

金信基金管理有限公司

关于金信民发货币市场基金降低托管费率并修订法律文件的公告

为更好地满足广大投资者的理财需求，降低投资者的理财成本，经与基金托管人招商银行股份有限公司协商一致，金信基金管理有限公司（以下简称“本公司”）决定自2026年5月7日（含）起降低金信民发货币市场基金（以下简称“本基金”）的托管费率，并相应修订《金信民发货币市场基金基金合同》（以下简称“基金合同”）、《金信民发货币市场基金托管协议》（以下简称“托管协议”）相关条款。本次降低托管费率事项对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审议。现将具体修改事宜公告如下：

一、降低本基金的托管费率

将本基金的托管费率由0.08%/年调整为0.07%/年。

二、本基金基金合同和托管协议的修订

基金管理人根据与基金托管人协商一致的结果，对基金合同和托管协议的相关内容进行了修订，具体修订内容详见附件。

三、基金招募说明书及基金产品资料概要的修订及补充。本基金管理人将在届时更新基金招募说明书及基金产品资料概要时一并更新以上内容。

四、重要提示

1、本基金管理人将依照《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的《基金合同》、《托管协议》，供投资人查阅。上述调整事项，基金管理人将在三个工作日内，一并更新基金招募说明书和基金产品资料概要，并登载在规定网站，投资人欲了解详细信息请仔细阅读本基金的基金合同、招募说明书及基金产品资料概要等相关文件。如有疑问，请登录本公司网站(www.jxfunds.com.cn)或拨打本公司客户服务电话(400-900-8336)进行咨询。

2、本次修订后的《基金合同》、《托管协议》，将自2026年5月7日起生效。

3、风险提示：本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。基金的过往业绩不代表其将来表现。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。

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，基金管理人也不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本公告的解释权归金信基金管理有限公司所有。

特此公告。

附件1：《金信民发货币市场基金基金合同》修改前后文对照表

附件2：《金信民发货币市场基金托管协议》修改前后文对照表

金信基金管理有限公司

2026年5月7日

附件1：《金信民发货币市场基金基金合同》修改前后文对照表

章节	修改前内容	修改后内容
第一部分前言	<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《中华人民共和国合同法》（以下简称《合同法》）、《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》”）、《证券投资基金销售管理办法》（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》”）、《货币市场基金监督管理办法》、《关于实施〈货币市场基金监督管理办法〉有关问题的规定》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》《证券投资基金信息披露编报规则第5号〈货币市场基金信息披露特别规定〉》、《证券投资基金信息披</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<u>《中华人民共和国民法典》</u>（以下简称<u>《民法典》</u>）、《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》”）、<u>《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》</u>（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》”）、《货币市场基金监督管理办法》、《关于实施〈货币市场基金监督管理办法〉有关问题的规定》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》《证券投资基金信息披露编报规则第5号〈货币市场基金</p>

	露内容与格式准则第6号〈基金合同的内容与格式〉》和其他有关法律法规。	信息披露特别规定〉》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则第6号〈基金合同的内容与格式〉》和其他有关法律法规。
第二部分释义	<p>6、招募说明书：指《金信民发货币市场基金招募说明书》及其定期的更新</p> <p>11、《销售办法》：指中国证监会2013年3月15日颁布，同年6月1日起实施的《证券投资基金销售管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>12、《信息披露办法》：指中国证监会2019年7月26日颁布、同年9月1日实施的《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>16、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或中国银行业监督管理委员会</p> <p>63、指定媒介：指中国证监会指定的用以进行信息披露</p>	<p>6、招募说明书：指《金信民发货币市场基金招募说明书》及其更新</p> <p>11、《销售办法》：指中国证监会2020年8月28日颁布、同年10月1日实施的《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>12、《信息披露办法》：指中国证监会2019年7月26日颁布、同年9月1日实施的，并经2020年3月20日中国证监会《关于修改部分证券期货规章的决定》修正的《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>16、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或国家金融监督管理总局</p> <p>63、规定媒介：指符合中国证监会规定条件的全国性报</p>

	<p>的全国性报刊及指定互联网网站（包括基金管理人网站、基金托管人网站、中国证监会基金电子披露网站）等媒介</p>	<p>刊(以下简称规定报刊)及《信息披露办法》规定的互联网网站(以下简称规定网站，包括基金管理人网站、基金托管人网站、中国证监会基金电子披露网站)等媒介</p>
<p>第三部分基金的基本情况</p>	<p>八、基金份额类别</p> <p>2、基金份额类别的限制</p> <p>本基金各类基金份额的份额限制具体见招募说明书。在不违反法律法规且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，基金管理人可以与基金托管人协商一致并在履行相关程序后，调整基金份额升降级的数量限制及规则，基金管理人应当在开始调整实施前依据《信息披露办法》的规定在指定媒介公告。</p> <p>4、根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人可在不违反法律法规且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，调整基金份额分类及升降级规则、或者对基金份额类别设置和相关规则进行调整、或者停止基金份额类别的销售、或者增加新的</p>	<p>八、基金份额类别</p> <p>2、基金份额类别的限制</p> <p>本基金各类基金份额的份额限制具体见招募说明书。在不违反法律法规且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，基金管理人可以与基金托管人协商一致并在履行相关程序后，调整基金份额升降级的数量限制及规则，基金管理人应当在开始调整实施前依据《信息披露办法》的规定在规定媒介公告。</p> <p>4、根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人可在不违反法律法规且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，调整基金份额分类及升降级规则、或者对基金份额类别设置和相关规则进行调整、或者停止基金份额类别的销售、或者增加新的</p>

	<p>基金份额类别等；调整实施前，基金管理人需依据《信息披露办法》的规定在指定媒介公告并报中国证监会备案，不需要召开基金份额持有人大会。</p>	<p>的基金份额类别等；调整实施前，基金管理人需依据《信息披露办法》的规定在规定媒介公告并报中国证监会备案，不需要召开基金份额持有人大会。</p>
<p>第六部分基金份额的申购与赎回</p>	<p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>1、开放日及开放时间</p> <p>.....</p> <p>基金合同生效后，若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。</p> <p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>.....</p> <p>在确定申购开始与赎回开始时间后，基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在</p>	<p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>1、开放日及开放时间</p> <p>.....</p> <p>基金合同生效后，若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。</p> <p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>.....</p> <p>在确定申购开始与赎回开始时间后，基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在</p>

	<p>指定媒介上公告申购与赎回的开始时间。</p> <p>三、申购与赎回的原则</p> <p>……</p> <p>基金管理人可在法律法规允许的情况下，对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。</p> <p>四、申购与赎回的程序</p> <p>3、申购和赎回申请的确认</p> <p>……</p> <p>基金管理人可以在不违反法律法规的前提下，对上述业务办理时间进行调整，并依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。</p> <p>五、申购和赎回的数量限制</p> <p>7、基金管理人可在法律法规允许的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份数的数量限制。基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上</p>	<p>规定媒介上公告申购与赎回的开始时间。</p> <p>三、申购与赎回的原则</p> <p>……</p> <p>基金管理人可在法律法规允许的情况下，对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。</p> <p>四、申购与赎回的程序</p> <p>3、申购和赎回申请的确认</p> <p>……</p> <p>基金管理人可以在不违反法律法规的前提下，对上述业务办理时间进行调整，并依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。</p> <p>五、申购和赎回的数量限制</p> <p>7、基金管理人可在法律法规允许的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份数的数量限制。基金管理人必须在调整前依照《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>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>.....</p> <p>发生上述第1、2、3、4、8、9、10、12项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停申购时，基金管理人应当根据有关规定在指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。当发生上述第11项情形时，基金管理人可以采取比例确认等方式对该投资人的申购申请进行限制，基金管理人有权拒绝该等全部或者部分申购申请。</p> <p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>.....</p> <p>发生上述第1、2、3、5、6、8、9项情形之一且基金管理人决定暂停接受基金份额持有人的赎回申请或者延缓支</p>	<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>.....</p> <p>发生上述第1、2、3、4、8、9、10、12项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停申购时，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。当发生上述第11项情形时，基金管理人可以采取比例确认等方式对该投资人的申购申请进行限制，基金管理人有权拒绝该等全部或者部分申购申请。</p> <p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>.....</p> <p>发生上述第1、2、3、5、6、8、9项情形之一且基金管理人决定暂停接受基金份额持有人的赎回申请或者延缓支付赎回款项时，基金管理</p>
--	--	--

	<p>付赎回款项时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停赎回公告。已确认的赎回申请，基金管理人应足额支付；如暂时不能足额支付，应将可支付部分按单个账户申请量占申请总量的比例分配给赎回申请人，未支付部分可延期支付。若出现上述第4、7项所述情形，按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告。</p> <p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>1、巨额赎回的认定</p> <p>.....</p> <p>(3) 暂停赎回：连续2个开放日以上(含本数)发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受基金的赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过</p>	<p>人应当根据有关规定在规定媒介上刊登暂停赎回公告。已确认的赎回申请，基金管理人应足额支付；如暂时不能足额支付，应将可支付部分按单个账户申请量占申请总量的比例分配给赎回申请人，未支付部分可延期支付。若出现上述第4、7项所述情形，按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告。</p> <p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>1、巨额赎回的认定</p> <p>.....</p> <p>(3) 暂停赎回：连续2个开放日以上(含本数)发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受基金的赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过20个工作日，并应当在规定</p>
--	---	---

	<p>20个工作日，并应当在指定媒介上进行公告。</p> <p>3、巨额赎回的公告</p> <p>当发生上述延期赎回并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在3个交易日内通知基金份额持有人，说明有关处理方法，并在两日内在指定媒介上刊登公告。</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>1、发生上述暂停申购或赎回情况的，基金管理人当日应立即向中国证监会备案，并在规定期限内在指定媒介上刊登暂停公告。</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个开放日的各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率。</p> <p>3、如发生暂停的时间超过1日，基金管理人自行确定公告增加次数，并根据《信息</p>	<p>媒介上进行公告。</p> <p>3、巨额赎回的公告</p> <p>当发生上述延期赎回并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在3个交易日内通知基金份额持有人，说明有关处理方法，并在两日内在规定媒介上刊登公告。</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>1、发生上述暂停申购或赎回情况的，基金管理人应在规定期限内在规定媒介上刊登暂停公告。</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个开放日的各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率。</p> <p>3、如发生暂停的时间超过1日，基金管理人自行确定公</p>
--	---	---

	披露办法》的规定在 指定媒介 刊登公告。	告增加次数，并根据《信息披露办法》的规定在 规定媒介 刊登公告。
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>名称：金信基金管理有限公司</p> <p>.....</p> <p>联系电话：0755-82510315</p> <p>（二）基金管理人的权利与义务</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的义务包括但不限于：</p> <p>.....</p> <p>（16）按规定保存基金财产管理业务活动的会计账册、报表、记录和其他相关资料15年以上；</p> <p>二、基金托管人</p> <p>（一）基金托管人简况</p> <p>名称：招商银行股份有限公司</p> <p>住所：深圳市深南大道</p>	<p>一、基金管理人</p> <p>（一）基金管理人简况</p> <p>名称：金信基金管理有限公司</p> <p>.....</p> <p>联系电话：<u>0755-82510220</u></p> <p>（二）基金管理人的权利与义务</p> <p>2、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金管理人的义务包括但不限于：</p> <p>.....</p> <p>（16）按规定保存基金财产管理业务活动的会计账册、报表、记录和其他相关资料，<u>保存期限不低于法律法规规定的最低期限</u>；</p> <p>二、基金托管人</p> <p>（一）基金托管人简况</p> <p>名称：招商银行股份有限公司</p>

	<p>7088号招商银行大厦</p> <p>法定代表人：缪建民</p> <p>成立时间：1987年4月8日</p> <p>.....</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>.....</p> <p>（11）保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料15年以上；</p>	<p>住所：深圳市深南大道</p> <p>7088号招商银行大厦</p> <p>法定代表人：缪建民</p> <p>成立时间：1987年<u>3月31</u>日</p> <p>.....</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>.....</p> <p>（11）保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料，<u>保存期限不低于法律法规规定的最低期限</u>；</p>
<p>第八部分基金份额持有人大会</p>	<p>一、召开事由</p> <p>1、当出现或需要决定下列事由之一的，除法律法规、基金合同或中国证监会另有规定外，应当召开基金份额持有人大会：</p> <p>（1）终止《基金合同》；</p> <p>（2）转换基金运作方式；</p>	<p>一、召开事由</p> <p>1、当出现或需要决定下列事由之一的，除法律法规、基金合同或中国证监会另有规定外，应当召开基金份额持有人大会：</p> <p>（1）终止《基金合同》；</p> <p>（2）转换基金运作方式；</p>

	<p>(3) 决定更换基金管理人、基金托管人；</p> <p>(4) 转换基金运作方式；</p> <p>(5) 决定调整基金管理人、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、且对现有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，并履行适当程序，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p>(2) 在法律法规和《基金合同》规定的范围内调整本基金的销售服务费率或变更收费方式，或增加、减少或调整基金份额类别设置、调整基金份额分类及升降级规则；</p> <p>三、召开基金份额持有人大会的通知时间、通知内容、通知</p>	<p>(3) 决定更换基金管理人、基金托管人；</p> <p>(4) 转换基金运作方式；</p> <p>(5) 决定调高基金管理人、基金托管人的报酬标准或调高销售服务费率，但法律法规要求调高该等报酬标准或调高销售服务费率的除外；</p> <p>2、在法律法规和《基金合同》规定的范围内、且对现有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，并履行适当程序，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p>(2) 在法律法规和《基金合同》规定的范围内调低基金管理人、基金托管人的报酬标准，调低本基金的销售服务费率或变更收费方式，或增加、减少或调整基金份额类别设置、调整基金份额分类及升降级规则；</p> <p>三、召开基金份额持有人大会的通知时间、通知内容、通知方式</p>
--	---	---

	<p>方式</p> <p>1、召开基金份额持有人大会，召集人应于会议召开前30日，在指定媒介公告。</p> <p>八、生效与公告</p> <p>.....</p> <p>基金份额持有人大会决议自生效之日起依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。如果采用通讯方式进行表决，在公告基金份额持有人大会决议时，必须将公证书全文、公证机构、公证员姓名等一同公告。</p>	<p>1、召开基金份额持有人大会，召集人应于会议召开前30日，在规定媒介公告。</p> <p>八、生效与公告</p> <p>.....</p> <p>基金份额持有人大会决议自生效之日起依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。如果采用通讯方式进行表决，在公告基金份额持有人大会决议时，必须将公证书全文、公证机构、公证员姓名等一同公告。</p>
<p>第九部分基金管理人、基金托管人的更换条件和程序</p>	<p>二、基金管理人和基金托管人的更换程序</p> <p>（一）基金管理人的更换程序</p> <p>5、公告：基金管理人更换后，由基金托管人在决议生效后2个工作日内在指定媒介公告；</p> <p>.....</p> <p>（二）基金托管人的更换程序</p> <p>5、公告：基金管理人更换后</p>	<p>二、基金管理人和基金托管人的更换程序</p> <p>（一）基金管理人的更换程序</p> <p>5、公告：基金管理人更换后，由基金托管人在决议生效后2个工作日内在规定媒介公告；</p> <p>.....</p> <p>（二）基金托管人的更换程序</p> <p>5、公告：基金管理人更换后</p>

	<p>，由基金托管人在决议生效后2个工作日内在指定媒介公告；</p> <p>.....</p> <p>（三）基金管理人与基金托管人同时更换的条件和程序</p> <p>3、公告：新任基金管理人和新任基金托管人应在更换基金管理人和基金托管人的基金份额持有人大会决议生效后2个工作日内在指定媒介上联合公告；</p>	<p>，由基金托管人在决议生效后2个工作日内在规定媒介公告；</p> <p>.....</p> <p>（三）基金管理人与基金托管人同时更换的条件和程序</p> <p>3、公告：新任基金管理人和新任基金托管人应在更换基金管理人和基金托管人的基金份额持有人大会决议生效后2个工作日内在规定媒介上联合公告；</p>
<p>第十一部分基金份额的登记</p>	<p>三、基金登记机构的权利</p> <p>.....</p> <p>4、在法律法规允许的范围内，对登记业务的办理时间进行调整，并依照有关规定于开始实施前在指定媒介上公告；</p>	<p>三、基金登记机构的权利</p> <p>.....</p> <p>4、在法律法规允许的范围内，对登记业务的办理时间进行调整，并依照有关规定于开始实施前在规定媒介上公告；</p>
<p>第十五部分基金费用与税收</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 本基金的管理费按前一</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 本基金的管理费按前一日</p>

	<p>日基金资产净值的 0.15% 年费率计提。管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$ <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</p> <p>.....</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.08% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.08\% \div \text{当年天数}$ <p>E 为前一日的基金资产净值</p> <p>.....</p> <p>3、基金销售服务费</p> <p>.....</p> <p>本基金销售服务费计提的计算公式具体如下：</p> $H = E \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费</p> <p>E 为前一日该类基金份额的基金资产净值</p> <p>.....</p>	<p>基金资产净值的 0.15% 年费率计提。管理费的计算方法如下：</p> $H = M \times 0.15\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费</p> <p>M 为前一日的基金资产净值</p> <p>.....</p> <p>2、基金托管人的托管费</p> <p>本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.07% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：</p> $H = M \times 0.07\% \div \text{当年天数}$ <p>M 为前一日的基金资产净值</p> <p>.....</p> <p>3、基金销售服务费</p> <p>.....</p> <p>本基金销售服务费计提的计算公式具体如下：</p> $H = M \times \text{该类基金份额的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费</p> <p>M 为前一日该类基金份额的基金资产净值</p> <p>.....</p>
--	---	--

<p>第十七部分基金的会计与审计</p>	<p>一、基金会计政策</p> <p>.....</p> <p>7、基金托管人每月与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对并以书面方式确认。</p> <p>二、基金的年度审计</p> <p>1、基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所及其注册会计师对本基金的年度财务报表进行审计。</p> <p>2、会计师事务所更换经办注册会计师，应事先征得基金管理人同意。</p> <p>3、基金管理人认为有充足理由更换会计师事务所，须通报基金托管人。更换会计师事务所需在2个工作日内在指定媒介公告。</p>	<p>一、基金会计政策</p> <p>.....</p> <p>7、基金托管人每月与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对。</p> <p>二、基金的年度审计</p> <p>1、基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的符合《证券法》规定的会计师事务所及其注册会计师对本基金的年度财务报表进行审计。</p> <p>2、会计师事务所更换经办注册会计师，应事先征得基金管理人同意。</p> <p>3、基金管理人认为有充足理由更换会计师事务所，须通报基金托管人。更换会计师事务所需在2个工作日内在规定媒介公告。</p>
<p>第十八部分基金的信息披露</p>	<p>一、本基金的信息披露应符合《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、《基金合同》及其他有关规定。相关法律法规关于信息披</p>	<p>一、本基金的信息披露应符合《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、《基金合同》及其他有关规定。相关法律法规关于信息披</p>

	<p>露的规定发生变化时，本基金从其最新规定。</p> <p>二、信息披露义务人</p> <p>.....</p> <p>本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内，将应予披露的基金信息通过中国证监会指定的全国性报刊（以下简称“指定报刊”）及指定互联网网站（以下简称“指定网站”）等媒介披露，并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。</p> <p>五、公开披露的基金信息</p> <p>.....</p> <p>2、基金招募说明书应当最大限度地披露影响基金投资者决策的全部事项，.....《基金合同》生效后，基金招募说明书的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金招募说</p>	<p>露的披露内容、披露方式、披露时间、登载媒介、报备方式等规定发生变化时，本基金从其最新规定。</p> <p>二、信息披露义务人</p> <p>.....</p> <p>本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内，将应予披露的基金信息通过中国证监会规定的全国性报刊（以下简称“规定报刊”）及规定互联网网站（以下简称“规定网站”）等媒介披露，并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。</p> <p>五、公开披露的基金信息</p> <p>.....</p> <p>2、基金招募说明书应当最大限度地披露影响基金投资者决策的全部事项，.....《基金合同》生效后，基金招募说明书的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金招募说明书并登载在规定网站上</p>
--	--	--

	<p>说明书并登载在指定网站上；基金招募说明书其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金招募说明书。</p> <p>3、基金托管协议是界定基金托管人和基金管理人在基金财产保管及基金运作监督等活动中的权利、义务关系的法律文件。</p> <p>基金募集申请经中国证监会注册后，基金管理人在基金份额发售的3日前，将基金招募说明书、《基金合同》摘要登载在指定媒介上；基金管理人、基金托管人应当将《基金合同》、基金托管协议登载在网站上。</p> <p>4、基金产品资料概要是基金招募说明书的摘要文件，用于向投资者提供简明的基金概要信息。《基金合同》生效后，基金产品资料概要的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金产品资料概要，并登载在指定网站及基金销</p>	<p>；基金招募说明书其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金招募说明书。</p> <p>3、基金托管协议是界定基金托管人和基金管理人在基金财产保管及基金运作监督等活动中的权利、义务关系的法律文件。</p> <p>基金募集申请经中国证监会注册后，基金管理人在基金份额发售的3日前，将基金招募说明书、《基金合同》摘要登载在规定媒介上；基金管理人、基金托管人应当将《基金合同》、基金托管协议登载在网站上。</p> <p>4、基金产品资料概要是基金招募说明书的摘要文件，用于向投资者提供简明的基金概要信息。《基金合同》生效后，基金产品资料概要的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金产品资料概要，并登载在规定网站及基金销售机构网站或营业网点；</p>
--	---	---

	<p>售机构网站或营业网点；基金产品资料概要其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金产品资料概要。</p> <p>（二）基金份额发售公告</p> <p>基金管理人应当就基金份额发售的具体事宜编制基金份额发售公告，并在披露招募说明书的当日登载于指定媒介上。</p> <p>（三）《基金合同》生效公告</p> <p>基金管理人应当在基金合同生效的次日（若遇法定节假日指定报刊休刊，则顺延至法定节假日后首个出报日。下同）在指定媒介上登载《基金合同》生效公告。</p> <p>.....</p> <p>（四）基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率公告</p> <p>2、在开始办理基金份额申</p>	<p>基金产品资料概要其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金产品资料概要。</p> <p>（二）基金份额发售公告</p> <p>基金管理人应当就基金份额发售的具体事宜编制基金份额发售公告，并在披露招募说明书的当日登载于规定媒介上。</p> <p>（三）《基金合同》生效公告</p> <p>基金管理人应当在基金合同生效的次日（若遇法定节假日规定报刊休刊，则顺延至法定节假日后首个出报日。下同）在规定媒介上登载《基金合同》生效公告。</p> <p>.....</p> <p>（四）基金资产净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率公告</p> <p>2、在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人将在每个工作日的次日，通过规定网站、基金销售机构网站</p>
--	--	--

	<p>购或者赎回后，基金管理人将在每个工作日的次日，通过指定网站、基金销售机构网站或者营业网点以及其他媒介，披露开放日各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率。</p> <p>3、基金管理人将公告半年度和年度最后一个市场交易日（或自然日）基金份额净值、基金份额累计净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率。基金管理人应当在上述市场交易日（或自然日）的次日，将基金份额净值、基金份额累计净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率登载在指定媒介上。</p> <p>（五）基金定期报告，包括基金年度报告、中期报告和季度报告</p> <p>基金管理人应当在每年结束之日起3个月内，编制完成基金年度报告，将年度报告登载在指定网站上，并将年</p>	<p>或者营业网点以及其他媒介，披露开放日各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率。</p> <p>3、基金管理人将公告半年度和年度最后一个市场交易日（或自然日）基金份额净值、基金份额累计净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率。基金管理人应当在上述市场交易日（或自然日）的次日，将基金份额净值、基金份额累计净值、各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率登载在规定媒介上。</p> <p>（五）基金定期报告，包括基金年度报告、中期报告和季度报告</p> <p>基金管理人应当在每年结束之日起3个月内，编制完成基金年度报告，将年度报告登载在规定网站上，并将年度报告提示性公告登载在规定报刊上。基金年度报告中的财务会计报告应当经过符合《证券法》规定的会计师事务所审计。</p>
--	---	--

	<p>度报告提示性公告登载在指定报刊上。基金年度报告中的财务会计报告应当经过具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计。</p> <p>基金管理人应当在上半年结束之日起 2 个月内，编制完成基金中期报告，将中期报告登载在指定网站上，并将中期报告提示性公告登载在指定报刊上。</p> <p>基金管理人应当在季度结束之日起 15 个工作日内，编制完成基金季度报告，将季度报告登载在指定网站上，并将季度报告提示性公告登载在指定报刊上。</p> <p>.....</p> <p>(六) 临时报告</p> <p>基金发生重大事件，有关信息披露义务人应当在 2 日内编制临时报告书，并登载在指定报刊和指定网站上。</p> <p>.....</p> <p>(八) 清算报告</p> <p>《基金合同》终止的，基金</p>	<p>基金管理人应当在上半年结束之日起 2 个月内，编制完成基金中期报告，将中期报告登载在规定网站上，并将中期报告提示性公告登载在规定报刊上。</p> <p>基金管理人应当在季度结束之日起 15 个工作日内，编制完成基金季度报告，将季度报告登载在规定网站上，并将季度报告提示性公告登载在规定报刊上。</p> <p>.....</p> <p>(六) 临时报告</p> <p>基金发生重大事件，有关信息披露义务人应当在 2 日内编制临时报告书，并登载在规定报刊和规定网站上。</p> <p>.....</p> <p>(八) 清算报告</p> <p>《基金合同》终止的，基金管理人应当依法组织清算组对基金财产进行清算并作出清算报告。清算报告应当经过符合《证券法》规定的会计师事务所审计，并由律师</p>
--	--	---

	<p>管理人应当依法组织清算组对基金财产进行清算并作出清算报告。清算报告应当经过具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计，并由律师事务所出具法律意见书。清算组应当将清算报告登载在指定网站上，并将清算报告提示性公告登载在指定报刊上。</p> <p>六、信息披露事务管理</p> <p>.....</p> <p>基金管理人、基金托管人应当在指定报刊中选择披露信息的报刊。</p> <p>七、基金管理人、基金托管人的自主信息披露</p> <p>.....</p> <p>基金管理人、基金托管人在其他公共媒介披露信息不得早于指定媒介和基金上市交易的证券交易所网站，且在不同媒介上披露同一信息的内容应当一致。</p>	<p>事务所出具法律意见书。清算组应当将清算报告登载在规定网站上，并将清算报告提示性公告登载在规定报刊上。</p> <p>六、信息披露事务管理</p> <p>.....</p> <p>基金管理人、基金托管人应当在规定报刊中选择披露信息的报刊。</p> <p>七、基金管理人、基金托管人的自主信息披露</p> <p>.....</p> <p>基金管理人、基金托管人在其他公共媒介披露信息不得早于规定媒介和基金上市交易的证券交易所网站，且在不同媒介上披露同一信息的内容应当一致。</p>
--	--	---

<p>第十九部分基金合同的变更、终止与基金财产的清算</p>	<p>一、《基金合同》的变更</p> <p>2、关于《基金合同》变更的基金份额持有人大会决议应当报中国证监会备案，并自决议生效后两个工作日内在指定媒介公告。</p> <p>三、基金财产的清算</p> <p>2、基金财产清算小组组成：基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有证券、期货相关业务资格的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。</p> <p>六、基金财产清算的公告</p> <p>清算过程中的有关重大事项须及时公告。基金财产清算报告经具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计并由律师事务所出具法律意见书后报中国证监会备案并公告。基金财产清算公告于基金财产清算报告报中国证监会备案后5个工作日内由基金财产清算小组进行公告。基金财产清算小组应当将清算报告登载在指定</p>	<p>一、《基金合同》的变更</p> <p>2、关于《基金合同》变更的基金份额持有人大会决议应当报中国证监会备案，并自决议生效后两个工作日内在规定媒介公告。</p> <p>三、基金财产的清算</p> <p>2、基金财产清算小组组成：基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、符合《证券法》规定的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。</p> <p>六、基金财产清算的公告</p> <p>清算过程中的有关重大事项须及时公告。基金财产清算报告经符合《证券法》规定的会计师事务所审计并由律师事务所出具法律意见书后报中国证监会备案并公告。基金财产清算公告于基金财产清算报告报中国证监会备案后5个工作日内由基金财产清算小组进行公告。基金财产清算小组应当</p>
--------------------------------	--	---

	<p>网站上，并将清算报告提示性公告登载在指定报刊上。</p> <p>七、基金财产清算账册及文件的保存</p> <p>基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存 15年以上。</p>	<p>将清算报告登载在规定网站上，并将清算报告提示性公告登载在规定报刊上。</p> <p>七、基金财产清算账册及文件的保存</p> <p>基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存，保存期限不低于法律法规规定的最低期限。</p>
--	---	---

注：第二十四部分基金合同内容摘要中涉及上述内容的条款将与正文保持一致。

附件2：《金信民发货币市场基金托管协议》修改前后文对照表

章节	修改前内容	修改后内容
<p>一、基金托管协议当事人</p>	<p>(二) 基金托管人(也可称资产托管人)</p> <p>名称: 招商银行股份有限公司(简称: 招商银行)</p> <p>住所: 深圳市深南大道7088号招商银行大厦</p> <p>办公地址: 深圳市深南大道7088号招商银行大厦</p> <p>邮政编码: 518040</p> <p>法定代表人: 缪建民</p> <p>成立时间: 1987年4月8日</p> <p>.....</p>	<p>(二) 基金托管人(也可称资产托管人)</p> <p>名称: 招商银行股份有限公司(简称: 招商银行)</p> <p>住所: 深圳市深南大道7088号招商银行大厦</p> <p>办公地址: 深圳市深南大道7088号招商银行大厦</p> <p>邮政编码: 518040</p> <p>法定代表人: 缪建民</p> <p>成立时间: 1987年3月31日</p> <p>.....</p>
<p>三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查</p>	<p>(五) 本基金投资流通受限证券, 应遵守《关于基金投资非公开发行股票等流通受限证券有关问题的通知》等有关监管规定。</p> <p>.....</p> <p>5、基金管理人应在基金投资非公开发行股票后两个交易日内, 在中国证监会指定媒介披露所投资非公开发行股票的名称、数量、总成本、账面价值, 以及总成本和账面价值占基金资产净值的比例、</p>	<p>(五) 本基金投资流通受限证券, 应遵守《关于基金投资非公开发行股票等流通受限证券有关问题的通知》等有关监管规定。</p> <p>.....</p> <p>5、基金管理人应在基金投资非公开发行股票后两个交易日内, 在中国证监会规定媒介披露所投资非公开发行股票的名称、数量、总成本、账面价值, 以及总成本和账面价值占基金资产净值的比例、锁定期等</p>

	锁定期等信息。	信息。
五、基金财产的保管	<p>(二) 基金募集期间及募集资金的验资</p> <p>1、基金募集期间募集的资金应开立“基金募集专户”。该账户由基金管理人开立并管理。</p> <p>2、基金募集期满或基金提前结束时，募集的基金份额总额、基金募集金额、基金份额持有人人数符合《基金法》、《运作办法》等有关规定后，基金管理人应将属于基金财产的全部资金划入基金托管人为基金开立的基金资金账户，同时在规定时间内，基金管理人应聘请具有从事证券相关业务资格的会计师事务所进行验资，出具验资报告。出具的验资报告由参加验资的2名或2名以上中国注册会计师签字方为有效。</p> <p>(八) 与基金财产有关的重大合同的保管</p> <p>由基金管理人代表基金签署的、与基金财产有关的重大</p>	<p>(二) 基金募集期间及募集资金的验资</p> <p>1、基金募集期间募集的资金应开立“基金募集专户”。该账户由基金管理人开立并管理。</p> <p>2、基金募集期满或基金提前结束时，募集的基金份额总额、基金募集金额、基金份额持有人人数符合《基金法》、《运作办法》等有关规定后，基金管理人应将属于基金财产的全部资金划入基金托管人为基金开立的基金资金账户，同时在规定时间内，基金管理人应聘请符合《证券法》规定的会计师事务所进行验资，出具验资报告。出具的验资报告由参加验资的2名或2名以上中国注册会计师签字方为有效。</p> <p>(八) 与基金财产有关的重大合同的保管</p> <p>由基金管理人代表基金签署的、与基金财产有关的重大</p>

	<p>合同的原件分别由基金管理人、基金托管人保管。除本协议另有规定外，基金管理人代表基金签署的与基金财产有关的重大合同应保证基金管理人和基金托管人至少各持有一份正本的原件。基金管理人应在重大合同签署后及时将重大合同传真给基金托管人，并在三十个工作日内将正本送达基金托管人处。因基金管理人发送的合同传真件与事后送达的合同原件不一致所造成的后果，由基金管理人负责。重大合同的保管期限为基金合同终止后不少于15年。</p>	<p>合同的原件分别由基金管理人、基金托管人保管。除本协议另有规定外，基金管理人代表基金签署的与基金财产有关的重大合同应保证基金管理人和基金托管人至少各持有一份正本的原件。基金管理人应在重大合同签署后及时将重大合同传真给基金托管人，并在三十个工作日内将正本送达基金托管人处。因基金管理人发送的合同传真件与事后送达的合同原件不一致所造成的后果，由基金管理人负责。重大合同的保管期限为基金合同终止后不低于法律法规规定的最低期限。</p>
七、交易及清算交收安排	<p>(五) 基金现金分红</p> <p>1、基金管理人确定分红方案通知基金托管人，双方核定后依照《信息披露办法》的有关规定在中国证监会指定媒介上公告并报中国证监会备案。</p>	<p>(五) 基金现金分红</p> <p>1、基金管理人确定分红方案通知基金托管人，双方核定后依照《信息披露办法》的有关规定在中国证监会规定媒介上公告并报中国证监会备案。</p>
十、基金信息披露	<p>(二) 信息披露的内容</p> <p>……基金年度报告中的财务会计报告需经具有从事证券</p>	<p>(二) 信息披露的内容</p> <p>……基金年度报告中的财务会计报告需经符合《证券法</p>

<p>、期货相关业务资格的会计师事务所审计后，方可披露。</p> <p>（三）基金托管人和基金管理人在信息披露中的职责和信息披露程序</p> <p>.....</p> <p>本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内，将应予披露的基金信息通过中国证监会指定的全国性报刊（以下简称“指定报刊”）及指定互联网网站（以下简称“指定网站”）等媒介披露，并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。</p>	<p>》<u>规定</u>的会计师事务所审计后，方可披露。</p> <p>（三）基金托管人和基金管理人在信息披露中的职责和信息披露程序</p> <p>.....</p> <p>本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内，将应予披露的基金信息通过中国证监会<u>规定</u>的全国性报刊（以下简称“<u>规定报刊</u>”）及<u>规定</u>互联网网站（以下简称“<u>规定网站</u>”）等媒介披露，并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。</p>
---	---

<p>十二、基金份额持有人名册的保管</p>	<p>基金份额持有人名册至少应包括基金份额持有人的名称、证件号码和持有的基金份额。基金份额持有人名册由基金登记机构根据基金管理人的指令编制和保管，基金管理人和基金托管人应分别保管基金份额持有人名册，保存期不少于15年。如不能妥善保管，则按相关法律法规承担责任。</p>	<p>基金份额持有人名册至少应包括基金份额持有人的名称、证件号码和持有的基金份额。基金份额持有人名册由基金登记机构根据基金管理人的指令编制和保管，基金管理人和基金托管人应分别保管基金份额持有人名册，保存期限不低于法律法规规定的最低期限。如不能妥善保管，则按相关法律法规承担责任。</p>
-------------------------------	---	--

<p>十三、基金有关文件档案的保存</p>	<p>(一) 档案保存</p> <p>基金管理人应保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。基金托管人应保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。基金管理人和基金托管人都应当按规定的期限保管。保存期限不少于15年。</p> <p>.....</p> <p>(四) 基金管理人和基金托管人应按各自职责完整保存原始凭证、记账凭证、基金账册、交易记录和重要合同等，承担保密义务并保存至少十五年以上。</p>	<p>(一) 档案保存</p> <p>基金管理人应保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。基金托管人应保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。基金管理人和基金托管人都应当按规定的期限保管。<u>保存期限不低于法律法规规定的最低期限</u></p> <p>.....</p> <p>(四) 基金管理人和基金托管人应按各自职责完整保存原始凭证、记账凭证、基金账册、交易记录和重要合同等，承担保密义务并保存<u>不低于法律法规规定的最低期限</u>。</p>
-----------------------	--	--