

安信活期宝货币市场基金基金合同和托管协议修订说明

一、基金合同修改前后文对照表

章节	原《基金合同》条款	修订后条款	修订理由
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》、《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》、《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>》、《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。	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》”)、 <u>《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》</u> (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》、《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>》、《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。	补充完善名称《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》作为订立基金合同的依据。
第一部分 前言	投资者应当认真阅读基金合同、基金招募说明书等信息披露文件,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险。	投资者应当认真阅读基金合同、基金招募说明书、 <u>基金产品资料概要</u> 等信息披露文件,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险。	根据《信息披露办法》补充。
第一部分 前言		新增如下内容: <u>七、本基金合同关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容,将不晚于 2020 年 9 月 1 日起执行。</u>	根据《关于实施<公开募集证券投资基金信息披露管理办法>有关问题的规定》第十条

			补充。
第二部分 释义	6、招募说明书：指《安信活期宝货币市场基金招募说明书》及其定期的更新	6、招募说明书：指《安信活期宝货币市场基金招募说明书》及其定期的更新	根据《信息披露办法》修改释义。
第二部分 释义		新增如下内容，并更改后续序号： <u>8、基金产品资料概要：指《安信活期宝货币市场基金基金产品资料概要》及其更新</u>	根据《信息披露办法》补充相关释义。
第二部分 释义	11、《信息披露办法》：指《证券投资基金信息披露管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订	<u>14</u> 2、《信息披露办法》：指《 <u>公开募集证券投资基金信息披露管理办法</u> 》及颁布机关对其不时做出的修订	根据《信息披露办法》修订的实际情况修改。
第二部分 释义	58、指定媒介：指中国证监会指定的用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介	<u>58</u> 9、指定媒介：指中国证监会指定的用以进行信息披露的报刊、 <u>互联网网站及其他媒介全国性报刊及指定互联网网站（包括基金管理人网站、基金托管人网站、中国证监会基金电子披露网站）等媒介</u>	根据《信息披露办法》修改相关表述。
第六部分 基金份额的申购与赎回	本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。具体的销售网点将由基金管理人在招募说明书或其他相关公告中列明。基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并予以公告。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。	本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。具体的销售网点将由基金管理人在招募说明书或其他相关公告中列明。基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并予以公告在基金管理人 <u>网站公示</u> 。基金投资者应当在销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。	完善表述。
第六部分 基金份额的申购与赎回	3、巨额赎回的公告 当发生上述延期赎回并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在3个交易日内通知	3、巨额赎回的公告 当发生上述延期赎回并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在3个交易日内通知	完善表述。

	基金份额持有人,说明有关处理方法,同时在指定媒介上刊登公告。	基金份额持有人,说明有关处理方法,同时并在2日内在指定媒介上刊登公告。	
第六部分 基金份额的申购与赎回	十一、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告 1、发生上述暂停申购或赎回情况的,基金管理人当日应立即向中国证监会备案,并在规定期限内指定媒介上刊登暂停公告。	十一、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告 1、发生上述暂停申购或赎回情况的,基金管理人当日应立即向中国证监会备案,并应在规定期限内指定媒介上刊登暂停公告。	完善表述。
第七部分 基金合同当事人及权利义务	(8) 采取适当合理的措施使计算基金份额认购、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,按有关规定计算并公告基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率; (10) 编制季度、半年度和年度基金报告;	(8) 采取适当合理的措施使计算基金份额认购、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,按有关规定计算并公告基金资产净值信息、各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率; (10) 编制季度报告、半年度中期报告和年度基金报告;	根据《信息披露办法》完善表述。
第七部分 基金合同当事人及权利义务	(10) 对基金财务会计报告、季度、半年度和年度基金报告出具意见,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;	(10) 对基金财务会计报告、季度报告、半年度中期报告和年度基金报告出具意见,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;	根据《信息披露办法》完善表述。
第十七部分 基金的会计与审计	二、基金的年度审计 1、基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的具有证券从业资格的会计师事务所及其注册会计师对本基金的年度财务报表进行审计。	二、基金的年度审计 1、基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的具有证券、期货相关业务从业资格的会计师事务所及其注册会计师对本基金的年度财务报表进行审计。	根据《信息披露办法》第十六条补充。
第十七部分 基金的会计与审计	3、基金管理人认为有充足理由更换会计师事务所,须通报基金托管人。更换会计师事务所需在2个工作日内在指定媒介公	3、基金管理人认为有充足理由更换会计师事务所,须通报基金托管人。更换会计师事务所需在2个工作日内依照《信息披露	完善表述。

	告并报中国证监会备案。	<u>办法》的有关规定在指定媒介公告并报中国证监会备案。</u>	
第十八部分 基金的信息披露	<p>二、信息披露义务人</p> <p>本基金信息披露义务人包括基金管理人、基金托管人、召集基金份额持有人大会的基金份额持有人等法律法规和中国证监会规定的自然人、法人和其他组织。</p> <p>本基金信息披露义务人按照法律法规和中国证监会的规定披露基金信息，并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。</p>	<p>二、信息披露义务人</p> <p>本基金信息披露义务人包括基金管理人、基金托管人、召集基金份额持有人大会的基金份额持有人<u>及其日常机构（如有）</u>等法律、<u>行政法规和中国证监会规定的自然人、法人和其他非法</u>人组织。</p> <p>本基金信息披露义务人<u>以保护基金份额持有人利益为根本出发点，按照法律法规和中国证监会的规定披露基金信息，并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性、及时性、简明性和易得性。</u></p>	根据《信息披露办法》第二条完善表述。
第十八部分 基金的信息披露	本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内，将应予披露的基金信息通过中国证监会指定的媒介披露，并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。	本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内，将应予披露的基金信息通过中国证监会指定的媒介披露 <u>指定的全国性报刊（以下简称“指定报刊”）及指定互联网网站（以下简称“指定网站”）</u> 等媒介披露，并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。	根据《信息披露办法》第三条修改。
第十八部分 基金的信息披露	<p>三、本基金信息披露义务人承诺公开披露的基金信息，不得有下列行为：</p> <p>5、登载任何自然人、法人或者其他组织的祝贺性、恭维性或推荐性的文字；</p>	<p>三、本基金信息披露义务人承诺公开披露的基金信息，不得有下列行为：</p> <p>5、登载任何自然人、法人<u>或者其他和非法</u>人组织的祝贺性、恭维性或推荐性的文字；</p>	根据《信息披露办法》第七条完善表述。
第十八部分 基金的信息披露	四、本基金公开披露的信息应采用中文文本。如同时采用外文文本的，基金信息披露义务人应保证两种文本的内容一致。两种文本发生歧义的，以中文文本为准。	四、本基金公开披露的信息应采用中文文本。如同时采用外文文本的，基金信息披露义务人应保证 <u>两种不同</u> 文本的内容一致。 <u>两种文本不同文本之间</u> 发生歧义的，以中文文本为准。	根据《信息披露办法》第八条完善表述。

<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>公开披露的基金信息包括：</p> <p>（一）基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议</p>	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>公开披露的基金信息包括：</p> <p>（一）基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、<u>基金产品资料概要</u></p>	<p>完善表述。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>2、基金招募说明书应当最大限度地披露影响基金投资者决策的全部事项，说明基金认购、申购和赎回安排、基金投资、基金产品特性、风险揭示、信息披露及基金份额持有人服务等内容。《基金合同》生效后，基金管理人在每6个月结束之日起45日内，更新招募说明书并登载在其网站上，将更新后的招募说明书摘要登载在指定媒介上；基金管理人在公告的15日前向主要办公场所所在地的中国证监会派出机构报送更新的招募说明书，并就有关更新内容提供书面说明。</p>	<p>2、基金招募说明书应当最大限度地披露影响基金投资者决策的全部事项，说明基金认购、申购和赎回安排、基金投资、基金产品特性、风险揭示、信息披露及基金份额持有人服务等内容。《基金合同》生效后，基金管理人在每6个月结束之日起45日内，更新招募说明书并登载在其网站上，将更新后的招募说明书摘要登载在指定媒介上；基金管理人在公告的15日前向主要办公场所所在地的中国证监会派出机构报送更新的招募说明书，并就有关更新内容提供书面说明<u>基金招募说明书的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金招募说明书并登载在指定网站上；基金招募说明书其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金招募说明书。</u></p>	<p>根据《信息披露办法》第十二条及其实施规定第四条修改。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>		<p>新增如下内容：</p> <p><u>4、基金产品资料概要是基金招募说明书的摘要文件，用于向投资者提供简明的基金概要信息。《基金合同》生效后，基金产品资料概要的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金产品资料概要，并登载在指定网站及基金销售机构网站或营业网点；基金产品资料概要其他信息发生变更</u></p>	<p>根据《信息披露办法》第十二条补充。</p>

		的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金产品资料概要。	
第十八部分 基金的信息披露	<p>(四) 基金资产净值、每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率公告</p> <p>2、在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人将在每个开放日的次日，通过网站、基金份额销售网点以及其他媒介，披露开放日各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。</p> <p>3、基金管理人将公告半年度和年度最后一个市场交易日（或自然日）基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。基金管理人应当在上述市场交易日（或自然日）的次日，将基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率登载在指定媒介上。</p>	<p>(四) 基金资产净值<u>信息</u>、每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率公告</p> <p>2、在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人将<u>应当在每个开放日的次日，通过网站、基金份额销售网点以及其他媒介，不晚于每个开放日的次日，通过指定网站、基金销售机构网站或者营业网点披露</u>开放日各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。<u>若遇法定节假日，应于节假日结束后第二个自然日，披露节假日期间各类基金份额的每万份基金已实现收益和节假日最后一日各类基金份额的 7 日年化收益率，以及节假日后首个开放日各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。</u></p> <p>3、基金管理人将公告半年度和年度最后一个市场交易日（或自然日）基金资产净值、<u>应当在不晚于半年度和年度最后一日的次日，在指定网站披露半年度和年度最后一日的各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。基金管理人应当在上述市场交易日（或自然日）的次日，将基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率登载在指定媒介上。</u></p>	<p>根据《信息披露办法》第十四条第（二）至（四）款修改。</p>
第十八部分 基金的信息披露	<p>(五) 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</p>	<p>(五) 基金定期报告，包括基金年度报告、基金半年度<u>中期</u>报告和基金季度报告</p>	<p>根据《信息披露办法》第十六条、十</p>

	<p>基金管理人应当在每年结束之日起 90 日内，编制完成基金年度报告，并将年度报告正文登载于其网站上，将年度报告摘要登载在指定媒介上。基金年度报告的财务会计报告应当经过审计。</p> <p>基金管理人应当在上半年结束之日起 60 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其网站上，将半年度报告摘要登载在指定媒介上。</p> <p>基金管理人应当在每个季度结束之日起 15 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媒介上。</p> <p>《基金合同》生效不足 2 个月的，基金管理人可以不编制当期季度报告、半年度报告或者年度报告。</p>	<p>基金管理人应当在每年结束之日起 90 日内，编制完成基金年度报告，并将年度报告正文登载于其网站上，将年度报告摘要登载在指定媒介上。基金年度报告的财务会计报告应当经过审计。</p> <p>基金管理人应当在上半年结束之日起 60 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其网站上，将半年度报告摘要登载在指定媒介上。</p> <p>基金管理人应当在每个季度结束之日起 15 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媒介上。</p> <p><u>基金管理人应当在每年结束之日起三个月内，编制完成基金年度报告，将年度报告登载在指定网站上，并将年度报告提示性公告登载在指定报刊上。基金年度报告中的财务会计报告应当经过具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计。</u></p> <p><u>基金管理人应当在上半年结束之日起两个月内，编制完成基金中期报告，将中期报告登载在指定网站上，并将中期报告提示性公告登载在指定报刊上。</u></p> <p><u>基金管理人应当在季度结束之日起 15 个工作日内，编制完成基金季度报告，将季度报告登载在指定网站上，并将季度报告提示性公告登载在指定报刊上。</u></p> <p>《基金合同》生效不足 2 个月的，基金管理人可以不编制当期季度报告、半年度中期报告或者年度报告。</p>	<p>七条、十八条修改。</p>
<p>第十八部分 基</p>	<p>基金定期报告在公开披露的第 2 个工作日，分别报中国证监会</p>	<p>基金定期报告在公开披露的第 2 个工作日，分别报中国证监会</p>	<p>《信息披露办法》</p>

<p>金的信息披露</p>	<p>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或书面报告方式。</p>	<p>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或书面报告方式。—</p>	<p>已取消定期报告的备案要求，故删除。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>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 名份额持有人的类别、持有份额及占总份额的比例等信息。 基金管理人应在半年度报告、年度报告等文件中披露基金组合资产情况及其流动性风险分析等。</p>	<p>本基金应当在年度报告、半年度<u>中期</u>报告中，至少披露报告期末基金前 10 名份额持有人的类别、持有份额及占总份额的比例等信息。 基金管理人应在半年度<u>中期</u>报告、年度报告等文件中披露基金组合资产情况及其流动性风险分析等。</p>	<p>完善表述。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>(六) 临时报告 本基金发生重大事件，有关信息披露义务人应当在 2 个工作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的中国证监会派出机构备案。</p>	<p>(六) 临时报告 本基金发生重大事件，有关信息披露义务人应当在 2 个工作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的中国证监会派出机构备案并登载在指定报刊和指定网站上。</p>	<p>根据《信息披露办法》第二十一条完善表述。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>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；</p>	<p>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；</p>	<p>根据《信息披露办法》第二十一条修改。</p>

<p>9、基金管理人的董事在一年内变更超过百分之五十；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>12、基金管理人、基金托管人受到监管部门的调查；</p> <p>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；</p> <p>14、重大关联交易事项；</p> <p>15、基金收益分配事项，但本基金合同另有约定的除外；</p> <p>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；</p> <p>17、任一类基金资产净值计价错误达该类基金资产净值百分之零点五；</p> <p>18、基金改聘会计师事务所；</p> <p>19、变更基金销售机构；</p> <p>20、更换基金登记机构；</p> <p>21、本基金开始办理申购、赎回；</p> <p>22、本基金收费方式发生变更；</p> <p>23、本基金发生巨额赎回并延期办理；</p> <p>24、本基金连续发生巨额赎回并暂停接受赎回申请；</p>	<p>9、基金管理人的董事在一年内变更超过百分之五十；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>12、基金管理人、基金托管人受到监管部门的调查；</p> <p>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；</p> <p>14、重大关联交易事项；</p> <p><u>1、基金份额持有人大会的召开及决定的事项；</u></p> <p><u>2、《基金合同》终止、基金清算；</u></p> <p><u>3、转换基金运作方式、基金合并；</u></p> <p><u>4、更换基金管理人、基金托管人、基金份额登记机构，基金改聘会计师事务所；</u></p> <p><u>5、基金管理人委托基金服务机构代为办理基金的份额登记、核算、估值等事项，基金托管人委托基金服务机构代为办理基金的核算、估值、复核等事项；</u></p> <p><u>6、基金管理人、基金托管人的法定名称、住所发生变更；</u></p> <p><u>7、基金管理人变更持有百分之五以上股权的股东、基金管理人的实际控制人变更；</u></p> <p><u>8、基金募集期延长；</u></p>	
---	--	--

	<p>25、本基金暂停接受申购、赎回申请后重新接受申购、赎回；</p> <p>26、发生涉及基金申购、赎回事项调整或潜在影响投资者赎回等重大事项时；</p> <p>27、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；</p> <p>28、调整基金份额类别、升降级规则的变动；</p> <p>29、中国证监会规定的其他事项。</p>	<p><u>9、基金管理人的高级管理人员、基金经理和基金托管人专门基金托管部门负责人发生变动；</u></p> <p><u>10、基金管理人的董事在最近 12 个月内变更超过百分之五十，基金管理人、基金托管人专门基金托管部门的主要业务人员在最近 12 个月内变动超过百分之三十；</u></p> <p><u>11、涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼或仲裁；</u></p> <p><u>12、基金管理人或其高级管理人员、基金经理因基金管理业务相关行为受到重大行政处罚、刑事处罚，基金托管人或其专门基金托管部门负责人因基金托管业务相关行为受到重大行政处罚、刑事处罚；</u></p> <p><u>13、基金管理人运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券，或者从事其他重大关联交易事项，但中国证监会另有规定的除外；</u></p> <p><u>14、基金收益分配事项，但本基金合同另有约定的除外；</u></p> <p><u>15、管理费、托管费、销售服务费、申购费、赎回费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；</u></p> <p><u>16、任一类基金资产净值计价错误达该类基金资产净值百分之零点五；</u></p> <p><u>18、基金改聘会计师事务所；</u></p> <p><u>19、变更基金销售机构；</u></p>	
--	---	---	--

		<p>20、更换基金登记机构；</p> <p>21<u>17</u>、本基金开始办理申购、赎回；</p> <p>22、本基金收费方式发生变更；</p> <p>23<u>18</u>、本基金发生巨额赎回并延期办理；</p> <p>24<u>19</u>、本基金连续发生巨额赎回并暂停接受赎回申请<u>或延缓支付赎回款项</u>；</p> <p>25<u>0</u>、本基金暂停接受申购、赎回申请后<u>或重新接受申购、赎回申请</u>；</p> <p>26<u>1</u>、发生涉及基金申购、赎回事项调整或潜在影响投资者赎回等重大事项时；</p> <p>27<u>2</u>、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；</p> <p>28<u>3</u>、调整基金份额类别、升降级规则的变动；</p> <p>29<u>4</u>、<u>基金信息披露义务人认为可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的其他事项或中国证监会规定的其他事项。</u></p>	
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>(七) 澄清公告</p> <p>在《基金合同》存续期限内，任何公共媒介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。</p>	<p>(七) 澄清公告</p> <p>在《基金合同》存续期限内，任何公共媒介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，<u>以及可能损害基金份额持有人权益的</u>，相关信息披露义务人知悉后应当立即对该消息进行公开澄清，并将有关情况立即报告中国证监会。</p>	<p>根据《信息披露办法》第二十三条完善表述。</p>

<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>(八) 基金份额持有人大会决议</p> <p>基金份额持有人大会决定的事项, 应当依法报中国证监会备案, 并予以公告。</p> <p>召开基金份额持有人大会的, 召集人应当至少提前 30 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。</p>	<p>(八) 基金份额持有人大会决议</p> <p>基金份额持有人大会决定的事项, 应当依法报中国证监会备案, 并予以公告。</p> <p>召开基金份额持有人大会的, 召集人应当至少提前 30 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。</p>	<p>根据实际运作调整。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>		<p>新增如下内容, 并更改后续编号:</p> <p><u>(九) 清算报告</u></p> <p><u>基金合同终止的, 基金管理人应当依法组织基金财产清算小组对基金财产进行清算并制作清算报告。基金财产清算小组应当将清算报告登载在指定网站上, 并将清算报告提示性公告登载在指定报刊上。</u></p>	<p>根据《信息披露办法》第二十条补充。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>(九) 投资资产支持证券信息披露</p> <p>基金管理人应在基金年报及半年报中披露其持有的资产支持证券总额、资产支持证券市值占基金净资产的比例和报告期内所有的资产支持证券明细。</p>	<p>(九)<u>(十)</u> 投资资产支持证券信息披露</p> <p>基金管理人应在基金年报<u>年度报告</u>及半年报<u>中期报告</u>中披露其持有的资产支持证券总额、资产支持证券市值占基金净资产的比例和报告期内所有的资产支持证券明细。</p>	<p>根据《信息披露办法》修改。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>六、信息披露事务管理</p> <p>基金管理人、基金托管人应当建立健全信息披露管理制度, 指定专人负责管理信息披露事务。</p>	<p>六、信息披露事务管理</p> <p>基金管理人、基金托管人应当建立健全信息披露管理制度, 指定<u>专门部门及高级管理人员</u>负责管理信息披露事务。</p>	<p>根据《信息披露办法》第二十四条修改。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>基金信息披露义务人公开披露基金信息, 应当符合中国证监会相关基金信息披露内容与格式准则的规定。</p>	<p>基金信息披露义务人公开披露基金信息, 应当符合中国证监会相关基金信息披露内容与格式准则的<u>等法律法规</u>规定。</p>	<p>根据《信息披露办法》二十五条修改。</p>

<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>基金托管人应当按照相关法律法规、中国证监会的规定和《基金合同》的约定，对基金管理人编制的基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益、7日年化收益率、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。</p>	<p>基金托管人应当按照相关法律法规、中国证监会的规定和《基金合同》的约定，对基金管理人编制的基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益、7日年化收益率、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、<u>基金产品资料概要、基金清算报告</u>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<u>书面文件或者盖章进行书面或电子确认</u>。</p>	<p>根据《信息披露办法》二十六条修改。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>基金管理人、基金托管人应当在指定媒介中选择披露信息的报刊。</p>	<p>基金管理人、基金托管人应当在指定媒介中选择披露信息的报刊<u>基金管理人、基金托管人应当在指定报刊中选择一家报刊披露本基金信息。基金管理人、基金托管人应当向中国证监会基金电子披露网站报送拟披露的基金信息，并保证相关报送信息的真实、准确、完整、及时。</u></p>	<p>根据《信息披露办法》第二十七条修改。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>		<p>新增如下内容： <u>基金管理人、基金托管人除按法律法规要求披露信息外，也可着眼于为投资者决策提供有用信息的角度，在保证公平对待投资者、不误导投资者、不影响基金正常投资操作的前提下，自主提升信息披露服务的质量。具体要求应当符合中国证监会及自律规则的相关规定。前述自主披露如产生信息披露费用，该费用不得从基金财产中列支。</u></p>	<p>根据《信息披露办法》第三十条修改。</p>
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>七、信息披露文件的存放与查阅 招募说明书公布后，应当分别置备于基金管理人、基金托管人和基金销售机构的住所，供公众查阅、复制。</p>	<p>七、信息披露文件的存放与查阅 招募说明书公布后，应当分别置备于基金管理人、<u>基金托管人和基金销售机构的住所，供公众查阅、复制。</u></p>	<p>根据《信息披露办法》第三十二条修改。</p>

	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,以供公众查阅、复制。	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,以供公众查阅、复制。 <u>依法必须披露的信息发布后,基金管理人、基金托管人应当按照相关法律法规规定将信息置备于公司住所,供社会公众查阅、复制。</u>	
第十八部分 基金的信息披露		新增如下内容: <u>九、本基金信息披露事项以法律法规规定及本章节约定的内容为准。</u>	明确信息披露事项以本章节约定为准。
第十九部分 基金合同的变更、终止与基金财产的清算	三、基金财产的清算 2、基金财产清算小组组成:基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有从事证券相关业务资格的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。	三、基金财产的清算 2、基金财产清算小组组成:基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有从事证券、 <u>期货</u> 相关业务资格的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。	根据《信息披露办法》完善补充。
第十九部分 基金合同的变更、终止与基金财产的清算	六、基金财产清算的公告 清算过程中的有关重大事项须及时公告;基金财产清算报告经具有 <u>证券</u> 会计师事务所审计并由律师事务所出具法律意见书后报中国证监会备案并公告。基金财产清算公告于基金财产清算报告报中国证监会备案后 5 个工作日内由基金财产清算小组进行公告。	六、基金财产清算的公告 清算过程中的有关重大事项须及时公告;基金财产清算报告经具有 <u>证券、期货</u> 相关业务资格的会计师事务所审计并由律师事务所出具法律意见书后报中国证监会备案并公告。基金财产清算公告于基金财产清算报告报中国证监会备案后 5 个工作日内由基金财产清算小组进行公告, <u>基金财产清算小组应当将清算报告登载在指定网站上,并将清算报告提示性公告登载在指定报刊上。</u>	根据《信息披露办法》完善补充。

二、托管协议修改前后文对照表

章节	原《托管协议》条款	修订后条款	修订理由
二、基金托管协议的依据、目的和原则	订立本协议的依据是《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》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则第7号〈托管协议的内容与格式〉》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》、《安信活期宝货币市场基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）及其他有关规定。	订立本协议的依据是《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》”）、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《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》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则第7号〈托管协议的内容与格式〉》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》、《安信活期宝货币市场基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）及其他有关规定。	补充完善名称《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》作为订立基金合同的依据。
二、基金托管协议的依据、目的和原则		新增以下内容： <u>本基金信息披露事项以法律法规规定及基金合同“第十八部分基金的信息披露”约定的内容为准。</u>	明确信息披露的依据为法律法规及基金合同约定。
五、基金财产保管	（二）募集资金的验证 募集期内销售机构按销售与服务代理协议的约定，将认购资金划入基金管理人在具有基金托管资格的商业银行开设的安信基金管理有限责任公司基金认购专户/基金募集专户。该账户由基金管理人开立并管理。基金募集期满，募集的基金份额总额、基金募集金额、基金份额持有人人数符合《基金法》、《运	（二）募集资金的验证 募集期内销售机构按销售与服务代理协议的约定，将认购资金划入基金管理人在具有基金托管资格的商业银行开设的安信基金管理有限责任公司基金认购专户/基金募集专户。该账户由基金管理人开立并管理。基金募集期满，募集的基金份额总额、基金募集金额、基金份额持有人人数符合《基金法》、《运作办	根据《信息披露办法》完善补充。

	作办法》等有关规定后，由基金管理人聘请具有从事证券业务资格的会计师事务所进行验资，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。验资完成，基金管理人应将募集的属于本基金财产的全部资金划入基金托管人为基金开立的资产托管专户中，基金托管人在收到资金当日出具确认文件。	法》等有关规定后，由基金管理人聘请具有从事证券、 <u>期货</u> 业务资格的会计师事务所进行验资，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。验资完成，基金管理人应将募集的属于本基金财产的全部资金划入基金托管人为基金开立的资产托管专户中，基金托管人在收到资金当日出具确认文件。	
八、基金资产净值计算和会计核算	<p>（五）基金定期报告的编制和复核</p> <p>在《基金合同》生效后每六个月结束之日起 45 日内，基金管理人对招募说明书更新一次并登载在网站上，并将更新后的招募说明书摘要登载在指定媒介上。基金管理人在每个季度结束之日起 15 个工作日内完成季度报告编制并公告；在会计年度半年终了后 60 日内完成半年报告编制并公告；在会计年度结束后 90 日内完成年度报告编制并公告。</p>	<p>（五）基金定期报告的编制和复核</p> <p>在《基金合同》生效后每六个月结束之日起 45 日内，<u>基金管理人</u>对招募说明书更新一次并登载在网站上，<u>并将更新后的，基金招募说明书的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金招募说明书摘要并登载在指定媒介上网站上；基金招募说明书其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。</u>基金管理人在每个季度结束之日起 15 个工作日内完成季度报告编制并公告；在会计年度半年终了后 60 且 <u>两个月内完成半年中期报告编制并公告；在会计年度结束后 90 日三个月内完成年度报告编制并公告。</u></p>	根据《信息披露办法》第十二条补充。
八、基金资产净值计算和会计核算	基金管理人在 5 个工作日内完成月度报告，在月度报告完成当日，对报告加盖公章后，以传真方式将有关报告提供基金托管人复核；基金托管人在 3 个工作日内进行复核，并将复核结果及时书面通知基金管理人。基金管理人在 15 个工作日内完成季度报告，在季度报告完成当日，将有关报告提供基金托管人复核，基金托管人在收到后 7 个工作日内进行复核，并将复核	基金管理人在 5 个工作日内完成月度报告，在月度报告完成当日，对报告加盖公章后，以传真方式将有关报告提供基金托管人复核；基金托管人在 3 个工作日内进行复核，并将复核结果及时书面通知基金管理人。基金管理人在 15 个工作日内完成季度报告，在季度报告完成当日，将有关报告提供基金托管人复核，基金托管人在收到后 7 个工作日内进行复核，并将复核	根据《信息披露办法》第十二条补充。

	<p>结果书面通知基金管理人。基金管理人在 60 日内完成半年度报告，在半年报完成当日，将有关报告提供基金托管人复核，基金托管人在收到后 30 日内进行复核，并将复核结果书面通知基金管理人。基金管理人在 90 日内完成年度报告，在年度报告完成当日，将有关报告提供基金托管人复核，基金托管人在收到后 45 日内复核，并将复核结果书面通知基金管理人。</p>	<p>结果书面通知基金管理人。基金管理人在<u>两个月</u>60日内完成<u>中期</u>半年度报告，在<u>中期报告</u>半年报完成当日，将有关报告提供基金托管人复核，基金托管人在收到后 30 日内进行复核，并将复核结果书面通知基金管理人。基金管理人在<u>三个月</u>90日内完成年度报告，在年度报告完成当日，将有关报告提供基金托管人复核，基金托管人在收到后 45 日内复核，并将复核结果书面通知基金管理人。</p>	
<p>八、基金资产净值计算和会计核算</p>	<p>基金托管人在复核过程中，发现相关各方的报表存在不符时，基金管理人和基金托管人应共同查明原因，进行调整，调整以相关各方认可的账务处理方式为准。核对无误后，基金托管人在基金管理人提供的报告上加盖业务印鉴或者出具加盖托管业务部门公章的复核意见书，相关各方各自留存一份。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。</p>	<p>基金托管人在复核过程中，发现相关各方的报表存在不符时，基金管理人和基金托管人应共同查明原因，进行调整，调整以相关各方认可的账务处理方式为准。核对无误后，基金托管人在基金管理人提供的报告上加盖业务印鉴或者出具加盖托管业务部门公章的复核意见书<u>或进行电子确认</u>，相关各方各自留存一份。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。</p>	<p>根据《信息披露办法》完善补充。</p>
<p>八、基金资产净值计算和会计核算</p>	<p>基金托管人在对财务会计报告、季度报告、半年度报告或年度报告复核完毕后，需盖章确认或出具相应的复核确认书，以备有权机构对相关文件审核时提示。</p>	<p>基金托管人在对财务会计报告、季度报告、<u>中期</u>半年度报告或年度报告复核完毕后，需盖章确认或出具相应的复核确认书，以备有权机构对相关文件审核时提示。</p>	<p>根据《信息披露办法》修改。</p>
<p>十、信息披露</p>	<p>根据《信息披露办法》的要求，本基金信息披露的文件包括基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、基金份额发售公告、《基金合同》生效公告、定期报告、临时报告、基金资产净值、各类基金份额每万份基金已实现收益及 7 日年化收益</p>	<p>根据《信息披露办法》的要求，本基金信息披露的文件包括基金招募说明书、<u>基金产品资料概要</u>、《基金合同》、基金托管协议、基金份额发售公告、《基金合同》生效公告、定期报告、临时报告、<u>基金资产净值信息</u>、各类基金份额每万份基金已实</p>	<p>根据《信息披露办法》完善补充。</p>

	率、澄清公告、基金份额持有人大会决议等其他必要的公告文件，由基金管理人拟定并负责公布。	现收益及7日年化收益率、澄清公告、 <u>清算报告</u> 、基金份额持有人大会决议等其他必要的公告文件，由基金管理人拟定并负责公布。	
十、信息披露	基金年报中的财务报告部分，经有从事证券相关业务资格的会计师事务所审计后，方可披露。	基金年报中的财务报告部分，经有从事证券、 <u>期货</u> 相关业务资格的会计师事务所审计后，方可披露。	根据《信息披露办法》第十六条补充。
十、信息披露	予以披露的信息文本，存放在基金管理人/基金托管人处，投资者可以免费查阅	予以 <u>依法必须披露</u> 的信息文本， <u>存放在发布后</u> ，基金管理人、基金托管人处， <u>投资者可以免费查阅</u> <u>应当按照相关法律法规将信息</u> 置备于公司住所，供社会公众查阅、复制	根据《信息披露办法》第三十二条修改。
十六、基金托管协议的变更、终止与基金财产的清算	<p>(二) 基金财产的清算</p> <p>(3) 基金财产清算小组组成：基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有从事证券相关业务资格的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。</p>	<p>(二) 基金财产的清算</p> <p>(3) 基金财产清算小组组成：基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有从事证券、<u>期货</u>相关业务资格的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。</p>	根据《信息披露办法》完善补充。