## 信息披露 Disclosure

(上接A37版)

Edgar Normund Legzdins先生,董事,本科学历,加拿大特许会计师。现任BMO金融集团国际业 务全球总裁(SVP & Managing Director, International, BMO Financial Group)。1980年至 1984年在Coopers & Lybrand担任审计工作;1984年加入加拿大BMO银行金融集团蒙特利尔银行。 张科先生,董事,本科学历,经济师。现任山东省国际信托股份有限公司固有业务管理部总经理。历任

、旅中死主,虽事、本年十元;左合师。现在山东省局际信托成功有成公司间域方面自有处野自生产是。仍在 山东省国际信托股份有限公司基金贷款配业务员,基金投资部业务员、基建基金管理部业务员、基建基金 管理部信托经理、基建基金管理部副总经理、随有业务管理部副总经理。 何宗蒙充生、董事,领土,现任中万定新业券有限公司计划财务管理总部总经理。历任人民银行上海 市徐广区办事处计划信贷料、组织料料员;工商银行徐广区办事处辖国四路分理处党支部代书记、党支部 书记兼分理处副主任(主持工作);上海申银证券公司财会部员工,上海申银证券公司调东公司财会部 备负责人,上海申银证券公司请东公司财会部副经理、经理、申银刀国证券股份有限公司前东公公司财会部 部经理、申银万国证券股份有限公司财会管理总部部门经理、总经理助理、申银万国证券股份有限公司计

面炎與八十四時中級的不以可加水公司的公司的企業。 超差理,申報万国证券股份有限公司财会管理总部部门签理,总差理助理。申银万国证券股份有限公司计划财会管理总部副总经理。总经理。 黄平先生,独立董事,研究生学历,现任上海底测实业(集团)有限公司董事局主席。历任上海市劳改局政治处主任,上海华夏立向实业有限公司制总经理,上海底源实业(集团)有限公司总经理,总裁。 李文范先生,独立董事,研究生学历。现任上海企融业联合会常务副理事长。历任上海仪器仪表研究所计划科剧科长,办公室副主任,办公室主任。周昕术、上海市市市然丁区区委等。最一区长,上海市市市城下区区委等委,副区长,上海市金融服务办公室副主任、外事办公室主任、区政府党公司成员,上海市协议工区区委等委,副区长,上海市金融服务办公室副主任、中共上海市金融工作委员会书记,上海市政协常委。上海市政协民族和宗教委员会主任。 任时掉(Cary S. Ng)先生,独立董事,研究生学历,加拿大特许会计师。现已退休。1976年加入加拿大埠马城会计事务所价前身行的四。Riddell公司担任审计工作,有30余年财务管理及信息系统项目管理经验。曾任职在、Neo Materials Technologies Inc. 前身AMR Technologies Inc. MLJ Global Business Developments Inc. (Julink Telecom Inc. 等国际性公司为首席财务总监(CFO)及财务副总裁、老力案学院(Seneca College)工商系会计及财务金融科教授。李宪明先生、独立董事,研究生学历。现任上海市锦天城律师事务所律师,高级合伙人。历任吉林大学 法学能规则。

2、监事会成员

付吉广先生,监事长,研究生学历。现任山东省国际信托股份有限公司风控总监。历任济宁信托投资 公司投资部科员,济宁市留庄港运输总公司董事、副总经理,山东省国际信托投资有限公司投行 条经理 剧经理 山东省国际信托投资有限公司稽核法律部经理 山东省中鲁远洋渔业股份有限公司财务 总监,山东省国际信托有限公司信托业务四部经理。

员、籍核副总监。 核轶等女士,监事,本科学历。现任富国基金管理有限公司零售业务部零售总监助理。历任辽宁省证 券公司北京四路管业部客厂经理、富国基金管理有限公司客户服务经理、营销策划经理、销售支持经理、

高级销售支持经理。 沈詹慧女士,监事,本科学历。现任富国基金管理有限公司人力资源部人力资源总监助理。历任上海 交通大学南洋中学教师、博朗软件开发(上海)有限公司招聘主管、思源电气股份有限公司人事行政部部 长、富国基金管理有限公司人事经理。 赵瑛女十,研究生学历,硕士学位。曾任职于海通证券有限公司国际业务部、上海国盛(集团)有限公

司资产管理部/风险管理部、海通证券股份有限公司合规与风险管理总部、上海海通证券资产管理有限公司合规与风格部:2015年7月加入富国基金管理有限公司,万任监察稽核部总经理,现任富国基金管理有 限公司督察长

限公司督察长。
4.经管管理层人员 陈文允生。总经理(简历请参见上述关于董事的介绍)。 陈文允生。总经理(简历请参见上述关于董事的介绍)。 陈文允生。总经理(简历请参见上述关于董事的介绍)。 曾任海州进出口商品检验局秘书、晋江进出口商品检验局办事处负责人 厦门证券公司业务经理。1959年10月参与高国基金管理有限公司副总经理。 陈文住女士,研究生学历,硕士学位。曾任中国建设银行上海市分行职员,华安基金管理有限公司制总经理。 陈文住女士,研究生学历,硕士学位。曾任中国建设银行上海市分行职员,华安基金管理有限公司制总经理。 李荣薇女士,研究生学历,硕士学位。高级经济师。曾任国家教委外资贷款办公室项目官员,摩根上丹为资本国际局部和公司(MSCI BARRA DARRA BEN风险评估商总级护贸兑,已京莱国际设营理公司(Barclays Global Investors)大中华主动股票投资总监、高级基金经理及高级研究员,2009年6月加入高国基金管理有限公司,历任基金经理、量化与海外投资部总经理、公司总经理助理,现任富国基金管理有限公司,历任基金经理、量化与海外投资部总经理、公司总经理助理,现任富国基金管理有限公司则总经理非是金经理。 理有限公司副总经理兼基金经理。 朱少醒先生,研究生学历,博士学位。2000年6月加入富国基金管理有限公司,历任产品开发主管、基

金经理助理、基金经理、研究部总经理、权益投资部总经理、公司总经理助理,现任富国基金管理有限公司 副总经理兼权益投资部总经理兼基金经理。 5、本基金基金经理 5.本基金基金空埋 张波,硕士,2012年7月至2013年9月任上海繼之资产管理中心(有限合伙)交易员;2013年9月至2017 年10月历任鑫元基金管理有限公司交易员,交易副总监(主持工作);2017年10月加入富国基金管理有

限公司,2018年1月起任富国天时货币市场基金、富国收益宝交易型货币市场基金基金经理,2018年6月 起任富国富钱包货币市场基金基金经理,2018年8月起任富国安益货币市场基金基金经理。具有基金人 .....。 6、投资决策委员会成员 公司投委会成员:总经理陈戈,分管副总经理朱少醒,分管副总经理李笑薇。

公司汉安宏成以: 这些理除义, 汀宫副忠是理朱少稚, 万宫副忠是理孝关碗。
7. 其他
上述人员之间不存在近亲属关系。
三、基金管理人的职责
1. 依法募集资金, 办理或者委托经国务院证券监督管理机构认定的其他机构代为办理基金份额的发
申购, 赎回和贷记事宜;
3. 对所管理的不同基金财产分别管理, 分别记账, 进行证券投资;
4. 按照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收益;
5. 进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;
6. 编制季度, 半年度和年度基金税告;
7. 计算并公告基金资产单值, 确定基金份额申购, 赎回价格;
8. 办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项;
9. 按照规定召集基金份额持有人人会。
10. 保存基金财产管理业务活动的记录, 账册, 报表和其他相关资料;
11. 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者实施其他法律行为;
12. 法律法规和中国证据会规定的或基金合同约定的其他职责。
四. 基金管理人关于遵守法律法规的承诺
1. 基金管理人关于遵守法律法规的承诺
1. 基金管理人关于遵守法律法规的承诺 《信息披露办法》等法律法规的行为,并承诺建立健全的内部控制制度,采取有效措施,防止违法行为的

。 2、基金管理人承诺不从事以下违反《基金法》的行为,并承诺建立健全的内部风险控制制度,采取有 

(4)向基金份鄉持有人违规承诺收益或者承担损失; (5)侵占、郷用基金财产; (6)泄源因职务便利获取的未公开信息、利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动; (7)玩忽职守。不按照规定履行职责; (8)法律、行政法规有关规定和中国证监会规定禁止的其他行为。 3.基金管理人承诺加强人员管理、强化职业操守,督促和的束员工遵守国家有关法律、法规及行业规 范,诚实信用、勤勉尽责、不从事以下活动; (1)被权审查规格等。

(1)越权或违规经营; (2)违反基金合同或托管协议; (3)故意损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法权益;

(4)在向中国证监会报送的资料中弄虚作假; (5)拒绝、干扰、阻挠或严重影响中国证监会依法监管; (6) 玩忽职守、滥用职权,不按照规定履行职责:

(7)违法现行有效的有关法律、法规、规章、基金合同和中国证监会的有关规定,泄露在任职期间知

悉的有关证券。基金的商业秘密、尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息,或利用该信息从 事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动; (8)协助、接受委托或以其他任何形式为其他组织或个人进行证券交易; (9)违反证券交易场所业务规则,利用对敲、倒仓等手段操纵市场价格,扰乱市场秩序;

(9) 违权证券交易切所业对形型,但是有了最大的证券,是是有了最大的证券的,但是有了是不是的,但是有一个的,是由自己;(11) 在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导、欺诈成分;

(12)以不正当手段谋求业务发展:

(12) 有悖社会公德,损害证券投资基金从业人员形象; (13) 有悖社会公德,损害证券投资基金从业人员形象; (14) 其他法律法规禁止的行为。 五,基金管理人关于禁止性行为的承诺

1. 48至晋地人夫丁寒止牲行为的承语 为维护基金份额持有人的合法权益,本基金禁止从事下列行为; 、承销证券; 、违反规定向他人贷款或者提供担保;

3.从事承担无限责任的投资; 4.买卖其他基金价额,但是法律法规或中国证监会另有规定的除外; 5.向其基金管理人、基金托管人出资; 6.从事内幕交易,操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动; 7.法律法规则中国证监会及基金合同规定禁止的其他活动。 如法律法规或监管部门取消或调整上述禁止性规定,基金管理人在履行适当程序后,本基金可不受 性规定的规则或监管部门取消或调整上述禁止性规定,基金管理人在履行适当程序后,本基金可不受 性规定的规则或监禁服务后还是被法法法。

上述规定的限制或按调整后的规定执行,不需经基金份额持有人大会审议,但须提前公告 六、基金经理承诺 八、墨亚亞達爭哈 1、依照有关法律法规和基金合同的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益; 2、不利用职务之便为自己、受雇人或任何第三者牟取利益; 3、不违反现行有效的有关法律法规、基金合同和中国证监会的有关规定,泄露在任职期间知悉的有

关证券 基全的商业叙密 尚未依法公正的基金投资内容 基金投资计划等信息 或利田该信息从事或者 明示、暗示他人从事相关的交易活动; 4、不以任何形式为其他组织或个人进行证券交易。

上、基金管理人的风险管理体系和内部控制制度 、入风险自建体系 太基金在运作过程中面临的风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险、操作或技术

本基金在运行过程中间间所从应土要电话市场内域。1月时从网域、10月以下内域、10月17年20年,10月17年20年,10月17年20年,10月17年20年,1月17年,1月17年20年,1月17年20年,1月17年20年,1月17年20年,1月17年20年,1月17年20日

(2)特别决议,特别决议应当经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的三分之二以上(含三分之二)通过方可做出。除法律法规和基金合同另有约定外,转换基金运作方式,更换基金管理人或者基金托管人,终止基金合调,本基金与其他基金合并以特别决议通过方为有效。基金份额持有人大会来饭记名方式进行投票表决。 采取通讯方式进行表决时,除非在计票时监督员及公证机关均认为有充分的相反证据证明,否则是

交符合会议通知中规定的确认投资者身份文件的表决批为有效出的大均以为有充分的相反证据证明。咨则速交符合会议通知中规定的确认投资者身份文件的表决批为有效出席的投资者。表而符合会议通知规定的表决意见规为有效表决。表决意见概糊不清或相互矛盾的视为弃权表决,但应当计人出具表决意见的基金份额持有人所代表的基金份额总数。 基金份额持有人所代表的基金份额总数。 在上述规则的前提下,具体规则以召集人发布的基金份额持有人大会通知为准。

(1)现场开会 1)如大会由基金管理人或基金托管人召集,基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布 在出席会议的基金份额持有人和代理人中选举两名基金份额持有人代表与大会召集人授权的一名监督 员共同担任监票,如大会由基金份额持有人自行召集或大会虽然由基金管理人或基金托管人召集,但 是基金管理人或基金托管人共出席大会的,基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出 席会议的基金份额持有人中选举三名基金份额持有人代表担任监票人。基金管理人或基金托管人不出

所去於以136至以140年以下122———(132至10年) 「成大会的、不時時1票的效力。 2)監票人应当在基金份额持有人表决后立即进行清点并由大会主持人当场公布计票结果 高)如果会议主持人或基金份额持有人或代理人对于提空的表决结果有标题,可以在宣布表决结果 后立即对所投票数要求进行重新清点。监票人应当进行重新清点,重新清点以一次为限。重新清点后,大 会主持人应当当场公布重新清点结果。 4) 计票过程应由公证机关予以公证,基金管理人或基金托管人拒不出席大会的,不影响计票的效

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派代表对表决意见的计票进行监督的,不影响计票和表决结果。

8、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。

会审议。 (三)基金收益分配原则、执行方法 1、基金利润的构成 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

巴实现收益指基金利润减去公允价值变动收益后的余额 2、基金可供分配利润 基金可供分配利润指截至收益分配基准日基金未分配利润与未分配利润中已实现收益的孰低数。

基金可供分配利润指截至收益分配基准日基金未分配利润与未分配利润中已实现收益的孰低数。
3.基金收益分配原则
(1)本基金戰认的收益分配方式为现金分红;基金份额持有人可以事先选择将所获分配的现金收益,按服基金合同有关基金份额申购的约定转为相应类别的基金份额;基金份额持有人事先未做出选择的基金份额上人应当支付现金。
(2)基金收益分配后各类基金份额的基金份额净值不能低于面值;即基金收益分配基准日的该类基金份额收益分配金额后不能低于面值。
(3)同一类别的每一基金份额享有同等分配权,由于本基金A类基金份额不收取销售服务费,C类基金份额收取销售服务费,各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同。
(4)法律法规或监管部以关与利规定的,从其规定。
在遵守法律法规或监管部以为规定。且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下,基金管理人在与基金长管人协商一级并按照监管部门规定。且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下,基金管理人在与基金长管人协商一级并按照监管部门规定。由对基金份额持有人对益无实质不利影响的前提下,基金管理人在与基金比管人协商一级并按照监管部门规定。

4、收益分配方案 4、收益分配方案中应载明截止收益分配基准日的可供分配利润、基金收益分配对象、分配时间、 分配数额及比例、分配方式等内容。 5、收益分配方案的确定、公告与实施 本基金收益分配方案的确定。公告与实施 本基金收益分配方案由基金管理人拟定,并由基金托管人复核、在2日内在指定媒介公告并报中国

企会备案。 基金红利发放日距离收益分配基准日(即可供分配利润计算截止日)的时间不得超过15个工作日。

(3)分析风险。检查存在的控制措施,分析风险发生的可能性及其引起的后果。 (4)度量风险。评估风险水平的高低,既有定性的度量手段,也有定量的度量手段。定性的度量是把风险水平划分为若干级别,每一种风险按其发生的可能性与后果的严重程度分别进入相应的级别。定量的方法则是设计一些风险指标,测量其数值的大小。 (5)处理风险。将风险水平与販定的标准相对比、对于那些级别较低的风险,则承担它,但需加以监控。而对较为严重的风险,则实施一定的管理计划,对于一些后果极其严重的风险,则准备相应的应急处理措施 虺。 (6)监视与检查。对已有的风险管理系统要监视及评价其管理绩效,在必要时加以改变。

(7)报告与咨询。建立风险管理的报告系统,使公司股东、公司董事会、公司高级管理人员及监管部门了解公司风险管理状况,并寻求咨询意见。 2、内部控制制度

(1)内部控制的原则 D全面性原则。内部控制制度覆盖公司的各项业务、各个部门和各级人员,并渗透到决策、执行、监 督.反馈等各个经营环节

以成于哲门 左启环 12。 ②独立性康则,公司设立独立的督察长与监察稽核职能部门,并使它们保持高度的独立性与权威性。 ③相互制约原则。公司部门和岗位的设置权责分明、相互牵制,并通过切实可行的相互制衡措施来消

條內可於地中印目用。 ④重要性原则。公司的发展必须建立在风险控制完善和稳固的基础上,内部风险控制与公司业务发展同等重要。 (2)内部控制的主要内容

①控制环境
《古董事会、监事会重视建立完善的公司治理结构与内部控制体系。基金管理人在董事会下设立有
独立董事参加的风险委员会、负责评价与完善公司的内部控制体系。公司监事会负责审阅外部独立审计
机构的审计报告。确保公司财务报告的真实性、可靠性、督促实施有实计计建议。
公司管理层在总经理划导下、认真执行董事会施定的内部控制战略,为了有效贯彻公司董事会制定
的经营方针及发展战略,设立了总经理办公会、投资决策委员会、风险控制委员会等委员会,分别负责公 司经营、基金投资、风险管理的重大决策。此外,公司设有督察长、全权负责公司的监察与稽核工作、对公司和基金运作的合法性、合规性及合

理性进行全面检查与监督,参与公司风险控制工作,发生重大风险事件时向公司董事长和中国证监会报 ②风险评估 公司内部稽核人员定期评估公司及基金的风险状况,包括所有能对经营目标、投资目标产生负面影 内内部和外部因素,对公司总体经营目标产生影响的可能性及影响程度,并将评估报告报总经理办公

会和风险控制委员会。 3操作控制

(3操作控制)公司内部组实结构的设计方面,体现部门之间取贵有分工,但部门之间又相互合作与制衡的原则。基金设管理,基金运作,市场等业务部门有明确的授权分工,各部门的操作相互独立,并且有独立的报告系统。各业务部门之间相互核对,相互牵制。各业务部门之间相互核对,相互牵制。各业务部门为部工作岗位分工合理,职贵明确,形成相互检查,相互制约的关系,以减少舞弊或差错发生的风险。名工作岗位为部贮定有相应的于面管理制度。在明确的岗位责任制度基础上,设置科学。公理、标准化的业务操作流程,每项业务操作有清晰、书面化的操作手制,同时,规定完备的处理手续,保存完整的业务记录,制定严格的检查、复核标准。④信息与沟通公司建立了内部办公自动化信息系统与业务汇报体系,通过建立有效的信息交流渠道,保证公司员工各级管理人员可以充分了解与其职责相关的信息,保证信息及时送达适当的人员进行处理。⑤监督与内部稽核基金管理人公司执行对独立并会业务部门的监察籍核职能部门,履行内部籍核职能、检查、评价公司内部控制制度合理性、完备作和有效性、监督公司内部控制制度的执行情况,揭示公司内部管理及基金运作中的风险。及时提出改进意见,促进公司内部管理制度有效地执行。内部稽核人员具有相对的独立性,监察稽核报告提交全体董事审则并报这中国证监会。3、基金管理人关于内部控制的询问

(1)基金管理人确知建立、实施和维持内部控制制度是基金管理人董事会及管理层的责任; 上述关于内部控制的披露真实、准确; (3)基金管理人承诺将根据市场环境的变化及公司的发展不断完善内部控制制度。

第四部分 基金托管人 、基金托管人概况 一、基金代官八城65 名称:中国工商银行股份有限公司(以下简称"中国工商银行") 注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号(100032)

定代表人:易会满 注册资本:人民币35,640,625.71万元

3、基金管理人关于内部控制的声明

成立时间:1984年1月1日

证系电话。1010—66105799 联系人;郭明
工主要人员情况
截至2018年6月,中国工商银行资产托管部共有员工212人,平均年龄33岁,96%以上员工拥有大学
本科以上学历,高管人员均拥有研究生以上学历或高级技术职称。
二基金社管业务经营情况
作为中国大陆托管服务的先行者,中国工商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来,秉承"诚
安信用、勤勉尽责"的宗旨,依靠严密科学的风险管理和内部控制体系,规范的管理模式、先进的营运系
统和专业的服务团队,严格履行资产社管人职责,为旗内外广大投资者。金融资产管理机构企业客户提供
安全。高效、专业的托管服务,展现优异的市场形象和影响力,建立了国内托管银行中最丰富。最成熟的产
会选、拥有包括证券投资基金。信托资产、保险资产、社会保障基金、基本养客保险、企业年金基金。OFII 资产、ODII资产、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信 贷贷产证券化、基金公司特定客户资产管理(见时专厂资产。ESCROW等)厂类子全的托管产品体系,同 村在国内家先开展遗数学性后、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2018 年6月,中国工商银行注托管证券投资基金874只。自2003年以来,中国工商银行连续十五年获得香港 年期外不规域的经媒体严惩的可须最佳托管银行大奖、是获得奖项是多的国内托管银行。优良的服务品质 的外权威财经媒体评选的61项最佳托管银行大奖;是获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质 获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。 四、基金托管人的内部控制制度

四、基金托管人的内强控制制度
中国工商银行资产托管部自成立以来,各项业务飞速发展、始终保持在资产托管行业的优势地位。这些成绩的取得,是与资产托管部。一年抓业务拓展,一手抓内控建设"的做法是分不开的。资产托管部非常重视改进和加强内部风险管理工作。在联联拓展各项托管业务的同时,把加强风险防范和控制的力度,有心暗育内较文化、完善风险控制机制。强化业务项目全过程风险管理作为重要工作产来做。2006、2007、2009、2010、2011、2012、2013、2014、2015、2016、2017共十一次顺利通过评估组织内部控制和安全措施 超权财富AES3402审阅,获得无保留意见的控制及有效性报告。充分表明独立第二分银行任管服务的风险控制和发生报告。在风险管理、内部控制方面的键全性和有效性的全面认可,也证明中国工商银行任管服务的风险控制能力已经与国际大型托管银行接轨,达到国际先进水平。目前,ISAE3402审阅已经成为年度化、常规化的 内容工作主程

2.内部及近近海洋9时7月八时秋蓝;除季以广江台亚男女王;内欢、德建远门。
2.内部风险控制组及结构的
中国工商银行资产托管业务内部风险控制组织结构由中国工商银行稽核监察部门(内控合规部,内
部审计局)、资产托管部内设风险控制处及资产托管部各业务处室共同组成。总行稽核监察部门负责制
定全行风险管理政策,对各业务部门风险控制工作进行指导、监督。资产托管部内部设置专门负责稽核监
黎工作的内部风险控制处,配各专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,对业务
的运行独立行使稽核监察职权。各业务处室在各自职责范围内实施具体的风险控制措施。

(1)合法性原则。内控制度应当符合国家法律法规及监管机构的监管要求,并贯穿干托管业务经营 

(2.7 ) Cartel Byong, Tels us 5 mirely act as lateral prince and prince and the prince and princ

与完整。
(5) 有效性原则。內控制度应根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行。不得有任何空间。时限及人员的例外。
(6) 独立性原则。设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作人员和控制人员必须相对独立,适当分离。内经制度的检查、评价部门必须独立于内控制度的制定和执行部门。
4、内部风险控制措施实施
(1) 严格的隔离制度。资产托管业务与传统业务实行严格分离,建立了明确的岗位职责,科学的业务流程,详细的操作于册,严格的人员行为规范等一系列规章制度,并采取了良好的防火墙隔离制度,能够确保资产独立、环境独立、人员独立、业务制度和管理独立、网络独立。
(2) 高层检查。主管行领导与部门高级管理层作为中国工商银行托管业务政策和策略的制定者和管理者、要求下级部门及时报告经营管理情况和特别情况。以检查资产托管部在实现内部控制目标方面的进展,并根据检查情况提出内部控制指标。管使职能管理部门及进

进展,并根据检查情况提出内部控制措施,督促取能管理部门改进。 (3)人事控制。资产托管部严格答实岗位责任制,建立"自控防线"、"互痉防线"、"监控防线"三道 控制防线,健全競戏考核和激励机制,制改"让人为本"的内控文化,增强员工的责任心和荣誉感,培育团队精神和核心竞争力。并通过进行定期、定向的业务与职业道德培训、签订承诺书、使员工树立风险防范 (4)经营控制。资产托管部通过制定计划、编制预算等方法开展各种业务营销活动、处理各项事务 从而有效地密制和配置组织资源,达到资源利用和效益最大化目的。 (5)內部风险管理,资产托管部通过糟核监察、风险评估等方式加强内部风险管理,定期或不定期地 对业务运作状况进行检查、监控,指导业务部门进行风险识别、评估,制定并实施风险控制措施,排查风险

隐患。 (6)数照安全控制。资产托管部通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备 份、监控设施的运用和保障等措施来保障数据安全。 (7)应急准备与响应。资产托管业务建立专门的灾难恢复中心、制定了基于数据、应用、操作、环境四 个层面的完备的灾难恢复方案,并组织员工定期演练。为使演练更加接近实战、资产托管部不断提高演练 标准、从最初的按照预订时间演练发展到现在的"随机演练"。从演练结果看,资产托管部完全有能力在 发生灾难的消息下两个小时恢复业务。

5、资产托管部内部风险控制情况 (1)资产托管部内部风险控制情况 (1)资产托管部内部设置专职稽核监察部门,配备专职稽核监察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律规章,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康,稳定地发展。 (2)完善组泉结构,实施全员风险管理,完善的风险管理依系需要从上至下每个员工的共同参与,到 有这样,风险控制制度和措施才会全面,有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险控制责任落实到具体业务部下,闲心经制制度和措施才会全面,有效。资产托管部实施全员风险管理,将风险控制政人制、横向多部门制的内部组泉结构,形成不同部门,不同岗位相互制衡的组泉结构。 (3)建立健全规章制度。资产托管部十分重视内控制度的建设,一贯坚持把风险防范和控制的理念和方法融入岗位职责,他度建设和工作流程中。经过多年努力,资产托管部已经建立了一整套内部风险控制制度。包括:岗位原贯,地务操作流程,稽核监察制度,信息披露制度等,覆盖所有部门和岗位,渗透各项地参过根据的基础。

即則度、已括: 四瓜座页、业务课件中心机。相像总验制度、信息收集制度等,覆血的杆部门,界间对点,逐避合现业务过程,就成各个业务环节之间的相互制的机制。
(4) 内部风险控制始终是托管部工作重点之一、保持与业务发展同等地位、资产托管业务是商业银行新兴的中间业务、资产托管部从成立之日起就特别强调规范运作,一直将建立一个系统、高效的风险范 范邦控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展,新问题、新情况不断出现,资产托管部始终将风险管理放在与业务发展同等重要的位置,视风险防范和控制为托管业务生存和发展的 其全托管人对其全管理人运作其全进行监督的方法和程度

五、基金托管人对基金管理人还作基金进行监管的万法料框序 根据《基金法》、基金台间、托管协议和有关基金法规的规定、基金托管人对基金的投资范围和投资 对象、基金投融资比例、基金投资禁止行为、基金参与银行间债券市场、基金资产净值的计算、基金分额净 值计算、应收资金到帐、基金费用开支及收入商定、基金收益分配、机关信息披露、基金宣传推介材料中毯 载基金业绩表现数据等进行监督和核查,其中对基金的投资比例的监督和核查自基金合同生效之后六个

6 其全收益分配由发生的费用

D. 本证权 位77时 产 及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。 (四)基金份额。红利再投资的计算方法,依照《业务规则》执行。 1、基金费用的种类

1.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)本基金从C类基金份额的基金财产中计提的销售服务费;
(3)本基金从C类基金份额的基金财产中计提的销售服务费;
(4)基金合同生效后与基金相关的信息披露费用;
(5)基金合同生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼费和仲裁费;
(6)基金份额持有人大会费用;
(7)基金的证券、期货交易费用;
(8)基金的银行汇划费用;
(8)基金的银行汇划费用;
(8)基金的银行汇划费用;
(10)技账国家有关规定和基金合同约定;可以在基金财产中列支的其他
2.基金费用计量为法,进程账准和支付方式

定,可以在基金财产中列支的其他费用。 2、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0.3%年费率计提。管理费的计算方法如下:

H=E×0.3 % - 当年天数 H为每日应计提的基金管理费

它为前一日的基金资产净值 基金管理费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令,经基金托管 越信于次月曾日起2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、休息日 可抗力效便无法按时支付的,顺延至法定节假日、休息日结束之日起2个工作日内或不可抗力情形消 日起2个工作日内支付。 (2)基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.1%年费率计提。托管费的计算方法如下:

H=E×0.1%÷当年天数 H为每日应计提的基金托管费 17分等口应对证的证金的企业 定为前一日的基金统产净值 基金托管费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令,基金托管人 复核后于次月盲日起心了作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、休息日或 不可抗力效使无法按时支付的,顺延至法定节假日、休息日结束之日起2个工作日内或不可抗力情形消除 少日却20-21年10年3代

复核后于次月首日起2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、休息日或 不可抗力效使无法按时支付的,顺延至法定节假日、休息日结束之日起2个工作日内或不可抗力情形消除 之日起2个工作日内支付。 (3)基金销售服务费 本基金A类基金份额不收取销售服务费,C类基金份额的销售服务费将专门用于本基金C类基金份 额的销售与基金份额补存人服务。 在通常情况下,销售服务费技前一日C类基金份额基金资产净值的0.4%年费率计提。计算方法如下: H=E×0.4%+当年天数 比为C类基金份额的一日基金资产净值 15为次基金份额的一日基金资产净值 15为次基金份额的一日基金资产净值 销售服务费每日计提,按月支付,由基金管理人向基金托管人发送销售服务费划付指令,经基金托管 人复核后于次月首日起2个工作日内从基金资产中划出,经登记机构分别支付给各个基金销售机构。若 遇法定节假日、休息日、支付日期顺延。 上述"1、基金费用的种类"中等(4)-(10)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。 3.不列人基金费用的项目 下列费用不列人基金费用。 (1)基金管理人和基金托管人以基金财产中支付。 (2)基金管理人和基金托管人以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及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; (4)其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列人基金费用的项目。 4.基金管理及和基金托管及处理与基金运作无关的事项发生的费用; (4)其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列人基金费用的项目。 4.基金管理及人和基金托管费、销售服务费的调整 基金管理人和基金任管费、销售服务费的调整 基金管理人和基金行管费、销售服务费的调整 基金管理人和基金任管费、销售服务费的调整 基金管理人和基金任管费。前时是被定在指定操作用资金生。 5.基金税收 本基金流产过程中涉及的各级配针体、其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

这丁納賀率吳施即依熙(信息极為办法)的有天规定任指定縣介刊登公告。 5.基金稅收 本基金运行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。 基金财产投资的相关税收,由基金份额持有人承担,基金管理人或者其他扣缴义务人按照国家有关 税收征收的规定代扣代缴。 (石)基金财产的投资方向和投资限制 1. 超冷新即

1.投资范围 本基金投资于具有良好流动性的金融工具,包括国债,地方政府债,央行票据,金融债,企业债,公司 责,中期票据,短期融资券,超短期融资券,公开发行的次级债,可分离交易可转债的纯债部分,资产支持 定券,债券回购,银行存款,同业存单,国债期货等法律法规或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相关规定)。

月开始。 基金托管人发现基金管理人违反(基金法)、基金合同、基金托管协议或有关基金法律法规规定的行为,应及时以书面形式增知基金管理人限期纪正,基金管理人收到通知后应及时核对,并以书面形式对基金托管人发出回路确认,在限期内,基金托管人有权随时对通知率项进行复查。餐促基金管理人改正。基金管理人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的、基金托管人应报告中国证监会。基金托管人发现基金管理人有重大违规行为,应立即报告中国证监会,同时通知基金管理人限期纠

第五部分 相关服务机构 .基金份额发售机构

1、直销机构: 名称:富国基金管理有限公司 住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心二期16-17楼 办公地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期16-17层 法定代表人: 薛爱东 总经理:陈戈 成立日期:1999年4月13日

成公口班:1899年4月13日 直销网点:直销中心 直销中心地址:上海市杨浦区大连路588号宝地广场A座23楼 客户服务统一咨询电话:95105686,400880688(全国统一,1 传真:021-20513177

)中国工商银行股份有限公司 注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号 办公地址:北京市西城区复兴门内大街55号

法人代表:易会满 联系人员:杨先生 客服电话: 95588 公司网站: www.icbc.com.cr (2)蚂蚁(杭州)基金销售有限公司 注册协址,杭州市全杭区仓前街文一西路1218是1栋202室

办公地址:杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼 法人代表:陈柏青 联系人员:张裕 客服电话: 4000766123 公司网站: www.fund123.cn

公司网站:www.fund123.cn
(3)深圳公禄基金销售股份有限公司
注册地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元
办公地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元
办公地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼1、J单元
法人代表:萨瑟 等版电话:4006-788-887
公司网站:www.zlfund.cn
(4)上海天天基金销售有限公司
注册地址:上海市徐江区龙田路190号2号楼2层
办公地址:上海市徐江区龙田路190号2号楼2层
办公地址:上海市徐江区龙田路190号2号楼
法人代表:其实
联系人员:潘世友

联系人员:潘世友 客服电话:400-1818-188 公司网站:www.1234567.com.cn (5)上海好买基金销售有限公司

注册地址:上海市虹口区欧阳路196号26号楼2楼41号 办公地址:上海市浦东南路1118号鄂尔多斯大厦903~906室 法人代表:杨文斌 客服电话:4007009665 公司网站:www.ehowbuy.com (6)浙江同花顺基金销售有限公司

主册地址: 杭州市文二西路1号903室 か公地址: 浙江省杭州市西湖区翠柏路7号电子商务产业园2号楼2楼 法人代表: 後顺十 联系人员: 吴强 客服电话: 4008-773-772 17月45年17月45年 注册地址:北京市海淀区海淀东三街2号4层401-1524 办公地址:北京市亦庄经济开发区科创十一街18号院A座17层 客服电话:95118

公司网站:fund.jd.com

(8)珠海盈米基金销售有限公司 注册地址:珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491 办公地址:广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔12楼B1201-1203 联系人员,黄ీ城 客服电话:020-89629066 公司网站:www.vingmi.cn 5、共16 基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其它符合要求的机构销售本基金,并及时公告,

名称:富国基金管理有限公司 行於。 祖國弘並 日本官府武士 住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心二期16–17楼 办公地址:上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心二期16–17楼 办公地址:上海市浦东新区 法定代表人:薛爱东 成立日期:1999年4月13日 电话:(021)20361818 传真:(021)20361616 联系人:徐慧

取然人: 标题 三、出具法律意见书的律师事务所 名称: 上海市通力律师事务所 注册地址: 上海市银城中路68号时代金融中心19楼 か公地址:上海市银城中路68号时代金融中心19楼 经办律师:黎明、陈颖华 联系人:陈颖华 电话:(021)31358666 传真:(021)31358666

四、审计基金财产的会计师事务所

名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 注册地址:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层 办公地址,上海市浦东新区世纪大道100号环球会融中心50楼 执行事务合伙人:毛鞍5 联系电话:021-22288 传真:021-22280000 联系人:蒋燕华

第六部分 基金的募集 第六部分 基金的募集 本基金由基金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、基金合同及其他有关规定募集,募 申请经中国证监会2018年12月6日证监许可【2018】2035号文注册。 本基金的类别为债券型证券投资基金。 本基金运行方式为契约型开放式。 基金存线期限为不定期。

基金管理人可根据基金销售情况在募集期限内适当延长或缩短基金发售时间,并及时公告

一、及言为家 符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者以及 法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者。 三、基金的最低募集份额总额和募集金额 本基金的最低募集份额总额为2亿份,基金募集金额不少于2亿元。

通过各销售机构公开发售,各销售机构的具体名单见基金份额发售公告以及基金管理人届时发布的 本基金根据认购费用、申购费用、销售服务费收取方式的不同、将基金份额分为不同的类别。在投资者认

定改造的处理机,中则或用,并不用从本类则基金资产中计提销售服务费的基金份额,称为A类基金 协由类取认购,中购费用,并不用从本类则基金资产中计提销售服务费的基金份额,称为C类基金份额, 从本类则基金资产中计提销售服务费不收取认购。中则表价的基金份额,称为C类基金份额和C类基金份额本量、基金A类、C类基金份额和D设置代码。由于基金费用的不同,本基金A类基金份额和C类基金份额 

有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定,并在招募说明书中公告。根据基金销售情况、基金管理人可在不损害已有基金份额持有人权益的情况下、经与基金托管人协商,在履行适当程序后增加新的基金份额类别,或者调整现有基金份额类别的申购费率、调低赎回费率、调低销售服务费率、或者变更收费方式。或者停止现有基金份额类别的销售等,调整实施前基金管理人需依照《信息披露办法》的规定在指定媒介公告并根中国证监会备案。 六、认购原则

六、认购原则 1、投资者认购时,需按销售机构规定的方式全额缴款。 2、投资者在募集期内可以多次认购基金份额,A类基金份额认购费用按每笔A类基金份额认购申请 算独计算。但已受理的认购申请不允许撤销。 3、基金销售机构对认购申请的受理并不代表该申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到认购申请。认购的领机以登记机构的确认结果为准。对于认购申请及认购份额的确认情况,投资者应及时查询并 妥善行使合法权利。 七、认购费用

募集期投资者可以多次认购本基金,认购费率按每笔认购申请单独计算 投资者认购本基金A类基金份额收取认购费用,认购本基金C类基金份额不收取认购费用,而是从本类别基金资产中计提销售服务费。各销售机构销售的份额类别以其业务规定为准,敬请投资者留意。 金並以,下以進中回版为3.6。目中目1919年1919年1919年28月28年2月88年2月88年3月88日 本基金分額的特定客户与普通客户实施差别的认购对基金入类基金分额的特定客户占据本养老基金与依法成立的养老计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老基

3/10: |社会保障基金: b、可以投资基金的地方社会保障基金; c、企业年金单一计划以及集合计划; 如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入

交換债券。本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%,投资于短期债券的比例不低于非现金基金资产的 80%,每个交易日日终在和除国债期货合约需缴纳的交易保证金后,现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,其中现金不包括结算备付金。存出保证金。应收申购款等。本基金所指的短期债券是指剩余期限不超过307天(台)的债券资产,主要包括国债,地方政府债、金融债、企业债、公司债,央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、公开发行的次政债、可分离交易可转债的地债部分等金融工具。本基金管理人将基于审慎原则,根据法律法规或中国证监会的规定。或参照行业公认的方法,并与基金托管人协商一致、计算其剩余期限。如法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制,基金管理人在履行适当程序后,可以调整上述投资品种的投资比例。

应国。 本基金不投资于股票、权证等资产,也不投资于可转换债券(可分离交易可转债的纯债部分除外)、可

金资产的80%; 2)每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后,本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的5%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金、 

8) 本基金管理人管理的全部基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券,不得超过基各类资

8)本基金管理人管理的全部基金投资于同一原始权益、的各类资产支持证券,不得超过其各类资产支持证券合计规模的10%;
9)本基金放投资于信用级别评级为BBB以上(含BBB)的资产支持证券。基金持有资产支持证券期间,如果其信用等级下除、不再符合投资标准。这在评级报告发布之日起3个月内予以全部卖出;10)本基金进入全国银行间同业市场中的债券回购最长期限为1年,债券回购到期后不得展期;
11)本基金资产总值。有得超过基金资产净值的40%;
(12)本基金等户总值。有得超过基金资产净值的40%;
(12)本基金等已总值,均据分别,20当遵守下列要求;
1本基金在任何交易日日终,持有的实人团惯期债合约价值,不得超过基金资产净值的15%;
1本基金在任何交易日日终,持有的卖出国债期货合约价值不得超过基金持有的债券总市值的30%;

30%; iii本基金所持有的债券(不含到期日在一年以内的政府债券)市值和买人、卖出国债期货合约价值, 合计(轧差计算)应当符合基金合同关于债券投资比例的有关约定; iv本基金在任何交易日内交易(不包括平仓)的国债期货合约的成交金额不得超过上一交易日基金 2017年11月30%; 13)基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的15%。因证券市场波动、 基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金不符合上述比例限制的,基金管理人不得主动新增流动

性受限资产的投资; 14)本基金与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易的,可 14)本基金与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他王体为交易对于升展史回购交易的,可接受质用品的资质要求应当与本基金合同约定的投资范围保持一致;
15)法律法规及中国证监会规定的承基金合同约定的其他投资限制。
第第2)。9)、13)、14)条外、民证券外销货市汤波动、证券发行人合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的,基金管理人应当自在10个交易日内进行调整,但中国证监会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定的,从其规定。
基金管理人应当自基金合同生效之口起6个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。
在上述期间内,本基金的投资范围,投资策略应当符合基金合同的约定。基金托管人对基金的投资的监督

任工企利间外,本基金的政策和国、政策集略应当符合基金合同的约定。基金行言人的基金的政策的监督与检查自本基金合同生效之口起开始。 法律法规或监管部门取消或变更上述限制,如适用于本基金,基金管理人在履行适当程序后,则本基金投资不再受相关限制或以变更后的规定为准。 (2)禁止行为 为维护基金份额持有人的合法权益,基金财产不得用于下列投资或者活动: 为维护基金份额持有人的合法权益、基金财产不得用于下列投资或者活动:
1)承锁证券;
2)违反规定向他人贷款或者提供担保;
3)从事承担无限责任的投资;
4)买卖其他基金份额,但是法律法规或中国证监会另有规定的除外;
5)向基金管理人、基金托管人出资;
6)从事内幕交易,操纵正券交易价格及其他不正当的证券交易活动;
7)法律法规,中国证监会及基金合同规定禁止从事的其他行为。
基金管理人运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券,或者从事其他重大关联交易,应当符合基金的投

d、企业年金理事会委托的特定客户资产管理计划;

e、企业年金养老金产品; f、个人税收递延型商业养老保险等产品; g、养老目标基金; 1、职业年金计划。 如将来出现经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型,本公司将在招募说明书更新时或发布临

现特米也现25年老基並並目前。」以中日3前日3年在建筑生活,件在中国下江社15年10年3月,25年3日20年11年3日,日本发现定向中国正监会备案。普通客户指除特定客户统则,使是使使发音。 日本5年11年5年11年3年11年3日,日本5年11年3日,11年5年11年3日,11年5年11年3日,11年5年11年3日,11年5年11年3日,11年5年11年3日,11年5日 认购会新M(含认购费) 认购费率(普通客户)

本基金的A类基金份额的认购费用不列人基金财产,主要用于基金的市场推广、销售、登记等募集期 间发生的各项费用。

本基金的公民建立的部的以购货用个列入建金则产,主要用于基金的印物指)、有售、氢化等夠集明 何处生的各项费用。 八、认购明认购资金及利息的处理方式 基金管里人应将基金将集制间募集的资金存入专门账户,在基金募集行为结束前,任何人不得动用。 有效认购款项在募集期间产生的利息将折算为基金份额归基金份额持有人所有,其中利息转份额的具体 数额见登记机构的记录分准。 九.基金认购的采制户计算 1.本基金基金份额发售而值为人民币1.00元。 2.基金认购采用金额认购的方式。基金的认购金额包括认购费用和净认购金额。 (1)投资者认购本基金或基金份额的计算方式 当认购费用适用比例费率时、认购份额的计算方式如下: 净认购费用 = 认购金额(1+认购的金额 认购费用 = 以购金额—净认购金额 认购费份额(产、以购金额 认购费用。同定金额时,认购价额的计算方法如下: 认购费用。同定金额时,认购价额的计算方法如下: 认购费用。同定金额时,认购价额的计算方法如下: 认购费用。同定金额时,认购价额的计算方法如下: 认购费用。同定金额时,认购价额的计算方法如下: 认购费用。同定金额时,认购价额的计算方法如下: 认购费用。同定金额时,认购价额的计算方法如下:

基立对广本记。 例:某投资者( 普通客户)投资100.000元认购本基金A类基金份额,则对应的认购费率为0.30%.假

即:该投资者(普通客户)投资100,000元认购本基金A类基金份额,假定募集期产生的利息为55.00元.可得到99,755.90份A类基金份额。

投资者通过销售机构认购本基金时、除需满足基金管理人最低认购金额限制外,当销售机构设定的最低金额高于上述金额限制时,投资者还应遵循相关销售机构的业务规定。 基金管理人直销网点接受首次认购申请的最低金额为单笔人民币50,000元(含认购费),追加认购

笔最低认购金额为人民币10元(含认购费),追加认购的单笔最低认购金额为人民币10元(含认购费) 十一、基金份额的认购和持有限额 一一、基金可能的认购和持有限额 如本基金单个投资者累计认购的基金份额数达到或者超过基金总份额的50%,基金管理人可以采取 如本基金单个投资者累计从胸的基金份赖数达到或者超过基金总份额的50%,基金管理人可以采取 比例确认等方式对途投资者的认购申请由于保制,基金管理人经变生或或者逐处规申请有可能导致投 资者变相规避前达50%比例要求的,基金管理人有权拒绝该等全部或者部分认购申请。投资者认购的基 金份额数以基金合同生效后贷记机构的确认为准。 基金管理人可以对每个账户的从购和持有基金份额的限制进行调整,具体限制请参见相关公告。 第七部分 基金合同的生效

从手直下以公司。基立自建入区水路重多%经则的多%程则从重计入《门顶队》,任基立参乘引入为纪末前,任时 不得动用。二、基金合同不能生效时募集资金的处理方式 如果募集期限届前,未满足基金备案条件,基金管理人应当承担下列责任: 1.以基固有财产派往因募集行为而产生的债务和费用; 2.在基金募集期限届前病后30日内级定投资者已缴纳的款项,并加计银行同期存款利息(税后); 3.如基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和

法律法规或监管机构另有规定时,从其规定。 第八部分 基金份额的申购与赎回 本基金的申购与赎回场所 本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。具体的销售机构将由基金管理人在招募说明节或其他相 关公告中列明。基金管理人可根据情况变更或增减销售机构,并予以公告。基金投资者应当在销售机构办 理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回。 二、申购和赎回的开放日及时间 1.开放日及开放时间 投资者在开桥口水理理查公司

其他特殊情况,基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整,但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

基金管理人自基金合同生效之日起不超过3个月开始办理申购,具体业务办理时间在申购开始公告 。 基金管理人自基金合同生效之日起不超过3个月开始办理赎回,具体业务办理时间在赎回开始公告

在确定申购开始与赎回开始时间后,基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告申购与赎回为开始时间。基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。投资者在基金合同约定之外的日期和时间提出申购,赎回或转换申请且登记机构确认接受的,其基金份额申购、赎回价格为下一开放日基金份额申购、赎回价价格。三、申购与赎回的原则
1、未知价》原则,即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算;2、金额申购、份额赎回"原则,即申购以金额申请,赎回以份额申请;3、3、当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内撤销;在当日业务办理时间结束后不得撤销。

基金管理人可必需证据之7世,成立当球师振志近79時7年人利益优先原则。 基金管理人可在法律法规允许的请仍下,对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施 前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。 四、申购与赎回的程序 1、申购和赎回的申请方式

2. 电剪和赎回的款项支付 投资者申购基金分额时,必须在规定的时间内全额交付申购款项,否则所提交的电购申请不成立。投资者交付申购款项,申购成立,验记机构确认基金价额时,申购生效。 基金份额持有人递交赎回申请。必须持有足够的基金份额余额,否则所提交的赎回申请不成立,基金份额持有人免现定的时间内递交赎回申请,提回成立,登记机构确认赎回申请时,赎回生效。投资者下日赎回申请成功后,基金管理人将在下+7日(包括该日)内支付赎回款项。遇交易所或交易市场数据传输延迟,通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其它非基金管理人及基金托管人所能控制的因素能响动处是、通讯系统故障、银行数据交换系统故障或其它非基金管理人及基金托管人所能控制的因素能响动延迟,可以重新或量位置。在发生自额赎回或基金合同裁明的其他暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形时,款项的支付办法参照基金合同有关条款处理据。

损失。因投资者未及时进行查询而适应的后果由其自行承担。 销售机构对申购、赎回申请的受理并不代表该申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到申购、赎回申请。申购、赎回的确认以登记机构的确认结果为准。对于申购申请及申购份额的确认情况,投资者应

及时查询并妥善行使合法权利 五、申购与赎回的数额限制 1、基金管理人规定,本基金单笔最低申购金额为人民币1元(含申购费),投资者通过销售机构申购 本基金时、除墨蓮尼基金管理人最低自购金额照制外、当销售机构设定的最低金额高于上述金额限制时 投资者还应遵循相关销售机构的业务规定

第人民市20,00元(合申购费);已在這時別成底並附分人民市60,00元(合申购更力,1,00元中9時]成底並附分章 笔人民市20,00元(合申购费);已在這時网点有该基金认购记录的投资者不受首次申购最低金额的限制。 制。其他销售网点的投资者欲转人直销网点进行交易要受直销网点最低申购金额的限制。投资者当期分配的基金收益转购基金份额时,不受最低申购金额的限制。通过基金管理人网上交易系统办理基金申购

土少每千年以大联父易进行审查。 如法律法规或监督部 [取清弦调整上述禁止性规定,基金管理人在履行适当程序后,本基金可不受 上规定的限制或按调整后的规定执行。 (六)基金资产净值的计算方法和公告方式 1 基金资产金统格

理人应当任期累规定的中场交易日的次日,将基金资产净值,各类基金份额净值和基金份额案订净值经载在指定媒介上。
(七)基金合同变更和终止的事由、程序以及基金财产清算方式
1.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。对于法律法规规定租基金合同约定可不经基金份额持有人大会决议通过的事项。由基金份额持有人大会决议通过的事项。由基金份额持有人大会决议通过的事项。由基金份额持有人大会决议生效后方可执行,自决议生效后两个工作日内在指定程本企业。

、基金财产的清算

(3.基金财产的清算。) (1)基金财产消算小组: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 多基金财产清算小组柱中国证监会的监督下进行基金清算。 (2)基金财产清算小组组成,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 业务策格的注册会计师,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)基金财产清算允许。 (4)基金财产清算允许。 (2) 对基金财产进行优势。进行清理和确认; (3) 对基金财产进行估值和变现;

3)对基金财产进行信值相受现; 4)制作清算报告; 5)期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)对基金购资产进行分配。 (6)基金财产清算的期限为6个月。 4等数书理

清算小组依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.基金财产清算的公司。

基金财产背算账册及有天文件由基金社官人保存15年以上。 (八)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,均 应捷交中国国际经济贸易仲裁委员会按照申请中裁时该会届时有效的仲裁规则进行仲裁,仲裁地点为北 京市,仲裁裁此是经局的、并对各方当事人具有约束力,仲裁费用由取诉万承但。 争议处理期间,基金合同当事人应恪守各自的职责,继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同规定的义 务,维护基金份额持有人的合法权益。 基金合同受中国法律管辖。 (九)基金合同存放地和投资者取得基金合同的方式

基金合同可印制成册,供投资者在基金管理人、基金托管人、销售机构的办公场所和营业场所查阅。

十、基金认购金额的限制 基金管理人规定,本基金的认购金额起点为人民币10元(含认购费)

整金管理人具期网点按交目6人协约申用印度限法额均单毛人民间50、000/10、自200912(),是5000020 的最低金额为单笔人民币20、000元(合认购费)。已在直销网点自从购立本基金管理人管理的其他基金 记录的投资者不受首次认购最低金额的限制。本基金直销网点单笔最低认购金额可由基金管理人的情调整;通过基金管理人网上交易系统办理基金认购业务的不受直销网点单笔认购最低金额的限制。首次单

第七部分 基金合同的生效

一、基金备案的条件
本基金自基金份额发售之日起3个月內,在基金募集份额总额不少于2亿份,基金募集金额不少于2亿人民币目基金以购入数不少于200人的条件下,基金募集別届满或者基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售,并在10日内聘请法定验资机构验资,自收到验资报告之日起10日内,向中国证监会办理基金备案手续。
基金募集达到基金备案条件的,自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会书面确认之日起,基金合同生效;否则基金合同生效。在则基金合同生效,否则基金合同生效。在则基金管理人应将基金募集期间募集的资金存入专门账户,在基金募集行为结束前,任何人不得边押

3、烈雄运势與大败、基定官理人、基定允官人及明语机构个得请水报酬。基定官理人、基定允官人和销售机构为基金募集支行之一切费用应由各方各自承担。 三、基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模 基金合同性数后的存线期内、连续20个工作日出现基金份额持有人数量不满200人或者基金资产净值低于5000万元情形的,基金管理人应当在定期报告中予以披露;连续50个工作日出现前法情形的,基金管理人应当在市团证监会报告并提出解决方案,如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等,并召开基金份额持有人大会进行表决。

2、申购、赎回开始日及业务办理时间

2. 由购和赎回的款项支付

理。
基金管理人可以在法律法规和基金合同允许的范围内,对上述业务办理时间进行调整,基金管理人必须在调整实施前依照(信息披露办法)的有关规定在指定媒介上公告。
3.申哟和赎回申请的确认
基金管理人应以交易时间结束前受理有效申购和赎回申请的当天作为申哟或赎回申请日(T日),在正常情况下,本基金登记机构在T+1日内对该交易的有效性进行确认。T日提交的有效申请,投资者应在T+2日后(包括该日)及时到销售机构或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成立或无效,则申购款项本金退还给投资者,基金管理人及基金托管人不承担该退回款项产生的利息等损失。因的参考表及时进行音前而消费的后果由其自行证相。

有过应度调相关的音机将引业分泌定。 直销网占单个帐户首次申购的最低金额为人民而50,000元(含申购费),追加申购的最低金额为单

,按照市场公平合理价格执行。相关交易必须事先得到基金托管人的同意,并按法律法规予以披露。重 关联交易应提交基金管理人董事会审议,并经过三分之二以上的独立董事通过。基金管理人董事会应

與介公告。

2. 基金合同的终止事由
有下列情形之一的,在壓行适当程序后,基金合同应当终止;
(1)基金份额持有人大会决定终止的;
(2)基金管理人,基金托管人及决定终止的;
(3)《基金合同》约定的其处情形。
(4)相关法律法规和中国证监会规定的其他情况。
2 基本被求的诗管

7、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。

净认购金额 - 认购金额 - 认购费用 认购价额 - (予认购金额+认购利息), /基金价额发售面值 (2)投资者认购本基金C类基金份额的计算方式 C类基金份额不收取认购费, 而是从本类别基金资产中计提销售服务费。 认购份额。(认购金额+认购和息) /基金份额发售面值 认购份额的计算保留到小数点后两位,小数点两位以后的部分四舍五人,由此误差产生的收益或损 失由基金财产承担

认购份额 = (99.700.90 + 55.00)/1.00 = 99.755.90份

1.开放口以升放时间 投资者在开放口办理基金份额的申购和赎回,具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的 正常交易日的交易时间,但基金管理人根据法律,建,中国证监会的要求或基金合同的规定公告暂停申 购,赎回时除外,开放日的具体业务办理时间在招贷设明于成相关公告中裁明。 基金合同生效后,若出现不可抗力,或者新的证券/明货交易市场、证券/期货交易所交易时间变更或

在确定申购开始与赎回开始时间后,基金管理人应在申购、赎回开放日前依照《信息披露办法》的有

投资者必须根据销售机构规定的程序,在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申请。

(六)基金资产净值图计與万法和公宫刀丸 1.基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。 2.基金资产净值。基金分额净值 基金合同生效后。在开始办理基金份额申购或者赎回前,基金管理人应当至少每周公告一次基金资产净值和各类基金份额净值。 在开始办理基金份额申购。者赎回后,基金管理人应当在每个开放日的次日,通过其网站、基金份额 销售机构以及其他媒介,披露开放日的各类基金份额净值和基金份额累计净值。 基金管理人应当公告半年度和年度最后一个市场交易日基金资产净值和各类基金份额净值。基金管理人应当公告半年度和年度最后一个市场交易日基金资产净值和各类基金份额净值。基金管 地方地方的家庭它的市场交易日的次日,将基金资产净值。 ) 本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%,投资于短期债券的比例不低于非现金基

1、清算费用 青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

6.基並则产育其的公古 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,由基金财产清算小组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。