

华夏基金华禧 1 号货币型养老金产品 投资说明书

养老金产品投资管理人：华夏基金管理有限公司

目 录

重要提示	2
第一章 定义	3
第二章 养老金产品概况	7
第三章 投资管理人及托管人概况	11
第四章 养老金产品的发行	12
第五章 养老金产品份额的申购和赎回	12
第六章 养老金产品份额的登记	19
第七章 养老金产品的投资	20
第八章 投资经理的指定与变更	24
第九章 养老金产品的资产	24
第十章 养老金产品资产的会计核算、估值与审计	25
第十一章 相关费用的计提与支付	29
第十二章 养老金产品的收益分配	31
第十三章 养老金产品的信息披露	33
第十四章 风险揭示	35
第十五章 投资管理合同的生效、期限、变更与终止	37
第十六章 其他事项	39

重要提示

《华夏基金华禧 1 号货币型养老金产品投资说明书》（以下简称“本投资说明书”）依据《中华人民共和国信托法》、《中华人民共和国民法典》、《企业年金办法》（人力资源和社会保障部、财政部令第 36 号）、《企业年金基金管理办法》（人力资源和社会保障部令第 11 号）、《关于企业年金养老金产品有关问题的通知》（人社部发〔2013〕24 号）、《人力资源社会保障部办公厅关于加强养老金产品管理有关问题的通知》（人社厅发〔2019〕85 号）、《人力资源社会保障部关于调整年金基金投资范围的通知》（人社部发〔2020〕95 号）、《人力资源社会保障部办公厅关于印发调整年金基金投资范围有关问题政策释义的通知》（人社厅发〔2020〕112 号）等法律法规规定制定。

投资管理人保证本投资说明书的内容真实、准确、完整，不得有任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。本投资说明书已经人力资源和社会保障部备案，但人力资源和社会保障部接受本投资说明书的备案并不表明其对养老金产品的价值和收益做出实质性判断或保证，也不表明投资于养老金产品没有风险。

本产品投资于货币市场、证券市场以及法律法规允许投资的其他市场，产品净值会因为市场波动等因素产生波动，份额持有人根据所持有的产品份额享受产品收益，同时承担相应的投资风险。本产品投资中的风险包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对市场价格产生影响而形成的系统性风险，个别投资品种特有的非系统性风险，市场风险，信用风险，由于市场或个股流动性不足以及份额持有人连续

大量赎回产品产生的流动性风险，投资管理人在产品管理实施过程中产生的积极管理风险，特定投资方法及养老金产品所投资的特定投资对象可能引起的特定风险，操作或技术风险，政策变更风险等。各投资人在投资本养老金产品之前，请仔细阅读投资管理合同、投资说明书和托管合同，全面认识本养老金产品的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策。

养老金产品的过往业绩并不预示其未来表现。

投资人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用资金，但不保证一定盈利，也不保证最低收益。

第一章 定义

在本投资说明书中，除上下文另有解释外，下列词语应当具有如下含义：

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、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。

1.2 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。

1.3 企业年金计划：指受托人将单个或多个委托人交付的企业年金基金单独或集合进行受托管理的计划，由企业年金方案和企业年金基金管理等法律文件组成。

1.4 企业年金基金财产：指企业及其职工根据企业年金方案归

集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金。

1.5 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。

1.6 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。

1.7 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 养老金产品资产：指投资管理人依法投资管理的养老金产品的资产。包括养老金产品份额持有人申购的资金及投资运营收益。

1.9 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经人力资源社会保障部认可的合格投资者。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 投资管理人：指根据相关法律法规设立养老金产品的投资管理机构，本投资说明书中简称投资管理人。

1.11 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经人力资源社会保障部认可的合格投资者（养老金产品投资人）定向销售养老金产品，投资人根据投资管理合同取得产品份额后，即成为本产品份额持有人，本投资说明书中简称份额持有人。

1.12 托管人：指接受投资管理人委托保管养老金产品资产的符合国家规定的商业银行。

1.13 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》。

1.14 托管合同：投资管理人 与 托管人 签订的《华夏基金华禧 1 号货币型养老金产品托管合同》。

1.15 投资说明书：指《华夏基金华禧 1 号货币型养老金产品投资说明书》，即本投资说明书。

1.16 养老金产品资金托管账户：指托管人开立的，专门用于所托管的养老金产品财产因投资运作而发生的资金清算交收的专用存款账户，本投资说明书中简称资金托管账户。

1.17 注册登记业务：指登记、存管、清算和结算业务，具体内容包括份额持有人账户建立和管理、份额注册登记、销售业务确认、清算及交易确认、建立并保管份额持有人名册等。

1.18 注册登记人：指办理本养老金产品注册 登记 业务的机构。本养老金产品的注册 登记 人为华夏基金管理有限公司。

1.19 申购：指在本养老金产品存续期间，投资人申请购买本养老金产品份额的行为。

1.20 赎回：指在本养老金产品存续期间，份额持有人按投资说明书规定的条件要求卖出本养老金产品份额的行为。

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 10%时的情形。

1.22 养老金产品转换：指养老金产品份额持有人按投资管理人规定的条件，申请将其持有的投资管理人管理的某一养老金产品的份额转换为该投资管理人管理的其他养老金产品的份额的行为。

1.23 养老金产品账户：指注册登记人为投资人开立的记录其持有的由该注册登记人办理注册登记的养老金产品份额余额及其变动情况的账户。

1.24 交易日（T 日）：指上海证券交易所、深圳证券交易所等交易所正常的营业日。

1.25 工作日：同交易日。

1.26 审计费用：指对养老金产品进行审计所发生的费用。

1.27 交易费用：指因证券买卖所产生的印花税、手续费、过户费、证管费、交易单元佣金及账户维护费等费用。

1.28 资金划拨费用：指因养老金产品资金托管账户与证券市场、银行间债券市场、开放式基金等登记清算机构的资金账户之间的资金划拨、资产赎回的资金划拨以及支付有关费用时等产生的汇划费用以及由此产生的银行票据购买等费用。

1.29 清算费用：指养老金产品终止时对养老金产品资产进行清算时发生的费用。

1.30 法律法规：指中华人民共和国现行有效并公布实施的法律、行政法规、司法解释、部门规章以及监管部门发布的其他对养老金产品投资管理合同当事人有约束力的规范性文件。

1.31 不可抗力：指不能预见、不能避免且不能克服的客观情况，

包括但不限于自然灾害、社会政治动乱和战争、以及证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司、中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司等证券交易和结算机构的交易系统故障。

1.32 损失：本投资说明书中所指的损失均指直接损失。

1.33 产品合同生效日：产品合同自产品备案手续办理完毕并获人社部书面确认，且首笔申购资金进入养老金产品资金托管账户之日起生效。

1.34 产品合同终止日：产品合同终止日为产品合同终止事由出现后，人社部出具的同意或者决定终止函生效的日期。

1.35 存续期：本产品的存续期限自产品合同生效之日起，至该产品合同规定的产品合同终止事由出现后，人社部出具的同意或者决定终止函生效之日止。

第二章 养老金产品概况

本养老金产品概况如下：

产品名称	华夏基金华禧1号货币型养老金产品
产品管理方案	
产品类别	货币型
产品运作方式	开放式
产品存续期	本产品的存续期限自产品合同生效之日起，至该产品合同规定的产品合同终止事由出现后，人社部出具的同意或者决定终止函生效之日止。

产品最低资产要求	无
产品份额持有人人数	无限制
投资及收益币种	人民币
申购赎回开放日及开放时间	上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日, 开放时间为每交易日 9 点 30 分至 15 点。但养老金产品投资管理人根据法律法规、监管机构的要求或本产品投资管理合同的规定向份额持有人披露暂停申购、赎回等业务时除外。
申购赎回金额/份额限制	本产品每次申购金额均不低于 1000 元, 每次赎回份额均不低于 100 份。投资人赎回时或赎回后持有的产品份额余额加上待结转收益可折算份额后不足 100 份的, 在赎回时需一次全部赎回。
投资管理人	华夏基金管理有限公司
托管人	中国建设银行股份有限公司北京市分行
注册登记人	华夏基金管理有限公司
投资经理	范义
产品投资方案	
投资目标	在保持安全性、高流动性的前提下获得高于业绩比较基准的回报。
投资范围	<p>本养老金产品限于境内货币市场工具, 包括一年期以内 (含一年) 的银行存款、中央银行票据, 剩余期限在 397 天以内 (含 397 天) 的标准化债权类资产 (不含可转换债、可交换债), 债券回购, 货币市场基金。</p> <p>可投资的标准化债权类资产指依法发行的固定收益证券, 包括国债, 中央银行票据, 同业存单, 政策性、开发性银行债券, 以及信用等级在投资级以上的金融债、企业债、公司债、(超) 短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具、信贷资产支持证券、资产支持票据、证券交易所挂牌交易的资产支持证券。上述资产发</p>

	<p>行方式包括公开发行和非公开发行。</p> <p>银行存款的发行主体不包括农村信用合作社(含联社)、农村资金互助社、财务公司等其他银行业存款类金融机构。</p>
投资限制	<p>1、债券正回购的资金余额在每个交易日均比例不得高于该产品资产净值的 40%。</p> <p>2、单只养老金产品资产，投资于单期发行的同一品种标准化债权类资产（不含可转换债、可交换债），单只证券投资基金，分别不得超过上述证券发行量、该基金份额(基金产品份额数以最近一次公告或者发行人正式说明为准)的 5%，也分别不得超过该养老金产品资产净值的 10%。其中，投资资产支持证券或资产支持票据的比例不得超过该只证券发行量的 10%。</p> <p>3、本产品可投资同业存单应当符合下列规定： 同业存单发行主体信用等级应不低于国内信用评级机构评定的 AAA 级。</p> <p>4、本产品参与资产支持证券、资产支持票据应当符合下列规定： (1)在银行间债券市场或者证券交易所市场挂牌交易。 (2)限于产品评级为国内信用评级机构评定的 AAA 级资产支持证券、资产支持票据的优先级份额。</p> <p>5、投资人应当自养老金产品运作起始日起 3 个月内使养老金产品的投资范围及投资比例符合法律法规及投资管理合同的规定。</p>
投资策略	<p>(1) 结合货币市场利率的预测与现金需求安排，采取现金流管理策略进行货币市场工具投资，以便在保证基金资产的安全性和流动性的基础上，获得较高的收益。</p> <p>(2) 研判货币市场利率：货币市场利率预测是进行货</p>

	<p>币市场投资的基础，本产品建立利率分析系统，通过分析国内外宏观经济走势、央行的货币政策以及公开市场操作、市场资金面的宽松程度等对货币市场利率的走势进行预测。</p> <p>（3）根据货币市场利率水平的预测确定组合的平均剩余期限。当预测货币市场利率上升时，适当缩短投资组合的平均剩余期限，预测利率水平降低时，适当延长投资组合的剩余期限。</p> <p>（4）平均剩余期限决定了组合的风险收益水平。结合收益率曲线的研究进行利率期限结构管理，确定组合期限结构的分布方式，合理配置不同期限品种的配置比例。</p> <p>（5）在确定组合剩余期限和期限结构分布的基础上，根据各品种的流动性、收益性以及信用风险等确定各子类资产的配置权重，即确定短期债券、央行票据、回购以及现金等资产的比例。</p> <p>（6）采取现金流管理策略，在动态分析、规划、测算组合内生现金流、申购赎回净现金流的基础上，合理配置和动态调整组合现金流。在满足日常流动性要求的基础上，最大限度减少冲击成本，实现组合流动性要求和收益率期望的合理配置。</p> <p>（7）运用系统化的量化分析策略，寻求无风险的套利机会，在规避市场波动的同时获取更高的投资收益。</p> <p>运用久期管理、个券选择、信用产品交易策略等各种策略，精选品种，为养老金产品份额持有人获取长期稳定收益。</p>
投资基准	同期中国人民银行公布的一年定期存款税后基准利率，并随利率变动实时调整。
风险收益特征	本产品是货币型养老金产品，风险低于固定收益型养老

	金产品、股票型养老金产品。
产品费用方案	
固定管理费	0.2%，按日计提，按季支付
托管费	0.05%，按日计提，按季支付
申购费	无
赎回费	无
转换费	<p>产品转换包含如下费用：</p> <p>（1）产品转换费：无。</p> <p>（2）转出产品费用：按转出产品赎回时应收的赎回费收取。</p> <p>（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。</p>
产品报告义务	
产品法律文件	投资管理合同、投资说明书、托管合同。
运作期报告	每交易日每万份收益和7日年化收益率、季报、年报、临时报告和重大信息披露。

第三章 投资管理人及托管人概况

3.1 投资管理人概况

投资管理人：华夏基金管理有限公司

联系地址：北京市西城区金融大街33号通泰大厦B座8层

邮政编码：100033

电 话：010-88066688

法定代表人：杨明辉

企业年金基金管理机构资格证书编号：0145

3.2 托管人概况

托 管 人：中国建设银行股份有限公司北京市分行

联系地址：北京市西城区宣武门西大街 28 号楼大成广场 4 门 8 门

邮政编码：100053

电 话：010-63949167

负 责 人：林朝晖

企业年金基金管理机构资格证书编号：0139

第四章 养老金产品的发行

4.1 投资管理人申请发行养老金产品，应当报送人力资源和社会保障部备案，并取得养老金产品备案确认函及登记号。

4.2 取得备案确认函后，托管人以产品的名义在其营业机构开立资金托管账户、证券账户以及其他投资账户等。

4.3 资金托管账户开立之后，投资管理人可以面向投资人定向销售养老金产品。

4.4 养老金产品发行后，投资管理人不得变更养老金产品类型。

第五章 养老金产品份额的申购和赎回

5.1 申购和赎回场所

投资人应当通过传真或其他双方认可的形式向投资管理人申请

办理申购、赎回业务。

5.2 申购和赎回的开放日和时间

5.2.1 开放日和开放时间。

投资人可办理养老金产品份额的申购、赎回的开放日为上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日，开放时间为每交易日 9 点 30 分至 15 点。但投资管理人根据法律法规、监管机构的要求或投资管理合同的规定向份额持有人披露暂停申购、赎回等业务时除外。

5.2.2 申购、赎回的开始时间。

本产品自投资管理合同生效之日起即开放申购、赎回。

5.3 申购和赎回的原则

5.3.1 本产品的申购、赎回价格为每份产品份额 1.00 元。

5.3.2 本产品采用金额申购和份额赎回的方式，即申购以金额申请，赎回以份额申请。

5.3.3 当日的申购、赎回申请可以在当日开放时间结束前撤销，在当日的开放时间结束后不得撤销。

5.3.4 投资人办理申购、赎回等业务时应以传真或其他双方认可的方式将盖章的业务申请表发送至投资管理人。客户办理申购业务时，需确保申购资金在 15 点前划到投资管理人指定账户。

5.4 申购和赎回的程序

5.4.1 申购和赎回申请的提出。

投资人须在开放日的业务办理时间提出申购、赎回的申请。投资

人申购本产品时，须全额交付申购款项。投资人提交赎回申请时，其必须有足够的产品份额余额。

5.4.2 申购和赎回申请的确认。

投资人 T 日申购产品成功后，登记结算机构在 T+1 日为投资人办理增加权益的登记手续，投资人自 T+2 日起有权赎回该部分产品份额。投资人 T 日赎回产品成功后，登记结算机构在 T+1 日为投资人办理扣减权益的登记手续。

5.4.3 申购与赎回申请的款项支付。

申购采用全额交款方式，若资金在规定时间内（申请当日 15 点前）未全额到账则申购不成功，申购不成功的款项将退回相应投资人账户。

投资人赎回申请成功后，投资管理人应按规定向投资人支付赎回款项。赎回款项应在自受理投资人有效赎回申请之日起不超过 5 个工作日内划往相应投资人账户。在发生巨额赎回时，款项的支付办法按投资管理合同有关规定处理。

5.5 申购和赎回的数额限制。

本产品每次申购金额均不低于 1000 元，每次赎回份额均不低于 100 份。投资人赎回时或赎回后持有的产品份额余额加上待结转收益可折算份额后不足 100 份的，在赎回时需一次全部赎回。

5.6 申购和赎回的价格、费用及其用途

5.6.1 本产品的申购、赎回价格为每份产品份额 1.00 元。投资者申购份额等于申购金额除以 1.00 元，赎回金额等于赎回份额乘以

1.00 元。

5.6.2 T 日的产品每万份收益和 7 日年化收益率在当日收市后计算，并在 T+1 日内向份额持有人披露。如遇特殊情况，可以适当延迟计算或披露，并报人力资源和社会保障部备案。

5.6.3 本产品不收取申购费和赎回费。

5.7 拒绝或暂停申购的情形

在发生下列情形时，投资管理人可以拒绝或暂停接受投资人的申购申请：

5.7.1 不可抗力导致产品无法接受申购；

5.7.2 证券交易场所决定临时停市，导致投资管理人无法计算当日产品资产净值；

5.7.3 发生投资管理合同规定的暂停产品资产估值的情况；

5.7.4 产品资产规模过大，使投资管理人无法找到合适的投资品种，或可能对产品业绩产生负面影响，从而损害已有产品份额持有人的利益的；

5.7.5 因产品收益分配、或产品投资组合内某个或某些证券进行权益分派等原因，使投资管理人认为短期内继续接受申购可能会影响或损害现有产品份额持有人利益的；

5.7.6 个别投资人的申购、赎回过于频繁，导致产品的交易费用和变现成本增加，或使得投资管理人无法顺利实施投资策略，继续接受其申购可能对其他产品份额持有人的利益产生损害；

5.7.7 投资管理人认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或

损害其他产品份额持有人利益的；

5.7.8 法律法规规定或经监管机构认定的其他情形。

投资管理人决定拒绝接受某些投资人的申购申请时，申购款项将退回投资人的账户。投资管理人决定暂停接受全部或部分申购申请时，应当及时在官方网站上披露。在暂停申购的情形消除时，投资管理人应及时恢复申购业务的办理并予以披露。

投资管理人可以通过公司网站以公告形式规定单个投资者的申购金额上限。

5.8 暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形

在发生下列情形时，投资管理人可以暂停接受投资人的赎回申请：

5.8.1 不可抗力导致产品无法支付赎回款项；

5.8.2 养老金产品资产因停牌、流动性等原因无法变现；

5.8.3 证券交易场所决定临时停市，导致投资管理人无法计算当日产品资产净值；

5.8.4 发生投资管理合同规定的暂停产品资产估值的情况；

5.8.5 产品连续2个开放日以上发生巨额赎回；

5.8.6 法律法规规定或监管机构认定的其他情形。

发生上述情形之一的，投资管理人应当及时在官方网站上披露。已接受的赎回申请，投资管理人在有能力兑付时，应当足额支付；如暂时不能足额支付，应当按单个投资人已被接受的赎回申请量占已接受的赎回申请总量的比例受理赎回申请人的部分赎回申请，其余赎回申请则延期办理，并以后续开放日的产品份额净值为依据计算赎回金额。投资人在申请赎回时可选择将当日未获受理部分予以撤销。

在暂停赎回的情形消除时，投资管理人应及时恢复赎回业务的办理并予以披露。

5.9 巨额赎回的情形及处理方式

5.9.1 巨额赎回的认定

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 巨额赎回的处理方式

出现巨额赎回时，投资管理人可以根据本产品当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。

5.9.2.1 接受全额赎回：当投资管理人认为有能力兑付投资人的全部赎回申请时，按正常赎回程序执行。

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 10%的前提下，对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回申请，应当按单个投资人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；未受理部分除投资人在提交赎回申请时选择将当日未获受理部分予以撤销者外，延迟至下一开放日办理。转入下一开放日的赎回申请不享有赎回优先权并将以下一个开放日的产品份额净值为依据计算赎回金额，以此类推，直到全部赎回为止。

当发生巨额赎回并部分延期办理时，投资管理人应当在 3 个交易

日内通知赎回申请人并说明有关处理方法，并在公司官方网站上披露

本产品连续 2 个开放日以上发生巨额赎回，如投资人认为有必要，可暂停接受赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，并在公司官方网站上披露。

5.10 申购和赎回暂停期间与重新开放的信息披露

暂停申购或暂停赎回结束、产品重新开放时，投资人应在公司官方网站上披露。

5.11 产品的转换

投资人可为投资人提供产品转换的服务，即投资人可向投资人申请办理投资人管理的不同养老金产品之间的产品转换业务。相关规则以投资人的业务规则及届时根据相关法律法规及投资管理合同的规定发出的公告为准。

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 非交易过户

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情况下的非交易过户申请。其中司法强制执行是指司法机构依据生效司法文书将产品份额持有人持有的产品份额强制划转给其他自然人、

法人或其他组织。注册登记机构在收到符合要求的申请材料后的 2 周内办理非交易过户所涉及的养老金产品份额过户，并按产品注册登记机构规定的标准收费。注册登记机构可依据其业务规则受理其他情况下的非交易过户申请。

5.13 除法律法规或投资管理合同另有规定外，本章关于申购赎回约定的具体内容发生变化的，投资管理人应当自变更生效之日起 15 日内在官方网站上向份额持有人披露，并同时向人力资源和社会保障部报告。

第六章 养老金产品份额的登记

6.1 本产品的注册登记人由本产品投资管理人负责办理。

6.2 注册登记人负责办理养老金产品的注册登记业务。注册登记业务指登记、存管、清算和结算业务，具体内容包括份额持有人账户建立和管理、份额注册登记、销售业务确认、清算及交易确认、建立并保管份额持有人名册等。注册登记人应当在份额持有人办理申购赎回业务时向其提供交易确认电子数据。

6.3 注册登记人负责定期向份额持有人报告账户的份额、净值、申购赎回明细等信息，报告方式可以是纸质对账单或者电子对账单。注册登记人应当确保报告信息的及时、准确、完整。

6.4 注册登记人应当提供网站专区供份额持有人自助查询或者下载对账单。同时，应当为份额持有人提供纸质对账单或者电子对账单订阅方式，并按照订阅要求向份额持有人发送月度、季度或者年度

纸质对账单、电子对账单。

第七章 养老金产品的投资

7.1 投资目标

在保持安全性、高流动性的前提下获得高于业绩比较基准的回报。

7.2 投资基准

同期中国人民银行公布的一年定期存款税后基准利率，并随利率变动实时调整。

本投资说明书约定的投资基准仅是评价本产品业绩表现的比较标准，不构成投资管理人、托管人对本产品本金和收益状况的任何承诺或保证。

7.3 风险收益特征

本产品是货币型养老金产品，风险低于固定收益型养老金产品、股票型养老金产品。

7.4 投资范围和投资比例

7.4.1 本养老金产品的投资范围和投资比例必须严格遵守法律法规的有关规定。有关法律法规对此有新的规定的，从其规定。

7.4.2 投资范围：

本养老金产品限于境内货币市场工具，包括一年期以内（含一年）的银行存款、中央银行票据，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的标准化债权类资产（不含可转换债、可交换债），债券回购，货币市

场基金。

可投资的标准化债权类资产指依法发行的固定收益证券，包括国债，中央银行票据，同业存单，政策性、开发性银行债券，以及信用等级在投资级以上的金融债、企业债、公司债、（超）短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具、信贷资产支持证券、资产支持票据、证券交易所挂牌交易的资产支持证券。上述资产发行方式包括公开发行和非公开发行。

银行存款的发行主体不包括农村信用合作社（含联社）、农村资金互助社、财务公司等其他银行业存款类金融机构。

7.4.3 投资比例：

7.4.3.1 债券正回购的资金余额在每个交易日均比例不得高于该产品资产净值的 40%。

7.4.3.2 单只养老金产品资产，投资于单期发行的同一品种标准化债权类资产（不含可转换债、可交换债），单只证券投资基金，分别不得超过上述证券发行量、该基金份额（基金产品份额数以最近一次公告或者发行人正式说明为准）的 5%，也分别不得超过该养老金产品资产净值的 10%。其中，投资资产支持证券或资产支持票据的比例不得超过该只证券发行量的 10%。

7.4.3.3 本产品可投资同业存单应当符合下列规定：

同业存单发行主体信用等级应不低于国内信用评级机构评定的 AAA 级。

7.4.3.4 本产品参与资产支持证券、资产支持票据应当符合下

列规定：

（1）在银行间债券市场或者证券交易所市场挂牌交易。

（2）限于产品评级为国内信用评级机构评定的 AAA 级资产支持证券、资产支持票据的优先级份额。

7.4.3.5 投资管理人应当自养老金产品运作起始日起 3 个月内使养老金产品的投资范围及投资比例符合法律法规及投资管理合同的规定。

因证券市场波动、上市公司合并、养老金产品规模变动等投资管理人之外的因素致使本产品投资不符合法律法规及投资管理合同规定的，投资管理人应当在相关品种可交易的 10 个交易日内进行调整。因信用等级下降等因素致使本养老金产品所投金融产品不再符合投资条件的，投资管理人应当在评级报告等信息发布之日起 30 个交易日内调整完毕。法律法规或监管部门另有规定时，从其规定。

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。

7.5 投资策略

结合货币市场利率的预测与现金需求安排，采取现金流管理策略进行货币市场工具投资，以便在保证养老金产品资产的安全性和流动

性的基础上，获得较高的收益。

研判货币市场利率：货币市场利率预测是进行货币市场投资的基础，本产品建立利率分析系统，通过分析国内外宏观经济走势、央行的货币政策以及公开市场操作、市场资金面的宽松程度等对货币市场利率的走势进行预测。

根据货币市场利率水平的预测确定组合的平均剩余期限。当预测货币市场利率上升时，适当缩短投资组合的平均剩余期限，预测利率水平降低时，适当延长投资组合的剩余期限。

平均剩余期限决定了组合的风险收益水平。结合收益率曲线的研究进行利率期限结构管理，确定组合期限结构的分布方式，合理配置不同期限品种的配置比例。

在确定组合剩余期限和期限结构分布的基础上，根据各品种的流动性、收益性以及信用风险等确定各子类资产的配置权重，即确定短期债券、央行票据、回购以及现金等资产的比例。

采取现金流管理策略，在动态分析、规划、测算组合内生现金流、申购赎回净现金流的基础上，合理配置和动态调整组合现金流。在满足日常流动性要求的基础上，最大限度减少冲击成本，实现组合流动性要求和收益率期望的合理配置。

运用系统化的量化分析策略，寻求无风险的套利机会，在规避市场波动的同时获取更高的投资收益。

运用久期管理、个券选择、信用产品交易策略等各种策略，精选品种，为养老金产品份额持有人获取长期稳定收益。

第八章 投资经理的指定与变更

8.1 投资经理由投资管理人负责指定。

本产品投资经理为范义，简历如下：

投资经理	
姓名	范义
职责	债券投资经理
年龄	41 岁
学历及专业	电子工程学硕士
证券从业年限	17 年
简要履历	现任公司固定收益总监、机构债券投资部行政负责人、机构及混合资产投委会委员、固收及非标投委会、基础设施不动产投委会主任、投资经理。历任公司交易管理部债券交易员，固定收益部投资经理助理。
履职说明	具有全国社保、战略级年金及专户组合的管理经验，其投资交易经验丰富，投资风格稳健，具有良好的长期投资业绩。曾获得 2006 年度银行间优秀交易员，“投资经理五年服务社保奖”。

8.2 投资经理变更的条件和程序

投资管理人可根据业务需要变更投资经理。养老金产品的投资经理发生变更，投资管理人自变更之日起 3 个工作日内，在指定网站及其公司官方网站上披露即视为履行了告知义务。

第九章 养老金产品的资产

9.1 养老金产品资产的保管与处分

9.1.1 养老金产品资产独立于投资管理人、托管人的固有资产，并由托管人保管。投资管理人、托管人不得将养老金产品资产归入其固有资产。

9.1.2 投资管理人、托管人因养老金产品资产的管理、运用或

者其他情形而取得的资产和权益归入养老金产品资产，依据投资管理合同约定取得的投资管理费、托管费及其他费用除外。

9.1.3 投资管理人、托管人可以按照投资管理合同的约定收取投资管理费、托管费以及投资管理合同约定的其他费用。投资管理人、托管人以其固有资产承担法律责任，其债权人不得对养老金产品资产行使请求冻结、扣押和其他权利。投资管理人、托管人因法律解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，养老金产品资产不属于其清算资产。

9.1.4 养老金产品资产产生的债权不得与不属于养老金产品资产本身的债务相抵销。非因养老金产品资产本身承担的债务，投资管理人、托管人不得主张其债权人对养老金产品资产的强制执行。上述债权人对养老金产品资产主张权利时，投资管理人、托管人应明确告知养老金产品资产的独立性。

9.2 养老金产品资产相关账户的开立和管理

托管人按照规定开立产品的资金托管账户和证券账户，投资管理人给予必要的配合。投资管理人和托管人对本产品独立核算、分账管理，保证本产品与其自有资产、其他客户资产相互独立。

第十章 养老金产品资产的会计核算、估值与审计

10.1 会计核算

10.1.1 本产品的会计年度为每年1月1日至12月31日。

10.1.2 本产品的记账本位币为人民币，记账单位为元。

10.1.3 本产品以产品的首个申购份额确认日作为运作起始日，自运作起始日起进行每万份收益和7日年化收益率披露。首笔申购资金按份额初始面值人民币1.00元入账。

10.1.4 投资管理人、托管人各自以养老金产品为主体，采用份额法计量方法，独立建账、独立核算。

10.1.5 投资管理人、托管人分别在每个交易日进行会计核算和估值，由投资管理人在每个交易日向份额持有人披露经托管人复核、审查和确认的每万份收益和7日年化收益率。

10.1.6 投资管理人和托管人依据《企业会计准则第10号-企业年金基金》、《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》及修订后的相关会计准则，参照《证券投资基金会计核算业务指引》等规定，共同确定会计核算科目、核算方法、报表种类、资产净值的计算方法及复核程序。

10.2 估值

10.2.1 估值目的。

客观、准确地反映养老金产品资产的价值，并为产品份额的申购和赎回等提供计价依据。

10.2.2 估值日。

估值日为交易日。

10.2.3 估值对象。

产品所拥有的银行存款、中央银行票据、标准化债权类资产（不含可转换债、可交换债）、债券回购、货币市场基金等投资资产。

10.2.4 估值方法。

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。

10.2.4.2 为了避免采用“摊余成本法”计算的本产品资产净值与按市场利率和交易市价计算的本产品资产净值发生重大偏离，从而对产品份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，投资管理人于每一估值日，采用估值技术，对本产品持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当“影子定价”确定的产品资产净值与“摊余成本法”计算的产品资产净值的偏离度的绝对值达到或超过 0.25%时，投资管理人应根据风险控制的需要调整组合，其中，对于偏离度的绝对值达到或超过 0.5%的情形，投资管理人应编制并披露临时报告。

10.2.4.3 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，投资管理人可根据具体情况与托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

10.2.4.4 相关法律法规和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。

10.2.5 估值频率

本养老金产品于每个交易日的 T+1 日内披露每万份产品净收益和 7 日年化收益率。

10.2.6 投资管理人和托管人发现养老金产品估值违反投资管理及投资说明书规定的估值方法、程序以及相关法律法规的规定或者未能充分维护养老金产品份额持有人利益时，双方应及时进行协商和纠正。

10.2.7 当养老金产品资产的估值导致养老金产品份额净值小数点后四位（含第四位）内发生差错时，视为养老金产品份额净值估值错误。当养老金产品份额净值出现错误时，投资人应当立即予以纠正，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。

10.2.8 由于投资人对外披露的任何养老金产品净值数据错误，导致该养老金产品财产或养老金产品份额持有人的实际损失，投资人应对此承担责任。若托管人计算的净值数据正确，则托管人对该损失不承担责任；若托管人计算的净值数据也不正确，则托管人也应承担部分未正确履行复核义务的责任。如果上述错误造成了养老金产品财产、份额持有人的不当得利，且投资人及托管人已各自承担了赔偿责任，则投资人有权向不当得利之主体主张返还不当得利。

10.2.9 由于证券交易所及其登记结算公司发送的数据错误，或由于其他不可抗力原因，投资管理人和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，由此造成的养老金产品资产估值错误，投资管理人和托管人可以免除赔偿责任。但投资管理人和托管人应当积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

10.2.10 如果托管人的复核结果与投资管理人的计算结果存在

差异，且双方经协商未能达成一致，投资管理人可以按照其对养老金产品份额净值的计算结果对外予以披露，并应当注明该资产净值计算结果未经托管人复核一致。

10.2.11 暂停估值的情形。

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；

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；

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。

10.3 审计。

10.3.1 发生以下情形之一的，投资管理人应当聘请会计师事务所对养老金产品进行审计：

10.3.1.1 养老金产品投资管理人或托管人职责终止时；

10.3.1.2 法律法规规定的其他情形。

10.3.2 投资管理人应当在上述情况发生后聘请会计师事务所对养老金产品进行审计。审计费用从养老金产品资产中扣除。

第十一章 相关费用的计提与支付

11.1 养老金产品资产费用包括投资管理费、托管费、交易费用、资金划拨费用、开户费用、审计费、清算费用以及法律法规规定的其

他费用。各项养老金产品资产费用均在养老金产品资产中列支。

11.2 投资管理费。

11.2.1 投资管理费按投资管理的养老金产品资产净值的 0.2% 年费率计提。

11.2.2 投资管理费计算方法：

$$T = E1 \times R / \text{当年实际天数}$$

T：每日应计提的投资管理费；

E1：前一日养老金产品资产净值；

R：投资管理合同约定的投资管理费率。

11.2.3 投资管理费每日计提，逐日累计，在季度结束后 5 个工作日内支付。

11.2.4 养老金产品投资于同一投资管理人自身管理的金融产品，该部分投资资产在养老金产品层面不再收取投资管理费。

11.3 托管费。

11.3.1 托管费按托管的养老金产品资产净值的 0.05% 年费率计提。

11.3.2 托管费计算方式：

$$C = E2 \times S / \text{当年实际天数}$$

C：每日应计提的托管费；

E2：前一日养老金产品资产净值；

S：投资管理合同约定的托管费率。

11.3.3 托管费每日计提，逐日累计，在季度结束后 5 个工作日内支付。

11.4 除证券交易费用、资金划拨费用等由收费机构自动扣收外，其他各项费用均由托管人根据投资管理人指令或约定方式从养老金产品资产支付，列入当期养老金产品资产费用。

11.5 从养老金产品资产中列支投资管理费、托管费之外的其他养老金产品费用，应当依据有关法律法规、投资管理合同、托管合同及本投资说明书的规定执行。

11.6 对于违反法律法规、投资管理合同、托管合同、本投资说明书及其他有关规定（包括养老金产品费用的计提方法、计提标准、支付方式等）的养老金产品费用，不得从养老金产品财产中列支。

第十二章 养老金产品的收益分配

12.1 产品收益构成

产品收益指产品利息收入、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。

12.2 产品可供分配收益

产品净收益为产品收益扣除按照有关规定可以在产品收益中扣除的费用后的余额。产品收益不保证为正。

12.3 收益分配原则

12.3.1 本产品自投资管理合同运作起始日起，每日将产品净收

益分配给份额持有人（该收益参与下一日的收益分配），并按自然月结转为相应的养老金产品份额。

12.3.2 本产品的分红方式限于红利再投资。如当月累计分配的收益为正，则为持有人增加相应的产品份额；如当月累计分配的收益为负，则直至累计产品收益为正的月份，方为持有人增加产品份额。投资者可通过赎回产品份额获取现金收益。

12.3.3 在投资者全部赎回产品份额时，不论其持有是否满 1 个自然月，其账户内在本自然月内累计的产品收益将立即结算，并随赎回款项一起支付给投资者，如本月内累计的收益为负，则扣减赎回金额。在投资者部分赎回产品份额时，如满足最低持有限制，不结算收益，而是待全部赎回时再一并结算产品收益。

12.3.4 T 日申购的产品份额自下一个工作日起享有养老金产品的分配权益；T 日赎回的产品份额自下一个工作日起不享有产品的分配权益。

12.3.5 每一产品份额享有同等分配权

12.3.6 在不影响份额持有人利益的前提下，投资管理人可在中国证监会允许的条件下调整收益的分配原则和支付方式，不需召开养老金产品份额持有人大会。

12.3.7 法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

12.4 收益分配方案

本产品按日计算并分配收益，投资管理人另行公告产品收益分配方案。

12.5 收益分配方案的确定与披露

本产品每个工作日进行收益分配。每个开放日公告前一个开放日每万份产品净收益和 7 日年化收益率。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产品净收益和节假日最后一日的 7 日年化收益率，以及节假日后首个开放日的每万份产品净收益和 7 日年化收益率。

经监管机构同意，可以适当延迟计算或公告。法律法规另有规定的，从其规定。

第十三章 养老金产品的信息披露

13.1 投资管理人应当在收到养老金产品备案确认函的下一个工作日，在指定网站及其公司官方网站上披露养老金产品信息。

13.2 养老金产品的投资经理发生变更，投资管理人应当自变更之日起 3 个工作日内，在指定网站及其公司官方网站上披露。

13.3 养老金产品存续期间，投资管理人应当在指定网站及其公司官方网站上向份额持有人披露每个交易日经托管人复核、审查和确认的每万份收益和 7 日年化收益率。

13.4 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。

投资管理人官方网站: www.chinaamc.com

13.5 投资管理人应当按照有关规定,向人力资源和社会保障部报告养老金产品的管理情况,同时抄报有关业务监管机构,并对所报告内容的真实性、完整性负责。

13.6 产品的信息披露应符合第 24 号文、产品合同及其他有关规定。投资管理人、托管人和其他产品信息披露义务人应当依法披露产品信息,并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。

13.7 本产品信息披露义务人包括投资管理人、托管人。投资管理人应按规定将应予披露的产品信息披露事项在规定时间内在指定网站及公司官网上披露。托管人应按规定将应予披露的信息披露事项在规定时间内向投资管理人披露。

13.8 本产品信息披露义务人承诺公开披露的产品信息,不得有下列行为:

13.8.1 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏;

13.8.2 对证券投资业绩进行预测;

13.8.3 违规承诺收益或者承担损失;

13.8.4 诋毁其他投资管理人、托管人或者产品份额发售机构;

13.8.5 法律法规禁止的其他行为。

13.9 本产品公开披露的信息应采用中文文本,如同时采用外文文本的,产品信息披露义务人应保证两种文本的内容一致。两种文本

发生歧义的，以中文文本为准。

13.10 本产品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。

13.11 监管部门对于养老金产品信息披露有新的规定的，从其规定。

第十四章 风险揭示

14.1 本产品经人力资源和社会保障部备案确认，并不表明其对养老金产品的价值和收益做出实质性的判断或者保证，也不表明养老金产品没有投资风险。

14.2 本产品投资于货币市场工具，

面临的风险主要包括利率风险、信用风险和流动性风险等。

1、利率风险

当市场利率上升时，产品持有的短期金融工具的市场价格将下降。

当市场利率下降时，再投资的短期金融工具的利息水平将下降，导致产品的当期收益随之降低。

2、信用风险

当产品持有的债券、票据的发行人违约，不按时偿付本金或利息时，将直接导致产品财产的损失。

当产品持有的债券、票据或其发行人的信用等级下降时，会因违约风险的加大而导致市场价格的下降，从而导致产品财产的损失。

在产品投资债券、票据或债券回购的交易过程中，当发生交易对手违约时，将直接导致产品财产的损失；或是导致产品不能按时收回投资资金，从而造成当期收益的下降。

在产品投资定期存款时，当存款银行不能按时偿付本金或利息时，会导致产品财产的损失。

3、流动性风险

当投资者集中赎回时，产品需迅速变现，从而承担交易成本和变现成本的损失。

为满足投资者的赎回需要，产品可能保留大量的现金，而现金的投资收益最低，从而造成产品当期收益下降。

投资定期存款时，资金不能随时提取。如果产品提前支取将可能不能获取定期利息，会导致产品财产的损失，因此投资定期存款存在流动性风险。

4、积极管理风险

管理人可能限于知识、技术、经验等因素而影响其对相关信息、经济形势和证券价格走势的判断，影响产品的收益水平。

5、操作或技术风险

相关当事人在业务各环节操作过程中，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，例如，越权违规交易、会计部门欺诈、交易错误、IT 系统故障等风险。

在开放式产品的各种交易行为或者后台运作中，可能因为技术系统的故障或者差错而影响交易的正常进行或者导致投资者的利益受

到影响。这种技术风险可能来自基金管理公司、托管人、登记结算机构、销售机构、证券交易所、证券登记结算机构等等。

6、政策变更风险

因相关法律法规或监管机构政策修改等管理人无法控制的因素的变化，使产品或投资者利益受到影响的的风险，例如，监管机构估值政策的修改导致产品估值方法的调整而引起产品净值波动的风险、相关法规的修改导致产品投资范围变化，管理人为调整投资组合而引起产品净值波动的风险等。

7、其他风险

战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，将会严重影响证券市场的运行，可能导致产品资产的损失。金融市场危机、行业竞争、代理机构违约等超出管理人自身直接控制能力之外的风险，可能导致产品或者份额持有人利益受损。

第十五章 投资管理合同的生效、期限、变更与终止

15.1 投资管理合同的生效。

产品合同自产品备案手续办理完毕并获人社部书面确认，且首笔申购资金进入养老金产品资金托管账户之日起生效。

15.2 投资管理合同的期限。

产品合同的有效期自产品合同生效之日起至产品合同终止日止。产品合同终止日为产品合同终止事由出现后，人社部出具的同意或者决定终止函生效的日期。

15.3 投资管理合同及养老金产品的变更。

投资管理合同生效后，如需变更，须经投资管理人与托管人协商一致。

15.3.1 发生下列情形之一的，养老金产品发生变更：

15.3.1.1 养老金产品名称变更；

15.3.1.2 养老金产品管理费率调高；

15.3.1.3 养老金产品投资政策变更；

15.3.1.4 备案材料的其他主要内容变更。

投资管理人在与托管人协商一致后拟变更养老金产品的，应当充分保障份额持有人的知情权，事先以公告等方式通知份额持有人，并向人力资源和社会保障部重新履行备案手续；备案通过后，变更生效。投资人应当自变更生效之日起15日内，以书面送达或者公告等方式通知份额持有人。养老金产品变更，原产品登记号不变。

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（含赎回费率）；

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投资管理合同、投资说明书及托管合同；

15.3.2.6 法律法规规定及投资管理合同约定的其他情形。

投资管理人应当自变更生效之日起15日内以书面送达或者在官方网站公告等方式通知份额持有人，并同时向人力资源和社会保障部报告。

15.4 投资管理合同及养老金产品的终止。

15.4.1 发生下列情形之一的，养老金产品终止：

15.4.1.1 投资管理人与托管人协商一致决定终止的；

15.4.1.2 人力资源和社会保障部按照规定决定终止的。

15.4.2 养老金产品自人力资源和社会保障部出具的同意或者决定终止函生效之日起终止。

15.4.3 养老金产品终止的，投资管理人应当以在官方网站公告等方式通知份额持有人，并组织清算组对养老金产品资产进行清算，清算费用从养老金产品资产中扣除。清算组由投资管理人、托管人、份额持有人代表以及投资管理人聘请的会计师事务所、律师事务所等组成。清算组应当自清算工作完成后3个月内，向人力资源和社会保障部提交经会计师事务所审计以及律师事务所出具法律意见书的清算报告，该报告同时在官方网站向份额持有人公告。

第十六章 其他事项

16.1 投资管理合同生效期内，如法律法规规定发生变化导致本投资说明书与其有抵触时，相抵触之处按新的法律法规规定执行。

16.2 本投资说明书正本一式贰份，报人力资源和社会保障部备案壹份，投资管理人执壹份，每份具有同等的法律效力。

16.3 本投资说明书存放在投资管理人住所，投资人可登陆投资管理人官方网站查询，也可要求投资管理人提供投资说明书复制件或复印件。内容应以本投资说明书正本为准。

16.4 投资管理人拥有本投资说明书最终解释权。

华夏基金管理有限公司

2021 年 月 日