

# 华夏基金华禧 1 号货币型养老金产品

## 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
1.3	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。
1.4	企业年金：指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自愿建立的补充养老保险制度。	企业年金：指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自主建立的补充养老保险制度。
新增		1.7 职业年金：指机关事业单位及其工作人员在参加机关事业单位基本养老保险的基础上，建立的补充养老保险制度。
新增		1.8 职业年金计划：为管理职业年金基金，根据相关法律法规规定由代理人发起的职业年金基金管理单元。
新增		1.9 职业年金基金财产：指依法建立的职业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的机关事业单位补充养老保险基金。
1.8	投资人：根据本合同申购养老金产品份额的企业年金计划或者企业年金计划投资组合。养老金产品投资人在申购成功并取得养老金产品份额后亦称为份额持有人。	投资人：根据本合同申购养老金产品份额的企业年金计划或者企业年金计划投资组合、职业年金计划或者职业年金计划投资组合以及其他符合监管机构要求的合格投资者。养老金产品投资人在申购成功并取得养老金产品份额后亦称为份额持有人。
1.10	份额持有人：投资管理人面向企业年金计划或者企业年金计划投资组合（养老金产品投资人）定向销售养老金产品，投资人根据本产品合同取得产品份额后，即成为本产品份额持有人，本产品合同中简称份额持有人。	份额持有人：投资管理人面向企业年金计划或者企业年金计划投资组合、职业年金计划或者职业年金计划投资组合以及其他符合监管机构要求的合格投资者（养老金产品投资人）定向销售养老金产品，投资人根据本产品合同取得产品份额后，即成为本产品份额持有人，本产品合同中简称份额持

		有人。
1.12	投资管理合同：指《华夏基金华禧1号货币型养老金产品投资管理合同》，即本合同。	投资管理合同、产品合同：指《华夏基金华禧1号货币型养老金产品投资管理合同》，即本合同。
1.21	巨额赎回：指在单个开放日，本养老金产品的份额净赎回申请（赎回申请总数加上养老金产品转换中转出申请份额总数后扣除申购申请总数及养老金产品转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一日本养老金产品总份额的5%时的情形。	巨额赎回：指在单个开放日，本养老金产品的份额净赎回申请（赎回申请总数加上养老金产品转换中转出申请份额总数后扣除申购申请总数及养老金产品转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一日本养老金产品总份额的10%时的情形。
1.25	工作日：指中华人民共和国境内公司通常对外营业的任何一日，包括中华人民共和国政府宣布为临时工作日的星期六或星期日，但不包括法定节假日以及临时工作日以外的星期六或星期日。	工作日：同交易日。
4.3	托管行法定代表人：王洪章	托管行法定代表人：田国立
7.9.1	单个开放日中，本产品的产品份额净赎回申请（赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额）与净转出申请（转出申请总份额扣除转入总份额后的余额）之和超过上一日产品总份额的5%，为巨额赎回。	单个开放日中，本产品的产品份额净赎回申请（赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额）与净转出申请（转出申请总份额扣除转入总份额后的余额）之和超过上一日产品总份额的10%，为巨额赎回。
7.9.2.2	部分延期赎回：当投资管理人认为兑付投资人的赎回申请有困难，或认为为兑付投资人的赎回申请进行的资产变现可能使产品资产净值发生较大波动时，投资管理人在当日接受赎回比例不低于上一日产品总份额5%的前提下，对其余赎回申请延期办理。	部分延期赎回：当投资管理人认为兑付投资人的赎回申请有困难，或认为为兑付投资人的赎回申请进行的资产变现可能使产品资产净值发生较大波动时，投资管理人在当日接受赎回比例不低于上一日产品总份额10%的前提下，对其余赎回申请延期办理。
7.11	养老金产品转换不收取费用。	产品转换包含如下费用： 7.11.1 产品转换费：无。 7.11.2 转出产品费用：按转出产品赎回时应收的赎回费收取。 7.11.3 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。

7.12	注册登记机构只受理继承、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。
新增		9.4.4 投资管理人可以在本合同约定的投资范围内，运用本养老金产品资产投资于本产品投资人、投资管理人、托管人及其关联方发行或承销的证券或金融产品或进行其他关联交易，无需投资人的个别授权，但法律另有规定或本合同另有约定的除外。以上投资行为应按照市场通行的方式和条件参与，公平对待养老金产品财产，投资管理人不得通过关联交易或者其他方式侵害投资人的利益。
12.2.4.1	本产品估值采用“摊余成本法”，即估值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与折价，在剩余存续期内按实际利率法进行摊销，每日计提损益。本产品不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算产品资产净值。	本产品估值采用“摊余成本法”，即估值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与折价，在剩余期限内（“剩余期限”以债券兑付日和含权债行权日孰早为准）按实际利率法进行摊销，每日计提损益。本产品不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算产品资产净值。
新增		12.2.11 暂停估值的情形。 12.2.11.1 养老金产品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； 12.2.11.2 因不可抗力致使投资管理人、托管人无法准确评估养老金产品资产价值时； 12.2.11.3 人力资源社会保障部和产品合同及法律法规认定的其他情形。
12.3.1.1	分期账户连续运作满三年时	删除
15.4	投资管理人应当按照有关规定，在公司官方网站上向份额持有人提供养老金产品季度和年度报告，其中的财务数据须经托管人复核；如发生特殊情况，还应当在公司官方网站上提供临时报告或者进行重大信息披露。季度报告应在每个季度结束之日起15日内编制完毕；年度报告在年度披露依据监管机构要求完成编制及披露。养老金产	投资管理人应当按照有关规定，在公司官方网站上向份额持有人提供养老金产品季度和年度报告，其中的财务数据须经托管人复核；如发生特殊情况，还应当在公司官方网站上提供临时报告或者进行重大信息披露。季度报告应在每个季度结束之日起15日内编制完毕；年度报告应于年度结束后15个工作日内依据监管机构要求完成编制及披露。养老金产品定期报告格

	品定期报告格式及内容以人力资源和社会保障部规定为准,提交时限如遇法定节假日可适当顺延。	式及内容以人力资源和社会保障部规定为准。上述定期报告提交时限如遇法定节假日可适当顺延。
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,投资管理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,投资管理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。
18.2	投资管理人、托管人在履行各自职责的过程中,违反法律法规的规定或者相关合同的约定,给养老金产品资产或者份额持有人造成损害的,应当分别对各自的行为依法承担赔偿责任;因共同行为给养老金产品资产或者份额持有人造成损害的,应当承担连带赔偿责任。	投资管理人、托管人在履行各自职责的过程中,违反法律法规的规定或者相关合同的约定,给养老金产品资产或者份额持有人造成损害的,应当分别对各自的行为依法承担赔偿责任;因共同行为给养老金产品资产或者份额持有人造成损害的,应当在各自过错范围内承担赔偿责任。
投资说明书变更内容		
章节	原投资说明书内容	变更后对应内容
1.3	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。
1.4	企业年金:指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,自愿建立的补充养老保险制度。	企业年金:指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,自主建立的补充养老保险制度
新增		1.7 职业年金:指机关事业单位及其工作人员在参加机关事业单位基本养老保险的基础上,建立的补充养老保险制度。
新增		1.8 职业年金计划:为管理职业年金基金,根据相关法律法规规定由代理人发起的职业年金基金管理单元。

新增		1.9 职业年金基金财产：指依法建立的职业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的机关事业单位补充养老保险基金。
1.8	投资人：根据投资管理合同申购养老金产品份额的企业年金计划或者企业年金计划投资组合。养老金产品投资人在申购成功并取得养老金产品份额后亦称为份额持有人。	投资人：根据投资管理合同申购养老金产品份额的企业年金计划或者企业年金计划投资组合、职业年金计划或者职业年金计划投资组合以及其他符合监管机构要求的合格投资者。养老金产品投资人在申购成功并取得养老金产品份额后亦称为份额持有人。
1.10	份额持有人：投资管理人面向企业年金计划或者企业年金计划投资组合（养老金产品投资人）定向销售养老金产品，投资人根据本产品合同取得产品份额后，即成为本产品份额持有人，本产品合同中简称份额持有人。	份额持有人：投资管理人面向企业年金计划或者企业年金计划投资组合、职业年金计划或者职业年金计划投资组合以及其他符合监管机构要求的合格投资者（养老金产品投资人）定向销售养老金产品，投资人根据本产品合同取得产品份额后，即成为本产品份额持有人，本产品合同中简称份额持有人。
1.12	投资管理合同：指《华夏基金华禧1号货币型养老金产品投资管理合同》。	投资管理合同、产品合同：指《华夏基金华禧1号货币型养老金产品投资管理合同》。
1.21	巨额赎回：指在单个开放日，本养老金产品的份额净赎回申请（赎回申请总数加上养老金产品转换中转出申请份额总数后扣除申购申请总数及养老金产品转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一日本养老金产品总份额的5%时的情形。	巨额赎回：指在单个开放日，本养老金产品的份额净赎回申请（赎回申请总数加上养老金产品转换中转出申请份额总数后扣除申购申请总数及养老金产品转换中转入申请份额总数后的余额）超过上一日本养老金产品总份额的10%时的情形。
1.25	工作日：指中华人民共和国境内公司通常对外营业的任何一日，包括中华人民共和国政府宣布为临时工作日的星期六或星期日，但不包括法定节假日以及临时工作日以外的星期六或星期日。	工作日：同交易日。
第二章养老金产品概况 一转换费	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	托管行法定代表人：王洪章	托管行法定代表人：田国立
5.9.1	单个开放日中，本产品的产品份额净赎回申请(赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额)与净转出申请(转出申请总份额扣除转入总份额后的余额)之和超过上一日产品总份额的5%，为巨额赎回。	单个开放日中，本产品的产品份额净赎回申请(赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额)与净转出申请(转出申请总份额扣除转入总份额后的余额)之和超过上一日产品总份额的10%，为巨额赎回。
5.9.2.2	部分延期赎回：当投资管理人认为兑付投资人的赎回申请有困难，或认为为兑付投资人的赎回申请进行的资产变现可能使产品资产净值发生较大波动时，投资管理人在当日接受赎回比例不低于上一日产品总份额5%的前提下，对其余赎回申请延期办理。	部分延期赎回：当投资管理人认为兑付投资人的赎回申请有困难，或认为为兑付投资人的赎回申请进行的资产变现可能使产品资产净值发生较大波动时，投资管理人在当日接受赎回比例不低于上一日产品总份额10%的前提下，对其余赎回申请延期办理。
5.11	养老金产品转换不收取费用。	产品转换包含如下费用： 5.11.1 产品转换费：无。 5.11.2 转出产品费用：按转出产品赎回时应收的赎回费收取。 5.11.3 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。
5.12	注册登记机构只受理继承、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。
新增		7.4.4 投资管理人可以在投资管理合同约定的投资范围内，运用本养老金产品资产投资于本产品投资人、投资管理人、托管人及其关联方发行或承销的证券或金融产品或进行其他关联交易，无需投资人的个别授权，但法律另有规定或投资管理合同另有约定的除外。以上投资行为应按照市场通行的方式和条件参与，公平对待养老金产品财产，投资管理人不得通过关联交易或者其他方式侵害投资人的利益。
10.2.4.1	本产品估值采用“摊余成本法”，即估值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	本产品估值采用“摊余成本法”，即估值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

	入时的溢价与折价,在剩余存续期内按实际利率法进行摊销,每日计提损益。本产品不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算产品资产净值。	与折价,在剩余期限内(“剩余期限”以债券兑付日和含权债行权日孰早为准)按实际利率法进行摊销,每日计提损益。本产品不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算产品资产净值。
新增		<p>10.2.11 暂停估值的情形。</p> <p>10.2.11.1 养老金产品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;</p> <p>10.2.11.2 因不可抗力致使投资管理人、托管人无法准确评估养老金产品资产价值时;</p> <p>10.2.11.3 人力资源社会保障部和产品合同及法律法规认定的其他情形。</p>
10.3.1.1	分期账户连续运作满三年时	删除
13.4	<p>投资管理人应当按照有关规定,在公司官方网站上向份额持有人提供养老金产品季度和年度报告,其中的财务数据须经托管人复核;如发生特殊情况,还应当在公司官方网站上提供临时报告或者进行重大信息披露。季度报告应在每个季度结束之日起15日内编制完毕;年度报告在年度披露依据监管机构要求完成编制及披露。养老金产品定期报告格式及内容以人力资源和社会保障部规定为准,提交时限如遇法定节假日可适当顺延。</p>	<p>投资管理人应当按照有关规定,在公司官方网站上向份额持有人提供养老金产品季度和年度报告,其中的财务数据须经托管人复核;如发生特殊情况,还应当在公司官方网站上提供临时报告或者进行重大信息披露。季度报告应在每个季度结束之日起15日内编制完毕;年度报告应于年度结束后15个工作日内依据监管机构要求完成编制及披露。养老金产品定期报告格式及内容以人力资源和社会保障部规定为准。上述定期报告提交时限如遇法定节假日可适当顺延。</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投资管理合同、投资说明书及托管合同。</p> <p>15.3.2.4 法律法规规定及投资管理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投资管理合同、投资说明书及托管合同。</p> <p>15.3.2.6 法律法规规定及投资管理合同约定的其他情形。</p>

托管合同变更内容		
章节	原托管合同内容	变更后对应内容
1.3	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。
1.4	企业年金:指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,自愿建立的补充养老保险制度。	企业年金:指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,自主建立的补充养老保险制度
新增		1.7 职业年金:指机关事业单位及其工作人员在参加机关事业单位基本养老保险的基础上,建立的补充养老保险制度。
新增		1.8 职业年金计划:为管理职业年金基金,根据相关法律法规规定由代理人发起的职业年金基金管理单元。
新增		1.9 职业年金基金财产:指依法建立的职业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的机关事业单位补充养老保险基金。
1.8	养老金产品投资人:根据《华夏基金华禧1号货币型养老金产品投资管理合同》决定将企业年金基金投资于养老金产品的企业年金计划或企业年金组,本合同中简称投资人。养老金产品投资人在申购成功并取得养老金产品份额后亦称为份额持有人	养老金产品投资人:根据《华夏基金华禧1号货币型养老金产品投资管理合同》投资于养老金产品的企业年金计划或企业年金组合、职业年金计划或者职业年金计划投资组合以及其他符合监管机构要求的合格投资者,本合同中简称投资人。养老金产品投资人在申购成功并取得养老金产品份额后亦称为份额持有人。
1.9	养老金产品份额持有人:根据本合同取得养老金产品份额的企业年金计划或者企业年金计划投资组合。本合同中简称份额持有人。	养老金产品份额持有人:根据投资管理合同取得养老金产品份额的企业年金计划或者企业年金计划投资组合、职业年金计划或者职业年金计划投资组合以及其他符合监管机构要求的合格投资者。本合同中简称份额持有人。
1.12	投资管理合同:指养老金产品份额持有人与投资管理人签订的《华夏基金华禧1号货币型养老金产品投资管理合同》及其附件,以及对	投资管理合同、产品合同:指《华夏基金华禧1号货币型养老金产品投资管理合同》及其附件,以及对合同及附件做出的任何有效变更。

	该合同及附件做出的任何有效变更。	
1.24	工作日：指中华人民共和国境内公司通常对外营业的任何一日，包括中华人民共和国政府宣布为临时工作日的星期六或星期日，但不包括法定节假日以及临时工作日以外的星期六或星期日。	工作日：同交易日。
5.2.4.1	本产品估值采用“摊余成本法”，即估值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与折价，在剩余存续期内按实际利率法进行摊销，每日计提损益。本产品不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算产品资产净值。	本产品估值采用“摊余成本法”，即估值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与折价，在剩余期限内（“剩余期限”以债券兑付日和含权债行权日孰早为准）按实际利率法进行摊销，每日计提损益。本产品不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算产品资产净值。
新增		<p>5.2.11 暂停估值的情形。</p> <p>5.2.11.1 养老金产品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；</p> <p>5.2.11.2 因不可抗力致使投资管理人、托管人无法准确评估养老金产品资产价值时；</p> <p>5.2.11.3 人力资源社会保障部和产品合同及法律法规认定的其他情形。</p>
5.3.1.1	分期账户连续运作满三年时	删除
6.2.3	按照中国证监会《关于加强基金结算风险控制有关问题的通知》（基金部通知【2007】4号）等有关规定进行处理，如证监会有新的通知则按新规定处理。	按照甲乙双方签署的证券资金结算协议进行处理。
新增		8.6 甲方可以在本合同约定的投资范围内，运用本养老金产品资产投资于本产品投资人、甲方、乙方及其关联方发行或承销的证券或金融产品或进行其他关联交易，无需投资人的个别授权，但法律另有规定或本合同另有约定的除外。以上投资行为应按照市场通行的方式和条件参与，公平对待养老金产品财产，甲方不得通过关联交易或者其他方式侵害投资人的利益。
9.1	年度报告在年度披露依据监管机构要求完成编制及披露。养老金产	年度报告应于年度结束后15个工作日内依据监管机构要求完成编制及披

	品定期报告格式及内容以人力资源和社会保障部规定为准。	露。上述定期报告格式及内容以人力资源和社会保障部规定为准，提交时限如遇法定节假日可适当顺延
11.2	因本合同当事人违约给养老金产品财产或者养老金产品份额持有人造成损失的，应当分别对各自的行为依法承担赔偿责任，因共同行为给养老金产品财产或者养老金产品份额持有人造成损失的，应当承担连带赔偿责任。	因本合同当事人违约给养老金产品财产或者养老金产品份额持有人造成损失的，应当分别对各自的行为依法承担赔偿责任，因共同行为给养老金产品财产或者养老金产品份额持有人造成损失的，应当在各自过错范围内承担赔偿责任。
14.3.2	在不损害份额持有人利益且与乙方协商一致的前提下，甲方可以对养老金产品以下内容进行变更： 14.3.2.1 调低养老金产品管理费率上限或任一分期账户管理费率； 14.3.2.2 因法律法规修订而应当收取增加的费用； 14.3.2.3 因法律法规修订而应当修改本合同、投资说明书及本合同。 14.3.2.4 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乙方协商一致的前提下，甲方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、投资说明书及本合同。 15.3.2.6 法律法规规定及本合同约定的其他情形。
14.4.2	养老金产品终止的，甲方应当以公告等方式事先告知份额持有人	养老金产品终止的，甲方应当以公告等方式通知份额持有人
注册登记业务规则变更内容		
章节	原注册登记业务规则内容	变更后对应内容
第1条	根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《企业年金基金管理办法》、《关于企业年金养老金产品有关问题的通知》及其他相关法律、行政法规、部门规章和规范性文件要求制定本规则	根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《企业年金基金管理办法》、《关于企业年金养老金产品有关问题的通知》及其他相关法律、行政法规、部门规章和规范性文件要求制定本规则
第2条	本规则适用于华夏基金管理有限公司（以下简称为“华夏基金”）作为登记结算机构（以下简称为“本机构”）的养老金产品，与前述基金相关的销售机构（以下简称为“销售机构”）和投资者均应遵守本规则	本规则适用于华夏基金管理有限公司（以下简称为“华夏基金”）作为登记结算机构（以下简称为“本机构”）的养老金产品，与前述养老金产品相关的销售机构（以下简称为“销售机构”）和投资者均应遵守本规则

第 3 条	本机构通过养老金产品代码标识所登记的养老金产品。养老金产品代码由 6 位阿拉伯数字组成	本机构通过养老金产品代码标识所登记的养老金产品。养老金产品代码根据人社部规则进行编码
第 7 条	由销售机构发起的、需要本机构配合进行的测试（包括代销系统的上线测试、升级测试、功能改进测试等），按照本机构发布的年度测试计划、提前与本机构联系。	由销售机构发起的、需要本机构配合进行的测试，按照本机构发布的年度测试计划、提前与本机构联系。
第 10 条	投资者将所持养老金产品份额存管于销售机构（存放于交易账户中），销售机构将投资者存管其名下的养老金产品份额存管于本机构（同时存放于基金账户中）。	投资者将所持养老金产品份额存管于销售机构（存放于交易账户中），销售机构将投资者存管其名下的养老金产品份额存管于本机构（同时存放于养老金产品账户中）。
第 14 条	在投资人参与本产品交易之前，需通过销售机构申请开立养老金产品份额持有人账户。其中，以投资组合的名义开立养老金产品份额持有人账户的，开户名称应当与投资组合名称一致，开户证件使用企业年金计划备案确认函，证件号码为企业年金计划登记号，组织机构代码证、税务登记证号码等使用投资组合投资管理人的信息；以企业年金计划的名义开立养老金产品份额持有人账户的，开户名称应当与企业年金计划名称一致，开户证件使用企业年金计划备案确认函，证件号码为企业年金计划登记号，组织机构代码证、税务登记证号码等使用法人受托机构的信息。	在投资人参与本产品交易之前，需通过销售机构申请开立养老金产品份额持有人账户。其中，以投资组合的名义开立养老金产品份额持有人账户的，开户名称应当与投资组合名称一致，开户证件使用企业年金计划备案确认函，证件号码为企业年金计划登记号，统一社会信用代码（或组织机构代码证、税务登记证号码等）使用投资组合投资管理人的信息；以企业年金计划的名义开立养老金产品份额持有人账户的，开户名称应当与企业年金计划名称一致，开户证件使用企业年金计划备案确认函，证件号码为企业年金计划登记号，统一社会信用代码（或组织机构代码证、税务登记证号码等）使用法人受托机构的信息。
第 42 条	发生基金合同或养老金产品投资合同规定的巨额赎回时，如养老金产品管理人确定按巨额赎回规定执行的，销售机构须以本机构的书面通知为准。	发生养老金产品投资合同规定的巨额赎回时，如养老金产品管理人确定按巨额赎回规定执行的，销售机构须以本机构的书面通知为准。
第 47 条	养老金产品不收取转换费用。	删除
第 53 条	择“红利再投资”方式的，按分红权益再投资日的养老金产品份额净值计算基金份额	择“红利再投资”方式的，按分红权益再投资日的养老金产品份额净值计算产品份额
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	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。

	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
第 70 条	(三) 行情信息的传输：本机构于 T 日 24:00 前将当日的养老金产品份额净值、养老金产品状态等信息发送至销售机构，销售机构网点于 T+1 日 9:30 之前公示	(三) 行情信息的传输：本机构于 T+1 日 9:00 前将当日的养老金产品份额净值、养老金产品状态等信息发送至销售机构，销售机构网点于 T+1 日进行公示