

关于民生加银高等级信用债债券型证券投资基金增加 D 类基金份额并修改基金合同和托管协议的公告

为更好地满足投资者的理财需求,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》和《民生加银高等级信用债债券型证券投资基金基金合同》(以下简称“《基金合同》”)有关规定,民生加银基金管理有限公司(以下简称“本公司”)经与基金托管人中国建设银行股份有限公司协商一致,决定自2025年8月11日起对本公司管理的民生加银高等级信用债债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)增加D类基金份额,并根据本基金实际运作对本基金的《基金合同》和《民生加银高等级信用债债券型证券投资基金托管协议》(以下简称“《托管协议》”)作相应修改,同时更新基金管理人基本信息。

本次因增加D类基金份额、更新基金管理人的基本信息并根据本基金实际运作而对《基金合同》进行的修订对原有基金份额持有人的利益无实质性不利影响,根据《基金合同》约定属于无需召开基金份额持有人大会的事项。修订后的《基金合同》和《托管协议》自2025年8月11日起生效。现将具体事宜公告如下:

一、新增D类基金份额的基本情况

自2025年8月11日起,本基金在现有基金份额的基础上增设D类基金份额。

本基金增加基金份额后,将分设A类(基金代码:000090)、C类(基金代码:000089)、D类(基金代码:025084)、E类(基金代码:000715)基金份额,四类基金份额分别计算和公布基金份额净值及基金份额累计净值。

D类基金份额指在投资人申购时不收取申购费用,在赎回时根据持有期限收取赎回费用,并从本类别基金资产中按0.15%年费率计提销售服务费的基金份额。

D类基金份额的初始基金份额净值参考首次交易当日A类基金份额的基金份额净值。

D类基金份额费率结构:

D 类基金份额管理费及托管费率与原有各类基金份额相同，即管理费年费率为 0.30%，托管费年费率为 0.10%。D 类基金份额的销售服务费按前一日 D 类基金份额基金资产净值的 0.15% 年费率计提。

D 类基金份额不收取申购费用，赎回费率如下：

持有基金时间 T	赎回费率	赎回费归入基金财产的比例
T<7 天	1.50%	100%
T≥7 天	0.00%	-

投资人通过日常申购所得基金份额，持有期限自基金登记机构确认登记之日起计算。

二、本基金 D 类基金份额适用的销售机构

投资者可自 2025 年 8 月 11 日起在本基金的开放日通过如下销售机构办理本基金 D 类基金份额的申购、赎回、转换、定期定额投资等业务。

名称：上海天天基金销售有限公司

注册地址：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 88 号

法定代表人：其实

客服电话：95021 或 400-1818-188

联系人：丁珊珊

电话：010-65980380-8010

传真：020-87597505

公司网站：www.1234567.com.cn

本公司可根据有关法律法规的要求，选择其他符合要求的机构销售本基金 D 类基金份额，并在本公司网站公示。

三、《基金合同》的修订内容

章节	修订前	修订后
一、前言	(六)本基金合同关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容，将不晚于 2020 年 9 月 1 日起执行。	
二、释义	59.基金份额类别：本基金根据投资者申购本基金的申购费率、销售渠道及销售服务费用收取的不同，	59.基金份额类别：本基金根据投资者申购本基金的申购费率、销售渠道及销售服务费用收取的不同，将

	将基金份额分为不同的类别。本基金将设 A 类和 C 类和 E 类三类基金份额,三类基金份额单独设置基金代码,并分别公布各类基金份额净值	基金份额分为不同的类别。本基金设 A 类、C 类、 D 类 和 E 类 四 类基金份额, 四 类基金份额单独设置基金代码,并分别公布各类基金份额净值
三、基金的基本情况	(六) 基金份额类别设置 1.基金份额分类 本基金根据投资者申购本基金的申购费率、销售渠道及销售服务费用收取的不同,因此形成不同的基金份额类别。本基金将设 A 类和 C 类和 E 类三类基金份额,三类基金份额单独设置基金代码,并分别公布各类基金份额净值。在投资人申购时收取申购费用、不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额,称为 A 类基金份额;从本类别基金资产中计提销售服务费、不收取申购费用的基金份额,称为 C、E 类基金份额。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,经与基金托管人协商一致,基金管理人可增加、减少或调整基金份额类别设置、变更收费方式或者停止现有基金份额的销售、对基金份额分类办法及规则进行调整等,并在调整实施之日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告,不需要召开基金份额持有人大会。	(六) 基金份额类别设置 1.基金份额分类 本基金根据投资者申购本基金的申购费率、销售渠道及销售服务费用收取的不同,因此形成不同的基金份额类别。本基金设 A 类、C 类、D 类和 E 类四类基金份额, 四类基金份额单独设置基金代码,并分别公布各类基金份额净值。在投资人申购时收取申购费用、不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额,称为 A 类基金份额;从本类别基金资产中计提销售服务费、不收取申购费用的基金份额,称为 C、D、E 类基金份额。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,经与基金托管人协商一致,基金管理人可增加、减少或调整基金份额类别设置、变更收费方式或者停止现有基金份额的销售、对基金份额分类办法及规则进行调整等,并在调整实施之日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告,不需要召开基金份额持有人大会。
六、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 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当天收市后计算,并在 T+1 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。 2.申购份额的计算及余额的处理方式: 本基金 A 类基金份额申购费用由 A 类基金份额投资人承担,	(六)申购和赎回的价格、费用及其用途 1.本基金各类份额净值的计算, 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当天收市后计算,并在 T+1 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。 2.申购份额的计算及余额的处理方式: 本基金 A 类基金份额申购费用由 A 类基金份额投资人承担,不列

	不列入基金财产。C类、E类基金份额不收取申购费用。本基金申购份额的计算详见招募说明书。申购份额计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后两位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。 4.本基金 A 类基金份额申购费用由 A 类基金份额投资人承担，不列入基金财产。C类、E类基金份额不收取申购费用。	入基金财产。C类、D类、E类基金份额不收取申购费用。本基金申购份额的计算详见招募说明书。申购份额计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后两位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。 4.本基金 A 类基金份额申购费用由 A 类基金份额投资人承担，不列入基金财产。C类、D类、E类基金份额不收取申购费用。 8、基金管理人可以在不违反法律法规规定及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情形下根据市场情况开展基金促销活动。在基金促销活动期间，按相关监管部门要求履行必要手续后，基金管理人可以适当调低基金申购费率和赎回费率。
七、基金合同当事人及权利义务	(一)基金管理人 法定代表人：郑智军 组织形式：有限责任公司（中外合资） (七)基金托管人的义务 (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； (八)基金份额持有人的权利 除基金合同另有约定外，每份基金份额具有同等的合法权益。	(一)基金管理人 法定代表人：李业弟 组织形式：有限责任公司（外商投资、非独资） (七)基金托管人的义务 (8) 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； (八)基金份额持有人的权利 除基金合同另有约定外，同一类别的每份基金份额具有同等的合法权益。
八、基金份额持有人大会	(二)召开事由 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) 调整基金管理人、基金托管人的报酬标准或提高销售服务费；	(二)召开事由 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)调整基金管理人、基金托管人的报酬标准或提高销售服务费率，但法律法规或中国证监会要求调整该等报酬标准或提高销售服务费率的除外；
十四、基金资产的估值	(五)估值程序 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	(五)估值程序 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该类基金份额的余额数量计算，均精确到0.0001元，小数点

	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。 (六)估值错误的处理 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。 4.估值差错处理的原则和方法如下： (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。 (八)基金净值的确认 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。基金管理人应于每个开放日交易结束后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人，由基金管理人对基金净值予以公布。	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。 (六)估值错误的处理 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。当某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。 4.估值差错处理的原则和方法如下： (2)任一类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。 (八)基金净值的确认 用于基金信息披露的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。基金管理人应于每个开放日交易结束后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理人，由基金管理人对基金净值予以公布。
十五、基金的费用与税收	(三)基金费用计提方法、计提标准和支付方式 3.本基金C类和E类基金份额的销售服务费年费率为0.25%。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下： $H = E \times \text{销售服务费年费率} \div \text{当年天数}$ H为每日应计提的销售服务费 E为前一日的该类基金资产净值	(三)基金费用计提方法、计提标准和支付方式 3.本基金C类和E类基金份额的销售服务费年费率为0.25%，D类基金份额的销售服务费年费率为0.15%。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下： $H = E \times \text{销售服务费年费率} \div \text{当年天数}$ H为每日应计提的销售服务费 E为前一日的该类基金资产净值
十六、基金的收益与分配	(二)收益分配原则 3.基金收益分配后基金份额净值	(二)收益分配原则 3.基金收益分配后各类基金份额净

	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； 4.同一类别的每一基金份额享有同等分配权； （五）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。	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每单位该类基金份额收益分配金额后不能低于面值； 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。本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权； （五）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》执行。
十八、基金的信息披露	五、公开披露的基金信息包括： (七)临时报告 15.基金份额净值计价错误达基金份额净值 0.5%；	五、公开披露的基金信息包括： (七)临时报告 15.某类基金份额净值计价错误达该类基金份额净值 0.5%；

四、《托管协议》修订内容

章节	修订前	修订后
一、基金托管协议当事人	（一）基金管理人 法定代表人：郑智军 组织形式：有限责任公司（中外合资）	（一）基金管理人 法定代表人：李业弟 组织形式：有限责任公司（外商投资、非独资）
八、基金资产净值计算和会计核算	（三）估值错误的处理方式 （1）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。基金份额净值出现错误时，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；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	（三）估值错误的处理方式 （1）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。基金份额净值出现错误时，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；当任一类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

	0.5%时,基金管理人应当公告,并报中国证监会备案;当发生净值计算错误时,由基金管理人负责处理,由此给基金份额持有人和基金造成损失的,应由基金管理人先行赔付,基金管理人按差错情形,有权向其他当事人追偿。	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;当发生净值计算错误时,由基金管理人负责处理,由此给基金份额持有人和基金造成损失的,应由基金管理人先行赔付,基金管理人按差错情形,有权向其他当事人追偿。
九、基金收益分配	(一) 基金收益分配的原则 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; 4.同一类别的每一基金份额享有同等分配权;	(一) 基金收益分配的原则 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每单位该类基金份额收益分配金额后不能低于面值; 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。本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权;
十一、基金费用	(三) 基金销售服务费 本基金 C 类和 E 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下: $H=E \times \text{销售服务费年费率} \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的销售服务费 E 为前一日的该类基金资产净值 代表人或授权代理人签字(或盖章)、签订地、签订日 (七)基金管理费、基金托管费和基金销售服务费的复核程序、支付方式和时间	(三) 基金销售服务费 本基金 C 类和 E 类基金份额的销售服务费年费率为 0.25%, D 类基金份额的销售服务费年费率为 0.15%。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下: $H=E \times \text{销售服务费年费率} \div \text{当年天数}$ H 为每日应计提的销售服务费 E 为前一日的该类基金资产净值 代表人或授权代理人签字(或盖章)、签订地、签订日 (七)基金管理费、基金托管费和基金销售服务费的复核程序、支付方式和时间 在首期支付销售服务费前,基金管理人应向托管人出具正式函件指定销售服务费的收款账户。基金管理人如需要变更此账户,应提前 5 个工作日向托管人出具书面的收款账户变更通知。

五、本公司于本公告日在本公司网站（www.msjyfund.com.cn）和中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>）上同时公布经修改后的《基金

合同》及《托管协议》；招募说明书及基金产品资料概要更新中涉及前述内容的部分将进行相应修改，并依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》的有关规定在规定媒介上公告。

六、投资者可通过以下途径了解或咨询详情

1、民生加银基金管理有限公司网站：www.msjyfund.com.cn

2、民生加银基金管理有限公司客服热线：400-8888-388

风险提示：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。投资者投资于基金前应认真阅读基金的基金合同和招募说明书等法律文件，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身情况投资与本人风险承受能力相匹配的产品。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

民生加银基金管理有限公司

2025年8月8日