

招商资管智远天添利货币市场基金 招募说明书更新 (2026 年第 1 号)

基金管理人：招商证券资产管理有限公司

基金托管人：中国证券登记结算有限责任公司

【重要提示】

招商资管智远天添利货币市场基金（以下简称“本基金”或“基金”）由招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划变更而来。招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划由招商证券智远天添利集合资产管理计划变更而来。

招商证券智远天添利集合资产管理计划为限定性集合资产管理计划，自 2012 年 11 月 12 日起开始募集，于 2012 年 12 月 6 日结束募集工作，于 2012 年 12 月 7 日正式成立。招商证券智远天添利集合资产管理计划于 2012 年 12 月 21 日经中国证券业协会中证协函[2012]852 号文备案。

根据中国证监会于 2018 年 11 月 28 日发布的《证券公司大集合资产管理业务适用〈关于规范金融机构资产管理业务的指导意见〉操作指引》（证监会公告〔2018〕39 号）的规定，招商证券智远天添利集合资产管理计划已完成产品的规范验收并向中国证监会申请合同变更。

经中国证监会批准，招商证券智远天添利集合资产管理计划自 2022 年 4 月 25 日起，变更为招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划。

根据《基金法》、《运作办法》、《证券公司大集合资产管理业务适用〈关于规范金融机构资产管理业务的指导意见〉操作指引》等法律法规的规定及《招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划集合资产管理合同》的约定，招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划变更为招商资管智远天添利货币市场基金，即本基金，并相应修改《招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划集合资产管理合同》等法律文件。本基金于 2024 年 12 月 31 日经中国证监会《关于准予招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划变更注册的批复》（证监许可[2024]1978 号文）注册。

《招商资管智远天添利货币市场基金基金合同》自基金管理人公告的生效之日起生效，原《招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划集合资产管理合同》自同日起失效。

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会注册，但中国证监会对本基金的注册，并不表明其对本基金的投资价值和市场前景做出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

本基金投资于货币市场工具，基金收益受货币市场流动性及货币市场利率波动的影响较大，因此，本基金可能面临较高流动性风险以及货币市场利率波动的系统性风险。投资者在投资本基金前，需全面认识本基金产品的风险收益特征和产品特性，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，自主判断基金的投资价值，对投资本基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策，并自行承担投资风险。投资者根据所持有的基金份额享受基金的收益，但同时也需承担相应的投资风险。投资本基金可能遇到的风险包括：市场风险，信用风险，杠杆风险，管理风险，流动性风险，操作风险，合规性风险，清算风险，

法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险，本基金特有的风险及其他风险等。

本基金为货币市场基金，预期风险和预期收益理论上低于债券型基金、混合型基金和股票型基金。

本基金每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率，与分红日实际每万份基金净收益和 7 日年化收益率可能存在差异。

本基金单一投资者持有基金份额数不得达到或超过基金份额总数的 50%，但在基金运作过程中因基金份额赎回等情形导致被动达到或超过 50% 的除外。

基金管理人依据相关法律法规，经尽职调查、进行了充分的评估论证、履行了必要的决策程序，现将估值核算等业务委托给基金服务机构——招商证券股份有限公司负责日常运营；基金管理人需定期了解基金服务机构的人员配备情况、业务操作的专业能力、业务隔离措施、软硬件设施等基本运作情况，以保证满足业务发展的实际需求；如前述提供估值核算的基金服务机构发生变更的，基金管理人需另行发布相关公告。若基金份额持有人不同意管理人变更基金服务机构的，自公告之日起 10 日内可以赎回其持有的全部基金份额，若基金份额持有人自公告之日起 10 日后继续持有全部或部分基金份额的，视为其同意基金管理人变更基金服务机构。

投资有风险，投资者在申购本基金前应认真阅读本基金的招募说明书、基金产品资料概要和基金合同等信息披露文件。投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行，基金份额不等于客户交易结算资金，基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金资产净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

本更新招募说明书所载内容截止日为 2026 年 3 月 27 日，有关财务和业绩表现数据截止日为 2025 年 12 月 31 日，财务和业绩表现数据未经审计。

目 录

一、绪言	5
二、释义	6
三、基金管理人	10
四、基金托管人	20
五、相关服务机构	22
六、基金的基本情况	24
七、基金的存续	25
八、基金份额的申购与赎回	26
九、基金的投资	35
十、基金的业绩	47
十一、基金的财产	48
十二、基金资产的估值	49
十三、基金的收益分配	53
十四、基金的费用与税收	55
十五、基金的会计与审计	57
十六、基金的信息披露	58
十七、风险揭示	64
十八、基金终止与清算	70
十九、基金合同的内容摘要	72
二十、基金托管协议的内容摘要	85
二十一、对基金份额持有人的服务	100
二十二、其他应披露事项	101
二十三、招募说明书的存放及查阅方式	113
二十四、备查文件	114

一、绪言

《招商资管智远天添利货币市场基金招募说明书》（以下简称“招募说明书”或“本招募说明书”）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》”）、《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》”）、《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》”）、《货币市场基金监督管理办法》、《关于实施〈货币市场基金监督管理办法〉有关问题的规定》、《现金管理产品运作管理指引》（以下简称“《现金管理产品指引》”）、《证券投资基金信息披露编报规则第 5 号〈货币市场基金信息披露特别规定〉》和其他有关法律法规的规定以及《招商资管智远天添利货币市场基金基金合同》（以下简称“基金合同”或“《基金合同》”）编写。

本招募说明书阐述了招商资管智远天添利货币市场基金的投资目标、投资策略、风险、费率等与投资者投资决策有关的全部必要事项，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本招募说明书。

基金管理人承诺本招募说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担法律责任。本招募说明书由基金管理人负责解释。基金管理人没有委托或授权任何其他人提供未在本招募说明书中载明的信息，或对本招募说明书作任何解释或者说明。

本招募说明书根据基金合同编写，并经中国证监会注册。基金合同是约定基金合同当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资者依据基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资者欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅基金合同。

二、释义

在本招募说明书中，除非文意另有所指，下列词语或简称具有如下含义：

- 1、基金或本基金：指招商资管智远天添利货币市场基金
- 2、基金管理人：指招商证券资产管理有限公司
- 3、基金托管人：指中国证券登记结算有限责任公司
- 4、基金合同：指《招商资管智远天添利货币市场基金基金合同》及对基金合同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《招商资管智远天添利货币市场基金托管协议》及对该托管协议的任何有效修订和补充
- 6、招募说明书或本招募说明书：指《招商资管智远天添利货币市场基金招募说明书》及其更新
- 7、基金产品资料概要：指《招商资管智远天添利货币市场基金基金产品资料概要》及其更新
- 8、法律法规：指中国现行有效并公布实施的法律、行政法规、规范性文件、司法解释、行政规章以及其他对基金合同当事人有约束力的决定、决议、通知等
- 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，经 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》修正的《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
- 10、《销售办法》：指中国证监会 2020 年 8 月 28 日颁布、同年 10 月 1 日实施的《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》及颁布机关对其不时做出的修订
- 11、《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《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
- 12、《运作办法》：指中国证监会 2014 年 7 月 7 日颁布、同年 8 月 8 日实施的《公开募集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
- 13、《流动性风险管理规定》：指中国证监会 2017 年 8 月 31 日颁布、同年 10 月 1 日实施的《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及颁布机关对其不时做出的修订
- 14、《现金管理产品指引》：指深圳证券交易所 2020 年 8 月 7 日颁布、同年 8 月 10 日实施的《现金管理产品运作管理指引》及颁布机关对其不时做出的修订
- 15、中国证监会：指中国证券监督管理委员会
- 16、银行业监督管理机构：指中国人民银行和/或国家金融监督管理总局

17、深交所：指深圳证券交易所

18、基金合同当事人：指受基金合同约定，根据基金合同享有权利并承担义务的法律主体，包括基金管理人、基金托管人和基金份额持有人

19、个人投资者：指依据有关法律法规规定可投资于证券投资基金的自然人

20、机构投资者：指依法可以投资证券投资基金的、在中华人民共和国境内合法登记并存续或经有关政府部门批准设立并存续的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织

21、合格境外投资者：指符合《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》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

22、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

23、基金份额持有人：指依基金合同和招募说明书合法取得基金份额的投资人

24、基金销售业务：指基金管理人或销售机构宣传推介基金，办理基金份额的申购、赎回、转换、转托管及定期定额投资等业务

25、销售机构：指招商证券资产管理有限公司以及符合《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协议，办理基金销售业务的机构

26、登记业务：指基金登记、存管、过户、清算和结算业务，具体内容包括投资人基金账户的建立和管理、基金份额登记、基金销售业务的确认、清算和结算、代理发放红利、建立并保管基金份额持有人名册和办理非交易过户等

27、登记机构：指办理登记业务的机构。本基金的登记机构可以为招商证券资产管理有限公司或接受招商证券资产管理有限公司委托代为办理登记业务的机构

28、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

29、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办理申购、赎回、转换、转托管及定期定额投资等业务而引起基金份额变动及结余情况的账户

30、基金合同生效日：指《招商资管智远天添利货币市场基金基金合同》生效的日期，原《招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划集合资产管理合同》同日起失效

31、基金合同终止日：指基金合同规定的基金合同终止事由出现后，基金财产清算完毕，清算结果报中国证监会备案并予以公告的日期

32、存续期：指《招商证券智远天添利集合资产管理计划集合资产管理合同》生效至基金合同终止之间的期间

33、工作日：指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日

34、T 日：指销售机构在规定时间受理投资人申购、赎回或其他业务申请的开放日

35、T+n 日：指自 T 日起第 n 个工作日（不包含 T 日），n 为自然数

36、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

37、开放时间：指开放日基金接受申购、赎回或其他交易的时间段

38、《业务规则》：指中国证券登记结算有限责任公司相关业务规则及其不时做出的修订，是规范基金管理人所管理的并由中国证券登记结算有限责任公司办理基金登记方面的业务规则

39、申购：指基金合同生效后，投资人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

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

41、基金转换：指基金份额持有人按照基金合同和基金管理人届时有效公告规定的条件，申请将其持有基金管理人管理的、某一基金的基金份额转换为基金管理人管理的其他基金份额的行为

42、转托管：指基金份额持有人在本基金的不同销售机构之间实施的变更所持基金份额销售机构的操作

43、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受理基金申购申请的一种投资方式

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%

45、元：指人民币元

46、基金收益：指基金投资所得债券利息、买卖证券价差、银行存款利息、已实现的其他合法收入及因运用基金财产带来的成本和费用的节约

47、摊余成本法：指计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价和折价，在剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益

48、每万份基金净收益：指按照相关法规计算的每万份基金份额的日净收益，分红日为实际每万份基金净收益，非分红日为每万份基金暂估净收益

49、7 日年化收益率：指以最近 7 个自然日（含节假日）每万份基金净收益所折算的年资产收益率，分红日为实际 7 日年化收益率，非分红日为 7 日年化暂估收益率

50、基金资产总值：指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息、基金应收款项及其他资产的价值总和

51、基金资产净值：指基金资产总值减去基金负债后的价值

52、基金份额净值：指计算日基金资产净值除以计算日基金份额总数

53、基金资产估值：指计算评估基金资产和负债的价值，以确定基金资产净值、每万份基金净收益和 7 日年化收益率的过程

54、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

55、增值服务：指本基金根据投资者的指令为其提供将符合条件的证券资金账户内证券交易资金当日自动申购基金份额、T 日申购的基金份额 T+1 日可以赎回、T 日赎回资金当日可用于证券账户内证券交易、将符合条件的基金份额当日自动赎回等系列增值服务

56、销售服务费：指本基金用于持续销售和服务基金份额持有人的费用，该笔费用从基金财产中扣除，属于基金的营运费用

57、自动申购：指技术系统自动生成申购基金指令，将证券资金账户可用资金转换成基金份额

58、自动赎回：指当投资人通过技术系统在交易时段内发出证券买入、申购、配股、购买基金等资金使用指令以及调整资金账户预留资金额度时，技术系统将自动触发赎回基金指令，通过技术系统全部或部分赎回基金份额，将基金份额转换成证券资金账户可用资金

59、流动性受限资产：指由于法律法规、监管、合同或操作障碍等原因无法以合理价格予以变现的资产，包括但不限于货币市场基金依法可投资的到期日在 10 个交易日以上的逆回购与银行定期存款（含协议约定有条件提前支取的银行存款）、因发行人债务违约无法进行转让或交易的债券等

60、不可抗力：指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

三、基金管理人

（一）基金管理人概况

名称：招商证券资产管理有限公司（简称“招商资管”）

住所：深圳市前海深港合作区南山街道听海大道 5059 号前海鸿荣源中心 A 座 2501

办公地址：深圳市福田区福华一路 111 号招商证券大厦 17-18 层

法定代表人：易卫东

成立日期：2015 年 4 月 3 日

批准设立机关及批准设立文号：《关于核准招商证券股份有限公司设立资产管理子公司的批复》（证监许可〔2015〕123 号）

组织形式：有限责任公司

注册资本：10 亿元人民币

存续期限：持续经营

电话：95565

传真：0755—82960494

联系人：张远琦

股权结构：

股东名称	持股比例
招商证券股份有限公司	100%

（二）基金管理人主要人员情况

1、董事会成员

（1）张良勇 先生

2023 年 7 月起任招商资管董事长。2023 年 4 月至 2023 年 6 月任招商证券股份有限公司研究发展中心副总监（总监级）；2022 年 3 月至 2023 年 5 月，任招商致远资本投资有限公司董事；2022 年 1 月至 2023 年 4 月任招商证券股份有限公司研究发展中心总监；2021 年 4 月至 2023 年 6 月兼任招商证券股份有限公司研究发展中心研究部总经理；2020 年 6 月至 2022 年 1 月任招商证券股份有限公司研究发展中心副总监（主持工作）；2016 年 7 月至 2020 年 6 月任招商证券股份有限公司研究发展中心总经理；2014 年 6 月至 2021 年 4 月兼任招商证券股份有限公司研究发展中心研究一部总经理；2012 年 4 月至 2016 年 6 月任招商证券股份有限公司研究发展中心联席总经理；2009 年 4 月至 2012 年 3 月任招商证券股份有限公司研究发展中心副总经理、管理委员会副主任；2008 年 4 月至 2009 年 4 月任招商证券股份有限公司研究发展中心管理委员会副主任；2003 年 6 月至 2008 年 3 月任招商证券股份有限公司研究发展中心分析师。

张先生分别于 1995 年 7 月、2002 年 6 月获得上海交通大学机械制造工艺与设备专业工学学士学位、中南财经政法大学国民经济专业经济学硕士学位。

(2) 易卫东 先生

2024 年 7 月起担任招商资管董事、总经理，2025 年 1 月起兼任招商资管首席信息官。2019 年 4 月至 2024 年 7 月任招商证券股份有限公司托管部总经理；2015 年 5 月至 2019 年 4 月任招商资管副总经理；2012 年 4 月至 2015 年 5 月任招商证券股份有限公司资产管理总部理财产品部总经理；2009 年 4 月至 2012 年 4 月，任招商证券股份有限公司风险控制部总经理；2008 年 4 月至 2009 年 4 月，任招商证券股份有限公司风险控制部副总经理（主持工作）；2007 年 8 月至 2008 年 4 月任招商证券股份有限公司风险管理部副总监；2006 年 3 月至 2007 年 8 月任招商证券股份有限公司风险管理部总监助理；2002 年 10 月至 2006 年 3 月任招商证券股份有限公司风险管理部系统开发与分析部经理、高级经理；1997 年 1 月至 2002 年 10 月任招商证券股份有限公司电脑部电脑维护岗、南油营业部电脑岗、振华路营业部电脑部主任；1996 年 9 月至 1996 年 12 月任深圳远望城多媒体电脑公司系统开发部职员。

易先生分别于 1993 年 7 月、1996 年 6 月获得武汉科技大学工学学士学位、华中科技大学工学硕士学位。

(3) 杜凯 先生

2019 年 7 月起担任招商资管董事。2022 年 12 月起任招商证券股份有限公司财富管理及机构业务总部副总监；2022 年 4 月至 2022 年 12 月任招商证券股份有限公司财富管理及机构业务总部副总监兼财富管理及机构业务总部综合部总经理；2020 年 6 月至 2022 年 4 月任招商证券股份有限公司财富管理及机构业务总部副总监（主持工作）；2019 年 3 月至 2020 年 6 月任招商证券股份有限公司财富管理及机构业务总部副总经理（主持工作）兼渠道管理部总经理；2014 年 6 月至 2019 年 3 月任招商证券股份有限公司渠道管理部总经理；2014 年 1 月至 2014 年 6 月任招商证券股份有限公司深圳分公司总经理兼招商证券股份有限公司渠道管理部总经理；2009 年 5 月至 2014 年 1 月历任招商证券股份有限公司深圳分公司筹备组组长、总经理；2008 年 5 月至 2009 年 5 月任招商证券股份有限公司经纪业务深圳中心总经理；2008 年 1 月至 2008 年 5 月任招商证券股份有限公司深圳南油大道证券营业部经理；2005 年 1 月至 2008 年 1 月历任招商证券股份有限公司深圳常兴路证券营业部负责人、副经理（主持工作）、经理；1993 年 12 月至 2005 年 1 月历任招商证券股份有限公司深圳南油大道证券营业部员工、市场拓展部副主任、经理助理。

杜先生 2007 年 7 月毕业于中央广播电视大学法学专业（在职攻读）。

(4) 王剑平 先生

2025 年 3 月起担任招商资管董事。2022 年 3 月至今担任招商证券股份有限公司财务部总经理；2024 年 5 月至今兼任招商证券股份有限公司战略发展部总经理；2025 年 4 月

至今兼任招商期货有限公司董事；2017 年 9 月至 2022 年 3 月历任招商证券股份有限公司资金管理部副总经理（主持工作）、总经理；2006 年 5 月至 2017 年 9 月历任招商证券股份有限公司财务部分支机构财务管理岗、总经理助理、副总经理；1998 年 8 月至 2006 年 4 月历任兴业证券股份有限公司营业部会计、财务经理。

王先生分别于 1998 年 7 月、2013 年 1 月获得江西财经大学会计学专业经济学学士学位、天津大学管理科学与工程专业管理学硕士学位。

（5）邓诚 先生

2025 年 3 月起担任招商资管董事。2011 年 5 月至今任职于招商证券股份有限公司，现任招商证券股份有限公司风险管理部副总经理（主持工作）；2025 年 6 月至今兼任招商证券国际有限公司首席风险官及执行委员会委员；2024 年 5 月至今兼任招商证券投资有限公司首席风险官、招商致远资本有限公司首席风险官；2008 年 1 月至 2011 年 5 月任普华永道中天会计师事务所广州分所审计部高级审计员。

邓先生分别于 2005 年 7 月、2007 年 11 月获得中南大学会计学专业管理学士学位、中南大学会计学专业管理学硕士学位。

（6）欧阳辉 先生

2023 年 11 月起担任招商资管独立董事。2018 年 1 月至今担任长江商学院副院长，2013 年 3 月至今担任长江商学院杰出院长讲席教授；2010 年 12 月至 2013 年 2 月任长江商学院金融学教授、瑞士银行投资银行部董事总经理；2008 年 10 月至 2010 年 11 月任野村证券投资银行部董事总经理；2005 年 6 月至 2008 年 9 月历任雷曼兄弟投资银行部董事总经理、高级副总裁；2001 年 8 月至 2005 年 5 月历任杜克大学商学院金融学副教授、助理教授；1998 年 8 月至 2001 年 7 月任北卡大学教堂山分校商学院金融学助理教授；1993 年 11 月至 1994 年 7 月任香港科技大学物理化学助理教授。

欧阳先生分别于 1990 年 7 月、1998 年 7 月获得杜兰大学化学物理学专业博士学位、加州大学伯克利分校金融学专业博士学位。

（7）王树勋 先生

2023 年 11 月起担任招商资管独立董事。2019 年 12 月至今担任南方科技大学金融系主任和讲席教授；2015 年 9 月至 2019 年 12 月任新加坡南洋理工大学保险与金融研究中心主任、银行与金融系教授；2013 年 8 月至 2015 年 7 月任瑞士日内瓦协会常务副秘书长兼研究主管；2004 年 8 月至 2013 年 7 月任美国乔治亚州立大学鲁滨逊商学院副教授、终身讲席教授；1997 年 9 月至 2004 年 7 月任法国再保险公司精算师和研究主管 1994 年 7 月至 1997 年 8 月任加拿大滑铁卢大学终身助理教授；1993 年 8 月至 1994 年 6 月任加拿大康考迪亚大学助理教授。

王先生于 1993 年 7 月获得加拿大滑铁卢大学统计学专业博士学位。

（8）孟雪 女士

2023 年 11 月起担任招商资管独立董事。2021 年 12 月至今担任北京天驰君泰律师事务所合伙人。2016 年 7 月至 2021 年 11 月，任北京天驰君泰律师事务所律师；2014 年 12 月至 2016 年 6 月，任北京天驰君泰律师事务所助理律师；2011 年 6 月至 2014 年 6 月任松下电器研究开发有限公司的知识产权部专利专员。

孟女士于 2011 年 7 月获得北京林业大学外语语言学及应用语言学专业硕士学位。

2、高级管理人员

(1) 易卫东 先生

2024 年 7 月起担任招商资管董事、总经理，2025 年 1 月起兼任招商资管首席信息官。2019 年 4 月至 2024 年 7 月任招商证券股份有限公司托管部总经理；2015 年 5 月至 2019 年 4 月任招商资管副总经理；2012 年 4 月至 2015 年 5 月任招商证券股份有限公司资产管理总部理财产品部总经理；2009 年 4 月至 2012 年 4 月，任招商证券股份有限公司风险控制部总经理；2008 年 4 月至 2009 年 4 月，任招商证券股份有限公司风险控制部副总经理（主持工作）；2007 年 8 月至 2008 年 4 月任招商证券股份有限公司风险管理部副总监；2006 年 3 月至 2007 年 8 月任招商证券股份有限公司风险管理部总监助理；2002 年 10 月至 2006 年 3 月任招商证券股份有限公司风险管理部系统开发与分析部经理、高级经理；1997 年 1 月至 2002 年 10 月任招商证券股份有限公司电脑部电脑维护岗、南油营业部电脑岗、振华路营业部电脑部主任；1996 年 9 月至 1996 年 12 月任深圳远望城多媒体电脑公司系统开发部职员。

易先生分别于 1993 年 7 月、1996 年 6 月获得武汉科技大学工学学士学位、华中科技大学工学硕士学位。

(2) 宗鹏 先生

2023 年 8 月起担任招商资管副总经理。宗先生 2019 年 8 月至 2023 年 8 月历任平安期货有限公司副总经理、总经理；2012 年 10 月至 2019 年 8 月任招商期货有限公司渠道管理总部总经理；2008 年 4 月至 2012 年 10 月历任中国建银投资期货筹备组主管、市场部主管、IB 业务部负责人、市场部副经理、市场部经理、营销管理总部总监；2007 年 11 月至 2008 年 4 月任格林期货有限公司深圳营业部职员；2003 年 7 月至 2006 年 3 月任航天科工深圳（集团）有限公司职员；2002 年 11 月至 2003 年 6 月任亚太国际集团有限公司中国代表处证券事务代表；2002 年 9 月至 2002 年 10 月深圳全新好股份有限公司职员；2000 年 3 月至 2002 年 8 月任深圳国泰安信息技术有限公司市场部总监；1994 年 8 月至 1998 年 8 月任中国人民银行江西南昌市南昌县支行计划科科员。

宗先生分别于 1994 年 7 月、2006 年 4 月获得南昌大学企业管理专业大专学历、西安交通大学工商管理硕士学位。

(3) 任晓伟 女士

2025 年 8 月起担任招商资管首席风险官，2024 年 12 月起担任招商资管合规总监。

2020 年 7 月至 2024 年 11 月，任富荣基金管理有限公司督察长；2020 年 5 月至 2020 年 7 月，任广州科技金融创新投资控股有限公司助理总经理；2014 年 2 月至 2020 年 5 月，历任中国证监会深圳专员办调查一处主任科员、调查一处副处级调研员、调查二处副处长；2008 年 7 月至 2014 年 2 月，任中国证监会内蒙古监管局主任科员；2004 年 1 月至 2008 年 6 月，任内蒙检察院（检察官学院）副主任科员。

任女士分别于 2003 年 6 月、2014 年 1 月、2018 年 3 月获得内蒙古大学法学学士学位、内蒙古大学工商管理硕士学位、新加坡南洋理工大学理学硕士学位。

（4）徐勇 先生

2025 年 7 月起担任招商资管副总经理，2024 年 12 月起担任招商资管财务负责人、董事会秘书，2024 年 12 月至 2025 年 7 月任招商资管总经理助理。2020 年 9 月至 2024 年 12 月任招商期货有限公司财务负责人、总经理助理；2006 年 11 月入职招商证券股份有限公司，2012 年 4 月至 2020 年 9 月任招商证券股份有限公司财务部总经理助理；2000 年 7 月至 2006 年 10 月于三九医药股份有限公司（深圳九新药业有限公司）从事财务工作。

徐先生分别于 2000 年 6 月、2013 年 6 月获得南开大学经济学学士学位、天津大学管理学硕士学位。

（5）张少华 先生

2025 年 1 月担任招商资管总经理助理，2026 年 3 月起兼任招商资管首席投资官（权益）；2019 年 10 月至 2023 年 11 月任中银国际证券股份有限公司资产管理板块副总经理兼基金管理部总经理、基金经理；2004 年 2 月至 2019 年 10 月，历任申万菱信基金管理有限公司风险管理总部高级风险分析师、总监，基金投资管理总部基金经理、副总监，投资管理总部总监、基金经理，公司副总经理；2003 年 1 月至 2004 年 1 月任招申银万国证券申万巴黎合资基金项目筹备组；1999 年 7 月至 2003 年 1 月任申银万国证券股份有限公司研究员、经理助理。

张先生分别于 1996 年 7 月、1999 年 7 月获得复旦大学理学学位、复旦大学经济学硕士学位。

3、基金经理

曾琦先生, 中国国籍。南开大学金融学硕士，CFA 持证人。具备基金从业资格、证券从业资格。现任招商资管公募投资部基金经理。曾任招商证券股份有限公司资产管理部产品设计经理、理财投资部投资经理，招商资管固收投资部投资经理。2021 年 11 月 18 日至 2023 年 12 月 04 日，任招商资管智远增利债券型集合资产管理计划的基金经理。2025 年 12 月 23 日至今，任招商资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。2025 年 6 月 18 日至今，任招商资管招朝鑫中短债债券型证券投资基金的基金经理。2022 年 04 月 25 日至今，任招商资管智远天添利货币市场基金（原招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划）的基金经理。

陈功谋先生, 中国国籍。武汉大学会计专业硕士。具备基金从业资格、证券从业资格。现任招商资管公募投资部基金经理。曾任招商证券财务部资金交易员、债券交易员, 招商证券资金管理部司库投资经理。2025 年 12 月 23 日至今, 任招商资管中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。2022 年 04 月 25 日至今, 任招商资管智远天添利货币市场基金(原招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划)的基金经理。

4、投资决策委员会成员

为保证公募基金投资决策程序严谨、高效、有序地运作, 有效控制投资风险, 实现投资的科学决策, 切实维护基金份额持有人的利益, 基金管理人设立了公募投资决策委员会(以下简称“投委会”), 并制定了完善的议事规则。公募投资决策委员会作为资产配置委员会下设的公募投资的专业管理、集体审议决策机构, 负责研究决策公募投资管理的重大事宜。公募投资决策委员会成员包括多名固定收益、权益投研经验丰富的人员, 负责研究、审议各自专业领域内的投资事项。投委会主任委员为总经理助理张少华先生, 委员包括基金经理蔡霖先生、范万里先生、郑少亮先生、曾琦先生、姚彦如女士、研究员焦一丁先生。

5、上述人员之间不存在近亲属关系。

(三) 基金管理人的职责

- 1、依法募集资金, 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申购、赎回和登记事宜;
- 2、办理基金备案手续;
- 3、对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账, 进行证券投资;
- 4、按照基金合同的约定确定基金收益分配方案, 及时向基金份额持有人分配收益;
- 5、进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;
- 6、编制季度报告、中期报告和年度报告;
- 7、计算并公告基金净值信息, 确定基金份额申购、赎回价格;
- 8、办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项;
- 9、按照规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;
- 10、保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料;
- 11、以基金管理人名义, 代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为;
- 12、有关法律、法规和中国证监会规定的其他职责。

(四) 基金管理人的承诺

1、基金管理人承诺不从事违反《中华人民共和国证券法》的行为, 并承诺建立健全内部控制制度, 采取有效措施, 防止违反《中华人民共和国证券法》行为的发生。

2、基金管理人承诺不从事违反《基金法》的行为，并承诺建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止下列行为发生：

- (1) 将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资；
- (2) 不公平地对待其管理的不同基金财产；
- (3) 利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人谋取利益；
- (4) 向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失；
- (5) 法律法规或中国证监会禁止的其他行为。

3、基金管理人承诺加强人员管理，强化职业操守，督促和约束员工遵守国家有关法律、法规及行业规范，诚实信用、勤勉尽责，不从事以下活动：

- (1) 越权或违规经营；
- (2) 违反基金合同或托管协议；
- (3) 故意损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法权益；
- (4) 在向中国证监会报送的资料中弄虚作假；
- (5) 拒绝、干扰、阻挠或严重影响中国证监会依法监管；
- (6) 玩忽职守、滥用职权，不按照规定履行职责；
- (7) 违反现行有效的有关法律、法规、规章、基金合同和中国证监会的有关规定，泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密，尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息，或利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动；
- (8) 违反证券交易所业务规则，利用对敲、倒仓等手段操纵市场价格，扰乱市场秩序；
- (9) 贬损同行，以抬高自己；
- (10) 以不正当手段谋求业务发展；
- (11) 有悖社会公德，损害证券投资基金人员形象；
- (12) 在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导、欺诈成分；
- (13) 其他法律、行政法规以及中国证监会禁止的行为。

4、基金管理人承诺严格遵守基金合同的规定，并承诺建立健全内部控制制度，采取有效措施，防止违反基金合同行为的发生。

5、基金管理人承诺不从事其他法规规定禁止从事的行为。

(五) 基金经理承诺

1、依照有关法律法规和基金合同的规定，本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益；

2、不利用职务之便为自己、受雇人或任何第三者谋取利益；

3、不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金的商业秘密，尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息，且不利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活

动；

4、不得以任何形式为其他组织或个人进行证券交易。

（六）基金管理人的内部控制制度

为保证公司规范化运作，有效地防范和化解经营风险，促进公司诚信、合法、有效经营，保障基金份额持有人利益，维护公司及公司股东的合法权益，基金管理人建立了科学、严密、高效的内部控制体系。

1、内部控制的目标

（1）保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念；

（2）防范和化解经营风险，提高经营管理效益，确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整，实现公司的持续、稳定、健康发展；

（3）保证基金份额持有人的合法权益不受侵犯；

（4）促进公司全体员工恪守职业操守，正直诚信，廉洁自律，勤勉尽责；

（5）确保公司全体员工落实廉洁从业风险防控，有效履行廉洁从业管理责任；

（6）确保各项业务、公司财务和其他信息真实、准确、完整、及时；

（7）保护公司声誉。

2、公司内部控制遵循的原则

（1）健全性原则：内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门和各级人员，并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节；

（2）有效性原则：通过科学的内控手段和方法，建立合理的内控程序，维护内控制度的有效执行；

（3）独立性原则：公司各部门和岗位职责应当保持相对独立，公司公募基金（含转公募运作的大集合产品）资产、资管计划资产、自有资产、其他资产的运作应当分离；

（4）相互制约原则：公司内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡；

（5）成本效益原则：公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本，提高经济效益，以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

3、内部控制的制度体系

公司制定了合理、完备、有效并易于执行的制度体系。公司制度体系由不同层面的制度构成。按照其效力大小分为三个层面：第一个层面是公司章程及依据公司章程由公司董事会、股东审议通过的规范公司的治理结构及治理活动所制定的公司治理制度；第二个层面是规范公司各部门落实管理职能并开展经营活动的具有普遍规范作用的、需经公司董事会审批通过的基本管理制度；第三个层面是为贯彻公司治理制度和基本管理制度的要求，公司各机构、部门根据业务需要制定的对公司某项管理或某项业务具有规范、指导作用的经营管理一般规章制度。它们的制订、修改、实施、废止遵循相应的程序，每一层面的内

容不得与其以上层面的内容相违背。公司重视对制度的持续检验，结合业务的发展、法规及监管环境的变化以及公司风险控制的要求，不断检讨和增强公司制度的完备性、有效性。

4、内部控制的主要控制点

(1) 授权方面

公司的授权制度贯穿于整个公司活动。股东、董事会和管理层必须充分履行各自的职权，健全公司逐级授权制度，确保公司各项规章制度的贯彻执行；各项经营业务和管理程序必须遵从管理层制定的操作规程，经办人员的每一项工作必须是在业务授权范围内进行。公司重大业务的授权必须采取书面形式，授权书应当明确授权内容和时效。公司授权要适当，对已获授权的部门和人员应建立有效的评价和反馈机制，对已不适用的授权应及时修改或取消授权。

(2) 投资研究方面

公司的研究工作应保持独立、客观，不受任何部门及个人的不正当影响，并形成科学、有效的研究方法；建立投资基金备选库制度，研究人员根据投资基金的特征，在充分研究的基础上建立和维护备选库。建立研究与投资的业务交流制度，保持畅通的交流渠道；不断完善研究质量评价体系，提高研究水平。基金投资应确立科学的投资理念，根据决策的风险防范原则和效率性原则制定合理的决策程序；在进行投资时应有明确的投资授权制度，建立严格的投资禁止和投资限制制度，保证基金投资的合法合规性。建立投资风险评估与管理制，将重点投资限制在规定的风险权限额度内；对于投资结果建立科学的投资管理业绩评价体系。

(3) 交易方面

公司建立集中交易部和集中交易制度，投资指令通过集中交易部完成；建立了交易监测和交易反馈机制相关的安全设施，建立了公平的交易分配制度，确保各基金利益的公平；完善交易记录，并及时进行核对后存档保管；同时建立了科学的交易绩效评价体系。

(4) 会计核算方面公司根据法律法规及业务的要求建立会计制度，并根据风险控制点建立严密的会计系统，对于不同基金、不同客户独立建账，独立核算；公司通过复核机制、凭证机制、合理的估值方法和估值程序等会计措施真实、完整、及时地记载每一笔业务并正确进行会计核算和业务核算。同时还建立会计档案保管制度，确保档案真实完整。

(5) 信息披露方面

公司建立了完善的信息披露制度，保证公开披露的信息真实、准确、完整。公司建立了相应的程序进行信息的收集、组织、审核和发布工作，以此加强对信息的审查核对，使所公布的信息符合法律法规的规定，同时加强对信息披露的检查和评价，对存在的问题及时提出改进办法。

(6) 监察稽核

公司设立合规负责人，经董事会聘任。根据公司监察稽核工作的需要和董事会授权，

合规负责人可以列席公司相关会议，调阅公司相关档案，就内部控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告、建议职能。合规负责人定期和不定期向董事会报告公司内部控制执行情况，董事会对合规负责人的报告进行审议。

公司设立法律合规部开展监察稽核工作，并保证独立性和权威性。公司明确了法律合规部及内部各岗位的具体职责，严格制订了专业任职条件、操作程序和组织纪律。

法律合规部强化内部检查制度，通过定期或不定期检查内部控制制度的执行情况，促使公司各项经营管理活动的规范运行。

公司董事会和管理层充分重视和支持监察稽核工作，对违反法律、法规和公司内部控制制度的，追究有关部门和人员的责任。

5、基金管理人关于内部控制制度的声明

- (1) 基金管理人承诺以上关于内部控制制度的披露真实、准确；
- (2) 基金管理人承诺根据市场变化和公司业务发展不断完善内部控制制度。

四、基金托管人

一、托管人概况

1、基本情况

名称：中国证券登记结算有限责任公司（简称“中国结算”）

住所：北京市西城区太平桥大街 17 号

办公地址：北京市西城区锦什坊街 26 号

法定代表人：于文强

设立日期：2001 年 3 月 30 日

基金托管资格批文及文号：中国证券监督管理委员会证监许可[2014]251 号

注册资本：2,000,000 万人民币

电话：4008058058

联系人：俞淼

2、主要人员情况

中国结算资产托管业务服务团队成员专业水平高、业务素质好、服务能力强，高级管理层具有丰富的金融从业经验。

二、托管经营情况

2011 年 5 月，以配合证券公司现金管理产品创新试点为契机，经证监会批准，中国结算为证券公司现金管理产品提供托管服务。11 月 8 日，中国结算资产托管业务正式上线运营。2014 年 3 月，中国结算获得证券投资基金托管资格。截至 2025 年 12 月末，中国结算托管产品共计 29 只，均为货币型产品。

三、托管人内部控制制度

中国结算资产托管业务的内部控制是中国结算业务风险全面管理的组成部分，包括托管业务内部控制机制和内部控制制度。托管业务内部控制机制遵循“健全性、合理性、制衡性、独立性”原则，实现托管业务内部组织管理及各岗位之间的运行制约关系。内部控制制度遵循“全面性、审慎性、有效性、及时性”原则，规范托管业务的各项经营活动的管理方法、控制措施与操作程序等。

中国结算的内部控制机制完整、制度完善、措施严密，内部控制工作贯穿托管业务各环节，通过内部控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和内部控制稽核等措施，防范托管业务风险，保护托管资产的安全与完整。

四、托管人对管理人运作产品进行监督的方法和程序

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》《货币市场基金监督管理办法》《现金管理产品运作管理指引》等有关法律法规的相关规定，托管人发现管理人的投资指令或实际投资运作违反法律法规、产品合同的规定，应当拒绝执行并及时以电话提醒或书面提示等方式通知管理人限期纠正。在上述规定期限内，

托管人有权随时对通知事项进行复查，督促管理人改正。管理人对托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的，托管人应报告监管机构。

五、相关服务机构

（一）基金份额销售机构

1、直销机构

招商证券资产管理有限公司将根据监管规定开展本基金的直销。直销相关事宜以基金管理人开展前披露的信息为准。

名称：招商证券资产管理有限公司

住所：深圳市前海深港合作区南山街道听海大道 5059 号前海鸿荣源中心 A 座 2501

办公地址：深圳市福田区福华一路 111 号招商证券大厦 17-18 层

法定代表人：易卫东

联系人：郭锐

传真：0755—82960494

电话：0755—83082111

2、其他销售机构

名称：招商证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

办公地址：深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

法定代表人：霍达

客户服务电话：95565

网址：<http://www.cmschina.com>

基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其它符合要求的机构代理销售本基金或变更上述销售机构。

（二）登记机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司

住所：北京市西城区太平桥大街 17 号

办公地址：北京市西城区锦什坊街 26 号

法定代表人：于文强

联系人：赵亦清

电话：4008058058

（三）出具法律意见书的律师事务所

名称：上海市通力律师事务所

住所：上海市银城中路 68 号时代金融中心 19 楼

办公地址：上海市银城中路 68 号时代金融中心 18 楼至 20 楼

负责人：韩炯

联系电话：021-31358666

传真：021-31358600

联系人：丁媛

经办律师：丁媛、胡嘉雯

（四）审计基金财产的会计师事务所

名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

办公室地址：中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

执行事务合伙人：唐恋炯

联系电话：021-61418888

传真：021-63350003

联系人：麦嘉颖

经办注册会计师：洪锐明、麦嘉颖

六、基金的基本情况

（一）基金名称

招商资管智远天添利货币市场基金

（二）基金的类别

货币市场基金

（三）基金的运作方式

契约型开放式

（四）基金的投资目标

本基金是在不影响投资人正常证券交易的前提下，投资人用资金账户中的资金申购本基金。本基金将主要投资于各类存款、债券回购等短期金融工具，并适当配置一定比例的固定收益类金融产品，从而力争为投资人取得超越活期存款利率的收益。

（五）基金份额面值

本基金基金份额面值为人民币 1.00 元。

（六）基金存续期限

不定期。

（七）基金份额类别设置

1、基金份额分类

本基金不分类。

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，基金管理人可停止某类基金份额的销售或者增加新的基金份额类别等，此项调整无需召开基金份额持有人大会，但调整实施前基金管理人需及时公告。

2、基金份额类别的限制

若本基金日后增加新的基金份额类别，投资者可自行选择申购的基金份额类别，今后若开通升降级的有关业务，业务规则详见届时发布的有关公告及招募说明书（更新）。

投资者持有本基金份额的限制及相关规则具体见更新的招募说明书及相关公告。基金管理人可以与基金托管人协商一致并在履行相关程序后，调整申购份额的最低金额限制、基金份额分类及升降级规则等，基金管理人必须在开始调整之日前依照《信息披露办法》的规定在规定媒介上公告，无需召开基金份额持有人大会。

七、基金的存续

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 万元情形的，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，基金管理人应当在 10 个工作日内向中国证监会报告并提出解决方案，如持续运作、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等，并在 6 个月内召集基金份额持有人大会进行表决。

法律法规或中国证监会另有规定时，从其规定。

八、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。具体的销售机构将由基金管理人在招募说明书或其网站列明。基金管理人可根据情况变更或增减销售机构。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。

（二）申购和赎回的开放日及时间

1、开放日及开放时间

投资人在开放日办理基金份额的申购和赎回，具体办理时间原则上为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间，具体时点以基金管理人公告为准，但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或基金合同的规定公告暂停申购、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》的有关规定在规定媒介上公告。

2、申购、赎回开始日及业务办理时间

本基金合同正式生效后，自 2025 年 4 月 16 日起，本基金开始办理申购、赎回业务。

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，视为下一开放日的申购、赎回或转换申请。

（三）申购与赎回的原则

1、“确定价”原则，即申购、赎回价格以每份基金份额净值 1.00 元的基准进行计算；

2、“金额申购、份额赎回”原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；

3、当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内撤销，基金销售机构另有规定的，以基金销售机构的规定为准；

4、赎回遵循“先进先出”原则，即按照投资人持有基金份额登记日期的先后次序进行顺序赎回；

5、办理申购、赎回业务时，应当遵循基金份额持有人利益优先原则，确保投资者的合法权益不受损害并得到公平对待。

基金管理人可在法律法规允许的情况下，对上述原则进行调整。基金管理人必须在新规则开始实施前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

（四）申购与赎回的程序

1、申购和赎回的申请方式

（1）自动申购、自动赎回

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。

申购赎回方式可以采用自动申购和自动赎回方式。

投资人在完成技术系统确认开通自动申购功能后，即可以在基金存续期开放日自动申购本基金。自动申购即是在本基金存续期间的每个交易日终，技术系统自动生成申购基金指令，将证券资金账户符合条件的可用资金转换成基金份额。投资人可在技术系统中修改自动申购功能。

自动赎回指当投资人通过技术系统在交易时段内发出证券买入、申购、配股、购买基金等资金使用指令以及调整资金账户预留资金额度时，技术系统将自动触发赎回基金指令，通过技术系统全部或部分赎回基金份额，将基金份额转换成证券资金账户可用资金。需要在当日清算交收的品种无法通过自动赎回基金份额的方式进行业务操作。

投资人可在技术系统中开通或终止自动申购、自动赎回功能。投资人终止自动申购、自动赎回功能的，则在当日日终基金管理人会将投资人所持有的所有基金份额做强制赎回处理，并不再自动生成申购和赎回指令。

自动申购和自动赎回方式的规则变化以招募说明书或相关公告为准。

(2) 资金账户预留资金额度

投资人当日赎回基金的资金不能当日取款。投资人需要取款时，应于技术系统要求的时间内根据系统规则提前设置（或调整）资金账户预留资金额度，资金账户预留资金额度不自动申购基金。资金账户预留资金额度的设置时间要求、最高或最低限额要求、设置有效期要求等，以技术系统的规则为准，技术系统规则具体规定请参见相关公告。

在自动申购方式下，资金账户预留资金额度以内的资金不申购本基金，高于资金账户预留资金额度的资金全部自动申购本基金；在规模控制、客户申购金额限制等特殊情况下，可能会出现高于资金账户预留资金额度的资金部分无法申购本基金的情形。

当资金保留额度调整时，如果投资人资金账户资金不足，将自动触发基金份额赎回指令，通过技术系统全部或部分赎回基金。

资金账户预留资金额度的规则变化以招募说明书或相关公告为准。

(3) 其他功能

基金管理人将根据本基金运作情况及技术系统准备情况，适时推出其他申购、赎回方式，如手动申购、手动赎回等。申购、赎回新方式的推出以招募说明书或相关公告为准。

基于投资人利益，基金管理人升级系统后，可能实现其他创新功能。届时基金管理人将在规定网站上公告，创新功能的相关操作事宜以招募说明书或相关公告为准。

2、申购和赎回的款项支付

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。

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，基金管理人将在 T+1 日（包括该日）内支付赎回款项。在发生巨额赎回或基金合同载明的其他暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形时，款项的支付办法参照基金合同有关条款处理。

如遇证券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至上述情形消除后的下一个工作日划往基金份额持有人银行账户。

3、申购和赎回申请的确认

基金管理人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+1 日内对该交易的有效性进行确认。T 日提交的有效申请，投资人可在 T+2 日后（包括该日）到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。若申购不成立或无效，则申购款项本金退还给投资人。

销售机构对申购和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请。申购和赎回的确认以登记机构的确认结果为准。对于申请的确认情况，投资者应及时查询并妥善行使合法权利。因投资者怠于行使权利，致使其相关权益受损的，基金管理人、基金托管人、基金销售机构不承担由此造成的损失或不利后果。

4、基金管理人可在法律法规允许的范围内、在不对基金份额持有人利益造成损害的前提下，对上述业务的办理时间、方式等规则进行调整。基金管理人应在新规则开始实施前按照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介公告。

（五）申购与赎回的数额限制

1、申购金额的限制

通过基金管理人网站或其他销售机构申购本基金份额的，每个基金账户每次单笔申购金额的限制见基金管理人相关公告。

2、赎回份额的限制

基金份额持有人在销售机构赎回基金份额时，基金份额持有人在各销售机构另有规定的最低赎回份额以各销售机构的规定为准。

3、最低保留余额的限制

每个工作日基金份额持有人在销售机构单个基金交易账户保留的本基金份额余额不足 1 份时，若当日该账户同时有份额减少类业务（如赎回、转换出等）被确认，则基金管理人有权将基金份额持有人在账户保留的本基金份额余额一次性同时全部赎回。

4、本基金原则上对单个投资人累计持有的基金份额不设上限，但单一投资者持有基金份额的比例不得达到或者超过 50%，或者变相规避 50%集中度的要求。基金管理人可以调整单个投资人累计持有的基金份额上限，具体见基金管理人相关公告。

5、基金管理人可以规定单个投资人单笔或单日申购基金份额上限、累计持有的基金份额上限，具体规定请参见相关公告。

6、基金管理人有权决定本基金的总规模限额、单日申购金额上限和净申购比例上限，并在相关公告中列明。

7、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。

8、当接受申购申请对存量基金份额持有人利益构成潜在重大不利影响时，基金管理人应当采取设定单一投资者申购金额上限或基金单日净申购比例上限、拒绝大额申购、暂停基金申购等措施，切实保护存量基金份额持有人的合法权益。

基金管理人基于投资运作与风险控制的需要，可采取以下超额申购风险应对措施对基金规模予以控制。

存续期内，基金管理人根据当日申购、赎回情况和目标规模上限，按照申购资金比例确认的方式进行规模控制。

以上超额申购风险应对措施的变化见基金管理人相关公告。

9、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》的有关规定在规定媒介上公告。

（六）申购份额与赎回金额的计算

1、本基金的基金份额净值保持为人民币 1.00 元。

2、本基金在一般情况下不收取申购费用和赎回费用，但是出现以下任一情形时除外：如发生下列情形之一：

（1）在满足相关流动性风险管理要求的前提下，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%且偏离度为负时；

（2）当本基金前 10 名基金份额持有人的持有份额合计超过基金总份额 50%，且本基金投资组合中现金、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 10%且偏离度为负时；

基金管理人应当对当日单个基金份额持有人申请赎回基金份额超过基金总份额 1%以上的赎回申请征收 1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金资产。基金管理人与基金托管人协商确认上述做法无益于基金利益最大化的情形除外。

3、本基金申购份额的计算公式：

申购份额的计算采用“金额申购”方式，申购价格为每份基金份额净值 1.00 元，计算公式：

申购份额=申购金额/1.00 元

申购份额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。

例：假定某投资者 T 日申购基金金额为 10,000.00 元，则投资者可获得的基金份额计

算如下：

$$\text{申购份额} = 10,000.00 / 1.00 = 10,000.00 \text{ 份}$$

4、本基金赎回金额的计算方式：

赎回金额的计算采用“份额赎回”方式，赎回价格为每份基金份额净值 1.00 元。当投资人部分赎回时，计算公式：

$$\text{赎回金额} = \text{赎回份额} \times 1.00 \text{ 元}$$

赎回金额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。

例：假定某投资者在 T 日赎回 10,000.00 份基金份额（未触发需收取强制赎回费的情形，且当日单个基金份额持有人申请赎回基金份额未超过基金总份额 1%以上），则赎回金额的计算如下：

$$\text{赎回金额} = 10,000.00 \times 1.00 = 10,000.00 \text{ 元}$$

（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人的申购申请：

- 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。
- 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、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。
- 5、本基金出现当日净收益或累计净收益小于零的情形，为保护基金份额持有人的利益，基金管理人可视情况暂停本基金的申购。
- 6、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，或发生其他损害现有基金份额持有人利益的情形。
- 7、当前一估值日基金资产净值 50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当暂停接受基金申购申请。
- 8、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。
- 9、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正偏离度绝对值达到 0.5%时。
- 10、当一笔新的申购申请被确认成功，使本基金总规模超过基金管理人规定的本基金总规模上限时；或使本基金单日申购金额或净申购比例超过基金管理人规定的当日申购金额或净申购比例上限时；或该投资人累计持有的基金份额超过单个投资人累计持有的基金份额上限时；或该投资人当日申购金额超过单个投资人单日或单笔申购金额上限时。
- 11、基金管理人、基金托管人、基金销售机构或基金登记机构的异常情况导致基金销

售系统、基金登记系统或基金会计系统无法正常运行。

12、法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述第 1、2、3、5、6、7、9、11、12 项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停接受投资人申购申请时，基金管理人应当根据有关规定在规定媒介上刊登暂停申购公告。如果投资人的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项本金将退还给投资人。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。发生上述第 9 项情形时，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。

（八）暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形

1、发生下列情形时，基金管理人可暂停接受投资人的赎回申请或延缓支付赎回款项：

- （1）因不可抗力导致基金管理人不能支付赎回款项。
- （2）发生基金合同规定的暂停基金资产估值情况。
- （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）连续两个或两个以上开放日发生巨额赎回。
- （5）本基金出现当日净收益或累计净收益小于零的情形，为保护基金份额持有人的利益，基金管理人可视情况暂停本基金的赎回。

（6）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基金份额持有人的赎回申请。

（7）当前一估值日基金资产净值 50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请。

（8）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连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人决定暂停接受所有赎回申请并终止基金合同的。

（9）法律法规规定或中国证监会认定的其他情形。

发生上述情形之一且基金管理人决定暂停赎回或延缓支付赎回款项时，基金管理人应按规定报中国证监会备案，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，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。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。

2、为公平对待不同类别基金份额持有人的合法权益，若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，基金管理人可以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。

（九）巨额赎回的情形及处理方式

1、巨额赎回的认定

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 10%，即认为是发生了巨额赎回。

2、巨额赎回的处理方式

当基金出现巨额赎回时，基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况决定全额赎回或部分延期赎回。

（1）全额赎回：当基金管理人认为有能力支付投资人的全部赎回申请时，按正常赎回程序执行。

（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 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，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。部分延期赎回不受单笔赎回最低份额的限制。

（3）当本基金出现巨额赎回时且基金管理人决定部分延期赎回的，在单个基金份额持有人赎回申请超过前一开放日基金总份额 10%的情形下，基金管理人认为支付该基金份额持有人的全部赎回申请有困难或者因支付该基金份额持有人的全部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，可以对该基金份额持有人的赎回申请超过前一开放日基金总份额 10%的部分进行延期办理。对于其余当日未延期办理的赎回申请，应当按单个账户未延期办理的赎回申请量占未延期办理的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，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。部分延期赎回不受单笔赎回最低份额的限制。

（4）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，并应当在规定媒介上进行公告。

3、巨额赎回的公告

当发生上述巨额赎回并延期办理时，基金管理人应当通过公告、邮寄、传真或通过销售机构告知等方式在 3 个交易日内通知基金份额持有人，说明有关处理方法，并在 2 日内在规定媒介上刊登公告。

（十）暂停申购或赎回的公告和重新开放申购或赎回的公告

1、发生上述暂停申购或赎回情况的，基金管理人应当在规定期限内在规定媒介上刊登暂停公告。

2、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规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，届时可不再另行发布重新开放的公告。

（十一）基金转换

基金管理人可以根据相关法律法规以及基金合同的规定决定开办本基金与基金管理人管理的其他基金之间的转换业务，基金转换可以收取一定的转换费，相关规则由基金管理人届时根据相关法律法规及基金合同的规定制定并公告，并提前告知基金托管人与相关机构。

（十二）基金份额的转让

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深交所转让持有的基金份额，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。

（十三）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。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人。

继承是指基金份额持有人死亡，其持有的基金份额由其合法的继承人继承；捐赠指基金份额持有人将其合法持有的基金份额捐赠给福利性质的基金会或社会团体；司法强制执行是指司法机构依据生效司法文书将基金份额持有人持有的基金份额强制划转给其他自然人、法人或其他组织。办理非交易过户必须提供基金登记机构要求提供的相关资料，对于符合条件的非交易过户申请按基金登记机构的规定办理，并按基金登记机构规定的标准收费。

（十四）基金的转托管

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的标准收取转托管费。

（十五）定期定额投资计划

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。

（十六）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。

（十七）基金管理人可在不违反相关法律法规、不影响基金份额持有人实质利益的前提下，根据具体情况对上述申购和赎回的安排进行补充和调整并提前公告。

九、基金的投资

（一）投资目标

本基金是在不影响投资人正常证券交易的前提下，投资人用资金账户中的资金申购本基金。本基金将主要投资于各类存款、债券回购等短期金融工具，并适当配置一定比例的固定收益类金融产品，从而力争为投资人取得超越活期存款利率的收益。

（二）投资范围

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；期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、中央银行票据、同业存单；期限在 1 个月以内的债券回购；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的国债、政策性金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、超短期融资券以及中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。其中基金投资于企业债、公司债、短期融资券、中期票据的主体信用评级和债项信用评级均应当为最高级；超短期融资券的主体信用评级应当为最高级。发行人同时有两家以上境内评级机构评级的，按照孰低原则确定评级。

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

（三）投资策略

1、资产配置原则

本基金通过对货币政策、宏观经济运行状况、利率走势、资金供求变化情况进行深入研究，评估各类投资品种的流动性、收益性和风险特征，确定各类投资品种的配置比例及期限组合，并适时进行动态调整。由于本基金的目的是在不影响投资人的正常证券交易下，实现客户交易结算资金的增值，因此本基金的投资应坚持下列原则：

（1）确保基金资产充分的流动性或者有相应的应急措施能保证投资人的正常交易；

（2）确保基金资产充分的安全性或者有相应的应急措施保证投资人的资产安全与避免负收益的出现；

（3）在遵循上述两条原则的前提下，合理安排基金资产流动性，实现基金资产的增值。

2、银行存款

本基金投资的银行存款包括活期存款、定期存款、协议存款和通知存款，基金管理人将根据信用风险与流动性风险来选择存款银行。

活期存款用以保障投资人证券交易资金交收和支取现金，除信用风险外，更重要的还要考虑流动性风险，基金管理人将根据回款速度，选择银行，确保客户资金提取与证券交易。

定期存款、协议存款和通知存款：基金管理人将根据资产的安全性、流动性与收益性来选择银行，结合对利率市场环境及其变动趋势的研究，进行存款投资，同时力争取得提前支取不产生利息损失条款。如果无法争取到上述条款，则将预存资金分解成多笔存款，

以便大额赎回时逐一解付，降低收益率的波动。同时也注意进行期限调整，滚动到期，提高流动性，减少提前解付的损失。

为防范银行存款信用风险，基金管理人选择信用良好、系统风险低、利率水平稳定的商业银行存放存款资金。

3、同业存单

本基金将结合银行的不同资质和同业存单剩余期限进行同业存单的投资，注重同业存单的安全性、流动性和收益率的比较，同时分散投资风险，并严格遵守法律法规和基金合同的投资限制约定。

4、债券逆回购

一是流动性控制，基金管理人将回购到期日做合理延后假设，以此来安排基金资产的流动性；同时控制回购到期日，在控制总量的前提下，滚动操作，以提高回购的真实流动性。二是注重回购的安全性，只接受足额抵押资产。

5、债券

一是控制投资的信用风险与流动性风险，本基金投资的债券主体信用评级和债项信用评级均应当为最高级（超级短期融资券主体信用评级应当为最高级）；二是控制投资的利率风险，选择剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券进行投资。在个券选择层面，本基金将在拟合收益率曲线的基础上，及时发现偏离市场收益率的债券，并找出因投资者偏好、供求、流动性、信用利差等导致债券价格偏离的原因，选择出估值较低的券种，进行相对价值投资。

6、债券正回购

本基金作为现金管理产品，正回购使用的目的主要是为了满足基金的流动性需要，当基金因规模发生变化导致不能足额支付或者当融入资金进行再投资可以提高收益时，基金管理人可进行正回购融入资金。对于正回购的交易对手来讲，一般会选择资金较为宽裕、市场信用较好的机构，特别是当需要融入资金保证资金交收时，还应考虑到交易对手的资金划转效率。

7、流动性管理策略

本基金将会紧密关注申购/赎回变化情况、市场资金流动状况、季节性资金变动状况等影响现金管理产品流动性管理的因素，动态调整并有效分配本基金的现金流，以满足基金的日常流动性需求。

具体而言，本基金将综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例，通过现金留存、银行定期存款提前支取、持有高流动性券种、正回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性。

（四）投资限制

1、组合限制

(1) 基金的投资组合应遵循以下限制:

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;
2) 本基金投资于现金、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不得低于 10%;

3) 根据本基金份额持有人集中度情况, 对上述第 1)、2) 项投资组合实施如下调整:

①当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50%时, 本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 60 天, 平均剩余存续期不得超过 120 天; 投资组合中现金、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不得低于 30%;

②当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时, 本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 90 天, 平均剩余存续期不得超过 180 天; 投资组合中现金、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不得低于 20%;

4) 本基金持有一家公司发行的证券, 其市值不得超过基金资产净值的 10%; 基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券, 不得超过该证券的 10%;

5) 本基金投资于有固定期限银行存款的比例, 不得超过基金资产净值的 30%, 但投资于有存款期限, 根据协议可提前支取的银行存款不受该比例限制;

6) 本基金投资于具有基金托管人资格的同一商业银行的银行存款、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过 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、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过 5%;

7) 基金管理人管理的全部货币市场基金投资于同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券, 不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%;

8) 逆回购资金余额不得超过上一交易日基金资产净值的 40%, 采用净额担保结算的 1 天期债券质押式回购交易除外;

9) 对于逆回购资金余额超过基金资产净值 5%的交易对手, 基金管理人对该交易对手及其质押品均应当有内部独立信用研究支持, 采用净额担保结算的债券质押式回购交易除外;

10) 基金投资于同一金融机构发行的债券及以该金融机构为交易对手的逆回购资金余额, 合计不得超过基金资产净值的 10%; 同一基金管理人管理的现金管理产品和货币市场基金投资于同一金融机构的存款、同业存单、债券及以该金融机构为交易对手的逆回购资金余额, 合计不得超过该金融机构最近一个年度净资产的 10%;

11) 以私募资产管理计划为交易对手的逆回购资金余额合计不得超过基金资产净值的 10%, 其中单一交易对手的逆回购资金余额不得超过基金资产净值的 2%;

12) 本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%; 因

证券市场波动、证券停牌、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金不符合本款所规定比例限制的，基金管理人不得主动新增流动性受限资产的投资；

13) 本基金与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易的，可接受质押品的资质要求应当与基金合同约定的投资范围保持一致；

14) 本基金投资于现金、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%；

15) 本基金应当保持不低于基金资产净值百分之五的现金或者到期日在一年以内的政府债券，以备支付基金份额持有人的赎回款项；

16) 本基金投资于同一机构发行的债券占基金资产净值比例合计不得超过 10%，国债、中央银行票据、政策性金融债券除外；

17) 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占基金资产净值比例不得超过 20%；

18) 本基金进入全国银行间同业市场债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%，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；

19) 本基金总资产不得超过基金净资产的 140%；

20) 本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值比例合计不得超过 2%。前述金融工具包括债券、银行存款、同业存单及中国证监会认定的其他品种。

本基金拟投资于主体信用评级低于 AA+ 的商业银行的银行存款与同业存单的，应当经基金管理人董事会审议批准，相关交易应当事先征得基金托管人的同意，并作为重大事项履行信息披露程序。

21) 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。

除上述 1)、12)、13)、14)、15) 情形之外，因证券市场波动、证券发行人合并、基金规模变动、基金份额持有人赎回、债券信用评级调整等基金管理人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 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。

基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有关约定。在上述期间内，本基金的投资范围、投资策略应当符合基金合同的约定。基金托管人对基金的投资的监督与检查自基金合同生效之日起开始。

(2) 法律法规或监管部门取消或变更上述限制，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或按变更后的规定执行。

2、本基金不得投资于以下金融工具：

(1) 股票；

(2) 可转换债券、可交换债券；

- (3) 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；
- (4) 主体和债项信用等级低于最高级的债券与非金融企业债务融资工具；
- (5) 期限在 1 个月以上的债券回购；
- (6) 资产证券化产品；
- (7) 其他基金；
- (8) 中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

法律法规或监管部门取消或调整上述限制的，基金管理人履行适当程序后，本基金不受上述限制或以调整后的规定为准。

3、禁止行为

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：

- (1) 承销证券；
- (2) 违反规定向他人贷款或者提供担保；
- (3) 从事承担无限责任的投资；
- (4) 买卖其他基金份额，但是中国证监会另有规定的除外；
- (5) 向其基金管理人、基金托管人出资；
- (6) 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；
- (7) 法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动。

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。

如法律、行政法规或监管部门取消或变更上述禁止性规定，基金管理人在履行适当程序后，本基金可不受上述规定的限制或以变更后的规定为准。

(五) 投资组合平均剩余期限与平均剩余存续期的计算

1、计算公式

(1) 本基金按下列公式计算平均剩余期限（天）：

$$\frac{\sum \text{投资于金融工具产生的资产} \times \text{剩余期限} - \sum \text{投资于金融工具产生的负债} \times \text{剩余期限} + \text{债券正回购} \times \text{剩余期限}}{\text{投资于金融工具产生的资产} - \text{投资于金融工具产生的负债} + \text{债券正回购}}$$

(2) 本基金按下列公式计算平均剩余存续期限（天）：

$$\frac{\sum \text{投资于金融工具产生的资产} \times \text{剩余存续期限} - \sum \text{投资于金融工具产生的负债} \times \text{剩余存续期限} + \text{债券正回购} \times \text{剩余存续期限}}{\text{投资于金融工具产生的资产} - \text{投资于金融工具产生的负债} + \text{债券正回购}}$$

2、各类资产和负债剩余期限和剩余存续期限的确定

(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交收日的剩余交易日天数计算；

(2) 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；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，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；

(3) 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；

(4) 中央银行票据的剩余期限和剩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；

(5) 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。

(6) 对其它金融工具，基金管理人将基于审慎原则，根据法律法规或中国证监会的规定、或参照行业公认的方法计算其剩余期限和/或剩余存续期限。

平均剩余期限和平均剩余存续期限的计算结果保留至整数位，小数点后四舍五入。如法律法规或中国证监会对剩余期限和/或剩余存续期限计算方法另有规定的从其规定。

(六) 业绩比较基准

本基金业绩比较基准：中国人民银行公布的活期存款基准利率(税后)。

采用该业绩比较基准主要基于如下考虑：本基金定位为现金管理工具，注重基金资产的流动性和安全性，因此采用活期存款基准利率（税后）作为业绩比较基准。活期存款基准利率由中国人民银行公布，如果活期存款基准利率或利息税发生调整，则新的业绩比较基准将从调整当日起开始生效。

如果今后法律法规发生变化，或者中国人民银行调整或停止该基准利率的发布，或者有更权威的、更能为市场普遍接受的业绩比较基准推出，或者是市场上出现更加适合用于本基金的业绩比较基准时，基金管理人可以依据维护投资人合法权益的原则，在与基金托管人协商一致并履行适当程序后，变更业绩比较基准并及时公告。

(七) 风险收益特征

本基金为货币市场基金，预期风险和预期收益理论上低于债券型基金、混合型基金和

股票型基金。

(八) 基金管理人代表基金行使相关权利的处理原则及方法

1、基金管理人按照国家有关规定代表基金独立行使相关权利，保护基金份额持有人的利益；

2、有利于基金财产的安全与增值；

3、不通过关联交易为自身、雇员、授权代理人或任何存在利害关系的第三人牟取任何不当利益。

(九) 投资组合报告

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。

托管人根据基金合同规定，复核了本投资组合报告，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取自招商资管智远天添利货币市场基金基金 2025 年第 4 季度报告，本投资组合报告所载数据截至日为 2025 年 12 月 31 日，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	固定收益投资	53,983,318,602.99	79.55
	其中:债券	53,983,318,602.99	79.55
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,459,402,371.12	3.62
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	11,418,757,711.79	16.83
4	其他资产	-	-
5	合计	67,861,478,685.90	100.00

2、报告期债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	0.47	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	1,570,087,349.52	2.37
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每日融资余额占基金资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本报告期内债券正回购的资金余额未超过本基金资产净值的 20%。

3、基金投资组合平均剩余期限

(1) 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	117
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	95

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

(2) 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30 天以内	20.99	2.37
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	10.78	-

	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	7.53	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	14.89	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	48.22	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		102.41	2.37

4、报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内不存在投资组合平均剩余存续期超过 240 天的情况。

5、报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(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	160,424,635.61	0.24
6	中期票据	-	-

7	同业存单	53,822,893,967.38	81.27
8	其他	-	-
9	合计	53,983,318,602.99	81.52
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

6、报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量 (张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	112516103	25 上海银行 CD103	6,000,000	599,066,752.41	0.90
2	112581650	25 南京银行 CD182	6,000,000	598,462,376.72	0.90
3	112512190	25 北京银行 CD190	6,000,000	596,535,606.71	0.90
4	112505020	25 建设银行 CD020	5,000,000	499,712,141.51	0.75
5	112504041	25 中国银行 CD041	5,000,000	499,668,663.69	0.75
6	112516094	25 上海银行 CD094	5,000,000	499,664,495.55	0.75
7	112516114	25 上海银行 CD114	5,000,000	498,623,115.78	0.75
8	112581908	25 南京银行 CD191	5,000,000	498,623,115.78	0.75
9	112522026	25 邮储银行 CD026	5,000,000	497,667,314.33	0.75

10	112583935	25 宁波银行 CD208	5,000,000	497,492,682.40	0.75
----	-----------	------------------	-----------	----------------	------

7、“影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0145%
报告期内偏离度的最低值	-0.0028%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0059%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内不存在负偏离度的绝对值达到 0.25%的情况。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内不存在正偏离度的绝对值达到 0.5%的情况。

8、报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

9、投资组合报告附注

(1) 基金计价方法说明

本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使基金份额净值保持在人民币 1.00 元。本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按照实际利率法每日计提收益。

(2) 本基金投资的前十名证券的发行主体中，中国建设银行股份有限公司、北京银行股份有限公司、上海银行股份有限公司曾受到中国人民银行、国家金融监督管理总局及其派出机构的处罚，宁波银行股份有限公司曾受到中国人民银行及其派出机构的处罚，中国银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、南京银行股份有限公司曾受到国家金融监督管理总局及其派出机构的处罚。其性质对该公司长期经营业绩未产生重大负面影响，不影响相关证券标的长期投资价值。本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规的要求。除上述主体外，未发现期末投资的其他前十名证券的发行主体出现本期被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

(3) 其他资产构成

本基金本报告期末无其他资产。

(4) 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

十、基金的业绩

管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运作基金财产，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。

本基金合同生效日为 2025 年 4 月 16 日，合同生效日以来（截止 2025 年 12 月 31 日）的投资业绩及同期业绩基准的比较如下表所示。

阶段	净值增长率①	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
2025 年 4 月 16 日至今	0.5078%	0.0004%	0.2531%	0.0000%	0.2547%	0.0004%

十一、基金的财产

（一）基金资产总值

基金资产总值是指基金拥有的各类有价证券、银行存款本息和基金应收款项以及其他资产的价值总和。

（二）基金资产净值

基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。

（三）基金财产的账户

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他基金财产账户相独立。

（四）基金财产的保管和处分

本基金财产独立于基金管理人、基金托管人和基金销售机构的财产，并由基金托管人保管。基金管理人、基金托管人、基金登记机构和基金销售机构以其自有的财产承担其自身的法律责任，其债权人不得对本基金财产行使请求冻结、扣押或其他权利。除法律法规和《基金合同》的规定处分外，基金财产不得被处分。

基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，基金财产不属于其清算财产。基金管理人管理运作基金财产所产生的债权，不得与其固有资产产生的债务相互抵销；基金管理人管理运作不同基金的基金财产所产生的债权债务不得相互抵销。非因基金财产本身承担的债务，不得对基金财产强制执行。

十二、基金资产的估值

（一）估值日

本基金的估值日为本基金相关的证券交易场所的交易日以及国家法律法规规定需要对外披露基金净值、每万份基金净收益和 7 日年化收益率的非交易日。

（二）估值对象

基金所拥有的各类证券和银行存款本息、应收款项、其它投资等资产及负债。

（三）估值方法

1、基金管理人可以采用计算暂估收益率的方法每日对基金进行估值，并按照下列方法确认各类金融工具的暂估收益：

a. 银行存款以成本列示，每日按照约定利率预提收益，直至分红期末按累计收益除以累计份额确定实际分配的收益率；分红期内遇银行存款提前解付的，按调整后利率预提收益，同时冲减前期已经预提的收益；

b. 回购交易以成本列示，按约定利率在实际持有期间内逐日预提收益；

c. 债券采用摊余成本法估值，以买入成本列示，按票面利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日预提收益。

2、为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人应当于每一估值日采用影子定价的风险控制手段，对基金资产净值的公允性进行评估。

影子价格的估算方法为：

a. 持有的银行间市场的券种采用中央国债登记结算有限责任公司的数据进行估值；

b. 持有的证券交易所的券种采用中证指数有限公司的数据进行估值。

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的绝对值达到 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，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。当负偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者自有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

3、如有充足理由表明按上述方法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与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

4、相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。

如基金管理人或基金托管人发现基金估值违反基金合同订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护基金份额持有人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，双方协商解决。

根据有关法律法规，基金资产净值、每万份基金净收益、7 日年化收益率计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致的意见，按照基金管理人对于基金资产净值、每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率的计算结果对外予以公布。

（四）估值程序

1、每万份基金净收益是按照相关法规计算的每万份基金份额的日净收益，精确到小数点后第 4 位，小数点后第 5 位四舍五入。7 日年化收益率是以最近 7 个自然日（含节假日）每万份基金净收益所折算的年资产收益率，精确到百分号内小数点后第 3 位，百分号内小数点后第 4 位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。

2、基金管理人应每个工作日对基金资产估值。但基金管理人根据法律法规或基金合同的规定暂停估值时除外。基金管理人每个工作日对基金资产估值后，将基金资产净值、每万份基金净收益和 7 日年化收益率结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人依据基金合同和相关法律法规的规定对外公布。

（五）估值错误的处理

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。当基金资产的计价导致每万份基金净收益小数点后 4 位以内（含第 4 位）或 7 日年化收益率百分号内小数点后 3 位以内（含第 3 位）发生差错时，视为估值错误。

基金合同的当事人应按照以下约定处理：

1、估值错误类型

本基金运作过程中，如果由于基金管理人或基金托管人、或登记机构、或销售机构、或投资人自身的过错造成估值错误，导致其他当事人遭受损失的，过错的责任人应当对由于该估值错误遭受损失当事人（“受损方”）的直接损失按下述“估值错误处理原则”给予赔偿，承担赔偿责任。

上述估值错误的主要类型包括但不限于：资料申报差错、数据传输差错、数据计算差错、系统故障差错、下达指令差错等。

2、估值错误处理原则

（1）估值错误已发生，但尚未给当事人造成损失时，估值错误责任方应及时协调各方，及时进行更正，因更正估值错误发生的费用由估值错误责任方承担；由于估值错误责任方未及时更正已产生的估值错误，给当事人造成损失的，由估值错误责任方对直接损失承担赔偿责任；若估值错误责任方已经积极协调，并且有协助义务的当事人有足够的时间进行

更正而未更正，则其应当承担相应赔偿责任。估值错误责任方应对更正的情况向有关当事人进行确认，确保估值错误已得到更正。

(2) 估值错误的责任方对有关当事人的直接损失负责，不对间接损失负责，并且仅对估值错误的有关直接当事人负责，不对第三方负责。

(3) 因估值错误而获得不当得利的当事人负有及时返还不当得利的义务。但估值错误责任方仍应对估值错误负责。如果由于获得不当得利的当事人不返还或不全部返还不当得利造成其他当事人的利益损失（“受损方”），则估值错误责任方应赔偿受损方的损失，并在其支付的赔偿金额的范围内对获得不当得利的当事人享有要求交付不当得利的权利；如果获得不当得利的当事人已经将此部分不当得利返还给受损方，则受损方应当将其已经获得的赔偿额加上已经获得的不当得利返还的总和超过其实际损失的差额部分支付给估值错误责任方。

(4) 估值错误调整采用尽量恢复至假设未发生估值错误的正确情形的方式。

3、估值错误处理程序

估值错误被发现后，有关的当事人应当及时进行处理，处理的程序如下：

(1) 查明估值错误发生的原因，列明所有的当事人，并根据估值错误发生的原因确定估值错误的责任方；

(2) 根据估值错误处理原则或当事人协商的方法对因估值错误造成的损失进行评估；

(3) 根据估值错误处理原则或当事人协商的方法由估值错误的责任方进行更正和赔偿损失；

(4) 根据估值错误处理的方法，需要修改基金登记机构交易数据的，由基金登记机构进行更正，并就估值错误的更正向有关当事人进行确认。

4、基金资产估值错误处理的方法如下：

(1) 基金资产估值出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。

(2) 错误偏差达到基金资产净值的 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；错误偏差达到基金资产净值的 0.5% 时，基金管理人应当公告，并报中国证监会备案。

(3) 前述内容如法律法规或监管机关另有规定的，从其规定处理。

(六) 暂停估值的情形

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；

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；

3、当前一估值日基金资产净值 50% 以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当暂停估值；

4、法律法规、中国证监会和基金合同认定的其它情形。

(七) 基金净值的确认

基金资产净值、每万份基金暂估净收益、分红日实际每万份基金净收益和 7 日年化暂估收益率、分红日实际 7 日年化收益率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、每万份基金暂估净收益（非分红日）、分红日实际每万份基金净收益和 7 日年化暂估收益率（非分红日）、分红日实际 7 日年化收益率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。

(八) 特殊情况的处理

1、基金管理人按估值方法规定的第 2、3 项条款进行估值时，所造成的误差不作为基金资产估值错误处理。

2、由于不可抗力原因，或由于证券交易所、登记结算公司、存款银行等机构发送的数据错误或国家会计政策变更、市场规则变更等非基金管理人与基金托管人等原因，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减轻由此造成的影响。

十三、基金的收益分配

（一）基金利润的构成

基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动收益和其他收入扣除相关费用后的余额，基金净收益指基金利润减去公允价值变动损益后的余额。

（二）基金收益分配原则

1、每一基金份额享有同等分配权；

2、本基金收益“每日计提、按月支付”，收益支付方式为现金分红（收益为正）或缩减份额（收益为负）；

3、本基金采用 1.00 元固定份额净值列示，自基金合同生效之日起，本基金根据每日收益情况，以每万份基金暂估收益为基准，为投资者计算当日暂估收益，并在月度分红日根据实际未付收益按月支付；

4、本基金根据每日暂估收益情况，将当日暂估收益计入投资人账户，每一基金份额计提的收益相等，若当日暂估净收益大于零时，为投资人记正收益；若当日暂估净收益小于零时，为投资人记负收益；若当日暂估净收益等于零时，当日投资人不记收益；

5、收益月度支付时，如投资者的累积实际未结转收益为正，则为基金份额持有人支付相应的现金收益；如投资者的累积实际未结转收益等于零时，基金份额持有人的基金份额保持不变且不支付现金收益；如投资者的累积实际未结转收益为负，则为基金份额持有人缩减相应的基金份额；如遇投资者剩余基金份额不足以扣减的情形，基金管理人将根据内部应急机制保障基金平稳运行；

6、投资者赎回基金份额时，按本金支付，赎回份额当期对应的收益于当期月度分红日支付；

7、T 日申购的基金份额不享有当日收益分配权益，自下一工作日起享有收益分配权益；T 日赎回的基金份额享有当日收益分配权益，自下一工作日起不享有收益分配权益；

8、如需召开基金份额持有人大会，基金份额持有人的表决权以登记机构在权益登记日登记的份额体现其持有的权益；

9、收益支付时所发生的银行转账或其他手续费用由投资者自行承担，与收益分配、赎回基金的相关税负由投资者自行承担；

10、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

在不违反法律法规且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人与基金托管人协商一致后，可对基金收益分配原则进行调整，并及时公告，不需召开基金份额持有人大会。

（三）收益分配方案

基金收益分配方案中应载明截止收益分配基准日的可供分配利润、基金收益分配对象、分配时间、分配数额及比例、收益支付方式等内容。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 日内在规定媒介公告。

（四）收益分配的时间和程序

基金管理人应当在每个分红期截止日起两个交易日内，根据基金合同约定的收益分配程序，按照公告分配方案、发起权益登记、执行权益分派的顺序，以现金分红（收益为正）或缩减份额（收益为负）的形式，向投资者支付收益。

（五）本基金每万份基金净收益及 7 日年化收益率的计算见基金合同与招募说明书的“基金的信息披露”部分。

十四、基金的费用与税收

（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、销售服务费；
- 4、除法律法规、中国证监会另有规定外，《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、仲裁费和诉讼费；
- 6、基金份额持有人大会费用；
- 7、基金的证券交易费用；
- 8、基金的银行汇划费用；
- 9、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 0.90% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.90\% \div \text{当年天数}$$

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

如以 0.90% 的管理费计算的 7 日年化暂估收益率小于或等于 2 倍活期存款利率，基金管理人将调整管理费为 0.30%，以降低每万份基金暂估净收益为负并引发销售机构交收透支的风险，直至该类风险消除，基金管理人方可恢复计提 0.90% 的管理费。基金管理人应在费率调整后依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，经基金管理人与基金托管人双方核对一致后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前 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、公休假等，支付日期顺延。

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 0.05% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

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

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，经基金管理人与基金托管人双方核对一致后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前 5 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。

3、基金销售服务费

本基金的销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25% 的年费率计提。销售服务费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

销售服务费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，经基金管理人与基金托管人双方核对一致后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支付。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 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。

在不违反法律法规且不对基金份额持有人权益产生实质性不利影响的情况下，基金管理人及其他销售机构可以根据市场情况对销售服务费实行一定的减免，减免的实施、取消、调整等相关情况以基金管理人公告为准，并履行必要的信息披露程序，无需召开基金份额持有人大会。

（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、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）基金税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。基金财产投资的相关税收，由基金份额持有人承担，基金管理人以预提税费或者其他方式从基金资产中扣除相关应缴的税费。

十五、基金的会计与审计

（一）基金会计政策

- 1、基金管理人为本基金的基金会计责任方；
- 2、基金的会计年度为公历年度的 1 月 1 日至 12 月 31 日；
- 3、基金核算以人民币为记账本位币，以人民币元为记账单位；
- 4、会计制度执行国家有关会计制度；
- 5、本基金独立建账、独立核算；
- 6、基金管理人及基金托管人各自保留完整的会计账目、凭证并进行日常的会计核算，按照有关规定编制基金会计报表；
- 7、基金托管人每月与基金管理人就基金的会计核算、报表编制等进行核对并以书面方式确认。

（二）基金的年度审计

- 1、基金管理人聘请与基金管理人、基金托管人相互独立的符合《中华人民共和国证券法》规定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。
- 2、会计师事务所更换经办注册会计师，应事先征得基金管理人同意。
- 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 日内在规定媒介公告。

十六、基金的信息披露

(一) 本基金的信息披露应符合《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》、《流动性风险管理规定》、《现金管理产品指引》、《基金合同》及其他有关规定。相关法律法规关于信息披露的披露内容、披露方式、登载媒介、报备方式等规定发生变化时，本基金从其最新规定。

(二) 信息披露义务人

本基金信息披露义务人包括基金管理人、基金托管人、召集基金份额持有人大会的基金份额持有人及其日常机构（如有）等法律法规和中国证监会规定的自然人、法人和非法人组织。

本基金信息披露义务人以保护基金份额持有人利益为根本出发点，按照法律法规和中国证监会的规定披露基金信息，并保证所披露信息的真实性、准确性、完整性、及时性、简明性和易得性。

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符合中国证监会规定条件的全国性报刊（以下简称“规定报刊”）及《信息披露办法》规定的互联网网站（以下简称“规定网站”，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。

(三) 本基金信息披露义务人承诺公开披露的基金信息，不得有下列行为：

- 1、虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；
- 2、对证券投资业绩进行预测；
- 3、违规承诺收益或者承担损失；
- 4、诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构；
- 5、登载任何自然人、法人和非法人组织的祝贺性、恭维性或推荐性的文字；
- 6、中国证监会禁止的其他行为。

(四) 本基金公开披露的信息应采用中文文本。如同时采用外文文本的，基金信息披露义务人应保证不同文本的内容一致。不同文本之间发生歧义的，以中文文本为准。

本基金公开披露的信息采用阿拉伯数字；除特别说明外，货币单位为人民币元。

(五) 公开披露的基金信息

公开披露的基金信息包括：

1、基金招募说明书、基金产品资料概要、《基金合同》、基金托管协议

(1) 《基金合同》是界定《基金合同》当事人的各项权利、义务关系，明确基金份额持有人大会召开的规则及具体程序，说明基金产品的特性等涉及基金投资者重大利益事项的法律文件。

(2) 基金招募说明书应当最大限度地披露影响基金投资者决策的全部事项，说明基金

申购和赎回安排、基金投资、基金产品特性、风险揭示、信息披露及基金份额持有人服务等内容。

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。基金管理人应当依照法律法规和中国证监会的规定编制、披露与更新基金产品资料概要。

《基金合同》生效后，基金招募说明书、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，更新基金招募说明书和基金产品资料概要，并登载在规定网站上，其中基金产品资料概要还应当登载在基金销售机构网站或营业网点；除重大变更事项之外，基金招募说明书、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。

本基金终止运作的，基金管理人可以不再更新基金招募说明书和基金产品资料概要。

(3) 基金托管协议是界定基金托管人和基金管理人在基金财产保管及基金运作监督等活动中的权利、义务关系的法律文件。

基金管理人应将基金招募说明书提示性公告和《基金合同》提示性公告登载在规定报刊上，将基金招募说明书、基金产品资料概要、《基金合同》和托管协议登载在规定网站上，其中基金产品资料概要还应当登载在基金销售机构网站或营业网点；基金托管人应当同时将《基金合同》、基金托管协议登载在规定网站上。

2、《基金合同》生效公告

基金管理人应当在规定报刊和规定网站上登载《基金合同》生效公告。

3、基金净值信息

(1) 《基金合同》生效后，基金管理人应当于每个交易日通过规定网站、基金销售机构网站或者营业网点披露上一交易日的每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率。若遇法定节假日，应于节假日结束后第二个自然日，披露节假日期间的每万份基金暂估净收益和节假日最后一日的 7 日年化暂估收益率，以及节假日后首个开放日的每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率。经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。法律法规另有规定的，从其规定。

(2) 非分红日每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率的计算方法如下：

每万份基金暂估净收益 = 当日基金份额的暂估净收益 / 当日基金份额总额 × 10000

$$7 \text{ 日年化暂估收益率 } (\%) = \left[\left(\sum_{i=1}^7 Ri / 7 \right) \times 365 / 10000 \right] \times 100\%$$

其中， R_i 为最近第 i 个自然日（包括计算当日）的每万份基金暂估净收益。

每万份基金暂估净收益采用四舍五入保留至小数点后第 4 位，7 日年化暂估收益率采用四舍五入保留至百分号内小数点后第 3 位。

(3) 分红日实际每万份基金净收益和实际 7 日年化收益率的计算方法如下：

实际每万份基金净收益=基金本次分红权益期净收益/本次分红权益期份额累计积数
×10000

其中：

客户份额累计积数=∑本次权益期该客户每日份额，

本次分红权益期份额累计积数=∑本次分红权益期全体客户份额累计积数。

$$\text{实际 7 日年化收益率 (\%)} = \left[\left(\frac{\sum_{i=1}^7 R_i}{7} \right) \times 365 / 10000 \right] \times 100\%$$

其中，R_i 为最近第 i 个自然日（包括分红当日）的实际每万份基金净收益。

实际每万份基金净收益采用四舍五入保留至小数点后第 4 位，实际 7 日年化收益率采用四舍五入保留至百分号内小数点后第 3 位。

4、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）

基金管理人应当在每年结束之日起 3 个月内，编制完成基金年度报告，将年度报告登载在规定网站上，并将年度报告提示性公告登载在规定报刊上。基金年度报告中的财务会计报告应当经过符合《中华人民共和国证券法》规定的会计师事务所审计。

基金管理人应当在上半年结束之日起 2 个月内，编制完成基金中期报告，将中期报告登载在规定网站上，并将中期报告提示性公告登载在规定报刊上。

基金管理人应当在季度结束之日起 15 个工作日内，编制完成基金季度报告，将季度报告登载在规定网站上，并将季度报告提示性公告登载在规定报刊上。

如报告期内出现单一投资者持有基金份额达到或超过基金总份额 20% 的情形，为保障其他投资者的权益，基金管理人至少应当在定期报告“影响投资者决策的其他重要信息”项下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本基金的特有风险，中国证监会认定的特殊情形除外。

《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 万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露。

基金管理人应当在基金年度报告和中期报告中披露基金组合资产情况及其流动性风险分析等。

本基金应当在年度报告、中期报告中，至少披露报告期末基金前 10 名基金份额持有人的类别、持有份额及占总份额的比例等信息。

5、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，并登载在规定报刊和规定网站上。

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资产净值产生重大影响的下列事件：

- (1) 基金份额持有人大会的召开及决定的事项；
- (2) 《基金合同》终止、基金清算；
- (3) 转换基金运作方式、基金合并；
- (4) 更换基金管理人、基金托管人、基金份额登记机构，基金改聘会计师事务所；
- (5) 基金管理人委托基金服务机构代为办理基金的份额登记、核算、估值等事项，基金托管人委托基金服务机构代为办理基金的核算、估值、复核等事项；
- (6) 基金管理人、基金托管人的法定名称、住所发生变更；
- (7) 基金管理人变更持有百分之五以上股权的股东、变更基金管理人的实际控制人；
- (8) 基金管理人高级管理人员、基金经理和基金托管人专门基金托管部门负责人发生变动；
- (9) 基金管理人的董事在最近 12 个月内变更超过百分之五十；
- (10) 基金管理人、基金托管人专门基金托管部门的主要业务人员在最近 12 个月内变动超过百分之三十；
- (11) 涉及基金管理业务、基金财产、基金托管业务的诉讼或仲裁；
- (12) 基金管理人或其高级管理人员、基金经理因基金管理业务相关行为受到重大行政处罚、刑事处罚，基金托管人或其专门基金托管部门负责人因基金托管业务相关行为受到重大行政处罚、刑事处罚；
- (13) 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事项，中国证监会另有规定的情形除外；
- (14) 基金收益分配事项，但基金合同另有约定的除外；
- (15) 管理费、托管费、销售服务费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；
- (16) 基金资产净值计价错误达基金资产净值 0.5%；
- (17) 本基金开始办理申购、赎回；
- (18) 本基金发生巨额赎回并延期办理；
- (19) 本基金连续发生巨额赎回并暂停接受赎回申请或延缓支付赎回款项；
- (20) 本基金暂停接受申购、赎回申请或重新接受申购、赎回申请；
- (21) 发生涉及基金申购、赎回事项调整或潜在影响投资者赎回等重大事项时；
- (22) 调整本基金的份额类别设置；
- (23) 基金推出新业务或服务；
- (24) 当“摊余成本法”计算的基金资产净值与“影子定价”确定的基金资产净值的正负偏离度绝对值达到或超过 0.5%时情形；
- (25) 本基金遇到极端风险情形，基金管理人及其股东使用固有资金从本基金购买相关金融工具；

(26) 本基金每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率，与分红日实际每万份基金净收益和 7 日年化收益率存在差异的具体原因；

(27) 本基金投资于主体信用评级低于 AA+ 的商业银行的银行存款与同业存单；

(28) 基金信息披露义务人认为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其他事项或中国证监会规定的其他事项。

6、澄清公告

在《基金合同》存续期限内，任何公共媒介中出现的或者在市场上流传的消息可能对基金资产净值产生误导性影响或者引起较大波动，以及可能损害基金份额持有人权益的，相关信息披露义务人知悉后应当立即对该消息进行公开澄清。

7、基金份额持有人大会决议

基金份额持有人大会决定的事项，应当依法报中国证监会备案，并予以公告。

8、清算报告

基金合同终止的，基金管理人应当依法组织基金财产清算小组对基金财产进行清算并作出清算报告。基金财产清算小组应当将清算报告登载在规定网站上，并将清算报告提示性公告登载在规定报刊上。

9、中国证监会规定的其他信息。

(六) 信息披露事务管理

基金管理人、基金托管人应当建立健全信息披露管理制度，指定专门部门及高级管理人员负责管理信息披露事务。

基金管理人、基金托管人应加强对未公开披露基金信息的管控，并建立基金敏感信息知情人登记制度。基金管理人、基金托管人及相关从业人员不得泄露未公开披露的基金信息。

基金信息披露义务人公开披露基金信息，应当符合中国证监会相关基金信息披露内容与格式准则等法规的规定。

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净值信息、每万份基金暂估净收益、7 日年化暂估收益率、每万份基金净收益、7 日年化收益率、基金定期报告、更新的招募说明书、基金产品资料概要、基金清算报告等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。

基金管理人、基金托管人应当在规定报刊中选择披露信息的报刊，单只基金只需选择一家报刊。

基金管理人、基金托管人应当向中国证监会基金电子披露网站报送拟披露的基金信息，并保证相关报送信息的真实、准确、完整、及时。

为强化投资者保护，提升信息披露服务质量，基金管理人应当自中国证监会规定之日起，按照中国证监会规定向投资者及时提供对其投资决策有重大影响的信息。

基金管理人、基金托管人除按法律法规要求披露信息外，也可着眼于为投资者决策提供有用信息的角度，在保证公平对待投资者、不误导投资者、不影响基金正常投资操作的前提下，自主提升信息披露服务的质量。具体要求应当符合中国证监会相关规定。前述自主披露如产生信息披露费用，该费用不得从基金财产中列支。

为基金信息披露义务人公开披露的基金信息出具审计报告、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 10 年。

（七）信息披露文件的存放与查阅

依法必须披露的信息发布后，基金管理人、基金托管人应当按照相关法律法规规定将信息置备于公司住所，供社会公众查阅、复制。

（八）暂停或延迟基金净值信息披露的情形

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：

- 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；
- 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净值时；
- 3、发生基金合同约定的暂停估值的情形；
- 4、法律法规规定、中国证监会或基金合同认定的其他情形。

十七、风险揭示

本基金主要投资于货币市场工具，对流动性要求较高，这种确保高流动性的投资策略有可能造成投资收益的减少，另一方面，由于大额赎回被迫减仓的个券，若市场流动性弱，变现冲击成本较大，会造成变现损失，降低资产净值。例如，为满足投资者的赎回需要，基金可能保留大量的现金，而现金的投资收益最低，从而造成基金当期收益下降等风险。

投资有风险，过往业绩并不代表将来业绩。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成本基金业绩表现的保证。

（一）市场风险

本基金主要投资于证券市场，而证券市场价格因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而产生波动，使基金运作客观上面临一定的市场风险。主要包括：

1、政策风险

因财政政策、货币政策、产业政策、地区发展政策等国家宏观政策发生变化，导致市场价格波动，影响基金收益而产生风险。

2、经济周期风险

随着经济运行的周期性变化，证券市场的收益水平也呈周期性变化，基金投资的收益水平也会随之变化，从而产生风险。

3、利率风险

金融市场利率的波动会导致证券市场价格和收益率的变动。利率直接影响着固定收益类金融工具的价格和收益率，影响着企业的融资成本和利润。基金投资于同业存单、债券等固定收益类工具，其收益水平可能会受到利率变化的影响。

4、通货膨胀风险

基金持有部分现金资产以备流动性，现金的购买力可能因为通货膨胀的影响而下降，从而使得基金的实际投资收益下降；同时基金投资于证券所获得的收益可能会被通货膨胀抵消，从而影响基金资产的保值增值。

5、债券收益率曲线风险

债券收益率曲线风险是指与收益率曲线非平行移动有关的风险，单一的剩余期限并不能充分反映这一风险的存在。

6、再投资风险

再投资风险反映了利率下降对固定收益证券利息收入再投资收益的影响，这与利率上升所带来的利率风险互为消长。在利率走低时，再投资收益率就会降低，再投资的风险加大。当利率上升时，固定收益类资产价格会下降，但是利息的再投资收益会上升。

（二）信用风险

信用风险主要指银行存款、同业存单、债券等发行主体信用状况恶化，到期不能履行

合约进行兑付的风险，另外，信用风险也包括交易对手因违约无法按时兑付而产生的风险、质押券无法处置的风险。

广义的信用风险不仅指企业的违约风险，还包括市场信用利差扩大及信用评级下降的风险。

（三）杠杆风险

本基金总资产不得超过基金净资产的 140%。回购为提升整体组合收益提供了可能，但也存在一定风险。债券正回购主要风险包括投资风险及杠杆风险。投资风险是指在进行正回购操作时，回购利率大于投资收益而导致的风险，以及由于回购操作导致投资总量放大，致使整个组合风险放大的风险；杠杆风险是指在进行正回购操作时，在对组合收益进行放大的同时，也对组合的波动性进行放大，即组合的风险将会加大。正回购比例越高，风险暴露程度也就越高，对净值造成损失的可能性也就越大。债券逆回购的主要风险是信用风险，指逆回购交易中交易对手在回购到期时，不能偿还全部或部分证券或价款，造成净值损失的风险。

（四）管理风险

（1）决策风险

基金管理人的专业技能、研究能力及投资管理水平直接影响到其对信息的占有、分析和对经济形势、证券价格走势的判断，进而影响基金的投资收益水平。同时，基金管理人的投资管理制度、风险管理和内部控制制度是否健全，能否有效防范道德风险和其他合规性风险，以及基金管理人的职业道德水平等，也会对基金的风险收益水平造成影响。

（2）技术风险

基金的投资、交易、服务与后台运作等业务过程中，可能因为技术系统的故障或差错导致投资人的利益受到影响。这种技术风险可能来自基金管理人、基金托管人、证券交易所、登记结算机构及销售机构等。基金管理人会定期检测内部设备，培训相关人员，同时增强与外部合作机构的技术交流，关注系统的更新升级，尽可能保证技术合作的顺利开展，降低此类风险发生概率。

（五）流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。

1、拟投资市场、行业及资产的流动性风险评估

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；期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、中央银行票据、同业存单；期限在 1 个月以内的债券回购；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的国债、政策性金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、超短期融资券以及中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。上述投资标的一般情况下具有良好的流动性，但在特殊情况下，也存在部分固定收益品种交

投不活跃、成交量不足的情形，此时如果赎回量较大，可能会影响本基金的流动性。在日常运作中，基金管理人将密切关注各类资产及投资标的的交易活跃程度和价格的连续性等情况，控制投资各类资产及投资标的集中度，定期和不定期的进行评估和动态调整，以满足运作过程中的流动性要求。

2、巨额赎回情形下的流动性风险管理措施

基金出现巨额赎回情形下，基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况或巨额赎回份额占比情况决定全额赎回或部分延期赎回等措施。同时，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一定比例以上的，基金管理人有权对其采取延期办理赎回申请的措施。

发生上述情形时，投资人面临无法全部赎回或无法及时获得赎回资金的风险。在暂停或延期办理投资者赎回申请的情况下，投资者未能赎回的份额还将面临万份已实现收益和七日年化收益率波动的风险。

3、实施备用的流动性风险管理工具的情形、程序及对投资者的潜在影响

在市场大幅波动、流动性枯竭等极端情况下发生无法应对投资者巨额赎回的情形时，基金管理人将以保障投资者合法权益为前提，严格按照法律法规及基金合同的规定，谨慎选取延期办理巨额赎回申请、暂停接受赎回申请、延缓支付赎回款项、征收强制赎回费、暂停基金估值等流动性风险管理工具作为辅助措施。对于各类流动性风险管理工具的使用，基金管理人将依照严格审批、审慎决策的原则，及时有效地对风险进行监测和评估。在实际运用各类流动性风险管理工具时，投资者的赎回申请、赎回款项支付等可能受到相应影响，基金管理人将严格依照法律法规及基金合同的约定进行操作，全面保障投资者的合法权益。

（六）操作风险

在基金的运作过程中，可能因内部控制存在缺陷或者人为因素造成操作失误或违反操作规程等引致的风险，或者技术系统的故障差错而影响交易的正常进行甚至导致基金份额持有人利益受到影响。这种风险可能来自基金管理人、基金托管人、基金登记机构、销售机构、证券交易所及其登记结算机构等。

（七）合规性风险

合规风险指基金管理或运作过程中，违反国家法律、法规的规定，或者违反《基金合同》有关规定的风险。

（八）清算风险

当本基金负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

（九）法律文件风险收益特征表述与销售机构基金风险评价可能不一致的风险

法律文件投资章节有关风险收益特征的表述是基于投资范围、投资比例、证券市场普遍规律等做出的概述性描述，代表了一般市场情况下本基金的长期风险收益特征。销售机构(包括基金管理人和其他销售机构)根据相关法律法规对本基金进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法也不同，因此销售机构的风险等级评价与法律文件中风险收益特征的表述可能存在不同，投资人在购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验，并须及时关注销售机构对于本基金风险评级的调整情况，谨慎作出投资决策。

(十) 本基金特有的风险

1、本基金投资于货币市场工具，可能面临较高流动性风险以及货币市场利率波动的系统性风险。货币市场利率的波动会影响基金的再投资收益，并影响到基金资产公允价值的变动。同时为应对赎回进行资产变现时，可能会由于货币市场工具交易量不足而面临流动性风险。

2、估值风险

本基金采用摊余成本法进行估值，但在估值过程中发生影子定价法确定的资产净值与摊余成本法计算的资产净值的正偏离度绝对值达到 0.5%时，本基金可能暂停接受申购申请。

本基金的估值过程中，当“影子定价”确定的资产净值与“摊余成本法”计算的资产净值的负偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者自有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金进行财产清算等措施。由此，本基金面临资产净值波动的风险，或者本基金终止的风险。

3、费率设置有别于常规货币市场基金的风险

本基金管理费已在基金合同“基金费用与税收”部分详细阐述，存在费率设置有别于常规货币市场基金的风险。

4、本基金在一般情况下不收取申购费用和赎回费用。如发生下列情形之一：

(1) 在满足相关流动性风险管理要求的前提下，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%且偏离度为负时；

(2) 当本基金前 10 名基金份额持有人的持有份额合计超过基金总份额 50%，且本基金投资组合中现金、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 10%且偏离度为负时；

基金管理人应当对当日单个基金份额持有人申请赎回基金份额超过基金总份额 1%以上的赎回申请征收 1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金资产。基金管理人与基金托管人协商确认上述做法无益于基金利益最大化的情形除外。

5、本基金每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率，与分红日实际每万份基金净收益和 7 日年化收益率可能存在差异。

6、业务差异性安排提示

(1) 本基金申购赎回方式可以采用自动申购和自动赎回方式，通过技术系统自动生成客户申购、赎回指令，投资人无需手工操作；

(2) 投资人当日赎回基金的资金不能当日取款。投资人需要取款时，应于技术系统要求的时间内根据系统规则提前设置（或调整）资金账户预留资金额度，资金账户预留资金额度不自动申购基金。资金账户预留资金额度的设置时间要求、最高或最低限额要求、设置有效期要求等，以技术系统的规则为准，技术系统规则具体规定请参见相关公告；

(3) 在自动申购方式下，资金账户预留资金额度以内的资金不申购本基金，高于资金账户预留资金额度的资金全部自动申购本基金；在规模控制、客户申购金额限制等特殊情况下，可能会出现高于资金账户预留资金额度的资金部分无法申购本基金的情形。

(4) 需要在当日清算交收的品种无法通过自动赎回基金份额的方式进行业务操作；

(5) 基金管理人将根据本基金的运作情况设定可接受的规模上限并进行披露。若基金将超过规模上限时，基金管理人按照基金的超额申购应对措施进行控制，保证基金符合规模要求；

(6) 当日申购的基金份额自下一工作日起享有收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一工作日起，不享有收益分配权益。在本次权益期间注销资金账户的投资人，则不享受收益；

(7) 本基金收益为正时的收益分配方式为现金红利，因自动申购的功能设置，可能会使投资人已获得的现金红利在本基金的开放日自动申购成为基金份额；

(8) 当出现客户资金大规模流出的极端情形，必须变现非活期存款资产时，针对定期存款提前解付收益损失较大、逆回购不能提前解付、债券卖出需承担较高交易冲击成本等不利情况，基金管理人将以自有资金或银行授信等资金，为基金提供临时流动性垫资支持，以保证赎回资金及时划付给投资人，待基金流动性恢复后，基金将归还基金管理人的资金；

(9) 基金管理人有权基于投资人利益，提高收益分配的频率和调整投资人享有收益分配权的时间，届时基金管理人将在规定网站上公告，新的收益分配方式将以基金管理人公告为准；

(10) 本基金为货币市场基金，基金的份额净值始终保持为 1.00 元。但投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，基金分配的收益将根据市场情况上下波动，在极端情况下可能为负值，存在亏损的可能；

(11) 基金管理人将根据本基金运作情况及技术系统准备情况，适时推出其他申购、赎回方式，如手动申购、手动赎回等。申购、赎回新方式的推出以更新的招募说明书或相关公告为准；

(12) 基于投资人利益，基金管理人升级系统后，可能实现其他创新功能。届时基金管理人将在规定网站上公告，创新功能的相关操作事宜以更新的招募说明书或相关公告为准。

(十一) 其他风险

1、因基金管理人业务快速发展而在制度建设、人员配备、风险管理和内控制度等方面不完善而产生的风险；

2、因金融市场危机、行业竞争压力可能产生的风险；

3、战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，可能严重影响证券市场运行，导致本基金资产损失；

4、其他意外导致的风险。

十八、基金终止与清算

（一）《基金合同》的变更

1、变更基金合同涉及法律法规规定或基金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。对于法律法规规定和基金合同约定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，经履行适当程序后变更并公告。

2、关于《基金合同》变更的基金份额持有人大会决议自生效后方可执行，自决议生效后 2 日内在规定媒介公告。

（二）《基金合同》的终止事由

有下列情形之一的，经履行相关程序后，《基金合同》应当终止：

- 1、基金份额持有人大会决定终止运作的；
- 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；
- 3、《基金合同》约定的其他情形；
- 4、相关法律法规和中国证监会规定的其他情况。

（三）基金财产的清算

1、基金财产清算小组：自出现《基金合同》终止事由之日起 30 个工作日内成立清算小组，基金管理人组织基金财产清算小组并在中国证监会的监督下进行基金清算。

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、符合《中华人民共和国证券法》规定的注册会计师、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。

3、基金财产清算小组职责：基金财产清算小组负责基金财产的保管、清理、估价、变现和分配。基金财产清算小组可以依法进行必要的民事活动。

4、基金财产清算程序：

- （1）《基金合同》终止情形出现时，由基金财产清算小组统一接管基金；
- （2）对基金财产和债权债务进行清理和确认；
- （3）对基金财产进行估值和变现；
- （4）制作清算报告；
- （5）聘请会计师事务所对清算报告进行外部审计，聘请律师事务所对清算报告出具法律意见书；
- （6）将清算报告报中国证监会备案并公告；
- （7）对基金剩余财产进行分配。

5、基金财产清算的期限为 6 个月，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。

（四）清算费用

清算费用是指基金财产清算小组在进行基金清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由基金财产清算小组优先从基金财产中支付。

（五）基金财产清算剩余资产的分配

依据基金财产清算的分配方案，将基金财产清算后的全部剩余资产扣除基金财产清算费用、交纳所欠税款并清偿基金债务后，按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

（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符合《中华人民共和国证券法》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。

（七）基金财产清算账册及文件的保存

基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存 20 年以上，法律法规另有规定的从其规定。

十九、基金合同的内容摘要

（一） 基金份额持有人、基金管理人和基金托管人的权利、义务

A、基金份额持有人的权利与义务

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。

每份基金份额具有同等的合法权益。

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：

- （1） 分享基金财产收益；
- （2） 参与分配清算后的剩余基金财产；
- （3） 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额；
- （4） 按照规定要求召开基金份额持有人大会或者召集基金份额持有人大会；
- （5） 出席或者委派代表出席基金份额持有人大会，对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；
- （6） 查阅或者复制公开披露的基金信息资料；
- （7） 监督基金管理人的投资运作；
- （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；
- （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。

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：

- （1） 认真阅读并遵守《基金合同》、招募说明书等信息披露文件；
- （2） 了解所投资基金产品，了解自身风险承受能力，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；
- （3） 关注基金信息披露，及时行使权利和履行义务；
- （4） 交纳基金申购款项及法律法规和《基金合同》所规定的费用；
- （5） 在其持有的基金份额范围内，承担基金亏损或者《基金合同》终止的有限责任；
- （6） 不从事任何有损基金及其他《基金合同》当事人合法权益的活动；
- （7） 执行生效的基金份额持有人大会的决议；
- （8） 返还在基金交易过程中因任何原因获得的不当得利；
- （9） 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。

B、基金管理人的权利与义务

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：

- (1) 依法募集资金；
- (2) 自《基金合同》生效之日起，根据法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产；
- (3) 依照《基金合同》收取基金管理费以及法律法规规定或中国证监会批准的其他费用；
- (4) 销售基金份额；
- (5) 按照规定召集基金份额持有人大会；
- (6) 依据《基金合同》及有关法律、法规规定监督基金托管人，如认为基金托管人违反了《基金合同》及国家有关法律、法规规定，应呈报中国证监会和其他监管部门，并采取必要措施保护基金投资者的利益；
- (7) 在基金托管人更换时，提名新的基金托管人；
- (8) 选择、更换基金销售机构，对基金销售机构的相关行为进行监督和处理；
- (9) 担任或委托其他符合条件的机构担任基金登记机构办理基金登记业务并获得《基金合同》规定的费用；
- (10) 依据《基金合同》及有关法律、法规规定决定基金收益的分配方案；
- (11) 在《基金合同》约定的范围内，拒绝或暂停受理申购与赎回申请；
- (12) 依照法律法规为基金的利益行使因基金财产投资于证券所产生的权利；
- (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；
- (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；
- (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；
- (16) 在符合有关法律、法规的前提下，制订和调整有关基金申购、赎回、转换、转托管、定期定额投资和非交易过户等业务规则；
- (17) 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。

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：

- (1) 依法募集资金，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申购、赎回和登记事宜；
- (2) 办理基金备案手续；
- (3) 自《基金合同》生效之日起，以诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产；
- (4) 配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策，以专业化的经营方式管理和运作基金财产；
- (5) 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，保证所管理

的基金财产和基金管理人的财产相互独立，对所管理的不同基金分别管理，分别记账，进行证券投资；

(6) 除依据《基金法》、《基金合同》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，不得委托第三人运作基金财产；

(7) 依法接受基金托管人的监督；

(8) 采取适当合理的措施使计算基金份额申购、赎回和注销价格的方法符合《基金合同》等法律文件的规定，按有关规定计算基金资产净值，计算并公告每万份基金净收益和 7 日年化收益率；

(9) 进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；

(10) 编制季度、中期和年度报告；

(11) 严格按照《基金法》、《基金合同》及其他有关规定，履行信息披露及报告义务；

(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，但依法向监管机构、司法机关及审计、法律等外部专业顾问提供的除外；

(13) 按《基金合同》的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配基金收益；

(14) 按规定受理申购与赎回申请，及时、足额支付赎回款项；

(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基金托管人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；

(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 20 年以上，法律法规另有规定的从其规定；

(17) 确保需要向基金投资者提供的各项文件或资料在规定时间发出，并且保证投资者能够按照《基金合同》规定的时间和方式，随时查阅到与基金有关的公开资料，并在支付合理成本的条件下得到有关资料的复印件；

(18) 组织并参加基金财产清算小组，参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配；

(19) 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时，及时报告中国证监会并通知基金托管人；

(20) 因违反《基金合同》导致基金财产的损失或损害基金份额持有人合法权益时，应当承担赔偿责任，其赔偿责任不因其退任而免除；

(21) 监督基金托管人按法律法规和《基金合同》规定履行自己的义务，基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时，基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿；

(22) 当基金管理人将其义务委托第三方处理时，应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任；

(23) 以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为；

(24) 执行生效的基金份额持有人大会的决议；

(25) 建立并保存基金份额持有人名册；

(26) 应加强基金的流动性风险管理，建立有效的风险应对措施；基金管理人应密切关注重大政策调整、证券市场波动、节假日等可能引起基金规模大幅变动的情况，及时调整投资组合，确保现金类资产占比与投资者赎回需求相匹配；

(27) 应每日向销售机构提供基金投资组合当日可变现资产规模，配合销售机构做好证券交易交收；

(28) 应加强基金操作风险管理，针对基金申购赎回数据无法正常生成、份额无法及时到账、发生严重差错、证券资金账户透支等情况，制定应急机制；

(29) 应与销售机构根据《现金管理产品指引》相关规定，签订书面协议，明确双方的权利义务；

(30) 应与销售机构根据《现金管理产品指引》相关规定，制定清算交收制度，制度应涵盖触发特定情形下销售机构的证券交易交收责任、销售机构应配合基金管理人建立日间盯市机制等，其中，特定情形包括但不限于：极端情况因投资亏损导致基金净值低于 1 元、基金资产无法及时变现等；如监管对销售机构的证券交易交收责任有最新要求，以最新监管规则为准；

(31) 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。

C、基金托管人的权利与义务

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：

(1) 自《基金合同》生效之日起，依法律法规和《基金合同》的规定安全保管基金财产；

(2) 依《基金合同》约定获得基金托管费以及法律法规规定或监管部门批准的其他费用；

(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》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；

(4) 根据相关市场规则，为基金开设证券账户、资金账户等投资所需账户、为基金办理证券交易资金清算；

(5) 提议召开或召集基金份额持有人大会；

(6) 在基金管理人更换时，提名新的基金管理人；

- (7) 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。
- 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：
- (1) 以诚实信用、勤勉尽责的原则持有并安全保管基金财产；
 - (2) 设立专门的基金托管部门，具有符合要求的营业场所，配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专职人员，负责基金财产托管事宜；
 - (3) 建立健全内部风险控制、监察与稽核、财务管理及人事管理等制度，确保基金财产的安全，保证其托管的基金财产与基金托管人自有财产以及不同的基金财产相互独立；对所托管的不同的基金分别设置账户，独立核算，分账管理，保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账册记录等方面相互独立；
 - (4) 除依据《基金法》、《基金合同》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；
 - (5) 保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的重大合同及有关凭证；
 - (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，按照《基金合同》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；
 - (7) 保守基金商业秘密，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予以保密，不得向他人泄露，但依法向监管机构、司法机关及审计、法律等外部专业顾问提供的除外；
 - (8) 复核、审查基金管理人计算的基金资产净值、每万份基金净收益和 7 日年化收益率；
 - (9) 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项；
 - (10) 对基金财务会计报告、季度、中期和年度报告出具意见，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》的规定进行；如果基金管理人未执行《基金合同》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；
 - (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 20 年以上，法律法规另有规定的从其规定；
 - (12) 从基金管理人或其委托的登记机构处接收并保存基金份额持有人名册；
 - (13) 按规定制作相关账册并与基金管理人核对；
 - (14) 依据基金管理人的指令或有关规定向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项；
 - (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基金管理人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会；
 - (16) 按照法律法规和《基金合同》的规定监督基金管理人的投资运作；
 - (17) 参加基金财产清算小组，参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配；
 - (18) 面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时，及时报告中国证监会并通知基金管理人；

(19) 因违反《基金合同》导致基金财产损失时，应承担赔偿责任，其赔偿责任不因其退任而免除；

(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；

(21) 执行生效的基金份额持有人大会的决议；

(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。

(二) 基金份额持有人大会召集、议事及表决的程序和规则

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。

本基金基金份额持有人大会未设日常机构，如今后设立基金份额持有人大会的日常机构，按照相关法律法规的要求执行。

A、召开事由

1、除法律法规、中国证监会另有规定或本基金合同另有约定外，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》；

(2) 更换基金管理人；

(3) 更换基金托管人；

(4) 转换基金运作方式；

(5) 调整基金管理人、基金托管人的报酬标准或提高销售服务费率，但根据法律法规的要求调整该等报酬标准或提高销售服务费率的除外；

(6) 变更基金类别；

(7) 本基金与其他基金的合并；

(8) 变更基金投资目标、范围或策略；

(9) 变更基金份额持有人大会程序；

(10) 基金管理人或基金托管人要求召开基金份额持有人大会；

(11) 单独或合计持有本基金总份额 10%以上（含 10%）基金份额的基金份额持有人（以基金管理人收到提议当日的基金份额计算，下同）就同一事项书面要求召开基金份额持有人大会；

(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；

(13) 法律法规、《基金合同》或中国证监会规定的其他应当召开基金份额持有人大会的事项。

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基金托管人协商后修改，不需召开基金份额持有人大会：

- (1) 调低销售服务费及其他需要基金财产承担的费用；
- (2) 法律法规要求增加的基金费用的收取；
- (3) 变更本基金的收费方式，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及升降级规则等进行调整；
- (4) 因相应的法律法规发生变动而应当对《基金合同》进行修改；
- (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；
- (6) 调整有关基金申购、赎回、转换、非交易过户、转托管等业务的规则；
- (7) 基金推出新业务或服务；
- (8) 调整本基金的收益分配原则；
- (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。

B、会议召集人及召集方式

1、除法律法规规定或《基金合同》另有约定外，基金份额持有人大会由基金管理人召集。

2、基金管理人未按规定召集或不能召集时，由基金托管人召集。

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 10 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 60 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，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。

4、代表基金份额 10%以上（含 10%）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 10 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 60 日内召开；基金管理人决定不召集，代表基金份额 10%以上（含 10%）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 10 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 日内召开并告知基金管理人，基金管理人应当配合。

5、代表基金份额 10%以上（含 10%）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 10%以上（含 10%）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。

6、基金份额持有人会议的召集人负责选择确定开会时间、地点、方式和权益登记日。

C、召开基金份额持有人大会的通知时间、通知内容、通知方式

1、召开基金份额持有人大会，召集人应于会议召开前 30 日，在规定媒介公告。基金份额持有人大会通知应至少载明以下内容：

(1) 会议召开的时间、地点和会议形式；

(2) 会议拟审议的事项、议事程序和表决方式；

(3) 有权出席基金份额持有人大会的基金份额持有人的权益登记日；

(4) 授权委托证明的内容要求（包括但不限于代理人身份，代理权限和代理有效期限等）、送达时间和地点；

(5) 会务常设联系人姓名及联系电话；

(6) 出席会议者必须准备的文件和必须履行的手续；

(7) 召集人需要通知的其他事项。

2、采取通讯开会方式并进行表决的情况下，由会议召集人决定在会议通知中说明本次基金份额持有人大会所采取的具体通讯方式、委托的公证机关及其联系方式和联系人、表决意见寄交的截止时间和收取方式。

3、如召集人为基金管理人，还应另行书面通知基金托管人到指定地点对表决意见的计票进行监督；如召集人为基金托管人，则应另行书面通知基金管理人到指定地点对表决意见的计票进行监督；如召集人为基金份额持有人，则应另行书面通知基金管理人和基金托管人到指定地点对表决意见的计票进行监督。基金管理人或基金托管人拒不派代表对表决意见的计票进行监督的，不影响表决意见的计票效力。

D、基金份额持有人出席会议的方式

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、监管机构允许的其他方式召开，会议的召开方式由会议召集人确定。

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：

(1) 亲自出席会议者持有基金份额的凭证、受托出席会议者出具的委托人持有基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，并且持有基金份额的凭证与基金管理人持有的登记资料相符；

(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二分之一（含二分之一）。若到会者在权益登记日代表的有效的基金份额少于本基金在权益登记日基金总份额的二分之一，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三分之一（含三分之一）。

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或会议通知载明的其他方式在表决截止日以前送达至召集人指定的地址。通讯开会应以书面方式或会议通知载明的其他方式进行表决。

在同时符合以下条件时，通讯开会的方式视为有效：

（1）会议召集人按《基金合同》约定公布会议通知后，在 2 个工作日内连续公布相关提示性公告；

（2）召集人按基金合同约定通知基金托管人（如果基金托管人为召集人，则为基金管理人）到指定地点对表决意见的计票进行监督。会议召集人在基金托管人（如果基金托管人为召集人，则为基金管理人）和公证机关的监督下按照会议通知规定的方式收取基金份额持有人的表决意见；基金托管人或基金管理人经通知不参加收取表决意见的，不影响表决效力；

（3）本人直接出具表决意见或授权他人代表出具表决意见的，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二分之一（含二分之一）；若本人直接出具表决意见或授权他人代表出具表决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二分之一，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应当有代表三分之一以上（含三分之一）基金份额的持有人直接出具表决意见或授权他人代表出具表决意见；

（4）上述第（3）项中直接出具表决意见的基金份额持有人或受托代表他人出具表决意见的代理人，同时提交的持有基金份额的凭证、受托出具表决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。

3、在不与法律法规冲突的前提下，基金份额持有人大会可通过网络、电话或其他方式召开，基金份额持有人可以采用书面、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。

4、在不与法律法规冲突的前提下，基金份额持有人授权他人代为出席会议并表决的，授权方式可以采用书面、网络、电话、短信或其他方式，具体方式在会议通知中列明。

E、议事内容与程序

1、议事内容及提案权

议事内容为关系基金份额持有人利益的重大事项，如《基金合同》的重大修改、决定终止《基金合同》、更换基金管理人、更换基金托管人、与其他基金合并、法律法规及

《基金合同》规定的其他事项以及会议召集人认为需提交基金份额持有人大会讨论的其他事项。

基金份额持有人大会的召集人发出召集会议的通知后，对原有提案的修改应当在基金份额持有人大会召开前及时公告。

基金份额持有人大会不得对未事先公告的议事内容进行表决。

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 G 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二分之一以上（含二分之一）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。

会议召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证明文件号码、持有或代表有表决权的基金份额、委托人姓名（或单位名称）和联系方式等事项。

(2) 通讯开会

在通讯开会的情况下，首先由召集人提前 30 日公布提案，在所通知的表决截止日期后 2 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。

F、表决

基金份额持有人所持每份基金份额有一票表决权。

基金份额持有人大会决议分为一般决议和特别决议：

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二分之一以上（含二分之一）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。

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三分之二以上（含三分之二）通过方可做出。除法律另有规定或本基金合同另有约定外，转换基金运作方式、更换基金管理人或者基金托管人、终止《基金合同》、本基金与其他基金合并以特别决议通过方为有效。

基金份额持有人大会采取记名方式进行投票表决。

采取通讯方式进行表决时，除非在计票时有充分的相反证据证明，否则提交符合会议通知中规定的确认投资者身份文件的表决视为有效出席的投资者，表面符合会议通知规定

的表决意见视为有效表决，表决意见模糊不清或相互矛盾的视为弃权表决，但应当计入出具表决意见的基金份额持有人所代表的基金份额总数。

基金份额持有人大会的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决。

G、计票

1、现场开会

(1) 如大会由基金管理人或基金托管人召集，基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金份额持有人和代理人中选举两名基金份额持有人代表与大会召集人授权的一名监督员共同担任监票人；如大会由基金份额持有人自行召集或大会虽然由基金管理人或基金托管人召集，但是基金管理人或基金托管人未出席大会的，基金份额持有人大会的主持人应当在会议开始后宣布在出席会议的基金份额持有人中选举三名基金份额持有人代表担任监票人。基金管理人或基金托管人不出席大会的，不影响计票的效力。

(2) 监票人应当在基金份额持有人表决后立即进行清点并由大会主持人当场公布计票结果。

(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。

(4) 计票过程应由公证机关予以公证，基金管理人或基金托管人拒不出席大会的，不影响计票的效力。

2、通讯开会

在通讯开会的情况下，计票方式为：由大会召集人授权的两名监督员在基金托管人授权代表（若由基金托管人召集，则为基金管理人授权代表）的监督下进行计票，并由公证机关对其计票过程予以公证。基金管理人或基金托管人拒派代表对表决意见的计票进行监督的，不影响计票和表决结果。

H、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 5 日内报中国证监会备案。

基金份额持有人大会的决议自表决通过之日起生效。

基金份额持有人大会决议自生效之日起 2 日内在规定媒介上公告。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。

基金管理人、基金托管人和基金份额持有人应当执行生效的基金份额持有人大会的决议。生效的基金份额持有人大会决议对全体基金份额持有人、基金管理人、基金托管人均有约束力。

I、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，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。

（三）基金合同变更和终止的事由、程序

A、《基金合同》的变更

1、变更基金合同涉及法律法规规定或本基金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。对于法律法规规定和基金合同约定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，经履行适当程序后变更并公告。

2、关于《基金合同》变更的基金份额持有人大会决议自生效后方可执行，自决议生效后 2 日内在规定媒介公告。

B、《基金合同》的终止事由

有下列情形之一的，经履行相关程序后，《基金合同》应当终止：

- 1、基金份额持有人大会决定终止运作的；
- 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；
- 3、《基金合同》约定的其他情形；
- 4、相关法律法规和中国证监会规定的其他情况。

C、基金财产的清算

1、基金财产清算小组：自出现《基金合同》终止事由之日起 30 个工作日内成立清算小组，基金管理人组织基金财产清算小组并在中国证监会的监督下进行基金清算。

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、符合《中华人民共和国证券法》规定的注册会计师、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。

3、基金财产清算小组职责：基金财产清算小组负责基金财产的保管、清理、估价、变现和分配。基金财产清算小组可以依法进行必要的民事活动。

4、基金财产清算程序：

- （1）《基金合同》终止情形出现时，由基金财产清算小组统一接管基金；
- （2）对基金财产和债权债务进行清理和确认；
- （3）对基金财产进行估值和变现；
- （4）制作清算报告；
- （5）聘请会计师事务所对清算报告进行外部审计，聘请律师事务所对清算报告出具法律意见书；

(6) 将清算报告报中国证监会备案并公告；

(7) 对基金剩余财产进行分配。

5、基金财产清算的期限为 6 个月，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。

D、清算费用

清算费用是指基金财产清算小组在进行基金清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由基金财产清算小组优先从基金财产中支付。

E、基金财产清算剩余资产的分配

依据基金财产清算的分配方案，将基金财产清算后的全部剩余资产扣除基金财产清算费用、交纳所欠税款并清偿基金债务后，按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

F、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符合《中华人民共和国证券法》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。

G、基金财产清算账册及文件的保存

基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存 20 年以上，法律法规另有规定的从其规定。

（四）争议解决方式

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，应提交深圳国际仲裁院，根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为深圳市，仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力。除非仲裁裁决另有规定，仲裁费由败诉方承担。

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和托管协议规定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

《基金合同》受中国法律（不含港澳台立法）管辖。

（五）基金合同存放地和投资人取得基金合同的方式

《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。

二十、基金托管协议的内容摘要

（一）基金托管协议当事人

A、基金管理人:招商证券资产管理有限公司

住所: 深圳市前海深港合作区南山街道听海大道 5059 号前海鸿荣源中心 A 座 2501

法定代表人: 易卫东

成立时间: 2015 年 4 月 3 日

批准设立机关及批准设立文号: 中国证券监督管理委员会《关于核准招商证券股份有限公司设立资产管理子公司的批复》(证监许可(2015)123 号)

组织形式: 有限责任公司

注册资本: 10 亿元

存续期间: 持续经营

B、基金托管人: 中国证券登记结算有限责任公司

住所: 北京市西城区太平桥大街 17 号

办公地址: 北京市西城区锦什坊街 26 号

法定代表人: 于文强

成立时间: 2001 年 3 月 30 日

基金托管资格批文及文号: 中国证券监督管理委员会 证监许可[2014]251 号

组织形式: 有限责任公司

注册资本: 2,000,000 万人民币

存续期间: 持续经营

（二）基金托管人对基金管理人的业务监督和核查

A、基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同和本协议的约定,对基金投资范围、投资对象进行监督。

基金合同明确约定基金投资风格或证券选择标准的,基金管理人应按照基金托管人要求的格式提供投资品种池和交易对手库,以便基金托管人运用相关技术系统,对基金实际投资是否符合基金合同关于证券选择标准的约定进行监督,对存在疑义的事项进行检查。

1、本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的以下金融工具:

(1) 现金;

(2) 期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、中央银行票据、同业存单;

(3) 期限在 1 个月以内的债券回购;

(4) 剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的国债、政策性金融债、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、超短期融资券;

(5) 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。

基金投资于前款第(4)项的,其中企业债、公司债、短期融资券、中期票据的主体信

用评级和债项信用评级均应当为最高级；超短期融资券的主体信用评级应当为最高级。发行人同时有两家以上境内评级机构评级的，按照孰低原则确定评级。

2、本基金不得投资于以下金融工具：

- (1) 股票；
- (2) 可转换债券、可交换债券；
- (3) 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；
- (4) 主体和债项信用等级低于最高级的债券与非金融企业债务融资工具；
- (5) 期限在 1 个月以上的债券回购；
- (6) 资产证券化产品；
- (7) 其他基金；
- (8) 中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

3、基金投资的逆回购交易对手管理及质押品管理按照下述要求进行监督：

(1) 对不同交易对手实施交易额度管理，并根据交易对手和质押品资质审慎确定质押率水平，质押品按公允价值计算应当足额；

(2) 对于逆回购资金余额超过基金资产净值 5%的交易对手，基金管理人对该交易对手及其质押品均应当有内部独立信用研究支持，采用净额担保结算的债券质押式回购交易除外；

4、若法律法规或中国证监会的相关规定发生修改或变更，以修改或变更后的规定为准。

本基金持有的企业债、公司债、短期融资券、中期票据及逆回购质押品信用等级下降、不再符合投资标准的，基金管理人应在 10 个交易日内进行调整，中国证监会另有规定的除外。

B、基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金投资、融资比例进行监督。

1、本基金的投资组合遵循下述比例：

- (1) 基金总资产不得超过基金净资产的 140%。
- (2) 本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期不得超过 240 天；
- (3) 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%；
- (4) 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%；
- (5) 逆回购资金余额不得超过上一交易日基金资产净值的 40%，采用净额担保结算的 1 天期债券质押式回购交易除外；
- (6) 本基金投资于同一机构发行的债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；

(7) 本基金投资于同一金融机构发行的债券及以该金融机构为交易对手的逆回购资金余额，合计不得超过基金资产净值的 10%；

(8) 同一基金管理人管理的现金管理产品和货币市场基金投资于同一金融机构的存款、同业存单、债券及以该金融机构为交易对手的逆回购资金余额，合计不得超过该金融机构最近一个年度净资产的 10%；

(9) 以私募资产管理计划为交易对手的逆回购资金余额合计不得超过基金资产净值的 10%，其中单一交易对手的逆回购资金余额不得超过基金资产净值的 2%；

(10) 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，债券正回购的资金余额占基金资产净值的比例不得超过 20%；

(11) 本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%；流动性受限资产，是指由于法律法规、监管、合同或操作障碍等原因无法以合理价格予以变现的资产，包括但不限于到期日在 10 个交易日以上的逆回购与银行定期存款（含协议约定有条件提前支取的银行存款）；

(12) 本基金投资于有固定期限银行存款的比例，不得超过基金资产净值的 30%，但投资于有存款期限，根据协议可提前支取的银行存款不受上述比例限制；投资于具有基金托管人资格的同一商业银行的银行存款、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过 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、同业存单占基金资产净值的比例合计不得超过 5%。

(13) 本基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 2%。前述金融工具包括债券、银行存款、同业存单及中国证监会认定的其他品种。

本基金投资于主体信用评级低于 AA+ 的商业银行的银行存款与同业存单的，应当经基金管理人董事会审议批准，相关交易应当事先征得基金托管人的同意，并作为重大事项履行信息披露程序。

(14) 本基金根据基金份额持有人集中度情况对本基金的投资组合实施调整，并遵守以下要求：

a. 当本基金前 10 名基金份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 60 天，平均剩余存续期不得超过 120 天；投资组合中现金、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不得低于 30%。

b. 当本基金前 10 名基金份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20% 时，本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、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不得低于 20%。

(15) 本基金持有一家公司发行的证券，其市值不得超过基金资产净值的 10%；基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%；

(16) 基金管理人管理的全部货币市场基金投资于同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券，不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%；

(17) 本基金与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易的，可接受质押品的资质要求应当与基金合同约定的投资范围保持一致；

(18) 本基金应当保持不低于基金资产净值百分之五的现金或者到期日在一年以内的政府债券，以备支付基金份额持有人的赎回款项；

(19) 本基金进入全国银行间同业市场债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%，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；

(20) 中国证监会规定的其他比例限制。

若法律法规或中国证监会的相关规定发生修改或变更，以修改或变更后的规定为准。

本协议所述现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

因市场波动、基金规模变动、债券信用评级调整等基金管理人之外的因素导致基金的投资组合不符合上述约定的比例的，基金管理人应在 10 个交易日内进行调整，中国证监会规定的特殊情形除外。

C、基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，通过事后监督方式对本托管协议第十五章第十条基金投资禁止行为进行监督。

根据法律法规有关基金从事的关联交易的规定，基金管理人和基金托管人应事先相互提供与本机构有控股关系的股东、实际控制人或者与其有其他重大利害关系的公司名单及有关关联方发行的证券名单及其更新，并确保所提供的关联交易名单的真实性、完整性、全面性。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重大利害关系的公司发行的证券或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的原则，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。相关交易必须符合中国证监会的规定，并履行信息披露义务。

D、基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金管理人参与银行间债券市场进行监督。

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。若未履约的交易对手在基金托管人与基金管理人确定的时间前仍未承担违约责任及其他相关法律责任的，基金管理人有权向相关交易对手追偿，基金托管人应予以必要的协助与配合。基金托管人则根据银行间债券市场成交单对合同履行情况进行监督。

如基金托管人事后发现基金管理人没有按照事先约定的交易对手或交易方式进行交易时，基金托管人应及时提醒基金管理人，基金托管人不承担由此造成的任何损失和责任。

E、基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金管理人选择存款银行存款进行监督。

本基金投资银行存款应符合如下规定：

1、基金管理人、基金托管人应当与存款银行建立定期对账机制，确保基金银行存款业务账目及核算的真实、准确。

2、基金管理人与基金托管人应当按照相关规定，就本基金银行存款业务与存款银行签订相关书面协议，明确相关协议签署、账户开立与管理、投资指令传达与执行、资金划拨、文件交换与保管等流程中的权利、义务和职责；基金管理人应当按照相关规定，就本基金银行存款业务与存款银行签订相关书面协议，明确相关资金金额、存款利率、结息方式等内容，以确保基金财产的安全，保护基金份额持有人的合法权益。

3、基金托管人应根据相关法规及协议对基金银行存款业务进行监督与核查，严格审查、复核相关协议、账户资料、投资指令等有关文件，切实履行托管职责。

4、基金管理人与基金托管人在开展基金存款业务时，应严格遵守《基金法》《运作办法》等有关法律法规，以及国家有关账户管理、利率管理、支付结算等的各项规定。

5、本基金选择存款银行进行账户开立前，基金管理人应通过书面形式征求基金托管人同意，基金托管人在收到通知后 2 个工作日内回函确认收到并反馈意见。基金管理人收到基金托管人回函同意后，就本基金银行存款业务在相应存款银行开立账户。基金管理人应及时更新本基金的存款银行名单及存款账户名单，并通过书面形式向基金托管人提供名单。

如法律、行政法规或监管部门以后对货币市场基金投资银行存款的存款银行范围的规定发生调整，或者市场环境、存款银行等发生较大变化的，基金管理人与基金托管人应及时协商调整已开展银行存款业务的存款银行范围。

F、基金托管人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、每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率计算、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。

G、基金托管人发现基金管理人的上述事项及投资指令或实际投资运作违反法律法规、基金合同和本托管协议的规定，应当拒绝执行并及时以电话提醒或书面提示等方式通知基金管理人限期纠正。在上述规定期限内，基金托管人有权随时对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金管理人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会和深交所，由此造成的相应损失由基金管理人承担。

基金托管人发现基金管理人重大违规行为，应及时报告中国证监会和深交所，同时通知基金管理人限期纠正，并将纠正结果报告中国证监会和深交所。

H、基金管理人有权配合和协助基金托管人依照法律法规、基金合同和本托管协议对基金业务执行核查。

对基金托管人发出的书面提示，基金管理人应在规定时间内答复并改正，或就基金托管人的合理疑义进行解释或举证；对基金托管人按照法律法规、基金合同和本托管协议的要求需向中国证监会报送基金监督报告的事项，基金管理人应积极配合提供相关数据资料和制度等。

基金管理人无正当理由，拒绝、阻挠对方根据本托管协议规定行使监督权，或采取拖延、欺诈等手段妨碍对方进行有效监督，情节严重或经基金托管人提出警告仍不改正的，基金托管人应报告中国证监会和深交所。

（三）基金管理人对于基金托管人的业务核查

A、基金管理人对于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和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、每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率、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、基金管理人发现基金托管人擅自挪用基金财产、未对基金财产实行分账管理、未执行或无故延迟执行基金管理人资金划拨指令、泄露基金投资信息等违反《基金法》、基金合同、本协议及其他有关规定时，应及时以书面形式通知基金托管人限期纠正。

基金托管人收到通知后应及时核对并以书面形式给基金管理人发出回函，说明违规原因及纠正期限，并保证在规定期限内及时改正。基金托管人应积极配合基金管理人的核查行为。

C、基金托管人无正当理由，拒绝、阻挠对方根据本协议规定行使监督权，或采取拖延、欺诈等手段妨碍对方进行有效监督，情节严重或经基金管理人提出警告仍不改正的，基金管理人应报告中国证监会和深交所。

（四）基金财产的保管

A、基金财产保管的原则

- 1、基金财产应独立于基金管理人、基金托管人的固有财产；
- 2、基金托管人应安全保管基金财产。未有基金管理人的正当指令，不得自行运用、处分、分配基金的任何财产；
- 3、基金托管人按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户；
- 4、基金托管人对所托管的不同基金财产应分别设置账户，确保基金财产的完整与独立。
- 5、基金托管人根据基金管理人的指令，按照基金合同和本协议的约定保管基金财产，如有特殊情况双方可另行协商解决。

6、对于因基金申购、基金投资过程中产生的应收资产，如基金托管人无法从公开信息或基金管理人提供的书面资料中获取到账日期信息的，应由基金管理人负责与相关当事人

确定到账日期并通知基金托管人。财产在预定到账日没有到达基金托管人处的，基金托管人应及时通知基金管理人采取措施进行催收。由此给基金财产造成损失，基金管理人负责向相关方追偿基金财产的损失，基金托管人对此不承担任何责任；处于基金托管人实际控制之外账户中的资产，基金托管人不承担保管责任。

7、除依据法律法规规定、《基金合同》和本协议约定外，基金托管人不得委托第三人托管基金财产。

B、基金托管专户的开设和管理

1、基金托管人以本基金名义在其托管业务系统中开立基金托管专户，用于记录本基金资金余额、收付明细及利息等货币收支活动。该基金托管专户由基金托管人负责管理。基金管理人应配合基金托管人办理开立账户事宜并提供相关资料。

2、基金托管人应在有客户保证金第三方存管资格及证券资金结算资格的商业银行为托管业务单独开设专用资金账户，用于办理本基金的存放与收付。专用资金账户的托管资金与基金托管人自有资金严格分开。本基金的一切货币收支活动，包括但不限于投资、支付退出金额、支付收益、收取参与款，均须通过该专用资金账户进行。

3、本基金托管专户的管理应符合相关法律法规及基金托管人相关业务规则的规定。

C、本基金专用存款账户的开设与管理

1、因本基金投资银行存款业务的需要，基金管理人可以以本基金名义在核心存款银行名单或基金管理人与基金托管人协商确定的存款银行范围内的商业银行开立专用存款账户。账户名与本基金名称保持一致，用于本基金投资资金的存放。该专用存款账户的银行预留印鉴由基金管理人负责刻制，由基金托管人保管和使用。基金托管人根据基金管理人发送的划款指令办理该账户的资金划拨。基金托管人应配合基金管理人办理相关专用存款账户开立事宜。

2、本基金专用存款账户的开立和使用，限于满足开展本基金投资银行存款业务的需要，除此以外，基金托管人和基金管理人不得假借本基金的名义开立银行账户；亦不得使用本基金专用存款账户进行本基金业务以外的活动。

3、对于已被银行转为久悬户、长期不动户或持续 6 个月无基金管理人发起业务的本基金专用存款账户，或存款银行不属于核心存款银行名单或基金管理人与基金托管人协商确定的存款银行范围的本基金专用存款账户，基金管理人应及时办理销户。

D、基金证券账户和结算备付金账户的开立和管理

1、基金托管人在证券登记结算机构为基金开立证券账户。

2、基金证券账户的开立和使用，仅限于满足开展本基金业务的需要。基金托管人和基金管理人不得出借或转让基金的任何证券账户，亦不得使用及基金的任何账户进行本基金业务以外的活动。

3、基金证券账户的开立和证券账户卡的保管由基金托管人负责，账户资产的管理和运

用由基金管理人负责。

4、结算备付金账户管理、清算交收等相关事宜遵照证券登记结算机构规定执行。

5、若中国证监会或其他监管机构在本托管协议订立日之后允许基金从事其他投资品种的投资业务，涉及相关账户的开立、使用的，若无相关规定，则基金托管人比照上述关于账户开立、使用的规定执行。

E、银行间债券托管账户的开设和管理

基金合同生效后，基金管理人负责以本基金的名义申请并取得进入全国银行间同业拆借市场的交易资格，并代表基金进行交易；基金托管人根据中国人民银行、银行间市场登记结算机构的有关规定，以本基金的名义在银行间市场登记结算机构开立银行间债券市场债券托管账户、持有人账户和资金结算账户，并为基金办理银行间市场的债券结算业务。

F、其他账户的开设和管理

在本托管协议签订日之后，本基金被允许从事符合法律法规规定和基金合同约定的其他投资品种的投资业务时，如果涉及相关账户的开设和管理，由基金管理人协助基金托管人根据有关法律法规的规定和基金合同约定，开立有关账户。该账户按有关规则使用并管理。

G、相关实物证券的保管

实物证券由基金托管人存入中央国债登记结算有限责任公司、上清所或票据营业中心的代保管库。保管凭证由基金托管人持有。实物证券的购买和转让，由基金管理人和基金托管人共同办理。基金托管人对由基金托管人以外机构实际有效控制的证券不承担保管责任。

H、与基金财产有关的重大合同的保管

与基金财产有关的重大合同的签署，由基金管理人负责。由基金管理人代表基金签署的、与基金财产有关的重大合同的原件分别由基金管理人、基金托管人保管。除本协议另有规定外，基金管理人代表基金签署的与基金财产有关的重大合同包括但不限于基金年度审计合同、基金信息披露协议及基金投资业务中产生的重大合同，基金管理人应保证基金管理人和基金托管人至少各持有一份正本的原件。基金管理人应在重大合同签署后及时以邮件或双方认可的方式将重大合同送达基金托管人，并在 30 个工作日内将正本送达基金托管人处。重大合同的保管期限为基金合同终止后 20 年。

（五）基金资产净值计算和会计核算

A、基金资产净值、每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率的计算、复核与完成的时间及程序

1、基金资产净值、每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率

基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。

每万份基金暂估净收益是按照相关法规计算的每万份基金份额的日暂估净收益，精确

到小数点后第 4 位，小数点后第 5 位四舍五入。本基金的收益按月分配，7 日年化暂估收益率是以最近 7 个自然日(含节假日)的每万份基金暂估净收益所折算的年收益率，精确到 0.001%，百分号内小数点后第 4 位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。

2、复核程序

基金管理人每个工作日计算基金资产净值、每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率，经基金托管人复核无误后，由基金管理人按规定公告。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。

3、根据有关法律法规，基金资产净值、每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致意见的，按照基金管理人对于基金资产净值、每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率的计算结果对外予以公布。

B、基金资产估值方法和特殊情形的处理

1、估值对象

基金所拥有的各类证券和银行存款本息、应收款项、其他投资等资产及负债。

2、估值方法

(1) 基金管理人可以采用计算暂估收益率的方法每日对基金进行估值，并按照下列方法确认各类金融工具的暂估收益：

a. 银行存款以成本列示，每日按照约定利率预提收益，直至分红期末按累计收益除以累计份额确定实际分配的收益率；分红期内遇银行存款提前解付的，按调整后利率预提收益，同时冲减前期已经预提的收益；

b. 回购交易以成本列示，按约定利率在实际持有期间内逐日预提收益；

c. 债券采用摊余成本法估值，以买入成本列示，按票面利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日预提收益。

(2) 为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人应当于每一估值日采用影子定价的风险控制手段，对基金资产净值的公允性进行评估。

影子价格的估算方法为：

a. 持有的银行间市场的券种采用中央国债登记结算有限责任公司的数据进行估值；

b. 持有的证券交易所的券种采用中证指数有限公司的数据进行估值。

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的绝对值达到 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，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将

正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。当负偏离度绝对值达到 0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在资产损失，将负偏离度绝对值控制在 0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

(3) 如有充足理由表明按上述方法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与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

(4) 相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。

如基金管理人或基金托管人发现基金估值违反基金合同订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护基金份额持有人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，双方协商解决。

根据有关法律法规，基金资产净值、每万份基金净收益、7 日年化收益率计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致的意见，按照基金管理人对基金资产净值、每万份基金暂估净收益和 7 日年化暂估收益率的计算结果对外予以公布。

3、特殊情形的处理

(1) 基金管理人或基金托管人按估值方法的第(2)、(3)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。

(2) 由于不可抗力原因，或由于证券交易所、登记结算机构及存款银行等第三方机构发送的数据错误，或国家会计政策变更、市场规则变更等非基金管理人与基金托管人原因，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，但未能发现错误的，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减轻由此造成的影响。

C、估值错误的处理方式

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。当基金资产的计价导致每万份基金净收益小数点后 4 位（含第 4 位）或 7 日年化收益率百分号内小数点后 3 位以内（含第 3 位）发生差错时，视为估值错误。

基金合同的当事人应按照以下约定处理：

1、估值错误类型

本基金运作过程中，如果由于基金管理人或基金托管人、或登记机构、或销售机构、或投资人自身的过错造成估值错误，导致其他当事人遭受损失的，过错的责任人应当对由于该估值错误遭受损失当事人（“受损方”）的直接损失按下述“估值错误处理原则”给予

赔偿，承担赔偿责任。

上述估值错误的主要类型包括但不限于：资料申报差错、数据传输差错、数据计算差错、系统故障差错、下达指令差错等。

2、估值错误处理原则

(1) 估值错误已发生，但尚未给当事人造成损失时，估值错误责任方应及时协调各方，及时进行更正，因更正估值错误发生的费用由估值错误责任方承担；由于估值错误责任方未及时更正已产生的估值错误，给当事人造成损失的，由估值错误责任方对直接损失承担赔偿责任；若估值错误责任方已经积极协调，并且有协助义务的当事人有足够的时间进行更正而未更正，则其应当承担相应赔偿责任。估值错误责任方应对更正的情况向有关当事人进行确认，确保估值错误已得到更正。

(2) 估值错误的责任方对有关当事人的直接损失负责，不对间接损失负责，并且仅对估值错误的有关直接当事人负责，不对第三方负责。

(3) 因估值错误而获得不当得利的当事人负有及时返还不当得利的义务。但估值错误责任方仍应对估值错误负责。如果由于获得不当得利的当事人不返还或不全部返还不当得利造成其他当事人的利益损失(“受损方”)，则估值错误责任方应赔偿受损方的损失，并在其支付的赔偿金额的范围内对获得不当得利的当事人享有要求交付不当得利的权利；如果获得不当得利的当事人已经将此部分不当得利返还给受损方，则受损方应当将其已经获得的赔偿额加上已经获得的不当得利返还的总和超过其实际损失的差额部分支付给估值错误责任方。

(4) 估值错误调整采用尽量恢复至假设未发生估值错误的正确情形的方式。

3、估值错误处理程序

估值错误被发现后，有关的当事人应当及时进行处理，处理的程序如下：

(1) 查明估值错误发生的原因，列明所有的当事人，并根据估值错误发生的原因确定估值错误的责任方；

(2) 根据估值错误处理原则或当事人协商的方法对因估值错误造成的损失进行评估；

(3) 根据估值错误处理原则或当事人协商的方法由估值错误的责任方进行更正和赔偿损失；

(4) 根据估值错误处理的方法，需要修改基金登记机构交易数据的，由基金登记机构进行更正，并就估值错误的更正向有关当事人进行确认。

4、基金估值错误处理的方法如下：

(1) 基金估值计算出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。

(2) 错误偏差达到基金资产净值的 0.25%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会；错误偏差达到基金资产净值的 0.5%时，基金管理人应当公告并报中国证监会。

(3) 前述内容如法律法规或监管机关另有规定的，从其规定处理。

D、暂停估值的情形

- 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；
- 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；
- 3、当前一估值日基金资产净值 50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技术仍导致公允价值存在重大不确定性时，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当暂停估值；

4、法律法规、中国证监会和基金合同认定的其它情形。

E、基金会计制度

按国家有关部门规定的会计制度执行。

F、基金账册的建立

基金管理人进行基金会计核算并编制基金财务会计报告。基金管理人、基金托管人分别独立地设置、记录和保管本基金的全套账册。若基金管理人和基金托管人对会计处理方法存在分歧，应以基金管理人的处理方法为准。基金管理人、基金托管人应每个交易日核对账目，如发现双方的账目存在不符的，基金管理人、基金托管人必须及时查明原因并纠正，确保核对一致。若当日核对不符，暂时无法查找到错账的原因而影响到基金资产净值的计算和公告的，以基金管理人的账册为准。

G、基金财务报表与报告的编制和复核

1、财务报表的编制

基金财务报表由基金管理人编制，基金托管人复核。

2、报表复核

基金托管人在收到基金管理人编制的基金财务报表后，进行独立的复核。核对不符时，应及时通知基金管理人共同查出原因，进行调整，直至双方数据完全一致。

3、财务报表的编制与复核时间安排

(1) 报表的编制

基金合同生效后，基金招募说明书的信息发生重大变更的，基金管理人应当在 3 个工作日内，更新基金招募说明书并登载在规定网站上；基金招募说明书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招募说明书。基金管理人应当在每月结束后 5 个工作日内完成月度报表的编制；在每个季度结束之日起 15 个工作日内完成基金季度报告的编制；在上半年结束之日起 2 个月内完成基金中期报告的编制；在每年结束之日起 3 个月内完成基金年度报告的编制。基金年度报告的财务会计报告应当经过审计。

(2) 报表的复核

基金管理人应及时完成报表编制，将有关报表提供基金托管人复核；基金托管人在复

核过程中，发现双方的报表存在不符时，基金管理人和基金托管人应共同查明原因，进行调整，调整以国家有关规定为准。如果基金管理人与基金托管人不能于应当发布公告之日前就相关报表达成一致，基金管理人有权按照其编制的报表对外发布公告，基金托管人有权就相关情况报证监会备案。

基金托管人在对财务会计报告、季度、中期报告或年度报告复核完毕后，需盖章确认或出具相应的托管报告。基金管理人应留足充分的时间，便于基金托管人复核相关报表及报告。

（六）基金份额持有人名册的保管

A、基金份额持有人名册的内容

基金份额持有人名册的内容包括但不限于基金权益登记日的基金份额持有人名册、基金份额持有人大会登记日的基金份额持有人名册、每年最后一个交易日的基金份额持有人名册。

B、保管责任、保管方式和保管期限

基金份额持有人名册由基金登记机构根据基金管理人的指令编制和保管，并对基金份额持有人名册的真实性、完整性和准确性负责。

基金管理人和基金托管人应分别保管基金份额持有人名册，基金份额持有人名册的内容必须包括基金份额持有人的名称和持有的基金份额。保管方式可以采用电子或文档的形式，保存期不少于 20 年。基金托管人不得将所保管的基金份额持有人名册用于基金托管业务以外的其他用途，并应遵守保密义务。基金管理人和基金托管人如不能妥善保管，则按相关法规承担责任。

C、交接时间和方式

基金管理人应根据基金托管人的要求定期和不定期向基金托管人提供基金份额持有人名册，不得无故拒绝或延误提供，提供基金份额持有人名册的情况包括：

1、基金管理人于基金合同生效日及基金合同终止日后 10 个工作日内向基金托管人提供基金份额持有人名册；

2、基金管理人于基金份额持有人大会权益登记日、每年 6 月 30 日、每年 12 月 31 日后 5 个工作日内向基金托管人提供基金份额持有人名册；

3、除上述约定时间外，如果确因业务需要，基金托管人与基金管理人商议一致后，由基金管理人向基金托管人提供由登记机构编制的基金份额持有人名册。

（七）争议解决方式

相关各方当事人同意，因本协议而产生的或与本协议有关的一切争议，除经友好协商可以解决的，应提交中国国际经济贸易仲裁委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为北京市，仲裁裁决是终局性的并对相关各方均有约束力，除非仲裁裁决另有规定，仲裁费用由败诉方承担。

争议处理期间，相关各方当事人应恪守基金管理人和基金托管人职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同和托管协议规定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

本协议受中华人民共和国法律（不含港澳台立法）管辖。

（八）托管协议的变更、终止与基金财产的清算

A、基金托管协议的变更与终止

1、基金托管协议的变更程序

本协议双方经协商一致，可以对协议的内容进行变更。变更后的托管协议，其内容不得与基金合同的规定存在任何冲突。

2、基金托管协议终止的情形

发生以下情况，本协议终止：

- （1）基金合同终止；
- （2）基金托管人解散、依法被撤销、破产或有其他基金托管人接管基金财产；
- （3）基金管理人解散、依法被撤销、破产或有其他基金管理人接管基金管理权；
- （4）发生相关法律法规、中国证监会或基金合同规定的终止事项。

B、基金终止后的财产清算

1、基金财产清算小组

（1）自出现基金合同终止事由之日起 30 个工作日内成立基金财产清算小组，基金管理人组织基金财产清算小组并在中国证监会的监督下进行基金清算。

（2）基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、符合《中华人民共和国证券法》规定的注册会计师、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。

（3）在基金财产清算过程中，基金管理人和基金托管人应各自履行职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同和本托管协议规定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

（4）基金财产清算小组负责基金财产的保管、清理、估价、变现和分配。基金财产清算小组可以依法进行必要的民事活动。

2、基金财产清算程序

基金合同终止，应当按法律法规和基金合同的有关规定对基金财产进行清算。基金财产清算程序主要包括：

- （1）基金合同终止情况出现时，由基金财产清算小组统一接管基金；
- （2）对基金财产和债权债务进行清理和确认；
- （3）对基金财产进行估值和变现；
- （4）制作清算报告；
- （5）聘请会计师事务所对清算报告进行外部审计，聘请律师事务所对清算报告出具法律意见书；

(6) 将清算报告报中国证监会备案并公告；

(7) 对基金剩余财产进行分配。

基金财产清算的期限为 6 个月，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。

3、清算费用

清算费用是指基金财产清算小组在进行基金财产清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由基金财产清算小组优先从基金财产中支付。

4、基金财产按下列顺序清偿：

(1) 支付清算费用；

(2) 交纳所欠税款；

(3) 清偿基金债务；

(4) 按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

基金财产未按前款（1）-（3）项规定清偿前，不分配给基金份额持有人。

5、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符合《中华人民共和国证券法》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。

6、基金财产清算账册及文件的保存

基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存 20 年以上。

二十一、对基金份额持有人的服务

基金管理人承诺为基金份额持有人提供一系列的服务。基金管理人根据基金份额持有人的需要和市场的变化，有权增加或变更服务项目。主要服务内容如下：

（一）基金份额持有人的交易记录查询及对账单服务

1、交易记录查询服务

登记机构保留基金份额持有人名册上列明的所有基金份额持有人的基金投资记录。基金份额持有人每次交易结束后（T 日），可以在 T+2 日通过本基金销售机构查询该笔交易成交确认单，也可以在 T+2 日通过本基金管理人官网查询基金交易情况。基金销售机构应根据在销售机构进行交易的基金份额持有人的要求进行成交确认。

2、对账单服务

基金管理人根据持有人账户情况定期或不定期以电子邮件或其他形式提供对账单，但由于基金份额持有人在基金管理人未详实填写或更新客户资料（含姓名、手机号码、电子邮箱等）导致基金管理人无法送出的除外。

（二）基金产品及服务咨询

投资者如果了解基金产品、服务等信息，可访问本基金管理人官网（<https://amc.cmschina.com/>），或拨打电话 95565。投资者如果认为自己不能准确理解本基金《招募说明书》、《基金合同》的具体内容，也可拨打上述电话详询。

（三）客户投诉和建议

投资者如果了解基金产品法律文件具体内容、申购与赎回的交易情况、账户余额、基金产品与服务等信息，或反馈投资过程中需要投诉与建议的情况，可通过如下方式联系，客户服务人员会及时地进行处理。

招商证券资产管理有限公司指定全国统一客服热线：95565

电子邮箱：zszgkhfw@cmschina.com.cn

（四）如本招募说明书存在任何您/贵机构无法理解的内容，请通过上述方式联系基金管理人。请确保投资前，您/贵机构已经全面理解了本招募说明书。

二十二、其他应披露事项

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	关于招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划变更注册为招商资管智远天添利货币市场基金的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-04-11
2	关于招商资管智远天添利货币市场基金调整单个基金账户持有金额限制的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-04-16
3	关于招商资管智远天添利货币市场基金调整申购金额限制的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-04-16
4	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 4 月 21 日）	管理人网站	2025-04-21
5	招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划 2025 年第 1 季度报告	中国证监会基金电子披露网站，管理人网站	2025-04-22
6	招商证券资产管理有限公司关于旗下基金 2025 年 1 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-04-22
7	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2025 年第 4 号）	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-04-24
8	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 4 月 29 日）	管理人网站	2025-04-29
9	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 4 月 30 日）	管理人网站	2025-04-30
10	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 5 月 9 日）	管理人网站	2025-05-09

11	招商证券资产管理有限公司关于运用自有资金投资旗下权益类证券投资基金的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-05-14
12	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2025 年第 5 号）	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-05-24
13	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 5 月 28 日）	管理人网站	2025-05-28
14	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 5 月 30 日）	管理人网站	2025-05-31
15	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 6 月 4 日）	管理人网站	2025-06-04
16	关于招商资管智远天添利货币市场基金开展销售服务费率优惠活动的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-06-09
17	关于招商资管智远天添利货币市场基金开展销售服务费率优惠活动的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-06-21
18	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 6 月 25 日）	管理人网站	2025-06-25
19	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2025 年第 6 号）	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-06-25
20	招商证券资产管理有限公司关于取消基金纸质对账单的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-06-25
21	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 6 月 27 日）	管理人网站	2025-06-27
22	关于招商资管智远天添利货币市场	管理人网站	2025-06-30

	基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 6 月 30 日）		
23	招商资管智远天添利货币市场基金 2025 年第 2 季度报告	中国证监会基金电子披露网站，管理人网站	2025-07-18
24	招商证券资产管理有限公司关于旗下基金 2025 年 2 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-07-18
25	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2025 年第 7 号）	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-07-24
26	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 7 月 31 日）	管理人网站	2025-07-31
27	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 8 月 1 日）	管理人网站	2025-08-01
28	招商证券资产管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-08-01
29	关于招商资管智远天添利货币市场基金开展销售服务费率优惠活动的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-08-05
30	招商证券资产管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-08-14
31	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 8 月 25 日）	管理人网站	2025-08-25
32	关于招商资管智远天添利货币市场基金开展销售服务费率优惠活动的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2025-08-26
33	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2025 年第 8 号）	管理人网站，中国证监会基金电子披露网	2025-08-26

		站，中国证监会规定报刊	
34	招商资管智远天添利货币市场基金 2025 年中期报告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站	2025-08-28
35	招商证券资产管理有限公司关于旗下基金 2025 年中期报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-08-28
36	关于招商资管智远天添利货币市场基金暂停销售服务费率优惠活动的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-12
37	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-13
38	关于招商资管智远天添利货币市场基金开展销售服务费率优惠活动的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-13
39	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-15
40	招商证券资产管理有限公司关于更新旗下公募基金风险评级相关事项的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-16
41	关于招商资管智远天添利货币市场基金开展销售服务费率优惠活动的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-19
42	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-20
43	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-22

44	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025年9月23日）	管理人网站	2025-09-23
45	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2025年第9号）	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-24
46	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025年9月25日）	管理人网站	2025-09-25
47	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-27
48	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025年9月29日）	管理人网站	2025-09-29
49	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-09-29
50	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025年9月30日）	管理人网站	2025-09-30
51	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-09
52	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-09
53	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025年10月10日）	管理人网站	2025-10-10
54	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-11
55	关于招商资管智远天添利货币市场	中国证监会基金电子	2025-10-13

	基金恢复管理费适用费率的公告	披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	
56	关于招商资管智远天添利货币市场基金开展销售服务费率优惠活动的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-15
57	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-18
58	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-20
59	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2025 年第 10 号）	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-24
60	招商资管智远天添利货币市场基金_2025 年第三季度报告	中国证监会基金电子披露网站，管理人网站	2025-10-25
61	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-25
62	招商证券资产管理有限公司关于旗下基金 2025 年 3 季度报告提示性公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-25
63	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-10-27
64	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 10 月 31 日）	管理人网站	2025-10-31
65	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2025-11-01

66	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 中国证监会规定报刊	2025-11-03
67	关于招商资管智远天添利货币市场基金开展销售服务费率优惠活动的公告	管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 中国证监会规定报刊	2025-11-07
68	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 中国证监会规定报刊	2025-11-08
69	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 中国证监会规定报刊	2025-11-10
70	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	管理人网站, 中国证监会规定报刊, 中国证监会基金电子披露网站	2025-11-15
71	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	管理人网站, 中国证监会基金电子披露网站, 中国证监会规定报刊	2025-11-17
72	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站, 中国证监会规定报刊, 管理人网站	2025-11-22
73	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站, 中国证监会规定报刊, 管理人网站	2025-11-24
74	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告 (2025 年第 11 号)	中国证监会基金电子披露网站, 中国证监会规定报刊, 管理人网站	2025-11-26
75	招商证券资产管理有限公司关于设立审计委员会并撤销职工监事的公告	中国证监会基金电子披露网站, 中国证监会规定报刊, 管理人网站	2025-11-26
76	关于招商资管智远天添利货币市场	管理人网站, 中国证	2025-11-29

	基金下调管理费适用费率的公告	监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	
77	关于招商资管智远天添利货币市场基金开展销售服务费率优惠活动的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2025-11-29
78	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 12 月 1 日）	管理人网站	2025-12-01
79	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2025-12-01
80	招商证券资产管理有限公司高级管理人员变更公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-02
81	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 12 月 5 日）	管理人网站	2025-12-05
82	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-06
83	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-08
84	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-13
85	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-15
86	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-20

87	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-22
88	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2025 年第 12 号）	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-24
89	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-27
90	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2025-12-29
91	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 12 月 30 日）	管理人网站	2025-12-30
92	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2025 年 12 月 31 日）	管理人网站	2025-12-31
93	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-01-05
94	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-01-05
95	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2026 年 1 月 6 日）	管理人网站	2026-01-06
96	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-01-10
97	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-01-12

98	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-01-17
99	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-01-19
100	招商资管智远天添利货币市场基金_2025 年第四季度报告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站	2026-01-21
101	招商证券资产管理有限公司关于旗下基金 2025 年 4 季度报告提示性公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-01-21
102	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2026 年第 1 号）	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-01-24
103	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-01-24
104	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-01-26
105	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2026 年 1 月 29 日）	管理人网站	2026-01-29
106	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-01-31
107	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-02-02
108	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人	2026-02-07

		网站	
109	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-02-09
110	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2026年2月12日）	管理人网站	2026-02-12
111	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2026年2月13日）	管理人网站	2026-02-13
112	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-02-14
113	关于招商资管智远天添利货币市场基金调整管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-02-24
114	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2026年第2号）	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-02-26
115	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2026年2月27日）	管理人网站	2026-02-27
116	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会规定报刊，中国证监会基金电子披露网站	2026-02-28
117	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2026年3月2日）	管理人网站	2026-03-02
118	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-03-02
119	关于招商资管智远天添利货币市场基金“快速取款”服务额度调整的公告（2026年3月3日）	管理人网站	2026-03-03

120	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-03-07
121	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-03-09
122	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-03-14
123	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-03-16
124	关于招商资管智远天添利货币市场基金下调管理费适用费率的公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-03-21
125	关于招商资管智远天添利货币市场基金恢复管理费适用费率的公告	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-03-23
126	招商资管智远天添利货币市场基金收益支付公告（2026 年第 3 号）	中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊，管理人网站	2026-03-25
127	招商资管智远天添利货币市场基金_2025 年年度报告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站	2026-03-27
128	招商证券资产管理有限公司关于旗下基金 2025 年年度报告提示性公告	管理人网站，中国证监会基金电子披露网站，中国证监会规定报刊	2026-03-27
129	招商证券资产管理有限公司旗下公募基金通过证券公司证券交易及佣金支付情况（2025 年度）	中国证监会基金电子披露网站，管理人网站	2026-03-27

二十三、招募说明书的存放及查阅方式

依法必须披露的信息发布后，基金管理人、基金托管人应当按照相关法律法规规定将信息置备于公司住所，供社会公众查阅、复制。投资者按上述方式所获得的文件或其复印件，基金管理人和基金托管人应保证文本的内容与所公告的内容完全一致。

二十四、备查文件

(一) 中国证监会关于准予招商资管智远天添利货币型集合资产管理计划变更注册的批复文件

(二) 《招商资管智远天添利货币市场基金基金合同》

(三) 《招商资管智远天添利货币市场基金托管协议》

(四) 法律意见书

(五) 基金管理人业务资格批件和营业执照

(六) 基金托管人业务资格批件和营业执照

(七) 中国证监会要求的其他文件

上述备查文件存放在基金管理人、基金托管人处，基金投资者可免费查阅。在支付工本费后，可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。

招商证券资产管理有限公司

2026 年 4 月 11 日