

中银基金管理有限公司

关于中银养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）增加 Y 类基金份额并修改基金合同及托管协议的公告

一、公告基本信息

基金名称	中银养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）
基金简称	中银养老目标日期 2050 五年持有混合发起（FOF）
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022 年 3 月 8 日
基金管理人名称	中银基金管理有限公司
基金托管人名称	交通银行股份有限公司
基金注册登记机构名称	中银基金管理有限公司
公告依据	《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》《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》《中银养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》《中银养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）招募说明书》等

二、时间安排

为了更好地满足个人养老金投资理财需求、进一步提高产品的竞争力，本基金管理人根据相关法律法规、基金合同和招募说明书约定，经与本基金的基金托管人交通银行股份有限公司协商一致，中银养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）（以下简称“本基金”）自 2025 年 12 月 31 日起增加 Y 类基金份额，并相应修改《中银养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》（以下简称“《基金合同》”）及《中银养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）托管协议》（以下简称“《托管协议》”）。

### 三、新增 Y 类基金份额的基本情况

#### 1、基金份额的分类

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》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，称为 Y 类基金份额。Y 类基金份额与 A 类基金份额单独设置基金代码，其中 A 类基金份额代码为 014006，新增 Y 类基金份额代码为 026545；Y 类基金份额与 A 类基金份额单独公布各类基金份额的基金份额净值。本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。

#### 2、基金费率及申购、赎回规则

	A 类基金份额		Y 类基金份额
基金简称	中银养老目标日期 2050 五年持有期 混合发起（FOF）A		中银养老目标日期 2050 五年持有 期混合发起（FOF）Y
管理费率（年 费率）	0.60%/年		0.30%/年
托管费率（年 费率）	0.10%/年		0.05%/年
申购费率	M<100 万元	1.20%	具体规定详见更新的招募说明书、 基金产品资料概要或相关公告
	100 万元≤M<200 万元	0.80%	
	200 万元≤M<500 万元	0.60%	
	M≥500 万元	1000 元/笔	
单笔申购最低 金额	通过基金管理人电 子直销平台或基金 管理人指定的其他 销售机构申购	通过基金管理 人直销中心柜 台申购	
	10 元（含申购费）	首次申购最低 金额为人民币 10 元（含申购 费），追加申购 最低金额为人 民币 10 元（含 申购费）	

注：在 2050 年 12 月 31 日以前，本基金每笔份额的最短持有期限为五年，最短持有期内，投资者不能提出赎回申请，期满后（含到期日）投资者可提出赎回申请，赎回时不收取赎回费。

对于 Y 类基金份额，在 2050 年 12 月 31 日以前，并满足法律法规及基金合同约定的情形下可豁免前述五年持有期限限制，具体安排及费率按更新的招募说明书或相关公告执行。法律法规或监管机关另有规定的，从其规定执行。

转型后的 Y 类基金份额的赎回费率将在更新的招募说明书或相关公告中载明。

3、基金份额分类规则

(1) 本基金的基金份额分为 A 类基金份额、Y 类基金份额共两类。其中：

A 类基金份额供非个人养老金客户申购；Y 类基金份额针对个人养老金投资基金业务单独设立。根据《暂行规定》要求，本基金 Y 类基金份额可以豁免申购费，详见招募说明书或有关公告。申购费用由投资人承担，不列入基金财产。

(2) 本基金 Y 类基金份额的年管理费 0.30%/年、年托管费率为 0.05%/年。

(3) 同一类别内每一基金份额享有同等分配权。

4、基金份额的估值

本基金每个工作日分别计算当日的基金资产净值和各类基金份额的基金份额净值，并按规定公告。

各类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。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。

5、基金的收益分配

本基金 A 类基金份额的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；本基金 Y 类份额的收益分配方式是红利再投资；因红利再投资所得的份额的最短持有期起止日与原份额的最短持有期起止日保持一致。

四、《基金合同》及其摘要和《托管协议》的修订内容

本公司已就修订内容与基金托管人交通银行股份有限公司协商一致，并已报中国证监会备案。

《基金合同》的修订内容具体如下：

原基金合同涉 及修改章节	原基金合同表述	修改后表述
第一部分 前	一、订立本基金合同的目的、依	<u>一、订立本基金合同的目的、依据</u>

<p>言</p>	<p><b>据和原则</b></p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》（以下简称“《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》”）、《公开募集证券投资基金运作指引第2号——基金中基金指引》、《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》”）、《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><b>和原则</b></p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》（以下简称“《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》”）、《公开募集证券投资基金运作指引第2号——基金中基金指引》、《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》”）、《养老目标证券投资基金指引（试行）》、<u>《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》</u>（以下简称“<u>《暂行规定》</u>”）和其他有关法律法规。</p>
<p>第二部分 释义</p>		<p><u>15、《暂行规定》：指中国证监会2022年11月4日颁布并实施的《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》及颁布机关对其不时做出的修订</u></p> <p><u>71、基金份额类别：指根据《暂行</u></p>

		<p><u>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，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>72、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>73、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”</u></p>
第三部分 基金的基本情况		<p>八、基金份额类别</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。在向投资人充分信息披露的情况下，为鼓励投资人在个人养老金领取期长期领取，基金管理人可设置定期分红、定期支付、定额赎回等机制；基金管理人亦可对运作方式、持有</u></p>

		<p><u>期限、投资策略、估值方法、申赎转换等方面做出其他安排。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> <p><u>在不违反法律法规、基金合同的约定以及对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，经履行适当程序，基金管理人可增加、减少或调整基金份额类别设置、停止现有基金份额类别的销售、对基金份额分类办法及规则进行调整并在调整实施之日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告，不需要召开基金份额持有人大会。</u></p>
第六部分 基金份额的申购与赎回	<p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>3、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>.....</p> <p>基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。投资人在基金合同约定之外的日期和</p>	<p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>3、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>.....</p> <p>基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出</p>

	<p>时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的，其基金份额申购、赎回价格为下一开放日基金份额申购、赎回的价格。</p>	<p>申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的，其基金份额申购、赎回价格为下一开放日<u>该类</u>基金份额申购、赎回的价格。</p>
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回</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<u>的各类</u>基金份额净值为基准进行计算；</p>
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回</p>	<p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本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T+2日内计算，并在T+3日内公告。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>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及余额的处理方式详见《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</p>	<p><b>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</b></p> <p>1、本基金<u>各类基金</u>份额净值的计算，<u>均</u>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<u>各类</u>基金份额净值在T+2日内计算，并在T+3日内公告。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>2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金<u>各类基金份额</u>申购份额的计算及余额的处理方式详见《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。<u>根据《暂行规定》要求，本基金Y类基金份额可以豁免申购费，详见招募说明书或有关公告。</u>申购的有效份额为净申购金额除以当日的<u>该类</u>基金份额净值，有效份额单位为份，上</p>

	<p>金财产承担。</p> <p>3、赎回金额的计算及处理方式：本基金赎回金额的计算及余额的处理方式详见《招募说明书》。本基金的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。赎回金额为按实际确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。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>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>3、赎回金额的计算及处理方式：本基金赎回金额的计算及余额的处理方式详见《招募说明书》。本基金的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。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。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。<b><u>根据《暂行规定》要求，本基金Y类基金份额可以豁免申购费，详见招募说明书或有关公告。</u></b></p>
第六部分 基金份额的申购与赎回	<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>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<b><u>就本基金或某一类基金份额</u></b>的申购申请：</p>
第六部分 基金份额的申购与赎回	<p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>2、巨额赎回的处理方式</p> <p>（2）部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有困难或认为因支付投资人的赎回</p>	<p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>2、巨额赎回的处理方式</p> <p>（2）部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有困难或认为因支付投资人的赎回申请而</p>



	<p>申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的10%的前提下，可对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回申请，应当按单个账户赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎回份额；对于未能赎回部分，投资人在提交赎回申请时可以选择延期赎回或取消赎回。选择延期赎回的，将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止；选择取消赎回的，当日未获受理的部分赎回申请将被撤销。延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无优先权并以下一开放日的基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。如投资人在提交赎回申请时未作明确选择，投资人未能赎回部分作自动延期赎回处理。</p> <p>（3）当基金出现巨额赎回时，在单个基金份额持有人赎回申请超过前一开放日基金总份额 10%的情形下，基金管理人认为支付该基金份额持有人的全部赎回申请有困难或者因支付该基金份额持有人的全部赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人可以对单个基金份额持有人</p>	<p>进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的 10%的前提下，可对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回申请，应当按单个账户赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎回份额；对于未能赎回部分，投资人在提交赎回申请时可以选择延期赎回或取消赎回。选择延期赎回的，将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止；选择取消赎回的，当日未获受理的部分赎回申请将被撤销。延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无优先权并以下一开放日的<u>该类</u>基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。如投资人在提交赎回申请时未作明确选择，投资人未能赎回部分作自动延期赎回处理。</p> <p>（3）当基金出现巨额赎回时，在单个基金份额持有人赎回申请超过前一开放日基金总份额 10%的情形下，基金管理人认为支付该基金份额持有人的全部赎回申请有困难或者因支付该基金份额持有人的全部赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人可以对该单个基金份额持有人</p>
--	---	---

	<p>有人的全部赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人可以对该单个基金份额持有人超出前一开放日基金总份额 10%的赎回申请实施延期办理。延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无优先权并以下一开放日的基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。而对该单个基金份额持有人前一开放日基金总份额 10%以内（含 10%）的赎回申请与其他投资者的赎回申请按上述（1）、（2）方式处理，具体见相关公告。</p>	<p>超出前一开放日基金总份额 10%的赎回申请实施延期办理。延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无优先权并以下一开放日的<u>该类</u>基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。而对该单个基金份额持有人前一开放日基金总份额 10%以内（含 10%）的赎回申请与其他投资者的赎回申请按上述（1）、（2）方式处理，具体见相关公告。</p>
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回</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、如发生暂停的时间为 1 日，基金管理人应于重新开放日，在规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、如发生暂停的时间超过 1 日，暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应根据《信息披露办法》的规定在规定媒介上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公告最近 1 个开放日的基金份额净值。</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、如发生暂停的时间为 1 日，基金管理人应于重新开放日，在规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<u>各类</u>基金份额净值。</p> <p>3、如发生暂停的时间超过 1 日，暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人应根据《信息披露办法》的规定在规定媒介上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公告最近 1 个开放日的<u>各类</u>基金份额净值。</p>

第六部分 基金份额的申购与赎回		<p>十二、基金的非交易过户</p> <p>.....</p> <p><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”限制。</u></p>
第七部分 基金合同当事人及权利义务	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p>法定代表人: <b>章砚</b></p>	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p><u>法定代表人: 刘信群</u></p>
第七部分 基金合同当事人及权利义务	<p>二、基金托管人</p> <p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的义务包括但不限于:</p> <p>(8) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额净值、基金份额申购、赎回价格;</p>	<p>二、基金托管人</p> <p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的义务包括但不限于:</p> <p>(8) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、<u>各类</u>基金份额净值、基金份额申购、赎回价格;</p>
第七部分 基金合同当事人及权利义务	<p>三、基金份额持有人</p> <p>投资人持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受,投资人自依据《基金合同》取得基金份额,即成为本基金份额持有人和《基金合同》的当事人,直至其不再持有本基金的基金份额。基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不以在《基金合同》上书面签章或签字</p>	<p>三、基金份额持有人</p> <p>投资人持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受,投资人自依据《基金合同》取得基金份额,即成为本基金份额持有人和《基金合同》的当事人,直至其不再持有本基金的基金份额。基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不以在《基金合同》上书面签章或签字为必要条件。</p>

	<p>为必要条件。每份基金份额具有同等的合法权益。</p>	<p><u>同一类别的</u>每份基金份额具有同等的合法权益。</p>
<p>第十五部分 基金资产估值</p>	<p>五、估值程序</p> <p>1、基金份额净值是按照每个估值日，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。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>基金管理人应于每个开放日的次二个工作日内计算基金资产净值及基金份额净值，并按规定公告。</p> <p>2、基金管理人应于每个开放日的次二个工作日内对基金资产估值。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。基金管理人应对基金资产估值后，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>五、估值程序</p> <p>1、<u>各类</u>基金份额净值是按照每个估值日，<u>各类基金份额的</u>基金资产净值除以当日<u>该类</u>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。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>基金管理人应于每个开放日的次<u>二</u>个工作日内计算基金资产净值及<u>各</u><u>类</u>基金份额净值，并按规定公告。</p> <p>2、基金管理人应于每个开放日的次二个工作日内对基金资产估值。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。基金管理人应对基金资产估值后，将<u>各类</u>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>第十五部分 基金资产估值</p>	<p>六、估值错误的处理</p> <p>基金管理人和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。</p> <p>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，</p>	<p>六、估值错误的处理</p> <p>基金管理人和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<u>某一类</u>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<u>该类</u>基</p>

	<p>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：</p> <p>（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，基金管理人应当公告，并报中国证监会备案。</p>	<p>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：</p> <p>（2）错误偏差达到<u>该类</u>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<u>该类</u>基金份额净值的 0.5%时，基金管理人应当公告，并报中国证监会备案。</p>
第十五部分 基金资产估值	<p>八、基金净值的确认</p> <p>用于基金信息披露的基金资产净值和基金份额净值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 T+2 日内计算 T 日的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，由基金管理人根据基金净值按规定予以公布。</p>	<p>八、基金净值的确认</p> <p>用于基金信息披露的基金资产净值和<u>各类</u>基金份额净值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 T+2 日内计算 T 日的基金资产净值和<u>各类</u>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，由基金管理人根据基金净值按规定予以公布。</p>
第十六部分 基金费用与税收	<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>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若</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>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。<u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提管理费。本基金各类基金份额的管理费按前一日该</u> <u>类基金份额的基金资产净值扣除该</u></p>

	<p>为负数，则取 0) 的 0.60%年费率计提。管理费的计算方法如下：</p> $H=E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费</p> <p>E 为前一日的基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0) 的 0.10%的年费率计提。</p> $H=E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$	<p><u>类基金份额的基金资产中</u>所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0) 的<u>年管理费率</u>计提。</p> <p><u>本基金 A 类基金份额的年管理费率为 0.60%；本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.30%。管理费的计算方法如下：</u></p> $H=E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ <p><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金管理费</u></p> <p><u>E 为各类基金份额前一日的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中</u>所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不</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扣除所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p> <p>3、本基金在 2050 年 12 月 31 日的下一工作日转型为“中银智汇增值混合型基金中基金（FOF）”后，管理费、托管费自基金转型日当日起按下述标准开始计提：</p> <p>1）基金管理人的管理费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的 0.60%年费率</p>	<p>收取托管费。<u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提托管费。本基金各类基金份额的托管费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的年托管费率计提。</u></p> <p><u>本基金 A 类基金份额的年托管费率为 0.10%；本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.05%。</u></p> <p><u>托管费的计算方法如下：</u></p> <p><u><math>H=E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}</math></u></p> <p><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金托管费</u></p> <p><u>E 为各类基金份额前一日的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</u></p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休</p>
--	--	---

	<p>计提。管理费的计算方法如下：</p> $H=E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费</p> <p>E 为前一日的基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值的余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。</p> <p>2) 基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的 0.10% 的年费率计提。</p> $H=E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金托管费</p>	<p>日等，支付日期顺延。</p> <p>3、本基金在 2050 年 12 月 31 日的下一工作日转型为“中银智汇增值混合型基金中基金（FOF）”后，管理费、托管费自基金转型日当日起按下述标准开始计提：</p> <p>1) 基金管理人的管理费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。<b><u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提管理费。本基金各类基金份额的管理费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的年管理费率计提。</u></b></p> <p><b><u>本基金 A 类基金份额的年管理费率为 0.60%；本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.30%。管理费的计算方法如下：</u></b></p> $H=E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ <p><b><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金管理费</u></b></p> <p><b><u>E 为各类基金份额前一日的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的</u></b></p>
--	---	--



	<p>E 为前一日的基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p>	<p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。</p> <p>2) 基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。<u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提托管费。本基金各类基金份额的托管费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的年托管费率计提。</u></p> <p><u>本基金 A 类基金份额的年托管费率为 0.10%；本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.05%。</u></p> <p><u>托管费的计算方法如下：</u></p> <p><u><math>H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}</math></u></p> <p><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金托管费</u></p> <p><u>E 为各类基金份额前一日的基</u></p>
--	---	---

		<p><u>金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</u></p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p>
第十七部分 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，<del>因红利再投资所得的份额与原份额适用相同的锁定期；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；</del></p> <p>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；</p> <p>4、每一基金份额享有同等分配</p>	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>2、本基金 <u>A 类基金份额</u> 的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 <u>该类</u> 基金份额进行再投资；<u>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，本基金 Y 类份额的收益分配方式是红利再投资；因红利再投资所得的份额的最短持有期起止日与原份额的最短持有期起止日保持一致；</u></p> <p>3、基金收益分配后 <u>各类</u> 基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的 <u>各类</u> 基金份额净值减去 <u>该类基金份额</u> 每单位基金份额收益分配</p>

	权；	金额后不能低于面值； 4、 <u>同一类别内</u> 每一基金份额享有同等分配权；
第十七部分 基金的收益与分配	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。	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。
第十九部分 基金的信息披露	五、公开披露的基金信息 (四) 基金净值信息 《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在规定网站披露一次基金份额净值和基金份额累计净值。 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的次三个工作日内，通过规定网站、基金销售机构网站或者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。 基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日的次三个工作日，在规定网站披露半年度和年	五、公开披露的基金信息 (四) 基金净值信息 《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在规定网站披露一次基金份额净值和基金份额累计净值。 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的次三个工作日内，通过规定网站、基金销售机构网站或者营业网点披露开放日的 <u>各类</u> 基金份额净值和基金份额累计净值。 基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日的次三个工作日，在规定网站披露半年度和年度最后一日的 <u>各类</u> 基金份额净值和基金份额累

	<p>度最后一日的基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>（七）临时报告</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>20、本基金暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；</p>	<p>计净值。</p> <p>（七）临时报告</p> <p>16、<u>某类</u>基金份额净值估值<u>计价</u>错误达<u>该类</u>基金份额净值百分之零点五；</p> <p>20、本基金<u>或某一基金份额</u>暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；</p>
<p>第十九部分 基金的信息披露</p>	<p>七、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，指定专门部门及高级管理人员负责管理信息披露事务。</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等法规的规定。</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、基金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电子确认。</p>	<p>七、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，指定专门部门及高级管理人员负责管理信息披露事务。</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等法规的规定。</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、<u>各类</u>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、基金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电子确认。</p>

《基金合同》摘要的修订内容具体如下：

原合同摘要涉及修改章节	原合同摘要表述	修改后表述
一、基金管理人、基金托管人和基金份额持有人的权利、义务	<p>（二） 基金托管人的权利与义务</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金托管人的义务包括但不限于：</p> <p>（8）复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额净值、基金份额申购、赎回价格；</p>	<p>（二） 基金托管人的权利与义务</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金托管人的义务包括但不限于：</p> <p>（8）复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、<u>各类</u>基金份额净值、基金份额申购、赎回价格；</p>
一、基金管理人、基金托管人和基金份额持有人的权利、义务	<p>（三）基金份额持有人的权利和义务</p> <p>基金投资者持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受，基金投资者自依据《基金合同》取得基金份额，即成为本基金份额持有人和《基金合同》的当事人，直至其不再持有本基金的基金份额。基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不以在《基金合同》上书面签章或签字为必要条件。</p> <p>每份基金份额具有同等的合法权益。</p>	<p>（三）基金份额持有人的权利和义务</p> <p>基金投资者持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受，基金投资者自依据《基金合同》取得基金份额，即成为本基金份额持有人和《基金合同》的当事人，直至其不再持有本基金的基金份额。基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不以在《基金合同》上书面签章或签字为必要条件。</p> <p><u>同一类别的</u>每份基金份额具有同等的合法权益。</p>
三、基金收益分配原则、执行方式	<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，<del>因</del></p>	<p>（三）基金收益分配原则</p> <p>2、本基金 <u>A类基金份额</u>的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<u>该类</u>基金份额进行再投资；<u>若投</u></p>

	<p>红利再投资所得的份额与原份额适用相同的锁定期；若投资者不选择，<del>本基金默认的收益分配方式是现金分红；</del></p> <p>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；</p> <p>4、每一基金份额享有同等分配权；</p>	<p><u>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，本基金 Y 类份额的收益分配方式是红利再投资；因红利再投资所得的份额的最短持有期起止日与原份额的最短持有期起止日保持一致；</u></p> <p>3、基金收益分配后<u>各类</u>基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的<u>各类</u>基金份额净值减去<u>该类基金份额</u>每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4、<u>同一类别内</u>每一基金份额享有同等分配权；</p>
三、基金收益分配原则、执行方式	<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<u>相应类别的</u>基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。</p>
四、与基金财产管理、运作有关费用的提取、支付方式与比例	<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>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不</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>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取</p>

	<p>收取管理费。本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的 0.60% 年费率计提。管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费</p> <p>E 为前一日的基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的基金所</p>	<p>管理费。<u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提管理费。本基金各类基金份额的管理费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中</u>所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的<u>年管理费率</u>计提。</p> <p><u>本基金 A 类基金份额的年管理费率为 0.60%；本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.30%。管理费的计算方法如下：</u></p> $H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ <p><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金管理费</u></p> <p><u>E 为各类基金份额前一日的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中</u>所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付</p>
--	---	---

	<p>对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的 0.10%的年费率计提。</p> <p><math>H = E \times 0.10\% \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扣除所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p> <p>3、本基金在 2050 年 12 月 31 日的下一工作日转型为“中银智汇增值混合型基金中基金（FOF）”后，管理费、托管费自基金转型日当日起按下述标准开始计提：</p> <p>1）基金管理人的管理费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。本基金的管理费按</p>	<p>日期顺延。</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。<u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提托管费。本基金各类基金份额的托管费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的年托管费率计提。</u></p> <p><u>本基金 A 类基金份额的年托管费率为 0.10%；本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.05%。</u></p> <p><u>托管费的计算方法如下：</u></p> <p><u><math>H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}</math></u></p> <p><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金托管费</u></p> <p><u>E 为各类基金份额前一日的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</u></p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中</p>
--	---	---



	<p>前一日基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的 0.60%年费率计提。管理费的方法如下：</p> $H=E\times 0.60\%\div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费</p> <p>E 为前一日的基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值的余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。</p> <p>2) 基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若</p>	<p>一次性支取，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p> <p>3、本基金在 2050 年 12 月 31 日的下一工作日转型为“中银智汇增值混合型基金中基金（FOF）”后，管理费、托管费自基金转型日当日起按下述标准开始计提：</p> <p>1) 基金管理人的管理费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。<u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提管理费。本基金各类基金份额的管理费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的年管理费率计提。</u></p> <p><u>本基金 A 类基金份额的年管理费率为 0.60%；本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.30%。管理费的方法如下：</u></p> $H=E\times \text{年管理费率}\div \text{当年天数}$ <p><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金管理费</u></p> <p><u>E 为各类基金份额前一日的基金</u></p>
--	---	---

	<p>为负数，则取 0) 的 0.10% 的年费率计提。</p> <p><math>H = E \times 0.10\% \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扣除所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p>	<p><b><u>资产净值扣除该类基金份额的基金资产中</u></b>所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。</p> <p>2) 基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。<b><u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提托管费。本基金各类基金份额的托管费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中</u></b>所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的<b><u>年托管费率</u></b>计提。</p> <p><b><u>本基金 A 类基金份额的年托管费率为 0.10%；本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.05%。</u></b></p> <p><b><u>托管费的计算方法如下：</u></b></p>
--	---	---

		<p><b><u><math>H=E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}</math></u></b></p> <p><b><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金托管费</u></b></p> <p><b><u>E 为各类基金份额前一日基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</u></b></p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p> <p>.....</p> <p><b><u>基金管理人、基金托管人可对本基金或某一类基金份额的管理费、托管费实施一定的费率优惠。</u></b></p>
六、基金资产净值的计算和公告方式	<p>（三）基金净值信息的公告</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在规定网站披露一次基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>在开始办理基金份额申购或者赎回</p>	<p>（三）基金净值信息的公告</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在规定网站披露一次基金份额净值和基金份额累计净值。</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的次三</p>

	<p>回后，基金管理人应当在每个开放日的次三个工作日内，通过规定网站、基金销售机构网站或者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次三个工作日，在规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>个工作日内，通过规定网站、基金销售机构网站或者营业网点披露开放日的<u>各类</u>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次三个工作日，在规定网站披露半年度和年度最后一日的<u>各类</u>基金份额净值和基金份额累计净值。</p>
--	--	---

《托管协议》的修订内容具体如下：

原托管协议要涉及 修改章节	原托管协议表述	修改后表述
	一、基金托管协议当事人 法定代表人： <b>章砚</b>	一、基金托管协议当事人 法定代表人： <u>刘信群</u>
三、基金托管人对 基金管理人的业务 监督和核查	（二）基金托管人应根据有关法律法规的规定及《基金合同》的约定，对基金资产净值计算、基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确认、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查。	（二）基金托管人 <u>应</u> 根据有关法律法规的规定及《基金合同》的约定，对基金资产净值计算、 <u>各类</u> 基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确认、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查。
四、基金管理人 对基金托管人的 业务核查	根据《基金法》及其他有关法规、《基金合同》和本协议规定，基金管理人对基金托管人履行托管职责的情况进行核查，核查事项包括但不限于	根据《基金法》及其他有关法规、《基金合同》和本协议规定，基金管理人对基金托管人履行托管职责的情况进行核查，核查事项包括但不限于

	<p>基金托管人是否安全保管基金财产、开立基金财产的资金账户、证券账户及债券托管账户等投资所需账户，是否及时、准确复核基金管理人计算的基金资产净值和基金份额净值，是否根据基金管理人指令办理清算交收，是否按照法规规定和《基金合同》规定进行相关信息披露和监督基金投资运作等行为。</p>	<p>基金托管人是否安全保管基金财产、开立基金财产的资金账户、证券账户及债券托管账户等投资所需账户，是否及时、准确复核基金管理人计算的基金资产净值和<u>各类</u>基金份额净值，是否根据基金管理人指令办理清算交收，是否按照法规规定和《基金合同》规定进行相关信息披露和监督基金投资运作等行为。</p>
七、交易及清算交收安排	<p>（三）基金管理人与基金托管人进行资金、证券账目和交易记录的核对</p> <p>对基金的交易记录，由基金管理人按日进行核对。对外披露基金份额净值之前，必须保证当天所有实际交易记录与基金会计账簿上的交易记录完全一致。如果交易记录与会计账簿记录不一致，造成基金会计核算不完整或不真实，由此导致的损失由基金的会计责任方承担。基金管理人每一交易日以双方认可的方式在当日全部交易结束后，将编制的基金资金、证券账目发送给基金托管人，基金托管人按日进行账目核对。</p>	<p>（三）基金管理人与基金托管人进行资金、证券账目和交易记录的核对</p> <p>对基金的交易记录，由基金管理人按日进行核对。对外披露<u>各类</u>基金份额净值之前，必须保证当天所有实际交易记录与基金会计账簿上的交易记录完全一致。如果交易记录与会计账簿记录不一致，造成基金会计核算不完整或不真实，由此导致的损失由基金的会计责任方承担。基金管理人每一交易日以双方认可的方式在当日全部交易结束后，将编制的基金资金、证券账目发送给基金托管人，基金托管人按日进行账目核对。</p>
八、基金资产净值计算、估值和会计核算	<p>（一）基金资产净值及基金份额净值的计算与复核</p> <p>基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。</p>	<p>（一）基金资产净值及基金份额净值的计算与复核</p> <p>基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。</p>

	<p>基金管理人应于每个开放日的次二个工作日内对基金资产估值。估值原则应符合《基金合同》、《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及其他法律、法规的规定。用于基金信息披露的基金资产净值和基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人复核。基金管理人应于 T+2 日内计算 T 日的基金资产净值和基金份额净值，以约定方式发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核后，将复核结果反馈给基金管理人，由基金管理人</p> <p>对基金份额净值按规定予以公布。</p>	<p>基金管理人应于每个开放日的次二个工作日内对基金资产估值。估值原则应符合《基金合同》、《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》及其他法律、法规的规定。用于基金信息披露的基金资产净值和<u>各类</u>基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人复核。基金管理人应于 T+2 日内计算 T 日的基金资产净值和<u>各类</u>基金份额净值，以约定方式发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核后，将复核结果反馈给基金管理人，由基金管理人</p> <p>对<u>各类</u>基金份额净值按规定予以公布。</p>
八、基金资产净值计算、估值和会计核算	<p>（二）净值差错处理</p> <p>2. 如基金管理人和基金托管人对基金份额净值的计算结果，虽然多次重新计算和核对，尚不能达成一致时，为避免不能按时公布基金份额净值的情形，以基金管理人的计算结果对外公布，由此给基金份额持有人和基金造成的损失以及因该交易日基金资产净值计算顺延错误而引起的损失，由基金管理人负责赔付，基金托管人不负赔偿责任；</p>	<p>（二）净值差错处理</p> <p>2. 如基金管理人和基金托管人对<u>各类</u>基金份额净值的计算结果，虽然多次重新计算和核对，尚不能达成一致时，为避免不能按时公布<u>各类</u>基金份额净值的情形，以基金管理人的计算结果对外公布，由此给基金份额持有人和基金造成的损失以及因该交易日基金资产净值计算顺延错误而引起的损失，由基金管理人负责赔付，基金托管人不负赔偿责任；</p>
九、基金收益分配	<p>（一）基金收益分配应符合基金合同中收益分配原则的规定，具体规</p>	<p>（一）基金收益分配应符合基金合同中收益分配原则的规定，具体规</p>

	<p>定如下：</p> <p>2. <del>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，因红利再投资所得的份额与原份额适用相同的锁定期；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；</del></p> <p>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；</p> <p>4. 每一基金份额享有同等分配权；</p>	<p>定如下：</p> <p>2. <u>本基金 A 类基金份额的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，本基金 Y 类份额的收益分配方式是红利再投资；因红利再投资所得的份额的最短持有期起止日与原份额的最短持有期起止日保持一致；</u></p> <p>3. 基金收益分配后<b>各类</b>基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的<b>各类</b>基金份额净值减去<b>该类基金份额</b>每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4. <b>同一类别内</b>每一基金份额享有同等分配权；</p>
九、基金收益分配	<p>（二）基金收益分配方案的确定与公告</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相应类别的基金份额。红利再投资的计算方法，依照中银基金管理有</p>	<p>（二）基金收益分配方案的确定与公告</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</b>的基金份额。红利再投资的计算方法，依照中银基金管理有</p>

	限公司关于开放式证券投资基金登记方面的业务规则执行。	限公司关于开放式证券投资基金登记方面的业务规则执行。
十一、基金费用	<p>（一）基金管理人的管理费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的 0.60% 年费率计提。管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费</p> <p>E 为前一日的基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。</p> <p>（二）基金托管人的托管费</p>	<p>（一）基金管理人的管理费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。<b><u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提管理费。本基金各类基金份额的管理费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的年管理费率计提。</u></b></p> <p><b><u>本基金 A 类基金份额的年管理费率为 0.60%；本基金 Y 类基金份额的年管理费率为 0.30%。管理费的计算方法如下：</u></b></p> $H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ <p><b><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金管理费</u></b></p> <p><b><u>E 为各类基金份额前一日的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</u></b></p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的</p>



	<p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额(若为负数,则取 0)的 0.10%的年费率计提。</p> $H=E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$ <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扣除所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额,若为负数,则取 0</p> <p>基金托管费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,托管人按照双方约定的时间,自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取,基金管理人无需再出具划款指令,支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。</p> <p>(三)本基金在 2050 年 12 月 31 日的下一工作日转型为“中银智汇增值混合型基金中基金(FOF)”后,管理费、托管费自基金转型日当日起按下述标准开始计提:</p>	<p>财务数据,托管人按照双方约定的时间,自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付,基金管理人无需再出具划款指令,支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等,支付日期顺延。</p> <p>(二)基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。<b><u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提托管费。本基金各类基金份额的托管费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额(若为负数,则取 0)的年托管费率计提。</u></b></p> <p><b><u>本基金 A 类基金份额的年托管费率为 0.10%; 本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.05%。</u></b></p> <p><b><u>托管费的计算方法如下:</u></b></p> $H=E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$ <p><b><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金托管费</u></b></p> <p><b><u>E 为各类基金份额前一日基金资产净值扣除该类基金份额的基</u></b></p>
--	---	--

	<p>1) 基金管理人的管理费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额(若为负数,则取 0)的 0.60%年费率计提。管理费的计算方法如下:</p> $H=E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费</p> <p>E 为前一日的基金资产净值扣除所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值的余额,若为负数,则取 0</p> <p>基金管理费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,托管人按照双方约定的时间,自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付,基金管理人无需再出具划款指令,支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等,支付日期顺延。</p> <p>2) 基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取</p>	<p><u>基金资产中</u>所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额,若为负数,则取 0</p> <p>基金托管费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,托管人按照双方约定的时间,自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取,基金管理人无需再出具划款指令,支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。</p> <p>(三) 本基金在 2050 年 12 月 31 日的下一工作日转型为“中银智汇增值混合型基金中基金(FOF)”后,管理费、托管费自基金转型日当日起按下述标准开始计提:</p> <p>1) 基金管理人的管理费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金管理人自身管理的基金部分不收取管理费。<u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提管理费。本基金各类基金份额的管理费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中</u>所持有本基金管理人自身管理的基金所对应的基金资产净值后余额(若为</p>
--	---	---

	<p>托管费。本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额(若为负数,则取0)的0.10%的年费率计提。</p> $H=E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$ <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扣除所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额,若为负数,则取0</p> <p>基金托管费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,托管人按照双方约定的时间,自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取,基金管理人无需再出具划款指令,支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。</p>	<p>负数,则取0)的<u>年管理费率</u>计提。</p> <p><u>本基金 A 类基金份额的年管理费率</u>为 0.60%;<u>本基金 Y 类基金份额的年管理费率</u>为 0.30%。<u>管理费的计算方法如下:</u></p> $H=E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ <p><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金管理费</u></p> <p><u>E 为各类基金份额前一日的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中</u>所持有本基金管理人自身管理的其他基金所对应的基金资产净值后余额,若为负数,则取0</p> <p>基金管理费每日计提,逐日累计至每月月末,按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,托管人按照双方约定的时间,自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支付,基金管理人无需再出具划款指令,支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休假等,支付日期顺延。</p> <p>2) 基金托管人的托管费</p> <p>本基金对基金财产中持有的本基金托管人自身托管的基金部分不收取托管费。<u>本基金各类基金份额按照不同的年费率计提托管费。本</u></p>
--	--	---

		<p><u>基金各类基金份额的托管费按前一日该类基金份额的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中所持有本基金托管人自身托管的基金所对应的基金资产净值后余额（若为负数，则取 0）的年托管费率计提。</u></p> <p><u>本基金 A 类基金份额的年托管费率为 0.10%；本基金 Y 类基金份额的年托管费率为 0.05%。</u></p> <p><u>托管费的计算方法如下：</u></p> <p><u><math>H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}</math></u></p> <p><u>H 为各类基金份额每日应计提的基金托管费</u></p> <p><u>E 为各类基金份额前一日</u><u>的基金资产净值扣除该类基金份额的基金资产中</u><u>所持有本基金托管人自身托管的其他基金所对应的基金资产净值后余额，若为负数，则取 0</u> 基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据，托管人按照双方约定的时间，自动在次月按照指定的账户路径从基金财产中一次性支取，基金管理人无需再出具划款指令，支付时间及收款账户信息由基金管理人通过书面形式另行通知托管人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p>
--	--	--

## 五、重要提示

1、本公司将于公告当日，将修改后的《基金合同》、《托管协议》、《中银养老目标日期2050 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）更新招募说明书》、产品资料概要更新登载于公司网站及中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>），供投资者查阅。

2、《基金合同》的修订已经履行了规定的程序，符合相关法律法规及《基金合同》的规定，对原有基金份额持有人的利益无实质性不利影响，无需召开基金份额持有人大会。

3、本基金管理人承诺依照诚实信用、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。**基金名称中含有“养老”并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。**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并不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行承担。投资者投资基金时应认真阅读基金的《基金合同》、《托管协议》以及更新的《中银养老目标日期2050五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）招募说明书》等文件。

4、投资者亦可拨打本公司的客户服务电话：021-38834788 / 400-888-5566 或登陆本公司网站 [www.bocim.com](http://www.bocim.com) 了解相关情况。

特此公告。

中银基金管理有限公司

2025 年 12 月 31 日