

# 华安证券恒赢 56 号集合资产管理计划说明书

二零二二年九月

## 特别提示：

本说明书依据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称《指导意见》）、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》（以下简称《管理办法》）、《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》（以下简称《运作管理规定》）、《华安证券恒赢 56 号集合资产管理计划资产管理合同》（以下简称《管理合同》）及其他有关规定制作，管理人保证本说明书的内容真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

投资者承诺以真实身份和自有资金参与资产管理计划，并承诺委托资金的来源符合法律、行政法规的规定，所披露或提供的信息和资料真实，并已阅知本说明书和《管理合同》全文，了解相关权利、义务和风险，自行承担投资风险和损失。

管理人承诺以诚实守信、审慎尽责的原则管理和运用本集合计划资产，但不保证本集合计划资产投资不受损失，不保证最低收益。本说明书对计划未来的收益预测仅供投资者参考，不构成管理人、托管人和推广机构保证委托资产本金不受损失或取得最低收益的承诺。

投资者签订《管理合同》且合同生效后，投资者即为《管理合同》的投资者，其认购或申购计划份额的行为本身即表明其对《管理合同》及本说明书的承认和接受。投资者将按照《管理办法》、《管理合同》、本说明书及有关规定享有权利、承担义务。

## 计划基本信息

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称     | 华安证券恒赢 56 号集合资产管理计划                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 类型     | 固定收益类集合资产管理计划                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 目标规模   | 本集合计划募集期和存续期均无规模上限。                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 管理期限   | 本集合计划存续期限为十年，到期后可展期。                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 募集期限   | 募集期自资产管理计划份额发售之日起不超过 60 天。管理人有权根据本计划销售的实际情况按照相关程序延长或缩短初始募集期，此类变更适用于所有募集机构。                                                                                                                                                                                                       |
| 开放期    | 本计划自成立之日起首个开放期为 2023 年 3 月 13 日、14 日，之后每满 6 个月当月的 13 日、14 日为后续开放期，遇节假日及非交易日顺延。如有变动，管理人在不影响开放期时间、次数和频率的前提下可视情况调整，以管理人公告为准。                                                                                                                                                        |
| 建仓期    | 本集合计划建仓期自产品成立之日起 6 个月。                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 份额面值   | 人民币 1.00 元。                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 风险收益特征 | 本产品以固定收益类资产投资为主，风险评级为 R2 级。                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 最低金额   | 首次参与最低金额为人民币 30 万元，追加参与的最低金额为人民币 1000 元。                                                                                                                                                                                                                                         |
| 相关费率   | 1、认购/申购费：0；<br>2、退出费：退出费率为 0；<br>3、管理费率：0.8%/年；<br>4、托管费率：0.03%/年；<br>5、业绩报酬：本集合计划份额退出、终止或分红时对该产品客户持有期内年化收益率超过业绩报酬计提基准部分提取业绩报酬，具体计算方法见下文“费用、报酬”部分；<br>6、本集合计划于初始募集期或开放期前公告后续运作期间的业绩报酬计提基准等要素，若需调整业绩报酬计提基准，管理人需提前通知托管人，调整后计提基准以管理人公告为准。<br>7、其他费用：除银行费用、交易手续费、证券交易费、增值税及附加税费、印花税、 |

|       |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |         | <p>外。因集合计划资产净值变动导致投资比例不满足上述约定的，管理人应当在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的十五个交易日内调整至符合相关要求；全部投资者均为符合中国证监会规定的专业投资者且单个投资者投资金额不低于1000万元的封闭式集合资产管理计划，以及完全按照有关指数的构成比例进行证券投资的资产管理计划等中国证监会认可的其他集合资产管理计划，不受前款规定限制。</p> <p>3、本集合计划投资可转债、可交换债等产品金额不超过资管计划资产净值的40%；</p> <p>4、本集合计划参与权益类资产不超过计划资产净值的20%；</p> <p>5、投资信用类债券（不含可转债），主体评级（或债项）必须在AA（含）以上；</p> <p>6、现金类资产</p> <p>本集合计划现金类资产比例为资产总值的0-100%。其中，现金类资产包括但不限于：现金、银行存款、同业存单、剩余期限在7天以内的债券逆回购、货币市场基金、期限在1年以内的国债、政策性金融债及央行票据等。</p> |
|       | 投资风险揭示  | 本集合计划相关投资风险详见《管理合同》以及《风险揭示书》中有关风险揭示的内容。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|       | 适合推广对象  | 本集合资产管理计划主要投资于固定收益类金融工具，风险评级为R2级，可面向C2、C3、C4和C5类投资者进行推广。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 当事人   | 管理人概况   | <p>华安证券股份有限公司</p> <p>通讯地址：安徽省合肥市政务区天鹅湖路198号</p> <p>网址：www.hazq.com</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|       | 托管人概况   | <p>徽商银行股份有限公司</p> <p>地址：安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦</p> <p>网址：www.hsbank.com.cn</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|       | 投资顾问    | 本集合计划未聘用投资顾问。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|       | 代理推广机构  | 华安证券股份有限公司及管理人公告的代理推广机构，具体以管理人公告为准。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 计划的参与 | 办理时间    | 投资者可以在募集期和开放期的任意一个工作日参与本集合计划。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|       | 办理场所    | 华安证券各营业部和网站、代理推广机构营业网点和网站及华安证券和代理推广机构指定的交易软件。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|       | 办理方式、程序 | <p>1、募集期参与价格为份额面值，存续期参与价格为开放期内参与当日的集合计划单位净值。</p> <p>2、本计划采用金额参与的方式，即参与以金额申请。</p> <p>3、投资者办理参与业务时应提交的文件和办理手续、办理时间、处理规则等在遵守本合同规定的前提下，以销售机构的具体规定为准。</p> <p>4、本计划参与份额的计算方式如下：</p> <p>净参与金额=参与金额-参与费用</p> <p>参与份额=净参与金额/参与申请所在交易日的资产管理计划份额净值</p> <p>其中，参与份额的计算结果保留到小数点后2位，小数点2位以后的部分四舍五入，由此产生的误差产生的收益或损失由计划财产承担。</p>                                                                                                                                          |
|       | 参与费     | 参与费率及计算：参与费用=参与金额×参与费率。投资者参与本资产管理计划，免收参与费用。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|       | 认购资金利息  | 投资者的参与资金在募集期产生的利息将折算为计划份额归投资者所有。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | <p>出申请而进行的财产变现可能会对计划资产净值造成较大波动时，管理人在当日接受退出比例不低于上一交易日计划总份额的【10%】的前提下，可对其余退出申请延期办理。对于当日的退出申请，应当按单个账户退出申请量占退出申请总量的比例，确定当日受理的退出份额；对于未能退出部分，投资者在提交退出申请时可以选择延期退出或取消退出。选择延期退出的，将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部退出为止；选择取消退出的，当日未获受理的部分退出申请将被撤销。延期的退出申请与下一开放日退出申请一并处理，无优先权并以下一开放日的各类计划份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部退出为止。如投资者在提交退出申请时未作明确选择，投资者未能退出部分作自动延期退出处理。</p> <p>3、告知客户方式</p> <p>当发生巨额退出、连续巨额退出时，管理人应当及时告知投资者。管理人在其网站发布公告即视为履行了向投资者告知的义务。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 管理人自有资金参与情况 | <p>管理人可以使用自有资金参与本集合计划。</p> <p>1、自有资金的参与条件</p> <p>管理人以自有资金参与本计划，应符合法律、行政法规和中国证监会的规定，并按《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定，获得公司股东会、董事会或其他授权程序的批准。</p> <p>2、自有资金的参与方式</p> <p>管理人在募集期和存续期内可以以自有资金参与本计划。</p> <p>3、自有资金参与的份额比例</p> <p>自有资金参与的份额不得超过本计划总份额的 20%。管理人及其附属机构以自有资金参与本计划的份额合计不得超过计划总份额的 50%。因本计划规模变动等客观因素导致前述比例被动超标的，管理人应当依照中国证监会规定及本合同约定及时调整达标。</p> <p>4、自有资金的收益分配</p> <p>管理人自有资金所持的集合资产管理计划份额，应当与投资者所持的同类份额享有同等权益、承担同等风险。管理人自有资金参与本计划的持有期限不得少于 6 个月。自有资金参与、退出时，应提前 5 个工作日告知投资者和托管人。</p> <p>5、自有资金的责任承担</p> <p>管理人以自有资金所持的本计划份额，与其他份额持有人所持的同类计划份额享有同等权益、承担同等风险。</p> <p>6、自有资金的退出</p> <p>管理人自有资金参与本计划的持有期限不得少于 6 个月。自有资金参与、退出时，应提前 5 个工作日告知投资者和托管人。</p> <p>为应对本计划巨额赎回以解决流动性风险，或者中国证监会认可的其他情形，在不存在利益冲突并遵守合同约定的前提下，管理人自有资金的参与、退出可不受前述比例和持有期限限制，但应及时告知投资者和托管人，并向相关证监会派出机构及协会报告（如需）。</p> |
| 计划成立的条件、时间  | <p>本集合计划成立条件：</p> <p>1、本计划初始募集规模不低于 1000 万元；</p> <p>2、投资者人数不少于 2 人，且不超过 200 人；</p> <p>3、募集过程符合法律、行政法规和中国证监会的规定。</p> <p>本计划的募集金额缴足之日起 10 个工作日内，管理人应当委托具有证券相关业务资格的会计师事务所进行验资并出具验资报告，并在取得验资报告后公告本计划成立，</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           | <p>转托管费、注册与过户登记人收取的相关费用等集合计划运营过程中发生的相关费用。</p> <p>银行结算费用，在发生时一次计入集合计划费用；</p> <p>银行间市场账户维护费，按银行间市场规定的金额，在发生时一次性计入费用；</p> <p>开户费、银行账户维护费、银行间交易费、转托管费在发生时一次计入集合计划费用；</p> <p>与集合计划运营有关的其他费用，如果金额较小，或者无法对应到相应会计期间，可以在发生时一次进入集合计划费用；如果金额较大，并且可以对应到相应会计期间，应在该会计期间内按直线法摊销。</p> <p>上述计划费用中第3至4项费用由管理人根据有关法律法规及相应协议的规定，按费用实际支出金额支付。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 不由计划承担的费用 | <p>本集合计划募集期间的费用，管理人、托管人因未履行或未完全履行义务，从而导致费用支出或本集合计划资产的损失，以及处理与本集合计划运作无关的事项而发生的费用，均不列入本集合计划费用。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 业绩报酬      | <p>1、管理人收取业绩报酬的原则：</p> <p>（1）按投资者每笔参与份额分别计算年化收益率并计提业绩报酬，如期间业绩报酬计提基准出现调整，每笔参与份额分段计算年化收益率并在业绩报酬计提日分段计算业绩报酬；</p> <p>（2）在符合业绩报酬计提条件时，在计划分红日（具体以届时的分红公告为准，下同）、投资者退出日和计划终止日计提业绩报酬，提取频率不超过每6个月一次；</p> <p>（3）在计划分红日提取业绩报酬的，业绩报酬从分红资金中扣除；</p> <p>（4）在投资者退出和计划终止时提取业绩报酬的，业绩报酬从退出资金中扣除；</p> <p>（5）在投资者退出或计划终止时，业绩报酬按投资者退出份额或计划终止时持有份额计算。如退出份额包括一笔参与份额的一部分，则将该部分参与份额视为一笔参与份额进行核算。</p> <p>2、业绩报酬的计提方法：</p> <p>（1）当计划分红日、投资者退出日或计划终止日时，若持有期年化收益率R小于或等于业绩报酬提取基准，管理人不提取业绩报酬。</p> <p>（2）当计划分红日、投资者退出日或计划终止日时，若持有期年化收益率R大于业绩报酬提取基准，管理人提取超出部分的一定比例作为业绩报酬，具体计算方法见下文“管理人以超额比例的方式提取业绩报酬”。</p> <p>（3）以上一个发生业绩报酬计提的业绩报酬计提日（如上一个发生业绩报酬计提的业绩报酬计提日不存在，募集期参与的为计划成立日，存续期参与的为申购参与当日，下同）到本次业绩报酬计提日的年化收益率，作为计提业绩报酬的年化收益率。年化收益率的计算公式如下：</p> $R = \frac{P_1 - P_0}{P} \times \frac{365}{N} \times 100\%$ <p>业绩报酬计提日为计划分红日、投资者退出日或计划终止日；</p> <p>R为年化收益率</p> <p>P1为业绩报酬计提日的本计划单位累计净值；</p> <p>P0为上一个发生业绩报酬计提日的本计划单位累计净值；</p> <p>P为上一个发生业绩报酬计提日的本计划单位净值；</p> <p>N表示上一个发生业绩报酬计提日到本次业绩报酬计提日的天数。</p> <p>（4）管理人以超额比例的方式提取业绩报酬</p> |



|             |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 披露          |    | 5、资产管理计划清算报告；<br>6、中国证监会规定的其他事项。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|             | 方式 | 投资者可通过华安证券营业部和网站、代理推广机构网点和网站及华安证券和代理推广机构指定的交易软件或前往华安证券办公场所查阅本合同约定披露的信息资料。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|             | 频率 | 1、封闭期内至少每周披露一次计划份额净值，开放期内每个工作日披露计划前1个工作日份额净值。<br>2、每季度结束之日起一个月内披露季度报告，每年度结束之日起四个月内披露年度报告。本计划成立不足三个月或者存续期间不足三个月的，管理人可以不编制当期的季度报告和年度报告。<br>3、发生资产管理合同约定或可能影响投资者利益的重大事项时，在事项发生之日起五日内向投资者披露。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 投资者的重要权利和义务 |    | <p>1、本计划投资者的权利包括但不限于：</p> <p>(1) 分享本计划财产收益；</p> <p>(2) 按持有份额取得分配清算后的剩余计划财产；</p> <p>(3) 按照本合同的约定参与、退出和转让本计划份额；</p> <p>(4) 按照法律法规及本合同约定的时间和方式获得本计划的信息披露资料；</p> <p>(5) 监督管理人、托管人履行投资管理及托管义务的情况；</p> <p>(6) 法律法规、监管规定和本合同约定的其他权利。</p> <p>2、本计划投资者的义务包括但不限于：</p> <p>(1) 认真阅读并遵守资产管理合同，保证投资资金的来源及用途合法；</p> <p>(2) 接受合格投资者认定程序，如实填写风险识别能力和风险承担能力问卷，如实提供资金来源、金融资产、收入及负债情况，并对其真实性、准确性和完整性负责，签署合格投资者相关文件；</p> <p>(3) 除公募资产管理产品外，以合伙企业、契约等非法人形式直接或者间接投资于本计划的，应向管理人充分披露实际投资者和最终资金来源；</p> <p>(4) 认真阅读并签署风险揭示书；</p> <p>(5) 按照本合同约定支付本计划份额的参与款项，承担本合同约定的管理费、业绩报酬、托管费、审计费、税费等合理费用；</p> <p>(6) 在持有的本计划份额范围内，承担本计划亏损或者终止的有限责任；</p> <p>(7) 向管理人或本计划销售机构提供法律法规规定的信息资料及身份证明文件，配合管理人或其销售机构完成投资者适当性管理、非居民金融账户涉税信息尽职调查、反洗钱等监管规定的工作；投资者理解并同意管理人收集、使用、留存、及处理本计划涉及到的必要个人信息，包括但不限于投资者的姓名、证件号码、出生日期、住址、电话号码、电子邮箱等，并保证提供给管理人进行身份信息识别的信息和资料均真实、准确、完整、合法。在其身份信息资料发生变更时，应当及时书面告知管理人和销售机构；</p> <p>(8) 不得违反本合同的约定干涉管理人的投资行为；</p> <p>(9) 不得从事任何有损本计划及其投资者、管理人管理的其他资产及托管人托管的其他资产合法权益的活动；</p> <p>(10) 保守商业秘密，不得泄露本计划的投资计划、投资意向等；不得利用资产管理计划相关信息进行内幕交易或者其他不当、违法的证券期货业务活动；</p> <p>(11) 本集合计划如采用电子签名合同，投资者应当如实提供与签署电子签名合同相关的信息和资料。投资者应当以自己的名义开立资金账户，办理指定手续，用于</p> |

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p>本计划在投资和运作过程中可能会存在一些利益冲突情形，包括但不限于：本计划可租用管理人关联方提供的证券交易单元；管理人、托管人开展不同业务类型可能产生的利益冲突；管理人管理的其他资管产品（包括本计划投资经理管理的其他资管产品）基于各自投资策略需要可能与本计划存在相同、相似或相反的投资交易行为，或者在买卖同一只证券的时间上存在先后；其他可能产生利益冲突的情况等。此外，管理人可以在遵循法律法规和相关原则的前提下运用自有资金进行证券投资，该等投资也可能与本计划存在相同、相似或相反的投资交易行为，或者在买卖同一只证券的时间上存在先后，不排除可能影响或限制本计划的投资运作。</p> <p>2、关联交易及利益冲突的应对及处理</p> <p>对于资产管理计划在投资运作过程中从事除“一、关联交易及利益冲突情形”中前述列明情形以外的其他关联交易的，事后应当根据法律法规的要求及时、全面、客观的向资产委托人和托管人进行披露；若除“一、关联交易及利益冲突情形”中列明情形以外的其他关联交易构成重大关联交易的，则应当事先取得资产委托人的同意，并提供证据证明未损害资产委托人利益。</p> <p>资产管理计划在投资运作过程中存在利益冲突情形的，资产管理人将从充分维护资产委托人利益角度积极处理该等利益冲突情形，防范利益输送等违法违规行为。在发生该等利益冲突时，资产管理人将视具体利益冲突情形和重要程度选择在向资产委托人提供的定期报告或临时报告中披露，具体披露内容包括利益冲突情形、处理方式、对资产委托人利益的影响等。</p> |
| 争议的处理 | <p>对于因本合同的订立、内容、履行和解释或与本合同有关的争议，合同当事人可以通过协商或者调解予以解决。当事人不愿通过协商、调解解决或者协商、调解不成的，采取以下方式解决：因履行本合同发生的争议，由协议签订各方协商解决，协商不成的，任何一方均有权将争议提交管理人所在地法院解决。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 特别说明  | <p>本说明书作为《管理合同》的重要组成部分，与《管理合同》具有同等法律效力。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

