

《兴全添利宝货币市场基金基金合同》修改对照表

修改章节	修改前	修改后
全文	基金管理人名称：兴业全球基金管理有限公司	基金管理人名称：兴全基金管理有限公司
一、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……《证券投资基金运作管理办法》……《货币市场基金管理暂行规定》、《关于货币市场基金投资等相关问题的通知》……</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……《公开募集证券投资基金运作管理办法》……《货币市场基金监督管理办法》(以下简称“《管理办法》”)、《关于实施<货币市场基金监督管理办法>有关问题的规定》……</p> <p>三、兴全添利宝货币市场基金由基金管理人依照《基金法》……投资者购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构。……</p>
二、释义	9、《基金法》：……自 2013 年 6 月 1 日起实施的《中华人民共和国证券投资基金法》……	9、《基金法》：……自 2013 年 6 月 1 日起实施并经 2015 年 4 月 24 日第十二届……修改的《中华人民共和国证券投资基金法》……
二、释义	无	13、《管理办法》：指《货币市场基金监督管理办法》
二、释义	45、摊余成本法：指估值对象……	46、摊余成本法：指计价对象……

	平均摊销……	按实际利率法摊销……
二、释义	无	54、偏离度：指指采用影子定价与摊余成本法确定的基金资产净值的偏离程度，等于 $(NAV_s - NAV_a) / NAV_a$ ，其中 NAV_s 为影子定价确定的基金资产净值， NAV_a 为摊余成本法确定的基金资产净值
五、基金备案	<p>三、基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模</p> <p>《基金合同》生效后，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，基金管理人应当及时报告中国证监会；连续 20 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。法律法规另有规定时，从其规定。</p>	<p>三、基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模</p> <p>《基金合同》生效后，连续 20 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，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续 60 个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会报告并提出解决方案，如转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并召开基金份额持有人大会进行表决。法律法规另有规定时，从其规定。</p>
六、基金份额的申购与赎回	<p>五、申购和赎回的数量限制</p> <p>(无)</p>	<p>五、申购和赎回的数量限制</p> <p>4、基金管理人可以依照相关法律法规以及基金合同的约定，在特定市场</p>

		条件下暂停或者拒绝接受一定金额以上的资金申购，具体以基金管理人的公告为准。
六、基金份额的申购与赎回	<p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1. 本基金不收取申购费用和赎回费用。</p>	<p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1. 本基金通常不收取申购费用和赎回费用，但当本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于5%且影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度为负时，……的情形除外。</p>
六、基金份额的申购与赎回	<p>七、拒绝或暂停申购的情形 (增加第7条)</p>	<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>7、当影子定价确定的基金资产净值的正偏离度绝对值达到0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购；</p>
六、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>6、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述情形之一且基金管理人决定暂停接受投资人的赎回申请或延缓支</p>	<p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>6、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。</p> <p>发生上述情形之一且基金管理人决定暂停接受投资人的赎回申请或延</p>

	付赎回款项时，……并公告。	缓支付赎回款项时，……并公告。 为公平对待不同类别基金份额持有人的合法权益，如本基金单个基金份额持有人在单个开放日申请赎回基金份额超过基金总份额 10%的，基金管理人可对其采取延期办理部分赎回申请或者延缓支付赎回款项的措施。
七、基金合同当事人及权利义务	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p>名称：兴业全球基金管理有限公司</p> <p>……</p> <p>法定代表人：兰荣</p>	<p>一、基金管理人</p> <p>(一) 基金管理人简况</p> <p>名称：兴全基金管理有限公司</p> <p>……</p> <p>法定代表人：庄园芳</p>
八、基金份额持有人大会	<p>八、生效与公告</p> <p>……</p> <p>基金份额……自完成备案手续之日起生效。</p>	<p>八、生效与公告</p> <p>……</p> <p>基金份额……自表决通过之日起生效。</p>
十二、基金的投资	<p>二、投资范围</p> <p>本基金投资于以下金融工具：</p> <p>1、现金；</p> <p>2、通知存款；</p> <p>3、短期融资券；</p>	<p>二、投资范围</p> <p>本基金投资于以下金融工具：</p> <p>1、现金；</p> <p>2、期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款（包括活期存款、定期存款、</p>

	<p>4、1年以内（含1年）的银行定期存款、大额存单；</p> <p>5、期限在1年以内（含1年）的债券回购；</p> <p>6、期限在1年以内（含1年）的中央银行票据（以下简称“央行票据”）；</p> <p>7、剩余期限在397天以内（含397天）的债券；</p> <p>8、剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券；</p> <p>9、剩余期限在397天以内（含397天）的中期票据；</p> <p>10、中国证监会认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。</p> <p>对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p>	<p>通知存款等）、债券回购、中央银行票据、同业存单；</p> <p>3、剩余期限在397天以内（含 397天）的债券、短期融资券、中期票据、资产支持证券；</p> <p>4、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p>
<p>十二、基金的投资</p> <p>资</p>	<p>四、投资限制</p> <p>1. 组合限制</p> <p>本基金的投资组合将遵循以下限制：</p>	<p>四、投资限制</p> <p>1. 组合限制</p> <p>本基金的投资组合将遵循以下限</p>

	<p>(1) 本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日都不得超过 120 天；</p> <p>(2) 本基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%；</p> <p>(3) 存款银行仅限于有证券投资基金托管资格、证券投资基金销售业务资格以及合格境外机构投资者托管人资格的商业银行。本基金投资于定期存款（不包括本基金投资于有存款期限，但根据协议可以提前支取且没有利息损失的银行存款）的比例，不得超过基金资产净值的 30%；</p> <p>(4) 本基金存放在具有基金托管资格的同一商业银行的存款，不得超过基金资产净值的 30%；存放在不具有基金托管资格的同一商业银行的存款，不得超过基金资产净值的 5%；</p> <p>(5) 除发生巨额赎回情形外，本基金债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。因发</p>	<p>制：</p> <p>(1) 本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天，平均剩余存续期不得超过 240 天；</p> <p>(2) 本基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%；</p> <p>(3) 存款银行仅限于有证券投资基金托管资格、证券投资基金销售业务资格以及合格境外机构投资者托管人资格的商业银行。本基金投资于定期存款（不包括本基金投资于有存款期限，但根据协议可以提前支取且没有利息损失的银行存款）的比例，不得超过基金资产净值的 30%；</p> <p>(4) 本基金投资于具有基金托管资格的同一商业银行的银行存款、同业存单，合计不得超过基金资产净值的 20%；投资于不具有基金托管人资格的同一商业银行的银行存款、同业存单，合计不得超过基金资产净值的</p>
--	--	---

	<p>生巨额赎回导致债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20%的，基金管理人应在 5 个交易日内进行调整；</p> <p>(6) 本基金通过买断式回购融入的基础债券的剩余期限不得超过 397 天；</p> <p>(7) 本基金持有的剩余期限不超过 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本总计不得超过当日基金资产净值的 20%；本基金不得投资于以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券；</p> <p>(8) 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>(9) 本基金持有的同一（指同一信用级别）资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的 10%；</p> <p>(10) 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%；基金管理人管</p>	<p>5%；</p> <p>(5) 除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，本基金债券正回购的资金余额不得超过基金资产净值的 20%；</p> <p>(6) 现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券占基金资产净值的比例合计不得低于 5%；</p> <p>(7) 现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及五个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 10%；</p> <p>(8) 到期日在 10 个交易日以上的逆回购、银行定期存款等流动性受限资产投资占基金资产净值的比例合计不得超过 30%；</p> <p>(9) 本基金投资于同一机构发行的债券、非金融企业债务融资工具及其作为原始权益人的资产支持证券占基金资产净值的比例合计不得超过</p>
--	--	---

	<p>理的全部证券投资基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券，不得超过其各类资产支持证券合计规模的 10%；</p> <p>(11) 本基金投资于同一公司发行的短期融资券及短期企业债券的比例，合计不得超过基金资产净值的 10%；</p> <p>(12) 本基金投资的短期融资券的信用评级应不低于以下标准：</p> <p>1) 国内信用评级机构评定的 A-1 级或相当于 A-1 级的短期信用级别；</p> <p>2) 根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近 3 年的信用评级和跟踪评级具备下列条件之一：</p> <p>a) 国内信用评级机构评定的 AAA 级或相当于 AAA 级的长期信用级别；</p> <p>b) 国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用级别。</p> <p>同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。</p>	<p>10%，国债、中央银行票据、政策性金融债券除外；</p> <p>(10) 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) 本基金持有的同一（指同一信用级别）资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的 10%；</p> <p>(12) 本基金管理人管理的全部证券投资基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券，不得超过其各类资产支持证券合计规模的 10%；</p> <p>(13) 本基金投资的资产支持证券须具有评级资质的资信评级机构进行持续信用评级。本基金投资的资产支持证券不得低于国内信用评级机构评定的 AAA 级或相当于 AAA 级。持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，本基金应在评级报告发布之日起 3 个月内予以全</p>
--	---	--

	<p>本基金持有短期融资券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起 20 个交易日内予以全部减持；</p> <p>(13) 本基金投资的资产支持证券须具有评级资质的资信评级机构进行持续信用评级。本基金投资的资产支持证券不得低于国内信用评级机构评定的 AAA 级或相当于 AAA 级。持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，本基金应在评级报告发布之日起 3 个月内予以全部卖出；</p> <p>(14) 债券回购最长期限为 1 年，债券回购到期后不得展期；</p> <p>(15) 法律法规或监管部门对上述比例、限制另有规定的，从其规定。</p> <p>除上述 (5)、(12)、(13) 项外，由于证券市场波动、证券发行人合并或基金规模变动等基金管理人之外的原因导致的投资组合不符合上述约定的比例不在限制之内，但基金管理人应在 10 个交</p>	<p>部卖出。</p> <p>(14) 在全国银行间同业市场的债券回购最长期限为 1 年，债券回购到期后不得展期；</p> <p>(15) 本基金投资的短期融资券的信用评级应不低于以下标准：</p> <p>1) 国内信用评级机构评定的 A-1 级或相当于 A-1 级的短期信用级别；</p> <p>2) 根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近 3 年的信用评级和跟踪评级具备下列条件之一：</p> <p>a) 国内信用评级机构评定的 AAA 级或相当于 AAA 级的长期信用级别；</p> <p>b) 国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用级别。</p> <p>同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。本基金持有短期融资券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起</p>
--	--	---

	<p>易日内进行调整，以达到标准。法律法规另有规定的，从其规定。……</p>	<p>20 个交易日内予以全部减持；</p> <p>(16)法律法规或监管部门对上述比例、限制另有规定的，从其规定。</p> <p>除上述(1)、(6)、(13)、(15)项外，由于证券市场波动、证券发行人合并或基金规模变动等基金管理人之外的原因导致的投资组合不符合上述约定的比例不在限制之内，但基金管理人应在 10 个交易日内进行调整，但中国证监会规定的特殊情形除外。</p> <p>法律法规另有规定的，从其规定。……</p>
<p>十二、基金的投资</p>	<p>四、投资限制</p> <p>2. 本基金不得投资于以下金融工具：</p> <p>(1) 股票；</p> <p>(2) 可转换债券；</p> <p>(3) 剩余期限超过 397 天的债券；</p> <p>(4) 信用等级在 AAA 级以下的企业债券；</p> <p>(5) 以定期存款利率为基准利率的浮动</p>	<p>四、投资限制</p> <p>2. 本基金不得投资于以下金融工具：</p> <p>(1) 股票；</p> <p>(2) 可转换债券、可交换债券；</p> <p>(3) 剩余期限超过 397 天的债券；</p> <p>(4) 信用等级在 AAA 级以下的企业债券；</p> <p>(5) 信用等级在 AA+级以下的除</p>

	<p>利率债券，但市场条件发生变化后另有规定的，从其规定；</p> <p>(6) 非在全国银行间债券交易市场或证券交易所交易的资产支持证券；</p> <p>(7) 中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。</p> <p>法律法规……规定的限制。</p>	<p>企业债和短期融资券之外的其他债券与非金融企业债务融资工具；</p> <p>(6) 以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券，已进入最后一个利率调整期的除外；</p> <p>(7) 中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。</p> <p>法律法规……规定的限制。</p>
<p>十二、基金的投资</p>	<p>七、投资组合平均剩余期限计算方法</p> <p>(1) 平均剩余期限的计算公式</p> <p>……</p> <p>其中：本基金投资于金融工具产生的资产包括现金类资产（含银行存款、清算备付金、交易保证金、证券清算款、买断式回购履约金）、一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单、剩余期限在397天以内（含397天）的债券、剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券、剩余期限在397天以内（含397天）的中期票据、期限在一年以内（含</p>	<p>七、投资组合平均剩余期限与平均剩余存续期计算方法</p> <p>(1) 平均剩余期限的计算公式</p> <p>……</p> <p>本基金按下列公式计算平均剩余存续期限：</p> <p>……</p> <p>其中：本基金投资于金融工具产生的资产包括现金，期限在一年以内（含一年）的银行存款、同业存单、逆回购、中央银行票据、剩余期限在397天以内（含397天）的资产支持证券、债权、非金融企业债务融资工具、买断式回购</p>

	<p>一年)的逆回购、期限在一年以内(含一年)的中央银行票据、买断式回购产生的待回购债券、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。</p> <p>投资于金融工具产生的负债包括期限在一年以内(含一年)的正回购、买断式回购产生的待返售债券等。</p> <p>采用“摊余成本法”计算的付息债券成本包括债券的面值和折溢价;贴现式债券成本包括债券投资成本和内在应收利息。</p> <p>(2) 各类资产和负债剩余期限的确定</p> <p>1) 银行存款、清算备付金、交易保证金的剩余期限为0天;证券清算款的剩余期限以计算日至成交日的实际剩余天数计算;买断式回购履约金的剩余期限以计算日至协议到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>2) 一年以内(含一年)银行定期</p>	<p>产生的待回购债券、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。</p> <p>投资于金融工具产生的负债包括期限在一年以内(含一年)的正回购、买断式回购产生的待返售债券等。</p> <p>采用“摊余成本法”计算的付息债券成本包括债券的面值和折溢价;贴现式债券成本包括债券投资成本和内在应收利息。</p> <p>(2) 各类资产和负债剩余期限和剩余存续期限的确定</p> <p>1) 银行活期存款、清算备付金、交易保证金的剩余期限和剩余存续期限为0天;证券清算款的剩余期限和剩余存续期限以计算日至成交日的实际交易日天数计算;买断式回购履约金的剩余期限和剩余存续期限以计算日至协议到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>2) 银行定期存款、同业存单的剩余期限和剩余存续期限以计算日至协</p>
--	---	---

	<p>存款、大额存单的剩余期限以计算日至协议到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>3) 组合中债券的剩余期限是指计算日至债券到期日为止所剩余的天数，以</p> <p>下情况除外：允许投资的浮动利率债券的剩余期限以计算日至下一个利率调整日的实际剩余天数计算。</p> <p>4) 回购（包括正回购和逆回购）的剩余期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>5) 中央银行票据、资产支持证券、中期票据的剩余期限以计算日至中央银行票据、资产支持证券、中期票据到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>6) 买断式回购产生的待回购债券的剩余期限为该基础债券的剩余期限。</p> <p>7) 买断式回购产生的待返售债券的剩余期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>8) 短期融资券的剩余期限以计算日</p>	<p>议到期日的实际剩余天数计算；有存款期限，根据协议可提前支取且没有利息损失的银行存款，剩余期限和剩余存续期限以计算日至协议到期日的实际剩余天数计算；银行通知存款的剩余期限和剩余存续期限以存款协议中约定的通知期计算；</p> <p>3) 组合中债券的剩余期限和剩余存续期限是指计算日至债券到期日为止所剩余的天数，以下情况除外：允许投资的可变利率或浮动利率债券的剩余期限以计算日至下一个利率调整日的实际剩余天数计算。允许投资的可变利率或浮动利率债券的剩余存续期限以计算日至债券到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>4) 回购（包括正回购和逆回购）的剩余期限和剩余存续期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>5) 中央银行票据的剩余期限和剩</p>
--	--	---

	<p>至短期融资券到期日所剩余天数计算。</p> <p>9) 法律法规、中国证监会另有规定的，从其规定。……</p>	<p>余存续期限以计算日至中央银行票据到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>6) 买断式回购产生的待回购债券的剩余期限和剩余存续期限为该基础债券的剩余期限。</p> <p>7) 买断式回购产生的待返售债券的剩余期限和剩余存续期限以计算日至回购协议到期日的实际剩余天数计算。</p> <p>8) 非金融企业债务融资工具的剩余期限和剩余存续期限以计算日至非金融企业债务融资工具到期日所剩余天数计算。</p> <p>9) 法律法规、中国证监会另有规定的，从其规定。……</p>
<p>十四、基金资产估值</p>	<p>三、估值方法</p> <p>1、本基金估值……即估值对象……平均摊销，……资产净值。</p> <p>2、为了避免采用“摊余成本法”计算……即“影子定价”。当“摊余成本法”计算的基金资产净值与“影子定</p>	<p>三、估值方法</p> <p>1、本基金估值……即计价对象……按实际利率法摊销，……资产净值。</p> <p>2、为了避免采用“摊余成本法”计算……即“影子定价”。</p>

	<p>价”确定的基金资产净值偏离达到或超过 0.25%时……使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。</p>	
<p>十四、基金资产估值</p>	<p>五、估值错误的处理</p> <p>4、基金资产净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>(1) ……</p> <p>……</p> <p>(新增右栏第 3 条)</p> <p>(3) 前述内容……</p>	<p>五、估值错误的处理</p> <p>4、基金资产净值估值错误处理的方法如下：</p> <p>(1) ……</p> <p>……</p> <p>(3) 当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25%时，基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25%以内；当正偏离度绝对值达到 0.5%时，……进行调整。</p> <p>(4) 前述内容……</p>
<p>十六、基金的收益与分配</p>	<p>二、收益分配原则</p> <p>……</p> <p>6. 当日申购的基金份额自申购确认之日起，……；</p>	<p>二、收益分配原则</p> <p>……</p> <p>6. 当日申购的基金份额应当自下一个交易日起享有基金的分配权益；当日赎回的基金份额自下一个交易日起</p>

		不享有基金的分配权益；……
十八、基金的信息披露	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>（六）临时报告</p> <p>……</p> <p>26、当“摊余成本法”计算的……基金资产净值偏离度绝对值达到或超过百分之零点五情形；</p>	<p>五、公开披露的基金信息</p> <p>（六）临时报告</p> <p>……</p> <p>26、当“摊余成本法”……基金资产净值的正负偏离度绝对值达到 0.5% 的情形；</p>

《兴全添利宝货币市场基金托管协议》

修改对照表

修改章节	修改前	修改后
全文	基金管理人名称：兴业全球基金管理 有限公司	基金管理人名称：兴全基金管理有限 公司
一、基金托管协 议当事人	（一）基金管理人 名称：兴业全球基金管理有限公司 …… 法定代表人：兰荣	（一）基金管理人 名称：兴全基金管理有限公司 …… 法定代表人：庄园芳
二、基金托管协 议的依据、目的 和原则	（一）订立托管协议的依据 本协议依据……《证券投资基金运作 管理办法》……有关规定制订。	（一）订立托管协议的依据 本协议依据……《公开募集证券 投资基金运作管理办法》……有关规 定制订。
三、基金托管人 对基金管理人的 业务监督和 核查	（一）基金托管人对基金管理人的投 资行为行使监督权 …… 本基金投资于法律法规及监管机构允 许投资的金融工具，包括现金，通知存款、 短期融资券、1 年以内（含 1 年）的银行 定期存款、大额存单、期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购、期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据（以下简称“央行票	（一）基金托管人对基金管理 人的投资行为行使监督权 …… 本基金投资于法律法规及监管 机构允许投资的金融工具，包括 1、 现金；2、期限在 1 年以内（含 1 年） 的银行存款（包括活期存款、定期存 款、通知存款等）、债券回购、中央 银行票据、同业存单；3、剩余期限

修改章节	修改前	修改后
	<p>据”）、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的中期票据以及中国证监会认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。</p> <p>对于法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p>	<p>在 397 天以内（含 397 天）的债券、短期融资券、中期票据、资产支持证券；4、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他金融工具，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p>
<p>三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查</p>	<p>（二）基金托管人根据……约定，对基金投资比例进行监督。</p> <p>基金托管人按下述……监督：</p> <p>1、本基金不得投资于以下金融工具：</p> <p>（1）股票；</p> <p>（2）可转换债券；</p> <p>（3）剩余期限超过 397 天的债券；</p> <p>（4）信用等级在 AAA 级以下的企业债券；</p> <p>（5）以定期存款利率为基准利率的浮</p>	<p>（二）基金托管人根据……约定，对基金投资比例进行监督。</p> <p>基金托管人按下述……监督：</p> <p>1、本基金不得投资于以下金融工具：</p> <p>（1）股票；</p> <p>（2）可转换债券、可交换债券；</p> <p>（3）剩余期限超过 397 天的债券；</p> <p>（4）信用等级在 AAA 级以下的企业债券；</p>

修改章节	修改前	修改后
	<p>动利率债券，但市场条件发生变化后另有规定的，从其规定；</p> <p>(6)非在全国银行间债券交易市场或证券交易所交易的资产支持证券；</p> <p>(7)中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。</p> <p>法律法规或监管部门取消上述限制后……本基金不受上述规定的限制。</p>	<p>(5)信用等级在 AA+级以下的除企业债和短期融资券之外的其他债券与非金融企业债务融资工具；</p> <p>(6)以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券，已进入最后一个利率调整期的除外；</p> <p>(7)中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。</p> <p>法律法规或监管部门取消上述限制后……本基金不受上述规定的限制。</p>
<p>三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查</p>	<p>(二)基金托管人根据……约定，对基金投资比例进行监督。</p> <p>2、本基金投资组合……投资限制：</p> <p>(1)本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日都不得超过 120 天；</p> <p>(2)本基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%；</p> <p>(3)存款银行仅限于有证券投资基金</p>	<p>(二)基金托管人根据……约定，对基金投资比例进行监督。</p> <p>2、本基金投资组合……投资限制：</p> <p>(1)本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天，平均剩余存续期不得超过 240 天；</p> <p>(2)本基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的</p>

修改章节	修改前	修改后
	<p>托管资格、证券投资基金销售业务资格以及合格境外机构投资者托管人资格的商业银行。本基金投资于定期存款（不包括本基金投资于有存款期限，但根据协议可以提前支取且没有利息损失的银行存款）的比例，不得超过基金资产净值的 30%；</p> <p>（4）本基金存放在具有基金托管资格的同一家商业银行的存款，不得超过基金资产净值的 30%；存放在不具有基金托管资格的同一家商业银行的存款，不得超过基金资产净值的 5%；</p> <p>（5）除发生巨额赎回情形外，本基金债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。因发生巨额赎回导致债券正回购的资金余额超过基金资产净值 20%的，基金管理人应在 5 个工作日内进行调整；</p> <p>（6）本基金通过买断式回购融入的基础债券的剩余期限不得超过 397 天；</p> <p>（7）本基金持有的剩余期限不超过</p>	<p>证券，不得超过该证券的 10%；</p> <p>（3）存款银行仅限于有证券投资基金托管资格、证券投资基金销售业务资格以及合格境外机构投资者托管人资格的商业银行。本基金投资于定期存款（不包括本基金投资于有存款期限，但根据协议可以提前支取且没有利息损失的银行存款）的比例，不得超过基金资产净值的 30%；</p> <p>（4）本基金投资于具有基金托管资格的同一家商业银行的银行存款、同业存单，合计不得超过基金资产净值的 20%；投资于不具有基金托管资格的同一家商业银行的银行存款、同业存单，合计不得超过基金资产净值的 5%；</p> <p>（5）除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%以上的情形外，本基金债券正回购的资金余额不</p>

修改章节	修改前	修改后
	<p>397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本总计不得超过当日基金资产净值的 20%；本基金不得投资于以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券；</p> <p>（8）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>（9）本基金持有的同一（指同一信用级别）资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的 10%；</p> <p>（10）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%；基金管理人管理的全部证券投资基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券，不得超过其各类资产支持证券合计规模的 10%；</p> <p>（11）本基金投资于同一公司发行的短期融资券及短期企业债券的比例，合计不得超过基金资产净值的 10%；</p> <p>（12）本基金投资的短期融资券的信</p>	<p>得超过基金资产净值的 20%；</p> <p>（6）现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券占基金资产净值的比例合计不得低于 5%；</p> <p>（7）现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及五个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 10%；</p> <p>（8）到期日在 10 个交易日以上的逆回购、银行定期存款等流动性受限资产投资占基金资产净值的比例合计不得超过 30%；</p> <p>（9）本基金投资于同一机构发行的债券、非金融企业债务融资工具及其作为原始权益人的资产支持证券占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，国债、中央银行票据、政策性金融债券除外；</p> <p>（10）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</p>

修改章节	修改前	修改后
	<p>用评级应不低于以下标准：</p> <p>1) 国内信用评级机构评定的 A-1 级或相当于 A-1 级的短期信用级别；</p> <p>2) 根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近 3 年的信用评级和跟踪评级具备下列条件之一：</p> <p>a) 国内信用评级机构评定的 AAA 级或相当于 AAA 级的长期信用级别；</p> <p>b) 国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用级别。</p> <p>同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。</p> <p>本基金持有短期融资券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起 20 个交易日内予以全部减持；</p> <p>(13) 本基金投资的资产支持证券须具有评级资质的资信评级机构进行持续信用评级。本基金投资的资产支持证券不得低于国内信用评级机构评定的 AAA 级或相</p>	<p>值的 20%，中国证监会规定的特殊品种除外；</p> <p>(11) 本基金持有的同一（指同一信用级别）资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的 10%；</p> <p>(12) 本基金管理人管理的全部证券投资基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券，不得超过其各类资产支持证券合计规模的 10%；</p> <p>(13) 本基金投资的资产支持证券须具有评级资质的资信评级机构进行持续信用评级。本基金投资的资产支持证券不得低于国内信用评级机构评定的 AAA 级或相当于 AAA 级。</p> <p>持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，本基金应在评级报告发布之日起 3 个月内予以全部卖出。</p> <p>(14) 在全国银行间同业市场的</p>

修改章节	修改前	修改后
	<p>当于 AAA 级。持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，本基金应在评级报告发布之日起 3 个月内予以全部卖出；</p> <p>(14) 债券回购最长期限为 1 年，债券回购到期后不得展期；</p> <p>(15) 法律法规或监管部门对上述比例、限制另有规定的，从其规定。</p> <p>除上述 (5)、(12)、(13) 项外……从其规定。</p> <p>基金管理人应当……合同生效之日起开始。</p> <p>法律法规或监管部门……不再受相关限制。</p>	<p>债券回购最长期限为 1 年，债券回购到期后不得展期；</p> <p>(15) 本基金投资的短期融资券的信用评级应不低于以下标准：</p> <p>1) 国内信用评级机构评定的 A-1 级或相当于 A-1 级的短期信用级别；</p> <p>2) 根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近 3 年的信用评级和跟踪评级具备下列条件之一：</p> <p>a) 国内信用评级机构评定的 AAA 级或相当于 AAA 级的长期信用级别；</p> <p>b) 国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用级别。</p> <p>同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。本基金持有短期融资券期</p>

修改章节	修改前	修改后
		<p>间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起20个交易日内予以全部减持；</p> <p>（16）法律法规或监管部门对上述比例、限制另有规定的，从其规定。</p> <p>除上述（1）、（6）、（13）、（15）项外……从其规定。</p> <p>基金管理人应当……合同生效之日起开始。</p> <p>法律法规或监管部门……不再受相关限制。</p>
五、基金财产的保管	<p>（三）基金银行账户的开立和管理</p> <p>……</p> <p>（无）</p>	<p>（三）基金银行账户的开立和管理</p> <p>……</p> <p>5、基金托管人可根据实际情况需要，……并提供所需资料。</p>
五、基金财产的保管	<p>（六）债券托管账户的开设和管理</p> <p>基金合同生效后，……并代表基金进行银行间市场债券的结算。基金管理人和基金托管人……主协议。</p>	<p>（六）债券托管账户的开设和管理</p> <p>基金合同生效后，……并代表基金进行银行间市场债券的结算。</p>

修改章节	修改前	修改后
<p>七、交易及清算 交收安排</p>	<p>(二) 基金投资证券后的清算交收安排</p> <p>1、基金托管人、基金管理人应共同遵守中登公司制定的相关业务规则 and 规定，该等规则 and 规定自动成为本款规定的内容。基金管理人在投资前，应充分知晓与理解中登公司针对各类交易品种制定结算业务规则 and 规定，并遵守基金托管人为履行特别结算参与人的义务所制定的业务规则 with 规定。</p> <p>.....</p> <p>5、根据中国证券登记结算有限责任公司的规定，.....登备付金头寸。</p> <p>6、根据中国证券登记结算有限责任公司的规定，.....以便基金托管人履行交收职责。</p> <p>(三) (修改前无，修改后补充)</p>	<p>(二) 基金投资证券后的清算交收安排</p> <p>1、关于托管资产在证券交易所市场达成的符合中国结算公司多边净额结算要求的证券交易以及新股业务：</p> <p>2、关于托管资产在证券交易所市场达成的符合中国结算公司 T+0 非担保结算要求的证券交易：</p> <p>3、关于托管资产在证券交易所市场达成的符合中国结算公司 T+N 非担保结算要求的证券交易</p> <p>4、基金管理人应根据中登公司上海预交收制度的规定配合基金托管人在中登公司开立的备付金账户实行预交收。根据中登公司的结算制度，.....</p>

修改章节	修改前	修改后
		<p>.....</p> <p>5、根据中国证券登记结算有限责任公司的规定，.....以便基金托管人履行交收职责。</p> <p>（三）银行间债券交易的清算交收安排</p> <p>1、基金管理人负责对交易对手的资信控制，按银行间债券市场的交易规则进行交易，并负责解决因交易对手不履行合同或不及时履行合同而造成的纠纷及损失，基金托管人不承担由此造成的任何法律责任及损失。</p> <p>.....</p> <p>5、银行间交易结算方式采用.....，基金托管人不承担责任。</p>
八、基金资产净值计算和会计核算	<p>（二）基金资产估值方法</p> <p>2. 估值方法</p> <p>本基金的估值方法为：</p> <p>（1）本基金估值采用摊余成本法，即</p>	<p>（二）基金资产估值方法</p> <p>2. 估值方法</p> <p>本基金的估值方法为：</p> <p>（1）本基金估值采用摊余成本</p>

修改章节	修改前	修改后
	<p>估值对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内平均摊销，……</p> <p>（2）为了避免采用“摊余成本法”……即“影子定价”。当“影子定价”……公允地反映基金资产价值。</p> <p>……</p>	<p>法，即计价对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按实际利率法摊销……</p> <p>（2）为了避免采用“摊余成本法”……即“影子定价”。</p> <p>……</p>
<p>八、基金资产净值计算和会计核算</p>	<p>（三）估值错误的处理方式</p> <p>1. 估值错误的情形</p> <p>当基金资产的计价导致每万份基金已实现收益小数点后四位或……，视为估值错误。</p> <p>……</p> <p>因基金估值错误……</p>	<p>（三）估值错误的处理方式</p> <p>1. 估值错误的情形</p> <p>当基金资产的计价导致每万份基金已实现收益小数点后四位或……，视为估值错误。</p> <p>……</p> <p>当影子定价确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的负偏离度绝对值达到 0.25%时，基金管理人应当在 5 个工作日内将负偏离度绝对值调整到 0.25%以内；当正偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交</p>

修改章节	修改前	修改后
		<p>易日内将正偏离度绝对值调整到0.5%以内；……进行调整。</p> <p>因基金估值错误……</p>
<p>九、基金受益分配</p>	<p>(一) 基金收益分配的原则</p> <p>6. 当日申购的……自申购确认之日起……；当日赎回的……自赎回确认之日起……。</p>	<p>(一) 基金收益分配的原则</p> <p>6. 当日申购的……自下一个交易日起……；当日赎回的……自下一个交易日起……。</p>