

关于民生加银现金增利货币市场基金调整A类、B类基金份额收益支付方式并修改基金合同和托管协议的公告

为了更好地满足投资者的理财需求,根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》和《民生加银现金增利货币市场基金基金合同》(以下简称“《基金合同》”)有关规定,民生加银基金管理有限公司(以下简称“本公司”)经与“民生加银现金增利货币市场基金”(以下简称“本基金”)的基金托管人中国建设银行股份有限公司协商一致,决定于2023年8月25日起调整本基金A类基金份额和B类基金份额的收益支付方式,由按月支付调整为按日支付,并对《基金合同》和《民生加银现金增利货币市场基金托管协议》(以下简称“《托管协议》”)作相应修改,修订后的《基金合同》和《托管协议》自2023年8月25日起生效。现将具体事宜公告如下:

一、《基金合同》的修订内容

章节	修订前	修订后
六、基金份额的申购与赎回	<p>(三)申购与赎回的原则</p> <p>.....</p> <p>4.基金份额持有人在全额赎回其持有的本基金余额时,基金管理人自动将该基金份额持有人的未付收益一并结算并与赎回款一起支付给该基金份额持有人;基金份额持有人部分赎回其持有的基金份额时,未付收益为正时,未付收益不进行支付;未付收益为负时,其剩余的基金份额需足以弥补其当前未付收益为负时的损益,否则将自动按比例结转当前未付收益,再进行赎回款项结算;</p>	<p>(二)申购与赎回的原则</p> <p>.....</p> <p>4.基金份额持有人在全额赎回其持有的本基金余额时,基金管理人自动将该基金份额持有人的未付收益一并结算并与赎回款一起支付给该基金份额持有人;基金份额持有人部分赎回其持有的基金份额时,未付收益为正时,不影响投资者赎回款项的计算;未付收益为负时,其剩余的基金份额需足以弥补其当前未付收益为负时的损益,否则将自动按比例结转当前未付收益,再进行赎回款项结算;</p>
十六、基金的收益与分配	<p>(二)收益分配原则</p> <p>.....</p> <p>2.本基金A类基金份额和B类基金份额按“每日分配、按月支付”。本基金A类基金份额和B类基金份额根据每日基金收益情况,以每万份基金已实现收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每月集中支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。</p> <p>本基金D类、E类基金份额按“每日分配、按日支付”。本基金D类基金份额和E类基金份额根据每日基金收益情况,以每万份基金已实现收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每日进行支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后第3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。</p> <p>本基金根据每日收益情况,将当日收益全部分配,若当日净收益大于零时,为投资者记正收益;若当日净收益小于零时,为投资者记负收益;若当日净收益等于零时,当日投资者不记收益。</p> <p>.....</p> <p>4.本基金每期累计收益支付方式采用红利再投资(即红利转基金份额方式)。如当期累计分配的基金收益为正值,则为基金份额持有人增加相应的基金份额;如当期累计分配的基金收益为负值,则为基金份额持有人缩减相应的基金份额。投资者可通过赎回基金份额获取现金收益。</p> <p>5.若投资者全部赎回基金份额时,基金管理人自动将投资者账户当前未付收益全部结转并与赎回款一起支付给投资者;投资者部分赎回,账户当前未付收益为正时,不影响投资者赎回款项的计算。账户当前未付收益为负时,其剩余的基金份额需足以弥补其当前未付收益为负时的损益,否则将自动按比例结转当前未付收益,再进行赎回款项结算。</p>	<p>(二)收益分配原则</p> <p>.....</p> <p>2.“每日分配、按日支付”。本基金各类基金份额根据每日基金收益情况,以每万份基金已实现收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每日进行支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后第3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。</p> <p>本基金根据每日收益情况,将当日收益全部分配,若当日净收益大于零时,为投资者记正收益;若当日净收益小于零时,为投资者记负收益;若当日净收益等于零时,当日投资者不记收益。</p> <p>.....</p> <p>4.本基金每日收益支付方式采用红利再投资(即红利转基金份额方式)。如当日分配的基金收益为正值,则为基金份额持有人增加相应的基金份额;如当日分配的基金收益为负值,则为基金份额持有人缩减相应的基金份额。投资者可通过赎回基金份额获取现金收益。</p> <p>5.若投资者全部赎回基金份额时,基金管理人自动将投资者账户当前未付收益全部结转并与赎回款一起支付给投资者;投资者部分赎回,账户当前未付收益为正时,不影响投资者赎回款项的计算。账户当前未付收益为负时,其剩余的基金份额需足以弥补其当前未付收益为负时的损益,否则将自动按比例结转当前未付收益,再进行赎回款项结算。</p>
十六、基金的收益与分配	<p>(四)收益分配的时间和程序</p> <p>.....</p> <p>本基金每期例行对当期实现的收益进行收益结转(如遇节假日顺延),具体做法是将基金投资者的当前累计收益结转为该基金投资者账户的基金份额精确至0.01份,小数点后第三位截尾,因截尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。每期例行的收益结转不再另行公告。</p>	<p>(四)收益分配的时间和程序</p> <p>.....</p> <p>本基金每日例行对当日实现的收益进行收益结转(如遇节假日顺延),具体做法是将基金投资者账户的当前未付收益结转为该基金投资者账户的本基金份额,结转的基金份额精确至0.01份,小数点后第三位截尾,因截尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。每日例行的收益结转不再另行公告。</p>

二、《托管协议》修订内容

章节	修订前	修订后
九、基金收益分配	<p>(二)收益分配原则</p> <p>.....</p> <p>2.本基金A类基金份额和B类基金份额按“每日分配、按月支付”。本基金A类基金份额和B类基金份额根据每日基金收益情况,以每万份基金已实现收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每月集中支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。</p> <p>本基金D类、E类基金份额按“每日分配、按日支付”。本基金D类基金份额和E类基金份额根据每日基金收益情况,以每万份基金已实现收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每日进行支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后第3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。</p> <p>本基金根据每日收益情况,将当日收益全部分配,若当日净收益大于零时,为投资者记正收益;若当日净收益小于零时,为投资者记负收益;若当日净收益等于零时,当日投资者不记收益。</p> <p>.....</p> <p>4.本基金每期累计收益支付方式采用红利再投资(即红利转基金份额方式)。如当期累计分配的基金收益为正值,则为基金份额持有人增加相应的基金份额;如当期累计分配的基金收益为负值,则为基金份额持有人缩减相应的基金份额。投资者可通过赎回基金份额获取现金收益。</p> <p>5.若投资者全部赎回基金份额时,基金管理人自动将投资者账户当前未付收益全部结转并与赎回款一起支付给投资者;投资者部分赎回,账户当前未付收益为正时,不影响投资者赎回款项的计算。账户当前未付收益为负时,其剩余的基金份额需足以弥补其当前未付收益为负时的损益,否则将自动按比例结转当前未付收益,再进行赎回款项结算。</p>	<p>(二)收益分配原则</p> <p>.....</p> <p>2.“每日分配、按日支付”。本基金各类基金份额根据每日基金收益情况,以每万份基金已实现收益为基准,为投资者每日计算当日收益并分配,每日进行支付。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后第3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。</p> <p>本基金根据每日收益情况,将当日收益全部分配,若当日净收益大于零时,为投资者记正收益;若当日净收益小于零时,为投资者记负收益;若当日净收益等于零时,当日投资者不记收益。</p> <p>.....</p> <p>4.本基金每日收益支付方式采用红利再投资(即红利转基金份额方式)。如当日分配的基金收益为正值,则为基金份额持有人增加相应的基金份额;如当日分配的基金收益为负值,则为基金份额持有人缩减相应的基金份额。投资者可通过赎回基金份额获取现金收益。</p> <p>5.若投资者全部赎回基金份额时,基金管理人自动将投资者账户当前未付收益全部结转并与赎回款一起支付给投资者;投资者部分赎回,账户当前未付收益为正时,不影响投资者赎回款项的计算。账户当前未付收益为负时,其剩余的基金份额需足以弥补其当前未付收益为负时的损益,否则将自动按比例结转当前未付收益,再进行赎回款项结算。</p>

九.基金收益分配	<p>……</p> <p>(四)收益分配的时间和程序</p> <p>本基金每个工作日进行收益分配。每个开放日公告前一个开放日各类基金份额每万份基金已实现收益及七日年化收益率。若遇法定节假日,应于节假日结束后第二个自然日,披露节假日期间的各类基金份额每万份基金已实现收益和节假日最后一日的七日年化收益率,以及节假日后首个开放日的各类基金份额每万份基金已实现收益和七日年化收益率。在履行适当程序后,可以适当延迟计算或公告。法律法规另有规定的,从其规定。本基金每期例行对当期实现的收益进行收益结转(如遇节假日顺延),具体做法是将基金投资者账户的当前累计收益结转为该基金投资者账户的本基金份额,结转的基金份额精确至0.01份,小数点后第三位截尾,因截尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。每期例行的收益结转不再另行公告。</p>	<p>……</p> <p>(四)收益分配的时间和程序</p> <p>本基金每个工作日进行收益分配。每个开放日公告前一个开放日各类基金份额每万份基金已实现收益及七日年化收益率。若遇法定节假日,应于节假日结束后第二个自然日,披露节假日期间的各类基金份额每万份基金已实现收益和节假日最后一日的七日年化收益率,以及节假日后首个开放日的各类基金份额每万份基金已实现收益和七日年化收益率。在履行适当程序后,可以适当延迟计算或公告。法律法规另有规定的,从其规定。本基金每日例行对当日实现的收益进行收益结转(如遇节假日顺延),具体做法是将基金投资者账户的当前未付收益结转为该基金投资者账户的本基金份额,结转的基金份额精确至0.01份,小数点后第三位截尾,因截尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止。每日例行的收益结转不再另行公告。</p>
----------	---	---

三、本次对《基金合同》的修订对基金份额持有人利益无实质性不利影响,属于《基金合同》约定的无需召开基金份额持有人大会的事项,可以由基金管理人与基金托管人协商一致后修改。本公司于本公告日在本公司网站(www.msjfund.com.cn)和中国证监会基金电子披露网站(<http://eid.csrc.gov.cn/fund>)上同时公布经修改后的《基金合同》及《托管协议》,招募说明书及基金产品资料概要更新中涉及前述内容的部分将进行相应修改,并依照《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上公告。

四、投资者可通过以下途径了解或咨询详情

- 1、民生加银基金管理有限公司网站：www.msjfund.com.cn
- 2、民生加银基金管理有限公司客服热线：400-8888-388（免长话费）

风险提示：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，投资者购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构，基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。投资者投资于基金前应认真阅读基金的基金合同和招募说明书等资料，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身情况购买与本人风险承受能力相匹配的产品。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

民生加银基金管理有限公司
2023年8月25日