其他组织。

办理非交易过户业务必须提供基金注册与过户登记人要求提供的相关资料，直接向基金注册与过户登记人申请办理。

（二）转托管

基金份额持有人可以以同一基金账户在多个销售机构申购基金份额，但在赎回的情况下，必须向原申购的销售机构申请办理相应部分基金份额的赎回手续。

投资者申购基金份额后可以向原申购基金的销售机构发出转托管指令，缴纳转托管手续费，转托管完成后投资者才可以在转入的销售机构赎回其基金份额。

转托管在转出方进行申报，基金份额转托管经一次申报便可完成。投资者于T日转托管基金份额成功后，转托管份额于T+1日到达转入方网点，投资者可于T+2日起赎回该部分基金份额。

（三）冻结与质押

基金注册登记人只受理国家有权机关依法要求的基金账户或基金份额的冻结与解冻。

在相关法律法规有明确规定的条件下，基金注册登记人可以办理基金份额的质押业务，并制订公布并实施相应的业务规则。

（四）基金份额的升级和降级

当投资者在所有销售机构保留的某级基金份额之和不能满足该级基金份额最低份额限制时，基金的注册登记机构自动将投资者在所有销售机构保留的该级基金份额全部降级为下一级基金份额。

当投资者在所有销售机构保留的某级基金份额之和达到上一级基金份额的最低份额要求时，基金的注册登记机构自动将投资者在所有销售机构保留的该级基金份额全部升级为上一级基金份额等级。

在投资者持有的某级基金份额满足升降级条件后，基金的注册登记机构自动为其办理升降级业务，投资者持有的基金份额等级在升降级业务办理后的当日按照新的基金份额等级享有基金收益。根据海富通货币市场基金业务规则，如果注册登记机构在T日对投资者持有的基金份额进行了升降级处理，那么投资者在该日对升降级前的基金份额提交的赎回、基金转换转出、转托管等交易申请将确认失败，基金管理人不承担由此造成的一切损失；从T+1日起，投资者可以正常提交上述交易申请。

基金份额升降级的相关规则由基金管理人和注册登记机构制定。

（五）基金份额转让

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通过其他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，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。

第十一节 基金的投资

（一）投资目标

在力争本金安全和资产充分流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的收益。

（二）投资方向

本基金投资于如下的金融工具：现金；期限 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券；中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

（三）投资策略

1. 决策依据

- （1） 投资决策须符合有关法律、法规和基金合同的规定；
- （2） 投资决策是根据本基金产品的特征决定不同风险资产的配比；
- （3） 投资部策略分析师、固定收益分析师、定量分析师各自独立完成相应的研究报告，为投资策略提供依据。

2. 决策程序

（1）整体配置策略

根据宏观经济指标（主要包括：利率水平、通货膨胀率、GDP 增长率、货币供应量、就业率水平、国际市场利率水平、汇率），决定债券组合的剩余期限（长/中/短）和比例分布。

根据各类资产的流动性特征（主要包括：平均日交易量、交易场所、机构投资者持有情况、回购抵押数量、分拆转换进程），决定组合中各类资产的投资比例。

根据债券的信用等级及担保状况，决定组合的风险级别。

（2）类别资产配置策略

根据整体策略要求，决定组合中类别资产的配置内容和各类别投资的比例。

根据不同类别资产的流动性指标（二级市场存量、二级市场流量、分类资产日均成交量、近期成交量、近期变动量、交易场所），决定类别资产的当期配置比率。

根据不同类别资产的收益率水平（到期收益率、票面利率、利息支付方式、利息税务处理、附加选择权价值、类别资产收益差异）、市场偏好、法律法规对基金投资的规定、基金合同、基金收益目标、业绩比较基准等决定不同类别资产的目标配置比率。

（3）明细资产配置策略

第一步筛选,根据明细资产的剩余期限、资信等级、流动性指标(流通总量、日均交易量),决定是否纳入组合。

第二步筛选,根据个别债券的收益率(到期收益率、票面利率、利息支付方式、利息税务处理)与剩余期限的配比,对照基金的收益要求决定是否纳入组合。

第三步筛选,根据个别债券的流动性指标(发行总量、流通量、上市时间),决定投资总量。

3. 投资管理方法

(1) 短期利率水平预期策略

深入分析国家货币政策、短期资金市场利率波动、资本市场资金面的情况和流动性的变化,对短期利率走势形成合理预期,并据此调整基金货币资产的配置策略。

(2) 收益率曲线分析策略

根据收益率曲线的变化趋势,采取相应的投资管理策略。货币市场收益率曲线的形状反映当时短期利率水平之间的关系,反映市场对较短期限经济状况的判断及对未来短期经济走势的预期。

(3) 组合剩余期限策略、期限配置策略

通过对组合资产剩余期限的设计、跟踪、调整,达到保持合理的现金流,锁定组合剩余期限,以满足可能的、突发的现金需求,同时保持组合的稳定收益;特别在债券投资中,根据收益率曲线的情况,投资一定剩余期限的品种,稳定收益,锁定风险,满足组合目标期限。

(4) 类别品种配置策略

在保持组合资产相对稳定的条件下,根据各类短期金融工具的市场规模、收益性和流动性,决定各类资产的配置比例;再通过评估各类资产的流动性和收益性利差,确定不同期限类别资产的具体资产配置比例。

(5) 流动性管理策略

在满足基金投资人申购、赎回的资金需求前提下,通过基金资产安排(包括现金库存、资产变现、剩余期限管理或以其他措施),在保持基金资产高流动性的前提下,确保基金的稳定收益。

(6) 无风险套利策略

无风险套利策略包括：

跨市场套利策略：根据各细分短期金融工具的流动性和收益特征，动态调整基金资产在各个细分市场之间的配置比例。

跨品种套利策略：根据各细分市场中不同品种的风险参数、流动性补偿和收益特征，动态调整不同期限结构品种的配置比例。

（7）滚动配置策略

根据具体投资品种的市场特性，采用持续滚动投资的方法，以提高基金资产的整体持续的变现能力。

（四）业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为，税后一年期银行定期存款利率。

在合理的市场化利率基准推出的情况下，本基金管理人可根据投资目标和投资策略，确定变更业绩比较基准，并及时公告。

本基金管理人认为，业绩的选择标准需要合理、透明，为广大投资者所接受。本业绩基准是投资者最熟知、最容易获得的低风险收益率。

（五）风险收益特征

本基金是具有较低风险、流动性强的证券投资基金品种。

（六）投资组合的平均剩余期限

1. 投资组合平均剩余期限的计算公式为：

$$\frac{\sum \text{投资于金融工具产生的资产} \times \text{剩余期限} - \sum \text{投资于金融工具产生的负债} \times \text{剩余期限} + \text{债券正回购} \times \text{剩余期限}}{\text{投资于金融工具产生的资产} - \text{投资于金融工具产生的负债} + \text{债券正回购}}$$

其中：投资于金融工具产生的资产包括现金类资产（含银行存款、清算备付金、交易保证金、证券清算款、买断式回购履约金）、一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、期限在一年以内（含一年）的逆回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、买断式回购产生的待回购债券、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

投资于金融工具产生的负债包括期限在一年以内（含一年）的正回购、买断式回购产生的待返售债券等。

采用“摊余成本法”计算的债券成本包括债券的面值和折溢价。

2. 各类资产和负债剩余期限的确定

(1) 银行存款、清算备付金、交易保证金的剩余期限为 0 天；证券清算款的剩余期限以计算日至成交日的实际剩余交易日天数计算；买断式回购履约金的剩余期限以计算日至协议到期日的实际剩余天数计算。

(2) 一年以内（含一年）银行定期存款、大额存单的剩余期限以计算日至协议到期日的实际剩余天数计算。

(3) 组合中债券的剩余期限是指计算日至债券到期日为止所剩余的天数，以下情况除外：

允许投资的浮动利率债券的剩余期限以计算日至下一个利率调整日的实际剩余天数计算。

(4) 回购（包括正回购和逆回购）的剩余期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。

(5) 中央银行票据的剩余期限以计算日至中央银行票据到期日的实际剩余天数计算。

(6) 买断式回购产生的待回购债券的剩余期限为该基础债券的剩余期限。

(7) 买断式回购产生的待返售债券的剩余期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。

(七) 投资限制

1. 本基金不得投资以下金融工具：

(1) 股票；

(2) 可转换债券、可交换债券；

(3) 以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券，已进入最后一个利率调整期的除外；

(4) 信用等级在 AAA 级以下的企业债券、信用等级在 AA+ 以下的其他债券；

(5) 中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

2. 本基金投资组合遵循如下的投资限制

(1) 本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天，平均剩余存续期不得超过 240 天；

(2) 同一机构发行的债券占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，国债、

中央银行票据、政策性金融债券除外；

(3) 本基金投资于有固定期限银行存款的比例，不得超过基金资产净值的30%，但投资于有存款期限，根据协议可提前支取的银行存款不受上述比例限制；本基金投资于具有基金托管人资格的同一商业银行的银行存款、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过20%，投资于不具有基金托管人资格的同一商业银行的银行存款、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过5%。

(4) 现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券占基金资产净值的比例合计不得低于5%；

(5) 现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及五个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于10%；

(6) 到期日在10个交易日以上的逆回购、银行定期存款等流动性受限资产投资占基金资产净值的比例合计不得超过30%；

(7) 除发生巨额赎回、连续3个交易日累计赎回20%以上或者连续5个交易日累计赎回30%以上的情形外，债券正回购的资金余额占基金资产净值的比例不得超过20%；

(8) 本基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的10%；

(9) 在全国银行间债券市场债券正回购的资金余额不得超过基金资产净值的40%；

(10) 中国证监会、中国人民银行规定的其他比例限制。

本基金的建仓期为基金合同生效之日起三个月，基金管理人应在建仓期内使基金的投资组合比例符合上述约定。

因市场波动、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使本基金投资不符合上述(2)、(3)、(5)、(6)、(7)、(8)项规定的比例或者基金合同约定的投资比例的，基金管理人应当在10个交易日内进行调整，但中国证监会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定的，从其规定。

本基金已经持有的流动性资产比例不符合第(5)、(6)项规定的，应在新修订的《监管办法》施行之日起六个月内调整；本基金已经持有的金融工具及比例不符合新修订的《监管办法》规定的，应在新修订的《监管办法》施行之日起一

年内调整；对于货币市场基金新投资的金融工具及比例，应自新修订的《监管办法》施行之日起即应符合要求。已持有投资，如已经满足新修订的《监管办法》的，则无半年或一年的调整期。

3. 为维护基金份额持有人的合法权益，本基金的基金财产不得用于下列投资或活动：

- (1) 承销证券；
- (2) 向他人贷款或提供担保；
- (3) 从事承担无限责任的投资；
- (4) 买卖其他基金份额，但国务院另有规定的除外；
- (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；
- (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；
- (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；
- (8) 本基金不得与基金管理人的股东进行交易，不得通过交易上的安排人为降低投资组合的平均剩余期限的真实天数；
- (9) 以基金的名义使用不属于基金名下的资金买卖证券；
- (10) 以基金资产进行房地产投资；
- (11) 通过关联交易、利益输送等损害基金份额持有人的利益；
- (12) 从事证券信用交易；
- (13) 法律、法规、中国证监会及本基金合同规定的其他行为。

(八) 建仓期

本基金的建仓期为基金合同生效之日起三个月，实际建仓期为 2005 年 1 月 4 日至 2005 年 4 月 4 日。

(九) 基金管理人代表基金行使股东权利的处理原则

不谋求对所投资企业的控制或者进行管理。

依照《民法通则》、《民事诉讼法》、《企业破产法》（试行）及其他法律法规

的有关规定行使债权人的有关权利。

（十）基金投资组合报告

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2017年8月1日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告所载数据为截至2017年6月30日（“报告期末”）的季报数据，本报告中所列财务数据未经审计。

1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	2,976,061,386.94	18.77
	其中：债券	2,976,061,386.94	18.77
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,906,748,840.12	18.33
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	9,553,238,982.08	60.24
4	其他资产	422,231,790.07	2.66
5	合计	15,858,280,999.21	100.00

2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	3.63	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	199,999,580.00	1.28
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个银行间市场交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

3 基金投资组合平均剩余期限**3.1 投资组合平均剩余期限基本情况**

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	63
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	85
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	51

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未超过120天。

3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30天以内	44.32	1.28
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	12.89	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	17.22	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—180天	1.92	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)—397天(含)	22.36	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	98.73	1.28

4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期限未超过240天。

5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	159,787,686.09	1.02
2	央行票据	-	-
3	金融债券	630,150,476.32	4.03
	其中：政策性金融债	630,150,476.32	4.03
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	450,350,142.56	2.88
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,735,773,081.97	11.10
8	其他	-	-
9	合计	2,976,061,386.94	19.03
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

6 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	140225	14 国开 25	3,000,000	300,930,622.84	1.92
2	111611306	16 平安 CD306	3,000,000	298,839,115.31	1.91
3	170401	17 农发 01	2,000,000	199,481,991.86	1.28
4	111709220	17 浦发银行 CD220	2,000,000	198,144,926.29	1.27
5	111715195	17 民生银行 CD195	2,000,000	197,810,989.06	1.27
6	179917	17 贴现国债 17	1,600,000	159,787,686.09	1.02
7	011698812	16 中电投 SCP015	1,000,000	100,267,788.53	0.64
8	011752028	17 赣高速 SCP002	1,000,000	99,991,462.96	0.64
9	011760072	17 赣高速 SCP003	1,000,000	99,986,111.16	0.64
10	170204	17 国开 04	1,000,000	99,729,677.08	0.64

7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	0次
报告期内偏离度的最高值	0.0054%
报告期内偏离度的最低值	-0.0186%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0079%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到0.5%。

8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

9 投资组合报告附注

9.1 基金计价方法说明

2007年7月1日基金实施新会计准则后,本基金所持有的债券(包括票据)采用摊余成本法进行估值,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内按实际利率法进行摊销,每日计提收益。

9.2 报告期内本基金投资的16平安CD306(111611306)的发行人因其在担任青岛海湾集团有限公司债务融资工具主承销商时,未能就青岛海湾重大资产划转事宜,及时召开持有人会议告诉众持有人,于2016年12月2日被中国银行间市场交易商协会公告批评。

对该证券的投资决策程序的说明:今年以来同业存单收益处于较高水平,信用风险很低,剩余期限较短,是理想的配置资产。经过本基金管理人内部严格的投资决策流程,该证券被纳入本基金的实际投资组合。

报告期内本基金投资的17民生银行CD195(111715195)的发行人于2016年7月25日公告称,中国证券投资基金业协会向加银资管下发纪律处分决定书(中基协处分〔2016〕5号),加银资管部分资产管理计划违规开展资金池业务,违反了中国证监会《关于进一步加强基金管理公司及其子公司从事特定客户资产管理业务风险管理的通知》和《证券期货经营机构落实资产管理业务“八条底线”禁止行为细则(2015年3月版)》等相关规定。公司于2017年4月28日公告称,在贯彻银监会“三违反”检查中,公司北京分行根据客户反映的信息排查发现,航天桥支行行长张颖使用伪造的理财合同和银行印章,骗取客户的理财资金。公司

已向公安部门报案，公安部门于4月13日将张颖带走调查取证。4月14日公安部门对张颖执行拘留，予以立案调查。此外，公司于2017年5月22日公告称，公司因未按证监会及上交所相关规定聘任独立董事，导致独立董事成员比例及独立董事任职时间均不符合相关规则的要求；公司未及时披露关联交易关键生效条款并充分揭示风险，关联交易后续进展披露不完整等，违反了《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，公司和时任董事会秘书万青元被上交所予以监管关注。

对该证券的投资决策程序的说明：今年以来同业存单收益处于较高水平，信用风险很低，剩余期限较短，是理想的配置资产。经过本基金管理人内部严格的投资决策流程，该证券被纳入本基金的实际投资组合。

其余八名证券的发行主体没有被监管部门立案调查或在本报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情况。

9.3 其他各项资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	77,925,688.09
4	应收申购款	344,306,101.98
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	422,231,790.07

第十二节 基金的业绩

基金业绩截止日为2017年6月30日。

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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

1、历史各时间段收益率与同期业绩比较基准收益率比较：

海富通货币基金 A

阶段	净值收 益率（1）	净值收 益率标	业绩比较 基准收益	业绩比较基 准收益率标	(1) - (3)	(2) - (4)
----	--------------	------------	--------------	----------------	-----------	-----------

		准差(2)	率(3)	准差(4)		
2005.1.4-2005.12.31	2.4894%	0.0070%	1.7852%	0.0000%	0.7042%	0.0070%
2006.1.1-2006.12.31	1.9236%	0.0040%	1.8797%	0.0003%	0.0439%	0.0037%
2007.1.1-2007.12.31	3.4972%	0.0090%	2.7827%	0.0018%	0.7145%	0.0072%
2008.1.1-2008.12.31	4.1075%	0.0134%	3.7717%	0.0012%	0.3358%	0.0122%
2009.1.1-2009.12.31	1.6104%	0.0053%	2.2500%	0.0000%	-0.6396%	0.0053%
2010.1.1-2010.12.31	1.9003%	0.0043%	2.3040%	0.0003%	-0.4037%	0.0040%
2011.1.1-2011.12.31	3.9368%	0.0037%	3.2798%	0.0007%	0.6570%	0.0030%
2012.1.1-2012.12.31	4.0713%	0.0054%	3.2451%	0.0006%	0.8262%	0.0048%
2013.1.1-2013.12.31	3.6487%	0.0030%	3.0000%	0.0000%	0.6487%	0.0030%
2014.1.1-2014.12.31	4.7915%	0.0043%	2.9726%	0.0002%	1.8189%	0.0041%
2015.1.1-2015.12.31	3.7616%	0.0043%	2.1155%	0.0012%	1.6461%	0.0031%
2016.1.1-2016.12.31	2.4126%	0.0014%	1.5041%	0.0000%	0.9085%	0.0014%
2005.1.4-2017.6.30	48.1450%	0.0066%	36.6322%	0.0020%	11.5128%	0.0046%

海富通货币基金 B

阶段	净值收 益率(1)	净值收 益率标 准差(2)	业绩比较 基准收 益率(3)	业绩比较基 准收 益率标 准差(4)	(1) - (3)	(2) - (4)
2006.8.1-2006.12.31	0.9344%	0.0036%	0.8296%	0.0002%	0.1048%	0.0034%
2007.1.1-2007.12.31	3.7454%	0.0090%	2.7827%	0.0018%	0.9627%	0.0072%
2008.1.1-2008.12.31	4.3553%	0.0134%	3.7717%	0.0012%	0.5836%	0.0122%
2009.1.1-2009.12.31	1.8551%	0.0053%	2.2500%	0.0000%	-0.3949%	0.0053%
2010.1.1-2010.12.31	2.1453%	0.0043%	2.3040%	0.0003%	-0.1587%	0.0040%
2011.1.1-2011.12.31	4.1859%	0.0037%	3.2798%	0.0007%	0.9061%	0.0030%
2012.1.1-2012.12.31	4.3199%	0.0054%	3.2451%	0.0006%	1.0748%	0.0048%
2013.1.1-2013.12.31	3.8981%	0.0030%	3.0000%	0.0000%	0.8981%	0.0030%
2014.1.1-2014.12.31	5.0416%	0.0043%	2.9726%	0.0002%	2.0690%	0.0041%
2015.1.1-2015.12.31	4.0103%	0.0043%	2.1155%	0.0012%	1.8948%	0.0031%
2016.1.1-2016.12.31	2.6588%	0.0014%	1.5041%	0.0000%	1.1547%	0.0014%

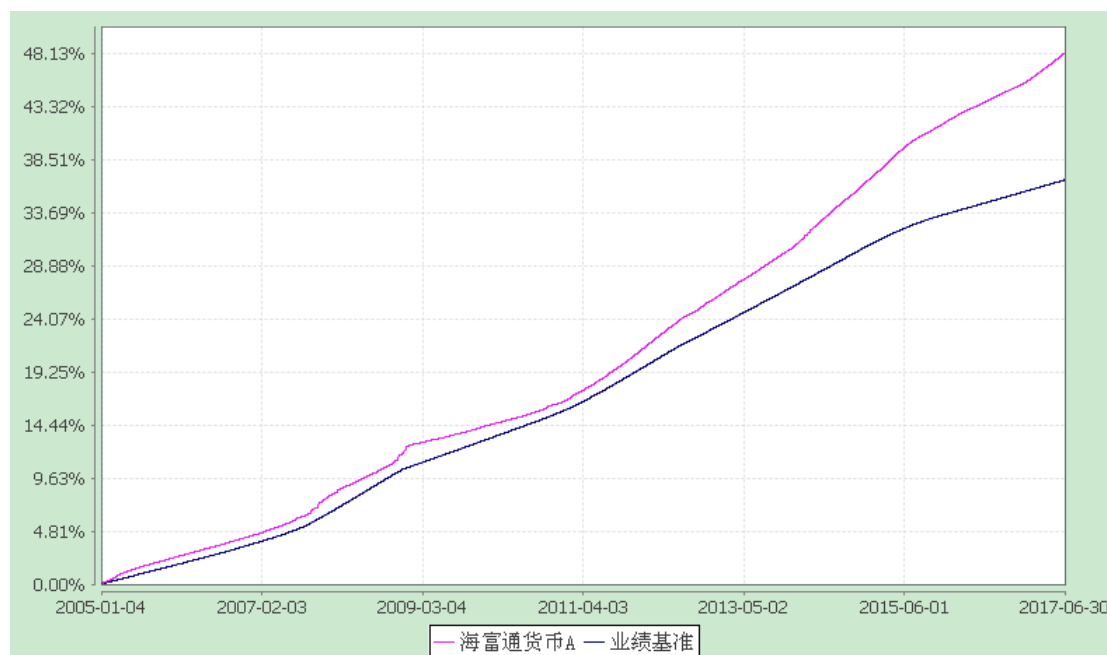
2006.8.1-2017.6.30	46.7861%	0.0066%	32.8522%	0.0020%	13.9339%	0.0046%
--------------------	----------	---------	----------	---------	----------	---------

注：本基金收益分配按月结转份额。

2、自基金合同生效以来基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图：

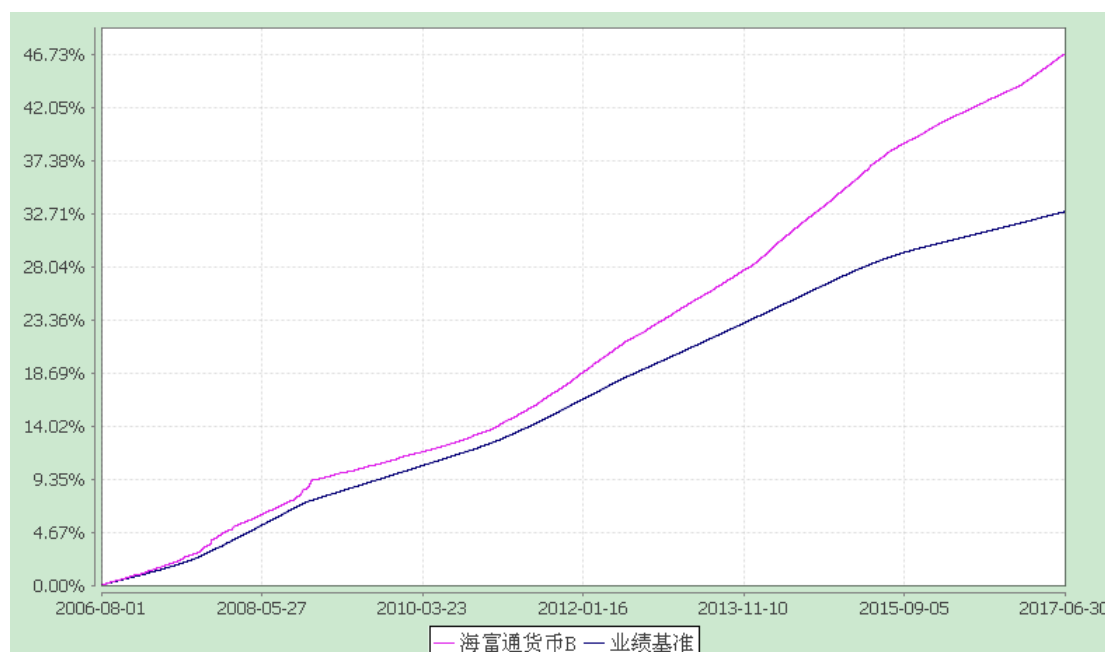
海富通货币基金 A

(2005 年 1 月 4 日至 2017 年 6 月 30 日)



海富通货币基金 B

(2006 年 8 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日)



注：按照本基金合同规定，本基金自 2005 年 1 月 4 日合同生效日起至 2005 年 4 月 4 日为建仓期。建仓期满至今，本基金投资组合均达到本基金合同第十五节（二）、（六）规定的比例限制及本基金投资组合的比例范围。

第十三节 基金的财产

（一）基金财产的构成

基金资产包括基金所拥有的各类有价证券、银行存款本息及其他投资等的总和。

（二）基金财产的账户

本基金根据相关法律法规、规范性文件开立基金专用银行存款账户以及证券账户，与基金管理人和基金托管人自有的资产账户以及其他基金资产账户独立。

（三）基金财产的保管与处分

1. 基金财产应独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产。
2. 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。
3. 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。

4. 非因基金财产本身承担的债务，不得对基金财产强制执行。

第十四节 基金资产的估值

（一）估值目的

本基金估值的目的是为了准确、真实地反映本基金所持有金融资产和所承担金融负债的公允价值，并准确计算出本基金的经营收益，为本基金的申购、赎回等交易提供公允的价值基础。

（二）估值日

本基金合同生效后，每日对基金财产进行估值。

（三）估值对象

本基金基金所持有的金融资产和所承担的金融负债。

（四）估值方法

1. 本基金估值采用摊余成本法，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按实际利率法摊销，每日计提收益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。在有关法律法规允许交易所短期债券可以采用摊余成本法前，本基金暂不投资于交易所短期债券。

本基金目前投资工具的估值方法如下：

（1）基金持有的短期债券采用折溢价摊销后的成本列示，按票面利率计提应收利息；

（2）基金持有的回购协议以成本列示，按商定利率在实际持有期间内逐日计提利息；

（3）基金持有的银行存款以本金列示，按银行同期挂牌利率逐日计提利息；

2. 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一计价日，采用市场利率和交易价格，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25%时，基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25%以内。当正偏离度绝对值达到

0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。当负偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者在履行适当程序后采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

3. 如有确凿证据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后，按最能反映公允价值的方法估值。

4. 如有新增事项，按国家有关法律法规规定估值。

（五）估值程序

本基金日常估值由基金管理人同基金托管人一同进行。基金管理人完成基金净值的估值后，将估值结果以书面形式报给基金托管人，基金托管人按本《基金合同》所规定的估值方法、时间、程序进行复核，复核无误后加盖业务公章返回给基金管理人。月末、年中和年末估值复核与基金会计帐目的核对同时进行。

（六）暂停估值的情形

1. 基金投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；
2. 因不可抗力或其他情形致使基金管理人、托管人无法准确评估基金资产价值时；
3. 中国证监会认定的其他情形。

（七）估值错误的处理方式

本基金采用小数点后第五位去尾的方式，基金日收益保留小数点后四位，基金七日年收益率保留小数点后三位，国家另有规定的从其规定。当基金资产的计价导致基金日收益小数点后四位或基金七日年收益率小数点后三位以内发生差错时，视为估值错误。国家另有规定的，从其规定。

1、基金管理人和基金托管人应采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性和及时性。当基金资产估值出现差错时，基金管理人应当予以纠正，尽快采取合理的措施防止损失进一步扩大。当计价错误达到或超过基金份额净值的 0.25%时，基金管理人应当报中国证监会备案；当计价错误达到或超过基金份额净值的 0.5%时，基金管理人应当公告，并同时报中国证监会备案。

2、基金管理人按上述（四）估值方法的第3条方法进行计价时，所造成的误差不作为基金资产估值错误处理；

3、由于本基金所投资的各个市场及其登记结算机构发送的数据错误，国家会计政策变更、市场规则变更等，或由于其他不可抗力原因，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，但是未能发现该错误的，由此造成的基金资产估值错误，基金管理人和基金托管人可以免除赔偿责任。但基金管理人和基金托管人应当积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

4、如果法律、法规、规章及中国证监会另有规定的，从其规定。

第十五节 基金的收益与分配

（一）基金收益的构成

- （1）买卖证券差价；
- （2）基金投资所得债券利息、票据投资收益；
- （3）银行存款利息；
- （4）已实现的其它合法收入。

因运用基金资产带来的成本或费用的节约计入收益。

（二）基金净收益

基金净收益为基金收益扣除按照国家有关规定可以在基金收益中扣除的费用后的余额。

（三）收益分配原则

1. “每日分配、按月支付”。本基金收益根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每月集中支付收益。投资者当日收益的精度为0.01元，小数点后第三位采用去尾的方式，因去尾形成的余额归入基金资产，留待下一次分配。

2. 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日净收益大于零时，为投资者记正收益；若当日净收益小于零时，为投资者记负收益；若当日净收益等于零时，当日投资者不记收益。

3. 本基金每日收益计算并分配时，以人民币元方式簿记，每月累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资者可通过赎回基金份

额获得现金收益；若投资者在每月累计收益支付时，其累计收益为负值，则将缩减投资者基金份额。投资者赎回基金份额时将获得其收益，若收益为负值，则将从投资者赎回基金款中扣除。

4. T 日申购的基金份额不享有当日分红权益，赎回的基金份额享有当日分红权益。

5. 本基金收益每月集中支付一次，基金合同生效不满一个月不支付。同一份额类别的每一基金份额享有同等分配权。

6. 在不影响投资者利益情况下，基金管理人可酌情调整基金收益分配方式，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。

（四）收益公告

本基金每工作日公告基金万份净收益和基金七日年化收益率。基金收益公告由基金管理人拟定，并由基金托管人核实后确定。

日万份净收益=[当日基金净收益/当日基金发行在外的总份额]*10000

$$\text{期间万份净收益} = \sum_{w=1}^n (r_w / S_w) \times 10000;$$

其中， r_1 为期间首日基金净收益， S_1 为期间首日基金份额总额， r_w 为第 w 日基金净收益， S_w 为第 w 日基金份额总额， r_n 为期间最后一日基金净收益， S_n 为期间最后一日基金份额总额。

上述收益的精度为 0.0001 元，小数点后第五位采用去尾的方式。

按月结转份额的七日年化收益率 = 【(($\sum R_i / 7$) * 365) / 10000】 * 100%

其中： R_i 为最近第 i 个自然日(包括计算当日)的基金万份净收益，基金按月结转份额的七日年化收益率采取四舍五入方式保留小数点后三位。

本基金每月 15 日例行对上月实现的收益进行收益结转(如遇节假日顺延)，每月例行的收益结转不再另行公告。

（五）基金收益分配中发生的费用

收益分配采用红利再投资方式，免收再投资的费用；基金份额持有人赎回基金份额时发生的银行转账或其他手续费用由基金份额持有人自行承担。

第十六节 基金的费用和税收

（一）基金费用的种类

1. 与基金运作有关的费用

（1）基金管理人的管理费

基金管理费按前一日基金资产净值的 0.33% 年费率计算。计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% \div \text{当年天数};$$

H 为每日应计提的基金管理费；

E 为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起 5 个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人

（2）基金托管人的托管费

基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.1% 年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.1\% \div \text{当年天数};$$

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

基金托管费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起 5 个工作日内从基金资产中一次性支付给基金托管人。

（3）与基金运作有关的其他费用

主要包括证券交易费用、基金合同生效后的基金信息披露费用、基金份额持有人大会费用、基金合同生效后的与基金相关的会计师费和律师费。该等费用由基金托管人根据其他有关法规及相应协议的规定，按费用实际支出金额支付，列入当期基金费用。

2. 与基金销售有关的费用

（1）转换费

基金转换费率等依照本招募说明书第九节的相关规定。

（2）基金销售服务费

基金销售服务费可用于本基金的市场推广、销售、服务等各项费用，由基金

管理人支配使用。经证监会批准，本基金自2006年8月1日起实行销售服务费AB分级的收费方式。在通常情况下，本基金A级基金份额的销售服务费年费率为0.25%，B级基金份额的年费率为0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算方法如下：

$$H = E \times R \div \text{当年天数}$$

H为各级基金份额每日应计提的销售服务费

E为前一日该级基金份额的基金资产净值

R为该级基金份额的销售服务费率

基金管理人可以调整对各级基金份额计提的销售服务费率，但销售服务费年费率最高不超过0.25%。基金管理人必须在开始调整之日的3个工作日之前至少在一种中国证监会指定的媒体上刊登公告并报中国证监会备案。

基金销售服务费每日计算，每日计提，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费支付指令，基金托管人复核后于次月首两个工作日内从基金资产中一次性直接支付给基金销售机构，若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

3. 其他费用

按照国家有关规定可以列入的其他费用根据相关法律及中国证监会相关规定列支。

(二) 不列入基金费用的项目

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资产的损失，以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金合同生效之前的律师费、会计师费和信息披露费用不得从基金资产中列支。

(三) 基金管理费、基金托管费、转换费、基金销售服务费的调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情调低基金管理费、基金托管费，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前3个工作日在至少一种指定媒体上刊登公告。

基金管理人可调整转换费、基金销售服务费，无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须最迟于新的费率实施日前3个工作日在至少一种指定媒体上刊登公告。

（四）税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，依照国家法律法规的规定履行纳税义务。

第十七节 基金的会计与审计

（一）基金会计政策

1. 基金的会计年度为公历每年1月1日至12月31日。
2. 基金核算以人民币为记账本位币，以人民币元为记账单位。
3. 会计制度按国家有关的会计制度执行。
4. 本基金独立建账、独立核算。

5. 本基金会计责任人为基金管理人，基金管理人应保留完整的会计账目、凭证并进行日常的会计核算，按照有关规定编制基金会计报表，基金托管人定期与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对。基金管理人也可以委托具有相关业务资格的独立的会计师事务所担任基金会计，但该会计师事务所不能同时从事本基金的审计业务。

（二）基金年度审计

1. 本基金管理人应聘请与基金管理人、基金托管人相独立的、具有相关业务资格的会计师事务所及其注册会计师对基金财务报表进行审计。

2. 会计师事务所更换经办注册会计师，应事先征得基金管理人和基金托管人同意，并报中国证监会备案。

3. 基金管理人（或基金托管人）认为有充足理由更换会计师事务所，经基金托管人（或基金管理人）同意，并报中国证监会备案后可以更换。更换会计师事务所须按《基金合同》的规定进行公告。

第十八节 基金的信息披露

（一）信息披露概述

本基金的信息披露将严格按照《证券投资基金法》、《信息披露办法》、《编报规则第5号》以及其它有关规定进行。应予披露的信息将通过中国证监会指定的全国性报刊（以下简称指定报刊）和基金管理人、基金托管人的互联网网站（以下简称网站）等媒介披露，并保证投资人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。

公开披露的基金信息包括：

- (1) 基金招募说明书；
- (2) 基金合同；
- (3) 基金托管协议；
- (4) 基金份额发售公告；
- (5) 基金募集情况；
- (6) 基金合同生效公告；
- (7) 基金万份净收益、基金七日年化收益率；
- (8) 基金定期报告，包括基金年度报告、基金半年度报告和基金季度报告；
- (9) 临时报告；
- (10) 基金份额持有人大会决议；
- (11) 基金管理人、基金托管人的基金托管部门的重大人事变动；
- (12) 涉及基金管理业务、基金财产、基金托管业务的诉讼或仲裁；
- (13) 澄清公告；
- (14) 中国证监会规定的其他信息。

（二）基金募集信息披露

1. 基金募集申请经中国证监会核准后，基金管理人应当在基金份额发售的三日前，将基金招募说明书、基金合同摘要登载在指定报刊和网站上；基金管理人、基金托管人应当同时将基金合同、基金托管协议登载在网站上。

2. 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报刊和网站上。

3. 基金管理人应当在基金合同生效的次日在指定报刊和网站上登载基金合同生效公告。

4. 开放式基金的基金合同生效后，基金管理人应当在每六个月结束之日

起四十五日内，更新招募说明书并登载在网站上，将更新后的招募说明书摘要登载在指定报刊上。

基金管理人应当在公告的十五日前向中国证监会报送更新的招募说明书，并就有关更新内容提供书面说明。

（三）基金运作信息披露

1. 基金份额获准在证券交易所上市交易的，基金管理人应当在基金份额上市交易的三个工作日前，将基金份额上市交易公告书登载在指定报刊和网站上。

2. 基金资产净值公告

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公告一次基金资产净值、基金万份净收益和基金七日年化收益率。

本基金应于每个开放日的次日披露开放日基金万份净收益和 7 日年化收益率。若遇法定节假日，应于节假日结束后第二个自然日，披露节假日期间的基金万份净收益、节假日最后一日的 7 日年化收益率，以及节假日后首个开放日的基金万份净收益和 7 日年化收益率。

3. 基金管理人应当公告半年度和年度最后一个市场交易日的基金资产净值、基金万份净收益和基金七日年化收益率。

基金管理人应在每个开放日的次日，通过网站、基金份额发售网点以及其他媒介，披露各级基金份额开放日的基金万份净收益和七日年化收益率。

基金管理人应当在基金合同、招募说明书等信息披露文件上载明基金份额申购、赎回价格的计算方式及有关申购、赎回费率，并保证投资人能够在基金份额发售网点查阅或者复制前述信息资料。

4. 基金管理人应当在每年结束之日起九十日内，编制完成基金年度报告，并将年度报告正文登载于基金管理人的网站上，将年度报告摘要登载在指定报刊上。

基金年度报告的财务会计报告应当经过审计。

5. 基金管理人应当在上半年结束之日起六十日内，编制完成基金半年度报告，并将半年度报告正文登载在基金管理人的网站上，将半年度报告摘要登载在指定报刊上。

6. 基金管理人应当在每个季度结束之日起十五个工作日内，编制完成基金季度报告，并将季度报告登载在指定报刊和基金管理人的网站上。

7. 基金合同生效不足两个月的，基金管理人可以不编制当期季度报告、半年度报告或者年度报告。

8. 基金定期报告应当在公开披露的第二个工作日，分别报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派出机构备案。报备应当采用电子文本和书面报告两种方式。

9. 基金发生重大事件，有关信息披露义务人应当在两日内编制临时报告书，予以公告，并在公开披露日分别报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派出机构备案。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：

- (1) 基金份额持有人大会的召开；
- (2) 终止基金合同；
- (3) 转换基金运作方式；
- (4) 更换基金管理人、基金托管人；
- (5) 基金管理人、基金托管人的法定名称、住所发生变更；
- (6) 基金管理人股东及其出资比例发生变更；
- (7) 基金募集期延长；
- (8) 基金管理人的董事长、总经理及其他高级管理人员、基金经理和基金托管人基金托管部门负责人发生变动；
- (9) 基金管理人的董事在一年内变更超过百分之五十；
- (10) 基金管理人、基金托管人基金托管部门的主要业务人员在一年内变动超过百分之三十；
- (11) 涉及基金管理业务、基金财产、基金托管业务的诉讼或仲裁；
- (12) 基金管理人、基金托管人受到监管部门的调查；
- (13) 基金管理人及其董事、总经理及其他高级管理人员、基金经理受到严重行政处罚，基金托管人及其基金托管部门负责人受到严重行政处罚；
- (14) 重大关联交易事项；
- (15) 基金收益分配事项；

- (16) 管理费、托管费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更;
- (17) 基金资产净值计价错误偏差达到基金资产净值的 0.5% 时;
- (18) 基金改聘会计师事务所;
- (19) 变更基金份额发售机构;
- (20) 基金更换注册登记机构;
- (21) 开放式基金开始办理申购、赎回;
- (22) 开放式基金申购、赎回费率及其收费方式发生变更;
- (23) 开放式基金发生巨额赎回并延期支付;
- (24) 开放式基金连续发生巨额赎回并暂停接受赎回申请;
- (25) 开放式基金暂停接受申购、赎回申请后重新接受申购、赎回;
- (26) 当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25%, 或正负偏离度绝对值达到 0.5% 时的情形;
- (27) 中国证监会规定的其他事项。

10. 基金管理人若召开基金份额持有人大会, 应当至少提前三十日公告基金份额持有人大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。

11. 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、基金上市交易的证券交易所。

(四) 暂停披露基金资产净值公告的情形

1. 基金投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或因其它原因暂停营业时;
2. 因不可抗力或其它情形致使基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值时;
3. 占基金相当比例的投资品种的估值出现重大转变, 而基金管理人为保障基金份额持有人的利益, 已决定延迟估值;
4. 出现基金管理人认为属于会导致基金管理人不能出售或评估基金资产的紧急事故的任何情况;

5. 中国证监会和基金合同认定的其它情形。

(五) 信息披露事务管理

1. 基金托管人应当按照相关法律、行政法规、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净值、基金收益、基金份额申购赎回价格、基金定期报告和定期更新的招募说明书等公开披露的相关基金信息进行复核、审查，并向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。

2. 基金管理人、基金托管人应当在指定报刊中选择披露信息的报刊。

基金管理人、基金托管人除依法在指定报刊和网站上披露信息外，还可以根据需要在其他公共媒体披露信息，但是其他公共媒体不得早于指定报刊和网站披露信息，并且在不同媒介上披露同一信息的内容应当一致。

3. 招募说明书公布后，应当分别置备于基金管理人、基金托管人和基金份额发售机构的住所，供公众查阅、复制。基金管理人和基金托管人应保证文本的内容与所公告的内容完全一致。

4. 基金定期报告公布后，应当分别置备于基金管理人和基金托管人的住所，以及基金上市交易的证券交易所，供公众查阅、复制。基金管理人和基金托管人应保证文本的内容与所公告的内容完全一致。

第十九节 风险揭示

本基金面临的主要风险是利率风险、经济周期风险、再投资风险、流动性风险、信用风险、交易对手违约风险、政策风险等。

(一) 利率风险

由于中央银行的利率的调整和短期利率的波动产生本基金的利率风险。由于利率的波动基金份额持有人会面临投资收益率没有业绩基准高的风险。

(二) 经济周期风险

随着经济的周期性变化，国家经济和各个行业也呈周期性变化，从而影响到证券市场和短期资金市场的走势，给本基金的投资收益带来风险。

(三) 再投资风险

债券偿付本息后以及回购到期后的再投资获得的收益取决于再投资时的利

率水平和再投资的策略。因未来市场利率的变化而引起再投资收益率的不确定性为再投资风险。

（四）流动性风险

流动性风险主要是指因基金资产变现的难易程度所导致基金收益变动的风险。本基金投资对象的流动性相对较好，但是在特殊市场情况下（加息或是市场资金紧张的情况下）也会出现部分品种的交投不活跃、成交量不足的情形，此时如果基金赎回金额较大，可能因流动性风险的存在导致基金收益出现波动。

（五）信用风险

当基金持有的债券、票据的发行人违约，不按时偿付本金或利息时，将直接导致基金资产的损失，产生信用风险。

（六）交易对手违约风险

交易对手违约风险是指当债券、票据或债券回购等交易对手违约时，将直接导致基金资产的损失，或导致基金不能及时抓住市场机会，对投资收益产生影响。

（七）政策风险

政策风险主要指由于国家财政政策或货币政策的变动导致货币市场波动所引发本基金收益产生损失的风险。

（八）其他风险

除上面提到的风险外，本基金还存在其他风险，如投资操作风险、技术风险、不可抗力风险等等。

第二十章 基金的终止和清算

（一）基金的终止

有下列情形之一的，本基金的基金合同终止：

1. 存续期间内，基金份额持有人数量连续60个工作日达不到200人，或连续60个工作日基金资产净值低于人民币5000万元，基金管理人有权根据法律法规及本合同规定的程序，宣布本基金的基金合同终止，并报中国证监会批准。若中国证监会另有规定的，则按其规定办理；

2. 基金合同经基金份额持有人大会表决终止；
3. 因重大违法、违规行为，基金合同被中国证监会责令终止；
4. 基金管理人职责终止，在六个月内没有新的基金管理人承接的；
5. 基金托管人职责终止，在六个月内没有新基金托管人承接的；
6. 由于投资方向变更引起的基金合并、撤销；
7. 法律法规或中国证监会允许的其他情况。

基金合同终止，应当按法律法规和本基金合同的有关规定对基金进行清算。

(二) 基金的清算

1. 基金清算小组

(1) 基金合同终止之日起 30 个工作日内，基金管理人应当组织清算组对基金财产进行清算。在基金清算小组接管基金资产之前，基金管理人和基金托管人应按照基金合同和托管协议的规定继续履行保护基金资产安全的职责。

(2) 基金清算小组成员由基金管理人、基金托管人、由基金管理人选定的具有证券从业资格的注册会计师事务所、律师事务所以及中国证监会指定的人员组成。基金管理人、基金托管人以及上述会计师事务所和律师事务所应在基金合同终止之日起 15 个工作日内将本方参加清算小组的具体人员名单函告其他各方。基金清算小组可以聘请必要的工作人员。

(3) 基金清算小组负责基金资产的保管、清理、估价、变现和分配。基金清算小组可以依法以基金的名义进行必要的民事活动。

2. 清算程序

- (1) 基金合同终止后，由基金清算组统一接管基金资产；
- (2) 基金清算组对基金资产进行清理和确认；
- (3) 对基金资产进行评估和变现；
- (4) 基金清算组作出清算报告；
- (5) 会计师事务所对清算报告进行审计；
- (6) 律师事务所对清算报告出具法律意见书；
- (7) 基金清算组将基金清算报告报中国证监会备案；
- (8) 公布基金清算公告；
- (9) 对基金资产进行分配。

3. 清算费用

清算费用是指基金清算小组在进行基金清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由基金清算小组优先从基金资产中支付。

4. 基金剩余资产的分配

基金清算后的全部剩余资产扣除基金清算费用后如有余额，按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

5. 基金清算的公告

基金合同终止并报中国证监会备案后由基金清算小组按照本基金合同的规定进行公告；清算过程中的有关重大事项须及时公告；基金清算报告须经会计师事务所审计、律师事务所出具法律意见书后，报中国证监会备案并公告。

6. 清算账册及文件的保存

基金清算账册及有关文件由基金托管人保存 15 年以上。

第二十一节 基金合同的内容摘要

（一）基金份额持有人权利与义务

1.1 基金份额持有人的权利

1. 分享基金财产收益；
2. 参与分配清算后的剩余基金财产；
3. 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额；
4. 按照规定要求召开基金份额持有人大会；
5. 出席或者委派代表出席基金份额持有人大会，对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；
6. 查阅或者复制公开披露的基金信息资料；
7. 监督基金管理人的投资运作；
8. 对基金管理人、基金托管人、基金份额发售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼；
9. 在不同的基金直销或销售机构之间转托管；
10. 要求基金管理人或基金托管人按法律法规、本《基金合同》以及依据本

《基金合同》制定的其他法律文件的规定履行其义务；

11. 法律、法规、本《基金合同》以及依据本《基金合同》制定的其他法律文件规定的其他权利。

1.2 基金份额持有人的义务

1. 遵守基金合同；
2. 缴纳基金认购、申购款项，承担基金合同规定的费用；
3. 在持有的基金份额范围内，承担基金亏损或者基金合同终止的有限责任；
4. 不从事任何有损基金及本基金其他当事人利益的活动；
5. 法律法规及基金合同规定的其他义务。

(二) 基金管理人的权利与义务

2.1 基金管理人的权利

1. 自《基金合同》生效之日起，基金管理人依照诚实信用、勤勉尽责的原则，谨慎、有效管理和运用基金资产；

2. 根据本《基金合同》的规定，制订并公布有关基金募集、认购、申购、赎回、转托管、非交易过户、冻结、质押、收益分配等方面的业务规则；

3. 根据本《基金合同》的规定获得基金管理费，亲自或委托其他机构向投资者收取事先公告的合理费用以及法律法规规定的其他费用；

4. 根据本《基金合同》规定销售基金份额；

5. 提议召开基金份额持有人大会；

6. 在基金托管人更换时，提名新的基金托管人；

7. 依据本《基金合同》及有关法律的规定监督基金托管人，如认为基金托管人违反了本《基金合同》或国家有关法律规定，并对基金资产或基金份额持有人利益造成重大损失的，应呈报中国证监会和中国银监会，并有权提议召开基金份额持有人大会，由基金份额持有人大会表决更换基金托管人，或采取其它必要措施保护基金投资人的利益；

8. 选择、更换基金销售机构，对基金销售机构行为进行必要的监督和检查；如果基金管理人认为基金销售机构的作为或不作为违反了法律法规、本《基金合同》或基金销售代理协议，基金管理人应行使法律法规、本《基金合同》或基金销售代理协议赋予、给予、规定的基金管理人的任何及所有权利和救济措施，以

保护基金资产的安全和基金投资人的利益；

9. 在《基金合同》约定的范围内，拒绝或暂停受理申购和赎回申请；
10. 依据本《基金合同》的规定，决定基金收益的分配方案；
11. 依照有关规定行使因基金财产投资于证券所产生的权利；
12. 法律、法规、本《基金合同》以及依据本《基金合同》制订的其他法律文件所规定的其他权利。

2.2 基金管理人的义务

1. 自《基金合同》生效之日起，以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产；
2. 配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策，以专业化的经营方式管理和运作基金资产；
3. 配备足够的专业人员办理基金份额的认购、申购和赎回业务或委托其他机构代理该项业务；
4. 配备足够的专业人员进行基金的注册登记或委托其他机构代理该项业务；
5. 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，保证所管理的基金资产和基金管理人的资产相互独立，对所管理的不同基金分别管理，分别记账，进行证券投资；
6. 除依据《证券投资基金法》、本《基金合同》及其他有关规定外，不得为自己及第三人谋取利益，不得委托其他人运作基金资产；
7. 接受基金托管人依法进行的监督；
8. 计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格，采取适当合理的措施使计算开放式基金份额认购、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；
9. 严格按照《证券投资基金法》、本《基金合同》及其他有关规定，履行信息披露及报告义务；
10. 保守基金商业秘密，不泄露基金投资计划、投资意向等。除法律法规、本《基金合同》及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前，应予以保密，不向他人泄露；
11. 按本《基金合同》规定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人

分配基金收益；

12. 按规定受理申购和赎回申请，及时足额支付赎回款项；

13. 依据《证券投资基金法》、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托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；

14. 保存基金财产管理业务活动的记录、帐册、报表和其他相关资料，按有关规定保管基金的会计账册、报表、记录 15 年以上；

15. 确保需要向基金投资人提供的各项文件或资料在规定时间内发出；保证投资者能够按照基金合同规定的时间和方式，随时查阅到与基金有关的公开资料，并得到有关资料的复印件；

16. 组织并参加基金清算小组，参与基金资产的保管、清理、估价、变现和分配；

17. 面临解散、依法被撤销、破产或者由接管人接管其资产时，及时报告中国证监会并通知基金托管人；

18. 因违反基金合同导致基金资产的损失或损害基金份额持有人合法权益，应当承担赔偿责任，该赔偿责任不因退任而免除；

19. 基金托管人因违反基金合同或过错造成基金资产损失时，基金管理人应为基金向基金托管人追偿；

20. 不从事任何有损基金及本基金其他当事人利益的活动；

21. 负责为基金聘请注册会计师和律师；

22. 进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；

23. 依法募集基金，办理基金备案手续，以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；

24. 法律法规及本《基金合同》规定的其他义务。

(三) 基金托管人的权利与义务

3.1 基金托管人的权利

1. 依法持有并保管基金资产；

2. 获取基金托管费；

3. 监督本基金的投资运作；

4. 监督基金管理人，如认为基金管理人违反基金合同或有关法律法规的规定，应呈报中国证监会和其他监管部门，并采取必要措施保护基金投资者的利益；

5. 在更换基金管理人时，提名新任基金管理人；
6. 法律法规及基金合同规定的其他权利。

3.2 基金托管人的义务

1. 遵守基金合同；
2. 以诚实信用、勤勉尽责的原则安全保管基金资产；
3. 设有专门的基金托管部门，具有符合要求的营业场所，配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员，负责基金资产托管事宜；
4. 除依据《证券投资基金法》、《运作办法》、《基金合同》及其他有关规定外，不得为自己及任何第三人谋取利益，不得委托其他人托管基金资产；
5. 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金万份净收益和七日年化收益率；
6. 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，确保基金资产的安全，保证其托管的基金资产与基金托管人自有资产以及不同的基金资产相互独立；对不同的基金分别设置账户，独立核算，分账管理，保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账册记录等方面相互独立；
7. 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证；
8. 设立证券账户、银行存款账户等基金资产账户，负责基金投资于证券的清算交割，执行基金管理人的投资指令，负责基金名下的资金往来；
9. 保守基金商业秘密，除《证券基金法》、《运作办法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前予以保密，不得向他人泄露；
10. 按规定出具基金业绩和基金托管情况的报告，并报中国证监会和中国银保监会；
11. 采取适当、合理的措施，使基金份额的认购、申购、赎回等事项符合《基金合同》等有关法律文件的规定；
12. 采取适当、合理的措施，使基金管理人用以计算基金份额认购、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；
13. 采取适当、合理的措施，使基金投资和融资符合《基金合同》等法律文件的规定；
14. 对基金财务会计报告、中期和年度基金报告等基金定期报告出具基金托

管人意见，说明基金管理人在各重要方面的运作是否严格按照《基金合同》的规定进行；如果基金管理人未执行《基金合同》规定的行为，还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施；

15. 建立并保存基金份额持有人名册；按规定制作相关账册并与基金管理人核对；

16. 按有关规定，保存基金的会计账册、报表和记录、基金份额持有人名册等15年以上；

17. 依据基金管理人的指令或有关规定支付基金份额持有人的收益和赎回款项；

18. 参加基金清算小组，参与基金资产的保管、清理、估价、变现和分配；

19. 面临解散、依法被撤销、破产或者由接管人接管其资产时，及时报告中国证监会和中国银监会，并通知基金管理人；

20. 因违反基金合同导致基金资产的损失，承担赔偿责任，其过错责任不因其退任而免除；

21. 基金管理人违反基金合同或过错造成基金资产损失时，基金托管人应为基金向基金管理人追偿；

22. 不从事任何有损基金及本基金其他当事人利益的活动；

23. 按照规定召集或配合管理人、基金份额持有人召开基金份额持有人大会；

24. 按照规定监督基金管理人的投资运作；

25. 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项；

26. 法律法规及基金合同规定的其他义务。

（四）基金份额持有人大会召集、议事及表决的程序和规则

基金份额持有人大会由基金份额持有人或基金份额持有人合法的授权代表共同组成。

本基金份额持有人大会不设日常机构，如今后设立基金份额持有人大会的日常机构，日常机构的设立按照相关法律法规的要求执行。

1. 召开事由

有以下情形之一的，应召开基金份额持有人大会：

(1) 终止《基金合同》；

(2) 转换基金运作方式；

- (3) 提高基金管理人、基金托管人的报酬标准;
- (4) 更换基金管理人、基金托管人;
- (5) 变更基金类别或投资策略;
- (6) 法律、法规或中国证监会规定的其他情形。

2. 召集方式

(1) 正常情况下,基金份额持有人大会由基金管理人召集,基金份额持有人大会的开会时间、地点及权益登记日由基金管理人选择确定;

(2) 在更换基金管理人、审议与基金管理人利益冲突的事项或基金管理人无法行使召集权的情况下,由基金托管人召集基金份额持有人大会;

(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十日内决定是否召集,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六十日内召开;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;

(4) 代表基金份额 10%以上(含 10%,该比例以提出提议之时提请人所持有的基金份额与基金总份额之比例计算,下同)的基金份额持有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十日内决定是否召集,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六十日内召开;基金管理人决定不召集,代表基金份额 10%以上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十日内决定是否召集,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六十日内召开并告知基金管理人,基金管理人应当配合。

基金管理人和基金托管人都不召集基金份额持有人大会的,基金份额持有人可以自行召集基金份额持有人大会。基金份额持有人依法自行召集基金份额持有人大会的,基金管理人、基金托管人应当配合,不得阻碍、干扰。

基金份额持有人自行召集基金份额持有人大会的，应当至少提前三十日向中国证监会备案。

3. 通知

召开基金份额持有人大会，召集人应至少提前 30 天，在至少一种指定媒体公告通知。基金份额持有人大会通知至少应载明以下内容：

- (1) 会议召开的时间、地点和方式；
- (2) 会议拟审议的事项；
- (3) 会议的议事程序以及表决方式；
- (4) 有权出席基金份额持有人大会的权益登记日；
- (5) 代理投票授权委托书的内容要求（包括但不限于代理人身份、代理权限和代理有效期限等）、送达时间和地点；
- (6) 会务常设联系人姓名、电话；
- (7) 出席会议者必须准备的文件和必须履行的手续。

采取通讯方式开会并进行表决的情况下，由召集人决定通讯方式和书面表决方式，并在会议通知中说明本次基金份额持有人大会所采取的具体通讯方式、委托的公证机关及其联系方式和联系人、书面表决意见的寄交、收取方式和截止时间。

4. 会议的召开方式

会议的召开方式由召集人确定，但更换基金管理人和基金托管人必须以现场开会方式召开基金份额持有人大会。

基金份额持有人大会应当有代表 50%（不含 50%）以上基金份额的持有人参加，方可召开。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 50%，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三分之一（含三分之一）。

(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书委派代表出席，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。

亲自出席会议者应持有基金份额的凭证，受托出席会议者应出具的委托人持有基金份额的凭证及委托人的代理投票授权委托书应符合法律、法规、本基金合同和会议通知的规定。

(2) 通讯方式开会。通讯方式开会应以书面方式进行表决。

在符合以下条件时，通讯开会的方式视为有效：

a) 召集人在基金托管人（如果基金托管人为召集人，则为基金管理人）和公证机关的监督下按照会议通知规定的方式收取基金份额持有人的书面表决意见；

b) 召集人收到的出具书面表决意见书的基金份额持有人所代表的基金份额达到权益登记日基金总份额的 50% 以上（不含 50%）；

c) 直接出具书面意见的基金份额持有人或受托代表他人出具书面意见的代理人，同时提交的持有基金份额的凭证、受托出席会议者出具的委托人持有基金份额的凭证及委托人的代理投票授权委托书符合法律、法规、本《基金合同》和会议通知的规定。

5. 议事内容与程序

(1) 议事内容

议事内容为关系基金份额持有人利益的重大事项，包括本基金合同第十一节第(一)款规定的事由及召集人认为需提交基金份额持有人大会讨论的其他事项。基金份额持有人大会不得对未事先公告的议事内容进行表决。

(2) 议事程序

a) 现场开会

在现场开会的方式下，首先由大会主持人按照下列第(七)款规定程序确定和公布监票人，然后由大会主持人宣读提案，经讨论后进行表决，并形成大会决议。大会主持人为基金管理人授权出席会议的代表，在基金管理人授权代表未能主持大会的情况下，由基金托管人授权其出席会议的代表主持；如果基金管理人授权代表和基金托管人授权代表均未能主持大会，则由出席大会的基金份额持有人以所代表的基金份额 50% 以上多数（不含 50%）选举产生一名基金份额持有人作为该次基金份额持有人大会的主持人。

召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的基金份额、委托

人姓名（或单位名称）等事项。

b) 通讯方式开会

在通讯方式开会的情况下，由召集人提前 30 天公布提案，在所通知的表决截止日期第二天统计全部有效表决，在公证机构监督下形成决议。

6. 表决

(1) 基金份额持有人所持每份基金份额有一票表决权。

(2) 在现场开会之情形下，亲自出席会议者持有基金份额的凭证、受托出席会议者出具的委托人持有基金份额的凭证及委托人的代理投票授权委托书应符合法律、法规、本《基金合同》和会议通知的规定，否则其所代表的表决权不计入有效表决权份额。

(3) 在通讯开会之情形下，直接出具书面意见的基金份额持有人或受托代表他人出具书面意见的代理人，同时提交的持有基金份额的凭证、受托出席会议者出具的委托人持有基金份额的凭证及委托人的代理投票授权委托书应符合法律、法规、本《基金合同》和会议通知的规定，否则其所代表的表决权不计入有效表决权份额。

(4) 基金份额持有人大会决议分为一般决议和特别决议：

a) 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（不含 50%）基金份额持有人通过方为有效；除下列 b) 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。

b) 特别决议。特别决议须经参加大会的基金份额持有人所持表决权的 2/3 以上（不含 2/3）通过方可作出。更换基金管理人、更换基金托管人、转换基金运作方式、决定终止基金、本基金与其他基金合并等重大事项必须以特别决议通过方为有效。

(5) 基金份额持有人大会采取记名方式进行投票表决。

(6) 采取通讯方式进行表决时，除非有充分相反证据证明，否则其表面符合法律法规和会议通知规定的书面表决意见视为有效表决。意见模糊或相互矛盾的视为无效表决。

(7) 基金份额持有人大会的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决。

7. 计票

(1) 现场开会

a) 如大会由基金管理人或基金托管人召集，基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金份额持有人中选举两名基金份额持有人代表与大会召集人授权的一名监督员共同担任监票人；如大会由基金份额持有人自行召集，基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金份额持有人中选举三名基金份额持有人代表担任监票人。

b) 监票人应当在基金份额持有人表决后立即进行清点并由大会主持人当场公布计票结果。

c) 如果会议主持人对于提交的表决结果有怀疑，可以对所投票数进行重新清点；如果会议主持人未进行重新清点，而出席会议的基金份额持有人或者基金份额持有人代理人对会议主持人宣布的表决结果有异议，有权在宣布表决结果后立即要求重新清点，会议主持人应当立即重新清点并公布重新清点结果。

(2) 通讯方式开会

在通讯方式开会的情况下，计票方式为：由大会召集人授权的两名监督员在基金托管人授权代表的监督下进行计票，并由公证机关对其计票过程予以公证。

8. 生效与公告

基金份额持有人表决通过的事项，召集人应当自通过之日起五日内报中国证监会核准或者备案。基金份额持有人大会决定的事项自中国证监会依法核准或者出具无异议意见之日起生效。

生效的基金份额持有人大会决议对全体基金份额持有人、基金管理人和基金托管人均有法律约束力。基金管理人、基金托管人和基金份额持有人应当执行生效的基金份额持有人大会的决定。

基金份额持有人大会决议自生效之日起2个工作日内由相关信息披露义务人在至少一种指定媒体予以公告。

(五) 基金合同解除和终止的事由、程序

出现下列情况之一的，本基金合同终止：

(1) 基金合同生效后，连续二十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；连续六十个工作日出现前述情形的，基金管理人有权根据法律法规及合同规定的程序，宣布本基金终止，并报中国证监会批准。中国证监会另有规定的，按其规定办理。

(2) 基金合同经基金份额持有人大会表决终止；

(3) 基金管理人、基金托管人职责终止，在六个月内没有新基金管理人、新基金托管人承接的；

(4) 因重大违法行为，基金合同被中国证监会责令终止；

(5) 由于投资方向变更引起的基金合并、撤销；

(6) 法律法规或中国证监会允许的其他情况。

(六) 争议解决方式

1. 本《基金合同》适用中华人民共和国法律并从其解释。

2. 本《基金合同》的当事人之间因本《基金合同》产生的或与本《基金合同》有关的争议可首先通过友好协商解决。自一方书面要求协商解决争议之日起 60 日内如果争议未能以协商方式解决，则任何一方有权将争议提交位于北京的中国国际经济贸易仲裁委员会根据提交仲裁时该会的届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对仲裁各方当事人均具有约束力。

3. 除争议所涉内容之外，本《基金合同》的其他部分应当由本《基金合同》当事人继续履行。

(七) 基金合同存放地和投资者取得基金合同的方式

基金合同存放在基金管理人、基金托管人和销售机构的办公场所和营业场所，在办公时间内可供免费查阅。投资者也可以直接登录基金管理人的网站 www.hftfund.com 进行查阅。投资者在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复印件。对投资者按此种方式所获得的文件及其复印件，基金管理人和基金托管人应保证与所公告的内容完全一致。

第二十二节 基金托管协议的内容摘要

(一) 托管协议当事人

1.1 基金管理人

名称：海富通基金管理有限公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路66号东亚银行金融大厦36-37层

法定代表人：张文伟

注册资本：1.5亿元人民币

经营范围：基金管理业务；发起设立及销售基金；及中国证监会批准的其他业务。

组织形式：有限责任公司

营业期限：持续经营

1.2 基金托管人

名称：中国银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街1号

法定代表人：田国立

注册资本：人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟柒佰贰拾贰万叁仟壹佰玖拾伍元整

企业类型：股份有限公司

存续期间：持续经营

(二) 基金托管人与基金管理人之间的业务监督、核查

2.1 基金托管人对基金管理人的业务监督、核查

根据《证券投资基金法》、《运作办法》、《基金合同》和有关证券法规的规定，托管人应对基金管理人就基金资产的投资对象、基金资产的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金的申购与赎回、基金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

1. 基金托管人发现基金管理人违反《证券投资基金法》、《运作办法》、《基金合同》和有关法律、法规规定的行为，应及时以书面形式通知基金管理人限期纠正，基金管理人收到通知后应及时核对确认并以书面形式对基金托管人发出回函。在限期内，基金托管人有权随时对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金管理人违反基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会。

2. 基金托管人发现基金管理人的指令违反《证券投资基金法》、《运作办法》、《基金合同》和有关法律、法规规定的行为，可以拒绝执行，并通知基金管理人，

向中国证监会报告。

3. 基金托管人发现基金管理人依据交易程序已经生效的指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反《基金合同》约定的，应当立即通知基金管理人，并及时向中国证监会报告。按照法律法规及《基金合同》的规定监督基金管理人的投资运作。

4. 如基金托管人认为基金管理人的作为或不作为违反了法律法规、《基金合同》或本托管协议，基金托管人应呈报中国证监会和其他监管部门，有权利并有义务行使法律法规、《基金合同》或本托管协议赋予、给予、规定的基金托管人的任何及所有权利和救济措施，以保护基金资产的安全和基金投资者的利益，包括但不限于就更换基金管理人事宜召集基金份额持有人大会、代表基金对因基金管理人的过错造成的基金资产的损失向基金管理人索赔。

2.2. 基金管理人 对基金托管人的业务监督、核查

根据《证券投资基金法》、《运作办法》、《基金合同》及其他有关规定，基金管理人就基金托管人是否及时执行基金管理人的指令、是否将基金资产和自有资产分账管理、是否擅自动用基金资产、是否按时将分配给基金份额持有人的收益划入分红派息账户等事项，对基金托管人进行监督和核查。

1. 基金管理人定期对基金托管人保管的基金资产进行核查。基金管理人发现基金托管人未对基金资产实行分账管理、擅自挪用基金资产、因基金托管人的过错导致基金资产灭失、减损、或处于危险状态的，基金管理人应立即以书面的方式要求基金托管人予以纠正和采取必要的补救措施。基金管理人有权要求基金托管人赔偿基金因此所遭受的损失。

2. 基金管理人发现基金托管人的行为违反《证券投资基金法》、《运作办法》、《基金合同》和有关法律、法规的规定，应及时以书面形式通知基金托管人限期纠正，基金托管人收到通知后应及时核对并以书面形式对基金管理人发出回函。在限期内，基金管理人有权随时对通知事项进行复查，督促基金托管人改正。基金托管人对基金管理人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金管理人应报告中国证监会。

3. 如基金管理人认为基金托管人的作为或不作为违反了法律法规、《基金合同》或本托管协议，基金管理人应呈报中国证监会和其他监管部门，有权利并有

义务行使法律法规、《基金合同》或本托管协议赋予、给予、规定的基金管理人的任何及所有权利和救济措施，以保护基金资产的安全和基金投资者的利益，包括但不限于就更换基金托管人事宜召集基金份额持有人大会、代表基金对因基金托管人的过错造成的基金资产的损失向基金托管人索赔。

2.3 基金管理人和基金托管人有义务配合和协助对方依照本协议对基金业务执行监督、核查。基金管理人或基金托管人无正当理由，拒绝、阻挠对方根据本协议规定行使监督权，或采取拖延、欺诈等手段妨碍对方进行有效监督，情节严重或经监督方提出警告仍不改正的，监督方应报告中国证监会。

（三）基金财产的保管

3.1 基金资产保管的原则

1. 基金资产的保管责任，由基金托管人承担。基金托管人将遵守《证券投资基金法》、《运作办法》、《基金合同》及其他有关规定，为基金份额持有人的最大利益处理基金事务。基金托管人保证恪尽职守，依照诚实信用、勤勉尽责的原则，谨慎、有效的持有并保管基金资产。

2. 基金托管人应当设立专门的基金托管部门，具有符合要求的营业场所，配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员，负责基金资产托管事宜；建立健全内部风险监控制度，对负责基金资产托管的部门和人员的行为进行事先控制和事后监督，防范和减少风险。

3. 基金托管人应当购置并保持对于基金资产的托管所必要的设备和设施（包括硬件和软件），并对设备和设施进行维修、维护和更换，以保持设备和设施的正常运行。

4. 除依据《证券投资基金法》、《运作办法》、本《基金合同》及其他有关规定外，不为自己及任何第三人谋取利益，基金托管人违反此义务，利用基金资产为自己及任何第三方谋取利益，所得利益归于该基金资产；基金托管人不得将基金资产转为其固有财产，不得将固有资产与基金资产进行交易，或将不同基金资产进行相互交易；违背此款规定的，将承担相应的责任，包括但不限于恢复相关基金资产的原状、承担赔偿责任。

5. 基金托管人必须将基金资产与自有资产严格分开，将基金资产与其托管的其他基金资产严格分开；基金托管人应当为基金设立独立的账户，建立独立的

账簿，与基金托管人的其他业务和其他基金的托管业务实行严格的分账管理。

6. 除依据《证券投资基金法》、《运作办法》、《基金合同》及其他有关规定外，基金托管人不得委托第三人托管基金资产；

7. 基金托管人应安全、完整地保管基金资产；未经基金管理人的正当指令，不得自行运用、处分、分配基金的任何资产。

3.2 基金合同生效时募集资金的验证和入账

1. 基金募集期满或基金管理人宣布停止募集时，由基金管理人聘请具有从事相关业务资格的会计师事务所对基金进行验资，并分别出具验资报告，出具的验资报告应由参加验资的2名以上（含2名）中国注册会计师签字有效。

2. 基金管理人应将属于本基金资产的全部资金划入基金托管人开立的基金银行账户中，并确保划入的资金与验资确认金额相一致。

3.3 基金的银行账户的开设和管理

1. 基金托管人应负责本基金的银行账户的开设和管理。

2. 基金托管人以本基金的名义开设本基金的银行账户。本基金的银行预留印鉴，由基金托管人保管和使用。本基金的一切货币收支活动，包括但不限于投资、支付赎回金额、支付基金收益、收取申购款，均需通过本基金的银行账户进行。

3. 本基金银行账户的开立和使用，限于满足开展本基金业务的需要。基金托管人和基金管理人不得假借本基金的名义开立其他任何银行账户；亦不得使用基金的任何银行账户进行本基金业务以外的活动。

4. 基金银行账户的管理应符合《中华人民共和国票据法》、《银行账户管理办法》、《现金管理条例》、《中国人民银行利率管理的有关规定》、《关于大额现金支付管理的通知》、《支付结算办法》以及其他有关规定。

3.4 基金证券账户和资金账户的开设和管理

1. 基金托管人应当代表本基金，以托管人和本基金联名的方式在中国证券登记结算有限责任公司开设证券账户。

2. 本基金证券账户的开立和使用，限于满足开展本基金业务的需要。基金托管人和基金管理人不得出借和未经另一方同意擅自转让本基金的任何证券账户；亦不得使用本基金的任何证券账户进行本基金业务以外的活动。

3. 基金托管人以自身法人名义在中国证券登记结算有限责任公司开立结算备付金账户,用于办理基金托管人所托管的包括本基金在内的全部基金在证券交易所进行证券投资所涉及的资金结算业务。结算备付金、结算互保基金的收取按照中国证券登记结算有限责任公司的规定执行。

4. 基金证券账户和资金账户的开设和管理可以根据当时市场的通行做法办理,而限于上述关于账户开设、使用的规定。

5. 在本托管协议订立日之后,本基金被允许从事其他投资品种的投资业务的,涉及相关账户的开设、使用的,若无相关规定,则基金托管人应当比照并遵守上述关于账户开设、使用的规定。

3.5 国债托管专户的开设和管理

1. 基金合同生效后,基金管理人负责以基金的名义申请并取得进入全国银行间同业拆借市场的交易资格,并代表基金进行交易;基金托管人负责以基金的名义在中央国债登记结算有限责任公司开设银行间债券市场债券托管账户,并代表基金进行债券和资金的清算。在上述手续办理完毕之后,由基金托管人负责向银行监管部门进行报备。

2. 基金管理人和基金托管人同时代表基金签订全国银行间债券市场债券质押式回购主协议及买断式回购主协议,协议正本由基金托管人保管,协议副本由基金管理人保存。

3.6 基金资产投资的有关实物证券的保管

实物证券由基金托管人存放于托管银行的保管库,并保证与非本基金的其他实物证券分开保管;也可存入中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限责任公司的代保管库。保管凭证由基金托管人持有。实物证券的购买和转让,由基金托管人根据基金管理人的指令办理。

3.7 与基金资产有关的重大合同的保管

由基金管理人代表基金签署的与基金有关的重大合同的原件分别由基金托管人、基金管理人保管。除本协议另有规定外,基金管理人在代表基金签署与基金有关的重大合同时,应保证基金一方持有两份以上的正本,以便基金管理人和基金托管人至少各持有一份正本的原件。

(四) 基金资产净值计算与复核

4.1 基金资产净值的计算和复核

1. 基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的价值。基金份额净值是指计算日基金资产净值除以计算日该基金份额总数后的价值，基金份额净值保持为人民币 1.00 元。

2. 基金管理人应每日对基金资产估值。估值原则应符合《基金合同》、《证券投资基金会计核算业务指引》及其他法律、法规的规定。用于基金信息披露的基金万份净收益和基金七日年化收益率由基金管理人负责计算，基金托管人复核。基金管理人应于每个工作日结束后计算得出当日的基金万份净收益和七日年化收益率，并在盖章后以加密传真方式发送给相应的基金托管人。基金托管人应在收到上述传真后马上对计算结果进行复核，并在盖章后以加密传真方式将复核结果传送给基金管理人；如果基金托管人的复核结果与基金管理人的计算结果存在差异，且双方经协商未能达成一致，基金管理人有权按照其对基金万份净收益和七日年化收益率的计算结果对外予以公布，基金托管人有权将相关情况报中国证监会备案。

4.2 基金账册的建账和对账

1. 基金管理人和基金托管人在本基金《基金合同》生效后，应按照双方约定的同一记账方法和会计处理原则，分别独立地设置、登记和保管基金的全套账册，对双方各自的账册定期进行核对，互相监督，以保证基金资产的安全。若双方对会计处理方法存在分歧，应以基金管理人的处理方法为准。

2. 双方应每日核对账目，如发现双方的账目存在不符的，基金管理人和基金托管人必须及时查明原因并纠正，保证双方平行登录的账册记录完全相符。

4.3 基金财务报表与报告的编制和复核

1. 基金财务报表由基金管理人和基金托管人每月分别独立编制。月度报表的编制，应于每月终了后 5 日内完成；季度报告在本基金《基金合同》生效后每季度公告一次，在该等期间届满后 15 个工作日内公告；招募说明书在本基金《基金合同》生效后每六个月更新一次，于该等期间届满后四十五日内公告。半年度报告在会计年度半年终了后 40 日内编制完毕并于会计年度半年终了后 60 日内予以公告；年度报告在会计年度结束后 60 日内编制完毕并于会计年度终了后 90 日内予以公告。

2、基金管理人在月度报表完成当日，将报表盖章后提供相应的基金托管人复核；基金托管人在收到后应立即进行复核，并将复核结果书面通知基金管理人。基金管理人在季度报告完成当日，将有关报告提供给基金托管人复核，基金托管人应在收到后 5 个工作日内完成复核，并将复核结果书面通知基金管理人。基金管理人在半年度报告完成当日，将有关报告提供给基金托管人复核，基金托管人应在收到后 10 个工作日内完成复核，并将复核结果书面通知基金管理人。基金管理人在年度报告完成当日，将有关报告提供基金托管人复核，基金托管人应在收到后 15 个工作日内完成复核，并将复核结果书面通知基金管理人。基金管理人和基金托管人之间的上述文件往来均以加密传真的方式或双方商定的其他方式进行。

3. 基金托管人在复核过程中，发现双方的报表存在不符时，该基金的基金管理人和基金托管人应共同查明原因，进行调整，调整以双方认可的账务处理方式为准；若双方无法达成一致，以该基金管理人的账务处理为准。核对无误后，基金托管人在基金管理人提供的报告上加盖公章，双方各自留存一份。如果基金管理人与基金托管人不能于应当发布公告之日之前就相关报表达成一致，基金管理人有权按照其编制的报表对外发布公告，基金托管人有权就相关情况报证监会备案。

（五）基金份额持有人名册的登记与保管

基金份额持有人名册，包括基金设立募集期结束时的基金份额持有人名册、基金权益登记日的基金份额持有人名册、基金份额持有人大会登记日的基金份额持有人名册、每月最后一个交易日的基金份额持有人名册，应当根据有关法律法规的规定妥善保管之。为基金托管人履行有关法律法规、基金合同规定的职责之目的，基金管理人（注册登记机构）应当提供任何必要的协助。

（六）争议解决方式

本协议适用中华人民共和国法律并从其解释。

基金/基金管理人、基金/基金托管人之间因本协议产生的或与本协议有关的争议可通过友好协商解决，但若自一方书面提出协商解决争议之日起 60 日内争议未能以协商方式解决的，则任何一方有权将争议提交位于北京的中国国际经济贸易仲裁委员会，根据提交仲裁时该会的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，

对仲裁各方当事人均具有约束力。除提交仲裁的争议之外，各方当事人仍应履行本协议的其他规定。争议处理期间，双方当事人应恪守基金/基金管理人和基金/基金托管人职责，各自继续忠实、勤勉、尽责地履行《基金合同》和托管协议规定的义务，维护各基金份额持有人的合法权益。

（七）托管协议的修改与终止

本协议双方当事人经协商一致，可以对协议进行修改。修改后的新协议，其内容不得与《基金合同》的规定有任何冲突。修改后的新协议，报中国证监会批准后生效。

发生以下情况，本托管协议终止：

1. 基金或《基金合同》终止；
2. 本基金更换基金托管人；
3. 本基金更换基金管理人；
4. 发生《证券投资基金法》或其他法律法规规定的终止事项。

第二十三章 对基金份额持有人的服务

基金管理人承诺为基金份额持有人提供一系列的服务。基金管理人根据基金份额持有人的需要和市场的变化，有权增加或变更服务项目。主要服务内容如下：

（一）资料寄送服务

基金管理人负责向通过基金管理人的直销中心认购或申购本基金的基金份额持有人寄送相关资料，基金销售机构将负责向通过其销售网点认购或申购本基金的基金份额持有人寄送相关资料。

1. 投资者对账单服务：

基金份额持有人可通过以下方式查阅对账单：

- 1) 基金份额持有人可登陆本基金管理人的网站账户自动查询系统查阅对账单。
- 2) 对账单寄送服务分为电子对账单服务及纸质对账单服务。基金份额持有人可通过网站、电话等方式向本基金管理人定制纸质或电子形式的定期对账单，其中

- a) 电子对账单服务：每月度、季度、年度结束后 15 个工作日内由客户服务中心向所有选择电子对账单服务的基金份额持有人发送电子对账单。
- b) 纸质对账单服务：每年度结束后 30 个工作日内，客户服务部门将向本年度有交易的或持有份额的，系统内预留联系地址齐全的，且选择纸质对账单服务的基金份额持有人寄送纸质对账单。

3) 基金份额持有人也可拨打基金管理人客服热线索取电子或纸质对账单，亦可通过销售机构网点进行查询。

2. 其他相关的信息资料

介绍公司最新动态、投资运作、新产品、国内外金融市场动态和投资机会等。

(二) 基金间转换服务

投资者可在基金管理人管理的不同开放式基金间转换基金份额。

(三) 定期定额计划

定期定额计划包含定期定额申购（或称定期定额投资）、定期定额转换和定期定额赎回，基金管理人利用直销网点或销售网点为投资者提供定期定额计划的服务。通过定期定额计划，投资者可以通过固定的渠道，定期定额申购、定期定额转换或定期定额赎回基金份额。定期定额计划的有关规则可登陆基金管理人网站查询。

(四) 在线服务

通过基金公司网站的在线客服、留言板和客服信箱，投资人可以实现咨询、投诉、建议和寻求各种帮助，与基金经理（或投资顾问）定期进行在线交流。

网站提供了基金公告、投资资讯、理财刊物、基金常识等各种信息，投资人可以根据各自的使用习惯非常方便的自行查询或信息定制。

我们为现有投资人提供了基金帐户查询、交易明细查询、对帐单寄送方式设置、修改查询密码等服务。

(五) 资讯服务

投资者如果了解申购和赎回等交易情况、基金账户余额、基金产品与服务等信息，请拨打海富通基金管理有限公司客户服务中心电话或登录公司网站进行咨询、查询。

1. 客户服务电话

全国统一客户服务号码：40088-40099（免长途话费）

传真：021-50479997

2. 互联网站

公司网址：<http://www.hftfund.com>

电子信箱：info@hftfund.com

3. 官方微信服务号：fund_hft

（六）投诉受理

投资者可以拨打海富通基金管理有限公司客户服务中心电话或致函，投诉直销机构和销售机构的人员和服务。

（七）网上开户与交易服务

基金管理人已开通网上交易平台，投资者可登陆海富通基金网站（www.hftfund.com）或海富通官方微信服务号（fund_hft）实现网上开户和交易（包括认购、申购、定期定额计划、转换、赎回等），并获得申购费率和部分转换费率优惠。海富通网上交易支持工商银行、农业银行、建设银行、中国银行、招商银行、民生银行、光大银行、平安银行、兴业银行、浦发银行、中信银行、上海银行、华夏银行等银行的借记卡及天天盈等账户，具体的费率优惠标准请参见相关公告。基金管理人将依据业务发展状况，逐步增加网上交易支持的银行卡种，并以公告形式告知投资者。

第二十四节 基金注册登记人

（一）委托与更换程序

基金管理人委托中国证监会认定的机构办理本基金的注册登记业务。基金管理人委托上述机构办理登记业务，应与其签订委托代理协议，以明确基金管理人与其在投资者基金账户管理、基金份额登记过户、基金清算和交收、代理发放红利、建立并保管基金份额持有人名册等事宜中的权利和义务，保护基金投资人和基金份额持有人的合法权益。

注册登记人的更换程序：

1. 提名：由基金管理人提名。
2. 批准：新任注册登记人报中国证监会审查资格并批准后，原任注册登记人方可退任；
3. 公告：基金注册登记人更换，由基金管理人在更换前 30 个工作日在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体上公告。
4. 交接：原基金注册登记人应做出处理基金注册登记事务的报告，并与新任基金注册登记人完成业务移交手续，向新任基金注册登记人提交完整的书面材料和电子数据；新任基金注册登记人与基金管理人核对全部基金份额持有人账户资料，确保准确无误；在业务移交后，原基金注册登记人仍有义务保留本基金正式移交日之前的注册登记业务的全部资料和电子数据一年，并有义务在该期限内协助新任基金注册登记人处理有关问题，保障基金份额持有人的合法权益；如因原基金注册登记人业务移交产生的问题，原基金注册登记人仍有协助解决之义务。

（二）基金管理人现时委托中国证券登记结算有限责任公司办理本基金的注册登记业务。

（三）基金注册登记人概况

基金注册登记人：中国证券登记结算有限责任公司

法定代表人：周明

注册资本：6 亿元

注册地址：北京市西城区太平桥大街 17 号

组织形式：有限责任公司

营业期限：长期

中国证券登记结算有限责任公司是经国务院同意、中国证券监督管理委员会批准，在国家工商行政管理局注册登记的中国唯一的证券登记结算机构。由上海证券交易所、深圳证券交易所共同出资组建，公司设在北京。

公司实行董事会领导下的总经理负责制，设有 5 个部门和 2 个分公司，分别是综合管理部、登记托管部、结算部、技术部、业务发展部、中国证券登记结算有限责任公司上海分公司、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司。

中国证券监督管理委员会是公司主管部门，公司业务接受中国证券监督管理委员会的监管。

公司经营范围：

1. 证券账户和结算账户的设立和管理；
2. 证券登记与过户；
3. 证券托管与转托管；
4. 证券和资金的清算与交收；
5. 受发行人委托办理证券权益分配等代理人服务；
6. 中国证券监督管理委员会批准的其他业务。

第二十五节 基金管理人和基金托管人的更换

（一）基金管理人的更换

1. 基金管理人的更换条件

有下列情形之一的，基金管理人职责终止：

- （1）被依法取消基金管理资格；
- （2）被基金份额持有人大会解任；
- （3）依法解散、被依法撤销或被依法宣告破产的；
- （4）法律法规规定的其他基金管理人职责终止的情形。

基金管理人职责终止时，应当依照基金合同的规定召开基金份额持有人大会，选任新的基金管理人；新基金管理人产生前由中国证监会指定临时基金管理人。

2. 基金管理人的更换程序

- （1）提名：新任基金管理人由基金托管人提名。
- （2）决议：基金份额持有人大会应对被提名的基金管理人形成决议。
- （3）备案：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备案。
- （4）公告：基金管理人更换后，由新任基金管理人按《基金合同》的规定进行公告。
- （5）交接：基金管理人职责终止的，应当妥善保管基金管理业务资料，及时办理基金管理业务的移交手续，新基金管理人或者临时基金管理人应当及时接收。
- （6）基金管理人职责终止的，如果基金管理人要求，基金托管人、临时基金管理人或更换后的基金管理人应按其要求替换或删除基金名称中与原基金管

理人有关的名称或商号字样。

（二）基金托管人的更换

1. 基金托管人更换的条件

有下列情形之一的，基金托管人的职责终止：

- （1）依法取消基金托管资格；
- （2）被基金份额持有人大会解任；
- （3）依法解散、被依法撤销或被依法宣告破产的；
- （4）法律法规规定的其他基金托管人职责终止的情形。

基金托管人职责终止时，应当依照本基金合同的规定召开基金份额持有人大会，选任新的基金托管人；新基金托管人产生前由中国证监会指定临时基金托管人。

2. 基金托管人的更换程序

- （1）提名：新任基金托管人由基金管理人提名。
- （2）决议：基金份额持有人大会应对被提名的基金托管人形成决议。
- （3）备案：基金份额持有人选任基金托管人的决议须经中国证监会审查备案。
- （4）公告：基金托管人更换后，由新任基金托管人在中国证监会和中国银监会批准后按《基金合同》的规定进行公告。
- （5）交接：基金托管人职责终止的，应当妥善保管基金财产和基金托管业务资料，及时办理基金财产和基金托管业务的移交手续，新基金托管人或者临时基金托管人应当及时接收。

第二十六节 招募说明书的存放及查阅方式

基金招募说明书、定期报告、临时报告与公告等文本存放在基金管理人、基金托管人和销售机构的办公场所和营业场所，在办公时间内可供免费查阅。投资者也可以直接登录基金管理人的网站 www.hftfund.com 进行查阅。投资者在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件复印件。对投资者按此种方式所获得的文件及其复印件，基金管理人和基金托管人保证与所公告的内容完全一致。

第二十七节 备查文件

备查文件等文本存放在基金管理人和基金托管人的办公场所和营业场所，在办公时间内可供免费查阅。

- (一) 中国证监会批准海富通货币市场证券投资基金募集的文件
- (二) 《海富通货币市场证券投资基金基金合同》
- (三) 《海富通货币市场证券投资基金注册登记协议》
- (四) 《海富通货币市场证券投资基金托管协议》
- (五) 北京金杜律师事务所出具的《关于海富通货币市场证券投资基金募集之法律意见书》
- (六) 基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程
- (七) 基金托管人业务资格批件、营业执照
- (八) 《海富通基金管理有限公司货币市场基金业务规则》