

(上接A34版)

(四)基金财产的保管和处分
本基金财产由基金管理人、基金托管人和基金销售机构的财产,并由基金托管人保管。基金管理人、基金托管人、基金登记机构和基金销售机构以其各自的财产承担其自身的法律责任,其债权人不得对本基金财产行使请求冻结、扣押或其他权利。除法律法规和《基金合同》的规定处分外,基金财产不得被处分。

基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的,基金财产不属于其清算财产。基金管理人管理运作基金财产所产生的债权,不得与其固有资产产生的债务相互抵销;基金管理人管理运作不同基金的基金财产所产生的债权债务不得相互抵销。

十一、基金资产的估值

(一)估值目的
基金资产估值的目的客观、准确地反映基金资产是否保值、增值。
(二)估值日
本基金的估值日为本基金相关的证券交易所的交易日以及国家法律法规规定需要对对外披露基金资产净值、每万份基金净收益、7日年化收益率的非交易日。
(三)估值对象
基金所拥有的各类证券和银行存款本息、应收款项、其它投资等资产及负债。
(四)估值方法
1.本基金估值采用“摊余成本法”,即估值对象以买入成本列示,按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价,在剩余存续期内按实际利率法进行摊销,每日计提损益。本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。
2.为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与市场利率及交易市场价计算的基金资产净值发生重大偏差,从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果,基金管理人于每一估值日,采用估值技术,对基金持有的估值对象进行重新评估,即“影子定价”。“摊余成本法”计算的基金资产净值与“影子定价”确定的基金资产净值偏离达到或超过±0.25%时,基金管理人应根据风险控制的需要调整估值,其中,对于偏离程度达到或超过±0.5%的情形,基金管理人应与基金托管人协商一致后,参考成交价、市场利率等信息对投资组合进行价值重估,使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。
3.如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的,基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后,按最能反映公允价值的方法估值。
4.相关法律法规以及监管部门有强制规定的,从其规定。如有新增事项,按国家最新规定估值。

如基金管理人或基金托管人发现基金估值违反基金合同订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护基金份额持有人利益时,应立即通知对方,共同查明原因,双方协商解决。

根据有关法律法规,基金资产净值、每万份基金净收益、7日年化收益率计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任,因此,就与本基金有关的会计问题,如经相关各方在平等基础上充分讨论后,仍无法达成一致的意见,按照基金管理人对本基金资产净值、每万份基金净收益、7日年化收益率的计算结果对外予以公告。

(五)估值程序
1.每万份基金净收益是按照相关法规计算的每份基金净收益的净收益,精确到小数点后第四位,小数点后第五位四舍五入。本基金的收益分配是按日结转份额的,7日年化收益率为最近7日(含节假日)加权平均折算的年资产收益率,精确到0.001%,百分号内小数点后第四位四舍五入。国家另有规定的,从其规定。
2.基金管理人应每个工作日对基金资产估值,但基金管理人根据法律法规或基金合同的约定暂停估值除外。基金管理人每个工作日对基金资产估值后,将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。

(六)估值错误的处理
基金管理人及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。当基金资产的计价导致每万份基金净收益小数点后四位以内(含第四位)或7日年化收益率百分号内小数点后四位以内(含第四位)发生差错时,视为估值错误。
基金合同的当事人应严格按照下列约定处理:
1.估值错误类型
基金运作过程中,如果由于基金管理人或基金托管人、登记机构、销售机构、或投资人自身的过错造成估值错误,导致其他当事人遭受损失的,过错的责任人应当对于该估值错误遭受损失当事人(“受损方”)的直接损失按下述“估值错误处理原则”给予赔偿,承担赔偿责任。
上列估值错误类型主要包括但不限于:资料申报差错、数据传输差错、数据计算差错、系统故障差错、下达指令差错等。
2.估值错误处理原则
(1)估值错误已发生,但尚未给当事人造成损失时,估值错误责任方应及时协调各方,及时进行更正,因更正估值错误发生的费用由估值错误责任方承担;由于估值错误责任方未及时更正已产生的估值错误,给当事人造成损失的,由估值错误责任方对直接损失承担赔偿责任;若估值错误责任方已经积极协调,并且有协助义务的人有更大的过错而进行更正而未更正,则其应当承担相应赔偿责任。估值错误责任方应对更正的情况向有关当事人进行确认,确保估值错误已得到更正。
(2)估值错误的责任方对有关当事人的直接损失负责,不对间接损失负责,并且仅对估值错误的有关直接当事人负责,不对第三方负责。
(3)因估值错误而获得不当得利的当事人负有及时返还不当得利的义务。但估值错误责任方应对其估值错误负有责任,因此获得不当得利的一方不承担或不返还或不返还而造成其他当事人的损失,即估值错误责任方应赔偿受损方的损失,并在其支付的赔偿金额的范围内对获得不当得利的当事人享有要求交付不当得利资产的权利;如果获取不当得利的当事人已经返还部分不当得利或归还全部受损方,则受损方应当将其已经获得的赔偿额加上已经获得的不当得利返还的总额超过其实际损失的差额部分支付给估值错误责任方。
(4)估值错误调整采用尽量恢复至假设未发生估值错误的正确情形的方式。
3.估值错误处理程序
估值错误被发现后,有关的当事人应当及时进行处理,处理的程序如下:
(1)查明估值错误发生的原因,列明所有的当事人,并根据估值错误发生的原因确定估值错误的责任方;
(2)根据估值错误处理原则或当事人协商的方法对估值错误的责任方进行更正和赔偿处理;
(3)根据估值错误处理原则或当事人协商的方法由估值错误的责任方进行更正和赔偿处理;
(4)根据估值错误处理的方法,需要修改基金登记机构交易数据的,由基金登记机构进行更正,并就估值错误的更正向有关当事人进行确认。
4.估值错误处理的程序如下:
(1)基金估值出现错误时,基金管理人应立即予以纠正,通报基金托管人,并采取相应的措施防止损失进一步扩大。
(2)错误偏差达到基金资产净值的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;错误偏差达到基金资产净值0.5%时,基金管理人应当公告。
(3)前述内容如法律法规或监管机关另有规定的,从其规定处理。
(七)暂停估值的情形
1.基金投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或因其他原因暂停营业时;
2.因不可抗力致使基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值时;
3.占基金相当比例的投资品种的估值出现重大转变,而基金管理人认为保障基金份额持有人的利益,决定延迟估值;
4.中国证监会和基金合同认定的其它情形。
(八)基金净值的确认
用于基金信息披露的基金资产净值、每万份基金净收益和7日年化收益率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基金资产净值、每万份基金净收益和7日年化收益率并发送给基金托管人。基金托管人复核确认后发送给基金管理人,由基金管理人按规定予以公布。

(九)特殊情况的处理
1.基金管理人或基金托管人按估值方法的第3项进行估值时,所造成的误差不得作为基金资产估值错误处理。
2.由于不可抗力原因,或由于证券交易所及登记结算公司发送的数据错误,或国家会计政策变更、市场规则变更等,基金管理人及基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查,但未能发现错误的,由此造成的基金资产估值错误,基金管理人及基金托管人免除赔偿责任。但基金管理人、基金托管人应当积极采取必要的措施减轻或消除由此造成的影响。

十二、基金的收益与分配

基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动收益和其他收入扣除相关费用后的余额,基金已实现收益指基金利润减去公允价值变动损益后的余额。
(一)收益分配原则
本基金收益分配应遵循下列原则:
1.本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权;
2.本基金收益分配方式分为红利再投资、现金再投资的两种;
3.“每日分配,按日支付”。本基金根据每日基金收益情况,以每万份基金净收益为基准,为投资人每日计算并支付收益分配,且每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后第3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分配完为止;
4.本基金根据每日收益情况,将当日收益全部分配;若当日净收益大于零时,为投资人记正收益;若当日净收益小于零时,为投资人记负收益;若当日净收益等于零时,当日投资人不记收益;
5.本基金每10日收益支付只采用红利再投资(即红利基金份额)方式,投资人可通过赎回基金份额获得现金收益;投资人在每日收益支付时,若当日净收益大于零,则增加投资人基金份额;若当日净收益等于零,则保持投资人基金份额不变;基金管理人将采取必要措施防范非现金净收益小于零,若当日净收益小于零,缩减投资人基金份额;
6.当日申购的基金份额自下一个工作日起,享有基金的收益分配权益;当日赎回的基金份额自下一个工作日起,不享有基金的收益分配权益;
7.法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

在对持有人利益无实质不利影响的前提下,基金管理人、登记机构可对基金收益分配原则进行修订,不需召开基金份额持有人大会。
(四)收益分配方案
基金收益分配计算并分配收益,基金管理人另行公告基金收益分配方案。
(五)收益分配的时间和程序
本基金每日进行收益分配。每个开放日公告前一个开放日每万份基金净收益和7日年化收益率。若遇法定节假日,应于节假日结束后第二个自然日,披露节假日期间的每份基金净收益和节假日最后一日的7日年化收益率,以及节假日后首个开放日的每万份基金净收益和7日年化收益率。经中国证监会同意,可以适当延迟计算或公告。法律法规另有规定的,从其规定。
(六)本基金每万份基金净收益及7日年化收益率的计算见本招募说明书的第十五部分。

十三、基金的费用与税收

(一)基金费用的构成
基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动收益和其他收入扣除相关费用后的余额,基金已实现收益指基金利润减去公允价值变动损益后的余额。
(二)费用分配原则
本基金费用分配应遵循下列原则:
1.本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权;
2.本基金收益分配方式分为红利再投资、现金再投资的两种;
3.“每日分配,按日支付”。本基金根据每日基金收益情况,以每万份基金净收益为基准,为投资人每日计算并支付收益分配,且每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后第3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分配完为止;
4.本基金根据每日收益情况,将当日收益全部分配;若当日净收益大于零时,为投资人记正收益;若当日净收益小于零时,为投资人记负收益;若当日净收益等于零时,当日投资人不记收益;
5.本基金每10日收益支付只采用红利再投资(即红利基金份额)方式,投资人可通过赎回基金份额获得现金收益;投资人在每日收益支付时,若当日净收益大于零,则增加投资人基金份额;若当日净收益等于零,则保持投资人基金份额不变;基金管理人将采取必要措施防范非现金净收益小于零,若当日净收益小于零,缩减投资人基金份额;
6.当日申购的基金份额自下一个工作日起,享有基金的收益分配权益;当日赎回的基金份额自下一个工作日起,不享有基金的收益分配权益;
7.法律法规或监管机构另有规定的从其规定。
在对持有人利益无实质不利影响的前提下,基金管理人、登记机构可对基金收益分配原则进行修订,不需召开基金份额持有人大会。
(四)收益分配方案
基金收益分配计算并分配收益,基金管理人另行公告基金收益分配方案。
(五)收益分配的时间和程序
本基金每日进行收益分配。每个开放日公告前一个开放日每万份基金净收益和7日年化收益率。若遇法定节假日,应于节假日结束后第二个自然日,披露节假日期间的每份基金净收益和节假日最后一日的7日年化收益率,以及节假日后首个开放日的每万份基金净收益和7日年化收益率。经中国证监会同意,可以适当延迟计算或公告。法律法规另有规定的,从其规定。
(六)本基金每万份基金净收益及7日年化收益率的计算见本招募说明书的第十五部分。

(一)基金费用的种类
1.基金管理人的管理费;
2.基金托管人的托管费;
3.销售服务费;
4.《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费;
5.《基金合同》生效后与基金相关的诉讼费、律师费、仲裁费和诉讼费;
6.基金份额持有人大会费用;
7.基金的销售交易费用;
8.基金的银行汇划费用;
9.基金的开户费用、账户维护费用;
10.按照国家有关规定和《基金合同》约定,应在基金财产中列支的其他费用。
上述基金费用由基金管理人按法律法规规定的范围参照公允的市场价格确定,法律法规另有规定时从其规定。
(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的0.27%年费率计提。管理费的计算方法如下:
H= E×0.27%÷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
基金管理人每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在次月05个工作日内,按照指定的账户路径进行资金支付,基金管理人无需出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付,则顺延至下一个工作日顺延。
2.基金托管人的托管费
本基金托管费按前一日基金资产净值的0.06%的年费率计提。托管费的计算方法如下:
H= E×0.06%÷当年天数
H为每日应计提的基金托管费
E为前一日基金资产净值
基金管理人每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在次月05个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人,由登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付,则顺延至下一个工作日顺延。
3.销售服务费
本基金的销售服务费率0.25%,销售服务费的计算方法如下:
H= E×年销售服务费率÷当年天数
H为每日应计提的基金销售服务费
E为前一日基金资产净值
基金管理人每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金托管人根据与基金管理人核对一致的财务数据,自动在次月05个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人,由登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付,则顺延至下一个工作日顺延。

的,支付日期顺延至最近可支付日支付。
除管理费、托管费和销售服务费之外的基金费用,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。

(三)不得列入基金费用的项目
下列费用不得列入基金费用:
1.基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失;
2.基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用;
3.《基金合同》生效前的相关费用;
4.其他根据相关法律法规和中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。
(四)基金管理费、基金托管费和销售服务费的调整
基金管理人可根据基金管理人可根据基金发展情况调整基金管理费率、基金托管费率和基金销售服务费率,降低基金管理费率、基金托管费率和基金销售服务费率,无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须依照《信息披露办法》的有关规定于新的费率实施前在指定媒体上刊登公告。
(五)基金税收
本基金运作过程中涉及的各纳税主体,其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

十四、基金的会计与审计

(一)基金会计政策
1.基金管理人作为本基金的基金会计责任方;
2.基金的会计年度为公历年度的1月1日至12月31日;
3.基金核算以人民币为记账本位币,以人民币元为记账单位;
4.会计制度执行国家有关会计制度;
5.本基金独立建账、独立核算;
6.基金管理人及基金托管人各自保留完整的会计账目、凭证并进行日常的会计核算,按照有关规定编制基金会计报表;
7.基金托管人每月与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对并以托管协议约定方式确认。
(二)基金年度审计
1.基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的具有证券从业资格的会计师事务所对基金财务报表进行审计。
2.会计师事务所更换经办注册会计师时,应事先征得基金管理人同意。
3.基金管理人认为有充足理由更换会计师事务所,须报经基金托管人。更换会计师事务所所需费用(信息披露费用)的有关规定在指定媒体公告并报中国证监会备案。

十五、基金的信息披露

(一)本基金的信息披露应符合《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、《基金合同》及其他有关规定。
(二)信息披露义务人
本基金信息披露义务人包括基金管理人、基金托管人、召集基金份额持有人大会的基金份额持有人等法律法规和中国证监会规定的自然人、法人和其他组织。
本基金信息披露义务人按照法律法规和中国证监会的规定披露基金信息,并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。
本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内,将应予披露的基金信息通过中国证监会指定的全国性报刊(以下简称“指定报刊”)和基金管理人、基金托管人的互联网网站(以下简称“网站”)等媒介披露,并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。
(三)本基金信息披露义务人承诺公开披露的基金信息,不得有下列行为:
1.虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏;
2.对证券投资业绩进行预测;
3.违规承诺收益或者承担损失;
4.诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构;
5.载有不正当内容、法人或者其他组织的祝贺性、恭维性或推荐性的文字;
6.中国证监会禁止的其他行为。
(四)本基金公开披露的信息应采用中文文本。如同时采用外文文本的,基金信息披露义务人应保证两种文本的内容一致。两种文本发生歧义时,以中文文本为准。
(五)公开披露的基金信息
基金公开披露的信息包括:
1.基金招募说明书(《基金合同》)、基金托管协议
(1)《基金合同》是界定《基金合同》当事人的各项权利、义务关系,明确基金份额持有人的权利义务及具体程序,揭示基金产品的特性等涉及基金投资者重大利益的事项的法律文件。
(2)基金招募说明书应当最大限度地披露影响基金投资者决策的全部事项,说明基金认购、申购和赎回安排、基金投资、基金产品特性、风险提示、信息披露及基金份额持有人服务内容。《基金合同》生效后,基金管理人应在每个开放日交易之日起45日内,更新招募说明书并登载在网站上,将更新后的招募说明书摘要登载在指定报刊上;基金管理人公告的15日前向主要办公场所所在地的中国证监会派出机构报送更新的招募说明书,并就有关更新内容提供书面说明。
(3)基金托管协议是界定基金托管人和基金管理人在基金财产保管及基金运作监督等活动中的权利、义务关系的法律文件。
基金募集申请经中国证监会注册后,基金管理人应在基金份额发售的3日前,将基金招募说明书、《基金合同》摘要登载在指定报刊和网站上;基金管理人、基金托管人应当将《基金合同》、基金托管协议登载在网站上。
2.基金份额发售公告
基金管理人应就基金份额发售的具体事宜编制基金份额发售公告,并在披露招募说明书的当日登载于指定报刊和网站上。
3.基金合同生效公告
基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的次日在指定报刊和网站上登载《基金合同》生效公告。
4.基金资产净值、每万份基金净收益和7日年化收益率公告
(1)本基金的基金合同生效后,在开始办理基金份额申购或赎回前,基金管理人将至少每周公告一次基金资产净值、每万份基金净收益和7日年化收益率;每万份基金净收益和7日年化收益率的计算方法如下:
日每万份基金净收益=当日基金净收益/当日基金份额总额×10000
7日年化收益率(%)= $\left[\frac{\left(\frac{\sum_{i=1}^7 R_i}{7} \right) \times 365}{10000} \right] \times 100\%$
其中,Ri为最近第i个自然日(包括计算当日)的每万份基金净收益。
每万份基金净收益采用四舍五入法保留至小数点后第4位,7日年化收益率采用四舍五入法保留至百分号内小数点后第3位。
(2)在开始办理基金份额申购或者赎回后,基金管理人将在每个开放日的次日,通过网站、基金销售机构网站及其他媒介,披露开放日的每万份基金净收益和7日年化收益率。
(3)基金管理人将公告半年度和年度最后一个市场交易日(或自然日)基金资产净值、每万份基金净收益和7日年化收益率。基金管理人应当在上述市场交易日(或自然日)的次日,将基金资产净值、每万份基金净收益和7日年化收益率登载在指定报刊上。
5.基金定期报告,包括基金年度报告、基金半年度报告和基金季度报告
基金管理人应当在每年结束之日起90日内,编制完成基金年度报告,并将年度报告正文登载于网站上,将年度报告摘要登载在指定报刊上。基金年度报告的财务数据应当经过审计。
基金管理人应当在上半年结束之日起60日内,编制完成基金半年度报告,并将半年度报告正文登载在网站上,将半年度报告摘要登载在指定报刊上。
基金管理人应当在每个季度结束之日起15个工作日内,编制完成基金季度报告,并将季度报告登载在指定报刊和网站上。
《基金合同》生效不足2个月的,基金管理人可以不编制当期季度报告、半年度报告或者年度报告。
基金定期报告在公开披露的第2个工作日,分别报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派出机构备案。报告应当采用电子文本或书面报告方式。
6.临时报告
本基金发生重大事件,有关信息披露义务人应当在2个工作日内编制临时报告书,予以公告,并在公开披露日分别报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派出机构备案。
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事项:
(1)基金份额持有人大会的召开;
(2)终止《基金合同》;
(3)转换基金运作方式;
(4)更换基金管理人、基金托管人;
(5)基金管理人、基金托管人的法定名称、住所发生变更;
(6)基金管理人、基金托管人及其出资比例发生变更;
(7)基金募集期延长;
(8)基金管理人、基金托管人及其高级管理人员、基金经理和基金托管人基金托管部门负责人发生变动;
(9)基金管理人的董事在一年内变更超过百分之五十;
(10)基金管理人、基金托管人基金托管人的主要业务人员在一年内变动超过百分之二十;
(11)涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼或仲裁;
(12)基金管理人、基金托管人受到监管部门的调查;
(13)基金管理人及其董事、总经理及其他高级管理人员、基金经理受到严重行政处罚,基金托管人及其基金托管部门负责人受到严重行政处罚;
(14)重大关联交易事项;
(15)基金收益分配事项,但基金合同另有约定的除外;
(16)管理费、托管费、销售服务费费率计提标准、计提方式和费率发生变更;
(17)基金资产净值计价错误达基金资产净值百分之零点五;
(18)基金改聘会计师事务所;
(19)变更基金销售机构;
(20)更换基金登记机构;
(21)本基金开始办理申购、赎回;
(22)本基金开始办理赎回;赎回;
(23)本基金发生巨额赎回并延期办理;
(24)本基金连续发生巨额赎回并暂停接受赎回申请;
(25)本基金暂停接受赎回申请、赎回申请后重新接受赎回、赎回;
(26)本基金变更份额类别设置;
(27)基金推出新业务或服务;
(28)本基金与其他基金合并;
(29)中国证监会规定的其他事项。
7.澄清公告
在《基金合同》存续期限内,任何公共媒体中出现的或者在市场上流传的消息可能对基金份额价格产生误导性影响或者引起较大波动,相关信息披露义务人知悉后应当立即对该消息进行公开澄清,并将有关情况立即报告中国证监会。
8.基金份额持有人大会决议
基金份额持有人大会决议的事项,应当依法报中国证监会备案,并予以公告。
9.中国证监会规定的其他信息。
(六)信息披露事务管理
基金管理人、基金托管人应当建立健全信息披露管理制度,指定专人负责管理信息披露事务。
基金信息披露义务人应当按照中国证监会、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、每万份基金净收益、7日年化收益率、基金定期报告和更新的招募说明书等公开披露的相关基金信息进行复核、审查,并向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。
基金管理人、基金托管人应当在指定报刊中选择披露信息的报刊。
基金管理人、基金托管人除依法在指定报刊和网站上披露信息外,还可以根据需要在其他公共媒体披露信息,但是其他公共媒体不得将指定报刊和网站披露的信息,并且在不同媒介上披露同一信息的内容应一致。
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。
(七)信息披露文档的存放与查阅
招募说明书公布后,应当分别置备于基金管理人、基金托管人和基金销售机构的住所,供公众查阅、复制。
定期报告公布后,应当分别置备于基金管理人及基金托管人的住所,以供公众查阅、复制。
(八)暂停或延迟信息披露的情形
1.基金投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或因其他原因暂停营业时;
2.因不可抗力或其他情形致使基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值时;
3.占基金相当比例的投资品种的估值出现重大转变,而基金管理人认为保障基金份额持有人的利益,决定延迟估值时;
4.法律法规或中国证监会或《基金合同》认定的其他情形。
(九)法律法规或中国证监会对信息披露另有规定的,从其规定。

十六、风险揭示

(一)市场风险
1.政策风险
因国家宏观政策(如货币政策、财政政策、产业政策、地区发展政策等)或证券市场政策法规发生变化,导致市场波动而产生风险。
2.经济周期风险
经济周期波动会影响证券市场走势和资金面状况,导致本基金投资品种的价格发生波动,从而给基金资产收益带来风险。
3.利率风险
由于利率变动而导致证券价格和利息损失的风险。具体包括价格风险和再投资风险。价格风险指利率波动率引起债券及货币市场工具的价格和收益率不利变动的风险;再投资风险指利率变化给固定收益证券利息收入及到期本金再投资收益所带来的不确定性。本基金主要投资于银行存单、债券逆回购、短期融资券、超短期融资券等货币市场工具,由于期限较短,利率风险主要来自再投资风险;当利率处于下降通道时,基金从投资的银行存款、固定收益证券或债券逆回购获得的利息收入或到期本金在再投资再投资所得的收益率将不断走低,从而对基金收益造成不利影响。
4.购买力风险
基金投资的目标是基金资产的保值增值,但通货膨胀会侵蚀基金投资于证券所获得的收益,从而使基金的实际收益下降,影响基金投资目标的实现。
(二)信用风险
所谓信用风险,票据或短期融资券等证券的发行人未能履行约定义务按时足额还本付息,导致基金资产损失和收益下降的风险。此外,本基金在投资银行存款、银行间市场债券逆回购等投资品种时均需引入交易对手方,故信用风险也包括交易对手方在交易过程中发生违约而导致基金资产损失和收益变动的风险。信用风险的主要表现形式包括:发行人或交易对手方信用评级发生变化、违约、拒绝支付到期本息等。
(三)流动性风险
本基金面临的流动性风险主要表现在两个方面:一是基金建仓困难,或建仓成本很高,会给基金净值带来不利影响;二是基金资产不能迅速变现,或变现成本很高,从而导致基金无法及时支付投资者的大额赎回或因投资者大额赎回使基金净值大幅下跌等。造成这些风险的主要原因有二:一是市场流动性不足,货币工具交投不活跃、成交匮乏;二是短期内大额申购或赎回资金进入,给基金资产进而而基金工具市场造成冲击。本基金为货币市场基金,作为一种重要的固定管理工具,不可避免地面临投资者的频繁申购;另一方面,货币基金特有的摊余成本法估值和基金份额净值保持为1元的特性使一旦基金资产市场大幅下跌,理性的投资者会加速赎回(虽然“影子定价”可以在一定程度上缓解这一风险,但并不能从根本上解决问题)。因此,本基金面临与其他类型基金不同的流动性风险。
(四)本基金特有风险
1.收益波动风险
(1)正常情况下,本基金采用摊余成本法估值,收益每日分配使基金份额净值保持为1.00元,但这并不意味着本基金不会出现亏损,投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构,本基金在极端情况下仍可能出现负收益。由于负收益在投资者全额赎回时予以结清,因此投资者面临着极端情况下无法按1元面值获得偿付、即实质亏损的风险。
(2)投资者当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后第3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额再下一分配,直到分配完为止。由于本基金最低申购/申购金额为0.01元,因此,持份额过少的投资者可能因上述处理方式而无法获得投资收益。
(三)基金份额终止的风险
若基金资产净值连续60个工作日低于3000万元,基金管理人将直接终止基金合同进行清算,并将本基金作为被合并方与其他基金合并,而无需召开基金份额持有人大会审议。因此,投资者面临基金合同强制终止的风险。
(五)运作风险
1.管理风险
在基金运作过程中,基金管理人的知识、经验、态度、能力、技巧等都会影响其信息的获取和对经济形势、市场走势和证券价值的判断,从而对影响本基金的投資有效性和收益水平。长期来看,基金管理人的管理水平、管理手段和管理技术等均可能对基金的收益水平造成影响。
2.技术风险
当计算机、通讯系统、交易网络等技术保障系统或信息网络支持出现异常情况,可能导致基金日常的申购赎回无法按正常时限完成、登记系统瘫痪、核算系统无法正常显示产生净值、基金的投资交易指令无法及时传输等风险。
3.道德风险
由于人员的机会主义行为等主观原因带来的风险,如内幕交易、欺作、舞弊等行为可能给基金资产带来直接损失或损害基金管理人声誉从而损害基金资产利益。
4.合规风险
由于操作违规、制度不健全或者外部法律法规环境变化等原因造成基金运作违反相关规定的风险。这种风险可能表现在基金投资决策合规管理上,例如资产配置、类属配置不符合基金合同的要求;也可能表现在个券的选择不符合本基金的投资范围和资产配置目标等。
(六)基金资产净值波动风险
自然、自然灾害等不可抗力力的出现,将会严重影响证券市场运行或使基金管理人、基金托管人、基金服务机构无法正常工作,从而使基金资产面临损失风险。此外,金融市场危机、行业危机、代理商违约等超出基金管理人自身直接控制能力之外的风险因素,也可能导致基金或者基金份额持有人利益受损。

十七、基金合同的变更、终止与基金财产的清算

(一)《基金合同》的变更
1.变更基金合同涉及法律法规规定或基金合同约定应经基金份额持有人大会决议通过的事项,应经基金份额持有人大会决议通过。对于不可经基金份额持有人大会决议通过的事项,由基金管理人、基金托管人同意后变更并公告,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,且决议生效后执行,并自决议生效后起2个工作日内在指定媒体公告。
(二)《基金合同》的终止事由
有下列情形之一的,《基金合同》应当终止:
1.基金合同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.基金资产净值连续60个工作日低于3000万元的;
4.《基金合同》约定的其他情形;
5.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(本基金作为被合并方与其他基金合并时除外),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履行基金清算职责。
2.基金财产清算小组组成: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诉讼方式强制民事活动。
4.基金财产清算程序:
(1)《基金合同》终止情形出现时(本基金作为被合并方与其他基金合并时除外),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.对基金剩余财产进行分配。
5.基金财产清算的期限为6个月。
(四)清算费用
清算费用是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。
(五)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、交纳所得税并清偿基金债务后,按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。
(六)基金财产清算的公告
清算过程中的有关重大事项须及时公告;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6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。
(八)基金的合并
本基金与其他基金的合并分两种情况:本基金被其他基金合并(即本基金作为被合并方与其他基金合并)或本基金合并其他基金(即本基金作为合并方与其他基金合并)。两种情况下,与本基金合并的基金均须与本基金类别相同。
1.本基金作为被合并方的基金合并
若本基金基金资产净值连续60个工作日低于3000万元,本基金作为被合并方与其他基金合并,需按照以下方案进行:
(1)合并方基金及合并基准日的确定:本基金作为被合并方基金,基金管理人和其他基金管理人协商确定合并方基金及合并基准日。
(2)公告:确定合并方基金及合并基准日后,基金管理人需至少提前15个工作日发布基金合并公告,合并方基金合并、合并基准日及相关业务规则。为了保障基金份额持有人的利益,基金管理人应当在合并基准日前合理时间内视情况暂停本基金的日常申购和基金转换转入业务,并提前公告。
(3)合并前持有人选择:发布合并公告后基金将至少预留10个工作日供基金份额持有人做出选择,基金份额持有人可选择在此期间赎回其所持有的全部或部分本基金份额,或将持有的本基金份额转换为基金管理人管理的、已开通基金转换业务的其他开放式基金份额,或行使基金管理人届时公告的其他选择权。投资者亦可选择不进行任何操作,在本基金被合并当日成为合并方基金基金份额持有人。
(4)合并:在合并基准日,本基金将以基金资产(证券、存款、现金等)申购合并方基金份额,申购价格为申购当日合并方基金份额净值。
(5)合并后的日常运作:基金合并后,基金合同终止,合并方基金存续,本基金合并和合并方基金合并后运作,合并基准日初登记在册的本基金基金份额持有人即成为合并方基金基金份额持有人,合并基准日后新登记在册的合并方基金基金份额持有人即成为合并方基金基金份额持有人。合并后基金的申购赎回、投资管理、收益分配等业务规则及基金费用提取等按照本基金的相关规则执行。
(6)本基金作为被合并方的基金合并
本基金作为合并方与其他基金进行合并,需按照以下方案进行:
(1)合并基准日的确定:本基金作为合并方基金,基金管理人、基金托管人协商确定合并基准日,合并基准日为本基金的开放日。
(2)公告:确定合并基准日后,基金管理人需至少提前15个工作日发布基金合并公告,公布被合并基金、合并基准日及相关业务规则。为了保障基金份额持有人的利益,基金管理人可以在合并基准日前合理时间内视情况暂停本基金的日常申购和基金转换转入业务,并提前公告。
(3)合并前持有人选择:发布合并公告后基金将至少预留10个工作日供基金份额持有人做出选择,基金份额持有人可选择在此期间赎回其所持有的全部或部分本基金份额,或将持有的本基金份额转换为基金管理人管理的、已开通基金转换业务的其他开放式基金份额,或行使基金管理人届时公告的其他选择权。投资者亦可选择不进行任何操作,在本基金合并其他基金后继续作为本基金基金份额持有人。
(4)合并:在合并基准日,合并方基金将以其基金资产(证券、存款、现金等)特殊申购本基金基金份额,申购价格为申购当日本基金基金份额净值。
(5)合并后的日常运作:基金合并后,本基金存续,被合并方基金基金合同终止,本基金合并和合并方基金合并后运作,合并基准日初登记在册的合并方基金基金份额持有人即成为合并方基金基金份额持有人。合并后基金的申购赎回、投资管理、收益分配等业务规则及基金费用提取等按照本基金的相关规则执行。
(六)基金管理人、基金托管人、基金服务机构应就基金合并事宜协商一致,并按照基金合同的约定实施,且无需经基金份额持有人大会审议通过。
3.基金合并完成后,基金管理人应依照《信息披露办法》的规定就合并后的基金情况予以公告,并报中国证监会备案。

十八、基金合同的内容摘要

基金合同的内容摘要详见附件一。
十九、基金托管人的服务
基金管理人承诺为基金投资人提供一系列的服务,并将根据基金投资人的需要和市场的变化,适时对服务项目进行调整。主要服务内容如下:
(一)客户服务中心电话服务
客户服务中心提供7×24小时的基金净值信息、投资人账户交易情况、基金产品与服务等信息的自助查询。
客户服务中心人工座席在交易日提供人工服务,基金投资人可以通过客服热线获得业务咨询、信息查询、服务投诉、信息定制、账户资料修改等专项服务。
(二)网络在线服务
投资人可以通过基金管理人网站“在线客服”在线就基金投资、交易操作中的各种问题进行咨询互动或留言。
(三)信息定制服务
投资人可以通过拨打基金管理人客服热线、发送邮件或者直接登录基金管理人网站定制基金净值、交易确认信息、电子对账单、定期资讯等信息服务。
(四)投后服务
投资人可以通过各销售机构网点柜台、客服热线人工服务、在线客服、客服电子邮箱、纸质信函等多种不同渠道提供投后服务意见。基金管理人对于工作日期间受理的投诉,原则上在受理投诉后3个工作日内回复;对于不能及时回复的投诉,基金管理人承诺在3个工作日内给予答复。对于工作日提出投诉,将在假期的工作日当日进行回复。

(五)电子直销交易服务
依据相关的招募说明书、基金合同的约定以及《业务规则》的规定,基金管理人可向个人投资者和机构投资者提供基金电子直销交易服务。基金管理人基金电子交易服务内容及相关结算方式安排如下:
1.基础交易服务
受理包括基金认购、赎回申购、基金申购、基金转换、基金赎回、直销转账、代份额托管转入、赎回申购的交易申请与撤销。

2.定期交易服务
受理包括定期定额、定期不定额、组合定投交易计划的创建、修改、撤销、暂停与恢复申请,并根据交易计划的内容为投资人定时自动提交交易申请。
3.预约交易服务
在法律法规允许的条件下,受理包括预约认购、预约赎回转认购、预约申购、预约转换、预约赎回交易计划的创建、修改、撤销申请,并根据交易计划的内容为投资人自动提交交易申请。其中预约认购、预约赎回转认购交易计划可按指定日期进行预约;预约申购、预约转换、预约赎回交易计划可按收盘点位、指定日期、基金涨跌、指数波动、相对点位、均线条件等进行预约。
4.创新型交易服务
受理包括融资融券、智赢定投、利博利、自动止损、智能再平衡交易计划的创建、修改、暂停与恢复、撤销申请,并根据交易计划的内容,投资人账户资产及投资收益等信息,定期或不定期地为投资人自动提交交易申请。
5.基金电子直销交易结算方式
基金管理人已开通的基金电子直销交易资金结算的银行包括:工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、浦发银行、民生银行、兴业银行、中信银行、光大银行、平安银行、浙商银行、上海银行、广发银行、广发银行、上海农商、温州银行。
基金管理人已开通的基金电子直销交易资金结算的第三方支付渠道包括:银联通、天天爱、通联支付、支付宝。
基金电子直销交易资金结算模式包括“自动扣款模式”和“页面支付模式”。
不同结算银行、第三方支付渠道所支持的扣款模式以及交易费用优惠信息如下表所示:

结算银行	银行直连	第三方支付(申购/赎回/定投/转换/赎回)			
		银联通	天天爱	通联支付	支付宝
工商银行	自动扣款(申购/赎回/定投/转换/赎回)	—	自动扣款	—	自动扣款
建设银行	自动扣款(申购/赎回/定投/转换/赎回)	—	自动扣款	—	自动扣款
农业银行	自动扣款(申购/赎回/定投/转换/赎回)	—	自动扣款	—	自动扣款
中国银行	—	—	—	—	—
交通银行	—	—	—	—	—
招商银行	—	—	—	—	—
浦发银行	—	—	—	—	—
民生银行	—	—	—	—	—
兴业银行	—	—	—	—	—
中信银行	—	—	—	—	—
光大银行	—	—	—	—	—
平安银行	—	—	—	—	—
浙商银行	—	—	—	—	—
上海银行	—	—	—	—	—
广发银行	—	—	—	—	—
浦发银行	—	—	—	—	—
民生银行	—	—	—	—	—
兴业银行	—	—	—	—	—
中信银行	—	—	—	—	—
光大银行	—	—	—	—	—
平安银行	—	—	—	—	—
浙商银行	—	—	—	—	—
上海银行	—	—	—	—	—
广发银行	—	—	—	—	—
浦发银行	—	—	—	—	—
民生银行	—	—	—	—	—
兴业银行	—	—	—	—	—
中信银行	—	—	—	—	—
光大银行	—	—	—	—	—
平安银行	—	—	—	—	—
浙商银行	—	—	—	—	—
上海银行	—	—	—	—	—