

中银基金管理有限公司

关于中银美元债债券型证券投资基金（QDII）增加人民币 C 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	中银美元债债券型证券投资基金（QDII）
基金简称	中银美元债债券（QDII）
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015 年 12 月 30 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	招商银行股份有限公司
基金注册登记机构名称	中银基金管理有限公司
公告依据	《中银美元债债券型证券投资基金（QDII）基金合同》、《中银美元债债券型证券投资基金（QDII）招募说明书》

二、时间安排

为了更好地满足投资者投资理财需求、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招商银行股份有限公司协商一致，中银美元债债券型证券投资基金（QDII）（以下简称“本基金”）自 2023 年 10 月 26 日起增加人民币 C 类基金份额，并于当日开始办理人民币 C 类基金份额的申购和赎回业务，并相应修改《中银美元债债券型证券投资基金（QDII）基金合同》（以下简称“《基金合同》”）及《中银美元债债券型证券投资基金（QDII）托管协议》（以下简称“《托管协议》”）。

三、新增人民币 C 类基金份额的基本情况

1、基金份额的分类

本基金按照认购/申购、赎回所使用的货币的不同，将基金份额分为不同的类别。以人民币计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为人民币份额；以美元计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为美元份额。在人民币份额类别内，按照收费方式的不同，将人民币份额分为 A 类基金份额和 C 类基金份额。在投资者申购时收取申购费用，在赎回时根据持有期限收取赎回费用，但不从本类别基金资产中计提销售服务费的人民币份额，称为人民币 A 类基金份额；从本类别基金资产中计提销售服务费而不收取申购费用，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的，称为人民币 C 类基金份额。

本基金原有的基金份额类别为人民币 A 类基金份额和美元基金份额，新增的基金份额类别为人民币 C 类基金份额。人民币 C 类基金份额与原有基金份额单独设置基金代码，其中人民币 A 类基金份额代码为 002286，美元基金份额代码为 002287，新增人民币 C 类基金份额代码为 019893；人民币 C 类基金份额与原有基金份额单独公布各类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

基金简称	中银美元债债券（QDII）人民币 A		中银美元债债券（QDII）人民币 C		中银美元债债券（QDII）美元份额	
	管理费率（年费率）	0.80%/年		0.80%/年		0.80%/年
托管费率（年费率）	0.20%/年		0.20%/年		0.20%/年	
销售服务费率（年费率）	0		0.20%/年		0	
申购费率	申购金额（M） （人民币）	申购费率	无		申购金额（M） （美元）	申购费率

	M<100 万元	0.80%			M<16 万美元	0.80%
	100 万元≤M <200 万元	0.50%			16 万美元≤M <35 万美元	0.50%
	200 万元≤M <500 万元	0.30%			35 万美元≤M <100 万美元	0.30%
	M≥500 万元	1000 元/ 笔			M≥100 万美 元	1000 元 /笔
赎回费率	持有期限 (Y)	赎回费率	持有期限 (Y)	赎回费率	持有期限 (Y)	赎回费率
	Y<7 日	1.50%	Y<7 日	1.50%	Y<7 日	1.50%
	7 日≤Y<1 年	1.00%	7 日≤Y<30 日	0.50%	7 日≤Y<1 年	1.00%
	1 年≤Y<2 年	0.50%	30 日≤Y<60 日	0.10%	1 年≤Y<2 年	0.50%
	Y≥2 年	0%	Y≥60 日	0%	Y≥2 年	0%
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	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	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	首次申购最低金额为人民币 10000 元, 追加申购最低金额为人民币 1000 元	10 元	首次申购最低金额为人民币 10000 元, 追加申购最低金额为人民币 1000 元	1000 美元	首次申购最低金额为 10000 美元, 追加申购最低金额为 1000 美元

注: Y 为持有期限, 1 年指 365 天。

3、基金份额分类规则

(1) 本基金的基金份额分为人民币 A 类基金份额、人民币 C 类基金份额和美元基金份

额共三类。其中：

人民币 A 类基金份额和美元份额收取申购费、赎回费，并不再从本类别基金资产中计提销售服务费；人民币 C 类基金份额不收取申购费，收取赎回费，并从本类别基金资产中计提销售服务费。

(2) 人民币 A 类基金份额的申购费用和美元份额的申购费用由申购该类基金份额的投资者承担，不列入基金财产。人民币 C 类基金份额不收取申购费。

(3) 本基金各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，并将不低于收取的人民币 A 类基金份额、人民币 C 类基金份额、美元份额赎回费总额的 25% 计入基金资产，其中对于持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.50% 的赎回费并全额计入基金资产。

(4) 本基金新增人民币 C 类基金份额的管理费、托管费与原有基金份额一致。

(5) 本基金人民币 A 类基金份额和美元份额不收取销售服务费，人民币 C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.20%。本基金人民币 C 类基金份额的销售服务费按前一日人民币 C 类基金份额的基金资产净值的 0.20% 年费率计提。

销售服务费的计算方法如下：

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

H 为人民币 C 类基金份额每日应计提的基金销售服务费

E 为人民币 C 类基金份额前一日基金资产净值

人民币 C 类基金份额的销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人与基金托管人核对一致后，基金托管人按照约定的方式于次月前 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人并由基金管理人代付给各基金销售机构。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

(6) 同一币种下同一类别的每一基金份额享有同等收益分配权。

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。

各类别人民币基金份额净值计算精确到 0.001 元，美元基金份额净值的计算精确到 0.0001 美元，小数点后保留位数采用四舍五入。国家另有规定的，从其规定。

综上，经过认真、细致的准备，本公司为中银美元债债券型证券投资基金（QDII）增加人民币 C 类基金份额创造了必要的条件，该基金份额类别的增加已具备可行性。

5、销售机构

(1) 直销机构

中银基金管理有限公司

注册地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 45 楼

办公地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 10 楼、11 楼、26 楼、45 楼

法定代表人：章砚

电话：(021) 38848999

传真：(021) 50960970

1) 中银基金管理有限公司直销中心柜台

地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 10 楼

客户服务电话：021-3883 4788， 400-888-5566

电子信箱：clientservice@bocim.com

联系人：曹卿

2) 中银基金管理有限公司电子直销平台

本公司电子直销平台包括：

中银基金官方网站（www.bocim.com）

官方微信服务号（在微信中搜索公众号“中银基金”并选择关注）

中银基金官方 APP 客户端（在各大手机应用商城搜索“中银基金”下载安装）

客户服务电话：021-3883 4788， 400-888-5566

电子信箱：clientservice@bocim.com

联系人：朱凯

(2) 其他销售机构

1) 上海天天基金销售有限公司

客户服务热线：95021/4001818188

公司网站：<http://fundeastmoney.com/>

2) 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

客户服务热线：95177-8

公司网站：www.fund123.cn

3) 上海好买基金销售有限公司

客户服务热线：4007009665

公司网站: www.ehowbuy.com

4) 珠海盈米基金销售有限公司

客户服务热线: 020-89629066

公司网站: www.yingmi.cn

5) 上海利得基金销售有限公司

客户服务热线: 400-032-5885

公司网站: www.leadbank.com.cn

6) 浙江同花顺基金销售有限公司

客户服务热线: 952555

公司网站: www.5ifund.com

7) 京东肯特瑞基金销售有限公司

客户服务热线: 95118

公司网站: kenterui.jd.com

8) 北京度小满基金销售有限公司

客户服务热线: 95055-4

公司网站: www.baiyingfund.com

9) 南京苏宁基金销售有限公司

客户服务热线: 95177

公司网站: www.snjijin.com

10) 北京雪球基金销售有限公司

客户服务热线: 400-159-9288

公司网站: www.danjuanapp.com

11) 阳光人寿保险股份有限公司

客户服务热线: 95510

公司网站: <http://fund.sinosig.com/>

12) 泛华普益基金销售有限公司

客户服务热线: 400-080-3388

公司网站: <https://www.puyifund.com/>

13) 鼎信汇金(北京)投资管理有限公司

客户服务热线: 400-158-5050

公司网站: www.TL50.com

14) 深圳市前海排排网基金销售有限责任公司

客户服务电话: 400-666-7388

公司网站: www.ppwfund.com

15) 奕丰基金销售有限公司

客户服务热线: 400-684-0500

公司网站: www.ifastps.com.cn

16) 东方财富证券股份有限公司

客户服务热线: 95357

公司网站: www.xzsec.com

17) 上海万得基金销售有限公司

客户服务热线:400-799-1888

公司网站:www.520fund.com.cn

18) 诺亚正行基金销售有限公司

客户服务电话: 400-821-5399

公司网站: www.noah-fund.com

19) 上海联泰基金销售有限公司

客户服务热线: 400-118-1188

公司网站: <http://www.66liantai.com>

20) 上海基煜基金销售有限公司

客户服务热线:400-820-5369

公司网站: <https://www.jiyufund.com.cn>

21) 宜信普泽(北京)基金销售有限公司

客户服务热线: 4006099200

公司网站: <http://www.yixinfund.com/>

22) 北京汇成基金销售有限公司

客户服务热线: 400-055-5728

公司网址: www.hcfunds.com

23) 泰信财富基金销售有限公司

客户服务热线:400-004-8821

公司网址：www.taixincf.com

24) 嘉实财富管理有限公司

客户服务热线：400-021-8850

公司网址：www.harvestwm.cn/

25) 济安财富（北京）基金销售有限公司

客服电话：400-673-7010

公司网站：www.jianfortune.com

26) 上海长量基金销售有限公司

客服电话：4008202899

公司网址：www.erichfund.com

27) 北京创金启富基金销售有限公司

客服电话：010-66154828

公司网站：www.5irich.com

28) 上海攀赢基金销售有限公司

客服电话：021-68889082

公司网址：www.pytz.cn

29) 博时财富基金销售有限公司

客户服务电话：4006105568

公司网址：www.boserawealth.com

30) 招商银行股份有限公司招赢通平台

客户服务电话：95555

公司网址：fi.cmbchina.com

31) 平安银行股份有限公司 E 通平台

客户服务电话：95511 转 3

公司网址：www.etbank.com.cn

四、《基金合同》、《基金合同摘要》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招商银行股份有限公司协商一致。

《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
第二部分 释义	<p>“50、基金份额类别：指本基金根据认购/申购、赎回所使用的货币的不同，将基金份额分为不同的类别。以人民币计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为人民币份额；以美元计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为美元份额”</p>	<p>“50、基金份额类别：指本基金根据认购/申购、赎回所使用的货币的不同，将基金份额分为不同的类别。以人民币计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为人民币份额；以美元计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为美元份额。<u>在人民币份额类别内，按照收费方式的不同，将人民币份额分为A类基金份额和C类基金份额。在投资者申购时收取申购费用，在赎回时根据持有期限收取赎回费用，但不从本类别基金资产中计提销售服务费的人民币份额，称为人民币A类基金份额；从本类别基金资产中计提销售服务费而不收取申购费用，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的，称为人民币C类基金份额”</u></p>
第三部分 基金的基本情况 八、基金份额类别	<p>“本基金根据认购、申购、赎回所使用货币的不同，将基金份额分为不同的类别。以人民币计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为人民币份额；以美元计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为美元份额。</p> <p>本基金对人民币基金份额和</p>	<p><u>“本基金根据认购、申购、赎回所使用货币的不同，将基金份额分为不同的类别。以人民币计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为人民币份额；以美元计价并进行认购、申购、赎回的份额类别，称为美元份额。在人民币份额类别内，按照收费方式的不同，将人民</u></p>

	<p>美元基金份额分别设置代码，分别计算基金资产净值、基金份额净值和基金份额累计净值。人民币份额和美元份额合并投资运作，共同承担投资换汇产生的费用。投资者在认购、申购基金份额时可自行选择基金份额类别，并交付相应币种的款项。</p> <p>除非基金管理人在未来条件成熟后另行公告开通相关业务，本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。在未来市场和技术成熟时，本基金可增设其他外币种类的基金份额，通过指定的销售渠道接受投资者申购与赎回，或在对现有基金份额持有人无实质性不利影响的前提下，停止现有币种份额的销售。其他外币种类的基金份额申赎的原则、费用等届时由基金管理人确定并提前公告。”</p>	<p>币份额分为A类基金份额和C类基金份额。在投资者申购时收取申购费用，在赎回时根据持有期限收取赎回费用，但不从本类别基金资产中计提销售服务费的人民币份额，称为人民币A类基金份额；从本类别基金资产中计提销售服务费而不收取申购费用，在赎回时根据持有期限收取赎回费用的，称为人民币C类基金份额。</p> <p>本基金对不同基金份额类别分别设置代码，分别计算基金资产净值、各类基金份额净值和基金份额累计净值。人民币份额和美元份额合并投资运作，共同承担投资换汇产生的费用。投资者在认购、申购基金份额时可自行选择基金份额类别，并交付相应币种的款项。</p> <p>除非基金管理人在未来条件成熟后另行公告开通相关业务，本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。在未来市场和技术成熟时，本基金可增设其他外币种类的基金份额，通过指定的销售渠道接受投资者申购与赎回，或在对现有基金份额持有人无实质性不利影响的前提下，停止现有币种份额的销售。其他外币种类的基金份额申赎的原则、费用等届时由基金管理</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		人确定并提前公告。”
<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、本基金人民币份额净值的计算，保留到小数点后3位，小数点后第4位四舍五入，本基金美元份额净值的计算，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日的各类基金份额净值在T+1计算，并在T+2日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。本基金人民币份额的基金份额净值是指计算日基金资产净值除以计算日基金份额总数，美元份额的基金份额净值为计算日人民币基金份额净值按中国人民银行最新公布的人民币对美元汇率中间价折算的美元金额。”</p>	<p>“1、本基金人民币份额净值的计算，保留到小数点后3位，小数点后第4位四舍五入，本基金美元份额净值的计算，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日的各类基金份额净值在T+1计算，并在T+2日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。本基金<u>各类</u>人民币份额的基金份额净值是指计算日<u>该类别的</u>基金资产净值除以计算日<u>该类别的</u>基金份额总数，美元份额的基金份额净值为计算日人民币<u>A类</u>基金份额净值按中国人民银行最新公布的人民币对美元汇率中间价折算的美元金额。”</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>“2、申购份额的计算及余额的处理方式：以人民币申购的基金份额确认为人民币份额，以美元申购的基金份额确认为美元份额。本基金申购份额的计算详见招募说明书。本基金的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日的该类基金</p>	<p>“2、申购份额的计算及余额的处理方式：以人民币申购的基金份额确认为人民币份额，以美元申购的基金份额确认为美元份额。本基金申购份额的计算详见招募说明书。本基金<u>各类基金份额</u>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</p>

	<p>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>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承担。”</p>
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回 六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p>	<p>“4、申购费用由投资人承担，不列入基金财产。”</p>	<p>“4、<u>本基金人民币 A 类基金份额的申购费用和美元份额的申购费用</u>由<u>申购该类基金份额</u>的投资人承担，不列入基金财产。<u>人民币 C 类基金份额不收取申购费。</u>”</p>
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回 六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p>	<p>“5、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。赎回费用应当根据相关法律规定按照比例归入基金资产，未归入基金资产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。其中对于持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.5% 的赎回费并全额计入基金财产。”</p>	<p>“5、<u>本基金各类基金份额</u>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。赎回费用应当根据相关法律规定按照比例归入基金资产，未归入基金资产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。其中对于持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.5% 的赎回费并全额计入基金财产。”</p>
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回 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 “（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</p>	<p>2、巨额赎回的处理方式 “（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</p>

	<p>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>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。”</p>
<p>第八部分 基金份额持有人大会 一、召开事由</p>	<p>1、当出现或需要决定下列事由之一的，应当召开基金份额持有人大会： “（5）提高基金管理人、基金托管人的报酬标准；”</p>	<p>1、当出现或需要决定下列事由之一的，应当召开基金份额持有人大会： “（5）提高基金管理人、基金托管人的报酬标准或人民币 C 类基金份额的销售服务费率；”</p>
<p>第八部分 基金份额持有人大会 一、召开事由</p>	<p>2、在符合法律法规及本基金合同规定、并且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，以下情况可由基金管理人和基金托管人协</p>	<p>2、在符合法律法规及本基金合同规定、并且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，以下情况可由基金管理人和基金托管人</p>

	<p>商后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p>“（3）在法律法规和《基金合同》规定的范围内调整本基金的申购费率、调低赎回费率或在不影响现有基金份额持有人利益的前提下变更收费方式、增加或调整份额类别设置；”</p>	<p>协商后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p>“（3）在法律法规和《基金合同》规定的范围内调整本基金的申购费率、调低赎回费率、<u>调低人民币 C 类基金份额的销售服务费率</u>或在不影响现有基金份额持有人利益的前提下变更收费方式、增加或调整份额类别设置；”</p>
<p>第十四部分 基金资产估值</p> <p>四、估值程序</p>	<p>“1、本基金分别计算并披露不同币种份额对应的基金份额净值。人民币基金份额净值计算精确到 0.001 元，美元基金份额净值的计算精确到 0.0001 美元，小数点后保留位数采用四舍五入。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>用于基金信息披露的基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人进行复核。基金管理人每个估值日计算前一估值日的各类基金份额的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。”</p>	<p>“1、本基金分别计算并披露不同币种份额对应的基金份额净值。<u>各</u>类别人民币基金份额净值计算精确到 0.001 元，美元基金份额净值的计算精确到 0.0001 美元，小数点后保留位数采用四舍五入。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>用于基金信息披露的基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人进行复核。基金管理人每个估值日计算前一估值日的各类基金份额的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。”</p>
<p>第十五部分 基金费用与税收</p> <p>一、基金费用的种类</p>	<p>无</p>	<p>新增“<u>3、从人民币 C 类基金份额的基金财产中计提的销售服务费；</u>”</p> <p>并相应调整后续序号</p>
<p>第十五部分 基</p>	<p>无</p>	<p>“<u>3、从人民币 C 类基金份额的基</u></p>

<p>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><u>基金财产中计提的销售服务费</u></p> <p><u>人民币 C 类基金份额的销售服务费年费率为 0.20%。人民币 C 类基金份额的销售服务费按前一日人民币 C 类基金份额的基金资产净值的 0.20% 年费率计提。计算方法如下：</u></p> <p><u>$H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$</u></p> <p><u>H 为人民币 C 类基金份额每日应计提的基金销售服务费</u></p> <p><u>E 为人民币 C 类基金份额前一日基金资产净值</u></p> <p><u>人民币 C 类基金份额的销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人与基金托管人核对一致后，基金托管人按照约定的方式于次月前 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人并由基金管理人代付给各基金销售机构。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。”</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>“3、证券账户开户费用：证券账户开户费经管理人与托管人核对无误后，自产品成立一个月内由托管人从基金财产中划付，如资产余额不足支付该开户费用，由管理人于产品成立一个月后的 5 个工作日内进行垫付，托管人不承担垫付开户费用义务。</p>	<p><u>“4、</u>证券账户开户费用：证券账户开户费经管理人与托管人核对无误后，自产品成立一个月内由托管人从基金财产中划付，如资产余额不足支付该开户费用，由管理人于产品成立一个月后的 5 个工作日内进行垫付，托管人不承担垫付开户费用义务。</p>

	上述“一、基金费用的种类中 第3—14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。”	上述“一、基金费用的种类中 第4—15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。”
第十五部分 基金费用与税收 四、基金管理费、基金托管费、 销售服务费 的调整	“四、基金管理费、基金托管费的调整 基金管理人可根据基金规模等因素协商一致，酌情调低基金管理费率、基金托管费率，无须召开基金份额持有人大会。提高上述费率需经基金份额持有人大会决议通过，除非《基金合同》、相关法律法规或监管机构另有规定。”	“四、基金管理费、基金托管费、 销售服务费 的调整 基金管理人可根据基金规模等因素协商一致，酌情调低基金管理费率、基金托管费率和 销售服务费率 ，无须召开基金份额持有人大会。提高上述费率需经基金份额持有人大会决议通过，除非《基金合同》、相关法律法规或监管机构另有规定。”
第十六部分 基金的收益与分配 三、基金收益分配原则	“1、由于本基金 两类基金份额类别 分别以人民币和美元计价， 两类基金份额类别 对应的可供分配利润将有所不同。本基金同一类别的每一基金份额享有同等收益分配权；”	“1、由于本基金 各类基金份额收取的费用 等不同， 本基金各类基金份额 对应的可供分配利润将有所不同。本基金 同一币种下 同一类别的每一基金份额享有同等收益分配权；”
第十六部分 基金的收益与分配 三、基金收益分配原则	“2、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金收益每年最多分配12次，每次基金收益分配比例不低于该次可供分配利润的20%，若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；”	“2、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金收益每年最多分配12次， 各类基金份额 每次基金收益分配比例不低于 该类基金份额 该次可供分配利润的20%，若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；”
第十八部分 基	(七) 临时报告	(七) 临时报告

<p>金的信息披露</p> <p>五、公开披露的基金信息</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，并登载在指定报刊和指定网站上。</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>“15、管理费、托管费、申购费、赎回费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；</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>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，并登载在指定报刊和指定网站上。</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>“15、管理费、托管费、销售服务费、申购费、赎回费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；</p> <p>16、某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；”</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
<p>二、基金份额持有人大会召集、议事及表决的程序和规则</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，应当召开基金份额持有人大会：</p> <p>“（5）提高基金管理人、基金托管人的报酬标准；”</p>	<p>1、当出现或需要决定下列事由之一的，应当召开基金份额持有人大会：</p> <p>“（5）提高基金管理人、基金托管人的报酬标准或人民币 C 类基金份额的销售服务费率；”</p>
<p>二、基金份额持有人大会召集、议事及表决的程序和规则</p> <p>(一) 召开事由</p>	<p>2、在符合法律法规及本基金合同规定、并且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p>	<p>2、在符合法律法规及本基金合同规定、并且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p>

	<p>“（3）在法律法规和《基金合同》规定的范围内调整本基金的申购费率、调低赎回费率或在不影响现有基金份额持有人利益的前提下变更收费方式、增加或调整份额类别设置；”</p>	<p>“（3）在法律法规和《基金合同》规定的范围内调整本基金的申购费率、调低赎回费率、<u>调低人民币 C 类基金份额的销售服务费率</u>或在不影响现有基金份额持有人利益的前提下变更收费方式、增加或调整份额类别设置；”</p>
<p>三、基金收益分配原则、执行方式</p> <p>（三）基金收益分配原则</p>	<p>“1、由于本基金<u>两类基金份额类别</u>分别以人民币和美元计价，<u>两类基金份额类别</u>对应的可供分配利润将有所不同。本基金同一类别的每一基金份额享有同等收益分配权；”</p>	<p>“1、由于本基金<u>各类基金份额收取的费用</u>等不同，<u>本基金各类基金份额</u>对应的可供分配利润将有所不同。本基金同一币种下同一类别的每一基金份额享有同等收益分配权；”</p>
<p>三、基金收益分配原则、执行方式</p> <p>（三）基金收益分配原则</p>	<p>“2、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金收益每年最多分配 12 次，每次基金收益分配比例不低于该次可供分配利润的 20%，若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配；”</p>	<p>“2、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金收益每年最多分配 12 次，<u>各类基金份额</u>每次基金收益分配比例不低于<u>该类基金份额</u>该次可供分配利润的 20%，若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配；”</p>
<p>四、与基金财产管理、运用有关的费用</p> <p>（一）基金费用的种类</p>	<p>无</p>	<p>新增“<u>3、从人民币 C 类基金份额的基金财产中计提的销售服务费；</u>”</p> <p>并相应调整后续序号</p>
<p>四、与基金财产管理、运用有关的费用</p>	<p>无</p>	<p>“<u>3、从人民币 C 类基金份额的基金财产中计提的销售服务费</u> <u>人民币 C 类基金份额的销售服务费</u>”</p>

<p>(二)基金费用 计提方法、计提 标准和支付方 式</p>		<p><u>年费率为 0.20%。人民币 C 类基金 份额的销售服务费按前一日人民 币 C 类基金份额的基金资产净值的 0.20%年费率计提。计算方法如下：</u></p> <p><u>$H = E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$</u></p> <p><u>H 为人民币 C 类基金份额每日应计 提的基金销售服务费</u></p> <p><u>E 为人民币 C 类基金份额前一日 的基金资产净值</u></p> <p><u>人民币 C 类基金份额的销售服务费 每日计算，逐日累计至每月月末， 按月支付，由基金管理人与基金托 管人核对一致后，基金托管人按照 约定的方式于次月前 3 个工作日内 从基金财产中一次性支付给基金 管理人并由基金管理人代付给各 基金销售机构。若遇法定节假日、 公休日等，支付日期顺延。”</u></p>
<p>四、与基金财产 管理、运用有关 的费用</p> <p>(二)基金费用 计提方法、计提 标准和支付方 式</p>	<p>“3、证券账户开户费用：证券账 户开户费经管理人与托管人核对 无误后，自产品成立一个月内由托 管人从基金财产中划付，如资产余 额不足支付该开户费用，由管理人 于产品成立一个月后的 5 个工作 日内进行垫付，托管人不承担垫付 开户费用义务。</p> <p>上述“一、基金费用的种类中第 3 —14 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</p>	<p>“<u>4、</u>证券账户开户费用：证券账 户开户费经管理人与托管人核对 无误后，自产品成立一个月内由托 管人从基金财产中划付，如资产余 额不足支付该开户费用，由管理人 于产品成立一个月后的 5 个工作 日内进行垫付，托管人不承担垫付 开户费用义务。</p> <p>上述“一、基金费用的种类中第 3 <u>第 4</u> <u>—15 项</u>费用”，根据有关法规及相 应协议规定，按费用实际支出金额</p>

	列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。”	列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。”
四、与基金财产管理、运用有关费用 (四) 基金管理费、基金托管费、 <u>销售服务费</u> 的调整	“（四）基金管理费、基金托管费的调整 基金管理人和基金托管人可根据基金规模等因素协商一致，酌情调低基金管理费率、基金托管费率，无须召开基金份额持有人大会。提高上述费率需经基金份额持有人大会决议通过，除非《基金合同》、相关法律法规或监管机构另有规定。”	“（四）基金管理费、基金托管费、 <u>销售服务费</u> 的调整 基金管理人和基金托管人可根据基金规模等因素协商一致，酌情调低基金管理费率、基金托管费率和 <u>销售服务费率</u> ，无须召开基金份额持有人大会。提高上述费率需经基金份额持有人大会决议通过，除非《基金合同》、相关法律法规或监管机构另有规定。”

《托管协议》的修订内容具体如下：

原托管协议涉及修改章节	原托管协议表述	修改后表述
九、基金资产净值计算和会计核算 (一) 基金资产净值的计算和复核	“1、基金资产净值 基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。本基金基金份额净值是指基金资产净值除以基金份额总数后的价值。人民币基金份额净值的计算精确到小数点后三位，小数点后第四位四舍五入，美元基金份额净值的计算精确到小数点后四位，小数点后第五位四舍五入，国家另有规定的从其规定。本基金人民币份额的基金份额净值是指计算日基金资产净值除	“1、基金资产净值 基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。本基金基金份额净值是指基金资产净值除以基金份额总数后的价值。人民币基金份额净值的计算精确到小数点后三位，小数点后第四位四舍五入，美元基金份额净值的计算精确到小数点后四位，小数点后第五位四舍五入，国家另有规定的从其规定。本基金 <u>各类</u> 人民币份额的基金份额净值是指计算日 <u>该类别的</u> 基

	以计算日基金份额总数，美元份额的基金份额净值为计算日人民币基金份额净值按中国人民银行最新公布的美元对人民币汇率中间价折算的美元金额。”	金资产净值除以计算日 该类别的 基金份额总数，美元份额的基金份额净值为计算日人民币 A类 基金份额净值按中国人民银行最新公布的美元对人民币汇率中间价折算的美元金额。”
十、基金收益分配 (三)基金收益分配原则	“1、由于本基金 两类基金份额类别 分别以人民币和美元计价， 两类基金份额类别 对应的可供分配利润将有所不同。本基金同一类别的每一基金份额享有同等收益分配权；”	“1、由于本基金 各类基金份额收取的费用等不同 ， 本基金各类基金份额 对应的可供分配利润将有所不同。本基金 同一币种下 同一类别的每一基金份额享有同等收益分配权；”
十、基金收益分配 (三)基金收益分配原则	“2、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金收益每年最多分配12次，每次基金收益分配比例不低于该次可供分配利润的20%，若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；”	“2、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金收益每年最多分配12次， 各类基金份额 每次基金收益分配比例不低于 该类基金份额 该次可供分配利润的20%，若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；”

五、重要提示

1、本公司将于公告当日，将修改后的本基金《基金合同》、《托管协议》、《招募说明书》、《基金产品资料概要》登载于本公司网站（www.bocim.com）和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，此次修订属于《基金合同》约定的可由基金管理人和基金托管人协商一致后修改的情形，无需召开基金份额持有人大会。

3、本公司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《中银美元债债券型证券投资基金（QDII）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 了解相关情况。

特此公告。

中银基金管理有限公司

2023年10月26日