

**中银基金管理有限公司关于中银如意宝货币市场基金增加 E 类基金份额
并修改基金合同及托管协议的公告**

一、公告基本信息

基金名称	中银如意宝货币市场基金
基金简称	中银如意宝货币
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2017 年 05 月 26 日
基金管理人名称	中银基金管理有限公司
基金托管人名称	招商银行股份有限公司
基金注册登记机构名称	中银基金管理有限公司
公告依据	《中华人民共和国证券投资基金法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《中银如意宝货币市场基金基金合同》《中银如意宝货币市场基金招募说明书》等

二、时间安排

为了更好地满足投资者投资理财需求、进一步提高产品的竞争力，本基金管理人根据相关法律法规、基金合同和招募说明书约定，经与本基金的基金托管人招商银行股份有限公司协商一致，中银如意宝货币市场基金（以下简称“本基金”）自 2023 年 5 月 19 日起增加 E 类基金份额，并相应修改《中银如意宝货币市场基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）及《中银如意宝货币市场基金托管协议》（以下简称“《托管协议》”）。

三、新增 E 类基金份额的基本情况

1、基金份额的分类

本基金根据计提销售服务费费率的不同将本基金的基金份额分为 A 类、B 类和 E 类共三类基金份额。本基金原有的基金份额类别为 A 类和 B 类基金份额，新增的基金份额类别为 E 类基金份额。各类基金份额单独设置基金代码，并分别公布每万份基金已实现收益和七日年化收益率。其中 A 类基金份额代码为 004502，B 类基金份额代码为 005162；新增 E 类基金份额代码为 017943。

2、基金费率及申购、赎回规则

	A类基金份额		B类基金份额	E类基金份额
基金简称	中银如意宝货币 A		中银如意宝货币 B	中银如意宝货币 E
管理费率	0.25%/年		0.25%/年	0.25%/年
托管费率	0.05%/年		0.05%/年	0.05%/年
销售服务费率	0.15%/年		0.01%/年	0.20%/年
申购费率	无			
赎回费率	无			
首次申购最低金额	通过基金管理人电子直销平台或基金管理人指定的其他销售机构申购 0.01元	通过基金管理人直销中心柜台申购 10,000元	5,000,000元	仅通过基金管理人指定的销售渠道申购 0.01元
追加申购最低金额	通过基金管理人电子直销平台或基金管理人指定的其他销售机构申购 0.01元	通过基金管理人直销中心柜台申购 1,000元	1,000元	0.01元
基金账户最低基金份额余额	/		5,000,000份	/

注：自 2019 年 3 月 7 日起，本基金取消基金份额升降级业务，即在基金存续期内的任何一个开放日，若 A 类基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额达到或超过 500 万份时，本基金的登记机构不再将其在该基金账户持有的 A 类基金份额升级为 B 类基金份额；若 B 类基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额低于 500 万份时，本基金的登记机构不再将其在该基金账户持有的 B 类基金份额降级为 A 类基金份额。

3、基金份额分类规则

(1) 本基金的基金份额分为 A 类基金份额、B 类基金份额和 E 类基金份额共三类。其中：

A 类基金份额：按照 0.15% 年费率计提销售服务费的基金份额类别；

B 类基金份额：按照 0.01% 年费率计提销售服务费的基金份额类别；

E 类基金份额：按照 0.20% 年费率计提销售服务费，且仅通过基金管理人指定的销售渠道办理申购、赎回等业务的基金份额类别。

年销售服务费的计算方法如下：

$$H = E \times \text{对应类别的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

(2) 本基金 E 类基金份额的管理费、托管费与 A 类、B 类基金份额一致。

(3) 同一类别内每一基金份额享有同等分配权。

4、基金份额的估值

本基金估值采用“摊余成本法”。

1) 每万份基金已实现收益是按照相关法规计算的每万份基金份额的日已实现收益，精确到小数点后第 4 位，小数点后第 5 位四舍五入。本基金的收益分配是按日结转份额的，7 日年化收益率是以最近 7 个自然日(含节假日) 每万份基金已实现收益所折算的年资产收益率，精确到百分号内小数点后 3 位，百分号内小数点后第 4 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规定暂停估值时除外。基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将估值结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

5、E 类基金份额的销售机构

深圳市前海排排网基金销售有限责任公司、蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

本基金 A 类基金份额在上述销售机构将于 2023 年 5 月 19 日起暂停销售。投资者将无法通过上述销售机构办理本基金 A 类基金份额的申购、定期定额投资、转换转入等业务，已通过上述销售机构购买本基金 A 类基金份额的客户，当前持有基金份额的赎回、转换转出业务不受影响。

6、日常转换业务

6.1 转换费率

(1) 在本基金可办理转换转入和转换转出业务。

(2) 基金间的转换业务需要收取一定的转换费。

(3) 基金转换费用由转出基金的赎回费用加上转出与转入基金申购费用的补差两部分构成，具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费差异情况和转出基金的赎回费而定。基

金转换费用由基金份额持有人承担。

1) 基金转换申购补差费：按照转入基金与转出基金的申购费的差额收取补差费。当转出基金申购费低于转入基金的申购费时，补差费为转入基金的申购费和转出基金的申购费差额；当转出基金申购费高于转入基金的申购费时，补差费为零。

2) 转出基金赎回费：按转出基金正常赎回时的赎回费率收取费用。

(4) 基金转换的计算公式

$$A=[B\times C\times(1-D)/(1+H)+G]/E$$

$$F=B\times C\times D$$

$$J=[B\times C\times(1-D)/(1+H)]\times H$$

其中，

A 为转入的基金份额数量；

B 为转出的基金份额数量；

C 为转换当日转出基金份额净值；

D 为转出基金份额的赎回费率；

E 为转换当日转入基金份额净值；

F 为转出基金份额的赎回费；

G 为转出基金份额对应的未支付收益，若转出基金为非货币市场基金，则 $G=0$ ；

H 为申购补差费率，当转出基金净金额所对应的申购费率 \geq 转入基金的申购费率时，则 $H=0$ ；

J 为申购补差费。

赎回费按照转出基金基金招募说明书约定的比例归入转出基金资产，转出金额以四舍五入的方式保留至小数点后两位，由此产生的误差在转出基金的基金资产中列支；转入份额以四舍五入的方式保留至小数点后两位，由此产生的误差在转入基金的基金资产中列支。

注：基金转换只能在同一销售机构进行，且该销售机构同时代理拟转出基金与转入基金的销售。基金管理人在不损害各基金持有人权益的情况下可更改上述公式并公告。

6.2 其他与转换相关的事项

(1) 办理时间

自 2023 年 5 月 19 日起正式开通 E 类基金份额转换业务。本基金转换业务办理时间为上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日，但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或基金合同的规定公告暂停转换时除外。由于各销售机构系统及业务安排等原因，开

放日的具体交易时间可能有所不同，投资者应参照相关销售机构的具体规定。

(2) 适用基金

本基金转换业务适用于与如下基金之间的相互转换：

基金代码	基金名称
000539	中银活期宝货币市场基金 A 类
000572	中银多策略灵活配置混合型证券投资基金 A 类
000591	中银健康生活混合型证券投资基金
000699	中银薪钱包货币市场基金
000805	中银新经济灵活配置混合型证券投资基金
000817	中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金
000939	中银研究精选灵活配置混合型证券投资基金 A 类
000996	中银新动力股票型证券投资基金 A 类
001127	中银宏观策略灵活配置混合型证券投资基金 A 类
001235	中银国有企业债债券型证券投资基金 A 类
001370	中银新趋势灵活配置混合型证券投资基金 A 类
001476	中银智能制造股票型证券投资基金 A 类
001677	中银战略新兴产业股票型证券投资基金 A 类
002288	中银稳进策略灵活配置混合型证券投资基金 A 类
002413	中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金 A 类
002414	中银瑞利灵活配置混合型证券投资基金 C 类
002461	中银珍利灵活配置混合型证券投资基金 A 类
002462	中银珍利灵活配置混合型证券投资基金 C 类
003717	中银量化精选灵活配置混合型证券投资基金 A 类
004767	中银智享债券型证券投资基金 A 类
004871	中银金融地产混合型证券投资基金 A 类
004881	中银量化价值混合型证券投资基金 A 类
005029	中银产业精选混合型证券投资基金 A 类
005030	中银产业精选混合型证券投资基金 C 类
005274	中银景福回报混合型证券投资基金 A 类
005545	中银改革红利灵活配置混合型证券投资基金 A 类
005689	中银医疗保健灵活配置混合型证券投资基金 A 类
005690	中银安享债券型证券投资基金
006224	中银中债 3-5 年期农发行债券指数证券投资基金
006243	中银双息回报混合型证券投资基金 A 类
006331	中银国有企业债债券型证券投资基金 C 类
006421	中银弘享债券型证券投资基金
006677	中银稳汇短债债券型证券投资基金 A 类
006678	中银稳汇短债债券型证券投资基金 C 类
006853	中银汇享债券型证券投资基金
006952	中银景元回报混合型证券投资基金
007035	中银中债 1-3 年期国开行债券指数证券投资基金

007318	中银民丰回报混合型证券投资基金
007335	中银中债 1-3 年期农发行债券指数证券投资基金
007566	中银宁享债券型证券投资基金
007708	中银瑞福浮动净值型发起式货币市场基金 A 类
007709	中银瑞福浮动净值型发起式货币市场基金 C 类
007718	中银创新医疗混合型证券投资基金 A 类
007752	中银招利债券型证券投资基金 A 类
007753	中银招利债券型证券投资基金 C 类
008232	中银恒优 12 个月持有期债券型证券投资基金 A 类
008233	中银恒优 12 个月持有期债券型证券投资基金 C 类
008773	中银景泰回报混合型证券投资基金
009026	中银高质量发展机遇混合型证券投资基金
009345	中银顺兴回报一年持有期混合型证券投资基金 A 类
009346	中银顺兴回报一年持有期混合型证券投资基金 C 类
009379	中银成长优选股票型证券投资基金 A 类
009414	中银大健康股票型证券投资基金 A 类
009479	中银中证 100 交易型开放式指数证券投资基金联接基金 A 类
009480	中银中证 100 交易型开放式指数证券投资基金联接基金 C 类
009877	中银内核驱动股票型证券投资基金 A 类
010159	中银医疗保健灵活配置混合型证券投资基金 C 类
010167	中银多策略灵活配置混合型证券投资基金 C 类
010311	中银量化价值混合型证券投资基金 C 类
010312	中银金融地产混合型证券投资基金 C 类
010321	中银大健康股票型证券投资基金 C 类
010484	中银量化精选灵活配置混合型证券投资基金 C 类
010487	中银顺盈回报一年持有期混合型证券投资基金
010500	中银创新医疗混合型证券投资基金 C 类
010509	中银彭博政策性银行债券 1-5 年指数证券投资基金
010812	中银战略新兴产业股票型证券投资基金 C 类
010962	中银鑫新消费成长混合型证券投资基金 C 类
010965	中银鑫新消费成长混合型证券投资基金 A 类
011044	中银顺泽回报一年持有期混合型证券投资基金 A 类
011045	中银顺泽回报一年持有期混合型证券投资基金 C 类
011482	中银顺宁回报 6 个月持有期混合型证券投资基金 A 类
011483	中银顺宁回报 6 个月持有期混合型证券投资基金 C 类
012181	中银智能制造股票型证券投资基金 C 类
012191	中银恒泰 9 个月持有期债券型证券投资基金 A 类
012192	中银恒泰 9 个月持有期债券型证券投资基金 C 类
012204	中银通利债券型证券投资基金 A 类
012205	中银通利债券型证券投资基金 C 类
012264	中银研究精选灵活配置混合型证券投资基金 C 类
012600	中银内核驱动股票型证券投资基金 C 类
012704	中银兴利稳健回报灵活配置混合型证券投资基金 A 类

012705	中银兴利稳健回报灵活配置混合型证券投资基金 C 类
012706	中银核心精选混合型证券投资基金 A 类
012707	中银核心精选混合型证券投资基金 C 类
013653	中银上海清算所 0-5 年农发行债券指数证券投资基金
014049	中银远见成长混合型证券投资基金 A 类
014050	中银远见成长混合型证券投资基金 C 类
014226	中银中证 800 指数型发起式证券投资基金 A 类
014227	中银中证 800 指数型发起式证券投资基金 C 类
014397	中银恒悦 180 天持有期债券型证券投资基金 A 类
014398	中银恒悦 180 天持有期债券型证券投资基金 C 类
014399	中银民利一年持有期债券型证券投资基金 A 类
014400	中银民利一年持有期债券型证券投资基金 C 类
014453	中银新动力股票型证券投资基金 C 类
014454	中银双息回报混合型证券投资基金 C 类
014455	中银成长优选股票型证券投资基金 C 类
014845	中银新趋势灵活配置混合型证券投资基金 C 类
015089	中银景福回报混合型证券投资基金 C 类
015438	中银荣享债券型证券投资基金
015807	中银宏观策略灵活配置混合型证券投资基金 C 类
016520	中银稳进策略灵活配置混合型证券投资基金 C 类
016480	中银改革红利灵活配置混合型证券投资基金 C 类
016565	中银活期宝货币市场基金 B 类
017205	中银智享债券型证券投资基金 C 类
016965	中银乐享债券型证券投资基金
016555	中银稳健景盈一年持有期混合型证券投资基金
016577	中银创新成长混合型证券投资基金 A 类
016578	中银创新成长混合型证券投资基金 C 类
017021	中银招盈一年持有期混合型证券投资基金 A 类
017022	中银招盈一年持有期混合型证券投资基金 C 类

基金管理人今后发行的开放式基金将根据具体情况确定是否适用于基金转换业务并另行公告。

(3) 办理机构

上述转换业务办理机构适用于本基金的各项基金销售机构,销售机构名单具体参见基金管理人官网公示。投资者在销售机构办理相关业务时,需遵循各基金销售机构的相关规定,以各销售机构的实际业务开展为准。

基金管理人将根据业务发展情况,调整业务办理机构,届时将按规定在指定媒介上刊登公告。

(4) 基金转换的申请

1) 基金转换的申请方式

基金份额持有人必须根据基金管理人与相关销售机构规定的手续,在开放日的交易时间段内提出基金转换申请。

2) 基金转换申请的确认

基金注册登记机构以收到基金转换申请的当天作为基金转换申请日(T日),并在 T+1 工作日对该交易的有效性进行确认。投资者可在 T+2 工作日及之后到其提出基金转换申请的网点或网站进行成交查询。

(5) 基金转换的数额限制

本基金按照份额进行转换,申请转换份额精确到小数点后两位,单笔转换份额不得低于 1000 份。

基金份额持有人申请转换时,如剩余份额低于 1000 份,应选择一次性全部转出,具体数量限制以各销售机构规定为准。

(6) 基金转换的注册登记

1) 基金投资者提出的基金转换申请,在当日交易时间结束前可以撤销,交易时间结束后即不得撤销。

2) 基金持有人申请基金转换成功后,基金注册登记机构在 T+1 工作日为基金持有人办理相关的注册登记手续。

3) 基金管理人可在法律法规允许的范围内,对上述注册登记办理时间进行调整并公告。

7、暂停大额申购、定期定额投资及转换转入业务

自 2023 年 5 月 19 日起,本基金 E 类基金份额暂停接受单日单个基金账户单笔或累计超过 1000 万元(不含 1000 万元)的申购(含定期定额投资和转换转入)申请。如单日单个基金账户单笔申购(含定期定额投资和转换转入)本基金的金额超过 1000 万元(不含 1000 万元),对该笔申购(含定期定额投资和转换转入)申请本公司有权拒绝;如单日单个基金账户多笔累计申购(含定期定额投资和转换转入)本基金 E 类基金份额的金额超过 1000 万元(不含 1000 万元),对超过限额的该笔或多笔申购(含定期定额投资和转换转入)申请本公司有权拒绝。

在本基金 E 类基金份额暂停大额申购(含定期定额投资和转换转入)业务期间,本基金 E 类基金份额的赎回、转换转出等业务正常办理。本基金 E 类基金份额恢复办理正常申购(含定期定额投资和转换转入)业务的具体时间,将另行公告。

四、《基金合同》《基金合同摘要》和《托管协议》的修订内容

本公司已就修订内容与基金托管人招商银行股份有限公司协商一致，并已报中国证监会备案。

《基金合同》的修订内容具体如下：

原基金合同涉及修改章节	原基金合同表述	修改后表述
第二部分 释义	<p>“46、基金份额类别：指本基金根据计提销售服务费费率的不同将本基金的基金份额分为A类、B类两类份额。各类基金份额单独设置基金代码，并单独公布各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率”</p>	<p>“46、基金份额类别：指本基金根据计提销售服务费费率的不同将本基金的基金份额分为A类、B类和E类份额。各类基金份额单独设置基金代码，并单独公布各类基金份额的每万份基金已实现收益和7日年化收益率”</p>
第二部分 释义	<p>“47、A类基金份额：指按照较高年费率计提销售服务费的基金份额类别</p> <p>48、B类基金份额：指按照较低年费率计提销售服务费的基金份额类别”</p>	<p>“47、A类基金份额：指按照0.15%年费率计提销售服务费的基金份额类别</p> <p>48、B类基金份额：指按照0.01%年费率计提销售服务费的基金份额类别</p> <p>49、E类基金份额：指按照0.20%年费率计提销售服务费，且仅通过基金管理人指定的销售渠道办理申购、赎回等业务的基金份额类别”</p> <p>及序号修改</p>

<p>第三部分 基金的基本情况</p> <p>九、基金份额的分类</p>	<p>“1、基金份额分类</p> <p>本基金根据投资者申购本基金的金额，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费，因此形成不同的基金份额类别。本基金将设A类和B类两类基金份额，两类基金份额单独设置基金代码，并分别公布每万份基金已实现收益和七日年化收益率。</p> <p>根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人可对基金份额分类进行调整并公告。</p> <p>2、基金份额类别的限制</p> <p>投资者可以选择申购的基金份额类别，不同基金份额类别之间不得互相转换，但依据招募说明书约定因申购、赎回、基金转换等交易而发生基金份额自动升级或者降级的除外。</p> <p>本基金A类基金份额和B类基金份额的金额限制具体见招募说明书。基金管理人可以与基金托管人协商一致并在履行相关程序后，调整申购各类基金份额的最低金额限制及规则，基金管理人必须至少在开始调整之日前2日在指定媒介上刊登公告。”</p>	<p>“1、基金份额分类</p> <p>本基金根据申购金额限制和销售渠道的不同设置不同销售服务费，因此形成不同的基金份额类别。本基金将设A类、B类和E类基金份额，各类基金份额单独设置基金代码，并分别公布每万份基金已实现收益和七日年化收益率。</p> <p>根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人可对基金份额分类进行调整并公告。</p> <p>2、基金份额类别的限制</p> <p>投资者可以选择申购的基金份额类别。</p> <p>本基金各类基金份额的金额限制具体见招募说明书。基金管理人可以与基金托管人协商一致并在履行相关程序后，调整申购各类基金份额的最低金额限制及规则，基金管理人必须至少在开始调整之日前2日在指定媒介上刊登公告。”</p>
--------------------------------------	--	---

<p>第七部分 基金合同当事人及权利义务</p> <p>二、基金托管人</p>	<p>“（一）基金托管人简况</p> <p>名称：招商银行股份有限公司（简称：招商银行）</p> <p>住所：深圳市深南大道7088号招商银行大厦</p> <p>法定代表人：李建红</p> <p>成立时间：1987年4月8日</p> <p>组织形式：股份有限公司</p> <p>注册资本：人民币252.20亿元</p> <p>存续期间：持续经营</p> <p>基金托管资格批文及文号：证监基金字[2002]83号”</p>	<p>“（一）基金托管人简况</p> <p>名称：招商银行股份有限公司（简称：招商银行）</p> <p>住所：深圳市深南大道7088号招商银行大厦</p> <p>法定代表人：缪建民</p> <p>成立时间：1987年4月8日</p> <p>组织形式：股份有限公司</p> <p>注册资本：人民币252.20亿元</p> <p>存续期间：持续经营</p> <p>基金托管资格批文及文号：证监基金字[2002]83号”</p>
<p>第十五部分 基金费用与税收</p> <p>二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p>	<p>“3. 基金销售服务费</p> <p>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。本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务等各项费用。在不违反法律法规、基金合同的约定以及对现有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，经与基金托管人协商一致，基金管理人可增加适用不同销售服务费用的新的基金份额类别，并在该基金份额类别实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告，不需要召开基金份额持有人大会。</p> <p>基金管理人应于基金销售服务费</p>	<p>“3. 基金销售服务费</p> <p>本基金A类基金份额的年销售服务率为0.15%，B类基金份额的年销售服务率为0.01%，E类基金份额的年销售服务率为0.20%。本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务等各项费用。在不违反法律法规、基金合同的约定以及对现有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，经与基金托管人协商一致，基金管理人可增加适用不同销售服务费用的新的基金份额类别，并在该基金份额类别实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告，不需要召开基金份额持有人大会。</p>

	<p>计提起始日或调整前至少一个工作日书面通知基金托管人销售服务费费率水平、计提方式。</p> <p>基金销售服务费每日计提，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前3个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，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的，支付日期顺延至最近可支付日支付。”</p>	<p>基金管理人应于基金销售服务费计提起始日或调整前至少一个工作日书面通知基金托管人销售服务费费率水平、计提方式。</p> <p><u>年销售服务费的计算方法如下：</u></p> $H = E \times \text{对应类别的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ <p><u>H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费</u></p> <p><u>E为前一日该类基金份额的基金资产净值</u></p> <p>基金销售服务费每日计提，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前3个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，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的，支付日期顺延至最近可支付日支付。”</p>
--	---	--

《基金合同》摘要的修订内容具体如下：

原合同摘要涉及修改章节	原基金合同摘要表述	修改后表述
一、基金份额持有人、基金管理人、基金托管人的权利、义务	<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</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</p>

<p>(一) 基金管理人的权利与义务</p>	<p>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、每万份基金已实现收益和7日年化收益率；”</p>	<p>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、<u>各类基金份额的</u>每万份基金已实现收益和7日年化收益率；”</p>
<p>一、基金份额持有人、基金管理人、基金托管人的权利、义务</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、每万份基金已实现收益和7日年化收益率；”</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、<u>各类基金份额的</u>每万份基金已实现收益和7日年化收益率；”</p>
<p>三、基金收益分配原则、执行方式</p> <p>(二) 收益分配原则</p>	<p>“3. 金每日分配、按日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，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，直到分完为止；</p> <p>4. 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；</p>	<p>“3. “每日分配、按日支付”。本基金根据<u>各类基金份额的</u>每日基金收益情况，以<u>各类基金份额的</u>每万份基金已实现收益为基准，为各类基金份额持有人每日计算当日收益并分配，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，直到分完为止；</p> <p>4. 本基金根据<u>各类基金份额的</u>每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若</p>

	<p>5. 本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若当日已实现收益大于零时，则增加投资者基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资者基金份额不变；基金管理人将采取必要措施尽量避免基金已实现收益小于零，若当日已实现收益小于零时，则缩减投资人基金份额；若当日已实现收益小于零，且基金份额持有人申请赎回基金份额时，则按赎回份额占持有份额的比例从投资人赎回基金款中扣除；若当日已实现收益大于零，且基金份额持有人申请赎回基金份额时，则按赎回份额占持有份额的比例增入投资人赎回基金款中。”</p>	<p>当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；</p> <p>5. 本基金各类基金份额每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若当日已实现收益大于零时，则增加投资者基金份额；若当日已实现收益等于零时，则保持投资者基金份额不变；基金管理人将采取必要措施尽量避免基金已实现收益小于零，若当日已实现收益小于零时，则缩减投资人基金份额；若当日已实现收益小于零，且基金份额持有人申请赎回基金份额时，则按赎回份额占持有份额的比例从投资人赎回基金款中扣除；若当日已实现收益大于零，且基金份额持有人申请赎回基金份额时，则按赎回份额占持有份额的比例增入投资人赎回基金款中。”</p>
<p>三、基金收益分配原则、执行方式</p> <p>(四) 收益分配的时间和程序</p>	<p>“本基金每日进行收益分配。每个开放日公告前一个开放日的每万份基金已实现收益和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，披露节假日期间每万份基金已实现收益和节假日最后一日7日年化收益率，以及</p>	<p>“本基金每日进行收益分配。每个开放日公告前一个开放日的各类基金份额的每万份基金已实现收益和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，披露节假日期间各类基金份额的每万份基金已实现收益和节假日</p>

	<p>节假日后首个开放日的每万份基金已实现收益和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。”</p>	<p>最后一日7日年化收益率，以及节假日后首个开放日的<u>各类基金份额</u>的每万份基金已实现收益和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。”</p>
<p>三、基金收益分配原则、执行方式 (五)</p>	<p>“（五）每万份基金已实现收益和7日年化收益率的计算方法如下： 每万份基金已实现收益=当日基金份额的已实现收益/当日基金份额总额×日基金份额 7日年化收益率以最近七个自然日的每万份基金已实现收益按每日复利折算出的年收益率。计算公式为： 7日年化收益率（%）= 其中，R_i为最近第i个自然日(包括计算当日)的每万份基金已实现收益。 每万份基金已实现收益采用四舍五入保留至小数点后第4位，7日年化收益率采用四舍五入保留至百分号内小数点后第3位。”</p>	<p>“（五）<u>本基金各类基金份额</u>的每万份基金已实现收益和7日年化收益率的计算方法如下： 每万份基金已实现收益=当日基金份额的已实现收益/当日基金份额总额×日基金份额 7日年化收益率以最近七个自然日的每万份基金已实现收益按每日复利折算出的年收益率。计算公式为： 7日年化收益率（%）= $\left\{ \left[\prod_{i=1}^7 \left(1 + \frac{R_i}{10000} \right) \right]^{365/7} - 1 \right\} \times 100\%$ 其中，R_i为最近第i个自然日(包括计算当日)的每万份基金已实现收益。 每万份基金已实现收益采用四舍五入保留至小数点后第4位，7日年化收益率采用四舍五入保留至百分号内小数点后第3位。”</p>
<p>四、与基金财产管理、运用有关费用的提取、支付方式</p>	<p>“3、基金销售服务费 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</p>	<p>“3、基金销售服务费 <u>本基金A类基金份额的年销售服务费率</u>为0.15%，<u>B类基金份额的年销</u></p>

<p>与比例</p> <p>(二) 基金费用计提方法、计提标准和支付方式</p>	<p>招募说明书中公告。本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务等各项费用。在不违反法律法规、基金合同的约定以及对现有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，基金管理人可增加适用不同销售服务费用的新的基金份额类别，并在该基金份额类别实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告，不需要召开基金份额持有人大会。</p> <p>基金销售服务费每日计提，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前3个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，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的，支付日期顺延至最近可支付日支付。”</p>	<p>售服务费率为0.01%，E类基金份额的年销售服务费率为0.20%。本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务等各项费用。在不违反法律法规、基金合同的约定以及对现有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，经与基金托管人协商一致，基金管理人可增加适用不同销售服务费用的新的基金份额类别，并在该基金份额类别实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告，不需要召开基金份额持有人大会。</p> <p>基金管理人应于基金销售服务费计提起始日或调整前至少一个工作日书面通知基金托管人销售服务费率水平、计提方式。</p> <p>年销售服务费的计算方法如下：</p> $H = E \times \text{对应类别的年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ <p>H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费</p> <p>E为前一日该类基金份额的基金资产净值</p> <p>基金销售服务费每日计提，按月支付。经基金管理人与基金托管人双方核对无误后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前3个工作日内从基金财产中一次</p>
--	---	--

		<p>性支付给登记机构，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的，支付日期顺延至最近可支付日支付。”</p>
<p>六、基金资产净值的计算方式和公告方式 (二) 基金净值信息</p>	<p>“1、本基金的基金合同生效后，在开始办理基金份额申购或者赎回前，基金管理人将至少每周公告一次基金资产净值、每万份基金已实现收益和7日年化收益率； 每万份基金已实现收益和7日年化收益率的计算方法如下： 每万份基金已实现收益=当日基金份额的已实现收益/当日基金份额总额×日基金份额 7日年化收益率以最近七个自然日的每万份基金已实现收益按每日复利折算出的年收益率。计算公式为： 7日年化收益率（%）= 其中，R_i为最近第i个自然日(包括计算当日)的每万份基金已实现收益。 每万份基金已实现收益采用四舍五入保留至小数点后第4位，7日年化收益率采用四舍五入保留至百分号内小数点后第3位。”</p>	<p>“1、本基金的基金合同生效后，在开始办理基金份额申购或者赎回前，基金管理人将至少每周公告一次基金资产净值、<u>各类基金份额的</u>每万份基金已实现收益和7日年化收益率； <u>各类基金份额的</u>每万份基金已实现收益和7日年化收益率的计算方法如下： <u>某一类基金份额的</u>每万份基金已实现收益=当日<u>该类</u>基金份额的已实现收益/当日<u>该类</u>基金份额总额×<u>10000</u> <u>某一类基金份额的</u>7日年化收益率以最近七个自然日的<u>该类基金份额</u>每万份基金已实现收益按每日复利折算出的年收益率。计算公式为： 7日年化收益率（%）= $\left\{ \left[\prod_{i=1}^7 \left(1 + \frac{R_i}{10000} \right) \right]^{365/7} - 1 \right\} \times 100\%$ 其中，R_i为最近第i个自然日(包括计算当日)的<u>该类基金份额的</u>每万份基金已实现收益。 每万份基金已实现收益采用四舍五</p>

		入保留至小数点后第4位，7日年化收益率采用四舍五入保留至百分号内小数点后第3位。”
--	--	---

《托管协议》的修订内容具体如下：

原托管协议要 涉及修改章节	原托管协议表述	修改后表述
一、基金托管 协议当事人 (二) 基金托 管人	“名称：招商银行股份有限公司 (简称：招商银行) 住所： 深圳市深南大道 7088 号招 商银行大厦 办公地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦 邮政编码：518040 法定代表人： 李建红 成立时间：1987 年 4 月 8 日 基金托管业务批准文号：证监基金 字[2002]83 号”	“名称：招商银行股份有限公司(简 称：招商银行) 住所： 深圳市深南大道 7088 号招 商银行大厦 办公地址：深圳市深南大道 7088 号 招商银行大厦 邮政编码：518040 法定代表人： 缪建民 成立时间：1987 年 4 月 8 日 基金托管业务批准文号：证监基金 字[2002]83 号”

五、重要提示

1、本公司将于公告当日，将修改后的《基金合同》、《托管协议》、《招募说明书》在本公司网站（<http://www.bocim.com>）和中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>）披露，供投资者查阅。

2、《基金合同》的修订已经履行了规定的程序，符合相关法律法规及《基金合同》的规定，对原有基金份额持有人的利益无实质性不利影响，依据《基金合同》的约定无需召开基金份额持有人大会。

3、本基金管理人承诺依照诚实信用、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。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行承担。投资者投资基金时应认真阅读基金的《基金合

同》、《托管协议》以及更新的《中银如意宝货币市场基金招募说明书》等文件。

4、购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构，基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。

5、投资者亦可拨打本公司的客户服务电话：021-38834788 / 400-888-5566 或登陆本公司网站 www.bocim.com 了解相关情况。

特此公告。

中银基金管理有限公司

2023年5月19日