

# 关于国投瑞银稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）增加C类基金份额、投资范围增加存托凭证及增加侧袋机制相关内容并修改法律文件的公告

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》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《存托凭证发行与交易管理办法（试行）》、《公开募集证券投资基金侧袋机制指引（试行）》等相关法律法规的规定及《国投瑞银稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）基金合同》（以下简称“《基金合同》”）的约定,为更好地满足广大投资者的投资需求, 经与基金托管人中国农业银行股份有限公司协商一致并报中国证监会备案, 国投瑞银基金管理有限公司（以下简称“本公司”）决定自2021年4月1日起, 增加国投瑞银稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）（以下简称“本基金”）C类基金份额（基金代码为：011594）、在投资范围中增加存托凭证、增加侧袋机制相关内容, 并相应修订《基金合同》和《国投瑞银稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）托管协议》（以下简称“《托管协议》”）。现将相关事项公告如下：

## 一、新增C类基金份额

根据申购费、销售服务费收取方式的不同, 将本基金的基金份额分为A类基金份额、C类基金份额。在本基金的基金份额分类实施后, 本基金的原有基金份额全部自动划归为本基金A类基金份额, A类基金份额在投资者申购时收取申购费用, 但不从本类别基金资产中计提销售服务费; 本基金新增加的C类基金份额类别, 在投资者申购时不收取申购费用, 而是从本类别基金资产中计提销售服务费。

本基金的两类基金份额分别设置基金代码, 投资人申购时可以自主选择A类基金份额或C类基金份额对应的基金代码进行申购。

### 1、申购费

本基金C类基金份额无申购费。

### 2、赎回费

投资人需至少持有本基金C类基金份额满1年, 在1年持有期内不能提出赎回

申请，持有满1年后赎回不收取赎回费用。

### 3、基金销售服务费

本基金C类基金份额的基金销售服务费年费率为0.40%，基金销售服务费按前一日C类基金份额资产净值的0.40%年费率计提。

## 二、明确投资范围中包含存托凭证

明确本基金的投资范围“国内依法上市的股票”中包含存托凭证，同时相应调整本基金投资策略、投资比例及限制，补充投资存托凭证的风险揭示以及估值等相关内容。

## 三、增加侧袋机制相关内容

根据自2020年8月1日起施行的《公开募集证券投资基金侧袋机制指引（试行）》，在本基金的《基金合同》及《托管协议》中增加侧袋机制相关内容。本次增加侧袋机制《基金合同》的修订内容主要包括在前言、释义、基金份额的申购与赎回、基金合同当事人及权利义务、基金份额持有人大会、基金的投资、基金资产估值、基金费用与税收、基金的收益与分配和基金的信息披露等章节中增加与侧袋机制相关的条款，《托管协议》、《国投瑞银稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）招募说明书》（以下简称“《招募说明书》”）、《国投瑞银稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）基金产品资料概要》（以下简称“《基金产品资料概要》”）中涉及的上述内容已做同步修改。

## 四、《基金合同》的修订内容

本基金新增C类基金份额、在投资范围中增加存托凭证及增加侧袋机制相关内容的事项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，且符合相关法律法规并已报中国证监会备案。

《基金合同》的具体内容修订如下：

章节	原文条款	修改后条款
	内容	内容
第一部分 前言	无	<u>七、当本基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时，基金管理人履行相应程序后，可以启动侧袋机制，</u>

		<p>具体详见基金合同和招募说明书的有关章节。侧袋机制实施期间，基金管理人将对基金简称进行特殊标识，并不办理侧袋账户的申购赎回。请基金份额持有人仔细阅读相关内容并关注本基金启用侧袋机制时的特定风险。</p>
	无	<p>八、本基金的投资范围包括存托凭证，可能面临中国存托凭证价格大幅波动甚至出现较大亏损的风险，以及与中国存托凭证发行机制相关的风险。</p>
第二部分 释义	无	<p>57、A 类基金份额：指在投资者申购时收取申购费用，但不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额</p> <p>58、C 类基金份额：指在投资者申购时不收取申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额</p> <p>59、销售服务费：指从基金财产中计提的，用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务的费用</p>
	无	<p>60、侧袋机制：指将基金投资组合中的特定资产从原有账户分离至专门账户进行处置清算，目的在于有效隔离并化解风险，确保投资者得到公平对待，属于流动性风险管理工具。侧袋机制实施期间，原有账户称为主袋账户，专门账户称为侧袋账户</p>
	无	<p>61、特定资产：包括：（一）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的资产；（二）按摊余成本计量且计提资产减值准备仍导致资产价值存在重大不确定性的资产；（三）其他资产价值存在重大不确定性的资产</p>
第三部分 基金的基本情况	<p>八、基金份额类别</p> <p>在不违反法律法规且在不对基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人经与基金托管人协商一致，可以增加本基金新的基金份额类别、停止现有基金份额类别的销售等，此项调整无需召开基金份额持有人大会，但须报中国</p>	<p>八、基金份额类别</p> <p>本基金根据申购费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。</p> <p>在投资者申购时收取申购费用，但不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为 A 类基金份额；在投资者申购时不收取申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额，称为 C 类基金份额。</p>

	<p>证监会备案并按照《信息披露办法》的规定公告。</p>	<p><b>本基金 A 类、C 类基金份额单独设置基金代码，分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。</b>  <b>投资人在申购基金份额时可自行选择基金份额类别。本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。</b>  在不违反法律法规且在不对基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人经与基金托管人协商一致，可以增加本基金新的基金份额类别、停止现有基金份额类别的销售等，此项调整无需召开基金份额持有人大会，但须报中国证监会备案并按照《信息披露办法》的规定公告。</p>
<p><b>第六部分 基金份额的申购与赎回</b></p>	<p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途  1、本基金基金份额净值的计算，保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T 日的基金份额净值不迟于 T+2 日内计算，并不迟于 T+3 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。  2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见《招募说明书》。本基金的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日的基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。  3、赎回金额的计算及处理方式：本基金赎回金额的计算详见《招募说明书》。本基金的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。赎回金额为按实际确</p>	<p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途  1、本基金<b>各类</b>基金份额净值的计算，均保留到小数点后 4 位，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T 日的<b>各类</b>基金份额净值不迟于 T+2 日内计算，并不迟于 T+3 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。  2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见《招募说明书》。本基金<b>A 类基金份额</b>的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日的<b>该类</b>基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。  3、赎回金额的计算及处理方式：本基金赎回金额的计算详见《招募说明书》。本基金的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日<b>该类</b>基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为元。……</p>

<p>认的有效赎回份额乘以当日基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为元。……</p> <p>4、本基金的申购费用由投资人承担，不列入基金财产。</p> <p>5、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。……</p>	<p>4、本基金 <b>A类基金份额</b> 的申购费用由 <b>申购该类基金份额</b> 的投资人承担，不列入基金财产。</p> <p>5、赎回费用由赎回 <b>相应类别</b> 基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回 <b>各类</b> 基金份额时收取。……</p>
<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，基金管理人可暂停接受投资人的申购申请。当前一估值日基金资产净值 50%以上的 <b>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</b>，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当暂停接受基金申购申请。</p>	<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，基金管理人可暂停接受投资人的申购申请。当 <b>特定资产占</b> 前一估值日基金资产净值 50%以上的，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当暂停接受基金申购申请。</p>
<p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，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。当前一估值日基金资产净值 50%以上的 <b>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</b>，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请。</p>	<p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，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。当 <b>特定资产占</b> 前一估值日基金资产净值 50%以上的，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请。</p>
<p>十、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告</p> <p>2、如果发生暂停的时间为 1 日，基金管理人应于重新开放日，在指定媒介上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近 1 个开放日的基金份额净值。</p> <p>3、如果发生暂停的时间超过 1 日但少于 2 周（含 2 周），暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应当依照《信息披露</p>	<p>十、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告</p> <p>2、如果发生暂停的时间为 1 日，基金管理人应于重新开放日，在指定媒介上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近 1 个开放日的 <b>各类</b> 基金份额净值。</p> <p>3、如果发生暂停的时间超过 1 日但少于 2 周（含 2 周），暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应当依照《信息披露办法》的有关规定</p>

	<p>办法》的有关规定在指定媒介上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 1 个开放日的基金份额净值。</p> <p>4、……暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应当依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上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 1 个开放日的基金份额净值。</p>	<p>在指定媒介上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 1 个开放日的<b>各类</b>基金份额净值。</p> <p>4、……暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应当依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上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 1 个开放日的<b>各类</b>基金份额净值。</p>
	无	<p><b>十六、实施侧袋机制期间本基金的申购与赎回</b></p> <p><b>本基金实施侧袋机制的，本基金的申购和赎回安排详见招募说明书或相关公告。</b></p>
<b>第七部分 基金合同当事人及权利义务</b>	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p>……</p> <p>住所：上海市虹口区<b>东大名路 638 号 7 层</b></p>	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p>……</p> <p>住所：上海市虹口区<b>杨树浦路 168 号 20 层</b></p>
	<p>(二) 基金管理人的权利与义务</p> <p>1、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的权利包括但不限于：</p> <p>(12) 依照法律法规为基金的利益对被投资公司行使<b>股东</b>权利，为基金的利益行使因基金财产投资于证券所产生的权利；</p>	<p>(二) 基金管理人的权利与义务</p> <p>1、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的权利包括但不限于：</p> <p>(12) 依照法律法规为基金的利益对被投资公司行使<b>相关</b>权利，为基金的利益行使因基金财产投资于证券所产生的权利；</p>
	<p>二、基金托管人</p> <p>(一) 基金托管人简况</p> <p>……</p> <p>注册资本：<b>32,479,411.7</b> 万元人民币</p>	<p>二、基金托管人</p> <p>(一) 基金托管人简况</p> <p>……</p> <p>注册资本：<b>34,998,303.4</b> 万元人民币</p>
	<p>三、基金份额持有人</p> <p>……</p> <p>每份基金份额具有同等的合法权益。</p>	<p>三、基金份额持有人</p> <p>……</p> <p><b>除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，同一类别</b>每份基金份额具有同等的合法权益。</p>
<b>第八部分 基金份额</b>	<p>基金份额持有人大会由基金份额持有人组成，基金份额持有人的合法授权代表有权代表基金份额</p>	<p>基金份额持有人大会由基金份额持有人组成，基金份额持有人的合法授权代表有权代表基金份额持有人出席会</p>

<p><b>持有人大会</b></p>	<p>持有人出席会议并表决。基金份额持有人持有的每一基金份额拥有平等的投票权。本基金份额持有人大会未设立日常机构。在本基金存续期内，根据本基金的运作需要，基金份额持有人大会可以设立日常机构，日常机构的设立与运作应当根据相关法律法规和中国证监会的规定进行。</p>	<p>议并表决。<u>除法律法规另有规定或基金合同另有约定外</u>，基金份额持有人持有的每一基金份额拥有平等的投票权。本基金份额持有人大会未设立日常机构。在本基金存续期内，根据本基金的运作需要，基金份额持有人大会可以设立日常机构，日常机构的设立与运作应当根据相关法律法规和中国证监会的规定进行。</p>
	<p>一、召开事由</p> <p>1、除法律法规、中国证监会另有规定之外，当出现或需要决定下列事由之一的，应当召开基金份额持有人大会：</p> <p>（5）调整基金管理人、基金托管人的报酬标准；</p> <p>2、在法律法规和《基金合同》规定的范围内，且在不对现有基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，以下情况可由基金管理人和基金托管人协商一致后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p>（2）调整本基金的申购费率、调低赎回费率、调整收费方式；</p>	<p>一、召开事由</p> <p>1、除法律法规、中国证监会另有规定之外，当出现或需要决定下列事由之一的，应当召开基金份额持有人大会：</p> <p>（5）调整基金管理人、基金托管人的报酬标准<u>或提高销售服务费率</u>；</p> <p>2、在法律法规和《基金合同》规定的范围内，且在不对现有基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，以下情况可由基金管理人和基金托管人协商一致后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p>（2）调整本基金的申购费率、调低赎回费率<u>或销售服务费率</u>、调整收费方式；</p>
	<p>无</p>	<p><u>十、实施侧袋机制期间基金份额持有人大会的特殊约定</u></p> <p><u>若本基金实施侧袋机制，则相关基金份额或表决权的比例指主袋份额持有人和侧袋份额持有人分别持有或代表的基金份额或表决权符合该等比例，但若相关基金份额持有人大会召集和审议事项不涉及侧袋账户的，则仅指主袋份额持有人持有或代表的基金份额或表决权符合该等比例：</u></p> <p><u>1、基金份额持有人行使提议权、召集权、提名权所需单独或合计代表相关基金份额 10%以上（含 10%）；</u></p> <p><u>2、现场开会的到会者在权益登记日代表的基金份额不少于本基金在权益登记日相关基金份额的二分之一（含二分之一）；</u></p> <p><u>3、通讯开会的直接出具表决意见或授权他人代表出具表决意见的基金份额</u></p>

		<p>持有人所持有的基金份额不小于在权益登记日相关基金份额的二分之一（含二分之一）；</p> <p>4、当参与基金份额持有人大会投票的基金份额持有人所持有的基金份额小于在权益登记日相关基金份额的二分之一，召集人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的基金份额持有人大会应当有代表三分之一以上（含三分之一）相关基金份额的持有人参与或授权他人参与基金份额持有人大会投票；</p> <p>5、现场开会由出席大会的基金份额持有人和代理人所持表决权的50%以上（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；</p> <p>6、一般决议须经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的二分之一以上（含二分之一）通过；</p> <p>7、特别决议应当经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的三分之二以上（含三分之二）通过。</p> <p>侧袋机制实施期间，基金份额持有人大会审议事项涉及主袋账户和侧袋账户的，应分别由主袋账户、侧袋账户的基金份额持有人进行表决，同一类别账户内的每份基金份额具有平等的表决权。表决事项未涉及侧袋账户的，侧袋账户份额无表决权。</p> <p>侧袋机制实施期间，关于基金份额持有人大会的相关规定以本节特殊约定内容为准，本节没有规定的适用上文相关约定。</p>
第十二部分 基金的投资	<p>二、投资范围</p> <p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额（含QDII基金和香港互认基金）、股票（包含主板、中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证、债券（包括国内依法发行和上市交易</p>	<p>二、投资范围</p> <p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额（含QDII基金和香港互认基金）、股票（包含主板、中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票、<b>存托凭证</b>）、权证、债券（包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、金融</p>



<p>的国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府支持机构债、政府支持债券、地方政府债、可转换债券、可交换债券及其他经中国证监会允许投资的债券)、资产支持证券、债券回购、银行存款(包括协议存款、定期存款以及其他银行存款)、同业存单、现金,以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。</p> <p>.....</p> <p>其中,权益类资产为股票、股票型基金以及符合以下两种情况之一的混合型基金:一是基金合同约定股票资产投资比例不低于基金资产的50%,二是最近4个季度末,每季度定期报告披露的股票资产占基金资产的比例不低于50%。</p>	<p>债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府支持机构债、政府支持债券、地方政府债、可转换债券、可交换债券及其他经中国证监会允许投资的债券)、资产支持证券、债券回购、银行存款(包括协议存款、定期存款以及其他银行存款)、同业存单、现金,以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。</p> <p>.....</p> <p>其中,权益类资产为股票(含存托凭证)、股票型基金以及符合以下两种情况之一的混合型基金:一是基金合同约定股票资产投资比例不低于基金资产的50%,二是最近4个季度末,每季度定期报告披露的股票资产占基金资产的比例不低于50%。</p>
<p>三、投资策略</p> <p>无</p>	<p>三、投资策略</p> <p><b>5、存托凭证投资策略</b></p> <p><b>本基金将根据本基金的投资目标和股票投资策略,基于对基础证券投资价值的深入研究判断,进行存托凭证的投资。</b></p>
<p>四、投资限制</p> <p>1、组合限制</p> <p>(3) 本基金投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金(含商品期货基金和黄金ETF)的资产占基金资产的比例不超过30%;</p> <p>(11) 本基金持有一家公司发行的证券(不含本基金所投资的基金份额),其市值不超过基金资产净值的10%;</p> <p>(12) 本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券(不含本基金所投资的基金份额),不超过该证券的10%;本基金管理人管理的全部开放式基金(包括开放式基金以及处于开放</p>	<p>四、投资限制</p> <p>1、组合限制</p> <p>(3) 本基金投资于股票(含存托凭证)、股票型基金、混合型基金和商品基金(含商品期货基金和黄金ETF)的资产占基金资产的比例不超过30%;</p> <p>(11) 本基金持有一家公司发行的证券(含存托凭证)(不含本基金所投资的基金份额),其市值不超过基金资产净值的10%;</p> <p>(12) 本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券(含存托凭证)(不含本基金所投资的基金份额),不超过该证券的10%;本基金管理人管理的全部开放式基金(包括开放式基金以及处于开放期的定期开放基金)</p>

	<p>期的定期开放基金) 持有一家上市公司发行的可流通股票, 不得超过该上市公司可流通股票的 15%; 本基金管理人管理的全部投资组合持有一家上市公司发行的可流通股票, 不得超过该上市公司可流通股票的 30%;</p>	<p>持有一家上市公司发行的可流通股票, 不得超过该上市公司可流通股票的 15%; 本基金管理人管理的全部投资组合持有一家上市公司发行的可流通股票, 不得超过该上市公司可流通股票的 30%;</p> <p><u>(26) 本基金投资存托凭证的比例限制依照境内上市交易的股票执行;</u></p>
	无	<p><u>八、侧袋机制的实施和投资运作安排</u>  <u>当基金持有特定资产且存在或潜在大额赎回申请时, 根据最大限度保护基金份额持有人利益的原则, 基金管理人经与基金托管人协商一致, 并咨询会计师事务所意见后, 可以依照法律法规及基金合同的约定启用侧袋机制, 无需召开基金份额持有人大会审议。</u>  <u>侧袋机制实施期间, 本部分约定的投资组合比例、投资策略、组合限制、业绩比较基准、风险收益特征等约定仅适用于主袋账户。</u>  <u>侧袋账户的实施条件、实施程序、运作安排、投资安排、特定资产的处置变现和支付等对投资者权益有重大影响的事项详见招募说明书的规定。</u></p>
第十四部分 基金资产估值	<p>二、估值对象 基金所拥有的股票、基金、权证、债券和银行存款本息、应收款项、其它投资等资产及负债。</p>	<p>二、估值对象 基金所拥有的股票(含存托凭证)、基金、权证、债券和银行存款本息、应收款项、其它投资等资产及负债。</p>
	<p>三、估值方法 无</p>	<p>三、估值方法 <u>9、本基金投资存托凭证的估值核算依照境内上市交易的股票执行。</u></p>
	<p>四、估值程序 1、T 日的基金份额净值不迟于 T+2 日内计算, 基金份额净值是按照基金资产净值除以 T 日基金份额的余额数量计算, 精确到 0.0001 元, 小数点后第 5 位四舍五入。国家另有规定的, 从其规定。 每个工作日计算基金资产净值及基金份额净值, 并按规定公告基金份额净值及基金份额累计净值。</p>	<p>四、估值程序 1、T 日的<b>各类</b>基金份额净值不迟于 T+2 日内计算, 基金份额净值是按照基金资产净值除以 T 日<b>该类</b>基金份额的余额数量计算, <b>各类基金份额净值均</b>精确到 0.0001 元, 小数点后第 5 位四舍五入。国家另有规定的, 从其规定。 每个工作日计算基金资产净值及<b>各类</b>基金份额净值, 并按规定公告<b>各类</b>基金份额净值及基金份额累计净值。 2、基金管理人应每个工作日对基金资产估值。但基金管理人根据法律法规</p>

<p>2、基金管理人应每个工作日对基金资产估值。但基金管理人根据法律法规或本基金合同的规定暂停估值时除外。基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核。T日的基金份额净值和基金份额累计净值由基金管理人在T+3日内公告。</p>	<p>或本基金合同的规定暂停估值时除外。基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将<b>各类</b>基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核。T日的<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值由基金管理人在T+3日内公告。</p>
<p>五、估值错误的处理 基金管理人<b>和</b>基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当基金份额净值小数点后4位以内(含第4位)发生估值错误时，视为基金份额净值错误。</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下： (2) 错误偏差达到基金份额净值的0.25%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案；错误偏差达到基金份额净值的0.5%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案，并同时进行公告。</p>	<p>五、估值错误的处理 基金管理人<b>和</b>基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当<b>任一类</b>基金份额净值小数点后4位以内(含第4位)发生估值错误时，视为<b>该类</b>基金份额净值错误。</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下： (2) <b>任一类基金份额净值估值</b>错误偏差达到<b>该类</b>基金份额净值的0.25%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案；错误偏差达到<b>该类</b>基金份额净值的0.5%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案，并同时进行公告。</p>
<p>六、暂停估值的情形 4、当前一估值日基金资产净值50%以上的<b>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</b>，经与基金托管人协商确认后，应当暂停基金估值；</p>	<p>六、暂停估值的情形 4、当<b>特定资产占</b>前一估值日基金资产净值50%以上的，经与基金托管人协商确认后，应当暂停基金估值；</p>
<p>七、基金净值的确认 用于基金信息披露的基金净值信息由基金管理人负责计算，基金托管人负责进行复核。基金管理人应于每个工作日交易结束后计算基金资产净值和基金份额净值并发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核确认后发送给基金管理人。T日的基金份额净值和基金份额累计净值由基金管理人在T+3日内公告。</p>	<p>七、基金净值的确认 用于基金信息披露的基金净值信息由基金管理人负责计算，基金托管人负责进行复核。基金管理人应于每个工作日交易结束后计算基金资产净值和<b>各类</b>基金份额净值并发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核确认后发送给基金管理人。T日的<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值由基金管理人在T+3日内公告。</p>
<p>八、特殊情况的处理</p>	<p>八、特殊情况的处理</p>

	1、基金管理人或基金托管人按估值方法的第 <del>9</del> 项进行估值时，所造成的误差 <del>不作为基金资产估值错误处理。</del>	1、基金管理人或基金托管人按估值方法的第 <u>10</u> 项进行估值时，所造成的误差 <del>不作为基金资产估值错误处理。</del>
	无	<u>九、实施侧袋机制期间的基金资产估值</u> 本基金实施侧袋机制的，应根据本部分的约定对主袋账户资产进行估值并披露主袋账户的基金份额净值和基金份额累计净值， <u>暂停披露侧袋账户的基金净值信息。</u>
第十五部分 基金费用与税收	一、基金费用的种类 无	一、基金费用的种类 <u>3、C类基金份额的销售服务费；</u>
	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 …… 上述“一、基金费用的种类”中第 <del>3—10</del> 项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式 <u>3、C类基金份额的销售服务费</u> 本基金 C 类基金份额的销售服务费年费率为 <u>0.40%</u> ，销售服务费计提的计算公式如下： $H = E \times C$ 类基金份额的销售服务费年费率 ÷ 当年天数 H 为每日 C 类基金份额应计提的销售服务费 E 为前一日 C 类基金份额的基金资产净值 C类基金份额的销售服务费每日计提，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起 5 个工作日内从基金资产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。 <u>基金销售服务费用于支付销售机构佣金、基金的营销费用以及基金份额持有人服务费等。</u> 上述“一、基金费用的种类”中第 <del>4—11</del> 项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。
	四、费用调整 在不对基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，基金管理人和基金托管人协商一致且	四、费用调整 在不对基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，基金管理人和基金托管人协商一致且在履行适当程

	在履行适当程序后，可按照基金发展情况，并根据法律法规规定和基金合同约定调整基金管理费率、基金托管费率等相关费用。	序后，可按照基金发展情况，并根据法律法规规定和基金合同约定调整基金管理费率、基金托管费率 <u>或销售服务费</u> 等相关费用。
	无	<u>五、实施侧袋机制期间的基金费用</u> <u>本基金实施侧袋机制的，与侧袋账户有关的费用可以从侧袋账户中列支，但应待侧袋账户资产变现后方可列支，有关费用可酌情收取或减免，但不得收取管理费，其他费用详见招募说明书的规定或相关公告。</u>
第十六部分 基金的收益与分配	三、基金收益分配原则 2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资人可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资人不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红。红利再投资部分基金份额持有期的计算方法以届时发布的分红公告为准。 3、基金收益分配后基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值。 4、本基金的每一基金份额享有同等分配权。	三、基金收益分配原则 2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资人可选择现金红利或将现金红利自动转为 <u>相应类别</u> 的基金份额进行再投资；若投资人不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红。红利再投资部分基金份额持有期的计算方法以届时发布的分红公告为准。 3、基金收益分配后 <u>任一</u> 类基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的 <u>任一</u> 类基金份额净值减去 <u>该类</u> 每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值。 4、 <u>本基金各基金份额类别在费用收取上不同，其对应的可供分配利润可能有所不同。</u> 本基金 <u>同一类别</u> 的每一基金份额享有同等分配权。
	六、基金收益分配中发生的费用 基金收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资人自行承担。当投资人的现金红利小于一定金额，不足以支付银行转账或其他手续费用时，基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为基金份额。红利再投资的计算方法，以届时发布的分红公告为准。	六、基金收益分配中发生的费用 基金收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资人自行承担。当投资人的现金红利小于一定金额，不足以支付银行转账或其他手续费用时，基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为 <u>相应类别</u> 的基金份额。红利再投资的计算方法，以届时发布的分红公告为准。
	无	<u>七、实施侧袋机制期间的收益分配</u> <u>本基金实施侧袋机制的，侧袋账户不进行收益分配，详见招募说明书的规定。</u>
	五、公开披露的基金信息	五、公开披露的基金信息

<p><b>第十八部分 基金的信息披露</b></p>	<p>(四) 基金净值信息</p> <p>《基金合同》生效后, 在开始办理基金份额申购或者赎回前, 基金管理人应当至少每周公告一次基金资产净值和基金份额净值。</p> <p>在开始办理基金份额申购或者赎回后, 基金管理人应当在每个开放日后的 3 个工作日内, 通过指定网站、基金销售机构网站或营业网点披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日的三个工作日内, 在指定网站披露半年度和年度最后一日的基金份额净值和基金份额累计净值。</p>	<p>(四) 基金净值信息</p> <p>《基金合同》生效后, 在开始办理基金份额申购或者赎回前, 基金管理人应当至少每周公告一次基金资产净值和<b>各类</b>基金份额净值。</p> <p>在开始办理基金份额申购或者赎回后, 基金管理人应当在每个开放日后的 3 个工作日内, 通过指定网站、基金销售机构网站或营业网点披露开放日的<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日的三个工作日内, 在指定网站披露半年度和年度最后一日的<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值。</p>
	<p>(七) 临时报告</p> <p>15、基金管理费、基金托管费、申购费、赎回费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更;</p> <p>16、基金份额净值估值错误达基金份额净值百分之零点五;</p>	<p>(七) 临时报告</p> <p>15、基金管理费、基金托管费、<b>销售服务费</b>、申购费、赎回费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更;</p> <p>16、<b>任一类</b>基金份额净值估值错误达<b>该类</b>基金份额净值百分之零点五;</p>
<p>无</p>		<p><b>(十三) 实施侧袋机制期间的信息披露</b></p> <p><b>本基金实施侧袋机制的, 相关信息披露义务人应当根据法律法规、基金合同和招募说明书的规定进行信息披露, 详见招募说明书的规定。</b></p>
<p>六、信息披露事务管理</p> <p>.....</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、基金份额净值、基金份额申购赎回价格、基金定期报告、更新的招募说明书、基金产品资料概要、清算报告等公开披露的相关基金信息进行复核、审查, 并向基金管理人进行书面或者电子确认。</p>		<p>六、信息披露事务管理</p> <p>.....</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、<b>各类</b>基金份额净值、<b>各类</b>基金份额申购赎回价格、基金定期报告、更新的招募说明书、基金产品资料概要、清算报告等公开披露的相关基金信息进行复核、审查, 并向基金管理人进行书面或者电子确认。</p>

本基金《基金合同》内容摘要涉及以上修改之处也进行了相应修改。根据上述变更, 本公司对本基金的《托管协议》进行了相应修订。

## 五、重要提示

1、本公司将依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在规定媒介公告修订后的本基金《基金合同》、《托管协议》、《招募说明书》及《基金产品资料概要》。投资者可通过本公司网站（[www.ubssdic.com](http://www.ubssdic.com)）或中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>）查阅本基金修订后的法律文件。修订后的《基金合同》、《托管协议》自2021年4月1日起生效。

2、投资人可登录本公司网站（[www.ubssdic.com](http://www.ubssdic.com)）或拨打本公司客户服务热线（400-880-6868）获得相关详情。

风险提示：本公司承诺以诚实信用、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。基金的过往业绩并不代表其将来表现。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。

国投瑞银基金管理有限公司

2021年4月1日