

# 华夏基金华瑞分期基础设施债权投资计划 型养老金产品变更内容对照表

投资管理合同变更内容		
章节	原投资管理合同内容	变更后对应内容
1.1	养老金产品：指由企业年金基金投资管理人发行的、面向企业年金基金定向销售的企业年金基金标准投资组合	养老金产品：指由企业年金基金投资管理人发行的、面向企业年金基金、职业年金基金，以及其他经人力资源社会保障部认可的合格投资者定向销售的标准投资组合
4.3	托管行负责人：王建宏	托管行负责人：孙煜
7.10	养老金产品转换不收取费用。	产品转换包含如下费用： 7.10.1 产品转换费：无。 7.10.2 转出产品费用：按转出产品赎回时应收的赎回费收取。 7.10.3 转入产品费用：根据法律法规关于养老金产品免收申购费的规定，本产品转换暂无转入产品费用。若后续法律法规另有规定或监管机构另有要求的，相关费用规则相应调整。
7.11	注册登记机构只受理司法强制执行及注册登记机构认可的其他情况下的非交易过户申请。	注册登记机构只受理因执行司法判决和经注册登记机构认可的其他情况下的非交易过户申请。
9.3.4	（1）任一分期账户可投资的商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的发行主体，限于以下两类： a. 具有“企业年金基金管理机构资格”的商业银行、信托公司、保险资产管理公司及其控股子公司； b. 金融集团公司的控股子公司具有“企业年金基金管理机构资格”，发行商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的该金融集团公司的其他控股子公司；	（1）任一分期账户可投资的商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的发行主体，限于以下三类： a. 具有“企业年金基金管理机构资格”的商业银行、信托公司、保险资产管理公司及其控股子公司； b. 金融集团公司的控股子公司具有“企业年金基金管理机构资格”，发行商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的该金融集团公司的其他控股子公司； c. 建立企业年金计划的大型企业或者其控股子公司。

12.2.4.5	开放式基金(包括托管在场外的上市开放式基金(LOF))以估值日前一工作日基金净值或每万份收益估值,估值日前一工作日开放式基金份额净值未公布的,以前最近一个工作日基金份额净值计算;估值日前一工作日货币基金每万份收益未公布的,估值日不计提收益。	开放式基金(包括托管在场外的上市开放式基金(LOF))以估值日前一交易日基金份额净值估值,估值日前一交易日开放式基金份额净值未公布的,以前最近一个交易日基金份额净值估值;披露万份收益的货币市场基金及理财债券基金,按照估值日前一交易日的每万份收益逐日计提收益;估值日前一交易日每万份收益未公布的,估值日按0计提收益。
12.2.11.3	对于每一个分期账户,占分期账户相当比例的投资品种的估值出现重大转变,而投资管理人为保障投资人的利益,已决定延迟估值。	删除
12.3.1.1	分期账户连续运作满三年时	删除
17.1.2	在不损害份额持有人利益且与托管人协商一致的前提下,投资人可以对养老金产品以下内容进行变更: 17.1.2.1 调低养老金产品管理费率上限或任一分期账户管理费率; 17.1.2.2 因法律法规修订而应当收取增加的费用; 17.1.2.3 因法律法规修订而应当修改本合同、投资说明书及托管合同。 17.1.2.4 法律法规规定及本合同约定的其他情形。	在不损害份额持有人利益且与托管人协商一致的前提下,投资人可以对养老金产品以下内容进行变更: 17.1.2.1 调低养老金产品管理费率上限或任一分期账户管理费率; 17.1.2.2 变更投资经理; 17.1.2.3 变更业绩比较基准; 17.1.2.4 因法律法规修订而应当收取增加的费用; 17.1.2.5 因法律法规修订而应当修改本合同、投资说明书及托管合同。 17.1.2.6 法律法规规定及本合同约定的其他情形。
<b>投资说明书变更内容</b>		
章节	原投资说明书内容	变更后对应内容
1.1	养老金产品:指由企业年金基金投资人发行的、面向企业年金基金定向销售的企业年金基金标准投资组合	养老金产品:指由企业年金基金投资人发行的、面向企业年金基金、职业年金基金,以及其他经人力资源社会保障部认可的合格投资者定向销售的标准投资组合
第二章养老金产品概况—转换费	无。	产品转换包含如下费用: (1)产品转换费:无。 (2)转出产品费用:按转出产品赎回时应收的赎回费收取。 (3)转入产品费用:根据法律法规关

		于养老金产品免收申购费的规定，本产品转换暂无转入产品费用。若后续法律法规另有规定或监管机构另有要求的，相关费用规则相应调整。
3.2	托管行负责人：王建宏	托管行负责人：孙煜
5.10	养老金产品转换不收取费用。	产品转换包含如下费用： 7.10.1 产品转换费：无。 7.10.2 转出产品费用：按转出产品赎回时应收的赎回费收取。 7.10.3 转入产品费用：根据法律法规关于养老金产品免收申购费的规定，本产品转换暂无转入产品费用。若后续法律法规另有规定或监管机构另有要求的，相关费用规则相应调整。
5.11	注册登记机构只受理司法强制执行及注册登记机构认可的其他情况下的非交易过户申请。	注册登记机构只受理因执行司法判决和经注册登记机构认可的其他情况下的非交易过户申请。
7.3.4	（1）任一分期账户可投资的商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的发行主体，限于以下两类： a. 具有“企业年金基金管理机构资格”的商业银行、信托公司、保险资产管理公司及其控股子公司； b. 金融集团公司的控股子公司具有“企业年金基金管理机构资格”，发行商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的该金融集团公司的其他控股子公司；	（1）任一分期账户可投资的商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的发行主体，限于以下三类： a. 具有“企业年金基金管理机构资格”的商业银行、信托公司、保险资产管理公司及其控股子公司； b. 金融集团公司的控股子公司具有“企业年金基金管理机构资格”，发行商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的该金融集团公司的其他控股子公司； c. 建立企业年金计划的大型企业或者其控股子公司。
10.2.4.5	开放式基金（包括托管在场外的上市开放式基金（LOF））以估值日前一工作日基金净值或每万份收益估值，估值日前一工作日开放式基金份额净值未公布的，以前最近一个工作日基金份额净值计算；估值日前一工作日货币基金每万份收益未公布的，估值日不计提收益。	开放式基金（包括托管在场外的上市开放式基金（LOF））以估值日前一交易日基金份额净值估值，估值日前一交易日开放式基金份额净值未公布的，以前最近一个交易日基金份额净值估值；披露万份收益的货币市场基金及理财债券基金，按照估值日前一交易日的每万份收益逐日计提收益；估值日前一交易日每万份收益未公布的，估值日按0计提收益。
10.2.11.3	对于每一个分期账户，占分期账户相当比例的投资品种的估值出现重大转变，而投资管理人为保障投资人的利益，已决定延迟估值。	删除

10.3.1.1	分期账户连续运作满三年时	删除
15.3.2	在不损害份额持有人利益且与托管人协商一致的前提下,投资管理人可以对养老金产品以下内容进行变更: 15.3.2.1 调低养老金产品管理费率上限或任一分期账户管理费率; 15.3.2.2 因法律法规修订而应当收取增加的费用; 15.3.2.3 因法律法规修订而应当修改本合同、投资说明书及托管合同。 15.3.2.4 法律法规规定及本合同约定的其他情形。	在不损害份额持有人利益且与托管人协商一致的前提下,投资管理人可以对养老金产品以下内容进行变更: 15.3.2.1 调低养老金产品管理费率上限或任一分期账户管理费率; 15.3.2.2 变更投资经理; 15.3.2.3 变更业绩比较基准; 15.3.2.4 因法律法规修订而应当收取增加的费用; 15.3.2.5 因法律法规修订而应当修改本合同、投资说明书及托管合同。 15.3.2.6 法律法规规定及本合同约定的其他情形。
托管合同变更内容		
章节	原托管合同内容	变更后对应内容
1.1	养老金产品:指由企业年金基金投资管理人发行的、面向企业年金基金定向销售的企业年金基金标准投资组合	养老金产品:指由企业年金基金投资管理人发行的、面向企业年金基金、职业年金基金,以及其他经人力资源社会保障部认可的合格投资者定向销售的标准投资组合
5.2.4.5	开放式基金(包括托管在场外的上市开放式基金(LOF))以估值日前一工作日基金净值或每万份收益估值,估值日前一工作日开放式基金份额净值未公布的,以前最近一个工作日基金份额净值计算;估值日前一工作日货币基金每万份收益未公布的,估值日不计提收益。	开放式基金(包括托管在场外的上市开放式基金(LOF))以估值日前一交易日基金份额净值估值,估值日前一交易日开放式基金份额净值未公布的,以前最近一个交易日基金份额净值估值;披露万份收益的货币市场基金及理财债券基金,按照估值日前一交易日的每万份收益逐日计提收益;估值日前一交易日每万份收益未公布的,估值日按0计提收益。
5.2.11.3	对于每一个分期账户,占分期账户相当比例的投资品种的估值出现重大转变,而投资管理人为保障投资人的利益,已决定延迟估值。	删除
5.3.1.1	分期账户连续运作满三年时	删除
8.2.2.9	(1)任一分期账户可投资的商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的发行主体,限于以下两类:	(1)任一分期账户可投资的商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的发行主体,限于以下三类: a.具有“企业年金基金管理机构资格”

	<p>a. 具有“企业年金基金管理机构资格”的商业银行、信托公司、保险资产管理公司及其控股子公司；</p> <p>b. 金融集团公司的控股子公司具有“企业年金基金管理机构资格”，发行商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的该金融集团公司的其他控股子公司；</p>	<p>的商业银行、信托公司、保险资产管理公司及其控股子公司；</p> <p>b. 金融集团公司的控股子公司具有“企业年金基金管理机构资格”，发行商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划的该金融集团公司的其他控股子公司；</p> <p>c. 建立企业年金计划的大型企业或者其控股子公司。</p>
15.3.2	<p>在不损害份额持有人利益且与托管人协商一致的前提下，投资管理人可以对养老金产品以下内容进行变更：</p> <p>15.3.2.1 调低养老金产品管理费率上限或任一分期账户管理费率；</p> <p>15.3.2.2 因法律法规修订而应当收取增加的费用；</p> <p>15.3.2.3 因法律法规修订而应当修改本合同、投资说明书及托管合同。</p> <p>15.3.2.4 法律法规规定及本合同约定的其他情形。</p>	<p>在不损害份额持有人利益且与托管人协商一致的前提下，投资管理人可以对养老金产品以下内容进行变更：</p> <p>15.3.2.1 调低养老金产品管理费率上限或任一分期账户管理费率；</p> <p>15.3.2.2 变更投资经理；</p> <p>15.3.2.3 变更业绩比较基准；</p> <p>15.3.2.4 因法律法规修订而应当收取增加的费用；</p> <p>15.3.2.5 因法律法规修订而应当修改本合同、投资说明书及托管合同。</p> <p>15.3.2.6 法律法规规定及本合同约定的其他情形。</p>
<b>注册登记业务规则变更内容</b>		
章节	原注册登记业务规则内容	变更后对应内容
第 47 条	养老金产品不收取转换费用。	删除
第 55 条	非交易过户是指因继承、执行司法判决和经本机构认可的其他情况而发生的养老金产品份额的转移。	非交易过户是指因执行司法判决和经本机构认可的其他情况而发生的养老金产品份额的转移。
第 61 条	当因继承引起的非交易过户业务确认完成后，若被继承人养老金产品账户内的份额余额为零，本机构有权对其养老金产品账户进行销户处理。	删除