

华夏基金管理有限公司关于旗下部分养老目标证券投资基金新增 Y 类基金份额 修订基金合同的公告

为满足广大投资者个人养老金投资公募基金的投资需求，根据《中华人民共和国证券投资基金法》《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》《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》等法律法规，以及相关基金基金合同等规定，经协商各基金托管人同意，并报中国证监会备案，华夏基金管理有限公司（以下简称“本基金管理人”）决定对旗下华夏养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)等 7 只养老目标证券投资基金新增 Y 类基金份额（以下简称“Y 类基金份额”），即仅面向个人养老金，根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的一类基金份额，并据此修订基金合同、托管协议等法律文件。现将主要情况公告如下：

一、新增 Y 类基金份额

（一）基金范围及 Y 类份额基本信息

基金名称	Y 类基金份额简称	Y 类基金份额代码
华夏养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	华夏养老 2035 三年持有混合（FOF）Y	017360
华夏养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	华夏养老 2050 五年持有混合（FOF）Y	017362
华夏稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	华夏稳健养老一年持有混合（FOF）Y	017363
华夏保守养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	华夏保守养老一年持有混合（FOF）Y	017359
华夏安康稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	华夏安康稳健养老目标一年持有混合发起式（FOF）Y	017356
华夏安盈稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）	华夏安盈稳健养老目标一年持有混合（FOF）Y	017357
华夏福源养老目标日期 2045 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）	华夏福源养老目标 2045 三年持有混合发起式（FOF）Y	017365

（二）基金份额类别设置

本次新增份额类别为 Y 类基金份额，Y 类基金份额是仅面向个人养老金，根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的一类基金份额。

上述基金根据费用收取方式、销售对象或其他条件的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的，称为 A 类基金份额；不收取前后端申购费，而从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为 C 类基金份额；仅面向个人养老金，根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的，称为 Y 类基金份额。各类别基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。投资者在申购时可自行选择基金份额类别。

（三）Y 类基金份额的费用

1、管理费与托管费

（1）各类别基金份额的管理费计算方法如下：

$$H=E \times R \div \text{当年天数}$$

H 为各类别基金份额每日应计提的基金管理费

E 为前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0

R 为各类别基金份额适用的管理费年费率

（2）各类别基金份额的托管费计算方法如下：

$$H=E \times R \div \text{当年天数}$$

H 为各类别基金份额每日应计提的基金托管费

E 为前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0

R 为各类别基金份额适用的托管费年费率

上述基金 Y 类基金份额管理费、托管费率如下：

Y 类份额简称	Y 类份额管理费年费率	Y 类份额托管费年费率
华夏养老 2035 三年持有混合 (FOF) Y	0.30%	0.10%

华夏稳健养老一年持有混合 (FOF) Y	0.30%	0.075%
华夏保守养老一年持有混合 (FOF) Y	0.15%	0.05%
华夏安康稳健养老目标一年 持有混合发起式 (FOF) Y	0.30%	0.075%
华夏安盈稳健养老目标一年 持有混合 (FOF) Y	0.30%	0.075%
华夏福源养老目标 2045 三 年持有混合发起式 (FOF) Y	0.45%	0.10%
华夏养老 2050 五年持有混 合 (FOF) Y	自基金合同生效日起至 2050 年 12 月 31 日 (含该日) : 0.45%	自基金合同生效日起至 2050 年 12 月 31 日 (含该日) : 0.10%
	自 2051 年 1 月 1 日以后 (含 该日) : 0.175%	自 2051 年 1 月 1 日以后 (含 该日) : 0.075%

2、申购费与赎回费

上述基金Y类基金份额的申购费、赎回费及收取方式等详见各基金更新的招募说明书。投资者通过基金管理人直销机构申购上述基金Y类基金份额时豁免申购费。销售机构可对申购费实施一定的费率优惠，具体以各销售机构的相关规定为准。基金管理人可在不违反法律法规规定的情形下调整各类基金份额的申赎费设置并公告。

3、销售服务费

Y类基金份额不收取销售服务费。

(四) Y类基金份额收益分配方式

上述基金 Y 类基金份额默认的收益分配方式是红利再投资，其余份额类别默认的收益分配方式是现金分红。

二、基金合同修订

本基金管理人已就新增 Y 类基金份额事项修订上述基金的基金合同、托管协议。基金合同具体修订详见附件。基金管理人可在不涉及基金合同当事人权利

义务关系变化或对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,根据现时有效的法律法规对基金合同、托管协议等进行其他修订或必要补充。本次修订已履行规定程序,修订内容自本公告发布之日起生效。各基金招募说明书及产品资料概要根据上述修订更新。各基金修订后的法律文件将在基金管理人网站(www.ChinaAMC.com)发布,投资者可登录查阅。

本基金管理人将另行公告上述基金 Y 类基金份额开放申购、赎回等业务的具体安排,敬请投资者关注。投资者如有疑问,可拨打本基金管理人客户服务热线(400-818-6666)了解、咨询相关信息。

特此公告

华夏基金管理有限公司
二〇二二年十一月十六日

附件:基金合同修订说明

附件：基金合同修订说明

1、华夏养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	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》”)、..... 《养老目标证券投资基金指引(试行)》和其他有关法律法规。	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》”)、..... 《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》 和其他有关法律法规。
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	本基金根据认购费、申购费、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取前端认购/申购费的，称为 A 类基金份额；不收取前后端认购/申购费，而从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为 C 类基金份额。A 类、C 类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 根据基金销售情况，在符合法律法规规定和基金合同约定且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，基金管理人经与基金托管人协商，可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增加新的基金份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，不需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据认购费、申购费、销售服务费收取方式的不同， 以及销售对象或其他条件的不同 ，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取前端认购/申购费的，称为 A 类基金份额；不收取前后端认购/申购费，而从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为 C 类基金份额； 仅面向个人养老金，根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的，称为 Y 类基金份额 。A 类、C 类、Y 类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 根据基金销售情况，在符合法律法规规定和基金合同约定且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，基金管理人经与基金托管人协商，可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增加新的基金份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，不需召开基金

			<p>份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。</p> <p>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》等个人养老金相关规定，基金管理人可对本基金做出其他安排，具体见更新的招募说明书或基金管理人相关公告。</p>
<p>第十六部分 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</p> <p>本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分乘以管理费年费率计提。</p> <p>管理费年费率为0.6%，计算方法如下： $H = E \times R \div \text{当年天数}$ 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扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则E取0 R为管理费年费率 </p>	<p>1、基金管理人的管理费</p> <p>A类、C类基金份额的管理费年费率为0.6%，Y类基金份额的管理费年费率为0.3%，各类别基金份额的管理费计算方法如下：</p> $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H为 各类别基金份额 每日应计提的基金管理费 E为 前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则E取0 R为 各类别基金份额适用的 管理费年费率
		<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扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分乘以托管费年费率计提。</p> <p>托管费年费率为0.2%，计算方法如下： $H = E \times R \div \text{当年天数}$</p>	<p>2、基金托管人的托管费</p> <p>A类、C类基金份额的托管费年费率为0.2%，Y类基金份额的托管费年费率为0.1%，各类别基金份额的托管费计算方法如下：</p> $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H为 各类别基金份额 每日应计提的基金托

		<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基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0</p> <p>R 为托管费年费率</p> <p>.....</p>	<p>管费</p> <p>E 为 <i>前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值</i>。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0</p> <p>R 为 <i>各类别基金份额适用的</i> 托管费年费率</p> <p>.....</p>
		<p>3、销售服务费</p> <p>销售服务费可用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。本基金份额分为不同的类别，适用不同的销售服务费率。其中，A 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额销售服务费年费率为 0.40%。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p> <p>.....</p>	<p>3、销售服务费</p> <p>销售服务费可用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。本基金份额分为不同的类别，适用不同的销售服务费率。其中，A 类、Y 类基金份额不收取销售服务费，C 类基金份额销售服务费年费率为 0.40%。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。</p> <p>.....</p>
<p>第十七部分 基金的收益 与分配</p>	<p>三、基金收益 分配原则</p>	<p>.....</p> <p>3、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。</p> <p>.....</p>	<p>.....</p> <p>3、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相应类别的基金份额进行再投资。对于 A 类、C 类基金份额，若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；对于 Y 类基金份额，若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是红利再投资。</p> <p>.....</p>

2、华夏养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	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》”)、..... 《养老目标证券投资基金指引(试行)》和其他有关法律法规。	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》”)、..... 《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》 和其他有关法律法规。
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	根据基金销售情况,在符合法律法规规定和基金合同约定且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,基金管理人经与基金托管人协商,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增加新的基金份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等,不需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的,称为A类基金份额;仅面向个人养老金,根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的,称为Y类基金份额。A类、Y类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 根据基金销售情况,在符合法律法规规定和基金合同约定且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,基金管理人经与基金托管人协商,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增加新的基金份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等,不需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。 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》等个人养老金相关规定,基金管理人可对本基金做出其他

			安排，具体见更新的招募说明书或基金管理人相关公告。
第六部分 基金份额的申购与赎回	三、申购与赎回的原则	无右侧内容。	5、本基金份额分为多个类别，投资者在申购时可自行选择基金份额类别。
第十六部分 基金费用与税收	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式	1、基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分为基础计提。管理费的计算方法如下： $H = E \times R \div \text{当年天数}$ 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扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0。 R 为管理费年费率，合同生效日至 2050 年 12 月 31 日（含该日），R 为 0.9%；2051 年 1 月 1 日以后（含该日），R 降为 0.35%。	1、基金管理人的管理费 <i>自基金合同生效日起至 2050 年 12 月 31 日（含该日），A 类基金份额的管理费年费率为 0.9%，Y 类基金份额的管理费年费率为 0.45%；自 2051 年 1 月 1 日以后（含该日），A 类基金份额的管理费年费率为 0.35%，Y 类基金份额的管理费年费率为 0.175%。各类别基金份额的管理费计算方法如下：</i> $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H 为 <i>各类别基金份额</i> 每日应计提的基金管理费 E 为 <i>前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值</i> 。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0 R 为 <i>各类别基金份额适用的</i> 管理费年费率
		2、基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分为基础计提。托管费的计算方法如下：	2、基金托管人的托管费 <i>自基金合同生效日起至 2050 年 12 月 31 日（含该日），A 类基金份额的托管费年费率为 0.2%，Y 类基金份额的托管费年费率为 0.1%；自 2051 年 1 月 1 日以后（含该</i>

		<p>$H = E \times R \div \text{当年天数}$</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基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0。</p> <p>R 为托管费年费率，合同生效日至 2050 年 12 月 31 日(含该日)，R 为 0.2%；2051 年 1 月 1 日以后（含该日），R 降为 0.15%。</p> <p>.....</p>	<p>日)，A 类基金份额的托管费年费率为 0.15%，Y 类基金份额的托管费年费率为 0.075%。各类别基金份额的托管费计算方法如下：</p> <p>$H = E \times R \div \text{当年天数}$</p> <p>H 为各类别基金份额每日应计提的基金托管费</p> <p>E 为前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0</p> <p>R 为各类别基金份额适用的托管费年费率</p> <p>.....</p>
<p>第十七部分 基金的收益 与分配</p>	<p>三、基金收益分配原则</p>	<p>1、每一基金份额享有同等分配权。</p> <p>3、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。</p> <p>.....</p>	<p>1、由于基金费用的不同，不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同，基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案，同一类别内的每一基金份额享有同等分配权。</p> <p>3、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相应类别的基金份额进行再投资。对于A类基金份额，若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；对于Y类基金份额，若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是红利再投资。</p> <p>.....</p>

3、华夏稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	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》”）、……《养老目标证券投资基金指引（试行）》和其他有关法律法规。 ……	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》”）、……《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 》和其他有关法律法规。 ……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，经与托管人协商一致，基金管理人可根据基金发展需要，可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增设新的份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的，称为A类基金份额；仅面向个人养老金，根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的，称为Y类基金份额。A类、Y类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，经与托管人协商一致，基金管理人可根据基金发展需要，可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增设新的份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。

			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》等个人养老金相关规定,基金管理人可对本基金做出其他安排,具体见更新的招募说明书或基金管理人相关公告。
第六部分 基金份额的 申购与赎回	三、申购与 赎回的原则	无右侧第5点内容。	5、本基金份额分为多个类别,投资者在 申购时可自行选择基金份额类别。
第十五部分 基金费用与 税收	二、基金费 用计提方 法、计提标 准和支付方 式	1、基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值 扣除基金中本基金管理人管理的基金份 额所对应资产净值后剩余部分的 0.60% 年费率计提。管理费的计算方法如下: $H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ 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扣除基金中 本基金管理人管理的基金份额所对应资 产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0	1、基金管理人的管理费 A 类基金份额的管理费年费率为 0.60%, Y 类基金份额的管理费年费率为 0.30%, 各类别基金份额的管理费计算方法如下: $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H 为 各类别基金份额 每日应计提的基金 管理费 E 为 前一日各类别基金份额应计提管理 费的基金资产净值。此处应计提管理费的 基金资产净值指基金资产净值扣除基金 中本基金管理人管理的基金份额所对应 资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为 各类别基金份额适用的管理费年费 率
		2、基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值 扣除基金中本基金托管人托管的基金份 额所对应资产净值后剩余部分的 0.15% 年费率计提。托管费的计算方法如下:	2、基金托管人的托管费 A 类基金份额的托管费年费率为 0.15%, Y 类基金份额的托管费年费率为 0.075%, 各类别基金份额的托管费计算方法如下: $H = E \times R \div \text{当年天数}$

		<p>$H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$</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基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分, 若为负数, 则 E 取 0</p> <p>.....</p>	<p>H 为 各类别基金份额每日应计提的基金托管费</p> <p>E 为 前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分, 若为负数, 则 E 取 0</p> <p>R 为 各类别基金份额适用的托管费年费率</p> <p>.....</p>
<p>第十六部分 基金的收益 与分配</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。</p> <p>.....</p> <p>4、每一基金份额享有同等分配权。</p> <p>.....</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相应类别的基金份额进行再投资。对于 A 类基金份额, 若投资者不选择, 本基金默认的收益分配方式是现金分红;对于 Y 类基金份额, 若投资者不选择, 本基金默认的收益分配方式是红利再投资。</p> <p>.....</p> <p>4、由于基金费用的不同, 不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同, 基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案, 同一类别内的每一基金份额享有同等分配权。</p> <p>.....</p>

4、华夏保守养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《养老目标证券投资基金指引（试行）》和其他有关法律法规。 ……	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《养老目标证券投资基金指引（试行）》、 <i>《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》</i> 和其他有关法律法规。 ……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，经与托管人协商一致，基金管理人可根据基金发展需要，可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增设新的份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	<i>本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的，称为A类基金份额；仅面向个人养老金，根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的，称为Y类基金份额。A类、Y类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。</i> 有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，经与托管人协商一致，基金管理人可根据基金发展需要，可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增设新的份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。 <i>根据《个人养老金投资公开募集证券投资</i>

			基金业务管理暂行规定》等个人养老金相关规定,基金管理人可对本基金做出其他安排,具体见更新的招募说明书或基金管理人相关公告。
第六部分 基金份额的 申购与赎回	三、申购与 赎回的原 则	无右侧第5点内容。	5、本基金份额分为多个类别,投资者在 申购时可自行选择基金份额类别。
第十五部分 基金费用与 税收	二、基金费 用计提方 法、计提标 准和支付 方式	1、基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值 扣除基金中本基金管理人管理的基金份 额所对应资产净值后剩余部分的0.30%年 费率计提。基金管理人不得对本基金财产 中持有的自身管理的基金部分收取管理 费。管理费的计算方法如下: $H = E \times 0.30\% \div \text{当年天数}$ 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扣除基金中本 基金管理人管理的基金份额所对应资产 净值后剩余部分,若为负数,则E取0。	1、基金管理人的管理费 A类基金份额的管理费年费率为0.3%,Y 类基金份额的管理费年费率为0.15%,各 类别基金份额的管理费计算方法如下: $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H为 各类别基金份额 每日应计提的基金 管理费 E为 前一日各类别基金份额应计提管理 费的基金资产净值。此处应计提管理费的 基金资产净值指基金资产净值扣除基金 中本基金管理人管理的基金份额所对应 资产净值后剩余部分,若为负数,则E取 0 R为各类别基金份额适用的管理费年费 率
		2、基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值 扣除基金中本基金托管人托管的基金份 额所对应资产净值后剩余部分的0.10%年 费率计提。基金托管人不得对本基金财产 中持有的自身托管的基金部分收取托管	2、基金托管人的托管费 A类基金份额的托管费年费率为0.1%,Y 类基金份额的托管费年费率为0.05%,各 类别基金份额的托管费计算方法如下: $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H为 各类别基金份额 每日应计提的基金

		<p>费。托管费的计算方法如下：</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基金中本 基金托管人托管的基金份额所对应资产 净值后剩余部分。若为负数，则 E 取 0。</p> <p>.....</p>	<p>托管费</p> <p>E 为 <i>前一日各类别基金份额应计提托管 费的基金资产净值。此处应计提托管费的 基金资产净值指基金资产净值扣除基金 中本基金托管人托管的基金份额所对应 资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0</i></p> <p><i>R 为各类别基金份额适用的托管费率</i></p> <p>.....</p>
<p>第十六部分 基金的收益 与分配</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。</p> <p>.....</p> <p>4、每一基金份额享有同等分配权。</p> <p>.....</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 <i>相应类别的基金 份额进行再投资。对于 A 类基金份额，若 投资者不选择，本基金默认的收益分配方 式是现金分红；对于 Y 类基金份额，若投 资者不选择，本基金默认的收益分配方式 是红利再投资。</i></p> <p>.....</p> <p>4、<i>由于基金费用的不同，不同类别的基 金份额在收益分配数额方面可能有所不 同，基金管理人可对各类别基金份额分别 制定收益分配方案，同一类别内的每一基 金份额享有同等分配权。</i></p> <p>.....</p>

5、华夏安康稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《养老目标证券投资基金指引（试行）》和其他有关法律法规。 ……	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《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》 和其他有关法律法规。 ……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，经与托管人协商一致，基金管理人可根据基金发展需要，对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增设新的份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的，称为A类基金份额；仅面向个人养老金，根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的，称为Y类基金份额。A类、Y类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，经与托管人协商一致，基金管理人可根据基金发展需要，对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增设新的份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。 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》等个人养老金相关规

			定, 基金管理人可对本基金做出其他安排, 具体见更新的招募说明书或基金管理人相关公告。
第六部分 基金份额 的申购与 赎回	三、申购与 赎回的原 则	无右侧第 5 点内容。	5、本基金份额分为多个类别, 投资者在申 购时可自行选择基金份额类别。
第十五部 分 基金费用 与税收	二、基金费 用计提方 法、计提标 准和支付 方式	1、基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值扣 除所持有基金中本基金管理人管理的基金 份额所对应资产净值后剩余部分(若为负 数, 则取 0)的 0.60%年费率计提。基金管 理人不得对本基金财产中持有的自身管理 的基金部分收取管理费。管理费的计算方法 如下: $H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ 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扣除所持有基 金中本基金管理人管理的基金份额所对应 资产净值后剩余部分, 若为负数, 则 E 取 0	1、基金管理人的管理费 A 类基金份额的管理费年费率为 0.6%, Y 类基金份额的管理费年费率为 0.3%, 各类 别基金份额的管理费计算方法如下: $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H 为 各类别基金份额 每日应计提的基金管 理费 E 为 前一日各类别基金份额应计提管理费 的基金资产净值。此处应计提管理费的基金 资产净值指基金资产净值扣除基金中本基 金管理人管理的基金份额所对应资产净值 后剩余部分, 若为负数, 则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的管理费年费率
		2、基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值扣 除所持有基金中本基金托管人托管的基金 份额所对应资产净值后剩余部分(若为负 数, 则取 0)的 0.15%年费率计提。基金托 管人不得对本基金财产中持有的自身托管 的基金部分收取托管费。托管费的计算方法 如下:	2、基金托管人的托管费 A 类基金份额的托管费年费率为 0.15%, Y 类基金份额的托管费年费率为 0.075%, 各 类别基金份额的托管费计算方法如下: $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H 为 各类别基金份额 每日应计提的基金托 管费 E 为 前一日各类别基金份额应计提托管费

		<p>$H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$</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基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0</p> <p>.....</p>	<p><i>的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0</i></p> <p><i>R 为各类别基金份额适用的托管费年费率</i></p> <p>.....</p>
第十六部分 基金的收益与分配	三、基金收益分配原则	<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。</p> <p>.....</p> <p>4、每一基金份额享有同等分配权。</p> <p>.....</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<i>相应类别</i>的基金份额进行再投资。<i>对于 A 类基金份额</i>，若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；<i>对于 Y 类基金份额</i>，若投资者不选择，<i>本基金默认的收益分配方式是红利再投资。</i></p> <p>.....</p> <p>4、<i>由于基金费用的不同，不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同，基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案，同一类别内的每一基金份额享有同等分配权。</i></p> <p>.....</p>

6、华夏安盈稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《养老目标证券投资基金指引（试行）》和其他有关法律法规。……	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《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》 和其他有关法律法规。……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，经与托管人协商一致，基金管理人可根据基金发展需要，对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增设新的份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的，称为A类基金份额；仅面向个人养老金，根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的，称为Y类基金份额。A类、Y类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，经与托管人协商一致，基金管理人可根据基金发展需要，对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整、或者增设新的份额类别、或者停止现有基金份额类别的销售等，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。 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》等个人养老金相关规

			定, 基金管理人可对本基金做出其他安排, 具体见更新的招募说明书或基金管理人相关公告。
第六部分 基金份额的 申购与赎回	三、申购 与赎回的 原则	无右侧第 5 点内容。	5、本基金份额分为多个类别, 投资者在申购时可自行选择基金份额类别。
第十五部分 基金费用与 税收	二、基金 费用计提 方法、计 提标准和 支付方式	1、基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分(若为负数, 则取 0)的 0.60%年费率计提。基金管理人不得对本基金财产中持有的自身管理的基金部分收取管理费。管理费的计算方法如下: $H = E \times 0.60\% \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日基金资产净值扣除所持有基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分, 若为负数, 则 E 取 0	1、基金管理人的管理费 A 类基金份额的管理费年费率为 0.60%, Y 类基金份额的管理费年费率为 0.30%, 各类别基金份额的管理费计算方法如下: $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H 为 各类别基金份额 每日应计提的基金管理费 E 为 前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值 。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分, 若为负数, 则 E 取 0 R 为 各类别基金份额适用的管理费年费率
		2、基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分(若为负数, 则取 0)的 0.15%年费率计提。基金托管人不得对本基金财产中持有的自身托管的基金部分收取托管费。托管费的计算方法如下: $H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$	2、基金托管人的托管费 A 类基金份额的托管费年费率为 0.15%, Y 类基金份额的托管费年费率为 0.075%, 各类别基金份额的托管费计算方法如下: $H = E \times R \div \text{当年天数}$ H 为 各类别基金份额 每日应计提的基金托管费 E 为 前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值 。此处应计提托管费的基金

		<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基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分， 若为负数，则 E 取 0</p> <p>.....</p>	<p><i>资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分， 若为负数，则 E 取 0</i></p> <p><i>R 为各类别基金份额适用的托管费年费率</i></p> <p>.....</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。</p> <p>.....</p> <p>4、本基金的每一份基金份额享有同等分配权。</p> <p>.....</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<i>相应类别</i>的基金份额进行再投资。<i>对于 A 类基金份额</i>，若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；<i>对于 Y 类基金份额</i>，若投资者不选择，<i>本基金默认的收益分配方式是红利再投资</i>。</p> <p>.....</p> <p>4、<i>由于基金费用的不同，不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同，基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案，同一类别内的本基金的每一份基金份额享有同等分配权。</i></p> <p>.....</p>

7、华夏福源养老目标日期 2045 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《养老目标证券投资基金指引（试行）》和其他有关法律法规。 ……	2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《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》 和其他有关法律法规。 ……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	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前提下，基金管理人可根据基金发展需要，为本基金增设新的份额类别。新的份额类别可设置不同的申购费、赎回费、销售服务费等其他条件，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告。有关基金份额类别的具体规则等相关事项届时将另行公告。	本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的，称为A类基金份额；仅面向个人养老金，根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的，称为Y类基金份额。A类、Y类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 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前提下，基金管理人可根据基金发展需要，为本基金增设新的份额类别。新的份额类别可设置不同的申购费、赎回费、销售服务费等其他条件，而无需召开基金份额持有人大会，调整前基金管理人需及时公告。有关基金份额类别的具体规则等相关事项届时将另行公告。 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》等个人养老金相关规定，基金管理人可对本基金做出其他安排，具体见更新的招募说明书或基金管理人相关公告。

第六部分 基金份额 的申购与 赎回	三、申购 与赎回的 原则	无右侧第 5 点内容。	5、本基金份额分为多个类别，投资者在申购时可自行选择基金份额类别。
第十六部分 基金费用 与税收	二、基金 费用计提 方法、计 提标准和 支付方式	<p>1、基金管理人的管理费</p> <p>本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分为基础计提。基金管理人不得对基金中基金财产中持有的自身管理的基金部分收取基金中基金的管理费。管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times R \div \text{当年天数}$ <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基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0。</p> <p>R 为管理费年费率，R 为 0.9%。</p> <p>.....</p>	<p>1、基金管理人的管理费</p> <p>A 类基金份额的管理费年费率为 0.9%，Y 类基金份额的管理费年费率为 0.45%，各类别基金份额的管理费计算方法如下：</p> $H = E \times R \div \text{当年天数}$ <p>H 为各类别基金份额每日应计提的基金管理费</p> <p>E 为前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分，若为负数，则 E 取 0</p> <p>R 为各类别基金份额适用的管理费年费率</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扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分为基础计提。基金托管人不得对基金中基金财产中持有的自身托管的基金部分收取基金中基金的托管费。托管费的计算方法如下：</p> $H = E \times R \div \text{当年天数}$ <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基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值</p>	<p>2、基金托管人的托管费</p> <p>A 类基金份额的托管费年费率为 0.2%，Y 类基金份额的托管费年费率为 0.1%，各类别基金份额的托管费计算方法如下：</p> $H = E \times R \div \text{当年天数}$ <p>H 为各类别基金份额每日应计提的基金托管费</p> <p>E 为前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后</p>

		<p>后剩余部分，若为负数，则 E 取 0。</p> <p>R 为托管费年费率，R 为 0.2%。</p> <p>.....</p>	<p>剩余部分，若为负数，则 E 取 0</p> <p>R 为各类别基金份额适用的托管费年费率</p> <p>.....</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>1、每一基金份额享有同等分配权。</p> <p>.....</p> <p>3、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。</p> <p>.....</p>	<p>1、由于基金费用的不同，不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同，基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案，同一类别内的每一基金份额享有同等分配权。</p> <p>.....</p> <p>3、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相应类别的基金份额进行再投资。对于 A 类基金份额，若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；对于 Y 类基金份额，若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是红利再投资。</p> <p>.....</p>