

基金信息披露

(上接A23版)

理人管理的其他基金之间的转换服务。基金转换可以收取一定的转换费,相关规则由基金管理人届时根据相关法律法规及基金合同的约定制定并公告。

- ③ 电话查询服务
- 基金管理人全天候客户服务热线400-6660066,为客户提供安全高效的电话自助语音或人工查询服务。
- ④ 在线客服服务
- 基金管理人利用自己的网站 <http://www.xcfund.com/>为基金投资人提供网上查询、网上资讯、在线客户服务服务。
- ⑤ 咨询服务
- 基金管理人将作为持有人不定期寄送资讯刊物。
- ⑥ 客户投诉和建议处理
- 投资人可以通过基金管理人提供的网、留言、呼叫中心、工座席、书信、传真等渠道对基金管理人和销售机构所提供的服务进行投诉或提出建议。投资人还可以通过代销机构的客户服务电话对该代销机构提供的服务进行投诉。

二十四、其他应披露事项

本基金的其他应披露事项将严格按照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》等相关法律法规规定的内容与格式进行披露,并在指定媒体上公告。

二十五、招募说明书的存放及查阅方式

招募说明书公开后,应当分别置备于基金管理人、基金托管人和基金代销售机构的住所。投资人在支付工本费后,可在合理时间内取得上述文件复印件。

二十六、备查文件

- 备查文件等文本存放在基金管理人、基金托管人住所,投资人在支付工本费后,可在合理时间内取得上述文件复印件。基金合同条款及内容均以基金合同正本为准。
- (一)中国证监会注册生效月定期支付债劵型证券投资基金募集的文件
- (二)《信诚月定期支付债劵型证券投资基金基金合同》
- (三)《信诚月定期支付债劵型证券投资基金托管协议》
- ④ 法律意见书
- ⑤ 基金管理人业务资格批件、营业执照
- ⑥ 基金托管人业务资格批件、营业执照
- ⑦ 中国证监会要求的其他文件

信诚基金管理有限公司

附件一:基金合同的内容摘要

- 一、基金持有人、基金管理人和基金托管人的权利、义务
- (一)基金管理人的权利与义务
- 1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金管理人的权利包括但不限于:
 - ① 依法募集资金;
 - ② 自《基金合同》生效之日起,根据法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;
 - ③ 依照《基金合同》收取基金管理费以及法律法规规定或中国证监会批准的其他费用;
 - ④ 销售基金份额;
 - ⑤ 召集基金份额持有人大会;
 - ⑥ 依据《基金合同》及有关法律规定监督基金托管人,如认为基金托管人违反了《基金合同》及国家有关法律规定制,应呈报中国证监会和其他监管机构,并应采取必要措施保护基金投资者的利益;
 - ⑦ 在基金托管人更换时,提名新的基金托管人;
 - ⑧ 选择、更换基金销售机构,对基金销售机构的相关行为进行监督和处理;
 - ⑨ 担任或委托其他符合条件的机构担任基金登记机构办理基金登记业务并获得《基金合同》规定的费用;
- ② 依据《基金合同》及有关法律规定决定基金收益的分配方案;
- ③ 在《基金合同》约定的范围内,拒绝或暂停受理申购与赎回申请;
- ④ 依照法律法规为基金利益行使投资资产处分权,为基金的利益行使因基金财产投资于证券所产生的权利;
- ⑤ 在法律法规允许的前提下,为基金的利益依法为基金进行融资、融券;
- ⑥ 以基金管理人的名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为;
- ⑦ 选择、更换律师事务所、会计师事务所、证券经纪商或其他为基金提供服务的外部机构;
- ⑧ 在符合有关法律、法规的前提下,制订和调整有关基金认购、申购、赎回、转换和非交易过户的业务规则;
- ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。

- 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:
 - ① 依法募集资金,办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜;
 - ② 办理基金备案手续;
 - ③ 自《基金合同》生效之日起,以诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产;
 - ④ 具备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策,以专业化的经营方式管理和运作基金财产;
 - ⑤ 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,保证所管理的基金财产和基金管理人财产相互独立,对所管理的不同基金分别管理,分别记账,进行证券投资;
 - ⑥ 除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人运作基金财产;
 - ⑦ 依法接受基金托管人的监督;
 - ⑧ 采取适当合理的措施使基金基金份额认购、申购、赎回和注销价格的方法符合《基金合同》等法律文件的约定,按有关规定计算并公告基金资产净值,确定基金份额申购、赎回的价格;
 - ⑨ 进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;
 - ⑩ 编制季度、半年度和年度基金报告;
 - ⑪ 严格按照《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,履行信息披露及报告义务;
 - ⑫ 保守基金商业秘密,不泄露基金投资计划、投资意向等。除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前应予保密,不向他人泄露;
 - ⑬ 按《基金合同》的约定确定基金收益分配方案,及时向基金份额持有人分配基金收益;
 - ⑭ 按规定受理申购与赎回申请,及时、足额支付赎回款项;
 - ⑮ 依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;
 - 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;
 - ⑰ 确保满保存基金投资者提交的各项文件及资料在规定的时间内,并且保证投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式,随时查阅到与基金有关的公开资料,并在支付合理成本的条件下得到有关资料的复印件;
 - ⑱ 组织并参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;
 - ⑲ 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会并通知基金份额持有人;
 - ⑳ 因违反《基金合同》导致基金财产的损失或损害基金份额持有人合法权益时,应当承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;

- ① 监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;
- ② 当基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任;
- ③ 以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;(四)基金管理人在履行职责时应当遵循的完整的原则,《基金合同》不能生效,基金管理人承担全部募集费用,将已募集资金及时退还给认购基金份额的投资者并须在30日内退还基金认购人;
- ⑤ 执行生效的基金份额持有人大会决议;
- ⑥ 建立并保存基金份额持有人名册;
- ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。
- 二、基金持有人的权利与义务
- 1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的权利包括但不限于:
 - ① 依法募集资金;
 - ② 自《基金合同》生效之日起,依法法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;
 - ③ 依照《基金合同》约定获得基金管理费以及法律法规规定或监管部门批准的其他费用;
 - ④ 监督基金管理人对本基金的投资运作,如发现基金管理人违反《基金合同》及国家法律法规行为,如基金管理人、其他当事人的利益造成重大损失的情形,应呈报中国证监会,并采取必要措施保护基金投资者的利益;
 - ⑤ 根据相关法律法规,为基金开设证券账户,为基金办理证券交易资金清算;
 - ⑥ 在基金管理人更换时,提名新的基金管理人;
 - ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。
- 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:
 - ① 以诚实信用、谨慎尽责的原则持有并安全保管基金财产;
 - ② 设立专门的基金托管部门,具有符合要求的营业场所,配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员,负责基金托管事宜;
 - ③ 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,确保基金财产的安全,保证其托管的基金财产与基金托管人自有财产以及不同的基金财产相互独立,对所托管的不同的基金分别设置账户,进行核算,分别管理,保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账目记录等方面相互独立;
 - ④ 除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人托管基金财产;
 - ⑤ 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证;
 - ⑥ 按规定开设基金财产的资金账户和证券账户,按照《基金合同》约定,根据基金管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜;
 - ⑦ 保守基金商业秘密,除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;
 - ⑧ 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额申购、赎回价格;
 - ⑨ 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项;
 - ⑩ 执行证券业协会制定,季度、半年度和年度基金报告出具意见,说明基金管理人是否在各项方面的运作是否严格按照《基金合同》的规定进行;如果基金管理人未执行《基金合同》规定的行为,还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施;
 - 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;
 - ⑫ 建立并保存基金份额持有人名册;
 - ⑬ 按规定制作相关账册并与基金管理人核对;
 - ⑭ 依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项;
 - ⑮ 依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,召集基金份额持有人大会或配合基金管理人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;
 - ⑯ 按照法律法规和《基金合同》的规定监督基金管理人的投资运作;
 - ⑰ 参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;
 - ⑱ 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会和银行监管机构,并通知基金份额持有人;
 - ⑲ 因违反《基金合同》导致基金财产损失时,应承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;
 - ⑳ 按规定监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己的义务,基金管理人违反《基金合同》造成基金财产损失时,应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿;

- ① 监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;
- ② 当基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任;
- ③ 以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;(四)基金管理人在履行职责时应当遵循的完整的原则,《基金合同》不能生效,基金管理人承担全部募集费用,将已募集资金及时退还给认购基金份额的投资者并须在30日内退还基金认购人;
- ⑤ 执行生效的基金份额持有人大会决议;
- ⑥ 建立并保存基金份额持有人名册;
- ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。
- 二、基金持有人的权利与义务
- 1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的权利包括但不限于:
 - ① 依法募集资金;
 - ② 自《基金合同》生效之日起,依法法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;
 - ③ 依照《基金合同》约定获得基金管理费以及法律法规规定或监管部门批准的其他费用;
 - ④ 监督基金管理人对本基金的投资运作,如发现基金管理人违反《基金合同》及国家法律法规行为,如基金管理人、其他当事人的利益造成重大损失的情形,应呈报中国证监会,并采取必要措施保护基金投资者的利益;
 - ⑤ 根据相关法律法规,为基金开设证券账户,为基金办理证券交易资金清算;
 - ⑥ 在基金管理人更换时,提名新的基金管理人;
 - ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。
- 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:
 - ① 以诚实信用、谨慎尽责的原则持有并安全保管基金财产;
 - ② 设立专门的基金托管部门,具有符合要求的营业场所,配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员,负责基金托管事宜;
 - ③ 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,确保基金财产的安全,保证其托管的基金财产与基金托管人自有财产以及不同的基金财产相互独立,对所托管的不同的基金分别设置账户,进行核算,分别管理,保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账目记录等方面相互独立;
 - ④ 除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人托管基金财产;
 - ⑤ 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证;
 - ⑥ 按规定开设基金财产的资金账户和证券账户,按照《基金合同》约定,根据基金管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜;
 - ⑦ 保守基金商业秘密,除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;
 - ⑧ 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额申购、赎回价格;
 - ⑨ 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项;
 - ⑩ 执行证券业协会制定,季度、半年度和年度基金报告出具意见,说明基金管理人是否在各项方面的运作是否严格按照《基金合同》的规定进行;如果基金管理人未执行《基金合同》规定的行为,还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施;
 - 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;
 - ⑫ 建立并保存基金份额持有人名册;
 - ⑬ 按规定制作相关账册并与基金管理人核对;
 - ⑭ 依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项;
 - ⑮ 依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,召集基金份额持有人大会或配合基金管理人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;
 - ⑯ 按照法律法规和《基金合同》的规定监督基金管理人的投资运作;
 - ⑰ 参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;
 - ⑱ 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会和银行监管机构,并通知基金份额持有人;
 - ⑲ 因违反《基金合同》导致基金财产损失时,应承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;
 - ⑳ 按规定监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己的义务,基金管理人违反《基金合同》造成基金财产损失时,应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿;

- ① 监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;
- ② 当基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任;
- ③ 以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;(四)基金管理人在履行职责时应当遵循的完整的原则,《基金合同》不能生效,基金管理人承担全部募集费用,将已募集资金及时退还给认购基金份额的投资者并须在30日内退还基金认购人;
- ⑤ 执行生效的基金份额持有人大会决议;
- ⑥ 建立并保存基金份额持有人名册;
- ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。
- 二、基金持有人的权利与义务
- 1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的权利包括但不限于:
 - ① 依法募集资金;
 - ② 自《基金合同》生效之日起,依法法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;
 - ③ 依照《基金合同》约定获得基金管理费以及法律法规规定或监管部门批准的其他费用;
 - ④ 监督基金管理人对本基金的投资运作,如发现基金管理人违反《基金合同》及国家法律法规行为,如基金管理人、其他当事人的利益造成重大损失的情形,应呈报中国证监会,并采取必要措施保护基金投资者的利益;
 - ⑤ 根据相关法律法规,为基金开设证券账户,为基金办理证券交易资金清算;
 - ⑥ 在基金管理人更换时,提名新的基金管理人;
 - ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。
- 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:
 - ① 以诚实信用、谨慎尽责的原则持有并安全保管基金财产;
 - ② 设立专门的基金托管部门,具有符合要求的营业场所,配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员,负责基金托管事宜;
 - ③ 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,确保基金财产的安全,保证其托管的基金财产与基金托管人自有财产以及不同的基金财产相互独立,对所托管的不同的基金分别设置账户,进行核算,分别管理,保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账目记录等方面相互独立;
 - ④ 除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人托管基金财产;
 - ⑤ 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证;
 - ⑥ 按规定开设基金财产的资金账户和证券账户,按照《基金合同》约定,根据基金管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜;
 - ⑦ 保守基金商业秘密,除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;
 - ⑧ 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额申购、赎回价格;
 - ⑨ 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项;
 - ⑩ 执行证券业协会制定,季度、半年度和年度基金报告出具意见,说明基金管理人是否在各项方面的运作是否严格按照《基金合同》的规定进行;如果基金管理人未执行《基金合同》规定的行为,还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施;
 - 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;
 - ⑫ 建立并保存基金份额持有人名册;
 - ⑬ 按规定制作相关账册并与基金管理人核对;
 - ⑭ 依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项;
 - ⑮ 依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,召集基金份额持有人大会或配合基金管理人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;
 - ⑯ 按照法律法规和《基金合同》的规定监督基金管理人的投资运作;
 - ⑰ 参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;
 - ⑱ 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会和银行监管机构,并通知基金份额持有人;
 - ⑲ 因违反《基金合同》导致基金财产损失时,应承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;
 - ⑳ 按规定监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己的义务,基金管理人违反《基金合同》造成基金财产损失时,应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿;

- ① 监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;
- ② 当基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任;
- ③ 以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;(四)基金管理人在履行职责时应当遵循的完整的原则,《基金合同》不能生效,基金管理人承担全部募集费用,将已募集资金及时退还给认购基金份额的投资者并须在30日内退还基金认购人;
- ⑤ 执行生效的基金份额持有人大会决议;
- ⑥ 建立并保存基金份额持有人名册;
- ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。
- 二、基金持有人的权利与义务
- 1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的权利包括但不限于:
 - ① 依法募集资金;
 - ② 自《基金合同》生效之日起,依法法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;
 - ③ 依照《基金合同》约定获得基金管理费以及法律法规规定或监管部门批准的其他费用;
 - ④ 监督基金管理人对本基金的投资运作,如发现基金管理人违反《基金合同》及国家法律法规行为,如基金管理人、其他当事人的利益造成重大损失的情形,应呈报中国证监会,并采取必要措施保护基金投资者的利益;
 - ⑤ 根据相关法律法规,为基金开设证券账户,为基金办理证券交易资金清算;
 - ⑥ 在基金管理人更换时,提名新的基金管理人;
 - ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。
- 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:
 - ① 以诚实信用、谨慎尽责的原则持有并安全保管基金财产;
 - ② 设立专门的基金托管部门,具有符合要求的营业场所,配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员,负责基金托管事宜;
 - ③ 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,确保基金财产的安全,保证其托管的基金财产与基金托管人自有财产以及不同的基金财产相互独立,对所托管的不同的基金分别设置账户,进行核算,分别管理,保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账目记录等方面相互独立;
 - ④ 除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人托管基金财产;
 - ⑤ 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证;
 - ⑥ 按规定开设基金财产的资金账户和证券账户,按照《基金合同》约定,根据基金管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜;
 - ⑦ 保守基金商业秘密,除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;
 - ⑧ 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额申购、赎回价格;
 - ⑨ 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项;
 - ⑩ 执行证券业协会制定,季度、半年度和年度基金报告出具意见,说明基金管理人是否在各项方面的运作是否严格按照《基金合同》的规定进行;如果基金管理人未执行《基金合同》规定的行为,还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施;
 - 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;
 - ⑫ 建立并保存基金份额持有人名册;
 - ⑬ 按规定制作相关账册并与基金管理人核对;
 - ⑭ 依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项;
 - ⑮ 依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,召集基金份额持有人大会或配合基金管理人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;
 - ⑯ 按照法律法规和《基金合同》的规定监督基金管理人的投资运作;
 - ⑰ 参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;
 - ⑱ 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会和银行监管机构,并通知基金份额持有人;
 - ⑲ 因违反《基金合同》导致基金财产损失时,应承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;
 - ⑳ 按规定监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己的义务,基金管理人违反《基金合同》造成基金财产损失时,应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿;

- ① 监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;
- ② 当基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任;
- ③ 以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;(四)基金管理人在履行职责时应当遵循的完整的原则,《基金合同》不能生效,基金管理人承担全部募集费用,将已募集资金及时退还给认购基金份额的投资者并须在30日内退还基金认购人;
- ⑤ 执行生效的基金份额持有人大会决议;
- ⑥ 建立并保存基金份额持有人名册;
- ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。
- 二、基金持有人的权利与义务
- 1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的权利包括但不限于:
 - ① 依法募集资金;
 - ② 自《基金合同》生效之日起,依法法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;
 - ③ 依照《基金合同》约定获得基金管理费以及法律法规规定或监管部门批准的其他费用;
 - ④ 监督基金管理人对本基金的投资运作,如发现基金管理人违反《基金合同》及国家法律法规行为,如基金管理人、其他当事人的利益造成重大损失的情形,应呈报中国证监会,并采取必要措施保护基金投资者的利益;
 - ⑤ 根据相关法律法规,为基金开设证券账户,为基金办理证券交易资金清算;
 - ⑥ 在基金管理人更换时,提名新的基金管理人;
 - ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。
- 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:
 - ① 以诚实信用、谨慎尽责的原则持有并安全保管基金财产;
 - ② 设立专门的基金托管部门,具有符合要求的营业场所,配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员,负责基金托管事宜;
 - ③ 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,确保基金财产的安全,保证其托管的基金财产与基金托管人自有财产以及不同的基金财产相互独立,对所托管的不同的基金分别设置账户,进行核算,分别管理,保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账目记录等方面相互独立;
 - ④ 除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人托管基金财产;
 - ⑤ 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证;
 - ⑥ 按规定开设基金财产的资金账户和证券账户,按照《基金合同》约定,根据基金管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜;
 - ⑦ 保守基金商业秘密,除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;
 - ⑧ 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额申购、赎回价格;
 - ⑨ 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项;
 - ⑩ 执行证券业协会制定,季度、半年度和年度基金报告出具意见,说明基金管理人是否在各项方面的运作是否严格按照《基金合同》的规定进行;如果基金管理人未执行《基金合同》规定的行为,还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施;
 - 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;
 - ⑫ 建立并保存基金份额持有人名册;
 - ⑬ 按规定制作相关账册并与基金管理人核对;
 - ⑭ 依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项;
 - ⑮ 依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,召集基金份额持有人大会或配合基金管理人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;
 - ⑯ 按照法律法规和《基金合同》的规定监督基金管理人的投资运作;
 - ⑰ 参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;
 - ⑱ 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会和银行监管机构,并通知基金份额持有人;
 - ⑲ 因违反《基金合同》导致基金财产损失时,应承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;
 - ⑳ 按规定监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己的义务,基金管理人违反《基金合同》造成基金财产损失时,应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿;

- ① 监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;
- ② 当基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任;
- ③ 以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;(四)基金管理人在履行职责时应当遵循的完整的原则,《基金合同》不能生效,基金管理人承担全部募集费用,将已募集资金及时退还给认购基金份额的投资者并须在30日内退还基金认购人;
- ⑤ 执行生效的基金份额持有人大会决议;
- ⑥ 建立并保存基金份额持有人名册;
- ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。
- 二、基金持有人的权利与义务
- 1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的权利包括但不限于:
 - ① 依法募集资金;
 - ② 自《基金合同》生效之日起,依法法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;
 - ③ 依照《基金合同》约定获得基金管理费以及法律法规规定或监管部门批准的其他费用;
 - ④ 监督基金管理人对本基金的投资运作,如发现基金管理人违反《基金合同》及国家法律法规行为,如基金管理人、其他当事人的利益造成重大损失的情形,应呈报中国证监会,并采取必要措施保护基金投资者的利益;
 - ⑤ 根据相关法律法规,为基金开设证券账户,为基金办理证券交易资金清算;
 - ⑥ 在基金管理人更换时,提名新的基金管理人;
 - ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。
- 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:
 - ① 以诚实信用、谨慎尽责的原则持有并安全保管基金财产;
 - ② 设立专门的基金托管部门,具有符合要求的营业场所,配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员,负责基金托管事宜;
 - ③ 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,确保基金财产的安全,保证其托管的基金财产与基金托管人自有财产以及不同的基金财产相互独立,对所托管的不同的基金分别设置账户,进行核算,分别管理,保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账目记录等方面相互独立;
 - ④ 除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人托管基金财产;
 - ⑤ 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证;
 - ⑥ 按规定开设基金财产的资金账户和证券账户,按照《基金合同》约定,根据基金管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜;
 - ⑦ 保守基金商业秘密,除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;
 - ⑧ 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额申购、赎回价格;
 - ⑨ 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项;
 - ⑩ 执行证券业协会制定,季度、半年度和年度基金报告出具意见,说明基金管理人是否在各项方面的运作是否严格按照《基金合同》的规定进行;如果基金管理人未执行《基金合同》规定的行为,还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施;
 - 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;
 - ⑫ 建立并保存基金份额持有人名册;
 - ⑬ 按规定制作相关账册并与基金管理人核对;
 - ⑭ 依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项;
 - ⑮ 依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,召集基金份额持有人大会或配合基金管理人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;
 - ⑯ 按照法律法规和《基金合同》的规定监督基金管理人的投资运作;
 - ⑰ 参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;
 - ⑱ 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会和银行监管机构,并通知基金份额持有人;
 - ⑲ 因违反《基金合同》导致基金财产损失时,应承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;
 - ⑳ 按规定监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己的义务,基金管理人违反《基金合同》造成基金财产损失时,应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿;

- ① 监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;
- ② 当基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任;
- ③ 以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;(四)基金管理人在履行职责时应当遵循的完整的原则,《基金合同》不能生效,基金管理人承担全部募集费用,将已募集资金及时退还给认购基金份额的投资者并须在30日内退还基金认购人;
- ⑤ 执行生效的基金份额持有人大会决议;
- ⑥ 建立并保存基金份额持有人名册;
- ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。
- 二、基金持有人的权利与义务
- 1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的权利包括但不限于:
 - ① 依法募集资金;
 - ② 自《基金合同》生效之日起,依法法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;
 - ③ 依照《基金合同》约定获得基金管理费以及法律法规规定或监管部门批准的其他费用;
 - ④ 监督基金管理人对本基金的投资运作,如发现基金管理人违反《基金合同》及国家法律法规行为,如基金管理人、其他当事人的利益造成重大损失的情形,应呈报中国证监会,并采取必要措施保护基金投资者的利益;
 - ⑤ 根据相关法律法规,为基金开设证券账户,为基金办理证券交易资金清算;
 - ⑥ 在基金管理人更换时,提名新的基金管理人;
 - ⑦ 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。
- 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:
 - ① 以诚实信用、谨慎尽责的原则持有并安全保管基金财产;
 - ② 设立专门的基金托管部门,具有符合要求的营业场所,配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员,负责基金托管事宜;
 - ③ 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度,确保基金财产的安全,保证其托管的基金财产与基金托管人自有财产以及不同的基金财产相互独立,对所托管的不同的基金分别设置账户,进行核算,分别管理,保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账目记录等方面相互独立;
 - ④ 除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人托管基金财产;
 - ⑤ 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证;
 - ⑥ 按规定开设基金财产的资金账户和证券账户,按照《基金合同》约定,根据基金管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜;
 - ⑦ 保守基金商业秘密,除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;
 - ⑧ 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额申购、赎回价格;
 - ⑨ 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项;
 - ⑩ 执行证券业协会制定,季度、半年度和年度基金报告出具意见,说明基金管理人是否在各项方面的运作是否严格按照《基金合同》的规定进行;如果基金管理人未执行《基金合同》规定的行为,还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施;
 - 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;
 - ⑫ 建立并保存基金份额持有人名册;
 - ⑬ 按规定制作相关账册并与基金管理人核对;
 - ⑭ 依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项;
 - ⑮ 依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,召集基金份额持有人大会或配合基金管理人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;
 - ⑯ 按照法律法规和《基金合同》的规定监督基金管理人的投资运作;
 - ⑰ 参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;
 - ⑱ 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会和银行监管机构,并通知基金份额持有人;
 - ⑲ 因违反《基金合同》导致基金财产损失时,应承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;
 - ⑳ 按规定监督基金管理人投资法律法规和《基金合同》履行自己的义务,基金管理人违反《基金合同》造成基金财产损失时,应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿;

在通讯开会的情况下,计票方式为:由大会召集人授权的两名监督员在基金托管人授权代表(若由基金托管人召集,则为基金管理人授权代表)的监督下进行计票,并由公证机关对其计票过程予以公证。基金管理人或基金托管人拒绝对计票过程予以公证的,不影响计票和表决结果。

- ① 生效与公告
- 基金份额持有人大会的决议,召集人应当自通过之日起5日内报中国证监会备案。
- 基金份额持有人大会的决议自完成中国证监会备案之日起生效。
- 基金份额持有人大会决议生效后2日内在指定媒体上公告。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。
- 基金管理人、基金托管人和基金份额持有人应当执行生效的基金份额持有人大会的决议。生效的基金份额持有人大会决议对全体基金份额持有人、基金管理人、基金托管人均有约束力。
- ① 本部分关于基金份额持有人大会召开事由、召开条件、议事程序、表决条件等规定,凡是直接引用法律法规的部分,如将来法律法规修改导致相关内容被取消或变更的,基金管理人提前公告后,可直接对本部分内容进行修改和调整,无需召开基金份额持有人大会审议。
- 三、基金合同解除和终止的事由、程序
- (一)《基金合同》的变更

- 1.变更基金合同涉及法律法规规定或本基金合同约定应经基金份额持有人大会决议通过的事项的,应召开基金份额持有人大会决议通过。对于可不经基金份额持有人大会决议通过的事项,由基金管理人和基金托管人同意后方可变更并,报中国证监会备案。
- 2.关于《基金合同》变更的基金份额持有人大会决议经中国证监会备案后方可执行,自决议生效后两日内在指定媒体上公告。

- ② 基金合同的终止
- 有下列情形之一的,《基金合同》应当终止:
 - 1.基金份额持有人大会决定终止的;
 - 2.基金管理人、基金托管人职责终止,在6个月内没有新基金管理人、新基金托管人承接的;
 - 3.连续90个工作日,基金资产规模低于3000万元;
 - 4.连续90个工作日,基金份额持有人数量少于200人;
 - 5.基金合同约定的其他情形;
 - 6.相关法律法规和中国证监会规定的其他情况。
- (三)基金财产的清算
- 1.基金财产清算小组:自出现《基金合同》终止事由之日起30个工作日内成立清算小组,基金管理人组织基金财产清算小组并在中国证监会的监督下进行基金清算。
- 2.基金财产清算小组成员:基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有从事证券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。
- 3.基金财产清算小组职责:基金财产清算小组负责基金财产的保管、清理、估价、变现和分配。基金财产清算小组可以依法以必要的方式进行民事活动。
- 4.基金财产清算程序:
 - ① 《基金合同》终止情形出现时,由基金财产清算小组统一接管基金;
 - ② 对基金财产和债权债务进行清理和确认;
 - ③ 对基金财产进行估值和变现;
 - ④ 制作清算报告;
 - ⑤ 聘请会计师事务所对清算报告进行外部审计,聘请律师事务所对清算报告出具法律意见书;
 - ⑥ 将清算报告报中国证监会备案并公告;
 - ⑦ 对基金财产进行清偿分配。
- 5.基金财产清算期限为6个月。

- ④ 清算费用
- 清算费用指基金财产清算小组在进行基金清算过程中发生的所有合理费用,清算费用由基金财产清算小组优先从基金财产中支付。
- ⑤ 基金财产清算剩余资产的分配
- 依据基金财产清算的分配方案,将基金财产清算后的全部剩余资产扣除基金财产清算费用,交纳所欠税款并清偿基金债务后,按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。
- ⑥ 基金财产清算的公告
- 清算过程中的有关重大事项应及时公告。基金财产清算报告经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。
- (七)基金财产清算账册及文件的保存
- 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。
- 四、争议解决方式

- 各方当事人同意,因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议,如经友好协商未能解决的,任何一方均有权向中国国际经济贸易仲裁委员会申请仲裁,并适用中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京。仲裁裁决是终局的,对各方当事人均有约束力,仲裁费用由败诉方承担。
- 《基金合同》受中国法律管辖。
- 五、基金合同存放地和投资者取得基金合同的方式
- 《基金合同》可印制或复印,投资者可在基金管理人、基金托管人、销售机构的办公场所和营业场所查阅。

附件二:基金托管协议的内容摘要

- 一、托管协议当事人
- (一)基金管理人(简称“管理人”)
- 名称:信诚基金管理有限公司
- 住所:上海市浦东新区世纪大道88号上海金贸中心汇丰银行大楼9楼
- 法定代表人:张耀鼎
- 成立时间:2005年9月30日
- 批准设立机关:中国证监会
- 批准设立文号:证监基金字〔2005〕142号
- 组织形式:有限责任公司
- 注册资本:贰亿元人民币
- 经营范围:发起设立基金、基金管理中国证监会批准的其他业务
- 存续期间:持续经营
- (二)基金托管人(简称“托管人”)
- 名称:中国银行股份有限公司
- 住所:北京市西城区复兴门内大街1号
- 法定代表人:田国立
- 成立时间:1983年10月31日
- 基金托管业务批准文:中国证监会基金部证监字〔98〕24号
- 组织形式:股份有限公司
- 注册资本:人民币贰仟柒佰玖拾壹亿柒仟柒佰贰拾贰万叁仟玖佰玖拾玖元
- 经营范围:吸收人民币存款;发放贷款;中期和长期贷款;办理票据;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保、结汇、售汇;发行和代理发行股票以外的外币有价证券;买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券;自营外汇买卖;代客外汇买卖;代外外汇的发行和代理国外信用卡的发行及支付;咨询业务;租赁、商业、房地产业;组织或代理银团贷款;国际贵金属买卖;海外分支机构经营与当地法律法规许可的一切银行业务;在港澳地区的分行依当地法令可发行或参与代理发行当地货币;经中国人民银行批准的其他业务。
- 存续期间:持续经营

- 二、基金托管人与基金管理人之间的业务监督、核查
- A.基金托管人对基金管理人的业务监督、核查
- (一)基金托管人根据有关法律法规的规定及《基金合同》约定,建立相关的技术系统,对基金管理人投资运作进行监督。主要监督包括以下方面:
 - 1.对基金的投资范围、投资对象进行监督;
 - 基金的投资范围应符合法律法规规定的范围,并通知基金托管人。基金托管人根据下述投资范围对基金的投资进行监督:
 - 本基金的投资范围具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的债券、货币市场工具以及法律法规和中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的有关规定)。
 - 本基金主要投资于国债、金融债、企业债、公司债、央行票据、地方政府债、中期票据、短期融资券、可转换债券(含分离交易可转债)、资产支持证券、次级债、债回购、银行存单、货币市场工具等固定收益品种以及法律法规和中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会有关规定)。本基金不买入股票、权证