

关于修改中融日日盈交易型货币市场基金合同等法律文件的公告

中融日日盈交易型货币市场基金经中国证券监督管理委员会证监许可(2015)2565号文准予募集,《中融日日盈交易型货币市场基金基金合同》于2018年3月31日正式生效。根据2015年11月30日起施行的《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》”),对已经成立或已获核准但尚未完成募集的开放式基金,原基金合同内容不符合该《管理规定》的,应当在《管理规定》施行之日起6个月内,修改基金合同并公告。

本次《中融日日盈交易型货币市场基金合同》(以下简称“《基金合同》”)和《中融日日盈交易型货币市场基金托管协议》(以下简称“《托管协议》”)的修订内容,符合《管理规定》和相关法律法规的规定及《基金合同》的相关约定。本基金管理人中融基金管理有限公司(以下简称“本公司”)已就本次《基金合同》和《托管协议》修订内容与本基金托管人国泰君安证券股份有限公司协商一致,并履行了规定的程序。

一、重要提示

1、本基金《基金合同》修改的具体内容详见附件《〈中融日日盈交易型货币市场基金基金合同〉修订对照表》,《中融日日盈交易型货币市场基金招募说明书》涉及《基金合同》、《托管协议》相关变动处将在定期更新时一并修改并公告。

《基金合同》、《托管协议》修改内容自2018年3月31日起生效。

2、投资者可以登录本公司网站<http://www.zrfunds.com.cn/>查询或者致电本公司客户服务电话400-160-6000(免长途话费),(010)56517299咨询。

二、风险揭示

1、本次基金管理人系根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》修订本基金的《基金合同》和《托管协议》,所修订内容可能对本基金投资运作及投资者办理基金申购、赎回业务产生一定影响,包括但不限于:出于流动性风险管理需要增加或调整了基金的部分投资限制规定;在规定的特定情形下可能会对投资者的申购/赎回申请数量进行限制、临时拒绝或暂停申购/赎回

申请、对部分赎回申请进行延期办理等，由此可能导致投资者的申购/赎回申请无法全部及时处理，从而可能影响投资者的资金安排及投资计划。敬请投资者关注以上变化和影响，并仔细阅读本基金修订后的基金合同及相关法律文件，审慎进行投资决策。

2、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资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。销售机构根据法规要求对投资者类别、风险承受能力和基金的风险等级进行划分，并提出适当性匹配意见。投资者在投资基金前应认真阅读《基金合同》和《招募说明书》等基金法律文件，全面认识基金产品的风险收益特征，在了解产品情况及听取销售机构适当性意见的基础上，根据自身的风险承受能力、投资期限和投资目标，对基金投资作出独立决策，选择合适的基金产品。

特此公告。

附件：《〈中融日日盈交易型货币市场基金基金合同〉修订对照表》

中融基金管理有限公司

2018年3月31日

附件：《〈中融日日盈交易型货币市场证券投资基金基金合同〉修订对照表》

| 修改章节 | 修改前 | 修改后 |
|-----------------|---|---|
| 第一部分 前言 | 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》”）、《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》（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》”）、《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》、《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。 |
| 第二部分 释义 | （无） | <p>新增：</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>43、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</p> |
| 第六部分 基金份额的申购与赎回 | 五、申购和赎回的数量限制 | <p>五、申购和赎回的数量限制</p> <p>新增：</p> <p>4、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</p> |

| | | |
|-----------------|---|--|
| | | <p>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> |
| 第六部分 基金份额的申购与赎回 | <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本基金一般情况下不收取申购费和赎回费,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。</p> | <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本基金一般情况下不收取申购费和赎回费,但是,若出现以下情形之一:</p> <p>(1)在满足相关流动性风险管理要求的前提下,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%且偏离度为负的情形时;</p> <p>(2)当本基金前10名基金份额持有人的持有份额合计超过基金总份额50%,且本基金投资组合中现金、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%且偏离度为负时;</p> <p>为确保基金平稳运作,避免诱发系统性风险,基金管理人有权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。</p> |
| 第六部分 基金份额的申购与赎回 | <p>七、拒绝或暂停申购的情形</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>七、拒绝或暂停申购的情形</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或对存量基金份额持有人利益构成潜在重大不利影响时。</p> <p>新增:</p> <p>9、申请超过基金管理人设定的基金总规模、单日净申购比例上限、单一投资者单日或单笔申购</p> |

| | | |
|-----------------|---|--|
| | <p>发生上述除第 4 项以外的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。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。对于上述第 7 项所述情形,如果基金管理人决定对申购申请进行总量控制,基金管理人将于当日或之前在基金管理人网站上公布相关申购上限设定。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>金额上限的。</p> <p>10、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暂停接受基金申购申请的措施。</p> <p>发生上述除第 4、9、11 项以外的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。如果投资人的申购申请被全部或部分拒绝的,被拒绝的申购款项将退还给投资人。对于上述第 7 项所述情形,如果基金管理人决定对申购申请进行总量控制,基金管理人将于当日或之前在基金管理人网站上公布相关申购上限设定。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> |
| 第六部分 基金份额的申购与赎回 | 九、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形 | <p>九、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>(一) 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>新增:</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,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。</p> |
| 第六部分 基金份额的申购与赎回 | <p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>2、巨额赎回的场外处理方式</p> | <p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>2、巨额赎回的场外处理方式</p> <p>新增:</p> <p>(4) 若本基金发生巨额赎回,在单个基金份额持有人超过前</p> |

| | | |
|--------------------------|---|--|
| | | <p>一开放日基金总份额20%以上的赎回申请的情形下,基金管理人可以延期办理赎回申请。具体措施如下:</p> <p>对于该单个基金份额持有人超出前一开放日基金总份额20%的赎回申请,基金管理人可实施延期办理。对于该单个基金份额持有人未超过前一开放日基金总份额20%(含20%)的赎回申请与当日其他投资者的赎回申请一起,按上述(1)、(2)方式处理。对于上述因延期办理而未能赎回部分,投资人可在提交赎回申请时选择延期赎回或者取消赎回。选择延期赎回的,延期的赎回申请将自动转入下一开放日,与下一开放日赎回申请一并处理,无优先权,以此类推,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。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> |
| 第七部分 基金合同当事人及权利 义务 | (一)基金管理人 联系电话:010-85003388 | (一)基金管理人 联系电话:010-56517000 |
| 第十二部分 基金的投资 | <p>五、投资限制</p> <p>2、本基金的投资组合将遵循以下比例限制:</p> | <p>五、投资限制</p> <p>2、本基金的投资组合将遵循以下比例限制:</p> <p>(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%;</p> <p>(15)当本基金前10名份额持有人的持有份额合计超过</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>除上述第(1)、(7)条外,由于证券市场波动、证券发行人合并或基金规模变动等基金管理人之外的原因导致的投资组合不符合上述约定的比例的,基金管理</p> | <p>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、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%;</p> <p>(16)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%;</p> <p>(17)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%。</p> <p>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;</p> <p>(18)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;</p> <p>(19)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;</p> <p>除上述第(1)、(7)、(10)、(18)、(19)条外,由于证券市场波动、证券发行人合并或基金规模变动等基金管理人之外的原因导致的投资组合不符合上</p> |
|--|--|--|

| | | |
|----------------------|--|---|
| | 人应在 10 个交易日内进行调整,以达到规定的投资比例限制要求,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。 | 述约定的比例的,基金管理人应在 10 个交易日内进行调整,以达到规定的投资比例限制要求,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。 |
| 第十四部分 基金资产的 估值 | 六、暂停估值的情形 | 六、暂停估值的情形 新增: 3、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,基金管理人应当暂停基金估值; |
| 第十八部分 基金的信息 披露 | (八)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 | (八)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 新增: 基金持续运作过程中,应当在基金年度报告和半年度报告中披露基金组合资产情况及其流动性风险分析等。 如报告期内出现单一投资者持有基金份额数的比例达到或超过基金份额总数 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基金定期报告“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。 本基金应当在年度报告、半年度报告中至少披露报告期末基金前 10 名基金份额持有人的类别、持有份额及占总份额的比例等信息。 |
| 第十八部分 基金的信息 披露 | (七)临时报告 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 | (七)临时报告 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正负偏离度绝对值达到 0.50%的情形; |

| | | |
|--|---------------------------------|--|
| | 对值达到 0.25%或正负偏离度绝对值达到 0.50%的情形； | 新增： 30、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； 31、本基金拟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； |
|--|---------------------------------|--|