

**《九泰天泽灵活配置混合型证券投资基金基金合同（草案）》  
修改对照表**

九泰天泽灵活配置混合型证券投资基金募集申请材料之《九泰天泽灵活配置混合型证券投资基金基金合同（草案）》（以下简称“《基金合同》”）系按照中国证监会基金监管部发布的《证券投资基金基金合同填报指引第 1 号——股票型（混合型）证券投资基金基金合同填报指引（试行）》（以下简称“《指引》”）撰写。根据基金托管人和律师事务所的意见，我公司在撰写《基金合同》时对《指引》部分条款进行了增加、删除或修改，现将具体情况详细说明如下。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
全文	指定媒体	指定媒介	根据新《运作办法》的相关修订进行修改。
全文	投资人	投资者	根据新《运作办法》的相关修订进行修改。
全文	《基金合同》	基金合同	
前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则 2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》（以下简称“《合同法》”）、《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《证券投资基金运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）和其他有关法律法规。	一、订立本基金合同的目的、依据和原则 2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》（以下简称“《合同法》”）、《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、 <u>《公开募集证券投资基金运作管理办法》</u> （以下简称“《运作办法》”）、《证券投资基金销售管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）和其他有关法律法规。	根据新《运作办法》的修订情况修改。
前言	三、证券投资基金由基金管理人依照《基金法》、基金合同及其他有关规定募集，并经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”） <u>核准</u> 。  中国证监会对本基金募集的 <u>核准</u> ，并不表明其对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。  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	三、九泰天泽灵活配置混合型证券投资基金由基金管理人依照《基金法》、基金合同及其他有关规定募集，并经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”） <u>注册</u> 。  中国证监会对本基金募集的 <u>注册</u> ，并不表明其对本基金的投资价值、收益和 <u>市场前景</u> 做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。  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	根据新《基金法》的规定，基金募集申请已从“核准制”修改为“注册制”。  根据新《运作办法》第 4 条第 2 款的规定补充。

Kommentar [TY1]: 修改理由存疑

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	盈利，也不保证最低收益。	于本基金一定盈利，也不保证最低收益。 <u>投资者应当认真阅读基金合同、基金招募说明书等信息披露文件，自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策，自行承担投资风险。</u>	
释义	4、基金合同或本基金合同：指《证券投资基金基金合同》及对本基金合同的任何有效修订和补充	4、基金合同或本基金合同：指《 <u>九泰天泽灵活配置混合型证券投资基金基金合同</u> 》及对本基金合同的任何有效修订和补充	统一表述。
释义	5、托管协议：指基金管理人与基金托管人就本基金签订之《证券投资基金托管协议》及对该托管协议的任何有效修订和补充	5、托管协议：指基金管理人与基金托管人就本基金签订之 <u>《九泰天泽灵活配置混合型证券投资基金托管协议》</u> 及对该托管协议的任何有效修订和补充	统一表述。
释义	6、招募说明书：指《证券投资基金招募说明书》及其定期的更新	6、招募说明书：指 <u>《九泰天泽灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》</u> 及其定期的更新	统一表述。
释义	7、基金份额发售公告：指《证券投资基金基金份额发售公告》	7、基金份额发售公告：指 <u>《九泰天泽灵活配置混合型证券投资基金基金份额发售公告》</u>	统一表述。
释义	9、《基金法》：指 2003 年 10 月 28 日经第十届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过， <del>自 2004 年 6 月 1 日起实施</del> 的《中华人民共和国证券投资基金法》及颁布机关对其不时做出的修订	9、《基金法》：指 2003 年 10 月 28 日经第十届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过， <u>2012 年 12 月 28 日第十一届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议修订，自 2013 年 6 月 1 日起实施，并经 2015 年 4 月 24 日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国港口法〉等七部法律的决定》修改的《中华人民共和国证券投资基金法》</u> 及颁	根据新《基金法》修订的情况进行修改。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		布机关对其不时做出的修订	
释义	10、《销售办法》：指中国证监会 <del>2011 年 6 月 9 日颁布、同年 10 月 1 日实施的</del> 《证券投资基金销售管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订	10、《销售办法》：指中国证监会 <u>2013 年 3 月 15 日颁布、同年 6 月 1 日实施的</u> 《证券投资基金销售管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订	根据《销售办法》修订的情况进行修改。
释义	12、《运作办法》：指中国证监会 <del>2004 年 6 月 29 日颁布、同年 7 月 1 日实施的</del> 《证券投资基金运作管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订	12、《运作办法》：指中国证监会 <u>2014 年 7 月 7 日颁布、同年 8 月 8 日实施的</u> 《 <u>公开募集</u> 证券投资基金运作管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订	根据新《运作办法》修订的情况进行修改。
释义	18、合格境外机构投资者：指符合《合格境外机构投资者境内证券投资管理暂行办法》及相关法律法规规定可以投资于在中国境内依法募集的证券投资基金的中国境外的机构投资者	18、合格境外机构投资者：指符合《合格境外机构投资者境内证券投资管理暂行办法》 <u>（包括其不时修订）</u> 及相关法律法规规定可以投资于在中国境内依法募集的证券投资基金的中国境外的机构投资者	完善表述。
释义	19、投资者：指个人投资者、机构投资者和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的合称	19、 <u>人民币合格境外机构投资者：指符合《人民币合格境外机构投资者境内证券投资试点办法》（包括其不时修订）及相关法律法规规定运用来自境外的人民币资金进行境内证券投资的境外法人</u> 20、投资者：指个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者和 <u>人民币合格境外机构投资者</u> 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的合称	增加人民币合格境外机构投资者定义，完善表述。
释义	21、基金销售业务：指基金管理人或销售机构宣传推	22、基金销售业务：指基金管理人或销售机构	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	介基金，发售基金份额，办理基金份额的申购、赎回、转换、非交易过户、转托管及定期定额投资等业务	宣传推介基金，发售基金份额，办理基金份额的 <u>认购</u> 、申购、赎回、转换、非交易过户、转托管及定期定额投资等业务	
释义	22、销售机构：指 基金公司以及符合《销售办法》和中国证监会规定的其他条件，取得基金销售业务资格并与基金管理人签订了基金销售服务代理协议， <del>代为</del> 办理基金销售业务的机构	23、销售机构：指 <u>九泰基金管理有限公司</u> 以及符合《销售办法》和中国证监会规定的其他条件，取得基金销售业务资格并与基金管理人签订了基金销售服务协议，办理基金销售业务的机构	根据新《基金法》56 条的表述，基金公司与销售机构可以根据销售服务协议的约定建立委托或分销关系，双方不再仅为代理关系。
释义	24、登记机构：指办理登记业务的机构。基金的登记机构为 <u>或接受委托代为办理登记业务的机构</u>	25、登记机构：指办理登记业务的机构。 <u>本基金的登记机构为九泰基金管理有限公司</u>	统一表述。
释义	25、基金账户：指登记机构为投资人开立的、记录其持有的、基金管理人所管理的基金份额余额及其变动情况的账户	26、基金账户：指登记机构为投资者开立的、记录 <u>投资者</u> 持有的、基金管理人所管理的基金份额余额及其变动情况的账户	减少定义。
释义	26、基金交易账户：指销售机构为投资人开立的、记录投资人通过该销售机构 <u>买卖基金</u> 的基金份额变动及结余情况的账户	27、基金交易账户：指销售机构为投资者开立的、记录投资者通过该销售机构 <u>办理认购、申购、赎回、交易、转换及转托管等业务而引起</u> 的基金份额变动及结余情况的账户	“买卖”对于基金交易业务来说不是一个准确的术语，而且通常理解为二级市场交易，故作此修改亦与上文基金销售业务的内容保持一致。
释义	29、基金募集期：指自基金份额发售之日起至发售结束之日止的期间，最长不得超过 一个月	30、基金募集期：指自基金份额发售之日起至发售结束之日止的期间，最长不得超过 <u>三个月</u>	完善表述。
释义	34、开放日：指为投资人办理基金份额申购、赎回或其他业务的工作日	35、开放日：指销售机构为投资者办理基金份额申购、赎回或其他业务的工作日	完善表述。
释义	36、《业务规则》：指《 <u>开放式基金业务规则</u> 》，是规范基金管理人所管理的开放式证券投资基金登记方面的	37、《业务规则》：指 <u>本基金管理人及销售机构</u> 的相关业务规则及其不时做出的修订	统一表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<del>业务规则，由基金管理人和投资人共同遵守</del>		
释义	37、认购：指在基金募集期内，投资人申请购买基金份额的行为	38、认购：指在基金募集期内，投资者根据基金合同和招募说明书的规定申请购买基金份额的行为	比照“申购”的定义，完善“认购”的定义。
释义	39、赎回：指基金合同生效后，基金份额持有人按基金合同规定的条件要求将基金份额兑换为现金的行为	40、赎回：指基金合同生效后，基金份额持有人按基金合同和招募说明书规定的条件要求将基金份额兑换为现金的行为	比照“申购”的定义，完善“赎回”的定义。
释义	42、定期定额投资计划：指投资人通过有关销售机构提出申请，约定每期申购日、扣款金额及扣款方式，由销售机构于每期约定扣款日在投资人指定银行账户内自动完成扣款及基金申购申请的一种投资方式	43、定期定额投资计划：指投资者通过有关销售机构提出申请，约定每期申购日、扣款金额及扣款方式，由销售机构于每期约定扣款日在投资者指定银行账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式	主动与被动的关系，销售机构在这里是主语，所以应为“受理”基金的申购申请。
释义	43、巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请(赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额)超过上一开放日基金总份额的	44、巨额赎回：指本基金单个开放日，基金净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一开放日基金总份额的 10%	完善表述。
释义		51、销售服务费：指从基金资产中计提的，用于本基金市场推广、销售以及基金份额持有人服务的费用	新增定义。
释义		52、基金份额类别：指本基金根据认购/申购费用、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为 A 类基金份额和 C 类基金份额。两类基金	新增定义。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		分别设置代码，分别计算基金份额净值	
释义		<u>53、A类基金份额：指在投资者认购/申购时收取认购/申购费用，但不从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额</u>	新增定义。
释义		<u>54、C类基金份额：指在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的基金份额</u>	新增定义。
释义		<u>55、第三方估值机构：指中央国债登记结算有限责任公司，和/或中证指数有限公司，和/或在法律法规允许的情况下，基金管理人和基金托管人经协商一致后确定的其他估值机构</u>	新增定义。
释义	50、指定媒体：指中国证监会指定的用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒体	<u>56、指定媒介：指中国证监会指定的用以进行信息披露的报刊、互联网网站及其他媒介</u>	完善表述。
释义	51、不可抗力：指本合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件	<u>57、不可抗力：指本基金合同当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件</u>	完善表述。
基金的基本情况	一、基金名称 XXXXXX 证券投资基金	一、基金名称 <u>九泰天泽灵活配置混合型证券投资基金</u>	完善表述。
基金的基本情况	二、基金的类别 股票型证券投资基金	二、基金的类别 <u>混合型证券投资基金</u>	明确本基金的类别为混合型。
基金的基本情况	四、基金的投资目标	四、基金的投资目标 <u>在严格控制风险的前提下，力争获得超越业绩比较基准的投资回报，追求基金资产的长期稳健增值。</u>	完善表述。
基金的基本	五、基金的最低募集份额总额	五、基金的最低募集份额总额 <u>和募集金额</u>	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
情况	本基金的最低募集份额总额为 亿份	本基金的最低募集份额总额为 <u>2 亿份</u> ， <u>最低基金募集金额为 2 亿元</u> 。	
基金的基本情况	六、基金份额面值和认购费用 本基金基金份额发售面值为人民币元。 <del>本基金认购费率最高不超过，具体费率按招募说明书的规定执行。</del>	六、基金份额 <u>发售</u> 面值和认购费用 本基金基金份额发售面值为人民币 1.00 元。 <u>本基金具体认购费率情况由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。</u>	根据最新《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，已取消对基金认购费率上限的规定。
基金的基本情况	八、其他	<u>八、基金份额类别</u> <u>本基金根据认购费、申购费、销售服务费收取方式的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取认购/申购费用，但不从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为 A 类基金份额；在投资者认购/申购时不收取认购/申购费用，而是从本类别基金资产中计提销售服务费的，称为 C 类基金份额。</u> <u>本基金 A 类和 C 类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类和 C 类基金份额将分别计算基金份额净值，计算公式为：计算日某类基金份额净值=该计算日该类基金份额的基金资产净值/该计算日发售在外的该类基金份额总数。</u> <u>投资者可自行选择认购/申购的基金份额类别，本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。</u> <u>本基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定，并在招募说明书中列明。在不</u>	新增表述。



章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		<u>违反法律法规规定且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的情况下，基金管理人在履行适当程序后可以增加新的基金份额类别、调整现有基金份额类别的申购费率、赎回费率或变更收费方式、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及时公告，并报中国证监会备案。</u>	
基金份额的发售	<p>一、基金份额的发售时间、发售方式、发售对象</p> <p>1、发售时间</p> <p>自基金份额发售之日起最长不得超过 个月，具体发售时间见基金份额发售公告。</p> <p>2、发售方式</p> <p>通过各销售机构的基金销售网点公开发售，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增加销售机构的相关公告。</p> <p>3、发售对象</p> <p>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、机构投资者和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人。</p>	<p>一、基金份额的发售时间、发售方式、发售对象</p> <p>1、发售时间</p> <p>自基金份额发售之日起最长不得超过 <u>3</u>个月，具体发售时间见基金份额发售公告。</p> <p>2、发售方式</p> <p>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<u>调整</u>销售机构的相关公告。</p> <p>3、发售对象</p> <p>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和<u>人民币合格境外机构投资者</u>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。</p>	<p>补充具体基金份额发售时间可在招募说明书披露。</p> <p>根据产品特点和业务实际情况补充发售方式。</p> <p>补充关于发售时基金销售机构对认购申请的确认事宜。</p>
基金份额的发售	<p>二、基金份额的认购</p> <p>1、认购费用</p>	<p>二、基金份额的认购</p> <p>1、认购费用</p>	根据最新《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，已取消

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>本基金的认购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。基金认购费用不列入基金财产，<del>认购费率不得超过认购金额的。</del></p> <p>2、募集期利息的处理方式</p> <p><del>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，其中利息转份额以登记机构的记录为准。</del></p> <p>3、基金认购份额的计算</p> <p><del>基金认购份额具体的计算方法在招募说明书中列示。</del></p> <p>4、认购份额余额的处理方式</p> <p><del>认购份额的计算保留到小数点后一位，小数点一位以后的部分（四舍五入、舍去或其他），由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。</del></p>	<p><del>本基金 A 类基金份额在认购时收取认购费，C 类基金份额在认购时不收取认购费。</del></p> <p><u>本基金 A 类基金份额的认购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。基金认购费用主要用于本基金的市场推广、销售、登记等募集期间发生的各项费用，不列入基金财产。</u></p> <p>2、募集期利息的处理方式</p> <p><u>全部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，其中利息转份额的数额以登记机构的记录为准。</u></p> <p>3、基金认购份额和认购金额的计算</p> <p><u>基金认购份额和认购金额的具体计算方法在招募说明书中列示。</u></p> <p>4、认购份额余额的处理方式</p> <p><u>基金认购份额余额的处理方式在招募说明书中列示。</u></p>	<p>对基金认购费率上限的规定。</p> <p>完善表述。</p>
基金份 额的 发售		<p><u>5、认购份额的确认</u></p> <p><u>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。认购的确认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。</u></p>	<p>增加这一段文字目的在于提示投资者认购申请存在确认失败风险，并提示投资者关注自身的投资情况。现实中，投资者因缺乏对交易失败风险的了解，争议屡屡发生。故补充提示性文字。</p>
基金份 额的	三、基金份额认购金额的限制	三、基金份额认购金额的限制	补充明确认购金额的具体限制

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
发售	1、投资人认购时，需按销售机构规定的方式全额缴款。 2、基金管理人可以对每个基金交易账户的单笔最低认购金额进行限制，具体限制请参看招募说明书。 3、基金管理人可以对募集期间的单个投资人的累计认购金额进行限制，具体限制和处理方法请参看招募说明书。	1、投资者认购时，需按销售机构规定的方式全额缴款。 <u>投资者在募集期内可以多次认购基金份额，认购费按每笔认购申请单独计算。但认购申请一经受理，投资者就不得撤销。</u> <u>2、本基金各销售机构的首次和追加认购的最低金额按照基金管理人和销售机构的约定为准。本基金直销机构最低认购金额由基金管理人制定和调整，具体限制请参见招募说明书或相关公告。</u> 3、 <u>本基金募集期间内</u> ，基金管理人可以对单个投资者的累计认购金额或最高认购份额进行限制，具体限制 <u>参见</u> 本基金招募说明书 <u>或相关公告</u> 。 4、 <u>基金管理人可根据市场情况，调整首次认购金额、追加认购金额的限制。</u> 5、 <u>如果募集期限届满，单一投资者认购基金份额比例达到或者超过 50%，基金管理人有权全部或部分拒绝该投资者的认购申请，以确保其认购基金份额比例低于 50%，并于 10 日内返还相应款项。</u>	可参看相关公告，更完整的表述。 补充后续调整首次认购的条款，增加灵活性。 补充对于单一投资者认购基金份额比例的限制
基金备案	一、基金备案的条件 本基金自基金份额发售之日起个月内，在基金募集份额总额不少于 亿份，基金募集金额不少于 亿元人民币且基金认购人数不少于人的条件下，基金管理人	一、基金备案的条件 本基金自基金份额发售之日起 <u>3</u> 个月内，在基金募集份额总额不少于 <u>2</u> 亿份，基金募集金额不少于 <u>2</u> 亿元人民币且基金认购人数不少于	根据本产品特点添加。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售，并在日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起日内，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， <del>《基金合同》</del> 生效；否则 <del>《基金合同》</del> 不生效。基金管理人在收到中国证监会确认文件的次日对 <del>《基金合同》</del> 生效事宜予以公告。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，任何人不得动用。	<u>200</u> 人的条件下，基金募集期届满或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 <u>10</u> 日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起 <u>10</u> 日内，向中国证监会办理基金备案手续。 <del>本</del> 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；否则基金合同不生效。基金管理人在收到中国证监会确认文件的次日对基金合同生效事宜予以公告。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，任何人不得动用。	
基金备案	二、基金合同不能生效时募集资金的处理方式 如果募集期限届满，未满足募集生效条件，基金管理人应当承担下列责任：	二、基金合同不能生效时募集资金的处理方式 如果募集期限届满，未满足基金备案条件，基金管理人应当承担下列责任：	准确说，并没有“募集生效”的概念，且修改为“基金备案”与本章标题保持一致。
基金备案	2、在基金募集期限届满后 日内退还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息 <del>一</del>	2、在基金募集期限届满后 <u>30</u> 日内退还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期活期存款利息；	进一步明确以募集资金存放银行的活期存款利率为依据加计利息。
基金备案	三、基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模 <del>《基金合同》</del> 生效后，基金份额持有人数量不满人或者基金资产净值低于元的，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因并报送解决方案。	三、基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模 基金合同生效后，连续 <u>20</u> 个工作日出现基金份额持有人数量不满 <u>200</u> 人或者基金资产净值低于 <u>5000</u> 万元情形的，基金管理人应当在定期报	根据新《运作办法》第 41 条、第 12 条的规定修改。 从保护投资者与基金运营的角度，增加了终止基金合同的情况。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		告中予以披露;连续 60 个工作日出现前述情形的, <u>本基金合同终止, 无需召开基金份额持有人大会。</u> 法律法规或 <u>中国证监会</u> 另有规定时, 从其规定。	
基金份 额的 申购与赎回	一、申购和赎回场所 本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。 <del>具体的销售网点</del> 将由基金管理人在招募说明书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。	一、申购和赎回场所 本基金的申购与赎回将通过销售机构进行。 <u>本基金销售机构名单</u> 将由基金管理人在招募说明书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。	完善表述。
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 投资人 人在开放日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法规、中国证监会的要求或本基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。 基金合同生效后, 若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更或其他特殊情况, 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体上公告。	二、申购和赎回的开放日及时间 1、开放日及开放时间 投资者在开放日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法规、中国证监会的要求或本基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。 基金合同生效后, 若出现新的证券/ <u>期货</u> 交易市场、 <u>证券/期货交易所</u> 交易时间变更或其他特殊情况, 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 <u>介</u> 上公	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		告。	
基金份额的 申购与赎回	<p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>基金管理人自基金合同生效之日起不超过        开始办理申购，具体业务办理时间在申购开始公告中规定。</p> <p>基金管理人自基金合同生效之日起不超过        开始办理赎回，具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。</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购或者赎回或者转换。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。</p>	<p>2、申购、赎回开始日及业务办理时间</p> <p>基金管理人自基金合同生效之日起不超过 <u>3</u> 个月开始办理申购，具体业务办理时间在申购开始公告中规定。</p> <p>基金管理人自基金合同生效之日起不超过 <u>3</u> 个月开始办理赎回，具体业务办理时间在赎回开始公告中规定。</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、赎回或转换价格为下一开放日基金份额申购、赎回或转换的价格。</p>	完善表述。
基金份额的 申购与赎回	<p>三、申购与赎回的原则</p> <p>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；</p> <p>4、赎回遵循“先进先出”原则，即按照投资人认购、申购的先后次序进行顺序赎回；<del>（可选）</del></p>	<p>三、申购与赎回的原则</p> <p>1、“未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日收市后计算的<u>各类</u>基金份额净值为基准进行计算；</p> <p>4、赎回遵循“先进先出”原则，即<u>基金份额持有人</u>在赎回基金份额时，按照<u>基金份额持有人</u>认购、申购<u>确认</u>的先后次序进行顺序赎回；</p>	完善表述。
基金份额的 申购与赎回	<p>四、申购与赎回的程序</p> <p>1、申购和赎回的申请方式</p>	<p>四、申购与赎回的程序</p> <p>1、申购和赎回的申请方式</p>	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	投资人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。	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。 <u>投资者在提交申购申请时，须按销售机构规定的方式备足申购资金，投资者在提交赎回申请时，应确保账户内有足够的基金份额余额，否则申购、赎回申请不成立。</u>	
基金份额的 申购与赎回	<p>2、申购和赎回的款项支付</p> <p><del>投资人申购基金份额时，必须全额交付申购款项，投资人交付款项，申购申请即为有效。</del></p> <p>投资人赎回申请成功后，基金管理人将在 T+ 日(包括该日)内支付赎回款项。在发生巨额赎回时，款项的支付办法参照本基金合同有关条款处理</p>	<p>2、申购和赎回的款项支付</p> <p><u>申购采用全额缴款方式，若资金在规定时间内未全额到账则申购不成立。投资者在规定时间内全额交付申购款项，申购成立。基金份额登记机构确认基金份额时，申购生效。</u></p> <p><u>若申购不成立或无效，申购款项本金将退回投资者账户，由此产生的利息等损失由投资者自行承担。</u></p> <p><u>基金份额持有人递交赎回申请，赎回成立；基金份额登记机构确认赎回时，赎回生效。投资者赎回申请生效后，基金托管人将在 T+2 日（包括该日）内支付赎回款项。在发生巨额赎回时，款项的支付办法参照本基金合同有关条款处理。</u></p> <p><u>如遇证券/期货交易所或交易市场数据传输延迟、通讯系统故障、银行交换系统故障或其他非基金管理人及基金托管人所能控制的因素影响了业务流程，则赎回款项划付时间相应顺延。</u></p>	<p>根据新《基金法》第 66 条的规定，进一步揭示申购、赎回成立与生效的不同时点，并将产生不同的法律后果。</p> <p>补充导致赎回款项划付不能正常进行的情形，并明确赎回款项可顺延支付。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
基金份额的 申购与赎回	3、申购和赎回申请的确认 <del>基金管理人</del> 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购或赎回申请日(T 日)，在正常情况下，本基金登记机构在 T+ 日内对该交易的有效性进行确认。T 日提交的有效申请， <del>投资人</del> 可在 T+ 日后(包括该日)到销售网 <del>点</del> 柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成功，则申购款项退还给 <del>投资人</del> 。	3、申购和赎回申请的确认 <u>登记机构</u> 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购或赎回申请日（T 日），在正常情况下，本基金登记机构在 T+ <u>1</u> 日（ <u>包括该日</u> ）内对该交易的有效性进行确认。T 日提交的有效申请， <u>投资者应在 T+2 日后（包括该日）及时到销售机构</u> 柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。 <u>销售机构对申购、赎回申请的受理并不代表申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到申购、赎回申请。申购、赎回申请的确认以登记机构的确认结果为准。对于申请的确认情况，投资者应及时查询。</u> 若申购不成功，则申购款项退还给 <u>投资者</u> 。 <u>基金管理人可在法律法规允许的范围内，依法对上述申购和赎回申请的确认时间进行调整，并必须在调整实施日前按照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告并报中国证监会备案。</u>	提示投资者应及时查询申请的确认情况。 提示投资者申购、赎回申请存在确认失败风险，并提示投资者关注自身的投资情况。
基金份额的 申购与赎回	五、申购和赎回的数量限制 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。 2、基金管理人可以规定投资人每个基金交易账户的最	五、申购和赎回的 <u>数额</u> 限制 1、基金管理人可以规定 <u>投资者</u> 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 <u>或相关公告</u> 。 2、基金管理人可以规定 <u>投资者</u> 每个基金交易账	完善表述。



章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	低基金份额余额，具体规定请参见招募说明书。  3、基金管理人可以规定单个投资人累计持有的基金份额上限，具体规定请参见招募说明书。 4、基金管理人可在法律法规允许的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制。基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告并报中国证监会备案。	户的最低基金份额余额，具体规定请参见招募说明书或相关公告。 3、基金管理人可以规定单个投资者累计持有的基金份额上限，具体规定请参见招募说明书或相关公告。 4、基金管理人可在法律法规允许的情况下，调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制。基金管理人必须在调整 <u>实施</u> 前依照《信息披露办法》的有关规定在指定 <u>媒介</u> 上公告并报中国证监会备案	
基金份额的申购与赎回	六、申购和赎回的价格、费用及其用途	六、申购和赎回的价格、费用及其用途 <u>1、本基金 A 类基金份额在申购时收取申购费，C 类基金份额在申购时不收取申购费。</u> <u>2、本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额分别计算和公告两类基金份额净值和两类基金份额累计净值。</u>	新增表述。
基金份额的申购与赎回	<del>1</del> 、本基金份额净值的计算，保留到小数点后位，小数点后第位四舍五入，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当天收市后计算，并在 T+ 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。	<del>3</del> 、本基金份额净值的计算，保留到小数点后 <u>4</u> 位，小数点后第 <u>5</u> 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当天收市后计算，并在 T+ <u>1</u> 日内公告。遇特殊情况，经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。	完善表述。
基金份额的申购与赎回	<del>2</del> 、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算详见《招募说明书》。本基金的申购费率由基	<del>4</del> 、申购份额的计算及余额的处理方式：本基金申购份额的计算 <u>及余额的处理方式</u> 详见招募说	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	金管理人决定，并在招募说明书中列示。 <del>申购的有效份额为净申购金额除以当日的基金份额净值，有效份额单位为份，上述计算结果均按（四舍五入、舍去尾数或其他）方法，保留到小数点后位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。</del>	明书。本基金的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。	
基金份额的申购与赎回	<del>3、赎回金额的计算及处理方式：本基金赎回金额的计算详见《招募说明书》，赎回金额单位为元。本基金的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。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。上述计算结果均按（四舍五入、舍去尾数或其他）方法，保留到小数点后位，由此产生的收益或损失由基金财产承担。</del>	<u>5、赎回份额的计算及处理方式</u> ：本基金赎回金额的计算及处理方式详见招募说明书。本基金的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。	完善表述。
基金份额的申购与赎回	<del>4、申购费用由投资人承担，不列入基金财产。</del>	<u>6、A 类基金份额的申购费用</u> 由 <u>申购 A 类基金份额的投资者</u> 承担，不列入基金财产。	完善表述。
基金份额的申购与赎回	<del>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。不低于赎回费总额的应归基金财产，其余用于支付登记费和其他必要的手续费。</del>	<u>7、A 类基金份额的赎回费用</u> 由赎回基金份额的 <u>A 类基金份额持有人</u> 承担，在 <u>A 类基金份额持有人赎回基金份额时收取。赎回费用纳入基金财产的比例详见招募说明书，未归入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。</u>	根据最新《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，已取消对基金申购费用和赎回费用上限的规定。 明确赎回费归入基金财产的比例详见招募说明书。
基金份额的申购与赎回	<del>6、本基金的申购费用最高不超过申购金额的——，赎回费用最高不超过赎回金额的——。本基金的申购费率、申购份额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额</del>	<u>8、本基金的申购费率、申购份额具体的计算方法、赎回费率、赎回金额具体的计算方法和收费方式</u> 由基金管理人根据基金合同的规定确	根据最新《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，已取消对基金申购费率上限的规定。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	具体的计算方法和收费方式由基金管理人根据基金合同的规定确定，并在招募说明书中列示。基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。	定，并在招募说明书中列示。基金管理人可以在基金合同约定的范围内， <u>且在对基金份额持有人无实质不利影响的情况下</u> ，调整费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。	完善表述。
基金份额的申购与赎回	7、其他	增加： <u>9、基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划，针对以特定交易方式（如网上交易、电话交易等）进行基金交易的投资者定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以按相关监管部门要求履行必要手续后，适当调低基金申购费率，并进行公告。</u>	根据最新《开放式证券投资基金销售费用管理规定》第9条以及相关法规，说明开展基金促销活动可实行交易费率优惠，为公司基金销售活动增添灵活性。
基金份额的申购与赎回	七、拒绝或暂停申购的情形 发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资者的申购申请： 1、因不可抗力导致基金无法正常运作。 2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，基金管理人可暂停接收投资者的申购申请。 3、证券交易所交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。 4、基金管理人认为接受某笔或某些申购申请可能会影	七、拒绝或暂停申购的情形 发生下列情况时，基金管理人可拒绝或暂停接受投资者的申购申请： <u>1、因不可抗力导致基金无法正常运作或者因不可抗力导致基金管理人无法接受投资者的申购申请。</u> 2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，基金管理人可暂停接受投资者的申购申请。 3、证券/期货交易所交易时间非正常停市，导	此处用“接受”更为准确，且下文也多处用到“接受”。  完善表述。  根据新《运作办法》第15条的表述补充。  发生暂停申购情形时并不必然

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>响或损害现有基金份额持有人利益时。</p> <p>5、基金资产规模过大，使基金管理人无法找到合适的投资品种，或其他可能对基金业绩产生负面影响，从而损害现有基金份额持有人利益的情形。</p> <p>6、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述第 1、2、3、5、6 项暂停申购情形时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒体上刊登暂停申购公告。如果投资人的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项将退还给投资人。在暂停申购的情况消除时，基金管理人应及时恢复申购业务的办理。</p>	<p>致基金管理人无法计算当日基金资产净值。</p> <p>4、基金管理人接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有基金份额持有人利益时。</p> <p>5、基金资产规模过大，使基金管理人无法找到合适的投资品种，或其他可能对基金业绩产生负面影响，<u>或发生其他损害现有基金份额持有人利益的情形。</u></p> <p><u>6、基金管理人、基金托管人、基金销售机构或登记机构的异常情况导致基金销售系统、登记系统或基金会计系统无法正常运行。</u></p> <p><u>7、基金管理人接受某笔或者某些申购申请有可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者超过 50%，或者变相规避 50%集中度的情形时。</u></p> <p>8、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述第 1、2、3、5、6、<u>8 项情形之一且基金管理人决定</u>暂停申购时，基金管理人应当根据有关规定在指定媒介上刊登暂停申购公告。如果投资者的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项将退还给投资者。在暂停申购的情况消除时，基金管理人应及时恢复申购业务的办理。</p>	<p>导致基金管理人暂停申购，可由基金管理人决定。</p>
基金份额的申购与赎回	<p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>发生下列情形时，基金管理人可暂停接受投资人的赎回</p>	<p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>发生下列情形时，基金管理人可暂停接受投资</p>	<p>此处用“接受”更为准确，且下文也多处用到“接受”。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>回申请或延缓支付赎回款项：</p> <p>1、因不可抗力导致基金管理人不能支付赎回款项。</p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，基金管理人可暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项。</p> <p>3、证券交易所交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。</p> <p>发生上述情形时，基金管理人应在当日报中国证监会备案，已确认的赎回申请，基金管理人应足额支付；如暂时不能足额支付，<del>应将可支付部分按单个账户申请量占申请总量的比例分配给赎回申请人，未支付部分可延期支付，并以后续开放日的基金份额净值为依据计算赎回金额。</del>若出现上述第 4 项所述情形，按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告。</p>	<p>者的赎回申请或延缓支付赎回款项：</p> <p>1、因不可抗力导致基金管理人不能支付赎回款项，<u>以及因不可抗力导致基金管理人无法接受基金份额持有人的赎回申请。</u></p> <p>2、发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况时，基金管理人可暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项。</p> <p>3、证券/期货交易所交易时间非正常停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值。</p> <p><u>5、发生继续接受赎回申请将损害现有基金份额持有人利益的情形时，基金管理人可暂停接受投资者的赎回申请。</u></p> <p>6、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p><u>发生上述情形之一且基金管理人决定暂停接受赎回申请或延缓支付赎回款项时，基金管理人应在当日报中国证监会备案，已确认的赎回申请暂时不能足额支付，未支付部分可延期支付。</u>若出现上述第 4 项所述情形，按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告。</p>	<p>根据新《运作办法》第 15 条补充本基金的基金管理人可以暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形。</p> <p>完善表述。</p> <p>完善表述。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
基金份额的 申购与赎回	<p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>1、巨额赎回的认定</p> <p>若本基金单个开放日内的基金份额净赎回申请(赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额)超过前一开放日的基金总份额的，即认为是发生了巨额赎回。</p> <p>2、巨额赎回的处理方式</p> <p>(2)部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有困难或认为因支付投资人的赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的前提下，可对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回申请，应当按单个账户赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎回份额；对于未能赎回部分，投资人在提交赎回申请时可以选择延期赎回或取消赎回。选择延期赎回的，将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止；选择取消赎回的，当日未获受理的部分赎回申请将被撤销。</p>	<p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>1、巨额赎回的认定</p> <p>若本基金单个开放日内的基金份额净赎回申请（赎回申请份额总数加上基金转换中转出申请份额总数后扣除申购申请份额总数及基金转换中转入申请份额总数后的余额）超过前一开放日的基金总份额的 <u>10%</u>，即认为是发生了巨额赎回。</p> <p>2、巨额赎回的处理方式</p> <p>(2)部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资者的赎回申请有困难或认为因支付投资者的赎回申请而进行的财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动时，基金管理人在当日接受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的 <u>10%</u>的前提下，可对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回申请，应当按单个账户赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎回份额；对于未能赎回部分，投资者在提交赎回申请时可以选择延期赎回或取消赎回。选择延期赎回的，将自动转入下一个开放日继续赎回，直到全部赎回为止；选择取消赎回的，当日未获受理的部分赎回申请将被撤销。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</p>	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>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。如投资人在提交赎回申请时未作明确选择，投资人未能赎回部分作自动延期赎回处理。</p> <p>（3）暂停赎回：连续 日以上(含本数)发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受基金的赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过 个工作日，并应当在指定媒体上进行公告。</p> <p>3、巨额赎回的公告</p> <p>当发生上述延期赎回并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在 个交易日内通知基金份额持有人，说明有关处理方法，同时在指定媒体上刊登公告。</p>	<p>赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。如投资者在提交赎回申请时未作明确选择，投资者未能赎回部分作自动延期赎回处理。</p> <p>（3）暂停赎回：连续 2 个开放日以上（含本数）发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受基金的赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过 20 个工作日，并应当在指定媒介上进行公告。</p> <p>3、巨额赎回的公告</p> <p>当发生上述巨额赎回并延期办理时，基金管理人应当通过邮寄、传真或者招募说明书规定的其他方式在 3 个交易日内通知基金份额持有人，说明有关处理方法，同时在指定媒介上刊登公告。</p>	
基金份额的申购与赎回	<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>1、发生上述暂停申购或赎回情况的，基金管理人当日应立即向中国证监会备案，并在规定期限内在指定媒体上刊登暂停公告。</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，在指定媒体上刊登基金重新开放申购或赎回公</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>1、发生上述暂停申购或赎回情况的，基金管理人当日应立即向中国证监会备案，并在规定期限内在指定媒介上刊登暂停申购或赎回的公告。</p> <p>2、上述暂停申购或赎回情况消除的，基金管理</p>	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	告，并公布最近 1 个开放日的基金份额净值。 <del>（说明：若暂停时间超过 1 日，则基金管理公司可以根据需要公告增加次数，并在合同中写明，基金管理公司可根据信息披露管理办法，自行确定）。</del>	人应于重新开放日，在指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 个开放日各类基金份额的基金份额净值。 <u>3、基金管理人可以根据暂停申购或赎回的时间，依照《信息披露办法》的有关规定，最迟于重新开放日在指定媒介上刊登重新开放申购或赎回的公告；也可以根据实际情况在暂停公告中明确重新开放申购或赎回的时间，届时不再另行发布重新开放的公告。</u>	
基金份额的申购与赎回		<u>十二、定期定额投资计划</u> 基金管理人可以为投资者办理定期定额投资计划，具体规则由基金管理人另行规定。投资者在办理定期定额投资计划时可自行约定每期扣款金额，每期扣款金额必须不低于基金管理人在相关公告或更新的招募说明书中所规定的定期定额投资计划最低申购金额。	新增表述。
基金份额的申购与赎回	十二、基金的非交易过户 基金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（ <del>可补充其他情况</del> ）。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者。	<u>十三、基金的非交易过户</u> 基金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者。	完善表述。
基金份额的	十三、基金的转托管	<u>十四、基金的转托管</u>	完善条款。



章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
申购与赎回	基金份额持有人可办理已持有基金份额在不同销售机构之间的转托管，基金销售机构可以按照规定标准收取转托管费。	基金份额持有人可根据登记机构的相关规定办理已持有基金份额在不同销售机构之间的转托管，基金销售机构可以按照规定标准收取转托管费。	
基金份额的申购与赎回	十四、定期定额投资计划 <del>基金管理人可以为投资人办理定期定额投资计划，具体规则由基金管理人另行规定。投资人在办理定期定额投资计划时可自行约定每期扣款金额，每期扣款金额必须不低于基金管理人在相关公告或更新的招募说明书中所规定的定期定额投资计划最低申购金额。</del>		完善表述。
基金份额的申购与赎回		十五、基金份额的转让 <u>在法律法规允许且条件具备的情况下，基金管理人可受理基金份额持有人通过中国证监会认可的交易场所或者交易方式进行份额转让的申请并由登记机构办理基金份额的过户登记。基金管理人拟受理基金份额转让业务的，将提前公告，基金份额持有人应根据基金管理人公告的业务规则办理基金份额转让业务。</u>	完善条款。
基金份额的申购与赎回	十五、基金的冻结和解冻 基金登记机构只受理国家有权机关依法要求的基金份额的冻结与解冻，以及登记机构认可、符合法律法规的其他情况下的冻结与解冻。	<u>十六、基金份额的冻结、解冻和质押</u> 基金登记机构只受理国家有权机关依法要求的基金份额的冻结与解冻，以及登记机构认可、符合法律法规的其他情况下的冻结与解冻。 <u>基金份额被冻结的，被冻结部分产生的权益根据有关机关要求及登记机构业务规则决定是否一</u>	完善条款。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		并冻结。 <u>如相关法律法规允许基金管理人办理基金份额的质押业务或其他基金业务，基金管理人将制定和实施相应的业务规则。</u>	
基金份额的 申购与赎回		<u>十七、基金申购赎回安排的补充和调整</u> <u>在不违反相关法律法规规定和基金合同的约定、对基金份额持有人利益无实质不利影响的</u> <u>前提下，基金管理人可以与基金托管人协商一</u> <u>致并在履行相关程序后，根据具体情况对上述</u> <u>申购和赎回的安排进行补充和调整，但须报中</u> <u>国证监会备案并提前公告，无需召开基金份额</u> <u>持有人大会。</u>	完善条款。
基金合同当 事人及权利 义务	<p>（二）基金管理人的权利与义务</p> <p>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：</p> <p>（1）依法募集基金；</p> <p>（5）召集基金份额持有人大会；</p> <p><del>（13）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；</del></p> <p>（14）以基金管理人的名义，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；</p> <p>（15）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；</p>	<p>（二）基金管理人的权利与义务</p> <p>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：</p> <p>（1）依法募集<u>资金</u>；</p> <p>（5）<u>按照规定</u>召集基金份额持有人大会；</p> <p>（14）选择、更换律师事务所、会计师事务所、<u>证券/期货经纪机构</u>或其他为基金提供服务的外部机构；</p> <p>（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、<u>转托管</u>和非交易过户等<u>业务规则</u>；</p>	<p>根据新《基金法》第 19 条的表述进行修改。</p> <p>统一表述。</p> <p>本基金销售业务包含基金转换的内容，故补充明确基金管理人有权拒绝或暂停受理转换申请。</p> <p>本基金不参与融资、融券及转融通业务，故将基金管理人相</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	(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、转换和非交易过户的业务规则；		应权利删除。
基金合同当事人及权利义务	<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>(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；</p> <p>(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》、<del>《基金合同》</del>及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前应予保密，不向他人泄露；</p> <p>(16) 按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 年以上；</p> <p>(24) 基金管理人在募集期间未能达到基金的备案条件，<del>《基金合同》</del>不能生效，基金管理人承担全部募集费用，将已募集资金并加计银行同期存款利息在基金募集期结束后日内退还基金认购人；</p> <p>(26) 建立并保存基金份额持有人名册；</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>(1) 依法募集<u>资金</u>，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；</p> <p>(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另有规定外，在基金信息公开披露前应予保密，不向他人泄露，<u>但向监管机构、司法机关、已出具保密承诺函的审计、法律等外部专业顾问提供的除外；</u></p> <p>(16) 按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 <u>15</u> 年以上；</p> <p>(24) 基金管理人在募集期间未能达到基金的备案条件，基金合同不能生效，基金管理人承担全部募集费用，将已募集资金并加计银行同期活期存款利息在基金募集期结束后 <u>30</u> 日内退还基金认购人；</p>	<p>根据新《基金法》第 19 条的表述进行修改。</p> <p>统一表述。</p> <p>完善表述。</p> <p>进一步明确以募集资金存放银行的活期存款利率为依据加计利息。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		(26) 建立并保存基金份额持有人名册, <u>按规定向基金托管人提供基金份额持有人名册资料;</u>	
基金合同当事人及权利义务	<p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>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:</p> <p>(1) 自<del>《基金合同》</del>生效之日起, 依法法律法规和<del>《基金合同》</del>的规定安全保管基金财产;</p> <p>(3) 监督基金管理人对本基金的投资运作, 如发现基金管理人违反<del>《基金合同》</del>及国家法律法规行为, 对基金财产、其他当事人的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;</p> <p>(4) 根据相关市场规则, 为基金开设证券账户、为基金办理证券交易资金清算。<del>—</del></p>	<p>(二) 基金托管人的权利与义务</p> <p>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:</p> <p>(1) 自基金合同生效之日起, 依法法律法规、<u>基金合同和托管协议</u>的规定安全保管基金财产;</p> <p>(3) 监督基金管理人对本基金的投资运作, 如发现基金管理人违反基金合同、<u>托管协议</u>及国家法律法规行为, 对基金财产、其他当事人的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;</p> <p>(4) 根据相关市场规则, 为基金开设<u>资金账户</u>、<u>证券账户</u>等投资所需账户, <u>并配合为本基金开立期货账户</u>, 为基金办理证券、<u>期货</u>交易资金清算;<u>—</u></p>	<p>根据下文托管人义务的内容补充其他与投资相关的账户。</p>
基金合同当事人及权利义务	<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>(4) 除依据《基金法》、<del>《基金合同》</del>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, 不得委托第三人托管基金财产;</p> <p>(6) 按规定开设基金财产的资金账户和证券账户;<u>按</u></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>(4) 除依据《基金法》、基金合同、<u>托管协议</u>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, 不得委托第三人托管基金财产;</p>	<p>基金管理人召集基金份额持有人大会亦需基金托管人的配合。</p> <p>完善表述, 使上下文统一。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>照<del>《基金合同》</del>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；</p> <p>（7）保守基金商业秘密，除《基金法》、<del>《基金合同》</del>及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前予以保密，不得向他人泄露；</p> <p>（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，说明基金管理人在各重要方面的运作是否严格按照<del>《基金合同》</del>的规定进行；如果基金管理人未执行<del>《基金合同》</del>规定的行为，还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施；</p> <p>（11）保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料 年 年以上；</p> <p>（12）<del>建立</del>并保存基金份额持有人名册；</p> <p>（15）依据《基金法》、<del>《基金合同》</del>及其他有关规定，</p>	<p>（6）按规定开设基金财产的资金账户、证券账户等投资所需账户，并配合为本基金开立期货账户，按照基金合同和托管协议的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；</p> <p>（7）保守基金商业秘密，除《基金法》、基金合同、<u>托管协议</u>及其他有关规定另有规定外，在基金信息公开披露前予以保密，不得向他人泄露，<u>因审计、法律等外部专业顾问要求必须提供的情况除外，但此种情况下应要求信息接收方严格履行保密义务</u>；</p> <p>（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，说明基金管理人在各重要方面的运作是否严格按照基金合同<u>及托管协议</u>的规定进行；如果基金管理人未执行基金合同<u>及托管协议</u>规定的行为，还应当说明基金托管人是否采取了适当的措施；</p> <p>（11）保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料 <u>15</u> 年以上；</p> <p>（12）<u>从基金管理人处接收</u>并保存基金份额持有人名册；</p>	

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>召集基金份额持有人大会或配合基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；</p> <p>（16）按照法律法规和<del>《基金合同》</del>的规定监督基金管理人的投资运作；</p> <p>（20）按规定监督基金管理人按法律法规和《基金合同》规定履行自己的义务，基金管理人因违反《基金合同》造成基金财产损失时，应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿；</p> <p>（21）执行生效的基金份额持有人大会的<b>决定</b>；</p> <p>（22）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。</p>	<p>（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<b>基金管理人、基金份额持有人</b>依法召集基金份额持有人大会；</p> <p>（16）按照法律法规、基金合同和<b>托管协议</b>的规定监督基金管理人的投资运作；</p> <p>（20）按规定监督基金管理人按法律法规、基金合同<b>及托管协议</b>规定履行自己的义务，基金管理人因违反基金合同造成基金财产损失时，应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿；</p> <p>（21）执行生效的基金份额持有人大会的<b>决议</b>；</p> <p>（22）法律法规及中国证监会规定的和基金合同、<b>托管协议</b>约定的其他义务。</p>	
<b>基金合同当事人及权利义务</b>	<p>三、基金份额持有人</p> <p>基金投资者持有本基金基金份额的行为即视为对<del>《基金合同》</del>的承认和接受，基金投资者自依据<del>《基金合同》</del>取得的基金份额，即成为本基金份额持有人和<del>《基金合同》</del>的当事人，直至其不再持有本基金的基金份额。基金份额持有人作为<del>《基金合同》</del>当事人并不以在<del>《基金合同》</del>上书面签章或签字为必要条件。</p> <p>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>基金投资者持有本基金基金份额的行为即视为对基金合同的承认和接受，基金投资者自依据基金合同取得基金份额，即成为本基金份额持有人和基金合同的当事人，直至其不再持有本基金的基金份额。基金份额持有人作为基金合同当事人并不以在基金合同上书面签章或签字为必要条件。</p> <p><u>同一类别</u>每份基金份额具有同等的合法权益。</p>	<p>根据新《运作办法》第 29 条的规定补充。</p> <p>根据新《基金法》第 46 条的表述进行修改。</p> <p>完善表述。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>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：</p> <p>（3）依法申请赎回其持有的基金份额；</p> <p>（4）按照规定要求召开基金份额持有人大会；</p> <p>（8）对基金管理人、基金托管人、基金销售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼或仲裁；</p> <p>（9）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。</p>	<p><u>本基金 A 类基金份额与 C 类基金份额由于基金份额净值的不同，基金收益分配的金额以及参与清算后的剩余基金财产分配的数量将可能有所不同。</u></p> <p>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：</p> <p>（3）<u>依照法律法规及基金合同的约定</u>申请赎回或<u>转让</u>其持有的基金份额；</p> <p>（4）按照规定要求召开基金份额持有人大会<u>或者召集基金份额持有人大会</u>；</p> <p>（8）对基金管理人、基金托管人、基金服务机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼或仲裁；</p> <p>（9）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。</p>	
基金合同当事人及权利义务	<p>2、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：</p> <p>（1）认真阅读并遵守《基金合同》；</p> <p>（2）了解所投资基金产品，了解自身风险承受能力，自行承担投资风险；</p> <p>（4）缴纳基金认购、申购、赎回款项及法律法规和《基</p>	<p>2、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：</p> <p>（1）认真阅读并遵守基金合同、<u>招募说明书等信息披露文件</u>；</p> <p>（2）了解所投资基金产品，了解自身风险承受能力，<u>自主判断基金的投资价值，自主做出投资决策</u>，自行承担投资风险；</p>	<p>根据新《运作办法》第 4 条补充。</p> <p>投资者申请赎回，无需缴纳赎回款项。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	金合同》所规定的费用；  (7) 执行生效的基金份额持有人大会的决定；	(4) 缴纳基金认购、申购款项及法律法规和基金合同所规定的费用；  (7) 执行生效的基金份额持有人大会的决议；	完善表述，使上下文统一。
基金份额持有人大会	基金份额持有人大会由基金份额持有人组成，基金份额持有人的合法授权代表有权代表基金份额持有人出席会议并表决。基金份额持有人持有的每一基金份额拥有平等的投票权。	基金份额持有人大会由基金份额持有人组成，基金份额持有人的合法授权代表有权代表基金份额持有人出席会议并表决。 <u>本基金 A 类基金份额持有人和 C 类基金份额持有人持有的每一基金份额拥有平等的投票权。</u> <u>本基金份额持有人大会不设日常机构。</u>	根据新《运作办法》第六章的要求进行说明。
基金份额持有人大会	基金份额持有人大会由基金份额持有人组成，基金份额持有人的合法授权代表有权代表基金份额持有人出席会议并表决。基金份额持有人持有的每一基金份额拥有平等的投票权。  一、召开事由 1、当出现或需要决定下列事由之一的，应当召开基金份额持有人大会： (1) 终止《基金合同》； (5) 提高基金管理人、基金托管人的报酬标准； (12) 对基金当事人权利和义务产生重大影响的其他事项；	基金份额持有人大会由基金份额持有人组成，基金份额持有人的合法授权代表有权代表基金份额持有人出席会议并表决。 <u>本基金 A 类基金份额持有人和 C 类基金份额持有人持有的每一基金份额拥有平等的投票权。</u> <u>本基金份额持有人大会不设日常机构。</u>  一、召开事由 1、当出现或需要决定下列事由之一的，应当召开基金份额持有人大会， <u>但法律法规和中国证监会另有规定的除外：</u>  (1) 终止基金合同（ <u>连续 60 个工作日出现基</u>	完善表述。  明确对于变更基金投资目标、范围或策略，若法律法规、监管部门另有规定或基金合同另有约定的，可无需召开持有人大会。  完善表述。



章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		<p>金份额持有人数量不满 200 人或基金资产净值低于 5000 万元情形导致基金合同终止的情形除外)；</p> <p>(5) <u>调整基金管理人、基金托管人的报酬标准或提高基金销售服务费；</u></p> <p>(12) 对基金合同当事人权利和义务产生重大影响的其他事项；</p>	
基金份额持有人大会	<p>2、以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p><del>(1) 调低基金管理费、基金托管费；</del></p> <p>(3) <del>在法律法规和《基金合同》规定的范围内调整本基金的申购费率、调低赎回费率；</del></p> <p>(5) 对《基金合同》的修改对基金份额持有人利益无实质性不利影响或修改不涉及《基金合同》当事人权利义务关系发生变化；</p> <p>(6) 按照法律法规和《基金合同》规定不需召开基金份额持有人大会的以外的其他情形。</p>	<p>2、<u>在法律法规和基金合同规定的范围内，且对现有基金份额持有人利益无实质性不利影响的</u>前提下，以下情况可由基金管理人和基金托管人协商后修改，不需召开基金份额持有人大会：</p> <p>(2) <u>调低本基金的申购费率、调低赎回费率或变更收费方式</u></p> <p><u>(4) 在符合法律法规及本合同规定、并且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，于中国证监会允许的范围内推出新业务或服务；</u></p> <p><u>(5) 对基金合同的修改对基金份额持有人利益无实质性不利影响或修改不涉及基金合同当事人权利义务关系发生重大变化；</u></p> <p><u>(6) 基金管理人、登记机构、销售机构在法律法规规定的范围内调整有关基金认购、申购、</u></p>	<p>补充“和其他应由基金承担的费用”，更完整的表述。</p> <p>明确不影响现有基金份额持有人利益的前提下调整申购费率、赎回费率或变更收费方式时，无需召开持有人大会。</p> <p>对基金合同的修改或多或少会导致基金合同当事人权利义务关系发生变化，仅仅在该等权利义务未发生重大变化时，才不需要召开基金份额持有人大会。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		赎回、转换、收益分配、非交易过户、转托管等业务的规则； <u>（7）增加、减少或调整基金份额类别设置及对基金份额分类办法、规则进行调整；</u> <u>（8）除调整管理费、托管费，提高销售服务费以外，调整其他应由基金财产承担的费用；</u> <u>（9）按照法律法规和基金合同规定不需召开基金份额持有人大会的其他情形。</u>	
基金份额持有人大会	二、会议召集人及召集方式 3、基金托管人认为有必要召开基金份额持有人大会的，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起日内决定是否召集，并书面告知基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 日内召开；基金管理人决定不召集，基金托管人仍认为有必要召开的，应当由基金托管人自行召集。 4、代表基金份额以上（含）的基金份额持有人就同一事项书面要求召开基金份额持有人大会，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起日内决定是否召集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 日内召开；基金管理人决定不召集，代表基金份额以上（含）的基金份额持有人仍认为有必要召开的，应当向基金托管	二、会议召集人及召集方式 3、基金托管人认为有必要召开基金份额持有人大会的，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起 <u>10</u> 日内决定是否召集，并书面告知基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 <u>60</u> 日内召开；基金管理人决定不召集 <u>或未在规定时间内书面答复基金托管人</u> ，基金托管人仍认为有必要召开的，应当由基金托管人自行召集， <u>并自出具书面决定之日起 60 日内召开并告知基金管理人，基金管理人应当配合。</u> 4、代表基金份额 <u>10%</u> 以上（含 <u>10%</u> ）的基金份额持有人就同一事项书面要求召开基金份额持有人大会，应当向基金管理人提出书面提议。基金管理人应当自收到书面提议之日起 <u>10</u> 日内决定是否召集，并书面告知提出提议的基金	根据新《运作办法》第 43 条的规定补充。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>人提出书面提议。基金托管人应当自收到书面提议之日起日内决定是否召集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金管理人；基金托管人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 60 日内召开。</p> <p>5、代表基金份额 以上（含 ）的基金份额持有人就同一事项要求召开基金份额持有人大会，而基金管理人、基金托管人都不召集的，单独或合计代表基金份额_以上（含）的基金份额持有人有权自行召集，并至少提前 30 日报中国证监会备案。基金份额持有人依法自行召集基金份额持有人大会的，基金管理人、基金托管人应当配合，不得阻碍、干扰。</p>	<p>份额持有人代表和基金托管人。基金管理人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 <u>60</u> 日内召开；基金管理人决定不召集<u>或未在规定时间内</u>书面答复基金托管人，代表基金份额 <u>10%</u> 以上（含 <u>10%</u>）的基金份额持有人仍认为有必要召开的，应当向基金托管人提出书面提议。基金托管人应当自收到书面提议之日起 <u>10</u> 日内决定是否召集，并书面告知提出提议的基金份额持有人代表和基金管理人；基金托管人决定召集的，应当自出具书面决定之日起 <u>60</u> 日内召开<u>并告知基金管理人，基金管理人应当配合。</u></p> <p>5、代表基金份额 <u>10%</u> 以上（含 <u>10%</u>）的基金份额持有人就同一事项要求召开基金份额持有人大会，而基金管理人、基金托管人都不召集的，单独或合计代表基金份额 <u>10%</u> 以上（含 <u>10%</u>）的基金份额持有人有权自行召集，并至少提前 30 日报中国证监会备案。基金份额持有人依法自行召集基金份额持有人大会的，基金管理人、基金托管人应当配合，不得阻碍、干扰。</p>	
基金 份 额 持 有 人 大 会	<p>三、召开基金份额持有人大会的通知时间、通知内容、通知方式</p> <p>1、召开基金份额持有人大会，召集人应于会议召开前日，在指定媒体公告。基金份额持有人大会通知应至少载明以下内容：</p>	<p>三、召开基金份额持有人大会的通知时间、通知内容、通知方式</p> <p>1、召开基金份额持有人大会，召集人应于会议召开前 <u>30</u> 日，在指定媒介公告。基金份额持有人大会通知应至少载明以下内容：</p>	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
基金份额持有人大会	<p>四、基金份额持有人出席会议的方式</p> <p>基金份额持有人大会可通过现场开会方式或通讯开会方式召开，会议的召开方式由会议召集人确定。</p> <p>1、现场开会。由基金份额持有人本人出席或以代理投票授权委托证明委派代表出席，现场开会时基金管理人和基金托管人的授权代表应当列席基金份额持有人大会，基金管理人或托管人不派代表列席的，不影响表决效力。现场开会同时符合以下条件时，可以进行基金份额持有人大会议程：</p>	<p>四、基金份额持有人出席会议的方式</p> <p>基金份额持有人大会可通过现场开会方式、通讯开会方式或法律法规、监管机关允许的其他方式召开，会议的召开方式由会议召集人确定。</p> <p>1、现场开会。由基金份额持有人本人出席或以代理投票授权委托证明委派代表出席，现场开会时基金管理人和基金托管人的授权代表应当列席基金份额持有人大会，基金管理人或基金托管人不派代表列席的，不影响表决效力。现场开会同时符合以下条件时，可以进行基金份额持有人大会议程：</p>	<p>根据新《基金法》第 85 条“等”的表述予以完善。</p> <p>完善表述。</p>
基金份额持有人大会	<p>（2）经核对，汇总到会者出示的在权益登记日持有基金份额的凭证显示，有效的基金份额不少于本基金在权益登记日基金总份额的（含）。</p>	<p>（2）经核对，汇总到会者出示的在权益登记日持有基金份额的凭证显示，有效的基金份额不少于本基金在权益登记日基金总份额的<u>二分之一（含二分之一）</u>。若到会者在权益登记日代表的有效的基金份额低于上述规定比例的，召集人可以在原公告的基金份额持有人大会召开时间的 3 个月以后、6 个月以内，就原定审议事项重新召集基金份额持有人大会。重新召集的基金份额持有人大会到会者在权益登记日代表的有效的基金份额应不少于本基金在权益登记日基金总份额的<u>三分之一（含三分之一）</u>。法律法规另有规定的，从其规定。</p>	<p>根据新《基金法》第 86 条的规定补充基金份额持有人大会二次召集的相关内容。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
基金份额持有人大会	<p>2、通讯开会。通讯开会系指基金份额持有人将其对表决事项的投票以书面形式在表决截至日以前送达至召集人指定的地址。通讯开会应以书面方式进行表决。</p> <p>（1）会议召集人按《基金合同》约定公布会议通知后，在个工作日内连续公布相关提示性公告；</p> <p>（3）本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的，基金份额持有人所持有的基金份额不小于在权益登记日基金总份额的（含）；</p>	<p>2、通讯开会。通讯开会系指基金份额持有人将其对表决事项的投票以书面形式在表决截至日以前送达至召集人指定的地址。通讯开会应以<u>书面方式或大会公告载明的其他方式</u>进行表决。</p> <p>（1）会议召集人按基金合同约定公布会议通知后，在<u>2</u>个工作日内连续公布相关提示性公告；</p> <p>（3）本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见的，基金份额持有人所持有的基金份额不小于在权益登记日基金总份额的<u>二分之一（含二分之一）</u>；若本人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见基金份额持有人所持有的基金份额小于在权益登记日基金总份额的<u>二分之一</u>，召集人可以在原公告的基金份额持有人大会召开时间的<u>3个月以后、6个月以内</u>，就原定审议事项重新召集基金份额持有人大会。重新召集的基金份额持有人大会应当有代表<u>三分之一以上（含三分之一）</u>基金份额的持有人直接出具书面意见或授权他人代表出具书面意见。法律法规另有规定的，从其规定；</p>	<p>根据新《基金法》第86条的规定补充基金份额持有人大会二次召集的相关内容。</p>
基金份额持有人大会	<p>（4）上述第（3）项中直接出具书面意见的基金份额持有人或受托代表他人出具书面意见的代理人，同时提交的持有基金份额的凭证、受托出具书面意见的代理人出具的委托人持有基金份额的凭证及委托人的代</p>	<p>（4）上述第（3）项中直接出具书面意见的基金份额持有人或受托代表他人出具书面意见的代理人，同时提交的持有基金份额的凭证、受托出具书面意见的代理人出具的委托人持有基</p>	<p>完善表述。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	理投票授权委托证明符合法律法规、《基金合同》和会议通知的规定，并与基金登记注册机构记录相符；	金份额的凭证及委托人的代理投票授权委托证明符合法律法规、基金合同和会议通知的规定，并与基金登记机构记录相符；	
基金份额持有人大会	<del>（5）会议通知公布前报中国证监会备案。</del>		预审程序并非法规强制要求的内容。
基金份额持有人大会		3、在法律法规或监管机构允许的情况下，本基金的基金份额持有人可采用网络、电话、短信等其他非书面方式授权其代理人出席基金份额持有人大会，具体授权方式在会议通知中列明。 <u>在会议召开方式上，本基金可采用网络、电话、短信等其他非现场方式或者以非现场方式与现场方式结合的方式召开基金份额持有人大会，会议程序比照现场开会和通讯方式开会的程序进行，基金份额持有人也可以采用书面、网络、电话、短信或其他方式进行表决，具体方式由会议召集人确定并在会议通知中列明。</u>	增加内容为本基金的份额持有人大会采用法律法规允许的其他方式召开以及基金份额持有人亦可采用其他非书面方式授权其代理人出席基金份额持有人大会提供依据，提高基金份额持有人大会召开方式及授权委托的灵活性。
基金份额持有人大会	五、议事内容与程序 2、议事程序 （1）现场开会 在现场开会的方式下，首先由大会主持人按照下列第七条规定程序确定和公布监票人，然后由大会主持人宣读提案，经讨论后进行表决，并形成大会决议。大会主持人为基金管理人授权出席会议的代表，在基金管理人授权代表未能主持大会的情况下，由基金托管	五、议事内容与程序 2、议事程序 （1）现场开会 在现场开会的方式下，首先由大会主持人按照下列第七条规定程序确定和公布监票人，然后由大会主持人宣读提案，经讨论后进行表决形成大会决议。大会主持人为基金管理人授权出席会议的代表，在基金管理人授权代表未能主	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>人授权其出席会议的代表主持；如果基金管理人授权代表和基金托管人授权代表均未能主持大会，则由出席大会的基金份额持有人和代理人所持表决权的 以上（含 ）选举产生一名基金份额持有人作为该次基金份额持有人大会的主持人。基金管理人和基金托管人拒不出席或主持基金份额持有人大会，不影响基金份额持有人大会作出的决议的效力。</p> <p>（2）通讯开会 在通讯开会的情况下，首先由召集人提前 日公布提案，在所通知的表决截止日期后 个工作日内在公证机关监督下由召集人统计全部有效表决，在公证机关监督下形成决议。</p>	<p>持大会的情况下，由基金托管人授权其出席会议的代表主持；如果基金管理人授权代表和基金托管人授权代表均未能主持大会，则由出席大会的基金份额持有人和代理人所持表决权的 <u>二分之一</u> 以上（含 <u>二分之一</u>）选举产生一名基金份额持有人作为该次基金份额持有人大会的主持人。基金管理人和基金托管人拒不出席或主持基金份额持有人大会，不影响基金份额持有人大会作出的决议的效力。</p> <p>（2）通讯开会 在通讯开会的情况下，首先由召集人提前 <u>30</u> 日公布提案，在所通知的表决截止日期后 <u>2</u> 个工作日内在公证机关监督下由召集人统计全部有效表决，在公证机关监督下形成决议。</p>	
基金份额持有人大会	<p>六、表决</p> <p>1、一般决议，一般决议须经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的以上（含）通过方为有效；除下列第 2 项所规定的须以特别决议通过事项以外的其他事项均以一般决议的方式通过。</p> <p>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以上（含）通过方可做出。转换基金运作方式、更换基金管理人或者基金托管人、终止《基金合同》以特别决议通过方为有效。</p>	<p>六、表决</p> <p>1、一般决议，一般决议须经参加大会的基金份额持有人或其代理人所持表决权的 <u>二分之一</u> 以上（含 <u>二分之一</u>）通过方为有效；除下列第 2 项所规定的须以特别决议通过事项以外的其他事项均以一般决议的方式通过。</p> <p>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 <u>三分之二</u> 以上（含 <u>三分之二</u>）通过方为有效。除基金合</p>	<p>根据新《基金法》第 86 条的规定，基金合并也应以特别决议通过。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		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、 <u>本基金与其他基金合并、终止基金合同以特别决议通过方为有效</u>	
基金份额持有人大会	七、计票 1、现场开会  (3)如果会议主持人或基金份额持有人或代理人对于提交的表决结果有怀疑，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。	七、计票 1、现场开会  (3)如果会议主持人或基金份额持有人或代理人对于提交的表决结果有 <u>异议</u> ，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。	修改文字表述。
基金份额持有人大会	八、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日内报中国证监会核准或者备案。 基金份额持有人大会的决议自 <u>中国证监会依法核准或者出具无异议意见</u> 之日起生效。  基金份额持有人大会决议自生效之日起2个工作日内在指定媒体上公告。如果采用通讯方式进行表决，在公告基金份额持有人大会决议时，必须将公证书全文、公证机构、公证员姓名等一同公告。	八、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 <u>5</u> 日内报中国证监会备案。 基金份额持有人大会的决议自 <u>表决通过</u> 之日起生效。  基金份额持有人大会决议自生效之日起 <u>2</u> 日内在指定 <u>媒介</u> 上公告。如果采用通讯方式进行表决，在公告基金份额持有人大会决议时，必须将公证书全文、公证机构、公证员姓名等一同公告	根据新《基金法》第86条，基金份额持有人大会决议报证监会备案即可。  完善表述。
基金份额持有人大会		<u>九、本部分关于基金份额持有人大会召开事由、召开条件、议事程序、表决条件等规定，与将</u>	鉴于配套法规均的更新，当基金管理人需要根据直接引用的



章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		来颁布的其他涉及基金份额持有人大会规定的法律法规不一致的，基金管理人与基金托管人协商一致并提前公告后，可直接对本部分内容进行修改和调整，无需召开基金份额持有人大会审议。	法律法规或监管法规的变化修订相应合同内容时，可据此条款不再召开基金份额持有人大会，提高修改基金合同的效率。
基金管理人、基金托管人的更换条件和程序	<p>二、基金管理人和基金托管人的更换程序</p> <p>（一） 基金管理人的更换程序</p> <p>1、提名：新任基金管理人由基金托管人或由单独或合计持有 以上（含 ）基金份额的基金份额持有人提名；</p> <p>2、决议：基金份额持有人大会在基金管理人职责终止后 个月内对被提名的基金管理人形成决议，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的以上（含 ）表决通过；</p> <p>4、<del>核准</del>：基金份额持有人大会选任基金管理人的决议须经中国证监会核准生效后方可执行；</p> <p>5、公告：基金管理人更换后，由基金托管人在中国证 <del>监会核准后 2 日内在指定媒体公告</del></p> <p>6、交接：基金管理人职责终止的，基金管理人应妥善</p>	<p>二、基金管理人和基金托管人的更换程序</p> <p>（一） 基金管理人的更换程序</p> <p>1、提名：新任基金管理人由基金托管人或由单独或合计持有 <u>10%</u> 以上（含 <u>10%</u>）基金份额的基金份额持有人提名；</p> <p>2、决议：基金份额持有人大会在原基金管理人职责终止后 <u>6</u> 个月内对被提名的基金管理人形成决议，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的<u>三分之二</u>以上（含<u>三分之二</u>）表决通过；</p> <p>4、<u>备案</u>：基金份额持有人大会<u>更换</u>基金管理人的决议<u>自表决通过之日起生效，自通过之日起 5 日内报中国证监会备案</u>；</p> <p>5、公告：基金管理人更换后，由基金托管人在<u>更换基金管理人的基金份额持有人大会决议生效</u>后 2 日内在指定<u>媒介</u>公告；</p> <p>6、交接：基金管理人职责终止的，基金管理人应妥善保管基金管理业务资料，及时向临时基金管理人或新任基金管理人办理基金管理业务</p>	<p>完善表述。</p> <p>根据新《基金法》第 86 条的规定，基金份额持有人大会决议报证监会备案即可。</p> <p>与下文基金托管人更换的公告时间统一。</p> <p>完善表述。</p> <p>明确审计费用由基金财产承担。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>保管基金管理业务资料，及时向临时基金管理人或新任基金管理人办理基金管理业务的移交手续，临时基金管理人或新任基金管理人应及时接收。新任基金管理人应与基金托管人核对基金资产总值；</p> <p>7、审计：基金管理人职责终止的，应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果予以公告，同时报中国证监会备案；</p>	<p>的移交手续，临时基金管理人或新任基金管理人应及时接收。新任基金管理人应与基金托管人核对基金资产总值<u>和净值</u>；</p> <p>7、审计：基金管理人职责终止的，应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果予以公告，同时报中国证监会备案，<u>审计费由基金财产承担</u>；</p>	
<b>基金管理人、基金托管人的更换条件和程序</b>	<p>（二）基金托管人的更换程序</p> <p>1、提名：新任基金托管人由基金管理人或由单独或合计持有以上（含）基金份额的基金持有人提名；</p> <p>2、决议：基金份额持有人大会在基金托管人职责终止后 个月内对被提名的基金托管人形成决议，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的 以上（含 ）表决通过；</p> <p>4、<del>核准</del>：基金份额持有人大会更换基金托管人的决议须经中国证监会核准生效后后方可执行；</p> <p>5、公告：基金托管人更换后，由基金管理人在中国证 <u>监会核准后个工作日内在指定媒体公告</u>—</p>	<p>（二）基金托管人的更换程序</p> <p>1、提名：新任基金托管人由基金管理人或由单独或合计持有 <u>10%</u> 以上（含 <u>10%</u>）基金份额的基金份额持有人提名；</p> <p>2、决议：基金份额持有人大会在基金托管人职责终止后 <u>6</u> 个月内对被提名的基金托管人形成决议，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的 <u>三分之二</u> 以上（<u>含三分之二</u>）表决通过，<u>自表决通过之日起生效</u>；</p> <p>4、<u>备案</u>：基金份额持有人大会更换基金托管人的决议<u>自表决通过之日起生效，自通过之日起 5 日内报中国证监会备案</u>；</p> <p>5、公告：基金托管人更换后，由基金管理人在<u>更换基金托管人的基金份额持有人大会决议生效后 2 日内</u>在指定媒介公告；</p> <p>6、交接：基金托管人职责终止的，应当妥善保</p>	<p>完善表述。</p> <p>根据新《运作办法》第 48 条的规定，基金份额持有人大会决定的事项自表决通过之日起生效。</p> <p>根据新《基金法》第 86 条的规定，基金份额持有人大会决议报证监会备案即可。</p> <p>《信息披露管理办法》中规定的时限是 2 日，而非 2 个工作日。</p> <p>基金资产净值也需要核对。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>6、交接：基金托管人职责终止的，应当妥善保管基金财产和基金托管业务资料，及时办理基金财产和基金托管业务的移交手续，新任基金托管人或者临时基金托管人应当及时接收。新任基金托管人与基金管理人核对基金资产总值；</p> <p>7、审计：基金托管人职责终止的，应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果予以公告，同时报中国证监会备案。</p>	<p>管基金财产和基金托管业务资料，及时办理基金财产和基金托管业务的移交手续，新任基金托管人或者临时基金托管人应当及时接收。新任基金托管人与基金管理人核对基金资产总值和净值；</p> <p>7、审计：基金托管人职责终止的，应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果予以公告，同时报中国证监会备案，<u>审计费由基金财产承担</u>。</p>	<p>明确审计费用由基金财产承担。</p>
<b>基金管理人、基金托管人的更换条件和程序</b>	<p>（三）基金管理人与基金托管人同时更换的条件和程序。</p> <p>1、提名：如果基金管理人和基金托管人同时更换，由单独或合计持有基金总份额 以上（含 ）的基金份额持有人提名新的基金管理人和基金托管人；</p> <p>3、公告：新任基金管理人和新任基金托管人应在更换基金管理人和基金托管人的基金份额持有人大会决议获得中国证监会核准后 2 日内在指定媒体上联合公告。</p>	<p>（三）基金管理人与基金托管人同时更换的条件和程序。</p> <p>1、提名：如果基金管理人和基金托管人同时更换，由单独或合计持有基金总份额 <u>10%</u>以上（含 <u>10%</u>）的基金份额持有人提名新的基金管理人和基金托管人；</p> <p>3、公告：新任基金管理人和新任基金托管人应在更换基金管理人和基金托管人的基金份额持有人大会决议生效后 2 日内在指定媒介上联合公告。</p> <p><u>三、新任或临时基金管理人接受基金管理业务或新任或临时基金托管人接受基金财产和基金托管业务前，原基金管理人或基金托管人应根据法律法规和基金合同的规定继续履行相关职</u></p>	<p>根据新《基金法》第 86 条的规定，基金份额持有人大会决议报证监会备案即可。</p> <p>与上文基金管理人和基金托管人更换的公告时间统一。</p> <p>完善表述。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		<p>责，并保证不对基金份额持有人利益造成损害。  <u>原基金管理人或基金托管人在继续履行相关职责期间，仍有权按照本合同的规定收取基金管理费或基金托管费。</u></p> <p><u>四、本部分关于基金管理人、基金托管人更换条件和程序的约定，凡是直接引用法律法规或监管规则的部分，如将来法律法规或监管规则修改导致相关内容被取消或变更的，基金管理人与基金托管人协商一致并提前公告后，可直接对相应内容进行修改和调整，无需召开基金份额持有人大会审议。</u></p>	
基金份额的登记	<p>四、基金登记机构的义务</p> <p>3、<del>保持基金份额持有人名册及相关的认购、申购与赎回等业务记录 15 年以上；</del></p>	<p>四、基金登记机构的义务</p> <p>3、妥善保存登记数据，并将基金份额持有人名称、身份信息及基金份额明细等数据备份至中国证监会认定的机构。其保存期限自基金账户销户之日起不得少于 20 年；</p>	根据新《基金法》第 102 条的表述进行修改。
基金的投资	<p>四、投资限制</p> <p>1、组合限制</p> <p>基金的投资组合应遵循以下限制：</p> <p>（1）<del>说明：请列明本基金股票、债券的投资比例；</del></p> <p>（2）<del>保持不低于基金资产净值 5% 的现金或者到期日在一年以内的政府债券；</del></p>	<p>四、投资限制</p> <p>1、组合限制</p> <p>基金的投资组合应遵循以下限制：</p> <p>（1）<u>股票资产占基金资产的比例为 0%-95%；</u></p> <p>（2）<u>每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，基金保留的现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%；</u></p>	<p>补充本基金投资比例限制等内容。</p> <p>根据新《运作办法》第 32 条对投资比例限制的规定修改。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>(3) 本基金持有一家上市公司的股票，其市值不超过基金资产净值的 10%；</p> <p><del>(5) 本基金持有的全部权证，其市值不得超过基金资产净值的 3%；</del></p> <p><del>(6) 本基金管理人管理的全部基金持有的同一权证，不得超过该权证的 10%；</del></p> <p><del>(7) 本基金在任何交易日买入权证的总金额，不得超过上一交易日基金资产净值的 0.5%；</del></p> <p>(8) 本基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券的比例，不得超过基金资产净值的 10%；</p> <p>(9) 本基金持有的全部资产支持证券，其市值不得超过基金资产净值的 20%；</p> <p>(14) 本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%；</p>	<p>(3) 本基金持有一家公司发行的证券，其市值不超过基金资产净值的 10%；</p> <p>(5) 本基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券的比例，不得超过基金资产净值的 10%；</p> <p>(6) 本基金持有的全部资产支持证券，其市值不得超过基金资产净值的 20%，中国证监会规定的特殊品种除外；</p> <p>(11) 本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%；本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的最长期限为 1 年，债券回购到期后不得展期；</p>	
基金的投资	<p>(15) 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他投资限制。</p>	<p>(12) 本基金持有的全部权证，其市值不得超过基金资产净值的 3%；</p> <p>(13) 本基金管理人管理的全部基金持有的同一权证，不得超过该权证的 10%；</p> <p>(14) 本基金在任何交易日买入权证的总金额，不得超过上一交易日基金资产净值的 0.5%；</p> <p>(15) 本基金参与股指期货交易后，需遵守下</p>	<p>因本基金投资股指期货，根据《证券投资基金参与股指期货交易指引》补充股指期货的相关投资限制。</p> <p>新增表述。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		<p><u>列规定：</u></p> <p><u>1) 本基金在任何交易日日终，持有的买入股指期货合约价值，不得超过基金资产净值的 10%；</u></p> <p><u>2) 本基金在任何交易日日终，持有的买入期货合约价值与有价证券市值之和不得超过基金资产净值的 95%。其中，有价证券指股票、债券（不含到期日在一年以内的政府债券）、权证、资产支持证券、买入返售金融资产（不含质押式回购）等；</u></p> <p><u>3) 本基金在任何交易日日终，持有的卖出期货合约价值不得超过本基金持有的股票总市值的 20%；</u></p> <p><u>4) 本基金所持有的股票市值和买入、卖出股指期货合约价值，合计（轧差计算）应当符合基金合同关于股票投资比例的有关约定；</u></p> <p><u>5) 本基金在任何交易日内交易（不包括平仓）的股指期货合约的成交金额不得超过上一交易日基金资产净值的 20%；</u></p> <p><u>（16）基金资产总值不得超过基金资产净值的 140%；</u></p> <p><u>（17）法律法规及中国证监会规定和基金合同约定的其他投资比例限制。</u></p>	
基金的投资	因证券市场波动、 <del>上市公司</del> 合并、基金规模变动、 <del>一股</del> 权分置改革中支付对价等基金管理人之外的因素致使	因证券/期货市场波动、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	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>基金投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在 10 个交易日内进行调整。</p> <p>基金管理人应当自基金合同生效之日起 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。基金托管人对基金的投资的监督与检查自本基金合同生效之日起开始。</p> <p>法律法规或监管部门取消上述限制，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。</p>	<p>资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在 10 个交易日内进行调整，<u>但中国证监会规定的特殊情形除外</u>。</p> <p><u>法律法规或监管部门另有规定的，从其规定。</u></p> <p>基金管理人应当自基金合同生效之日起 <u>6</u> 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。<u>在上述期间内，本基金的投资范围、投资策略应当符合本基金合同的约定。</u>基金托管人对基金的投资的监督与检查自本基金合同生效之日起开始。</p> <p>法律法规或监管部门取消<u>或调整</u>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<u>或按调整后的规定执行</u>。</p>	<p>根据新《运作办法》第 34 条补充。</p> <p>完善表述。</p>
基金的投资	<p>2、禁止行为</p> <p>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：</p> <p>（1）承销证券；</p> <p>（2）向他人贷款或者提供担保；</p> <p>（3）从事承担无限责任的投资；</p> <p>（4）买卖其他基金份额，但是国务院另有规定的除外；</p> <p>（5）向其基金管理人、基金托管人出资或者买卖其基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券；</p> <p>（6）买卖与其基金管理人、基金托管人有控股关系的</p>	<p>2、禁止行为</p> <p>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：</p> <p>（1）承销证券；</p> <p>（2）<u>违反规定</u>向他人贷款或者提供担保；</p> <p>（3）从事承担无限责任的投资；</p> <p>（4）买卖其他基金份额，但是<u>法律法规或中国证监会</u>另有规定的除外；</p> <p>（5）向其基金管理人、基金托管人出资；</p> <p><u>（6）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他</u></p>	<p>根据新《基金法》第 73 条的表述进行修改。</p> <p>明确如相关禁止性规定被取消，则按调整后的规定执行，为本基金投资行为的调整预留空间。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>股东或者与其基金管理人、基金托管人有其他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；</p> <p>(7) 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；</p> <p><del>(8) 依照法律法规有关规定，由中国证监会规定禁止的其他活动。</del></p>	<p>不正当的证券交易活动；</p> <p>(7) <u>法律、行政法规和中国证监会规定禁止</u>的其他活动。</p> <p><u>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其他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的，应当符合基金的投资目标和投资策略，遵循基金份额持有人利益优先原则，防范利益冲突，建立健全内部审批机制和评估机制，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。重大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至少每半年对关联交易事项进行审查。</u></p> <p><u>法律、行政法规或监管部门取消或变更上述限制，如适用于本基金，则本基金投资不再受相关限制或以变更后的规定为准。</u></p>	
基金的财产	<p>三、基金财产的账户</p> <p>基金托管人根据相关法律法规、规范性文件为本基金开立资金账户、证券账户以及投资所需的其他专用账户。开立的基金专用账户与基金管理人、基金托管人、基金销售机构和基金登记机构自有的财产账户以及其</p>	<p>三、基金财产的账户</p> <p>基金托管人根据相关法律法规、规范性文件为本基金开立资金账户、证券账户以及投资所需的其他专用账户，并配合为本基金开立期货账户。开立的基金专用账户与基金管理人、基金</p>	根据投资范围补充。



章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	他基金财产账户相独立。	托管人、基金销售机构和基金登记机构自有的财产账户以及其他基金财产账户相独立。	
基金资产估值	二、估值对象 基金所拥有的股票、权证、 <del>债券</del> 和银行存款本息、应收款项、其它投资等资产及负债。	二、估值对象 基金所拥有的股票、 <u>债券、股指期货</u> 、权证、银行存款本息、应收款项、 <u>资产支持证券、债券回购、货币市场工具</u> 以及其它投资等资产及负债。	完善表述。
基金资产估值	三、估值方法 1、证券交易所上市的有价证券的估值  (2)交易所上市实行净价交易的债券按估值日收盘价估值，估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日的收盘价估值。 <del>如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格；</del> (3)交易所上市未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值；估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格；	三、估值方法 1、证券交易所上市的有价证券的估值 (2)交易所上市交易 <u>或挂牌转让的固定收益品种</u> （基金合同另有规定的除外），在估值日采用 <u>第三方估值机构提供的</u> 价格数据进行估值； (3)交易所上市 <u>交易的</u> 可转换债券及其他未实行净价交易的债券， <u>以每日</u> 收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值；估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格；	根据中国证券投资基金业协会发布的《中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准》修改债券估值方法。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
基金资产估值	<p>2、处于未上市期间的有价证券应区分如下情况处理：</p> <p>（1）送股、转增股、配股和公开增发的新股，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的估值方法估值；该日无交易的，以最近一日的市价（收盘价）估值；</p>	<p>2、处于未上市期间的有价证券应区分如下情况处理：</p> <p>（1）送股、转增股、配股和公开增发的股票，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的估值方法估值；该日无交易的，以最近一日的市价（收盘价）估值；</p>	完善表述。
基金资产估值	<p>3、全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种，采用估值技术确定公允价值。</p> <p><del>5、其他（说明：公司根据具体投资品种，增加或减少）</del></p>	<p>3、全国银行间<u>市场</u>交易的固定收益品种，以第<u>三</u>方估值机构提供的价格数据估值。</p> <p>4、同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，<u>按债券所处的市场分别估值。</u></p> <p>5、<u>股票指数期货合约估值方法：</u></p> <p><u>（1）股票指数期货合约一般以估值当日结算价格进行估值，估值当日无结算价的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化的，采用最近交易日结算价估值；当日结算价及结算规则以《中国金融期货交易所结算细则》为准；</u></p> <p><u>（2）在任何情况下，基金管理人如采用本项第（1）小项规定的方法对基金资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如果基金管理人认为按本项第（1）小项规定的方法对基金资产进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况，并与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；</u></p> <p><u>（3）国家有最新规定的，按其规定进行估值。</u></p>	根据本基金投资范围增加相应的估值方法。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
基金资产估值	<p>四、估值程序</p> <p>1、基金份额净值是按照每个工作日闭市后，基金资产净值除以当日基金份额的余额数量计算，精确到元，小数点后第位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。每个工作日计算基金资产净值及基金份额净值，并按规定公告。</p> <p>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本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，由基金管理人对外公布。</p>	<p>四、估值程序</p> <p>1、<u>各类基金份额</u>的基金份额净值是按照每个工作日闭市后，<u>该类</u>基金资产净值除以当日<u>该类</u>基金份额的余额数量计算，精确到 <u>0.0001</u> 元，小数点后第 <u>5</u> 位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。</p> <p><u>基金管理人</u>于每个工作日计算基金资产净值及<u>各类基金份额</u>的基金份额净值，并按规定公告。</p> <p>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本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<u>各类基金份额</u>的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<u>按规定</u>对外公布。</p>	完善表述。
基金资产估值	<p>五、估值错误的处理</p> <p>基金管理人和基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当基金份额净值小数点后 位以内(含第 位)发生估值错误时，视为基金份额净值错误。</p>	<p>五、估值错误的处理</p> <p>基金管理人和基金托管人将采取必要、适当、合理的措施确保基金资产估值的准确性、及时性。当基金份额净值小数点后 <u>4</u> 位以内（含第 <u>4</u> 位）发生估值错误时，视为基金份额净值错误。</p> <p>1、估值错误类型</p> <p><u>由于不可抗力原因造成投资者的交易资料灭失或被错误处理或造成其他差错，因不可抗力原</u></p>	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>1、估值错误类型</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下： （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。</p>	<p><u>因出现差错的当事人不对其他当事人承担赔偿责任，但因该差错取得不当得利的当事人仍应负有返还不当得利的义务。</u></p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下： （2）<u>任何一类基金份额的基金份额净值计算错误偏差达到该类基金份额净值的 0.25%时</u>，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<u>该类基金份额净值的 0.5%</u>时，基金管理人应当公告，<u>并报中国证监会备案</u>； （3）<u>基金管理人和基金托管人由于各自技术系统设置而产生的净值计算尾差，以基金管理人计算结果为准；</u></p>	
基金资产估值	<p>六、暂停估值的情形</p> <p>1、基金投资所涉及的证券交易市场遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；</p> <p>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；</p> <p>3、中国证监会和基金合同认定的其它情形。</p>	<p>六、暂停估值的情形</p> <p>1、基金投资所涉及的证券/<u>期货</u>交易市场遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；</p> <p>2、因不可抗力<u>或其他情形</u>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；</p> <p>3、<u>法律法规规定</u>、中国证监会和基金合同认定的其它情形。</p>	完善表述。
基金资产估值	<p>七、基金净值的确认</p> <p>用于基金信息披露的基金资产净值和基金份额净值由</p>	<p>七、基金净值的确认</p> <p>用于基金信息披露的基金资产净值和<u>各类基金</u></p>	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	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，由基金管理人对基金净值予以公布。	份额的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工作日交易结束后计算当日的基金资产净值和各类基金份额的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，由基金管理人对基金净值予以公布。	
基金资产估值		<p><u>八、特殊情况的处理</u></p> <p><u>1、基金管理人或基金托管人按估值方法的第6项进行估值时，所造成的误差不作为基金资产估值错误处理。</u></p> <p><u>2、由于证券/期货交易所、期货公司及登记结算公司发送的数据错误，有关国家会计政策变更、市场规则变更等或其他不可抗力原因，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现该错误或即使发现错误但因前述原因无法及时更正的，由此造成的基金资产估值错误，基金管理人和基金托管人免除赔偿责任。但基金管理人和基金托管人应当积极采取必要的措施消除或降低由此造成的影响。</u></p>	增加对基金估值特殊情况的处理说明。
基金费用与税收	<p>一、基金费用的种类</p> <p>3、<del>《基金合同》</del>生效后与基金相关的信息披露费用；</p>	<p>一、基金费用的种类</p> <p>3、C类基金份额的销售服务费；</p> <p>4、基金合同生效后与基金相关的信息披露费</p>	补充相关的基金费用的种类。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	4、基金合同生效后与基金相关的会计师事务所、律师费和诉讼费； 6、基金的证券交易费用；  <del>8、其他（说明：可补充）</del>	用； 5、基金合同生效后与基金相关的会计师事务所、 <u>公证费</u> 、律师费、 <u>仲裁费</u> 和诉讼费； 7、基金的证券/ <u>期货</u> 交易费用；  增加： 9、 <u>证券/期货等账户开户费用、账户维护费用</u> ；	
基金费用与 税收	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 基金管理费每日 <u>计算</u> ，逐日累计至每月月末，按月支付， <del>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</del> ——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、公休假等,支付日期顺延。 2、基金托管人的托管费 基金托管费每日 <u>计算</u> ，逐日累计至每月月末，按月支付， <del>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</del> ——个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。 上述“一、基金费用的种类中第 <u>3—7</u> 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。	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 基金管理费每日 <u>计提</u> ，逐日累计至每月月末，按月支付， <u>由基金托管人根据基金管理人的划款指令在次月初三个工作日内进行资金支付</u> 。 <u>若遇不可抗力致使无法按时支付的，顺延至不可抗力情形消除之日起2个工作日内支付。</u>  2、基金托管人的托管费 基金托管费每日 <u>计提</u> ，逐日累计至每月月末，按月支付， <u>由基金托管人根据基金管理人的划款指令在次月初三个工作日内进行资金支付</u> 。 <u>若遇不可抗力致使无法按时支付的，顺延至不可抗力情形消除之日起2个工作日内支付。</u>  3、基金销售服务费 <u>本基金A类基金份额不收取销售服务费，本基</u>	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		<p>金销售服务费按前一日 C 类基金份额的基金资产净值的 0.25% 年费率计提。计算方法如下：</p> $H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$ <p>H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费 E 为 C 类基金份额前一日基金资产净值</p> <p>销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金托管人根据基金管理人的销售服务费划款指令在次月初三个工作日内从基金财产中一次性支付给本基金登记机构，并由登记机构代为支付给 C 类基金份额销售机构。若遇不可抗力致使无法按时支付的，顺延至不可抗力情形消除之日起 2 个工作日内支付。</p> <p>上述“一、基金费用的种类”中第 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。</p>	
基金费用与 税收		<p>四、费用调整</p> <p>基金管理人可在和基金托管人协商一致并履行适当的程序后，调整基金管理费率、基金托管费率或销售服务费率。基金管理人最迟于新费率实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上刊登公告。</p>	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
基金的收益与分配	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>1、在符合有关基金分红条件的前提下，<del>本基金每年收益分配次数最多为 XX 次，每次收益分配比例不得低于该次可供分配利润的 XX%，若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配；</del></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；</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>4、同一类别内每一基金份额享有同等分配权；</p>	<p>三、基金收益分配原则</p> <p>1、在符合有关基金分红条件的前提下，本基金管理人可以根据实际情况进行收益分配，<u>具体分配方案以公告为准</u>，若基金合同生效不满 3 个月可不进行收益分配；</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</u>的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；</p> <p>3、基金收益分配后<u>任一</u>类基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的<u>任一</u>类基金份额净值减去<u>该类</u>每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4、<u>本基金各类基金份额在费用收取上不同，其对应的可分配收益可能有所不同。同一类别内每一基金份额享有同等分配权；</u></p> <p><u>在不违反法律法规、基金合同的约定以及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</u>与基金托管人协商一致可在按照监管部门要求履行适当程序后对基金收益分配原则进行调整，不需召开基金份额持有人大会。</p>	<p>根据新《运作办法》设置收益分配原则。</p> <p>完善表述。</p>



章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
基金的收益与分配	五、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 个工作日内在指定媒体公告并报中国证监会备案。	五、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证监会备案。	根据《信息披露管理办法》第二十三条的规定将 2 个工作日修改为 2 日。
基金的收益与分配	六、基金收益分配中发生的费用 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。	六、基金收益分配中发生的费用 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相应类别的基金份额。红利再投资的计算方法等有关事项遵循相关规定。	完善表述。
基金的会计与审计	一、基金会计政策 2、基金的会计年度为公历年度的 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；	一、基金会计政策 2、基金的会计年度为公历年度的 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披露；	会计年度不存在合并的情形，但需一并披露。
基金的会计与审计	二、基金的年度审计 3、基金管理人认为有充足理由更换会计师事务所，须通报基金托管人。更换会计师事务所需在 2 个工作日内在指定媒体公告并报中国证监会备案。	二、基金的年度审计 3、基金管理人认为有充足理由更换会计师事务所，须通报基金托管人。更换会计师事务所需在 2 日内在指定媒介公告并报中国证监会备案。	根据《信息披露管理办法》第二十三条的规定将 2 个工作日修改为 2 日。
基金的信息	一、本基金的信息披露应符合《基金法》、《运作办法》、	一、本基金的信息披露应符合《基金法》、《运	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
披露	《信息披露办法》、 <del>《基金合同》</del> 及其他有关规定。	作办法》、《信息披露办法》、基金合同及其他有关规定。 <u>相关法律法规关于信息披露的规定发生变化时，本基金从其最新规定。</u>	
基金的信息披露	五、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、 <del>《基金合同》</del> 、基金托管协议 基金募集申请经中国证监会核准后，基金管理人在基金份额发售的 3 日前，将基金招募说明书、 <del>《基金合同》</del> 摘要登载在指定媒体上；基金管理人、基金托管人应当将 <del>《基金合同》</del> 、基金托管协议登载在网站上。	五、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 基金募集申请经中国证监会注册后，基金管理人在基金份额发售的 3 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网站上。	根据新《基金法》的规定，基金募集申请已从“核准制”修改为“注册制”。
基金的信息披露	（四）基金资产净值、基金份额净值 在 <del>《基金合同》</del> 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，通过网站、基金份额发售网 点以及其他媒介，披露开放日的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基金份额净值。基金管理人应当在前款规定的市场交易日的次日，将基金资产净值和基 金份额净值和基金份额累计净值登载在指定媒体上。	（四）基金资产净值、基金份额净值 在基金合同生效后，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 <u>各类基金份额的</u> 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，通过网站、基 金份额销售机构以及其他媒介，披露开放日的 <u>各类基金份额的</u> 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 <u>各类基金份额的</u> 基金	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		份额净值。基金管理人应当在前款规定的市场交易日的次日，将基金资产净值、 <u>各类基金份额</u> 的基金份额净值和基金份额累计净值登载在指定媒介上。	
基金的信息披露	（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、赎回价格的计算方式及有关申购、赎回费率，并保证投资者能够在基金份额发售网点查阅或者复制前述信息资料。	（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、赎回价格的计算方式及有关申购、赎回费率，并保证投资者能够在基金份额 <u>销售机构</u> 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  <u>报告期内出现单一投资者持有基金份额比例超过 20% 的情形，基金管理人应当在季度报告、半年度报告、年度报告等定期报告文件中披露该投资者的类别、报告期末持有份额及占比、报告期内持有份额变化情况及产品的特有风险。</u>	完善表述。
基金的信息披露	（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 个工作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要办公场所	（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	根据《信息披露管理办法》第二十三条的规定将 2 个工作日修改为 2 日。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	<p>在地的中国证监会派出机构备案。</p> <p>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：</p> <p>2、终止<del>《基金合同》</del>；</p> <p>11、涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼；</p> <p>16、管理费、托管费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；</p> <p>17、基金份额净值计价错误达基金份额净值百分之零点五；</p> <p>23、本基金发生巨额赎回并延期支付；</p> <p>24、本基金连续发生巨额赎回并暂停接受赎回申请；</p> <p>26、<del>其他（公司可增加）</del></p> <p>27、中国证监会规定的其他事项。</p>	<p>要办公场所所在地的中国证监会派出机构备案。</p> <p>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：</p> <p>2、终止基金合同（<u>基金合同另有约定的除外</u>）；</p> <p>11、涉及基金管理人<u>业务</u>、基金财产、基金托管业务的诉讼<u>或仲裁</u>；</p> <p>16、管理费、托管费、<u>销售服务费</u>等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；</p> <p>17、<u>任一</u>类基金份额净值计价错误达<u>该类</u>基金份额净值百分之零点五；</p> <p>23、本基金发生巨额赎回并<u>延期办理</u>；</p> <p>24、本基金暂停接受<u>申购、赎回</u>申请；</p> <p><u>26、调整基金份额类别；</u></p> <p><u>27、推出新业务或服务</u></p> <p><u>28、中国证监会规定和基金合同约定的</u>其他事项。</p>	<p>根据新《基金法》第 76 条的表述进行修改。</p> <p>根据巨额赎回的规则，对赎回申请进行延期办理，而非延期支付。</p> <p>完善表述。</p>
基金的信息披露	<p>（九）基金份额持有人大会决议</p> <p>基金份额持有人大会决定的事项，应当依法报国务院证券监督管理机构核准或者备案，并予以公告。</p>	<p>（九）基金份额持有人大会决议</p> <p>基金份额持有人大会决定的事项，应当依法报国务院证券监督管理机构备案，并予以公告。</p>	完善表述
基金的信息披露		<p><u>（十）投资股指期货的信息披露</u></p> <p><u>基金管理人应当在季度报告、半年度报告、年</u></p>	因本基金投资股指期货，故根

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		<p>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政策和投资目标等。</p> <p><u>（十一）投资资产支持证券的信息披露</u></p> <p><u>本基金投资资产支持证券，基金管理人应在基金年报及半年报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明细。基金管理人应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末按市值占基金净资产比例大小排序的前 10 名资产支持证券明细。</u></p>	<p>据相关法律法规补充股指期货信息披露的相关要求。</p> <p>因本基金投资资产支持证券，故根据相关法律法规补充资产支持证券信息披露的相关要求。</p>
基金的信息披露	<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、基金定期报告和定期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。</p> <p>为基金信息披露义务人公开披露的基金信息出具审计</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、<u>各类基金份额的基金份额净值</u>、基金份额申购赎回价格、基金定期报告和定期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。</p> <p>为基金信息披露义务人公开披露的基金信息出</p>	<p>完善表述。</p>

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	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 <del>《基金合同》</del> 终止后 年。	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 <u>10</u> 年。	
基金的信息披露		八、当出现下述情况时，基金管理人和基金托管人可暂停或延迟披露基金相关信息： <u>1、基金投资所涉及的证券/期货交易所遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；</u> <u>2、因不可抗力或其他情形致使基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值时；</u> <u>3、中国证监会或基金合同认定的其他情形。</u>	新增条款。
基金合同的变更、终止与基金财产的清算	一、 <del>《基金合同》</del> 的变更 1、变更基金合同涉及法律法规规定或本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 <del>《基金合同》</del> 变更的基金份额持有人大会决议经中国证监会核准生效后方可执行，自决议生效后两个工作日内在指定媒体公告。	一、基金合同的变更 1、变更基金合同涉及法律法规规定或本 <u>基金</u> 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、关于基金合同变更的基金份额持有人大会决议自表决通过之日起生效，应当报中国证监会备案，且自决议生效后两日内在指定媒介公告。	完善表述。 根据新《基金法》第 86 条的规定，基金份额持有人大会决议报证监会备案即可。  核准制改注册制后的表达更改。
基金合同的变更、终止与基金财产的清算	二、《基金合同》的终止事由 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；	二、《基金合同》的终止事由 2、基金管理人、基金托管人因解散、破产、撤销等事由，不能继续担任基金管理人、基金托管人职务，而在 6 个月内没有新基金管理人、	完善表述。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
		新基金托管人承接的； 3、基金合同生效后，连续 60 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 万元的，基金管理人应当终止基金合同，并按照基金合同的约定程序进行清算， <u>无需召开基金份额持有人大会；</u>	
基金合同的变更、终止与基金财产的清算	三、基金财产的清算 4、基金财产清算程序 （7）对基金财产进行分配； 5、基金财产清算的期限为 个月。	三、基金财产的清算 4、基金财产清算程序 （7）对基金 <u>剩余</u> 财产进行分配。 5、基金财产清算的期限为 <u>6</u> 个月， <u>但因本基金所持证券的流动性受到限制而不能及时变现的，清算期限相应顺延。</u>	完善表述。
基金合同的变更、终止与基金财产的清算	六、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 个工作日内由基金财产清算小组进行公告	六、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 <u>5</u> 个工作日内由基金财产清算小组进行公告	<u>完善表述</u>
基金合同的变更、终止与基金财产的清算		<u>七、基金财产清算完毕后，基金托管人负责注销基金财产的资金账户、证券账户、债券托管专户账户以及其他相关账户。基金管理人应给予必要的配合。</u>	完善表述。
基金合同的	八、基金财产清算账册及文件的保存	八、基金财产清算账册及文件的保存	完善表述。

Kommentar [TY2]: 理由存疑

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
变更、终止与基金财产的清算	基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存年以上。	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。	
违约责任		<p>但是如发生下列情况，相应的当事人可以免责：</p> <p><u>1、不可抗力；</u></p> <p><u>2、基金管理人和/或基金托管人按照当时有效的法律法规、市场交易规则或中国证监会的规定作为或不作为而造成的损失等；</u></p> <p><u>3、基金管理人由于按照基金合同规定的投资原则进行投资或不投资造成的损失等；</u></p>	增加免责条款。
违约责任	三、由于基金管理人、基金托管人不可控制的因素导致业务出现差错，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现错误的，由此造成基金财产或投资人的损失，基金管理人和基金托管人免除赔偿责任。但是基金管理人和基金托管人应积极采取必要的措施消除由此造成的影响。	<p>三、由于基金管理人、基金托管人不可控制的因素导致业务出现差错，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现错误<u>或因前述原因未能避免错误发生的</u>，由此造成基金财产或投资者损失，基金管理人和基金托管人免除赔偿责任。但是基金管理人和基金托管人应积极采取必要的措施消除<u>或减轻</u>由此造成的影响。</p> <p><u>四、本基金合同所指损失均指直接损失。</u></p>	完善表述。
争议的处理和适用的法律	各方当事人同意，因 <del>《基金合同》</del> 而产生的或与 <del>《基金合同》</del> 有关的一切争议，如经友好协商未能解决的， <u>应提交仲裁或向人民法院起诉。</u> （说明：请拟选择仲裁	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， <u>任何一方均有权将争议提交中国国际经</u>	自行约定争议的处理方式，明确针对本基金合同发生的争议的处理方式，以及争议处理期



章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
	方式解决纠纷的基金管理人和基金托管人，在本部分中自行约定仲裁机构、仲裁地点等条款；拟选择以诉讼方式解决纠纷的基金管理人和基金托管人，在本部分中请表述为“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，可向有管辖权的人民法院起诉”。） <del>《基金合同》</del> 受中国法律管辖。	济贸易仲裁委员会，按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力，除非仲裁裁决另有规定，仲裁费用和律师费用由败诉方承担。 <u>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。本基金合同受中国法律（为本合同之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区法律）管辖。</u>	间各方的义务。
基金合同的效力	<del>《基金合同》</del> 是约定基金当事人之间、 <del>基金与基金当事人之间</del> 权利义务关系的法律文件。 1、 <del>《基金合同》</del> 经基金管理人、基金托管人双方盖章以及双方法定代表人或授权代表签字并在募集结束后经基金管理人向中国证监会办理基金备案手续，并经中国证监会书面确认后生效。	基金合同是约定基金合同当事人之间权利义务关系的法律文件。 1、基金合同经基金管理人、基金托管人双方 <u>加盖公章或合同专用章</u> 以及双方法定代表人或授权代表签字并在募集结束后经基金管理人向中国证监会办理基金备案手续，并经中国证监会书面确认后生效。	基金合同约定的是基金合同当事人之间的权利义务，统一表述。
基金合同的效力	2、 <del>《基金合同》</del> 的有效期自其生效之日起至基金财产清算结果报中国证监会 <u>批准</u> 并公告之日止。	2、基金合同的有效期自其生效之日起至基金财产清算结果报中国证监会 <u>备案</u> 并公告之日止。	根据新《基金法》第 81 条的规定，清算结果报证监会备案并公告，而非批准。
基金合同的效力	4、 <del>《基金合同》</del> 正本一式 <u>六</u> 份，除上报有关监管机构一式 <u>二</u> 份外，基金管理人、基金托管人各持有二份，每份具有同等的法律效力。	4、基金合同正本一式 <u>五</u> 份，除上报有关监管机构一式 <u>一</u> 份外，基金管理人、基金托管人各持有二份，每份具有同等的法律效力。	根据实际情况修改。

章节	《指引》条款	《基金合同》条款	修改理由
基金合同的效力	5、《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。	5、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， <u>基金合同的内容以正本为准。</u>	完善表述。