

（上接A34版）

- （2）根据估值错误处理原则或当事人协商的方法对因估值错误造成的损失进行赔偿；
 - （3）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进行更正和赔偿损失；
 - （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. 基金份额净值估值错误处理的方法如下：
- （1）基金份额净值计算出现错误时，基金管理人及基金托管人应当立即予以纠正，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。
 - （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。
 - （3）前述估值错误处理原则及基金托管人应当有规定的，从其规定处理。

六、申购与赎回的情形

1. 基金投资所涉及的证券、期货交易市场依法停止交易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. 中国证监会和基金合同认定的其它情形。
- 七、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，由基金管理人向本基金净值予以公布。

第12部分 基金收益与分配

一、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，基金已实现收益指基金利润减去公允价值变动收益后的余额。

二、基金可供分配利润

1. 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孰低数。
2. 基金收益分配原则
1. 在符合基金分配条件的前提下，基金管理人可对本基金进行基金分红，若《基金合同》生效不满3个月可不进行收益分配；
2. 本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；
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. 每一基金份额享有同等分配权；
5. 法律法规及监管机关另有规定的，从其规定。

在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、登记机构可对基金收益分配原则进行调增，不需召开基金份额持有人大会。

本基金每次收益分配比例详见届时基金管理人发布的公告。

四、收益分配方式

基金收益分配方式中默认是指终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、分配比例及比例、分配方式等由基金管理人决定。

五、收益分配方案的确定、公告与实施

本基金收益分配方案经基金管理人拟定，并由基金托管人复核，在2日内在指定媒介公告并报中国证监会备案。

基金红利发放已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。

六、基金收益分配时发生的费用

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。

第13部分 基金费用与税收

- 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. 《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；
4. 《基金合同》生效后与基金相关的会计费、律师费和诉讼费；
5. 基金份额持有人大会费用；
6. 基金相关账户的开立及维护费用；
7. 基金销售、申购赎回费用；
8. 基金的审计、律师费用；
9. 按照相关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

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0.9%年费率计提。管理费的计算方法如下：

H = E × 0.9 % × 当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基础资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月前3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、休息日等可顺延至下一个工作日支付，顺延至最近可支付日支付。

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0.17%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

H = E × 0.17 % × 当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基础资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月前3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、休息日等可顺延至下一个工作日支付，顺延至最近可支付日支付。

上述“一、基金费用”种类中第三—九项费用，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。

三、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

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、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. 其他按照相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

四、基金管理人、基金托管人的调整

基金管理人、基金托管人可根据基金规模等因素协商一致，酌情调低基金管理费率、基金托管费率，无需召开基金份额持有人大会。调低费率需经基金份额持有人大会决议通过。基金管理人须最迟于新费率实施前2日前在指定媒介公告，报中国证监会备案。

五、基金税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

第14部分 基金会计与审计

- 一、基金会计政策
1. 基金管理人作为基金的基金会计责任方；
2. 基金会计年度为公历年度，自1月1日至12月31日；基金首次募集的会计年度按如下原则：如果《基金合同》生效少于2个月，可以并入下一个会计年度核算；
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规定；
5. 本基金独立建账，独立核算；
6. 基金管理人、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. 基金会计人员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书面方式确认。

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及其注册会计师对基金年度财务报告及基金托管人进行审计。

2. 会计师事务所更换经办注册会计师，应事先征得基金管理人同意。

3. 基金管理人应当在有充分理由认为更换会计师事务所，须经注册会计师需需在2日内在指定媒介公告并报中国证监会备案。

第15部分 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》及其他相关规定。相关法律法规及信息披露的规定发生变化时，本基金从其最新规定。

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. 对证券业绩进行误导性陈述；
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. 登载任何自然人、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、基金公开披露的信息采用阿拉伯数字，除特别说明外，货币单位为人民币元。

六、公开披露的基金信息

公开披露的基金信息包括：

（一）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大会召开的规则及具体程序，说明基金产品的特性等涉及基金投资者重大利益的法律文件。

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、信息披露及基金份额持有人的服务等内容。

3. 《基金合同》生效后，基金管理人应当在6个月以内，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媒介上，并在更新的公告之日起15日内向主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文件说明。

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活动等中的权利、义务关系的法律文件。

基金募集申请经中国证监会注册后，基金管理人应当在基金发售公告的日前，将基金招募说明书、《基金合同》摘要登载在指定媒介上；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各自网站上。

（二）基金份额发售公告

基金管理人应当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媒介上。

（三）《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媒介上登载《基金合同》生效公告。

（四）基金资产净值、基金份额净值

《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基金份额净值。

在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人应当在每个开放日的次日，通过其网站、基金销售网点以及其他媒介，披露开放日的基金资产净值和基金份额净值。

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基金份额净值。基金管理人应当在前项规定的市场交易日的次日，将基金资产净值、基金份额净值和基金份额累计净值登载在指定媒介上。

（五）基金份额申购、赎回价格

基金管理人应当在《基金合同》、招募说明书等信息披露文件上载明基金份额申购、赎回价格的计算方法及有关申购、赎回费率，并保证投资者能够在基金份额申购赎回网点查阅或者复制前述信息资料。

（六）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30日内，编制完成基金年度报告，并将年度报告正文登载于其网站上，将年度报告摘要登载在指定媒介上。基金年度报告的基金会计报告应当经过审计。

基金管理人应当在上半年结束之日起30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其网站上，将半年度报告摘要登载在指定媒介上。

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媒介上。

《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。基金定期报告应当在公开披露的第2个工作日，分别报中国证监会和基金管理人主办公场所所在地的中国证监会派出机构备案。报备应当采用电子文本或书面报告方式。

（七）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办公场所所在地的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下列事件：

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、与其他基金合并；
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. 基金管理人股东及其出资比例发生变更；
7. 基金募集期延长；
8. 基金管理人的董事长、总经理及其他高级管理人员、基金经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、基金销售机构的主要业务人员在一年内变动超过百分之二十；
11. 涉及基金财产、基金业务、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；
14. 基金托管人及其董事、总经理及其他高级管理人员、基金经和基金托管人基金托管部门负责人发生变动；
15. 重大关联交易事项；
16. 基金收益分配事项；
17. 管理费、托管费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；

17. 基金份额净值计价错误达基金份额净值百分之零五；
18. 基金改聘会计师事务所；
19. 更换基金销售机构；
20. 变更基金登记机构；
21. 本基金开始申购申购、赎回；
22. 本基金申购、赎回费率及其收费方式发生变更；
23. 本基金发生巨额赎回并延期办理；
24. 本基金发生巨额赎回并暂停接受赎回申请；
25. 本基金暂停接受申购、赎回申请后重新接受申购、赎回；
26. 中国证监会规定的其他事项。
- （八）澄清公告

在《基金合同》存续期限内，任何公共媒介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，并将有关情况如实报告中国证监会。

（九）基金份额持有人大会决议

基金管理人应当在基金份额持有人大会决议生效后2个工作日内，在中国证监会指定信息披露网站披露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。

（十）投资非公开发行股票相关公告

基金管理人应当在基金非公开发行股票后2个交易日后，在中国证监会指定信息披露网站披露基金非公开发行股票的数量、数量、总成本、账面价值以及总成本和账面价值占基金资产净值的比例、锁定期等信息。

（十一）投资股指期货相关公告

在季度报告、半年度报告、年度报告等定期报告和招募说明书（更新）等文件中披露股指期货交易情况，包括投资政策、持仓情况、损益情况、风险指标等，并充分揭示股指期货交易对基金总体风险的影响以及是否符合既定的投资策略和投资目标等。

（十二）基金投资资产支持证券的信息披露

基金管理人应当在基金年度报告中披露其持有的资产支持证券总额、资产支持证券市值占基金净资产的比例和报告期内所有的资产支持证券持有情况。

基金管理人应当在基金季度报告中披露其持有的资产支持证券总额、资产支持证券市值占基金净资产的比例和报告期内期末市值占基金净资产比例大小排序的前10名资产支持证券持有情况。

（十三）中国证监会规定的其它信息

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公开披露基金信息，应当符合中国证监会相关基金信息披露内容与格式准则的规定。

基金管理人、基金托管人应当按照相关法律法规、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、基金份额净值、基金份额申购赎回价格、基金定期报告和临时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媒介中披露基金信息的报告，还可以根据需要在其他公共媒体披露信息，但其他公共媒体不得早于指定媒介披露信息，且在不同媒介上披露同一信息的内容应当一致。

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、暂停或延迟披露基金信息的情形

当出现以下情况时，基金管理人、基金托管人可暂停或延迟披露基金相关信息：

1. 不可抗力；
2. 基金投资所涉及的证券、期货交易市场依法停止交易或因其其他原因暂停营业时；
3. 法律法规、基金合同和中国证监会规定的其它情形；

若出现上述暂停或延迟披露基金信息的情形，基金管理人应及时向中国证监会报告，并与基金托管人协商采取延缓措施。上述情形消除后，基金管理人和基金托管人应及时恢复办理信息披露。

八、信息披露文件的存放与查阅

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。

基金定期报告公布后，应当分别置备于基金管理人、基金托管人的住所，以供公众查阅、复制。

第16部分 风险提示

- 一、本基金面临的主要风险：
1. 市场风险
- 证券市场走势受宏观经济、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响，导致基金收益水平变化，主要风险包括：
- （1）政策风险：因国家宏观政策（如货币政策、财政政策、行业政策、地区发展政策等）发生变化，导致证券市场波动而产生风险。
- （2）经济周期风险：经济运行的周期性变化，证券市场的收益水平也呈周期性变化。本基金主要投资于债券类金融资产，收益水平也会随之变化，从而产生风险。
- （3）利率风险：当金融市场利率水平变化时，将会引起债券的价格和收益率变化，进而影响基金的净值表现。例如当市场利率上升时，基金所持有的债券价格将下降，若基金组合久期较长，则基金资产面临损失。
- （4）购买力风险：基金的利润将主要通过现金形式来分配，而现金可能因通货膨胀的影响而导致购买力下降，从而使基金的实际收益下降。
- （5）债券收益率曲线风险：是指收益率曲线没有按预期走势导致基金投资损失出现风险。
- （6）再投资风险：再投资风险是指利率下降时，基金资产到期后，再投资收益率低于原利率，从而导致基金资产未来现金流下降，进而造成基金资产损失。

在某种情况下因市场交易不显不足，某些投资品种的流动性不佳，可能导致证券不能迅速、低成本地转变为现金，进而影响到基金投资运作的实现。

4. 操作风险

操作风险是指基金投资过程中，因内部控制存在缺陷或因人为因素造成操作失误从而违反操作规程等引发的风险，例如，越权进行交易、会计部门操作、交易错误、IT系统故障等风险。

5. 管理风险

在基金投资运作过程中基金管理人知识、经验、判断、决策、技能等，都会影响其对信息的占有和对经济形势、证券价格走势的判断，从而给基金资产净值带来风险。因此，本基金的收益水平与基金管理人的管理水平和风险管理技术等相关性较大。因此本基金可能因为基金管理人的因素而影响基金收益水平。

6. 合规风险

合规风险指基金管理和运作过程中，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、本基金特有的风险

本基金属于混合型基金，将同时投资于权益类及固定收益类市场。如果股票市场、债券市场出现整体下跌，本基金的投资表现将受到不利影响。

在股票市场中，本基金特有的风险来自以下儿个方面：一是对国家颁布的经济转型方面的政策法规实施是否准确深入；二是对经济转型时期相关产业内部上市公司的研究是否符合市场情况，在研究过程中存在的投资人与上市公司之间的信息不对称问题同样值得关注。三是在股票投资方面的时间选择是否恰当，基金经理、交易员在指令的发送时间、交易时间都会影响基金的投资情况。

在债券投资中，本基金特有的风险主要来自以下儿个方面：一是对宏观政策取向、政策以及债券市场基本面研究是否准确、深入；二是对企业类债券的信用和判断是否科学、准确。本基金研究及企业类债券分析的认识可能因市场所选证券的财务不能充分符合基金的投资目标；三是对基本研究及企业类债券分析的认识可能因市场所选证券的财务不能充分符合基金的投资目标；四是对基本研究及企业类债券分析的认识可能因市场所选证券的财务不能充分符合基金的投资目标；五是对基本研究及企业类债券分析的认识可能因市场所选证券的财务不能充分符合基金的投资目标。

在衍生工具市场中，本基金将投资于股指期货，由于股指期货存在一定的时间损耗，其将主要用来套期保值使用，因此该类金融产品的投资损失主要与股指期货合约与标的指数价格波动不一致而引发套期保值风险。形成基金风险的因素包括：（1）需要对冲的风险资产与股指期货合约的指数风险特征存在明显差异；（2）因宏观经济导致股指期货合约价格与标的指数价格偏离正常水平；（3）因存在套期保值，在进行股指期货合约的展期过程中，基金资产可能会承担股指期货合约之间的价差向不利方向变动而导致的展期风险。同时在股指期货展期过程中还面对价差风险（同时持有多个空头和多头合约的方式导致基金资产在特定市场走势下并不属于套期保值型基金的风险，同时有可能导致持有基金资产在特定情况下持有普通保值型基金要承受更大风险），杠杆风险（因股指期货采用保证金交易而存在杠杆，基金资产可能因此产生更大的收益波动），平仓风险（在某些市场情况下，基金资产可能会难以以合理价格将持有的平仓合约平仓）等风险。

以上所述因素可能会给本基金投资带来特殊交易风险。

八、其他风险

- （1）因技术因素而产生的风险，如计算机系统不可产生的风险；
- （2）因基金业务快速发展而在制度建设、人员配备、内控制度等方面不完善而产生的风险；
- （3）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；
- （4）对主要业务人员如基金经理的依赖而可能产生的风险；
- （5）因业务竞争压力可能产生的风险；
- （6）战争、自然灾害等不可抗力可能导致基金资产的损失，影响基金收益水平，从而带来风险；
- （7）其他境外突发事件。

第17部分 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变更并公告，并报中国证监会备案。

2. 关于《基金合同》的变更自基金份额持有人大会表决通过之日起生效，自生效后2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，《基金合同》应当终止：

1. 基金份额持有人大会决定终止；
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. 《基金合同》约定的其他情形；

4. 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. 自《基金合同》终止之日起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. 基金财产清算小组组成：基金财产清算小组由基金管理人、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进行必要的民事活动。

四、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。

五、基金财产清算的期限为36个月。

六、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。

七、基金财产清算资产的分配

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，交纳所有欠缴税费清偿债务后，按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

清算过程中如有违反国家法律法规及基金合同约定事项，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并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。

八、基金财产清算期限及有关文件由基金管理人保存15年以上。

第18部分 基金合同的内部约束

一、基金份额持有人、基金管理人、基金托管人、基金销售机构的权利、义务

- （一）基金管理人、基金托管人、基金销售机构的权利、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）收取《基金合同》约定或法律法规规定以及基金合同明确约定的其他费用；
- （4）销售基金份额；
- （5）按照约定和《基金合同》基金份额持有人大会；
- （6）依据《基金合同》及其他有关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规定，应呈报中国证监会和基金托管人，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）变更、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管理；
- （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取得《基金合同》规定的费用；
- （10）依据《基金合同》及有关法律法规规定基金收益的分配方案；
- （11）在《基金合同》约定的范围内，拒绝或暂停受理申购和赎回申请；
- （12）依照法律法规的规定为基金财产持有人行使使权或诉讼权利；
- （13）在法律法规允许的前提下，为基金的利益依法为基金提供融资、融券；
- （14）代表基金份额持有人的名义，代表基金份额持有人的利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；
- （15）选择、更换律师事务所、会计师事务所、期货经纪机构或其他为基金提供服务的中介机构；
- （16）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、转换和非交易过户等业务规则；
- （17）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。

二、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）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财产的安全；
- （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，不得将基金财产归入基金财产；
- （7）不得违反《基金合同》及其他有关规定，不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益；
- （8）采取适当的方式控制基金财产的损失；
- （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》及其他有关规定外，不得在基金信息公开披露前擅自泄露，不得向他人泄露；
- （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）依据规定申购与赎回申请，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、基金托管人召开基金份额持有人大会；
- （16）按照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）确保需要向基金投资者提供的各项文件或资料在规定时间发出，并且保证投资者能够按照《基金合同》规定的时间和方式，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列得到有关资料的复印件；

- （18）参加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托管人；
- （20）因违反《基金合同》导致基金财产的损失或造成基金份额持有人合法权益受损时，应当承担赔偿责任，其赔偿责任不因其退任而免除；
- （21）监督基金托管人按法律法规和《基金合同》规定履行自己的义务，基金托管人违反《基金合同》造成基金财产的损失时，基金管理人应当以基金托管人违反《基金合同》的行为为限，承担相应的赔偿责任；
- （22）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；
- （23）基金管理人、基金托管人、基金销售机构在履行职责过程中，违反法律法规规定或《基金合同》约定的，应当承担相应的法律责任；
- （24）基金管理人、基金托管人、基金销售机构在履行职责过程中，违反法律法规规定或《基金合同》约定的，应当承担相应的法律责任；
- （25）执行生效的基金份额持有人大会的决议；
- （26）建立并保存基金份额持有人名册；
- （27）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。

三、基金份额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，基金份额持有人的权利包括但不限于：
- （1）自《基金合同》生效之日起，依法依法律法规和《基金合同》的规定安全保管基金资产；
- （2）依《基金合同》约定获得基金投资收益及法律法规规定或基金合同明确约定的其他费用；
- （3）监督基金管理人对其基金的投资运作，如发现基金管理人违反《基金合同》及国家法律法规行为，对基金资产、其他当事人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；
- （4）根据法律法规规定，为基金开设证券、期货账户，为基金办理证券、期货交易资金清算；
- （5）提议召开或召集基金份额持有人大会；
- （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。

二、根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定，基金份额持有人的义务包括但不限于：

- （1）以诚实信用、勤勉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，负责基金财产托管事宜；
- （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，保证基金财产与基金管理人自有财产及其他基金财产相互独立，对所托管的不同的基金分别设置账户，独立核算、分账管理，保证基金资产之间、基金资产与基金管理人资产之间相互独立；
- （4）不得违反《基金合同》及其他有关规定，不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益，不得将基金财产归入基金财产；
- （5）保管由基金管理人代表基金持有的与基金有关的重大合同及有关凭证；
- （6）按照规定开设基金财产的资金账户、证券账户、期货账户及投资所需的其他账户，按照《基金合同》的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；
- （7）保守基金管理人、基金托管人、基金销售机构的商业秘密；
- （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宜；
- （10）对基金财务会计报告、季度、半年度和年度基金报告出具意见，说明基金管理人、基金托管人、基金销售机构在履行职责过程中，是否遵守法律法规和《基金合同》的规定；
- （11）对基金财产管理、运用、处分情况进行监督，对基金管理人、基金托管人、基金销售机构的行为进行监督，对基金财产管理、运用、处分情况进行监督，对基金管理人、基金托管人、基金销售机构的行为进行监督，对基金财产管理、运用、处分情况进行监督；
- （12）执行生效的基金份额持有人大会的决议；
- （13）建立并保存基金份额持有人名册；
- （14）按照规定提供相关服务；
- （15）依据基金管理人的指令或有关