

## 关于上银鑫卓混合型证券投资基金增加 C 类基金份额

### 并修改基金合同和托管协议的公告

为更好地满足广大投资者的投资理财需求，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运作管理办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》等法律法规规定及《上银鑫卓混合型证券投资基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）的约定，经与基金托管人中信证券股份有限公司协商一致，并向中国证监会备案，上银基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”或“本公司”）决定对上银鑫卓混合型证券投资基金（以下简称“本基金”）增加 C 类基金份额，并根据现行有效的法律法规对《基金合同》、《上银鑫卓混合型证券投资基金托管协议》（以下简称“《托管协议》”）等法律文件进行相应修改。本次修订将自 2022 年 5 月 20 日起正式生效，并自同日起开始办理本基金 C 类基金份额的申购、赎回、转换、定期定额投资等业务。

现将相关事项公告如下：

#### 一、增加 C 类基金份额的具体情况

##### 1、基金份额类别

本基金增加 C 类基金份额后，将形成 A 类和 C 类两类基金份额并分别设置对应的基金代码，并分别计算各份额类别的基金份额净值。本次增加 C 类基金份额（基金代码为 015745）后，本基金原有的基金份额将全部自动转换为本基金 A 类基金份额（基金代码为 008244）。

投资人申购时可以自主选择 A 类份额或 C 类份额对应的基金代码进行申购。

##### 2、基金份额申购与赎回的数额限制

投资者通过销售机构首次申购本基金 A 类基金份额或 C 类基金份额的单笔最低限额均为人民币 1 元（含申购费），通过销售机构追加申购的单笔最低限额为人民币 1 元（含申购费）。

投资人可将其全部或部分基金份额赎回，投资者每次赎回 A 类基金份额或 C 类基金份额不得低于 1 份，投资者在销售机构保留的基金份额最低余额为 1 份。

##### 3、基金份额的费率结构

新增的 C 类基金份额不收取申购费，在赎回时根据持有期限长短收取赎回费，并按照本类别基金资产净值计提销售服务费。原有的基金份额在本基金增加 C 类基金份额后，全

部自动转换为 A 类基金份额，该类份额的申购赎回业务规则以及费率结构均保持不变。

本基金各份额类别的具体费率结构如下：

| 费用类型       | A 类基金份额         |                 | C 类基金份额     |       |
|------------|-----------------|-----------------|-------------|-------|
| 申购费率       | 申购金额（M）<50 万元   | 1.50%           | 0%          |       |
|            | 50 万元≤M<200 万元  | 1.20%           |             |       |
|            | 200 万元≤M<500 万元 | 0.80%           |             |       |
|            | M≥500 万元        | 按笔收取，每笔 1,000 元 |             |       |
| 赎回费率       | 持有期限（N）<7 日     | 1.50%           | 持有期限（N）<7 日 | 1.50% |
|            | 7 日≤N<30 日      | 0.75%           | 7 日≤N<30 日  | 0.50% |
|            | 30 日≤N<180 日    | 0.50%           |             |       |
|            | N≥180 日         | 0%              | N≥30 日      | 0%    |
| 销售服务费率（年费） | 0%              |                 | 0.60%       |       |
| 管理费率（年费）   | 1.50%           |                 |             |       |
| 托管费率（年费）   | 0.15%           |                 |             |       |

#### 4、基金净值信息的计算与公告

由于基金费用的不同，A 类、C 类基金份额将分别计算各类基金份额的基金净值信息。

#### 5、其他事项

(1) 本基金同一类别的每一基金份额享有同等权利；

(2) 凡《基金合同》及相关法律文书中对基金份额的提及，未做特别说明的，均适用于 A 类基金份额和 C 类基金份额。

### 二、本基金 C 类基金份额的销售机构

#### 1、直销机构

(1) 本公司的直销网点：直销中心

地址：上海市浦东新区世纪大道 1528 号陆家嘴基金大厦 9 层

电话：(021) 60232799

传真：（021）60232779

客服电话：（021）60231999

联系人：敖玲

网址：<http://www.boscam.com.cn>

（2）本公司电子直销平台

①上银基金网上直销平台

网址：<https://trade.boscam.com.cn/etrading/>

②上银基金微信服务号

微信号：“上银基金”或“shangyinjin”

客服电话：（021）60231999

## 2、其他销售机构

暂无。

如有其他销售机构新增办理本基金 C 类基金份额的申购赎回等业务，请以本公司届时发布的相关业务公告或本公司网站公示为准。

3、本公司可在法律法规允许的范围内，根据本基金实际运作情况对 C 类基金份额申购、赎回、转换、定期定额投资等业务进行调整并按相关法律法规的规定进行披露。

## 三、基金合同、托管协议的修订

为确保本基金增加 C 类份额相关条款符合法律、法规的规定，本公司就《基金合同》、《托管协议》的相关内容进行了修订，并根据现行有效的法律法规完善了相关表述。本次修改对基金份额持有人利益无实质性不利影响，属于《基金合同》约定的不需召开基金份额持有人大会的情形，并已履行了规定的程序，符合相关法律法规及基金合同的规定。

《基金合同》、《托管协议》的修改详见附件《上银鑫卓混合型证券投资基金基金合同、托管协议修改前后对照表》。本公司将在招募说明书（更新）及基金产品资料概要（更新）中就上述相关内容作相应修改。

## 四、重要提示

1、本次公告仅对本基金增加 C 类基金份额并修改基金合同的有关事项予以说明。投资者欲了解本基金的详细情况，请仔细阅读本基金登载于中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>）和本公司网站（[www.boscam.com.cn](http://www.boscam.com.cn)）的《基金合同》、《托管协

议》、招募说明书（更新）、基金产品资料概要（更新）等法律文件，及相关业务公告。

2、投资者可以拨打本公司客户服务电话（021-60231999）咨询有关详情。

风险提示：

本基金管理人承诺以诚实信用、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。基金投资有风险，投资者在做出投资决策之前，请认真阅读基金合同、招募说明书（更新）和基金产品资料概要（更新）等法律文件，充分认识基金的风险收益特征和产品特性，认真考虑基金存在的各项风险因素，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等因素充分考虑自身的风险承受能力，在了解产品情况及销售适当性意见的基础上，理性判断并谨慎做出投资决策。本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。

特此公告。

上银基金管理有限公司

二〇二二年五月二十日

附件：

## 《上银鑫卓混合型证券投资基金基金合同、托管协议修改前后对照表》

| 基金合同章节  | 修改前  | 修改后  |
|---------|--|--|
| 全文      | 指定媒介、指定网站、指定报刊   | 规定媒介、规定网站、规定报刊   |
| 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<del>《中华人民共和国合同法》（以下简称“《合同法》”）</del>、《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》”）、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《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》”）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《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称“《基金法》”）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、<u>《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》（以下简称“《销售办法》”）</u>、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《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“《流动性管理规定》”）和其他有关法律法规。</p>  |
| 第一部分 前言 | <del>六、本基金合同关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容，将不晚于 2020 年 9 月 1 日起执行。</del>   | 无  |
| 第二部分 释义 | <p>7、基金产品资料概要：指《上银鑫卓混合型证券投资基金基金产品资料概要》及其更新<del>（本基金合同关于基金产品资料概要的编制、披露及更新等内容，将不晚于 2020 年 9 月 1 日起执行）</del></p> <p>11、《销售办法》：指中国证监会 <b>2013 年 3 月 15 日</b>颁布、同年 6 月 1 日实施的《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</p> <p>12、《信息披露办法》：指中国证监会 2019 年 7 月 26 日颁布、同年 9 月 1 日实施的《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> | <p>7、基金产品资料概要：指《上银鑫卓混合型证券投资基金基金产品资料概要》及其更新</p> <p>11、《销售办法》：指中国证监会 <b>2020 年 8 月 28 日</b>颁布、同年 <b>10 月 1 日</b>实施的<u>《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》</u>及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>12、《信息披露办法》：指中国证监会 2019 年 7 月 26 日颁布、同年 9 月 1 日实施的，<u>并经 2020 年 3 月 20 日中国证监会《关于修改部分证券期货规章的决定》修正的</u>《公开募集证券投资基金信息披露</p> |

|              |   |   |
|--------------|---|---|
|              | <p>20、合格境外<del>机构</del>投资者：指符合<del>《合格境外机构投资者境内证券投资管理办法》</del>及相关法律法规规定可以投资手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</p> <p><del>21、人民币合格境外机构投资者：指按照《人民币合格境外机构投资者境内证券投资试点办法》</del>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</p> <p><del>22、投资人、投资者：指个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者和人民币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的合称</del></p> <p><del>53、指定媒介：指中国证监会指定的用以进行信息披露的全国性报刊及指定互联网网站（包括基金管理人网站、基金托管人网站、中国证监会基金电子披露网站）等媒介</del></p> <p>无</p> | <p>管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订</p> <p>20、合格境外投资者：指符合<u>《合格境外机构投资者和人民币合格境外机构投资者境内证券期货投资管理办法》</u>（包括其不时修订）及相关法律法规规定使用来自境外的资金进行境内证券期货投资的境外机构投资者，包括合格境外机构投资者和人民币合格境外机构投资者</p> <p><u>21、投资人、投资者：指个人投资者、机构投资者、合格境外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的合称</u></p> <p><u>52、规定媒介：指符合中国证监会规定条件的用以进行信息披露的全国性报刊及《信息披露办法》规定的互联网网站（包括基金管理人网站、基金托管人网站、中国证监会基金电子披露网站）等媒介新增加：</u></p> <p><u>55、销售服务费：指从基金财产中计提的，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</u></p> <p><u>56、A类基金份额：指在投资人申购时收取申购费用，且不从本类别基金资产净值中计提销售服务费的基金份额</u></p> <p><u>57、C类基金份额：指从本类别基金资产净值中计提销售服务费，且不收取申购费用的基金份额</u></p> |
| 第三部分 基金的基本情况 | 八、基金份额类别  | <p>八、基金份额类别</p> <p><u>本基金根据申购费用及销售服务费收取方式等的不同，将基金份额分为不同的类别。在投资人申购时收取申购费用，而不从本类别基金资产净值中计提销售服务费的，称为 A 类基金份额；在投资人申购时不收取申购费用，而是从本类别基金资产净值中计提销售服务费的，称为 C 类基金份额。</u></p>  |

|                        |   |   |
|------------------------|---|---|
|                        | <p>在符合法律法规及不对份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人经与基金托管人协商一致，可以增加本基金新的基金份额类别，或调整现有基金份额类别设置及其金额限制等，或对基金份额类别的分类方法及规模进行调整，但应在该等调整实施日前依照《信息披露方法》的有关规定在<u>指定</u>媒介上公告，并报中国证监会备案。</p> | <p><u>本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额分别设置基金代码。由于基金费用的不同，本基金 A 类基金份额和 C 类基金份额将分别计算基金份额净值并分别公告，计算公式为计算日各类别基金资产净值除以计算日该类别基金份额总数。</u></p> <p>在符合法律法规及不对<u>基金</u>份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，根据基金实际运作情况，在履行适当程序后，基金管理人经与基金托管人协商一致，可以增加本基金新的基金份额类别，或调整现有基金份额类别设置及其金额限制等，或对基金份额类别的分类方法及规模进行调整，但应在该等调整实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在<u>规定</u>媒介上公告，并报中国证监会备案。</p> |
| <b>第四部分 基金份额的发售</b>    | <p>一、基金份额的发售时间、发售方式、发售对象</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<u>机构投资者和人民币合格境外机构</u>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>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>  |
| <b>第六部分 基金份额的申购与赎回</b> | <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>.....</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>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>.....</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<u>该类</u>基金份额申购、赎回的价格。</p>  |
| <b>第六部分 基金份额的申购与赎回</b> | <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>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>该</u>类基金份额净值为基准进行计算；</p>   |

|                               |   |   |
|-------------------------------|---|---|
| <p><b>第六部分 基金份额的申购与赎回</b></p> | <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本基金份额净值的计算，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当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经履行适当程序后，可以适当延迟计算或公告。</p> <p>2、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金管理人决定，并在招募说明书中列示。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。其中对持续持有期少于 7 日的投资者收取不少于 1.5%的赎回费并全额计入基金财产。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>4、申购费用由投资人承担，不列入基金财产。</p> | <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、<u>本基金分为 A 类和 C 类基金份额，两类基金份额单独设置基金代码，分别计算和公告基金份额净值。</u>本基金<u>各类基金</u>份额净值的计算，<u>均</u>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<u>各类</u>基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日内公告。遇特殊情况，经履行适当程序后，可以适当延迟计算或公告。</p> <p>2、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 <u>A 类基金份额</u>的申购费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。申购的有效份额为净申购金额除以当日的<u>该类</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<u>各类基金份额</u>的赎回费率由基金管理人决定，并在招募说明书中列示。其中对持续持有期少于 7 日的投资者收取不少于 1.5%的赎回费并全额计入基金财产。赎回金额为按实际确认的有效赎回份额乘以当日<u>该类</u>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>4、<u>本基金 A 类基金份额的</u>申购费用由<u>申购 A 类基金份额的</u>投资人承担，不列入基金财产；<u>C 类基金份额不收取申购费用。</u></p> |
| <p><b>第六部分 基金份额的申购与赎回</b></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：当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有</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：当基金管理人认为支付投资人的赎回申请有</p>   |

|                               |  |   |
|-------------------------------|--|---|
|                               | <p>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 10%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。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>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 10%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。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<u>该类</u>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><b>第六部分 基金份额的申购与赎回</b></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<b>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公告。</b></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<b>指定</b>媒介上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近一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，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<b>指定</b>媒介上刊登重新开放申购或赎回的公告，并公告最近一个开放日的基金份额净值；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，届时可不再另行发布重新开放的公告。</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<b><u>应在规定期限内</u></b><b><u>在规定媒介上刊登暂停公告。</u></b></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<b>规定</b>媒介上刊登基金重新开放申购或赎回公告，并公布最近一个开放日的<b>各类</b>基金份额净值。</p> <p>3、如果发生暂停的时间超过 1 日，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<b>规定</b>媒介上刊登重新开放申购或赎回的公告，并公告最近一个开放日的<b>各类</b>基金份额净值；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，届时可不再另行发布重新开放的公告。</p> |
| <p><b>第七部分 基金合同当事人及权</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>一、基金管理人</p> <p>（二） 基金管理人的权利与义务</p>   |

|                   |  |  |
|-------------------|--|--|
| 利义务               | 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：<br>（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 <b>15年以上</b> ；  | 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：<br>（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 <b>不少于法律法规规定的最低年限</b> ；   |
| 第七部分 基金合同当事人及权利义务 | 二、基金托管人<br>（一） 基金托管人简况<br>注册资本： <b>1,211,690.84 万</b> 人民币  | 二、基金托管人<br>（一） 基金托管人简况<br>注册资本： <b>12,926,776,029 元</b> 人民币  |
| 第七部分 基金合同当事人及权利义务 | 二、基金托管人<br>（二） 基金托管人的权利与义务<br>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：<br>（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、赎回价格；<br>（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 <b>15年以上</b> ； | 二、基金托管人<br>（二） 基金托管人的权利与义务<br>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：<br>（8）复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、 <b>各类</b> 基金份额净值、基金份额申购、赎回价格；<br>（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 <b>不少于法律法规规定的最低年限</b> ； |
| 第七部分 基金合同当事人及权利义务 | 三、基金份额持有人<br>每份基金份额具有同等的合法权益。  | 三、基金份额持有人<br><b>同一类别</b> 每份基金份额具有同等的合法权益。  |
| 第八部分 基金份额持有人大会    | 一、召开事由<br>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，法律法规、中国证监会另有规定或《基金合同》另有约定的除外：<br>（5）调整基金管理人、基金托管人的报酬标准；<br><br>2、在法律法规规定和《基金合同》约定的范围内且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，以下情况可由基金管理人   | 一、召开事由<br>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，法律法规、中国证监会另有规定或《基金合同》另有约定的除外：<br>（5）调整基金管理人、基金托管人的报酬标准 <b>或调高销售服务费</b> 率；<br><br>2、在法律法规规定和《基金合同》约定的范围内且对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下，以下情况可由基金管理人和    |

|              |  |   |
|--------------|--|---|
|              | <p>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）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，或在不对基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，变更收费方式、调整基金份额类别的设置；</p>   | <p>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）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、<u>调低销售服务费率</u>，或在不对基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，变更收费方式、<u>增加、取消或调整</u>基金份额类别的设置<u>或分类规则</u>；</p>  |
| 第十四部分 基金资产估值 | <p>五、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 0.0001 元，小数点后第 5 位四舍五入。基金管理人可以设立大额赎回情形下的净值精度应急调整机制。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>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>五、估值程序</p> <p>1、<u>各类</u>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 0.0001 元，小数点后第 5 位四舍五入。基金管理人可以设立大额赎回情形下的净值精度应急调整机制。国家另有规定的，从其规定。</p> <p>每个工作日计算基金资产净值及<u>各类</u>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</u>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> |
| 第十四部分 基金资产估值 | <p>六、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 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>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</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，基金管理人应当于两日内在<u>指定</u>媒介上公告。</p>  | <p>六、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<u>任一类</u>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<u>该类</u>基金份额净值错误。</p> <p>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>（2）错误偏差达到<u>该类</u>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<u>该类</u>基金份额净值的 0.5%时，基金管理人应当于两日内在<u>规定</u>媒介上公告。</p>  |
| 第十四部分 基金     | 八、基金净值的确认  | 八、基金净值的确认   |

[illegible]

|                |   |  |
|----------------|---|--|
|                | <p>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、每一基金份额享有同等分配权；</p>                            | <p>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>各类</u>基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的<u>各类</u>基金份额净值减去每单位<u>该类</u>基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4、<u>由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，而 C 类基金份额收取销售服务费，各基金份额类别对应的可分配收益将有所不同。本基金同一类别的</u>每一基金份额享有同等分配权；</p> |
| 第十六部分 基金的收益与分配 | <p>六、基金收益分配中发生的费用</p> <p>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。</p>                                     | <p>六、基金收益分配中发生的费用</p> <p>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<u>相应类别的</u>基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。</p>  |
| 第十七部分 基金的会计与审计 | <p>二、基金的年度审计</p> <p>1、基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的<u>具有证券、期货相关业务资格</u>的会计师事务所及其注册会计师对本基金的年度财务报表进行审计。</p>  | <p>二、基金的年度审计</p> <p>1、基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的<u>符合《中华人民共和国证券法》规定</u>的会计师事务所及其注册会计师对本基金的年度财务报表进行审计。</p>  |
| 第十八部分 基金的信息披露  | <p>二、信息披露义务人</p> <p>本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内，将应予披露的基金信息通过中国证监会<u>指定</u>的全国性报刊（以下简称“<u>指定报刊</u>”）及<u>指定</u>互联网网站（以下简称“<u>指定网站</u>”）等媒介披露，并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。</p> | <p>二、信息披露义务人</p> <p>本基金信息披露义务人应当在中国证监会规定时间内，将应予披露的基金信息通过<u>符合中国证监会规定条件</u>的全国性报刊（以下简称“<u>规定报刊</u>”）及<u>《信息披露办法》规定的</u>互联网网站（以下简称“<u>规定网站</u>”）等媒介披露，并保证基金投资者能够按照《基金合同》约定的时间和方式查阅或者复制公开披露的信息资料。</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>公开披露的基金信息包括：</p>  | <p>五、公开披露的基金信息</p> <p>公开披露的基金信息包括：</p>   |

|               |  |   |
|---------------|--|---|
|               | <p>（一）基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、基金产品资料概要</p> <p>无</p>  | <p>（一）基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、基金产品资料概要</p> <p><b>新增加：</b></p> <p><b><u>4、基金产品资料概要是基金招募说明书的摘要文件，用于向投资者提供简明的基金概要信息。《基金合同》生效后，基金产品资料概要的信息发生重大变更的，基金管理人应当在三个工作日内，更新基金产品资料概要，并登载在规定网站及基金销售机构网站或营业网点；基金产品资料概要其他信息发生变更的，基金管理人至少每年更新一次。基金终止运作的，基金管理人不再更新基金产品资料概要。</u></b></p>   |
| 第十八部分 基金的信息披露 | <p>（三）《基金合同》生效公告</p> <p>基金管理人应当在基金合同生效的次日在<b>指定报刊和指定网站</b>上登载《基金合同》生效公告。</p>   | <p>（三）《基金合同》生效公告</p> <p>基金管理人应当在基金合同生效的次日在<b>规定媒介</b>上登载《基金合同》生效公告。</p>   |
| 第十八部分 基金的信息披露 | <p>（四）基金<b>资产净值、基金份额净值</b></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<b>指定</b>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的次日，通过<b>指定</b>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>基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日的次日，在<b>指定</b>网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>（四）基金净值<b>信息</b></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<b>规定</b>网站披露一次<b>各类</b>基金份额净值和<b>各类</b>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的次日，通过<b>规定</b>网站、基金销售机构网站或者营业网点，披露开放日的<b>各类</b>基金份额净值和<b>各类</b>基金份额累计净值。</p> <p>基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日的次日，在<b>规定</b>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<b>各类</b>基金份额累计净值。</p> |
| 第十八部分 基金的信息披露 | <p>（六）基金定期报告，包括基金年度报告、基金中期报告和基金季度报告（含资产组合季度报告）</p>   | <p>（六）基金定期报告，包括基金年度报告、基金中期报告和基金季度报告（含资产组合季度报告）</p>  |

|                          |  |   |
|--------------------------|--|---|
|                          | 基金管理人应当在每年结束之日起三个月内，编制完成基金年度报告，将年度报告登载在 <b>指定</b> 网站上，并将年度报告提示性公告登载在 <b>指定</b> 报刊上。基金年度报告中的财务会计报告应当经过 <b>具有证券、期货相关业务资格</b> 的会计师事务所审计。                              | 基金管理人应当在每年结束之日起三个月内，编制完成基金年度报告，将年度报告登载在 <b>规定</b> 网站上，并将年度报告提示性公告登载在 <b>规定</b> 报刊上。基金年度报告中的财务会计报告应当经过 <b>符合《中华人民共和国证券法》规定</b> 的会计师事务所审计。                              |
| 第十八部分 基金的信息披露            | （七）临时报告<br>16、基金份额净值估值错误达基金份额净值百分之零点五；   | （七）临时报告<br>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；   |
| 第十八部分 基金的信息披露            | （十四）清算报告<br>基金合同终止的，基金管理人应当依法组织清算组对基金财产进行清算并作出清算报告。清算报告应当经过 <b>具有证券、期货相关业务资格</b> 的会计事务所审计，并由律师事务所出具法律意见书。清算组应当将清算报告登载在 <b>指定</b> 网站上，并将清算报告提示性公告登载在 <b>指定</b> 报刊上。 | （十四）清算报告<br>基金合同终止的，基金管理人应当依法组织清算组对基金财产进行清算并作出清算报告。清算报告应当经过 <b>符合《中华人民共和国证券法》规定</b> 的会计事务所审计，并由律师事务所出具法律意见书。清算组应当将清算报告登载在 <b>规定</b> 网站上，并将清算报告提示性公告登载在 <b>规定</b> 报刊上。 |
| 第十八部分 基金的信息披露            | 六、信息披露事务管理<br>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、基金清算报告等公开披露的相关基金信息进行复核、审查，并向基金管理人进行书面或电子确认。                     | 六、信息披露事务管理<br>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</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、基金清算报告等公开披露的相关基金信息进行复核、审查，并向基金管理人进行书面或电子确认。             |
| 第十九部分 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<br>2、基金财产清算小组组成：基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、 <b>具有证券、期货相关业务资格</b> 的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。  | 三、基金财产的清算<br>2、基金财产清算小组组成：基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、 <b>符合《中华人民共和国证券法》规定</b> 的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。  |
| 第十九部分 基金合同的变更、           | 六、基金财产清算的公告<br>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 <b>具</b>  | 六、基金财产清算的公告<br>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 <b>符合</b>  |

|                          |   |  |
|--------------------------|---|--|
| 终止与基金财产的清算               | 有 <del>证券、期货相关业务资格</del> 的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 5 个工作日内由基金财产清算小组进行公告，基金财产清算小组应当将清算报告登载在 <b>指定</b> 网站上，并将清算报告提示性公告登载在 <b>指定</b> 报刊上。 | <u>《中华人民共和国证券法》</u> 规定的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 5 个工作日内由基金财产清算小组进行公告，基金财产清算小组应当将清算报告登载在 <b>规定</b> 网站上，并将清算报告提示性公告登载在 <b>规定</b> 报刊上。 |
| 第十九部分 基金合同的变更、终止与基金财产的清算 | 七、基金财产清算账册及文件的保存<br>基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存 <b>15 年以上</b> 。   | 七、基金财产清算账册及文件的保存<br>基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存 <u>不少于法律法规规定的最低年限</u> 。  |

注：第二十四部分 基金合同内容摘要中涉及上述内容的条款将与正文保持一致。

| 托管协议章节             | 修订前  | 修订后  |
|--------------------|--|--|
| 全文                 | 指定媒介、指定报刊  | 规定媒介、规定报刊  |
| 一、托管协议当事人          | （二）基金托管人（或简称“托管人”）<br>注册资本： <b>1,211,690.84 万</b> 人民币  | （二）基金托管人（或简称“托管人”）<br>注册资本： <b>12,926,776,029 元</b> 人民币  |
| 二、托管协议的依据、目的、原则和解释 | （一）依据<br>本协议依据《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》”）、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《证券投资基金托管业务管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则第 7 号〈托管协议的内容与格式〉》、《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》”）、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《上银鑫卓混合型证券投资基金基金合同》（以 | （一）依据<br>本协议依据《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运作管理办法》（以下简称“《运作办法》”）、 <u>《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》</u> （以下简称“《销售办法》”）、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《证券投资基金托管业务管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则第 7 号〈托管协议的内容与格式〉》、《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》”）、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《上银鑫卓混合型证券投资基金基金 |

|   |   |   |
|---|---|---|
|   | 下简称“《基金合同》”)及其他有关法律、法规制定。   | 合同》(以下简称“《基金合同》”)及其他有关法律、法规制定。  |
| <b>三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查</b>                    | (二)基金托管人应根据有关法律法规的规定及《基金合同》的约定,对基金资产净值计算、基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查。   | (二)基金托管人应根据有关法律法规的规定及《基金合同》的约定,对基金资产净值计算、 <b>各类</b> 基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、基金宣传推介材料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查。  |
| <b>四、基金管理人</b><br><b>对基金托管人</b><br><b>的业务核查</b> | (一)根据《基金法》及其他有关法规、《基金合同》和本协议规定,基金管理人应对基金托管人履行托管职责情况进行核查,核查事项包括但不限于基金托管人安全保管基金财产、开设基金财产的资金账户、证券账户等投资所需账户、复核基金管理人计算的基金资产净值和基金份额净值、根据基金管理人指令办理清算交收、相关信息披露和监督基金投资运作等行为。   | (一)根据《基金法》及其他有关法规、《基金合同》和本协议规定,基金管理人应对基金托管人履行托管职责情况进行核查,核查事项包括但不限于基金托管人安全保管基金财产、开设基金财产的资金账户、证券账户等投资所需账户、复核基金管理人计算的基金资产净值和 <b>各类</b> 基金份额净值、根据基金管理人指令办理清算交收、相关信息披露和监督基金投资运作等行为。  |
| <b>五、基金财产保管</b>                                 | (二)《基金合同》生效前募集资金的验资和入账<br>1、基金募集期间募集的资金应存于基金管理人在具有托管资格的商业银行开立的“基金募集专户”,该账户由基金管理人开立并管理。基金募集期满或基金管理人宣布停止募集时,募集的基金份额总额、基金募集金额、基金份额持有人人数符合《基金法》、《运作办法》等有关规定的,由基金管理人在法定期限内聘请 <b>具有从事相关业务资格</b> 的会计师事务所对基金进行验资,并出具验资报告,出具的验资报告应由参加验资的2名以上(含2名)中国注册会计师签字方为有效。验资完成,基金管理人应将属于本基金财产的全部资金划入在基金托管人作为本基金开立的基金银行账户中,并确保划入的资金与验资确认金额相一致。 | (二)《基金合同》生效前募集资金的验资和入账<br>1、基金募集期间募集的资金应存于基金管理人在具有托管资格的商业银行开立的“基金募集专户”,该账户由基金管理人开立并管理。基金募集期满或基金管理人宣布停止募集时,募集的基金份额总额、基金募集金额、基金份额持有人人数符合《基金法》、《运作办法》等有关规定的,由基金管理人在法定期限内聘请 <b>符合《中华人民共和国证券法》规定</b> 的会计师事务所对基金进行验资,并出具验资报告,出具的验资报告应由参加验资的2名以上(含2名)中国注册会计师签字方为有效。验资完成,基金管理人应将属于本基金财产的全部资金划入在基金托管人作为本基金开立的基金银行账户中,并确保划入的资金与验资确认金额相一致。 |
| <b>五、基金财产保管</b>                                 | (十)与基金财产有关的重大合同的保管<br>由基金管理人代表基金签署的与基金有关的重大合同的原件分别应由基金托管人、基金管理人保管。除本协议另有规定外,基金管理人在代表基金签署与基金有关的重大合同时,应保证基金   | (十)与基金财产有关的重大合同的保管<br>由基金管理人代表基金签署的与基金有关的重大合同的原件分别应由基金托管人、基金管理人保管。除本协议另有规定外,基金管理人在代表基金签署与基金有关的重大合同时,应保证基金一方持  |

|                 |   |   |
|-----------------|---|---|
|                 | <p>一方持有两份以上的正本，以便基金管理人和基金托管人至少各持有一份正本的原件。基金管理人在合同签署后 5 个工作日内通过专人送达、挂号邮寄等安全方式将合同原件送达基金托管人处。合同原件应存放于基金管理人和基金托管人各自文件保管部门<b>15 年以上</b>。</p>   | <p>有两份以上的正本，以便基金管理人和基金托管人至少各持有一份正本的原件。基金管理人在合同签署后 5 个工作日内通过专人送达、挂号邮寄等安全方式将合同原件送达基金托管人处。合同原件应存放于基金管理人和基金托管人各自文件保管部门<b>不少于法律法规规定的最低年限</b>。</p>  |
| 七、交易及清算交收安排     | <p>（七）基金现金分红</p> <p>1、基金管理人确定分红方案通知基金托管人，双方核定后依照《信息披露办法》的有关规定在中国证监会<b>指定</b>媒介上公告<b>并报中国证监会备案。</b></p>  | <p>（七）基金现金分红</p> <p>1、基金管理人确定分红方案通知基金托管人，双方核定后依照《信息披露办法》的有关<b>规定</b>在中国证监会规定媒介上公告</p>   |
| 八、基金资产净值计算和会计核算 | <p>（一）基金资产净值的计算和复核</p> <p>1、基金资产净值</p> <p>基金份额净值按照每个估值日闭市后，基金资产净值除以当日基金份额的余额数量计算，精确到 0.0001 元，小数点后第五位四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。基金管理人可以设立大额赎回情形下的净值精度应急调整机制。法律法规另有规定的，从其规定。</p> <p>2、复核程序</p> <p>基金管理人应每个估值日对基金资产估值，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。估值原则应符合《基金合同》、《证券投资基金会计核算业务指引》及其他法律、法规的规定。用于基金信息披露的基金资产净值、基金份额净值和基金份额累计净值由基金管理人负责计算，基金托管人复核。基金管理人应于每个估值日对基金资产估值后，将基金资产净值、基金份额净值以双方认可的方式发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核后以双方认可的方式发送给基金管理人，由基金管理人按规定对基金净值信息予以公布。</p> | <p>（一）基金资产净值的计算和复核</p> <p>1、基金资产净值</p> <p><b>各类</b>基金份额净值按照每个估值日闭市后，<b>该类</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，精确到 0.0001 元，小数点后第五位四舍五入，由此产生的误差计入基金财产。基金管理人可以设立大额赎回情形下的净值精度应急调整机制。法律法规另有规定的，从其规定。</p> <p>2、复核程序</p> <p>基金管理人应每个估值日对基金资产估值，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。估值原则应符合《基金合同》、《证券投资基金会计核算业务指引》及其他法律、法规的规定。用于基金信息披露的基金资产净值、<b>各类</b>基金份额净值和<b>各类</b>基金份额累计净值由基金管理人负责计算，基金托管人复核。基金管理人应于每个估值日对基金资产估值后，将基金资产净值、<b>各类</b>基金份额净值以双方认可的方式发送给基金托管人。基金托管人对净值计算结果复核后以双方认可的方式发送给基金管理人，由基金管理人按规定对基金净值信息予以公布。</p> |

|                 |  |   |
|-----------------|--|---|
| 八、基金资产净值计算和会计核算 | <p>（三）基金份额净值错误的处理方式</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 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>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</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，基金管理人应当于两日内在<b>指定</b>媒介上公告。</p> | <p>（三）基金份额净值错误的处理方式</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<b>任一</b>类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>4、基金份额净值估值错误处理的方法如下：</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，基金管理人应当于两日内在<b>规定</b>媒介上公告。</p>                                 |
| 八、基金资产净值计算和会计核算 | <p>（八）基金财务报表和定期报告的编制和复核</p> <p>2、报表复核</p> <p><b>基金定期报告应当在公开披露的第 2 个工作日，分别报中国证监会和基金管理人主要办公场所所在地中国证监会派出机构备案。</b></p>   | <p>（八）基金财务报表和定期报告的编制和复核</p> <p>2、报表复核</p>   |
| 九、基金收益分配        | <p>（一）基金收益分配的原则</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；</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、每一基金份额享有同等分配权；</p>  | <p>（一）基金收益分配的原则</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<b>相应类别</b>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<b>各类</b>基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的<b>各类</b>基金份额净值减去每单位<b>该类</b>基金份额收益分配金额后不能低于面值；</p> <p>4、<b>由于本基金 A 类基金份额不收取销售服务费，而 C 类基金份额收取销售服务费，各基金份额类别对应的可分配收益将有所不同。本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权；</b></p> |
| 九、基金收益分配        | <p>（三）基金收益分配中发生的费用</p> <p>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</p>  | <p>（三）基金收益分配中发生的费用</p> <p>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</p>  |

|          |   |  |
|----------|---|--|
|          | 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。   | 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 <u>相应类别</u> 的基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。   |
| 十、基金信息披露 | <p>（二）信息披露的内容</p> <p>本基金的信息披露主要包括基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、基金份额发售公告、《基金合同》生效公告、定期报告、临时公告、基金<del>资产净值、基金份额</del>净值、澄清公告、基金份额持有人大会决议、投资资产支持证券、中小企业私募债券的信息披露及中国证监会规定的其他信息。</p> <p>基金管理人、基金托管人应严格遵守《基金合同》所规定的信息披露要求。基金资产净值、基金份额净值、基金业绩表现数据、基金定期报告和<del>定期</del>更新的招募说明书等公开披露的相关基金信息按有关规定需经基金托管人复核的，须由基金托管人进行复核、审查，并向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。相关信息经基金托管人复核无误后方可公布。其他不需经基金托管人复核的信息披露内容，应及时告知基金托管人。</p> <p>年度报告中的财务报告部分，需经<del>有证券、期货相关业务资格</del>的会计师事务所审计后，方可披露。</p> | <p>（二）信息披露的内容</p> <p>本基金的信息披露主要包括基金招募说明书、《基金合同》、基金托管协议、基金份额发售公告、《基金合同》生效公告、定期报告、临时公告、基金净值<u>信息</u>、澄清公告、基金份额持有人大会决议、投资资产支持证券、中小企业私募债券的信息披露及中国证监会规定的其他信息。</p> <p>基金管理人、基金托管人应严格遵守《基金合同》所规定的信息披露要求。基金资产净值、<u>各类</u>基金份额净值、基金业绩表现数据、基金定期报告和更新的招募说明书等公开披露的相关基金信息按有关规定需经基金托管人复核的，须由基金托管人进行复核、审查，并向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。相关信息经基金托管人复核无误后方可公布。其他不需经基金托管人复核的信息披露内容，应及时告知基金托管人。</p> <p>年度报告中的财务报告部分，需经<u>符合《中华人民共和国证券法》规定</u>的会计师事务所审计后，方可披露。</p> |
| 十、基金信息披露 | <p>（三）基金管理人和基金托管人在信息披露中的职责和信息披露程序</p> <p>1、职责</p> <p>基金管理人应当在中国证监会规定的时间内，将应予披露的基金信息通过<u>指定</u>媒介披露。根据法律法规应由基金托管人公开披露的信息，基金托管人将通过<u>指定</u>报刊<u>或基金托管人的互联网网站</u>公开披露。</p>   | <p>（三）基金管理人和基金托管人在信息披露中的职责和信息披露程序</p> <p>1、职责</p> <p>基金管理人应当在中国证监会规定的时间内，将应予披露的基金信息通过<u>规定</u>媒介披露。根据法律法规应由基金托管人公开披露的信息，基金托管人将通过<u>规定</u>报刊<u>及规定网站等媒介</u>公开披露。</p> <p>2、程序</p>  |

|                |   |   |
|----------------|---|---|
|                | <p>2、程序</p> <p>基金托管人应当按照相关法律、行政法规、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、基金业绩表现数据、基金定期报告和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>基金年报中的财务报告部分，经<b>有从事证券、期货相关业务资格</b>的会计师事务所审计后，方可披露。</p> | <p>基金托管人应当按照相关法律、行政法规、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</b>基金份额净值、基金业绩表现数据、基金定期报告和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>基金年报中的财务报告部分，经<b>符合《中华人民共和国证券法》规定</b>的会计师事务所审计后，方可披露。</p>  |
| 十一、基金费用        | 无   | <p><b>新增加：</b></p> <p><b><u>（三）C类基金份额的销售服务费</u></b></p> <p><b><u>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 类基金份额基金资产净值的 0.60%年费率计提。</u></b></p> <p><b><u>销售服务费的计算方法如下：</u></b></p> <p><b><u><math>H=E \times 0.60\% \div \text{当年天数}</math></u></b></p> <p><b><u>H 为 C 类基金份额每日应计提的销售服务费</u></b></p> <p><b><u>E 为 C 类基金份额前一日基金资产净值</u></b></p> <p><b><u>基金销售服务费每日计提，按月支付。基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金管理人在次月初 3 个工作日内出具销售服务费资金划拨指令，基金托管人复核无误后于 2 个工作日内进行支付。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。</u></b></p> |
| 十一、基金费用        | <p><b>（五）基金管理费、基金托管费的复核程序</b></p> <p>基金托管人对基金管理人计提的基金管理费、基金托管费等，根据本托管协议和《基金合同》的有关规定进行复核。</p>  | <p><b>（六）基金管理费、基金托管费、<u>基金销售服务费</u>的复核程序</b></p> <p>基金托管人对基金管理人计提的基金管理费、基金托管费、<b><u>基金销售服务费</u></b>等，根据本托管协议和《基金合同》的有关规定进行复核。</p>   |
| 十三、基金有关文件档案的保存 | <p><b>（一）档案保存</b></p> <p>基金管理人和基金托管人应按各自职责完整保存本基金的基金账册、原始凭证、记账凭证、交易记录、公告、重要合同等相关</p>  | <p><b>（一）档案保存</b></p> <p>基金管理人和基金托管人应按各自职责完整保存本基金的基金账册、原始凭证、记账凭证、交易记录、公告、重要合同等相关资料，</p>   |

|                       |  |  |
|-----------------------|--|--|
|                       | 资料，承担保密义务并按规定的期限保管。基金管理人应保存财产业务活动的记录、账册报表和其他相关资料。基金托管人应保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。基金管理人和基金托管人都应当按规定的期限保管，保存期限 <b>不少手15年，法律法规、监管机构另有规定的除外。</b>  | 承担保密义务并按规定的期限保管。基金管理人应保存财产业务活动的记录、账册报表和其他相关资料。基金托管人应保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。基金管理人和基金托管人都应当按规定的期限保管，保存期限 <b>不少于法律法规规定的最低年限。</b>  |
| 十三、基金有关文件档案的保存        | （四）基金管理人和基金托管人应按各自职责完整保存原始凭证、记账凭证、基金账册、交易记录和重要合同等，承担保密义务并保存 <b>至少15年以上，法律法规、监管机构另有规定的除外。</b>   | （四）基金管理人和基金托管人应按各自职责完整保存原始凭证、记账凭证、基金账册、交易记录和重要合同等，承担保密义务并保存 <b>不少于法律法规规定的最低年限。</b>   |
| 十六、托管协议的变更、终止与基金财产的清算 | <p>（二）基金财产的清算</p> <p>2、基金财产清算小组组成：基金财产清算小组成员由基金管理人或临时基金管理人、基金托管人、<b>具有从事证券、期货相关业务资格</b>的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。</p> <p>8、基金财产清算的公告</p> <p>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5个工作日内由基金财产清算小组进行公告。</p> <p>9、基金财产清算账册及文件的保存</p> <p>基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存<b>15年以上。</b></p> | <p>（二）基金财产的清算</p> <p>2、基金财产清算小组组成：基金财产清算小组成员由基金管理人或临时基金管理人、基金托管人、<b>符合《中华人民共和国证券法》规定</b>的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。</p> <p>8、基金财产清算的公告</p> <p>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<b>符合《中华人民共和国证券法》规定</b>的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5个工作日内由基金财产清算小组进行公告。</p> <p>9、基金财产清算账册及文件的保存</p> <p>基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存<b>不少于法律法规规定的最低年限。</b></p> |