**【产品名称】**

**【招募说明书类型】摘要**

（【报告编号】）

基金管理人：【管理人】

基金托管人：【托管人】

本【招募说明书类型】摘要内容截止日：【内容截止日】

# 变更日志

说明：【变更日志】章节仅用作开发用途，并不属于“招募说明书”的内容。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 内容 | 变更人 | 变更日期 |
| 1 | 创建 | 黄超宇 | 2018-03-09 |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
| 6 |  |  |  |
| 7 |  |  |  |
| 8 |  |  |  |
| 9 |  |  |  |

**重要提示**

【重要提示】

# 一、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：【管理人】

住所：【注册地址】

办公地址：【办公地址】

法定代表人：【法人代表】

成立时间：【成立日期】

批准设立机关：【批准机构】

批准设立文号：【批准文号】

组织形式：【组织形式】

注册资本：【注册资本】【资本币种】

存续期间：【存续期间】

联系人：【联系人】

联系电话：【电话】

公司的股权结构如下：

|  |  |
| --- | --- |
| 股东名称 | 持股比例 |
| 【股东名称】 | 【持股比例】 |
| 【股东名称】 | 【持股比例】 |
| 【股东名称】 | 【持股比例】 |
| 【股东名称】 | 【持股比例】 |

（二）主要人员情况

1、董事会成员

【】

1. 基金管理人监事会成员

【】

1. 基金管理人高级管理人员

【】

1. 本基金基金经理

【】

5、投资决策委员会成员

主任委员：

【】

委员：

【】

6、上述人员之间均不存在近亲属关系。

# 二、基金托管人

1、基本情况

名称：【】

住所及办公地址：【】

首次注册登记日期：【】

注册资本：【】

法定代表人：【】

基金托管业务批准文号：【】

托管部门信息披露联系人：【】

传真：【】

中国银行客服电话：【】

1. 基金托管部门及主要人员情况

【】

3、证券投资基金托管情况

【】

# 三、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构

（1）直销中心

名称：【销售商名称】

住所：【注册地址】

办公地址：【办公地址】

法定代表人：【法人代表】

电话：【电话】

传真：【传真】

联系人：【联系人】

客户服务电话：【客服电话】

公司网站：【公司网址】

2、其他销售机构

【】

（二）登记机构

【】

（三）出具法律意见书的律师事务所

【】

（四）审计基金财产的会计师事务所

【】

# 四、基金名称

【基金名称】

# 五、基金类型

【产品类型】

# 六、基金的运作方式

【基金的运作方式】

# 七、投资目标

本基金将以严格的风险控制为前提，结合科学严谨、具有前瞻性的宏观策略分析以及深入的个股/个券挖掘，动态灵活调整投资策略，力争为基金份额持有人获取超越业绩比较基准的投资回报。

# 八、投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可转换债券、可交换债券、资产支持证券、银行存款、债券回购、其他货币市场工具等，股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证等，国债期货、股指期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具，但须符合中国证监会的相关规定。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

基金的投资组合比例为：

本基金股票投资占基金资产的比例为0%–95%，持有全部权证的市值不超过基金资产净值的3%，每个交易日日终在扣除股指期货和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金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。

# 九、投资策略

在“十三五”开局之际，供给侧结构性改革持续深入，投资者应当以新视野观察经济的运行态势、看待资产配置结构。在增强经济增长动力、淘汰落后产能的过程中，部分优质领域和企业将带来超额的投资回报。本基金旨在追求稳健的投资回报，注重风险控制，通过严谨的大类资产配置策略和个券精选策略控制下行风险，通过多样化的投资策略实现基金资产稳定增值。

1、资产配置策略

本基金的资产配置策略以基于宏观、政策及市场分析的定性研究为主，重点关注包括GDP增速、投资增速、货币供应、通胀率和利率等宏观和政策指标，同时结合定量分析的方法，对未来各大类资产的风险和预期收益率进行分析评估，制定股票、债券、现金等大类资产之间的配置比例、调整原则和调整范围。

2、固定收益类投资策略

本基金将自上而下地在利率走势分析、债券供求分析基础上，灵活采用品种配置、久期配置、信用配置、利率和回购等投资策略，选择流动性好、风险溢价水平合理、到期收益率和信用质量较高的品种，实现组合稳健增值。

（1）久期策略

通过利率预期策略和情景分析方法，确定组合的合理平均久期，以实现对利率风险的有效管理。一方面，通过对利率预期策略中各影响因素的分析，确定大致的久期区间。原则上，若利率处于上升通道中，将缩短目标久期，以规避债券市场下跌风险；反之，则将延长目标久期，以分享债券市场上涨的收益。另一方面，结合不同假设下各期限持有一年的情景模拟，进一步确定组合的平均久期。

（2）期限结构策略

在确定组合目标平均久期后，通过研究收益率曲线结构，对各期限债券风险收益特征进行评估。一方面，采用情景分析方法，将预期收益率最高的期限段进行配比组合；另一方面，通过收益率曲线的期限利差对比，将期限利差分析结果最合适的期限进行配比组合。从而在子弹组合、哑铃组合和梯形组合中选择风险收益特征最优的配置方案。

（3）类属配置策略

通过定性和定量地分析不同类型债券品种的供求状况、收益率水平、市场流动性和赋税水平等因素，研究同期限各投资品种的利差水平，以及在历史上所处的位置，通过比较并合理预期不同类属债券类资产的风险与收益率变化，制定债券类属配置策略，以获取不同类属之间利差变化所带来的投资收益。

（4）多资产轮动投资策略

根据对货币政策、经济周期变化的判断，在大类资产之间做灵活调整。

A. 经济衰退——货币政策放松初期、信用风险爆发期——利率债表现最好；

利率产品的特点是流动性好，但票息低，因此以博取价差为主要投资目标，一般情况下持有不超过三个月，不作为常规配置，包括趋势性投资、事件性投资、投标搏边际等策略。以下两种情况下利率债表现优于信用债：第一，在债券牛市形成的初期，货币政策放松初期，利率产品是较好的投资方向，选择长久期流动性好的品种，等收益率下行一定程度后及时兑现收益。第二，在信用风险爆发期，市场避险情绪上升，如果货币政策由紧转松，或者维持宽松，则利率债的表现也会好于信用债。

B. 经济衰退后期、复苏期——货币政策真实放松——信用债资产表现最好；

从较长周期看，如果不发生违约风险，信用债的持有收益率远高于利率债，因此一般情况下信用债应作为产品主要的投资交易资产。投资时可根据收益率在历史上所处的水平、结合经济周期、季节性规律等要素，在有明显价差机会时重手出击，可持有0.5-1年左右。

C. 经济滞涨、过热——货币政策收缩——货币类或稳定收益产品表现最好。

（5）杠杆放大套息策略

当回购利率低于债券收益率时，本组合将在合同规定回购融资上限范围内，实施正回购融入资金并投资于信用债券等可投资标的，从而获取收益率超出回购资金成本（即回购利率）的套利价值。但值得注意的是，只有信用债券具有放大杠杆功能，因此需要根据账户成本、合同期限、目标收益特性进行通盘考虑基础类资产比例。

（6）可转换债券投资策略

本基金的可转债的投资采取基本面分析和量化分析相结合的方法。本基金管理人行业研究员对可转债发行人的公司基本情况进行深入研究，对公司的盈利和成长能力进行充分论证。在对可转债的价值评估方面，由于可转换债券内含权利价值，本基金将利用期权定价模型等数量化方法对可转债的价值进行估算，选择价值低估的可转换债券进行投资。

3、股票投资策略

（1）股票投资策略

通过系统地分析中国证券市场的特点和运作规律，以深入的基本面研究为基础，采取自下而上的方法，精选具备基本面健康、核心竞争力强、成长潜力大的投资标的，采用量化模型构建本组合的现货组合。

（2）量化策略

量化策略主要采用三大类量化模型分别用以评估资产定价、控制风险和优化交易。基于模型结果，管理人结合市场环境和股票特性，产出投资组合，以追求超越业绩比较基准表现的业绩水平。

1）超额收益模型：该模型通过构建多因子量化系统，综合评估估值、市场趋势、盈利、企业质量、投资者情绪等多个因素，以自下而上为主、自上而下为辅，分辨各类资产和各证券之间的定价偏差。定价偏低的资产具有投资价值，定价过高的资产应当考虑回避。

2）风险模型：该模型控制投资组合对各类风险因子的敞口，包括规模、资产波动率、行业集中度等，力求主动控制风险以及跟踪误差使之控制在目标范围内。

3）成本模型：该模型根据各类资产的市场交易活跃度、市场冲击成本、印花税、佣金等数据预测本组合的交易成本，能有效控制本组合的换手率。

4、衍生品投资策略

本基金在严格遵守相关法律法规情况下，合理利用权证等衍生工具做套保或套利投资。投资的原则是控制投资风险、稳健增值。其中股指期货、国债期货以对冲持仓现货波动风险为主要原则。

（1）股指期货投资策略

本基金在进行股指期货投资时，以风险对冲、套期保值为主要目的，将选择流动性好、交易活跃的期货合约，结合股指期货的估值定价模型，与需要作风险对冲的现货资产进行严格匹配，通过多头或空头套期保值等策略进行股指期货投资，实现基金资产增值保值。

（2）权证投资策略

本基金将在严格控制风险的前提下，采用权证估值量化模型评估权证的内在合理价值，谨慎参与权证投资。另外，本基金还可利用权证与标的股票之间可能存在的风险对冲机会，获取相对稳定的投资收益。

（3）国债期货投资策略

国债期货作为利率衍生品的一种，有助于管理债券组合的久期、流动性和风险水平。基金管理人将按照相关法律法规的规定，结合对宏观经济形势和政策趋势的判断、对债券市场进行定性和定量分析。构建量化分析体系，对国债期货和现货的基差、国债期货的流动性、波动水平、套期保值的有效性等指标进行跟踪监控，在最大限度保证基金资产安全的基础上，力求实现所资产的长期稳定增值。

5、风险管理策略

本基金的目标是追求相对稳定的绝对回报，科学的风险管理是实现本基金目标的重要保障。本基金将参照多因素风险预算模型技术，根据市场环境的变化，动态调整仓位和投资品种，锁定收益、减少损失，并在实际投资操作中严格执行有关投资流程和操作权限，在投资的各个环节持续监测、控制和管理风险。

6、资产支持证券投资策略

本基金对资产支持证券的投资，将在基础资产类型和资产池现金流研究基础上，分析不同档次证券的风险收益特征，本着风险调整后收益最大化的原则，确定资产支持证券类别资产的合理配置，同时注意流动性风险，严格控制资产支持证券的总量规模，对部分高质量的资产支持证券可以采用买入并持有到期策略，实现基金资产增值增厚。

# 十、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为：50%\*沪深300指数收益率+50%\*中债总指数（全价）收益率

沪深300指数是中证指数有限公司编制的包含上海、深圳两个证券交易所流动性好、规模最大的300只A股为样本的成分股指数，是目前中国证券市场中市值覆盖率高、代表性强、流动性好，同时公信力较好的股票指数，适合作为本基金股票投资的比较基准。中债总指数是由中央国债登记结算有限公司编制的具有代表性的债券市场指数。根据本基金的投资范围和投资比例，选用上述业绩比较基准能够客观、合理地反映本基金的风险收益特征。

在本基金的运作过程中，如果法律法规变化或者出现更有代表性、更权威、更为市场普遍接受的业绩比较基准，则基金管理人与基金托管人协商一致，并报中国证监会备案后公告，对业绩比较基准进行变更，而无需召开基金份额持有人大会。

# 十一、风险收益特征

本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金，但低于股票型基金，属于中等风险水平的投资品种。

# 十二、基金投资组合报告

本基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本基金托管人根据本基金合同规定，复核了本报告中的净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告所载数据截至【数据截止日】，来源于《【报告名称】》。本报告中所列财务数据未经审计。

**1、报告期末基金资产组合情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目 | 金额（元） | 占基金总资产的比例（%） |
| 1 | 权益投资 | 【】 | 【】 |
|  | 其中：股票 | 【】 | 【】 |
| 2 | 基金投资 | 【】 | 【】 |
| 3 | 固定收益投资 | 【】 | 【】 |
|  | 其中：债券 | 【】 | 【】 |
|  | 资产支持证券 | 【】 | 【】 |
| 4 | 贵金属投资 | 【】 | 【】 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 【】 | 【】 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 【】 | 【】 |
|  | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | 【】 | 【】 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 【】 | 【】 |
| 8 | 其他资产 | 【】 | 【】 |
| 9 | 合计 | 【】 | 【】 |

**2、报告期末按行业分类的股票投资组合**

（1）报告期末按行业分类的境内股票投资组合

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 代码 | 行业类别 | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例(%) |
| A | 农、林、牧、渔业 | 【】 | 【】 |
| B | 采矿业 | 【】 | 【】 |
| C | 制造业 | 【】 | 【】 |
| D | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 【】 | 【】 |
| E | 建筑业 | 【】 | 【】 |
| F | 批发和零售业 | 【】 | 【】 |
| G | 交通运输、仓储和邮政业 | 【】 | 【】 |
| H | 住宿和餐饮业 | 【】 | 【】 |
| I | 信息传输、软件和信息技术服务业 | 【】 | 【】 |
| J | 金融业 | 【】 | 【】 |
| K | 房地产业 | 【】 | 【】 |
| L | 租赁和商务服务业 | 【】 | 【】 |
| M | 科学研究和技术服务业 | 【】 | 【】 |
| N | 水利、环境和公共设施管理业 | 【】 | 【】 |
| O | 居民服务、修理和其他服务业 | 【】 | 【】 |
| P | 教育 | 【】 | 【】 |
| Q | 卫生和社会工作 | 【】 | 【】 |
| R | 文化、体育和娱乐业 | 【】 | 【】 |
| S | 综合 | 【】 | 【】 |
|  | 合计 | 【】 | 【】 |

1. 报告期末按行业分类的沪港通投资股票投资组合

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 行业类别 | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例(%) |
| 【】 | 【】 | 【】 |
| 【】 | 【】 | 【】 |
| 合计 | 【】 | 【】 |

**3、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股票代码 | 股票名称 | 数量（股） | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例（％） |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |

**4、报告期末按债券品种分类的债券投资组合**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 债券品种 | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例（％） |
| 1 | 国家债券 | 【】 | 【】 |
| 2 | 央行票据 | 【】 | 【】 |
| 3 | 金融债券 | 【】 | 【】 |
|  | 其中：政策性金融债 | 【】 | 【】 |
| 4 | 企业债券 | 【】 | 【】 |
| 5 | 企业短期融资券 | 【】 | 【】 |
| 6 | 中期票据 | 【】 | 【】 |
| 7 | 可转债（可交换债） | 【】 | 【】 |
| 8 | 同业存单 | 【】 | 【】 |
| 9 | 其他 | 【】 | 【】 |
| 10 | 合计 | 【】 | 【】 |

**5、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 债券代码 | 债券名称 | 数量（张） | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例（％） |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |

**6、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 证券代码 | 证券名称 | 数量（份） | 公允价值(元) | 占基金资产净值比例(%) |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |

**7、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 贵金属代码 | 贵金属名称 | 数量（份） | 公允价值(元) | 占基金资产净值比例(%) |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |

**8、报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 权证代码 | 权证名称 | 数量（份） | 公允价值(元) | 占基金资产净值比例(%) |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |

**9、报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明**

（1）报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 代码 | 名称 | 持仓量（买/卖） | 合约市值（元） | 公允价值变动（元） | 风险说明 |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |
| 公允价值变动总额统计（元） | | | | | 【】 |
| 股指期货投资本期收益（元） | | | | | 【】 |
| 股指期货投资本期公允价值变动（元） | | | | | 【】 |

（2）本基金投资股指期货的投资政策

【】

**10、报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明**

（1）本期国债期货投资政策

【】

1. 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 代码 | 名称 | 持仓量（买/卖） | 合约市值（元） | 公允价值变动（元） | 风险说明 |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |
| 公允价值变动总额统计（元） | | | | | 【】 |
| 国债期货投资本期收益（元） | | | | | 【】 |
| 国债期货投资本期公允价值变动（元） | | | | | 【】 |

（3）本期国债期货投资评价

【】

**11、投资组合报告附注**

（1）【】

（2）【】

（3）其他资产构成

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 金额（元） |
| 1 | 存出保证金 | 【】 |
| 2 | 应收证券清算款 | 【】 |
| 3 | 应收股利 | 【】 |
| 4 | 应收利息 | 【】 |
| 5 | 应收申购款 | 【】 |
| 6 | 其他应收款 | 【】 |
| 7 | 待摊费用 | 【】 |
| 8 | 其他 | 【】 |
| 9 | 合计 | 【】 |

1. 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 债券代码 | 债券名称 | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例（%） |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |

（5）报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股票代码 | 股票名称 | 流通受限部分的公允价值（元） | 占基金资产净值比例（%） | 流通受限情况说明 |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |

# 十三、基金的业绩

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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本基金合同生效日为【合同生效日】，基金合同生效以来（截至【数据截止日】）的投资业绩与同期基准的比较如下表所示：

【分级名称】-【C\_GRADE\_NAME】

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 阶段 | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
| 【C\_PHASE】 | 【C\_JZZZL】 | 【C\_ZZLBZC】 | 【C\_YJBJJZSYL】 | 【C\_SYLBZC】 | 【C\_CESYL】 | 【BZCZC】 |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |

【分级名称】

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 阶段 | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |
| 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 | 【】 |

# 十四、基金的费用概览

（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、本基金从C类基金份额的基金财产中计提的销售服务费；

4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；

5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；

6、基金份额持有人大会费用；

7、基金的证券、期货交易费用；

8、基金的银行汇划费用；

9、基金的账户开户费用、账户维护费用；

10、按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

（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0.80%年费率计提。管理费的计算方法如下：

H＝E×0.80%÷当年天数

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

基金管理费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起2-5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、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.15%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

H＝E×0.15%÷当年天数

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

基金托管费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起2-5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

3、C类基金份额的销售服务费

本基金A类基金份额不收取销售服务费，C类基金份额的销售服务费按前一日C类基金资产净值的0.20%年费率计提。计算方法如下：

H＝E×0.20%÷当年天数

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

C类基金份额销售服务费每日计提，逐日累计至每个月月末，按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人于次月首日起2-5个工作日内从基金财产中一次性支付给基金相关销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

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。

（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、基金管理人和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、其他根据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）费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后，可按照基金发展情况，并根据法律法规规定和基金合同约定调整基金管理费率、基金托管费率或C类基金份额销售服务费率等相关费率。

调低本基金C类基金份额销售服务费，无须召开基金份额持有人大会。

基金管理人必须于新的费率实施日前按照《信息披露办法》的规定在指定媒介上公告。

（五）基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

# 十五、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《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》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求，对本基金原招募说明书进行了更新，并根据本基金管理人对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新，主要更新的内容如下：

【】

安信基金管理有限责任公司

【信息披露日】