

# 海富通养老目标日期 2035 三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

为满足投资者个人养老金的投资需求，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运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《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》（以下简称“《暂行规定》”）等法律法规及《海富通养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》（以下简称“基金合同”或“《基金合同》”）的相关约定，经与基金托管人兴业银行股份有限公司协商一致并报中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）备案，海富通基金管理有限公司（以下简称“我司”）决定自 2023 年 6 月 20 日起对海富通养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）（以下简称“本基金”）增设 Y 类基金份额，原基金份额变更为 A 类基金份额，同时更新基金管理人及基金托管人信息，并相应修改基金合同、托管协议。现将本基金增设 Y 类基金份额的具体事宜公告如下：

### 一、 基金份额的类别设置

本基金增设 Y 类基金份额，是根据《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，仅接受个人养老金客户申购。Y 类基金份额的申赎安排、资金账户管理等事项还应同时遵守基金法律文件及国家关于个人养老金账户管理的相关规定，本基金 Y 类份额自 2023 年 6 月 20 日开始办理申购业务。

原有基金份额转换为 A 类基金份额，供非个人养老金客户申购。本基金增加 Y 类基金份额后，将对各类基金份额分别设置对应的基金代码并分别计算各类基金份额净值。基金份额类别设置具体如下：

基金简称	海富通养老目标 2035 三年持有混合发起式（FOF）	
份额设置	A 类基金份额	Y 类基金份额（增设）
基金代码	013253	018700

### 二、 Y 类基金份额的费率结构

#### （1）申购费

基金销售机构可以豁免 Y 类基金份额的申购费用，也可针对 Y 类基金份额实施费率优惠。届时请详见更新的招募说明书、基金产品资料概要或相关公告。

## （2）赎回费

本基金 A 类基金份额和 Y 类基金份额赎回费用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。对持续持有期少于 30 日的投资人收取的赎回费，100%归入基金资产；对持续持有期超过 30 日（含 30 日）但少于 90 日的投资人收取的赎回费，75%归入基金资产；对持续持有期超过 90 日（含 90 日）但少于 180 日的投资人收取的赎回费，50%归入基金资产，其余用于支付登记费和其他必要的手续费。对于 Y 类基金份额，在满足《暂行规定》等法律法规及基金合同约定的情形下可豁免持有期限限制，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。赎回费率随赎回基金份额持有期限的增加而递减，具体费率如下：

持有期	赎回费率	
	A 类基金份额	Y 类基金份额（增设）
7 日以下	1.50%	1.50%
7 日(含)以上至 30 日以下	0.75%	0.75%
30 日(含)以上至 180 日以下	0.50%	0.50%
180 日(含)以上	0.00%	0.00%

## （3）管理费

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的部分不收取管理费。本基金各类基金份额的管理费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金管理人自身管理的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取 0）的年费率 R%计提。

R%为管理费年费率，基金合同生效日至 2035 年 12 月 31 日（含该日），本基金 A 类基金份额的 R%为 0.90%，本基金 Y 类基金份额的 R%为 0.45%；2036 年 1 月 1 日（含该日）以后，本基金 A 类基金份额的 R%为 0.60%，本基金 Y 类基金份额的 R%为 0.30%。

## （4）托管费

本基金 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%。

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的部分不收取托管费。本基金 A 类基金份额的托管费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产所

持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取 0）的 0.15% 的年费率计提。本基金 Y 类基金份额的托管费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取 0）的 0.075% 的年费率计提。

### 三、Y 类份额的收益分配方式

本基金 Y 类基金份额的收益分配方式为红利再投资。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红利再投资，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；红利再投资指将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资，红利再投资所形成的基金份额按原基金份额锁定期锁定；红利再投资的份额免收申购费；投资者不同基金交易账户设置的基金分红相互独立、互不影响。

### 四、基金合同、托管协议的修订

因增加 Y 类基金份额，我司就《基金合同》、《托管协议》的相关内容进行了修订。根据基金合同的约定，本基金增设 Y 类基金份额属于《基金合同》约定的无需召开基金份额持有人大会的情形，且增设 Y 类基金份额及基金管理人、基金托管人信息更新对原有基金份额持有人的利益无实质性不利影响，不需召开基金份额持有人大会。我公司已就修订内容与基金托管人协商一致，并已报中国证监会备案。

《基金合同》和《托管协议》的修改详见附件。

### 五、重要提示

1、本公告仅对本基金增设 Y 类基金份额等有关事项予以说明。投资者欲了解基金的详细情况，请仔细阅读刊登于本公司网站（[www.hftfund.com](http://www.hftfund.com)）的《基金合同》、《招募说明书（更新）》、《基金产品资料概要》及其更新和相关公告。

2、基金管理人将于公告当日，将修改后的《基金合同》、《托管协议》在官网披露，《招募说明书（更新）》、《基金产品资料概要（更新）》涉及前述内容的将一并修改，并依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定进行披露。

3、本公告的解释权归本公司。投资人办理基金交易等相关业务前，应仔细阅读本基金的《基金合同》、《招募说明书（更新）》、《基金产品资料概要（更新）》、风险提示书及相关公告等文件。

投资者可访问海富通基金管理有限公司网站([www.hftfund.com](http://www.hftfund.com))或拨打全国免长途费的客户服务电话(40088-40099)咨询相关情况。

风险提示：本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者投资于本基金时应认真阅读本基金基金合同、招募说明书等法律文件。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

海富通基金管理有限公司

2023年6月16日

附件：

- 1、《海富通养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同修订对照表》
- 2、《海富通养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）托管协议修订对照表》

附件 1：海富通养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同修订对照表

章节	修改前	修改后
<p>第二部分 释义</p>	<p>无</p>	<p><u>新增加：</u></p> <p><u>17、《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>64、基金份额类别：指根据《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，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>65、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>66、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>
<p>第三部分 基金的基本情况</p>	<p>九、基金份额的类别</p> <p>在不违反法律法规、基金合同以及不对基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人可根据实际情况，经与基金托管人协商，调整基金份额类别设置、对基金份额分</p>	<p>九、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</u></p>

	<p>类办法及规则进行调整、变更收费方式或者停止现有基金份额的销售等，此项调整无需召开基金份额持有人大会，但须提前公告。</p>	<p><u>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>
<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>2、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</p>	<p><u>二、申购和赎回的开放日及时间</u></p> <p><u>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</u></p> <p><u>.....</u></p> <p><u>基金管理人不得在基金合同约定之外的</u></p>

	<p>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>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>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详见《招募说明书》。</p>	<p><u>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该类基金份额申购、赎回的价格。</u></p> <p><u>三、申购与赎回的原则</u></p> <p><u>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日的各类基金份额净值为基准进行计算；</u></p> <p><u>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</u></p> <p><u>1、本基金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，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T日的各类基金份额净值在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。</u></p> <p><u>2、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金各类基金份额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。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。申购的有效份额为净申购金额除以当日的该类基金份额净值，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</u></p>
--	--	---

	<p>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的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>.....</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>.....</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</p>	<p><u>承担。</u></p> <p><u>3、赎回金额的计算及处理方式：本基金赎回金额的计算详见《招募说明书》。</u></p> <p><u>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该类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。</u></p> <p><u>4、申购费用由投资人承担，不列入基金财产。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></p> <p>.....</p> <p><u>七、拒绝或暂停申购的情形</u></p> <p><u>发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资人就本基金或某一类基金份额的申购申请：</u></p> <p>.....</p> <p><u>九、巨额赎回的情形及处理方式</u></p> <p><u>2、巨额赎回的处理方式</u></p> <p><u>(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</u></p>
--	---	--



<p>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。部分延期赎回不受单笔赎回最低份额的限制。</p> <p>(3) 若基金发生巨额赎回，在出现单个基金份额持有人超过上一开放日基金总份额30%的赎回申请(以下简称“大额赎回申请人”)情形下，基金管理人可以延期办理赎回申请。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10%的前提下，优先确认其他赎回申请人(以下简称“小额赎回申请人”)的赎回申请：若小额赎回申请人的赎回申请在当日予以全部确认，则基金管理人在仍可接受赎回申请的范围内对大额赎回申请人的赎回申请按比例确认，对大额赎回申请人未予确认的赎回申请延期办理；若小额赎回申请人的赎回申请在当日未予全部确认，则基金管理人在可接受赎回申请的范围内对小额赎回申请人的赎回申请按比例确认，对未确认的赎回申请(含小额赎回申请人的其余赎回申请与大额赎回申请人的全部赎回申请)延期办理。</p>	<p><u>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。</u></p> <p><u>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该类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。部分延期赎回不受单笔赎回最低份额的限制。</u></p> <p><u>(3) 若基金发生巨额赎回，在出现单个基金份额持有人超过上一开放日基金总份额30%的赎回申请(以下简称“大额赎回申请人”)情形下，基金管理人可以延期办理赎回申请。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10%的前提下，优先确认其他赎回申请人(以下简称“小额赎回申请人”)的赎回申请：若小额赎回申请人的赎回申请在当日予以全部确认，则基金管理人在仍可接受赎回申请的范围内对大额赎回申请人的赎回申请按比例确认，对大额赎回申请人未予确认的赎回申请延期办理；若小额赎回申请人的赎回申请</u></p>
---	---

	<p>延期办理的赎回申请适用本条规定的延期赎回或取消赎回的规则：选择取消赎回的，当日未获受理的赎回申请将被撤销；选择延期赎回的，当日未获处理的赎回申请将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止。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。同时，基金管理人应当对延期办理的事宜在规定媒介上刊登公告。</p> <p>……</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>……</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，基金管理人可以根据暂停申购或赎回的时间，依照《信息披露办法》的有关规定，最迟于重新开放日在规定媒介上刊登重新开放申购或赎回的公告，并公布最近1个开放日的基金份额净值；也可以根据实际情况在暂停公告中明确重新开放申购或赎回的时间，届时不再另行发布重新开放的公告。</p> <p>十三、基金的非交易过户</p>	<p><u>在当日未予全部确认，则基金管理人在可接受赎回申请的范围内对小额赎回申请人的赎回申请按比例确认，对未确认的赎回申请（含小额赎回申请人的其余赎回申请与大额赎回申请人的全部赎回申请）延期办理。延期办理的赎回申请适用本条规定的延期赎回或取消赎回的规则：选择取消赎回的，当日未获受理的赎回申请将被撤销；选择延期赎回的，当日未获处理的赎回申请将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止。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该类基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推。同时，基金管理人应当对延期办理的事宜在规定媒介上刊登公告。</u></p> <p>……</p> <p><u>十、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告</u></p> <p>……</p> <p><u>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净值。</u></p> <p><u>3、如发生暂停的时间超过1日，基金管理人可以根据暂停申购或赎回的时间，依照《信息披露办法》的有关规定，最迟于重新开放日在规定媒介上刊登重新开放申购或赎回的公告，并公布最近1</u></p>
--	---	---

	<p>基金的非交易过户是指基金登记机构受理继承、捐赠和司法强制执行等情形而产生的非交易过户以及登记机构认可、符合法律法规的其它非交易过户。无论在上述何种情况下，接受划转的主体必须是依法可以持有本基金基金份额的投资人。</p> <p>继承，是指基金份额持有人死亡，其持有的基金份额由其合法的继承人继承；捐赠，指基金份额持有人将其合法持有的基金份额捐赠给福利性质的基金会或社会团体；</p> <p>司法强制执行，是指司法机构依据生效司法文书将基金份额持有人持有的基金份额强制划转给其他自然人、法人或其他组织。</p> <p>办理非交易过户必须提供基金登记机构要求提供的相关资料，对于符合条件的非交易过户申请按基金登记机构的规定办理，并按基金登记机构规定的标准收费。</p>	<p><u>个开放日的各类基金份额净值；也可以根据实际情况在暂停公告中明确重新开放申购或赎回的时间，届时不再另行发布重新开放的公告。</u></p> <p><b>十三、基金的非交易过户</b></p> <p><u>基金的非交易过户是指基金登记机构受理继承、捐赠和司法强制执行等情形而产生的非交易过户以及登记机构认可、符合法律法规的其它非交易过户。无论在上述何种情况下，接受划转的主体必须是依法可以持有本基金基金份额的投资人。</u></p> <p><u>继承，是指基金份额持有人死亡，其持有的基金份额由其合法的继承人继承；捐赠，指基金份额持有人将其合法持有的基金份额捐赠给福利性质的基金会或社会团体；</u></p> <p><u>司法强制执行，是指司法机构依据生效司法文书将基金份额持有人持有的基金份额强制划转给其他自然人、法人或其他组织。</u></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“锁定持有期”限制。</u></p> <p><u>办理非交易过户必须提供基金登记机构要求提供的相关资料，对于符合条件的非交易过户申请按基金登记机构的规定</u></p>
--	--	---

		<p>办理，并按基金登记机构规定的标准收费。</p>
<p>第七部分 基金合同当事人及权利义务</p>	<p>一、基金管理人</p> <p>.....</p> <p>住所：上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 36-37 层（200120）</p> <p>.....</p> <p>二、基金托管人</p> <p>（一） 基金托管人简况</p> <p>    <u>名称：兴业银行股份有限公司</u></p> <p>    <u>住所：福建省福州市湖东路 154 号</u></p> <p>    <u>法定代表人：陶以平（代为履行法定代表人职权）</u></p> <p>    <u>成立时间：1988 年 8 月 22 日</u></p> <p>    <u>批准设立机关和批准设立文号：中国人民银行总行，银复[1988]347 号</u></p> <p>    <u>基金托管业务批准文号：中国证监会证监基金字[2005]74 号</u></p> <p>    <u>组织形式：股份有限公司</u></p> <p>    <u>注册资本：207.74 亿元人民币</u></p> <p>    <u>存续期间：持续经营</u></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>（8）<u>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；</u></p>	<p><u>一、基金管理人</u></p> <p>.....</p> <p><u>住所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 479 号 18 层 1802-1803 室以及 19 层 1901-1908 室</u></p> <p>.....</p> <p><u>二、基金托管人</u></p> <p><u>（一） 基金托管人简况</u></p> <p><u>名称：兴业银行股份有限公司</u></p> <p><u>住所：福建省福州市湖东路 154 号</u></p> <p><u>法定代表人：吕家进</u></p> <p><u>成立时间：1988 年 8 月 22 日</u></p> <p><u>批准设立机关和批准设立文号：中国人民银行总行，银复[1988]347 号</u></p> <p><u>基金托管业务批准文号：中国证监会证监基金字[2005]74 号</u></p> <p><u>组织形式：股份有限公司</u></p> <p><u>注册资本：207.74 亿元人民币</u></p> <p><u>存续期间：持续经营</u></p> <p><u>（二） 基金托管人的权利与义务</u></p> <p><u>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：</u></p> <p>.....</p> <p><u>（8）<u>复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、各类基金份额净值、基金份额申购、赎回价格；</u></u></p> <p>.....</p>

	<p>.....</p> <p>三、基金份额持有人</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>.....</p>	<p><u>三、基金份额持有人</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>同一类别的每份基金份额具有同等的合法权益。</u></p> <p>.....</p>
<p>第十四部分 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工作日闭市后，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>基金管理人应在每个估值日后 2 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、基金管理人应在每个估值日后 2 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。基金管理人每个估值日后 2 个工作日内对基金资产估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，</p>	<p><u>五、估值程序</u></p> <p><u>1、各类基金份额净值是按照每个工作日闭市后，该类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。</u></p> <p><u>基金管理人应在每个估值日后 2 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。</u></p> <p><u>2、基金管理人应在每个估值日后 2 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。基金管理人每个估值日后 2 个工作日内对基金资产估值后，将各类基金份额净值结果发送基金托管人，经</u></p>

	<p>经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。</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，视为基金份额净值错误。</p> <p>……</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>（1）基金份额净值计算出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。</p> <p>（2）基金份额的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>……</p> <p>八、基金净值的确认</p> <p>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日内计算当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</p>	<p><u>基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。</u></p> <p><u>六、估值错误的处理</u></p> <p><u>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。当任一类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，视为该类基金份额净值错误。</u></p> <p><u>……</u></p> <p><u>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</u></p> <p><u>（1）任一类基金份额净值计算出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。</u></p> <p><u>（2）基金份额的错误偏差达到该类基金份额净值的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；错误偏差达到该类基金份额净值的0.5%时，基金管理人应当公告，并报中国证监会备案。</u></p> <p><u>……</u></p> <p><u>八、基金净值的确认</u></p> <p><u>基金资产净值和各类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日内计算当日的基金资产净值和各类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</u></p>
--	--	--

	<p>人，由基金管理人在 T+3 日内对基金净值予以公布。</p>	<p><u>理人，由基金管理人在 T+3 日内对基金净值予以公布。</u></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</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扣除所持有的本基金管理人自身管理的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取 0）的年费率 R% 计提。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 为前一日基金资产净值扣除所持有的本基金管理人自身管理的基金份额所对应的资产净值后的余额</p> <p>R 为管理费年费率，基金合同生效日至 2035 年 12 月 31 日（含该日），R 为 0.9%；2036 年 1 月 1 日（含该日）以后，R 为 0.6%。</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人依据基金管理人出具的划款指令，于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等，支付日期顺延。</p> <p>2、基金托管人的托管费</p>	<p><u>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</u></p> <p><u>1、基金管理人的管理费</u></p> <p><u>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的部分不收取管理费。本基金各类基金份额的管理费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金管理人自身管理的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取 0）的年费率 R% 计提。管理费的计算方法如下：</u></p> $H = E \times R\% \div \text{当年天数}$ <p><u>H 为该类基金份额每日应计提的基金管理费</u></p> <p><u>E 为前一日该类基金份额基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金管理人自身管理的基金份额所对应的资产净值后的余额</u></p> <p><u>R% 为管理费年费率，基金合同生效日至 2035 年 12 月 31 日（含该日），本基金 A 类基金份额的 R% 为 0.90%，本基金 Y 类基金份额的 R% 为 0.45%；2036 年 1 月 1 日（含该日）以后，本基金 A 类基金份额的 R% 为 0.60%，本基金 Y 类基金份额的 R% 为 0.30%。</u></p> <p><u>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。经基金管理人与基金</u></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扣除所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取0）的0.15%的年费率计提。托管费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$ <p>H为每日应计提的基金托管费</p> <p>E为前一日基金资产净值扣除所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额。</p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人依据基金管理人出具的划款指令，于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等，支付日期顺延。</p> <p>3、基金管理人运用本基金财产申购自身管理的基金的（ETF除外），应当通过直销渠道申购且不得收取申购费、赎回费（按照相关法规、基金招募说明书约定应当收取，并记入基金财产的赎回费用除外）、销售服务费等销售费用。</p> <p>4、上述“一、基金费用的种类”中第3—11项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支</p>	<p><u>托管人双方核对无误后，基金托管人依据基金管理人出具的划款指令，于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等，支付日期顺延。</u></p> <p><b>2、基金托管人的托管费</b></p> <p><u>本基金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%。</u></p> <p><u>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的部分不收取托管费。本基金A类基金份额的托管费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取0）的0.15%的年费率计提。本基金Y类基金份额的托管费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取0）的0.075%的年费率计提。托管费的计算方法如下：</u></p> $H = E \times \text{该类基金份额的托管费年费率} \div \text{当年天数}$ <p><u>H为该类基金份额每日应计提的基金托管费</u></p> <p><u>E为前一日该类基金份额基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额。</u></p>
--	--	--



	<p>付。</p>	<p><u>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人依据基金管理人出具的划款指令，于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等，支付日期顺延。</u></p> <p><u>3、基金管理人运用本基金财产申购自身管理的基金的（ETF除外），应当通过直销渠道申购且不得收取申购费、赎回费（按照相关法规、基金招募说明书约定应当收取，并记入基金财产的赎回费用除外）、销售服务费等销售费用。</u></p> <p><u>4、上述“一、基金费用的种类”中第3—11项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。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></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>1、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，红利再投资所形成的基金份额按原基金份额锁定期锁定；选择采取红利再投资形式的，红利再投资的份额免收申购费；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；投资者不同基金交易账户设置的基金分</p>	<p><u>三、基金收益分配原则</u></p> <p><u>1、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红利再投资，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；</u> <u>红利再投资是指将现金红利自动转为相应类别基金份额进行再投资，红利再投资所形成的基金份额按原基金份额锁定</u></p>

	<p>红相互独立、互不影响；</p> <p>2、若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；</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份额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>5、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。</p> <p>本基金每次收益分配比例详见届时基金管理人发布的公告。</p> <p>在符合法律法规及基金合同约定，并对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可对基金收益分配原则和支付方式进行调整，不需召开基金份额持有人大会。</p> <p>……</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><u>期锁定；红利再投资的份额免收申购费；投资者不同基金交易账户设置的基金分红相互独立、互不影响；</u></p> <p><u>2、若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；</u></p> <p><u>3、基金收益分配后各类基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的各类基金份额净值减去份额每单位该类基金份额收益分配金额后不能低于面值；</u></p> <p><u>4、同一类别的每一基金份额享有同等分配权；</u></p> <p><u>5、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。</u></p> <p><u>本基金每次收益分配比例详见届时基金管理人发布的公告。</u></p> <p><u>在符合法律法规及基金合同约定，并对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可对基金收益分配原则和支付方式进行调整，不需召开基金份额持有人大会。</u></p> <p><u>……</u></p> <p><u>六、基金收益分配中发生的费用</u></p> <p><u>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《业务规则》执</u></p>
--	--	---

		行。
<p>第十八部分 基金的信息披露</p>	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>.....</p> <p>(四) 基金净值信息</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, 基金管理人应当在不晚于每个开放日后的三个工作日内, 通过规定网站、基金销售机构网站或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>基金管理人应在不晚于半年度和年度最后一日后的三个工作日内, 在规定网站披露半年度和年度最后一日基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>.....</p> <p>(七) 临时报告</p> <p>本基金发生重大事件, 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>前款所称重大事件, 是指可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的下列事件:</p> <p>.....</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><u>五、公开披露的基金信息</u></p> <p><u>.....</u></p> <p><u>(四) 基金净值信息</u></p> <p><u>《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。</u></p> <p><u>在开始办理基金份额申购或者赎回后, 基金管理人应当在不晚于每个开放日后的三个工作日内, 通过规定网站、基金销售机构网站或营业网点披露开放日的各类基金份额净值和基金份额累计净值。</u></p> <p><u>基金管理人应在不晚于半年度和年度最后一日后的三个工作日内, 在规定网站披露半年度和年度最后一日的各类基金份额净值和基金份额累计净值。</u></p> <p><u>.....</u></p> <p><u>(七) 临时报告</u></p> <p><u>本基金发生重大事件, 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。</u></p> <p><u>前款所称重大事件, 是指可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响的下列事件:</u></p> <p><u>.....</u></p> <p><u>16、任一类基金份额净值计价错误达该类基金份额净值百分之零点五;</u></p>

<p>.....</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>.....</p> <p>六、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>基金管理人、基金托管人应当在规定报刊中选择一家报刊披露本基金信息。基金管理人、基金托管人应当向中国证监会基金电子披露网站报送拟披露的基金信息，并保证相关报送信息的真实、准确、完整、及时。</p> <p>基金管理人、基金托管人除依法在规定媒介上披露信息外，还可以根据需要其他公共媒介披露信息，但是其他公共媒介不得早于规定媒介披露信息，并且在不同媒介上披露同一信息的内容应</p>	<p>.....</p> <p><u>20、本基金或某一基金份额暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；</u></p> <p>.....</p> <p><u>六、信息披露事务管理</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>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、各类基金份额净值、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。</u></p> <p><u>基金管理人、基金托管人应当在规定报刊中选择一家报刊披露本基金信息。基金管理人、基金托管人应当向中国证监会基金电子披露网站报送拟披露的基金信息，并保证相关报送信息的真实、准确、完整、及时。</u></p> <p><u>基金管理人、基金托管人除依法在规定媒介上披露信息外，还可以根据需要其他公共媒介披露信息，但是其他公共媒介不得早于规定媒介披露信息，并且</u></p>
---	---

	<p>当一致。</p> <p>为基金信息披露义务人公开披露的基金信息出具审计报告、法律意见书的专业机构，应当制作工作底稿，并将相关档案至少保存到《基金合同》终止后10年。</p> <p>基金管理人、基金托管人除按法律法规要求披露信息外、也可着眼于为投资者决策提供有用信息的角度，在保证公平对待投资者、不误导投资者、不影响基金正常投资操作的前提下，自主提升信息披露服务的质量。具体要求应当符合中国证监会及自律规则的相关规定。前述自主披露如产生信息披露费用，该费用不得从基金财产中列支。</p>	<p><u>在不同媒介上披露同一信息的内容应当一致。</u></p> <p><u>为基金信息披露义务人公开披露的基金信息出具审计报告、法律意见书的专业机构，应当制作工作底稿，并将相关档案至少保存到《基金合同》终止后10年。</u></p> <p><u>基金管理人、基金托管人除按法律法规要求披露信息外、也可着眼于为投资者决策提供有用信息的角度，在保证公平对待投资者、不误导投资者、不影响基金正常投资操作的前提下，自主提升信息披露服务的质量。具体要求应当符合中国证监会及自律规则的相关规定。前述自主披露如产生信息披露费用，该费用不得从基金财产中列支。</u></p>
--	---	--

附件 2：海富通养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）托管协议修订对照表

章节	修改前	修改后
<p>一、基金托管协议当事人</p>	<p>（一）基金管理人</p> <p>.....</p> <p>住所：上海市浦东新区陆家嘴花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 36-37 层（200120）</p> <p>.....</p> <p>（二）基金托管人</p> <p>名称：兴业银行股份有限公司</p> <p>住所：福建省福州市湖东路 154 号</p> <p>法定代表人：陶以平（代为履行法定代表人职权）</p> <p>成立时间：1988 年 8 月 22 日</p> <p>基金托管业务批准文号：证监基金字[2005]74 号</p> <p>组织形式：股份有限公司</p> <p>注册资本：207.74 亿元人民币</p> <p>存续期间：持续经营</p>	<p><u>（一）基金管理人</u></p> <p>.....</p> <p><u>住所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 479 号 18 层 1802-1803 室以及 19 层 1901-1908 室</u></p> <p>.....</p> <p><u>（二）基金托管人</u></p> <p><u>名称：兴业银行股份有限公司</u></p> <p><u>住所：福建省福州市湖东路 154 号</u></p> <p><u>法定代表人：吕家进</u></p> <p><u>成立时间：1988 年 8 月 22 日</u></p> <p><u>基金托管业务批准文号：证监基金字 [2005]74 号</u></p> <p><u>组织形式：股份有限公司</u></p> <p><u>注册资本：207.74 亿元人民币</u></p> <p><u>存续期间：持续经营</u></p>
<p>三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查</p>	<p>.....</p> <p>（八）基金托管人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、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、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。</p> <p>.....</p>	<p>.....</p> <p><u>（八）基金托管人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、各类基金份额净值、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、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。</u></p> <p>.....</p>

<p>四、基金管理人 对基金托管人 的业务核查</p>	<p>(一)基金管理人 对基金托管人履行 托管职责情况进行 核查,核查事项包 括但不限于基金托 管人安全保管基金 财产、开设基金财 产的资金账户、证 券账户和债券托管 账户等投资所需账 户、及时、准确复 核基金管理人计算 的基金资产净值、 基金份额净值,根 据基金管理人指令 办理清算交收且如 遇到问题应及时反 馈、相关信息披露 和监督基金投资运 作是否对非公开信 息保密等行为。</p> <p>.....</p>	<p><u>(一)基金管理人 对基金托管人履行 托管职责情况进行 核查,核查事项包 括但不限于基金托 管人安全保管基金 财产、开设基金财 产的资金账户、证 券账户和债券托管 账户等投资所需账 户、及时、准确复 核基金管理人计算 的基金资产净值、 各类基金份额净值 、根据基金管理人 指令办理清算交收 且如遇到问题应及 时反馈、相关信息 披露和监督基金投 资运作是否对非公 开信息保密等行为。</u></p> <p><u>.....</u></p>
<p>七、交易及清算 交收安排</p>	<p>.....</p> <p>(四)交易记录、 资金和证券账目核 对</p> <p>1. 交易记录的核 对</p> <p>对基金的交易记录 、由基金管理人与 基金托管人按日进 行核对。每日对外 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。如果实际交 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。</p> <p>.....</p>	<p><u>.....</u></p> <p><u>(四)交易记录、 资金和证券账目核 对</u></p> <p><u>1. 交易记录的核 对</u></p> <p><u>对基金的交易记录 、由基金管理人与 基金托管人按日进 行核对。每日对外 披露各类基金份额 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。如果实 际交易记录与会计 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。</u></p> <p><u>.....</u></p>
<p>八、基金资产净 值计算和会计 核算</p>	<p>(一)基金资产净 值的计算及复核程 序</p> <p>1. 基金资产净值</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。 基金份额净值是指 计算日基金资产净 值除以该计算日基 金份额余额后的数 值。</p>	<p><u>(一)基金资产净 值的计算及复核程 序</u></p> <p><u>1. 基金资产净值</u></p> <p><u>基金资产净值是指 基金资产总值减去 基金负债后的价值。 各类基金份额净值 是指计算日基金资 产净值除以该计算 日该类基金份额余 额后的数值。</u></p>

	<p>基金份额净值的计算，精确到 0.0001 元，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。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>基金管理人每个估值日后 2 个工作日内计算基金资产净值及基金份额净值，T 日的基金份额净值不迟于 T+3 日公告。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。</p> <p>2. 复核程序</p> <p>基金管理人每个估值日后 2 个工作日内对基金资产估值后，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>.....</p> <p>（四）估值错误的处理方式</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，视为基金份额净值错误。</p> <p>基金合同的当事人应按照以下约定处理：</p> <p>.....</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>（1）基金份额净值计算出现错误时，</p>	<p><u>各类基金份额净值的计算，均精确到 0.0001 元，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。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。</u></p> <p><u>基金管理人每个估值日后 2 个工作日内计算基金资产净值及各类基金份额净值，T 日的各类基金份额净值不迟于 T+3 日公告。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。</u></p> <p><u>2. 复核程序</u></p> <p><u>基金管理人每个估值日后 2 个工作日内对基金资产估值后，将各类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。</u></p> <p><u>.....</u></p> <p><u>（四）估值错误的处理方式</u></p> <p><u>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。当任一类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，视为该类基金份额净值错误。</u></p> <p><u>基金合同的当事人应按照以下约定处理：</u></p> <p><u>.....</u></p> <p><u>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</u></p>
--	---	--



	<p>基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。</p> <p>(2) 基金份额的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>.....</p>	<p><u>(1) 任一类基金份额净值计算出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。</u></p> <p><u>(2) 基金份额的错误偏差达到该类基金份额净值的 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；错误偏差达到该类基金份额净值的 0.5%时，基金管理人应当公告，并报中国证监会备案。</u></p> <p>.....</p>
<p>九、基金收益分配</p> <p>配</p>	<p>(一) 基金收益分配原则</p> <p>1、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，红利再投资所形成的基金份额按原基金份额锁定期锁定；选择采取红利再投资形式的，红利再投资的份额免收申购费；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；投资者不同基金交易账户设置的基金分红相互独立、互不影响；</p> <p>2、若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配；</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份额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>5、法律法规或监管机关另有规定的，</p>	<p><u>(一) 基金收益分配原则</u></p> <p><u>1、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红利再投资，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；红利再投资是指将现金红利自动转为相应类别基金份额进行再投资，红利再投资所形成的基金份额按原基金份额锁定期锁定；红利再投资的份额免收申购费；投资者不同基金交易账户设置的基金分红相互独立、互不影响；</u></p> <p><u>2、若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配；</u></p> <p><u>3、基金收益分配后各类基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的各类基金份额净值减去份额每单位该类基金份额收益分配金额后不能低于面</u></p>

	<p>从其规定。</p> <p>本基金每次收益分配比例详见届时基金管理人发布的公告。</p> <p>在符合法律法规及基金合同约定，并对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可对基金收益分配原则和支付方式进行调整，不需召开基金份额持有人大会。</p> <p>……</p>	<p><u>值；</u></p> <p><u>4、同一类别的每一基金份额享有同等分配权；</u></p> <p><u>5、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。</u></p> <p><u>本基金每次收益分配比例详见届时基金管理人发布的公告。</u></p> <p><u>在符合法律法规及基金合同约定，并对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可对基金收益分配原则和支付方式进行调整，不需召开基金份额持有人大会。</u></p> <p>……</p>
<p>十一、基金费用</p>	<p>(一)基金管理人计提比例和计提方法</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扣除所持有的本基金管理人自身管理的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取0）的年费率R%计提。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为前一日基金资产净值扣除所持有的本基金管理人自身管理的基金份额所对应的资产净值后的余额</p> <p>R为管理费年费率，基金合同生效日至2035年12月31日（含该日），R为0.9%；2036年1月1日（含该日）以</p>	<p><u>(一) 基金管理人计提比例和计提方法</u></p> <p><u>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的部分不收取管理费。本基金各类基金份额的管理费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金管理人自身管理的基金份额所对应的资产净值后的余额（若为负数，则取0）的年费率R%计提。管理费的计算方法如下：</u></p> $H = E \times R\% \div \text{当年天数}$ <p><u>H 为该类基金份额每日应计提的基金管理费</u></p> <p><u>E 为前一日该类基金份额基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金管理人自身管理的基金份额所对应的资产净值后的余额</u></p>

	<p>后，R 为 0.6%。</p> <p>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人依据基金管理人出具的划款指令，于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等，支付日期顺延。</p> <p>(二)基金托管费的计提比例和计提方法</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扣除所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额(若为负数，则取 0)的 0.15% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：</p> $H = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金托管费</p> <p>E 为前一日基金资产净值扣除所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额。</p> <p>基金托管费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人依据基金管理人出具的划款指令，于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等，支付日期顺延。</p>	<p><u>R%为管理费年费率，基金合同生效日至 2035 年 12 月 31 日(含该日)，本基金 A 类基金份额的 R%为 0.90%，本基金 Y 类基金份额的 R%为 0.45%；2036 年 1 月 1 日(含该日)以后，本基金 A 类基金份额的 R%为 0.60%，本基金 Y 类基金份额的 R%为 0.30%。</u></p> <p><u>基金管理费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人依据基金管理人出具的划款指令，于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等，支付日期顺延。</u></p> <p><u>(二)基金托管费的计提比例和计提方法</u></p> <p><u>本基金 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%。</u></p> <p><u>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的部分不收取托管费。本基金 A 类基金份额的托管费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额(若为负数，则取 0)的 0.15%的年费率计提。本基金 Y 类基金份额的托管费按前一日该类基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额(若为负</u></p>
--	---	--

	<p>(三) 在首期支付基金管理费前, 基金管理人应向基金托管人出具正式函件指定基金管理费的收款账户。基金管理人如需要变更此账户, 应提前 5 个工作日向基金托管人出具书面的收款账户变更通知。</p> <p>(四) 基金合同生效以后的与基金相关的信息披露费用、基金份额持有人大会费用、基金合同生效以后的与基金相关的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费、基金的证券交易费用、基金银行汇划费用、基金的开户费用、账户维护费用、基金投资其他基金产生的其他基金的销售费用, 但法律法规禁止从基金财产中列支的除外、因投资港股通标的股票而产生的各项费用以及按照国家有关规定可以列入的其他费用由基金管理人和基金托管人根据有关法规及相应协议的规定, 列入或摊入当期基金费用, 但法律法规、中国证监会另有规定的除外。</p>	<p>数, 则取 0) 的 0.075% 的年费率计提。</p> <p><u>托管费的计算方法如下:</u></p> $H = E \times \frac{\text{该类基金份额的托管费年费率}}{\text{当年天数}}$ <p><u>H 为该类基金份额每日应计提的基金托管费</u></p> <p><u>E 为前一日该类基金份额基金资产净值扣除该类基金财产所持有的本基金托管人自身托管的基金份额所对应的资产净值后的余额。</u></p> <p><u>基金托管费每日计提, 逐日累计至每月月末, 按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后, 基金托管人依据基金管理人出具的划款指令, 于次月前 2 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休假或不可抗力等, 支付日期顺延。</u></p> <p><u>(三) 在首期支付基金管理费前, 基金管理人应向基金托管人出具正式函件指定基金管理费的收款账户。基金管理人如需要变更此账户, 应提前 5 个工作日向基金托管人出具书面的收款账户变更通知。</u></p> <p><u>(四) 基金合同生效以后的与基金相关的信息披露费用、基金份额持有人大会费用、基金合同生效以后的与基金相关的会计师费、律师费、仲裁费和诉讼费、基金的证券交易费用、基金银行汇划费用、基金的开户费用、账户维护费用、基金投资其他基金产生的其他基金的销售</u></p>
--	--	---

		<p>售费用，但法律法规禁止从基金财产中列支的除外、因投资港股通标的股票而产生的各项费用以及按照国家有关规定可以列入的其他费用由基金管理人和基金托管人根据有关法规及相应协议的规定，列入或摊入当期基金费用，但法律法规、中国证监会另有规定的除外。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。</p> <p>.....</p>
--	--	--