

## 信达澳亚基金管理有限公司

# 关于信澳颐宁养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）增设 Y 类基金份额并修订基金合同、托管协议的公告

为满足投资者个人养老金投资需求，经与基金托管人协商一致并报中国证监会备案，信达澳亚基金管理有限公司决定对信澳颐宁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”）增设 Y 类基金份额、完善估值时效表述，并对本基金的基金合同和托管协议进行修订。

现将相关事宜公告如下：

### 一、本基金增设 Y 类基金份额的方案

#### （一）基金份额的分类

本基金增设 Y 类基金份额（基金代码：019779），同时原基金份额（基金代码：017023）变更为 A 类基金份额。供非个人养老金客户申购的一类基金份额，称为 A 类基金份额；针对个人养老金投资基金业务单独设立的一类基金份额，称为 Y 类基金份额。

本基金 Y 类基金份额是根据《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》针对个人养老金投资基金业务设立的单独份额类别，Y 类基金份额的申赎安排、资金账户管理等事项还应当遵守国家关于个人养老金账户管理的规定。

基金管理人、基金托管人、基金销售机构在各自职责范围内，按照个人养老金相关制度规定，保障投资人参与个人养老金投资基金业务相关资金及资产的安全封闭运行。除另有规定外，Y 类基金份额购买等款项需来自投资人个人养老金资金账户，Y 类基金份额赎回等款项转入个人养老金资金账户，投资人未达到领取基本养老金年龄或者政策规定的其他领取条件时不可领取个人养老金。

#### （二）Y 类基金份额的费用

##### 1、管理费和托管费

（1）本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.35%，管理费的计算方法如下：

$$H = E_Y \times 0.35\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

$E_Y = (\text{前一日基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金管理人管理的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 Y 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})$ ，若为负数，则  $E_Y$  取 0。

（2）本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.10%，托管费的计算方法如下：

$$H = E_Y \times 0.1\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

$E_Y = (\text{前一日基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金托管人托管的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 Y 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})$ ，若为负数，则  $E_Y$  取 0

## 2、销售服务费

Y 类基金份额不收取销售服务费。

## 3、Y 类基金份额的申购费

投资者申购 Y 类基金份额时需缴纳申购费，申购费率按申购金额进行分档。投资者在一天之内如果有多笔申购，费率按单笔分别计算。投资者申购 Y 类基金份额申购费率见下表：

申购金额 M (元) (含申购费)	申购费率 (个人养老金客户)
M < 100 万元	1.20%
100 万元 ≤ M < 300 万元	1.00%
300 万元 ≤ M < 500 万元	0.60%
M ≥ 500 万元	每笔 1000 元

本基金 Y 类基金份额的申购费用由申购 Y 类基金份额的投资人承担，不列入基金资产，用于基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

未来，本基金可视情况豁免 Y 类基金份额的申购费，届时将另行公告。

## 4、Y 类基金份额的赎回费

本基金对每份基金份额设置一年的最短持有期，本基金对持有期超过一年的基金份额不收取赎回费。

### (三) Y 类基金份额的投资管理

本基金各类基金份额的资产合并进行投资管理。

### (四) Y 类基金份额的收益分配方式

本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为该类基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金 A 类基金份额默认的收益分配方式是现金分红；Y 类份额默认的收益分配方式是红利再投资；基金份额持有人持有的基金份额（原份额）所获得的红利再投资份额的持有期，按原份额的持有期计算。

### (五) Y 类基金份额的销售机构详见基金管理人网站公示或相关公告。

### (六) 申购限制

原则上，投资者每笔申购 Y 类基金份额的最低金额为 1 元（含申购费）。实际操作中，

以各销售机构的具体规定为准。投资人将当期分配的基金收益再投资时，不受最低申购金额的限制。

#### （七）申购、赎回价格

各类基金份额的申购、赎回价格以申请当日收市后计算的该类基金份额净值为基准进行计算。Y类基金份额首笔申购当日的申购价格为当日A类基金份额的基金份额净值。

#### 二、完善估值时效的表述

根据实际情况完善基金合同对于估值时效的表述，具体修订内容详见附件《信澳颐宁养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）基金合同、托管协议修订前后对照表》。

#### 三、基金合同、托管协议和招募说明书的修订

1、本基金基金合同、托管协议的修订符合相关法律法规，对基金份额持有人利益无实质性不利影响，且基金管理人已履行规定程序。

2、本基金增设Y类基金份额、完善估值时效的表述及修订后的基金合同、托管协议自2023年11月23日生效，Y类基金份额开放申购等事宜安排另行公告。

3、基金管理人将更新本基金的招募说明书、基金产品资料概要相关内容。

#### 四、其他事项

1. 本公告仅对本基金增设Y类基金份额、完善估值时效的表述有关事项予以说明。投资者欲了解本基金详细情况，请阅本基金的基金合同、招募说明书（更新）、基金产品资料概要（更新）和相关公告。

2. 投资者可通过以下途径咨询有关详情

客户服务电话：400-8888-118

网址：[www.fscinda.com](http://www.fscinda.com)

3. 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、招募说明书（更新）和基金产品资料概要（更新）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。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

4、基金名称中包含“养老”不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺，本基金不保

本，可能发生亏损。投资人应当以书面或电子形式确认了解基金的产品特征。

特此公告。

附件：《信澳颐宁养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）基金合同、托管协议修订前后对照表》

信达澳亚基金管理有限公司

2023年11月23日

附件：《信澳颐宁养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）基金合同、托管协议修订前后对照表》

一、基金合同

章节	修订前	修订后
<p><b>第一部分 前言</b></p>	<p>一、订立本基金合同的目的、依据和原则</p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、《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》”)、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》(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》”)、《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》”)、《公开募集证券投资基金运作指引第2号——基金中基金指引》、《养老目标证券投资基金指引(试行)》和其他有关法律法规。</p>	<p>一、订立本基金合同的目的、依据和原则</p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、《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》”)、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》(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》”)、《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》”)、《公开募集证券投资基金运作指引第2号——基金中基金指引》、<u>《养老目标证券投资基金指引(试行)》、《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》(以下简称“《暂行规定》”)</u>和其他有关法律法规。</p>
	<p>八、本基金每份基金份额的最短持有期为一年，在最短持有期到期日之前(不含当日)，投资者不能提出赎回或转换转出申请；最短持有期到期日起(含当日)投资者可提出赎回或转换转出申请，因此投资者面临在最短持有期内不能赎回及转换转出基金份额的风险。</p>	<p>八、<u>除法律法规另有规定或基金合同另有约定外</u>，本基金每份基金份额的最短持有期为一年，在最短持有期到期日之前(不含当日)，投资者不能提出赎回或转换转出申请；最短持有期到期日起(含当日)投资者可提出赎回或转换转出申请，因此投资者面临在最短持有期内不能赎回及转换转出基金份额的风险。</p>
	<p>无</p>	<p><u>九、本基金根据《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》，设置了针对个人养老金投资基金业务的 Y 类基金份额。关于 Y 类基金份额在个人养老金相关业务方面的特别安排，如届时有效的法律法规规定另有规定的，从其规定。基金</u></p>

		<p><u>管理人可针对 Y 类基金份额的费率作出相关方面的特别安排，届时见基金管理人相关公告。</u></p>
第二部分 释义	无	<p><u>62、基金份额类别：指将基金份额分为不同的类别，各基金份额类别分别设置代码，分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值</u></p> <p><u>63、A 类基金份额：指供非个人养老金客户申购的一类基金份额，或简称“A 类份额”</u></p> <p><u>64、Y 类基金份额：指针对个人养老金投资基金业务单独设立的一类基金份额，或简称“Y 类份额”。Y 类基金份额不得收取销售服务费。</u></p>
第三部分 基金的基本情况	<p>三、基金的运作方式</p> <p>本基金对每份基金份额设置一年的最短持有期。每份认购份额的最短持有期起始日指基金合同生效日，每份申购份额的最短持有期起始日指该基金份额申购申请的确认日，每份转换转入份额的最短持有期起始日指该基金份额转换转入申请的确认日；最短持有期到期日指该基金份额最短持有期起始日起一年后的对应日。如无对应日或该对应日为非工作日，则顺延至下一工作日。</p>	<p>三、基金的运作方式</p> <p>本基金对每份基金份额设置一年的最短持有期，<u>法律法规另有规定或基金合同另有约定的除外</u>。每份认购份额的最短持有期起始日指基金合同生效日，每份申购份额的最短持有期起始日指该基金份额申购申请的确认日，每份转换转入份额的最短持有期起始日指该基金份额转换转入申请的确认日；最短持有期到期日指该基金份额最短持有期起始日起一年后的对应日。如无对应日或该对应日为非工作日，则顺延至下一工作日。</p>
	<p>八、基金份额的类别</p> <p>无</p>	<p>八、基金份额的类别</p> <p><u>本基金根据《暂行规定》要求，针对个人养老金投资基金业务设立单独的份额类别，从而将基金份额分为不同的类别。供非个人养老金客户申购的一类基金份额，称为 A 类基金份额。针对个人养老金投资基金业务单独设立的一类基金份额，称为 Y 类基金份额。</u></p> <p><u>Y 类基金份额的申赎安排、资金账户管理等事项还应当遵守国家关于个人养老金账户管理的规定。基金管理人可以根据投资人不</u></p>

		<p><u>同生命周期阶段的养老投资需求和资金使用需求，在做好充分信息披露的前提下，在个人养老金基金的运作方式、持有期限、投资策略、估值方法、申赎转换等方面做出特别安排，包括但不限于定期分红、定期支付、定额赎回等，鼓励投资人在个人养老金领取期长期领取。具体见更新的招募说明书及相关公告。</u></p> <p><u>本基金 A 类和 Y 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类基金份额和 Y 类基金份额将分别计算基金份额净值，计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日发售在外的该类别基金份额总数。</u></p>
<b>第六部分 基金份额的申购与赎回</b>	<p>三、申购与赎回的原则</p> <p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日的基金份额净值为基准进行计算；</p>	<p>三、申购与赎回的原则</p> <p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日的<b>该类</b>基金份额净值为基准进行计算；<sup>1</sup></p>
	<p>四、申购与赎回的程序</p> <p>1、申购和赎回的申请方式</p> <p>投资人必须根据销售机构规定的程序，在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申请。</p>	<p>四、申购与赎回的程序</p> <p>1、申购和赎回的申请方式</p> <p>投资人必须根据销售机构规定的程序，在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申请。<b><u>Y 类基金份额的申赎安排、资金账户管理</u></b>等事项还应同时遵守关于个人养老金账户管理的相关规定。</p>
	<p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>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 日的基金份额净值在所投资基金披露净值或万份收益的当日（法定节假日顺延至节后第一个交易日）计算，并于 T+3 日内披露。遇特殊情况，经履行适当程序，可以适当延迟计算或公告。</p>	<p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本基金<b>各类</b><sup>2</sup>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>基金份额净值在所投资基金披露净值或万份收益的当日（法定节假日顺延至节后第一个交易日）计算，并于 T+3 日内披露。遇特殊情况，经履行适当程序，可以适当延迟计算或</p>

<sup>1</sup> 基金合同、托管协议相同修改以下不再单独列示

<sup>2</sup>基金合同、托管协议相同修改以下不再单独列示

<p>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，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。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。</p> <p>4、申购费用由投资人承担，不列入基金财产。</p> <p>5、赎回费用（如有）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。赎回费用归入基金财产的比例依照相关法律法规设定，具体见招募说明书的规定，未归入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。</p> <p>6、本基金的申购费率、申购份额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定，并在招募说明书中列示。基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。</p>	<p>公告。</p> <p>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，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日<b>该类基金份额</b>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。<sup>3</sup></p> <p>4、申购费用由<b>申购相应类别基金份额</b>的投资人承担，不列入基金财产。<b>根据《暂行规定》要求，本基金Y类基金份额可以豁免申购费用，详见招募说明书或有关公告。</b></p> <p>5、<b>本基金A类和Y类基金份额</b>的赎回费用（如有）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。赎回费用归入基金财产的比例依照相关法律法规设定，具体见招募说明书的规定，未归入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。</p> <p>6、本基金<b>A类和Y类基金份额</b>的申购费率、<b>A类和Y类基金份额</b>的申购份额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定，并在招募说明书中列示。基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。</p>
<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资人的申购申请：</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</p>	<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资人的申购申请：</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</p>

<sup>3</sup>基金合同、托管协议相同修改以下不再单独列示



	<p>暂停接受投资人的申购申请。</p> <p><b>13</b>、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述第 1、2、3、5、6、7、10、11、12、13 项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停接受投资人申购申请时，基金管理人应当根据有关规定在规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，被拒绝的申购款项本金将退还给投资人。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>可暂停接受投资人就<b>本基金或某一类基金份额</b>的申购申请。</p> <p><b><u>13、本基金被监管机构移出个人养老金基金名录的，本基金将暂停接受 Y 类基金份额的申购申请。</u></b></p> <p><b>14</b>、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述第 1、2、3、5、6、7、10、11、12、13、<b>14</b>项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停接受投资人申购申请时，基金管理人应当根据有关规定在规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，被拒绝的申购款项本金将退还给投资人。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>十二、基金的非交易过户</p> <p>无</p>	<p>十二、基金的非交易过户</p> <p><b><u>基金管理人、基金销售机构办理 Y 类基金份额继承等事项的，应当通过份额赎回方式办理，个人养老金相关制度另有规定的除外。前述业务的办理不受“最短持有期限”限制。</u></b></p>
<p><b>第七部分 基金合同当事人及权利义务</b></p>	<p>三、基金份额持有人</p> <p>除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，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>除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，<b><u>同一类别</u></b>每份基金份额具有同等的合法权益。</p>
<p><b>第八部分 基金份额持有人大会</b></p>	<p>一、召开事由</p> <p>2、在法律法规规定和《基金合同》约定的范围内且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改，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、变更收费方式、或增加、减少、调整基金份额类别设置；</p>	<p>一、召开事由</p> <p>2、在法律法规规定和《基金合同》约定的范围内且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改，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、变更收费方式、或增加、减少、调整基金份额类别设置、<b><u>停止现有基金份额类别的销售；</u></b></p> <p><b><u>（7）对 Y 类基金份额管理费和托管费实施费率优惠；</u></b></p>

<p><b>第十四部分 基金资产估值</b></p>	<p>五、估值程序</p> <p>1、基金份额净值是按照估值日基金份额的基金资产净值除以当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，由此产生的误差计入基金财产。基金管理人可以设立大额赎回情形下的净值精度应急调整机制。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>每个估值日计算基金资产净值及基金份额净值，并按规定公告。</p> <p>2、基金管理人应每个估值日对基金资产估值。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。基金管理人根据基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人按规定对外公布。</p>	<p>五、估值程序</p> <p>1、<b>各类</b>基金份额净值是按照估值日<b>某类</b>基金份额的基金资产净值除以当日<b>该类</b>基金份额的余额数量计算，<b>均</b>精确到 0.0001 元，小数点后第 5 位四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。基金管理人可以设立大额赎回情形下的净值精度应急调整机制。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>每个估值日的<b>次二个工作日内</b>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。</p> <p>2、基金管理人应每个估值日的<b>次二个工作日内</b>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。基金管理人根据基金资产估值后，将<b>各类</b>基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人按规定对外公布。</p>
<p><b>第十五部分 基金费用与税收</b></p>	<p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p> <p>1、基金管理人的管理费</p> <p><b>本基金投资于本基金管理人所管理的公开募集证券投资基金的部分不收取管理费。本基金的管理费按前一日基金资产净值中扣除本基金持有的基金管理人自身管理的其他公开募集证券投资基金部分（若为负数，则取 0）的 0.70% 年费率计提。管理费的计算方法如下：</b></p>	<p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p> <p>1、基金管理人的管理费</p> <p><b>本基金管理费按前一日基金资产净值扣除前一日所持有本基金管理人管理的其他基金公允价值后的余额（若为负数，则取 0）的一定比例计提。</b></p> <p><b>（1）本基金 A 类基金份额的年管理费率为 0.7%，管理费的计算方法如下：</b></p>

$$H = E \times 0.70\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值中扣除本基金持有的基金管理人自身管理的其他公开募集证券投资基金部分

## 2、基金托管人的托管费

本基金投资于本基金托管人所托管的公开募集证券投资基金的部分不收取托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值中扣除本基金持有的基金托管人自身托管的其他公开募集证券投资基金部分（若为负数，则取 0）的 0.20% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值中扣除本基金持有的基金托管人自身托管的其他公开募集证券投资基金部分

$$H = EA \times 0.7\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

$EA = (\text{前一日的基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金管理人管理的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 A 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})$ ，若为负数，则 EA 取 0

(2) 本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.35%，管理费的计算方法如下：

$$H = EY \times 0.35\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

$EY = (\text{前一日的基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金管理人管理的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 Y 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})$ ，若为负数，则 EY 取 0

## 2、基金托管人的托管费

本基金投资于本基金托管人所托管的基金的部分不收取托管费。本基金托管费按前一日基金资产净值扣除前一日所持有基金托管人托管的其他基金公允价值后的余额（若为负数，则取 0）的一定比例计提。

(1) 本基金 A 类基金份额年托管费率为 0.2%，托管费的计算方法如下：

$$H = EA \times 0.2\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

$EA = (\text{前一日的基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金托管人托管的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 A 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})$ ，若为负数，则 EA 取 0

(2) 本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.1%，托管费的计算方法如下：

		<p><b><math>H = EY \times 0.1\% \div \text{当年天数}</math></b></p> <p><b>H 为每日应计提的基金托管费</b></p> <p><b><math>EY = (\text{前一日的基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金托管人托管的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 Y 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})</math>，若为负数，则 EY 取 0</b></p>
第十六部分 基金的收益与分配	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者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；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；基金份额持有人持有的基金份额（原份额）所获得的红利再投资份额的持有期，按原份额的持有期计算；</p> <p>4、本基金的每一基金份额享有同等分配权；</p>	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为<b>该类</b>基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金 <b>A 类基金份额</b>默认的收益分配方式是现金分红；<b>Y 类份额默认的收益分配方式是红利再投资</b>；基金份额持有人持有的基金份额（原份额）所获得的红利再投资份额的持有期，按原份额的持有期计算；</p> <p>4、本基金<b>同一类别的</b>每一基金份额享有同等分配权；<b>由于本基金各类基金份额在费用收取上不同，其对应的可分配收益可能有所不同；</b></p>
	<p>六、基金收益分配中发生的费用</p> <p>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者自行承担。当投资者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，依照《业务规则》执行。</p>	<p>六、基金收益分配中发生的费用</p> <p>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者自行承担。当投资者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<b>相应类别的</b>基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。</p>
第十八部分 基金的信息披露	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>（六）临时报告</p> <p>16、基金份额净值计价错误达基金份额净值百分之零点五；……</p> <p>20、本基金暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申</p>	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>（六）临时报告</p> <p>16、<b>某一类</b>基金份额净值计价错误达<b>该类</b>基金份额净值百分之零点五；</p> <p>20、本基金或<b>某一基金份额</b>暂停接受申购、赎回申请或重新接受</p>

	请； .....	申购、赎回申请； <u>24、本基金被移出个人养老金基金名录的；</u>
--	----------	---

## 二、托管协议

章节	修订前	修订后
八、基金资产净值计算和会计核算	<p>(一) 基金资产净值的计算、复核与完成的时间及程序</p> <p>1.基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的价值。基金份额净值是按照估值日基金份额的基金资产净值除以当日基金份额的余额数量计算，精确到 0.0001 元，小数点后第五位四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。基金管理人可以设立大额赎回情形下的净值精度应急调整机制。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>每个估值日计算基金资产净值及基金份额净值，并按规定公告。</p> <p>2.基金管理人应每个估值日对基金资产估值。但基金管理人根据法律法规或《基金合同》的规定暂停估值时除外。基金管理人根据对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人按规定对外公布。</p>	<p>(一) 基金资产净值的计算、复核与完成的时间及程序</p> <p>1.基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的价值。<b>各类</b>基金份额净值是按照估值日<b>某类</b>基金份额的基金资产净值除以当日<b>该类</b>基金份额的余额数量计算，<b>均</b>精确到 0.0001 元，小数点后第五位四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。基金管理人可以设立大额赎回情形下的净值精度应急调整机制。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>每个估值日的<b>次二个工作日内</b>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。</p> <p>2.基金管理人应每个估值日的<b>次二个工作日内</b>对基金资产估值。但基金管理人根据法律法规或《基金合同》的规定暂停估值时除外。基金管理人根据对基金资产估值后，将<b>各类</b>基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人按规定对外公布。</p>
九、基金收益分配	<p>(一) 基金收益分配的原则</p> <p>2.本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者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；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；基金份额持有人持有的基金份额（原份额）所获得的红利再投资份额的</p>	<p>(一) 基金收益分配的原则</p> <p>2.本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为<b>该类</b>基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金 <b>A 类基金份额</b>默认的收益分配方式是现金分红；<b>Y 类份额默认的收益分配方式是红利再投资；</b>基金</p>

	<p>持有期，按原份额的持有期计算；</p> <p>4.本基金的每一基金份额享有同等分配权；</p>	<p>份额持有人持有的基金份额（原份额）所获得的红利再投资份额的持有期，按原份额的持有期计算；</p> <p>4.本基金<u>同一类别</u>的每一基金份额享有同等分配权；<b>由于本基金各类基金份额在费用收取上不同，其对应的可分配收益可能有所不同；</b></p>
	<p>（二）基金收益分配的时间和程序</p> <p>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者自行承担。当投资者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，依照《业务规则》执行。</p>	<p>（二）基金收益分配的时间和程序</p> <p>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者自行承担。当投资者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，依照《业务规则》执行。</p>
<p><b>十一、基金费用</b></p>	<p>（一）基金管理费的计提比例和计提方法</p> <p><b>本基金投资于本基金管理人所管理的公开募集证券投资基金的部分不收取管理费。本基金的管理费按前一日基金资产净值中扣除本基金持有的基金管理人自身管理的其他公开募集证券投资基金部分（若为负数，则取0）的0.70%年费率计提。管理费的计算方法如下：</b></p> <p><b><math>H = E \times 0.70\% \div \text{当年天数}</math></b></p> <p><b>H</b>为每日应计提的基金管理费</p> <p><b>E</b>为前一日的基金资产净值中扣除本基金持有的基金管理人自身管理的其他公开募集证券投资基金部分</p>	<p>（一）基金管理费的计提比例和计提方法</p> <p><b>本基金管理费按前一日基金资产净值扣除前一日所持有本基金管理人管理的其他基金公允价值后的余额（若为负数，则取0）的一定比例计提。</b></p> <p><b>（1）本基金 A 类基金份额的年管理费率为 0.7%，管理费的计算方法如下：</b></p> <p><b><math>H = EA \times 0.7\% \div \text{当年天数}</math></b></p> <p><b>H</b>为每日应计提的基金管理费</p> <p><b><math>EA = (\text{前一日的基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金管理人管理的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 A 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})</math>，若为负数，则 EA 取 0</b></p> <p><b>（2）本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.35%，管理费的计算方法如下：</b></p> <p><b><math>H = EY \times 0.35\% \div \text{当年天数}</math></b></p> <p><b>H</b>为每日应计提的基金管理费</p>

		<p><u><math>EY = (\text{前一日的基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金管理人管理的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 Y 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})</math></u>，若为负数，则 <u>EY 取 0</u></p>
	<p>(二) 基金托管费的计提比例和计提方法</p> <p>本基金投资于本基金托管人所托管的公开募集证券投资基金的部分不收取托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值中扣除本基金持有的基金托管人自身托管的其他公开募集证券投资基金部分（若为负数，则取 0）的 0.20% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：</p> <p><math>H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}</math></p> <p>H 为每日应计提的基金托管费</p> <p>E 为前一日的基金资产净值中扣除本基金持有的基金托管人自身托管的其他公开募集证券投资基金部分</p>	<p>(二) 基金托管费的计提比例和计提方法</p> <p>本基金投资于本基金托管人所托管的基金的部分不收取托管费。本基金托管费按前一日基金资产净值扣除前一日所持有基金托管人托管的其他基金公允价值后的余额（若为负数，则取 0）的一定比例计提。</p> <p>(1) 本基金 A 类基金份额年托管费率为 0.2%，托管费的计算方法如下：</p> <p><math>H = EA \times 0.2\% \div \text{当年天数}</math></p> <p>H 为每日应计提的基金托管费</p> <p><u><math>EA = (\text{前一日的基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金托管人托管的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 A 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})</math></u>，若为负数，则 <u>EA 取 0</u></p> <p>(2) 本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.1%，托管费的计算方法如下：</p> <p><math>H = EY \times 0.1\% \div \text{当年天数}</math></p> <p>H 为每日应计提的基金托管费</p> <p><u><math>EY = (\text{前一日的基金资产净值} - \text{前一日所持有的基金托管人托管的其他基金公允价值}) \times (\text{前一日 Y 类基金资产净值} / \text{前一日基金资产净值})</math></u>，若为负数，则 <u>EY 取 0</u></p>