

# 关于安信平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基 金（FOF）修改基金合同等法律文件的公告

为更好地满足广大投资者的需求，安信基金管理有限责任公司（以下简称“本公司”）根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金管理运作管理办法》、《个人养老金投资公开募集证券投资基金管理暂行规定》（以下简称“《暂行规定》”）、《公开募集证券投资基金管理侧袋机制指引（试行）》等法律法规的有关规定和《安信平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》（以下简称“《基金合同》”）的有关约定，经与基金托管人招商银行股份有限公司协商一致，将自 2025 年 8 月 18 日起对本公司管理的安信平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）（以下简称“本基金”）增设 Y 类基金份额，原份额转为 A 类基金份额，并根据基金管理人信息更新等事项对本基金的《基金合同》等法律文件作相应修改。本次增加 Y 类份额属于基金合同约定的无需召开基金份额持有人大会的情形，对原基金份额持有人利益无实质性不利影响，现将具体事宜告知如下：

## 一、安信平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）新增 Y 类基金份额的情况

本基金增加 Y 类基金份额后，原份额转为 A 类基金份额。

本基金根据管理费、托管费以及业务类型的不同，将基金份额分为不同的类别。Y 类基金份额是指根据《暂行规定》针对个人养老金投资基金业务单独设立的、仅供个人养老金客户申购的一类基金份额。本基金不同基金份额类别之间不能相互转换。

本基金 A 类和 Y 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类基金份额和 Y 类基金份额将分别计算基金份额净值，计算公式为计算日各类别基金份额的基金资产净值除以当日该类基金份额的余额数量。

## 二、本基金 A 类和 Y 类基金份额的费率情况

Y类基金份额不收取销售服务费，且可根据《暂行规定》豁免申购限制和申购费等销售费用（法定应当收取并计入基金资产的费用除外），可对管理费和托管费实施一定的费率优惠，具体费用安排详见更新的招募说明书、基金产品资料概要或基金管理人相关公告。

其中，管理费率、托管费率、申购费及赎回费率标准如下：

基金代码	A类：018825 Y类：025072		
管理费	A类：0.80%/年 Y类：0.40%/年		
托管费	A类：0.20%/年 Y类：0.10%/年		
销售服务费	A类：无 Y类：无		
申购费	申购金额(M)	申购费(A类、Y类)	
	M<100万元	1.20%	
	100万元≤M<300万元	1.00%	
	300万元≤M<500万元	0.80%	
	M≥500万元	1000元/笔	
赎回费	本基金不收取赎回费用。每份基金份额锁定持有期满三年后，基金份额持有人方可就基金份额提出赎回申请。对于Y类基金份额，在满足《暂行规定》等法律法规及基金合同约定的情况下可豁免前述持有限制，具体安排及费率按更新的招募说明书或相关公告执行。法律法规或监管机关另有规定的，从其规定执行。		

### 三、Y类基金份额申购、赎回业务情况

投资者可自2025年8月18日起，办理本基金Y类基金份额的申购和定期定额投资业务，并适用已公告的对应业务规则。

本基金 Y 类基金份额开放赎回等业务时间详见届时更新的招募说明书或相关公告。

#### **四、本基金 Y 类基金份额适用的销售网点**

基金管理人可根据有关法律法规的要求，增减或变更基金销售机构，并在基金管理人网站公示基金销售机构名录。投资者在各销售机构办理本基金业务请遵循各销售机构业务规则与操作流程。本基金 Y 类基金份额的销售机构详见基金管理人网站公示或相关公告。

#### **五、其他事项说明**

在向投资人充分披露的情况下，为鼓励投资人在个人养老金领取期长期领取，基金管理人可针对 Y 类基金份额设置定期分红、定期支付、定额赎回等机制；基金管理人亦可对运作方式、持有期限、投资策略、估值方法、申赎转换等方面做出其他安排。具体见更新的招募说明书及相关公告。

Y 类基金份额默认的收益分配方式为红利再投资；因红利再投资所形成的基金份额的锁定持有期，按原份额的锁定持有期计算。

#### **六、基金合同的修订内容**

本次修订内容包括增加基金份额类别，修订与增加 Y 类基金份额相关的条款，更新基金管理人信息等事项，并将在本基金的基金合同、托管协议、招募说明书、产品资料概要中相应更新。基金合同的具体修订内容详见附件。

#### **重要提示：**

1、本公司将于公告当日，将修改后的本基金《基金合同》和《安信平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）托管协议》登载于公司网站，并在更新的《安信平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）招募说明书》及基金产品资料概要中，对相关内容进行相应修改。投资者欲了解基金信息请仔细阅读本基金的基金合同、托管协议、招募说明书及基金产品资料概要相关法律文件。

2、投资者可通过本基金管理人的网站（www.essencefund.com）或客户服务电话4008-088-088了解详情。

风险提示：本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资人投资于本基金时应认真阅读本基金的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等文件。敬请投资人留意投资风险。

特此公告。

安信基金管理有限责任公司

2025年8月18日

附件：《安信平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》修改前后文对照表

章节	原文	修订后内容
第一部分 前言	<p>一、订立本基金合同的目的、依据和原则</p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《公开募集证券投资基金管理运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、《公开募集证券投资基金管理销售机构监督管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《公开募集证券投资基金管理信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《公开募集证券投资基金运作指引第2号——基金中基金指引》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以下简称“《流动性风险管理规定》”）、《养老目标证券投资基金指引（试行）》、《公开募集证券投资基金管理侧袋机制指引（试行）》和其他有关法律法规。</p>	<p>一、订立本基金合同的目的、依据和原则</p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《公开募集证券投资基金管理运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、《公开募集证券投资基金管理销售机构监督管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《公开募集证券投资基金管理信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《公开募集证券投资基金运作指引第2号——基金中基金指引》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以下简称“《流动性风险管理规定》”）、《养老目标证券投资基金指引（试行）》、《公开募集证券投资基金管理侧袋机制指引（试行）》、<u>《个人养老金投资公开募集证券投资基金管理暂行规定》</u>（以下简称“《暂行规定》”）和其他有关法律法规。</p>
	无	<p><u>十二、本基金设置了针对个人养老金投资基金业务的Y类基金份额。关于Y类基金份额在个人养老金相关业务方面的特别安排，如届时有效的法律法</u></p>

		<p>规另有规定的，从其规定。基金管理人可针对本基金 Y 类基金份额的费率做出相关方面的特别安排。具体规定见基金管理人发布的相关公告。</p>
第二部分 释义	无	<p>15、《暂行规定》：指中国证监会 2022 年 11 月 4 日颁布并实施的《个人养老金投资公开募集证券投资基金管理暂行规定》及颁布机关对其不时做出的修订</p>
	无	<p>67、基金份额类别：根据《暂行规定》要求，本基金针对个人养老金投资基金业务设立单独的份额类别，从而将基金份额分为 A 类基金份额和 Y 类基金份额两个类别。其中，非针对个人养老金投资基金业务设立的一类基金份额，称为 A 类基金份额；针对个人养老金投资基金业务单独设立的一类基金份额，称为 Y 类基金份额，个人养老金投资者通过个人养老金账户可申购本基金 Y 类基金份额</p>
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别 ..... 无	<p>八、基金份额类别 .....</p> <p>根据《暂行规定》要求，本基金针对个人养老金投资基金业务设立单独的份额类别，从而将基金份额分为 A 类基金份额和 Y 类基金份额两个类别。其中，非针对个人养老金投资基金业务设立的一类基金份额，称为 A 类基金份额；针对个人养老金投资基金业</p>

	<p><u>务单独设立的一类基金份额，称为 Y 类基金份额，个人养老金投资者通过个人养老金账户可申购本基金 Y 类基金份额。</u></p> <p><u>Y 类基金份额的申购赎回安排、资金账户管理等事项还应当遵守国家关于个人养老金账户管理的规定。在向投资人充分披露的情况下，为鼓励投资人在个人养老金领取期长期领取，基金管理人可设置定期分红、定期支付、定额赎回等机制；基金管理人亦可对运作方式、持有期限、投资策略、估值方法、申赎转换等方面做出其他安排。具体见更新的招募说明书及相关公告。</u></p> <p><u>本基金 A 类基金份额和 Y 类基金份额分别设置代码，分别计算并公布基金份额净值和基金份额累计净值。投资者可自行选择申购的基金份额类别。</u></p> <p><u>本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。</u></p> <p><u>本基金基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列明。</u></p>	
第六部分 基金份额的申购与 赎回	<p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>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</p>	<p>二、申购和赎回的开放日及时间</p> <p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>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</p>

	<p>购、赎回或者转换。投资人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、赎回的价格。投资人在锁定持有期内提出的赎回申请，视为无效申请。</p>	<p>购、赎回或者转换。投资人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该类基金份额申购、赎回的价格。投资人在锁定持有期内提出的赎回申请，视为无效申请。</p>
	<p><b>三、申购与赎回的原则</b></p> <p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日的基金份额净值为基准进行计算；</p>	<p><b>三、申购与赎回的原则</b></p> <p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日的各类基金份额净值为基准进行计算；</p>
	<p><b>五、申购和赎回的数量限制</b></p> <p>1、基金管理人可以规定投资人首次申购和每次申购的最低金额以及每次赎回的最低份额，具体规定请参见招募说明书或相关公告。</p>	<p><b>五、申购和赎回的数量限制</b></p> <p>1、基金管理人可以规定投资人首次申购和每次申购的最低金额以及每次赎回的最低份额，<u>本基金可以对Y类基金份额的申购限制进行豁免</u>，具体规定请参见招募说明书或相关公告。</p>
	<p><b>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</b></p> <p>1、本基金基金份额净值的计算，均保留到小数点后4位，小数点后第5位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T日的基金份额净值在T+2日内计算，并在T+3日内公告。……</p> <p>2、……本基金的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均</p>	<p><b>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</b></p> <p>1、本基金<b>各类</b>基金份额净值的计算，均保留到小数点后4位，小数点后第5位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金财产承担。T日<b>各类基金份额</b>的基金份额净值在T+2日内计算，并在T+3日内公告。……</p> <p>2、……本基金<b>A类及Y类基金份额</b>的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书及基金产品资料概要中列示。申购的有效份额为净申购金额除</p>

	<p>按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。</p> <p>3、……赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为元。……</p> <p>4、本基金的申购费用由申购<b>本基金</b>的投资人承担，不列入基金财产。</p> <p>5、赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。……</p> <p>6、……无</p>	<p>以当日<u>该类基金份额的</u>基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后 2 位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。</p> <p>3、……赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日<u>该类基金份额的</u>基金份额净值并扣除相应的费用，赎回金额单位为元。……</p> <p>4、本基金 <u>A类及Y类基金份额的</u>申购费用由申购<u>该类基金份额</u>的投资人承担，不列入基金财产。</p> <p>5、赎回费用由赎回<u>相应类别</u>基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回<u>各类</u>基金份额时收取。……</p> <p>6、……</p> <p><u>本基金可对Y类基金份额的申购费用进行优惠或豁免(法定应当收取并计入基金资产的费用除外)，具体规则见本基金招募说明书或相关公告。</u></p>
	<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资人就本基金的申购申请：</p>	<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资人就本基金<u>或某一类基金份额的</u>申购申请：</p>
	<p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>2、巨额赎回的处理方式</p> <p>(2) 部分延期赎回：……延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处</p>	<p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>2、巨额赎回的处理方式</p> <p>(2) 部分延期赎回：……延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处</p>

	<p>理，无优先权并以下一开放日的基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。……</p> <p>(3) ……延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无优先权并以下一开放日的基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。……</p>	<p>理，无优先权并以下一开放日<b>相应类别</b>的基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。……</p> <p>(3) ……延期的赎回申请与下一开放日赎回申请一并处理，无优先权并以下一开放日<b>相应类别</b>的基金份额净值为基础计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。……</p>
	<p>十、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告</p> <p>2、如发生暂停的时间为 1 日，基金管理人应于重新开放日，在规定媒介上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近 1 个开放日的基金份额净值。</p> <p>3、如果发生暂停的时间超过 1 日但少于两周，暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人将提前一个工作日，在规定媒介刊登基金重新开放申购或赎回的公告，并在重新开放申购或赎回日公告最近一个工作的基金份额净值。</p> <p>4、如果发生暂停的时间超过两周，基金管理人最迟于重新开放日在规定媒介上刊登重新开放申购或赎回的公告，并公告最近一个工作的基金份额净值。</p>	<p>十、暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告</p> <p>2、如发生暂停的时间为 1 日，基金管理人应于重新开放日，在规定媒介上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近 1 个开放日的<b>各类基金份额</b>的基金份额净值。</p> <p>3、如果发生暂停的时间超过 1 日但少于两周，暂停结束，基金重新开放申购或赎回时，基金管理人将提前一个工作日，在规定媒介刊登基金重新开放申购或赎回的公告，并在重新开放申购或赎回日公告最近一个工作的<b>各类基金份额</b>的基金份额净值。</p> <p>4、如果发生暂停的时间超过两周，基金管理人最迟于重新开放日在规定媒介上刊登重新开放申购或赎回的公告，并公告最近一个工作的<b>各类基金份额</b>的基金份额净值。</p>
	十三、基金的非交易过户	十三、基金的非交易过户

	<p>本基金基金份额的非交易过户是指基金登记机构受理继承、捐赠和司法强制执行等情形而产生的非交易过户以及登记机构认可、符合法律法规的其它非交易过户。无论在上述何种情况下，接受划转的主体必须是依法可以持有本基金基金份额的投资人。</p> <p>.....</p> <p>无</p>	<p>本基金 <u>A类</u>基金份额的非交易过户是指基金登记机构受理继承、捐赠和司法强制执行等情形而产生的非交易过户以及登记机构认可、符合法律法规的其它非交易过户。无论在上述何种情况下，接受划转的主体必须是依法可以持有本基金基金份额的投资人。</p> <p>.....</p> <p><b>基金管理人、基金销售机构办理 Y 类基金份额继承等事项的，应当通过份额赎回方式办理，个人养老金相关制度另有规定的除外。前述业务的办理不受基金份额“锁定持有期”的限制。</b></p>
第七部分 基金合同 当事人及 权利义务	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p>住所：深圳市福田区莲花街道益田路 <b>6009号新世界商务中心36层</b></p>	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p>住所：<b>深圳市福田区福安社区福华一路119号安信金融大厦29楼</b></p>
	<p>一、基金管理人</p> <p>(二) 基金管理人的权利与义务</p> <p>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：</p> <p>(8) 采取适当合理的措施使计算基金份额认购、申购、赎回和注销价格的方法符合《基金合同》等法律文件的规定，按有关规定计算并公告基金净值信息，确定基金份额申购、赎回的价格；</p>	<p>一、基金管理人</p> <p>(二) 基金管理人的权利与义务</p> <p>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：</p> <p>(8) 采取适当合理的措施使计算基金份额认购、申购、赎回和注销价格的方法符合《基金合同》等法律文件的规定，按有关规定计算并公告基金净值信息，确定<b>各类</b>基金份额申购、赎回的价格；</p>
	二、基金托管人	二、基金托管人

	<p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>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：</p> <p>(8) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、基金份额净值、基金份额申购、赎回的价格；</p>	<p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>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：</p> <p>(8) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、<b>各类基金份额净值、各类基金份额申购、赎回的价格；</b></p>
	<p>三、基金份额持有人</p> <p>除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，每份基金份额具有同等的合法权益。</p>	<p>三、基金份额持有人</p> <p>除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，<b>同一类别</b>每份基金份额具有同等的合法权益。</p>
第十四部分 基金资产估值	<p>一、估值日</p> <p>本基金的估值日为本基金相关的证券交易场所的交易日以及国家法律法规规定需要对外披露基金净值的非交易日，即本基金的基金份额净值和基金份额累计净值的归属日。</p>	<p>一、估值日</p> <p>本基金的估值日为本基金相关的证券交易场所的交易日以及国家法律法规规定需要对外披露基金净值的非交易日，即本基金的<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值的归属日。</p>
	<p>五、估值程序</p> <p>1、基金份额净值是按照每个估值日，基金资产净值除以当日基金份额的余额数量计算，精确到 0.0001 元，小数点后第 5 位四舍五入。……</p> <p>基金管理人于每个估值日后第二个工作日内计算该估值日的基金资产净值及基金份额净值，并按约定公告。</p> <p>2、……基金管理人每个估值日后第二个工作日内对该估值日的基金资产进行估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误</p>	<p>五、估值程序</p> <p>1、<b>各类基金份额的</b>基金份额净值是按照每个估值日，<b>各类基金份额的</b>基金资产净值除以当日<b>该类</b>基金份额的余额数量计算，<b>均</b>精确到 0.0001 元，小数点后第 5 位四舍五入。……</p> <p>基金管理人于每个估值日后第二个工作日内计算该估值日的基金资产净值及<b>各类基金份额的</b>基金份额净值，并按约定公告。</p> <p>2、……基金管理人每个估值日后第二个工作日内对该估值日的基金资产进</p>

	<p>后，由基金管理人按约定对外公布。</p>	<p>行估值后，将<b>各类基金份额的</b>基金份额净值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人按约定对外公布。</p>
	<p>六、估值错误的处理</p> <p>……当基金份额净值小数点后 4 位以内(含第 4 位)发生估值错误时，视为基金份额净值错误。</p>	<p>六、估值错误的处理</p> <p>……当<b>任一类</b>基金份额净值小数点后 4 位以内(含第 4 位)发生估值错误时，视为<b>该类</b>基金份额净值错误。</p>
	<p>六、估值错误的处理</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>(1) 基金份额净值计算出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。</p> <p>(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，并报中国证监会备案。</p>	<p>六、估值错误的处理</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>(1) <b>任一类</b>基金份额净值计算出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。</p> <p>(2) 错误偏差达到<b>该类</b>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<b>该类</b>基金份额净值的 0.5%时，基金管理人应当公告，并报中国证监会备案。</p>
	<p>八、基金净值的确认</p> <p>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估值日后第二个工作日内计算该估值日的基金资产净值和基金份额净值并发送给基金托管人。……</p>	<p>八、基金净值的确认</p> <p>基金资产净值和<b>各类基金份额的</b>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估值日后第二个工作日内计算该估值日的基金资产净值和<b>各类基金份额的</b>基金份额净值并发送给基金托管人。……</p>

<p><b>第十五部分 基金费用与税收</b></p>	<p><b>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</b></p> <p><b>1、基金管理人的管理费</b></p> <p>本基金投资于本基金管理人所管理的基金的部分不收取管理费。本基金按照年费率计提管理费，管理费按前一日基金资产净值扣除前一日所持有本基金管理人管理的其他基金<b>公允价值</b>后的余额（若为负数，则为0）的年管理费率计提。</p> <p>本基金的年管理费率为0.80%。管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times \text{年管理费率} \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日的基金资产净值扣除前一日所持有的本基金管理人管理的其他基金<b>公允价值</b>后的余额，若为负数，则 E 取 0</p>	<p><b>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</b></p> <p><b>1、基金管理人的管理费</b></p> <p>本基金投资于本基金管理人所管理的基金的部分不收取管理费。本基金<b>各类基金份额</b>按照<b>不同的</b>年费率计提管理费，<b>各类基金份额的</b>管理费按前一日<b>该类</b>基金资产净值扣除<b>其</b>前一日所<b>对应</b>持有的本基金管理人管理的其他<b>基金份额</b><b>对应资产净值</b>后的余额（若为负数，则为0）的年管理费率计提。</p> <p>本基金<b>A类基金份额</b>的年管理费率为0.80%；<b>本基金 Y类基金份额的年管理费率为 0.40%</b>。管理费的计算方法如下：</p> $H = E \times \text{各类基金份额的年管理费率} \div \text{当年天数}$ <p>H 为<b>各类基金份额</b>每日应计提的基金管理费 E 为<b>各类基金份额</b>前一日的基金资产净值扣除<b>其</b>前一日所<b>对应</b>持有的本基金管理人管理的其他<b>基金份额</b><b>对应资产净值</b>后的余额，若为负数，则 E 取 0</p>
	<p><b>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</b></p> <p><b>2、基金托管人的托管费</b></p> <p>本基金投资于本基金托管人所托管的基金的部分不收取托管费。本基金按照年费率计提托管费，托管费按前一</p>	<p><b>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</b></p> <p><b>2、基金托管人的托管费</b></p> <p>本基金投资于本基金托管人所托管的基金的部分不收取托管费。本基金<b>各类基金份额</b>按照<b>不同的</b>年费率计提托</p>

	<p>日基金资产净值扣除前一日所持有本基金托管人托管的其他基金<u>公允价值</u>后的余额（若为负数，则为 0）的年托管费率计提。</p> <p>本基金的年托管费率为 0.20%。托管费的计算方法如下：</p> $H = E \times \text{年托管费率} \div \text{当年天数}$ <p>H 为每日应计提的基金托管费 E 为前一日的基金资产净值扣除前一日所持有的本基金托管人托管的其他基金<u>公允价值</u>后的余额，若为负数，则 E 取 0</p>	<p>管费，<u>各类基金份额的</u>托管费按前一日该类基金资产净值扣除其前一日所<u>对应持有的</u>本基金托管人托管的其他基金份额<u>对应资产净值</u>后的余额（若为负数，则为 0）的年托管费率计提。</p> <p>本基金 <u>A类基金份额</u>的年托管费率为 0.20%；<u>本基金 Y类基金份额的年托管费率为 0.10%</u>。托管费的计算方法如下：</p> $H = E \times \text{各类基金份额的年托管费率} \div \text{当年天数}$ <p>H 为<u>各类基金份额</u>每日应计提的基金托管费 E 为<u>各类基金份额</u>前一日的基金资产净值扣除其前一日所<u>对应持有的</u>本基金托管人托管的其他基金份额<u>对应资产净值</u>后的余额，若为负数，则 E 取 0</p>
第十六部分 基金的收益与分配	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>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再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红。因红利再投所得的份额与原份额适用相同的锁定持有期；</p> <p>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；</p>	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>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<u>相应类别的</u>基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金 <u>A类基金份额</u>默认的收益分配方式是现金分红；<u>本基金 Y类基金份额默认的收益分配方式是红利再投资</u>；因红利再投所得的份额与原份额适用相同的锁定持有期；</p> <p>3、基金收益分配后任一类基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基</p>

	<p>4、本基金每一基金份额享有同等分配权；</p>	<p>准日的任一类基金份额净值减去该类每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4、由于本基金 A 类基金份额和 Y 类基金份额收取的费用不同，各基金份额类别对应的可供分配利润将有所不同。本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权；</p>
	<p>六、基金收益分配中发生的费用</p> <p>……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。</p>	<p>六、基金收益分配中发生的费用</p> <p>……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。</p>
第十八部分 基金的信息披露	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>(四) 基金净值信息</p> <p>《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在规定网站披露一次基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人应当在不晚于每个开放日后的 3 个工作日内，通过其规定网站、基金销售机构网站或者营业网点披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>基金管理人应在不晚于半年度和年度最后一日的 3 个工作日内，在规定网</p>	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>(四) 基金净值信息</p> <p>《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在规定网站披露一次各类基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>在开始办理基金份额申购或者赎回后，基金管理人应当在不晚于每个开放日后的 3 个工作日内，通过其规定网站、基金销售机构网站或者营业网点披露开放日的各类基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>基金管理人应在不晚于半年度和年度</p>

	<p>站披露半年度和年度最后一日的基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>.....</p>	<p>最后一日的 3 个工作日内，在规定网站披露半年度和年度最后一日的<b>各类</b>基金份额净值和基金份额累计净值。</p> <p>.....</p>
	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>(五) 基金份额申购、赎回价格</p> <p>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、赎回价格的计算方式及有关申购、赎回费率，并保证投资者能够在基金销售机构网站或营业网点查阅或者复制前述信息资料。</p>	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>(五) <b>各类基金份额的</b>基金份额申购、赎回价格</p> <p>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<b>各类基金份额的</b>基金份额申购、赎回价格的计算方式及有关申购、赎回费率，并保证投资者能够在基金销售机构网站或营业网点查阅或者复制前述信息资料。</p>
	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>(七) 临时报告</p> <p>16、基金份额净值估值错误达基金份额净值百分之零点五；</p> <p>20、本基金暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；</p>	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>(七) 临时报告</p> <p>16、<b>任一类</b>基金份额净值估值错误达<b>该类</b>基金份额净值百分之零点五；</p> <p>20、<b>本基金或某一基金份额</b>暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；</p>
	<p>六、信息披露事务管理</p> <p>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、更新的招募说明书、基金产品资料概要、基金清算报告等公开披露的相关基金信息</p>	<p>六、信息披露事务管理</p> <p>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、<b>各类基金份额的</b>基金份额净值、基金份额申购赎回价格、基金定期报告、更新的招募说明书、基金产品资料概要、基金清算报告等公开披露的</p>

	进行复核、审查，并向基金管理人进行书面或电子确认。	相关基金信息进行复核、审查，并向基金管理人进行书面或电子确认。
--	---------------------------	---------------------------------

本基金基金合同摘要涉及以上修改之处也进行了相应修改。