

信息披露disclosure

(上接A10版)

金管理人对于经济形势和证券市场判断不准确,获取的信息不充分,投资操作出现失误等,都会影响基金的投资收益水平。

(六)合规性风险

合规风险指基金在管理或运作过程中,违反国家法律、法规的规定,或者违反基金合同有关规定的风险。

(七)基金的特有风险

1.定期开放的风险
本基金以定期开放方式运作,在封闭期内,本基金不接受基金份额的申购和赎回,也不上市交易。因此,在封闭期内,基金份额持有人将无法赎回不能赎回或卖出而出现的流动性风险。

2.巨额赎回的风险

若本基金在开放期间发生巨额赎回,基金管理人有可能采取延缓支付赎回款项或延期办理部分投资赎回等临时应对措施,基金份额持有人赎回申请被延期支付时,基金份额持有人赎回时,基金份额持有人存在不能及时获得赎回款项的风险。延缓支付赎回申请以赎回申请当日的基金份额净值为基础计算赎回金额。

3.本基金的投资范围包括中小企业私募债券,中小企业私募债是根据相关法律法规由非上市中小企业采用非公开方式发行的债券。中小企业私募债的投资风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险等。信用风险指的是中小企业私募债到期无法兑付的风险;流动性风险指的是由于中小企业私募债发行不公开导致投资者难以及时变现的风险;市场风险是未来市场价格(利率、汇率、股票价格、商品价格等)的不确定性带来的风险,它影响债券的实际收益率。这些风险可能会给基金净值带来一定程度的负面影响或损失。

4.资产支持证券投资风险
本基金投资资产支持证券支持证券。资产支持证券存在信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和评级风险等。

(1)信用风险也称为违约风险,它是指资产支持证券支持证券主体对于其所签订的合同约定的违约所造成的损失,从简单意义上讲,信用风险表现为证券发行人违约所产生的现金流不能支持本金和利息的及时支付而给投资者带来损失。

(2)提前偿付风险是指资产支持证券作为固定收益证券的一种,也具有利率风险,即资产支持证券的价格受提前偿付发生进而导致提前赎回的风险。

(3)流动性风险是指资产支持证券不能迅速、低成本地变现的风险。

(4)提前偿付风险是指资产支持证券合同约定的提前存在,则存在由于提前偿付而使投资者的资产遭受损失的可能性。

(5)操作风险是指基金相关各方在业务操作过程中,因操作失误或违反操作规程而引起的风险。

(6)法律风险是指因资产支持证券交易结构较为复杂,参与方较多,交易文件较多,而存在的法律风险和履约风险。

5.基金合同终止的风险

基金合同生效之日起三年的基金存续期内,在每个开放期的最后一个开放日若,若基金资产净值加上有效认购款项余额及基金转换转入申请金额,扣除有效赎回申请金额及基金转换转出申请金额后低于5000万元,基金管理人应当终止基金合同。由此情形导致基金合同终止,不需召开基金份额持有人大会。基金合同生效之日起三年后的对应日(若该对应日则顺延至下一日),若基金资产规模低于2亿元,本基金应当按照基金合同约定的程序进行清算并终止,且不得通过召开基金份额持有人大会的方式续展。故基金合同存在提前终止的风险。

6.本基金委托投资的风险
本基金实行定期开放方式运作,本基金单一投资者持有的基金份额或者构成一致行动人的多个投资者持有的基金份额可达到或超过50%,本基金不向个人投资者公开发售。本基金委托投资资产赎回可能导致导致基金资产净值下降,基金管理人承担损失。

(八)其他风险

1.在符合本基金投资理念的新型投资工具出现和发展后,如果投资于这些工具,基金可能会面临一些特定风险;

2.因因素变化而产生的风险,如计算机系统可能产生的风险;

3.因业务快速发展带来的制度建设、人员配备、内控制度建立等方面不完善而产生的风险;

4.因人为因素而产生的风险,如内幕交易、欺诈行为等产生的风险;

5.对主要业务人员如基金经理的依赖可能产生的风险;

6.其他风险,如战争、自然灾害等不可抗力导致基金资产的损失,影响基金收益水平,从而带来风险;

二、声明

1.投资资产支持基金,须自行承担投资风险;

2.本基金通过基金管理人网站和指定的其他基金销售机构公开发售,基金管理人与基金销售机构均不能保证其资产或本金安全。

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。对于法律法规规定和基金合同约定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变更并公告,并报中国证监会备案。

2.关于基金合同约定的基金份额持有人大会决议生效后两个工作日内,自决议生效后两个工作日内在指定媒介公告。

二、基金合同的终止事由

有下列情形之一的,在履行适当程序后,基金合同应当终止:

1.基金份额持有人大会决议终止;

2.基金管理人、基金托管人协商一致,在6个月内有新任基金管理人,由基金托管人承接的;

3.基金份额持有人大会决议终止,在6个月内有新任基金管理人,由基金托管人承接的;若基金资产净值加上当日有效申购申请金额及基金转换转入申请金额,扣除有效赎回申请金额及基金转换转出申请金额后低于5000万元,本基金应当按照基金合同约定的程序进行清算并终止,无需召开基金份额持有人大会;

4.基金合同生效之日起三年后的对应日(若该对应日则顺延至下一日),若基金资产规模低于2亿元,本基金应当按照基金合同约定的程序进行清算并终止,且不得通过召开基金份额持有人大会的方式续展。

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形。

三、基金财产的清算
1.基金财产清算小组:自出现基金终止事由之日起30个工作日内成立基金财产清算小组,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为基金管理人、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。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进行必要的民事活动。

4.基金财产清算顺序:

(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)对基金剩余财产进行分配。

5.基金财产清算期限为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,交纳执行费后清偿债务后,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5个工作日内由基金财产清算小组进行公告。

基金财产清算账册及有关规定由基金托管人保存15年以上。

第十九部分 基金合同的内容摘要

一、基金管理人、基金托管人和基金份额持有人的权利、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约定运用管理基金财产;

(3)依法募集基金收取基金管理费以及法律法规规定或中国证监会许可的其使用;

(4)按照约定取得基金业绩提成并有权获得基金管理人;

(5)依据基金合同及有关法律法规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法规,应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;

(6)在基金管理人更换时,提名新的基金托管人;

(7)在基金管理人更换时,提名新的基金托管人;

(8)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约定的费用;

(9)依据基金合同及有关法律法规规定决定基金收益的分配方案;

(10)在基金合同约定的范围内,拒绝或暂停受理申购、赎回或转换申请;

(11)依据法律法规为基金的管理人提供必要的便利,如基金管理人有权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;

(12)在法律法规允许的范围内,为基金管理人提供必要的便利,如基金管理人有权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;

(13)在法律法规允许的范围内,为基金管理人提供必要的便利,如基金管理人有权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;

(14)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;

(15)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、非交易过户、转托管等业务规则;

(16)法律法规和中国证监会规定的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、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产;

(4)配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策,以专业化经营方式和分散方式管理基金;

(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托管财产的安全、独立,对同一基金财产分别管理,分别记账,进行证券投资;

(6)依据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金管理人有义务承担基金资产估值、不得委托第三人担任基金估值;

(7)依法接受基金托管人的监督;

(8)采取适当合理的措施防止基金财产被挪用、申购、赎回和申购价格的支付符合基金合同等法律法规的规定,按有关规定计算并公告基金资产净值、基金份额净值、确定基金申购费率、赎回的价格;

(9)基金财产会计核算并编制基金财务会计报告;

(10)编制季报、半年度和年度基金报告;

(11)严格执行《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)保管基金投资记录、不能泄露基金投资计划、投资意向等。除《基金法》、基金合同及其他有关法规另有规定,在基金财产管理过程中,基金管理人有权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;

(13)在基金合同约定的范围内,拒绝或暂停受理申购、赎回或转换申请;

(14)按照法律法规和基金合同约定的方式,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,基金管理人有义务承担基金资产估值、不得委托第三人担任基金估值;

(16)依据基金合同及有关法律法规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法规,应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;

(17)在基金管理人更换时,提名新的基金托管人;

(18)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约定的费用;

(19)依据基金合同及有关法律法规规定决定基金收益的分配方案;

(20)在基金合同约定的范围内,拒绝或暂停受理申购、赎回或转换申请;

(21)依据法律法规为基金的管理人提供必要的便利,如基金管理人有权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;

(22)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、非交易过户、转托管等业务规则;

(23)法律法规和中国证监会规定的基金合同约定的其他义务。

二、基金托管人的权利与义务
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)依法募集基金,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、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产;

(4)配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策,以专业化经营方式和分散方式管理基金;

(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托管财产的安全、独立,对同一基金财产分别管理,分别记账,进行证券投资;

(6)依据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金管理人有义务承担基金资产估值、不得委托第三人担任基金估值;

(7)依法接受基金托管人的监督;

(8)采取适当合理的措施防止基金财产被挪用、申购、赎回和申购价格的支付符合基金合同等法律法规的规定,按有关规定计算并公告基金资产净值、基金份额净值、确定基金申购费率、赎回的价格;

(9)基金财产会计核算并编制基金财务会计报告;

(10)编制季报、半年度和年度基金报告;

(11)严格执行《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)保管基金投资记录、不能泄露基金投资计划、投资意向等。除《基金法》、基金合同及其他有关法规另有规定,在基金财产管理过程中,基金管理人有权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;

(13)在基金合同约定的范围内,拒绝或暂停受理申购、赎回或转换申请;

(14)按照法律法规和基金合同约定的方式,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,基金管理人有义务承担基金资产估值、不得委托第三人担任基金估值;

(16)依据基金合同及有关法律法规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法规,应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;

(17)在基金管理人更换时,提名新的基金托管人;

(18)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约定的费用;

(19)依据基金合同及有关法律法规规定决定基金收益的分配方案;

(20)在基金合同约定的范围内,拒绝或暂停受理申购、赎回或转换申请;

(21)依据法律法规为基金的管理人提供必要的便利,如基金管理人有权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;

(22)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、非交易过户、转托管等业务规则;

(23)法律法规和中国证监会规定的基金合同约定的其他义务。

三、基金份额持有人的权利与义务
1.基金份额持有人享有下列权利:
(1)依法请求、召集、主持、召集和召开基金份额持有人大会;

(2)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(3)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(4)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(5)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(6)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(7)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(8)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(9)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(10)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(11)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(12)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(13)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(14)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(15)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(16)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(17)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(18)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(19)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(20)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(21)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(22)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(23)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(24)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(25)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(26)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(27)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(28)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(29)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(30)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(31)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(32)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(33)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(34)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(35)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(36)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(37)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(38)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(39)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(40)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(41)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(42)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(43)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(44)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(45)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(46)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(47)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(48)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(49)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(50)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(51)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(52)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(53)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(54)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(55)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(56)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(57)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(58)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(59)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(60)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(61)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(62)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(63)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(64)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(65)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(66)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(67)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(68)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(69)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(70)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(71)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(72)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(73)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(74)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(75)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(76)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(77)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(78)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(79)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(80)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(81)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(82)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(83)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(84)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(85)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(86)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(87)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(88)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(89)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(90)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(91)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(92)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(93)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(94)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(95)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(96)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(97)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(98)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(99)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(100)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(101)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(102)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;

(103)对基金份额持有人大会决议事项享有表决权;