

财通证券资产管理有限公司关于修改财通资管鑫管家货币市场 基金基金合同、托管协议的公告

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》、《货币市场基金监督管理办法》、《货币市场基金信息披露特别规定》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等法律法规和《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》（以下简称“基金合同”或“《基金合同》”）的有关规定，财通证券资产管理有限公司（以下简称“本公司”）经与基金托管人中国银行股份有限公司（以下简称“中国银行”）协商一致并履行必要程序后，对财通资管鑫管家货币市场基金（以下简称“本基金”）的基金合同、托管协议的相关内容进行了修订。

现将具体事项公告如下：

一、基金合同、托管协议的修订内容

根据 2017 年 10 月 1 日起实施的《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等法律法规，本公司对本基金基金合同和托管协议的相关内容进行了修订。本次修订对原有基金份额持有人的利益无实质性不利影响，不需召开基金份额持有人大会。本公司已就修订内容与基金托管人中国银行协商一致，并履行了必要程序。基金合同和托管协议的具体修订内容详见附件。修订后的基金合同和托管协议自本公告发布之日起生效。

二、重要提示

1、本次修改遵照法律法规、中国证监会的相关规定和基金合同的约定执行，对基金份额持有人利益无实质性不利影响，可不经基金份额持有人大会表决。

2、本基金管理人将在指定媒介上公布经修改后的基金合同和托管协议。本基金管理人将在更新基金招募说明书时，对上述相关内容进行相应修订。

3、投资者可登录本基金管理人网站（www.ctzg.com）或拨打本基金管理人的客户服务电话 95336 进行咨询、查询。

风险提示：本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其

未来表现。投资有风险，敬请投资人认真阅读基金的相关法律文件，并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

附件：财通资管鑫管家货币市场基金基金合同、托管协议修改前后条款对照表

财通证券资产管理有限公司

2018年3月29日

附件：财通资管鑫管家货币市场基金基金合同、托管协议修改前后条款对照表

一、《财通资管鑫管家货币市场基金基金合同》修改前后条款对照表

章节	《基金合同》修改前条款	《基金合同》修改后条款
第一部分 前言 一、订立本 基金合同 的目的、依 据和原则	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》、《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》”）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《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》和其他有关法律法规。	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》、《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》”）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《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》、 <u>《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》</u> （以下简称“ <u>《流动性规定》</u> ”）和其他有关法律法规。
第二部分 释义	-	新增： <u>13、《流动性规定》：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</u> <u>55、流动性受限资产：指由于法律法规、监管、合同或操作障碍等原因无法以合理价格予以变现的资产，包括但不限于到期日在 10 个交易日以上的逆回购与银行定期存款（含协议约定有条件提前支取的银行存款）、资产支持证券、因发行人债务违约无法进行转让或交易的债券等</u>
第六部分 基金份额	-	新增： <u>5、当接受申购申请对存量基金份额持</u>

<p>的申购与赎回</p> <p>五、申购和赎回的数量限制</p>		<p><u>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，具体请参见相关公告。</u></p>
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p>	<p>1、除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，本基金不收取申购费用和赎回费用；</p> <p>2、在满足相关流动性风险管理要求的前提下，当发生本基金持有的现金、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“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，基金管理人会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。</p>	<p>1、除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，本基金不收取申购费用和赎回费用，<u>但发生下列情形之一：</u></p> <p>（1）在满足相关流动性风险管理要求的前提下，当发生本基金持有的现金、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“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偏离度为负时；</p> <p><u>（2）当本基金前10名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额50%时，若投资组合中现金、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10%且“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偏离度为负时；</u></p> <p>为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，基金管理人会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。</p>
<p>第六部分</p>	<p>11、法律法规规定或中国证监会认定</p>	<p><u>11、当前一估值日基金资产净值50%以</u></p>

<p>基金份额的申购与赎回</p> <p>七、拒绝或暂停申购的情形</p>	<p>的其他情形。</p> <p>发生上述第 1、2、3、5、6、9、10、11 项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停接受投资人的申购申请时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停申购公告。对于上述第 7、8 项拒绝申购的情形，基金管理人将在基金管理人网站上公布相关申购上限设定。如果投资人的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项将退还给投资人。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><u>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，基金管理人暂停基金估值并采取暂停接受基金申购申请的措施。</u></p> <p><u>12、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数的比例达到或者超过基金份额总数的 40%，或者有可能导致投资者变相规避前述 40%比例要求的情形。</u></p> <p><u>13、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</u></p> <p>发生上述第 1、2、3、5、6、9、10、11、<u>13</u> 项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停接受投资人的申购申请时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停申购公告。对于上述第 7、8 项拒绝申购的情形，基金管理人将在基金管理人网站上公布相关申购上限设定。如果投资人的申购申请被<u>全部或部分拒绝的</u>，被拒绝的申购款项将退还给投资人。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>第六部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p>	<p>8、基金合同约定、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 项情形</p>	<p><u>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，基金管理人暂停基金估值并采取延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请的措施。</u></p> <p><u>9、基金合同约定、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</u></p> <p>发生上述第 1、2、3、5、6、8、<u>9</u> 项情</p>

	之一且基金管理人决定暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停赎回公告。	形之一且基金管理人决定暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停赎回公告。
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回</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>新增：</p> <p><u>对于单个基金份额持有人当日超过上一日基金总份额 20%以上的赎回申请，应当全部自动进行延期办理。对于该基金份额持有人未超过上述比例的部分，基金管理人根据前段“（1）全部赎回”或“（2）部分延期赎回”的约定方式与其他基金份额持有人的赎回申请一并办理。但是，如该持有人在提交赎回申请时选择取消赎回，则其当日未获受理的部分赎回申请将被撤销。</u></p>
<p>第十二部分 基金的投资</p> <p>四、投资限制</p> <p>2、投资组合限制</p>	<p>（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%；</p> <p>.....</p> <p>（13）法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他投资比例限制。</p>	<p>（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%，<u>其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等（下同）；</u></p> <p>.....</p> <p><u>（13）当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 60 天，平均剩余存续期不得超过 120 天；投资组合中现金、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不得低于 30%；</u></p> <p><u>（14）当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20% 时，本基金投资组合的平均剩余期限不</u></p>

	<p><u>得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、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不得低于 20%；</u></p> <p><u>(15) 本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。因证券市场波动、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所规定比例限制的，基金管理人不得主动新增流动性受限资产的投资；</u></p> <p><u>(16) 本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 2%。前述金融工具包括债券、非金融企业债务融资工具、银行存款、同业存单、相关机构作为原始权益人的资产支持证券及中国证监会认定的其他品种；</u></p> <p><u>(17) 本基金管理人管理的全部货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券，不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%；</u></p> <p><u>(18) 本基金与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易的，可接受质押品的资质要求应当与基金合同约定的投资范围保持一致；</u></p> <p><u>(19) 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他投资比例限制。</u></p>
--	---

	<p>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%的情形；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%的情形；</p>	<p>值与“摊余成本法”计算的基金资产净值的正负偏离度绝对值达到 0.5%的情形；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%的情形；</p> <p>新增：</p> <p><u>29、本基金发生涉及基金申购、赎回事项调整或潜在影响投资者赎回的；</u></p> <p><u>30、本基金投资于主体信用评级低于AA+的商业银行的银行存款与同业存单的；</u></p>
--	---	---

二、《财通资管鑫管家货币市场基金托管协议》修改前后条款对照表

章节	《托管协议》修改前条款	《托管协议》修改后条款
<p>三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查</p> <p>（一）基金托管人根据有关法律法规的规定对基金管理人的下列投资运作进行监督：</p> <p>2、对基金投融资比例进行监</p>	<p>（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%；</p> <p>……</p> <p>（12）法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他投资比例限制。</p>	<p>（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%，<u>其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等（下同）；</u></p> <p>……</p> <p><u>（12）当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 60 天，平均剩余存续期不得超过 120 天；投资组合中现金、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不得低于 30%；</u></p> <p><u>（13）当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20% 时，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、</u></p>

<p>督：</p>	<p><u>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不得低于 20%；</u></p> <p><u>（14）本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。因证券市场波动、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所规定比例限制的，基金管理人不得主动新增流动性受限资产的投资；</u></p> <p><u>（15）本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 2%。前述金融工具包括债券、非金融企业债务融资工具、银行存款、同业存单、相关机构作为原始权益人的资产支持证券及中国证监会认定的其他品种；</u></p> <p><u>（16）本基金管理人管理的且在本基金托管人处托管的全部货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券，不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%；</u></p> <p><u>（17）法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他投资比例限制。</u></p>
-----------	---