

# 华夏基金华瑞分期基础设施债权投资计划型养老金产品 拟变更有关事项的公告

因养老金产品运作管理需要，经与托管人中国银行股份有限公司协商一致，华夏基金管理有限公司拟对华夏基金华瑞分期基础设施债权投资计划型养老金产品（以下简称“产品”）的相关事项做出如下变更：

1. 新增“自动赎回”条款；
2. 变更产品运作方式，从“不定期开放”改为“封闭运作”；
3. 删除“分期账户连续运作满三年时”的审计要求。

上述变更内容请详见附件《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》，最终变更结果以经人力资源和社会保障部备案通过的法律文件为准。

特此公告。

附件：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

华夏基金管理有限公司

2023 年 11 月 15 日

附件：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
1.23（新增）		自动赎回：指在本产品存续期间，发生本产品合同约定的情形时，由投资人发起的将本产品已变现资产以现金形式分配给份额持有人并调减份额持有人相应份额的行为。
3.1.1	投资人法定代表人：杨明辉	投资人法定代表人：张佑君
4.3	托管人负责人：王志恒	托管人负责人：王晓明
5.3	本产品每个分期账户独立运作，不定期开放申购赎回。具体开放情况以投资人公告为准。	本产品每个分期账户封闭运作，且账户存续期间不允许投资人或份额持有人申购、赎回及转换。投资人有权决定该分期账户部分份额自动赎回，但需提前向份额持有人披露自动赎回安排。
7.2	本养老金产品各分期账户不定期开放申购赎回。投资人在开放期前通过本公司网站或其他方式通知投资人及托管人申购、赎回的开放日和开放时间。	本产品每个分期账户封闭运作，且账户存续期间不允许投资人或份额持有人申购、赎回及转换。

7.10 (新增)		<p>产品的自动赎回</p> <p>在本产品各分期账户投资的部分债权投资计划终止、到期、退出或份额不再被该分期账户继续持有等情况下，投资管理人有权在提前披露的前提下，决定该分期账户部分份额自动赎回。</p> <p>如各分期账户进行自动赎回的，投资管理人将根据分期账户投资运作安排确定自动赎回日期及自动赎回总金额或总份额，并按照各份额持有人持有的该分期账户份额占该分期账户总份额的比例，确定各份额持有人应自动赎回的份额以及金额。投资管理人将在T+10日（包括该日）内支付自动赎回款项。具体自动赎回方案以投资管理人届时披露为准。</p>
12.3.1	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本养老金产品以分期账户为单位进行审计：	<p>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本养老金产品以分期账户为单位进行审计：</p> <p>12.3.1.1 本产品各分期账户终止时；</p>

	<p>12.3.1.1 分期账户连续运作满三年时；</p> <p>12.3.1.2 养老金产品投资管理人或托管人职责终止时；</p> <p>12.3.1.3 法律法规规定的其他情形。</p>	<p>12.3.1.2 法律法规规定的其他情形。</p> <p>投资管理人应当及时向人社部报送审计报告。</p>
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
1.23（新增）		自动赎回：指在本产品存续期间，发生本产品合同约定的情形时，由投资管理人发起的将本产品已变现资产以现金形式分配给份额持有人并调减份额持有人相应份额的行为。
第二章 养老金产品概况—产品运作方式	本产品每个分期账户独立运作，不定期开放申购赎回	本产品每个分期账户封闭运作。投资管理人有权决定该分期账户部分份额自动赎回，但需提前向份额持有人披露自动赎回安排。
第二章 养老金产品概况—申购赎回开放日及	<p>各分期账户不定期开放申购赎回。</p> <p>投资管理人在开放期前通过本公司网站或其他方式通知投资人及托管人申购、赎回的开放日和开放</p>	本产品每个分期账户封闭运作。

开放时间	时间。	
3.1	投资管理人法定代表人：杨明辉	投资管理人法定代表人：张佑君
3.2	托管人负责人：王志恒	托管人负责人：王晓明
5.2	本养老金产品各分期账户不定期开放申购赎回。投资管理人在开放期前通过本公司网站或其他方式通知投资人及托管人申购、赎回的开放日和开放时间。	本产品每个分期账户封闭运作，且账户存续期间不允许投资人或份额持有人申购、赎回及转换。
5.10（新增）		<p>产品的自动赎回</p> <p>在本产品各分期账户投资的部分债权投资计划终止、到期、退出或份额不再被该分期账户继续持有等情况下，投资管理人有在提前披露的前提下，决定该分期账户部分份额自动赎回。</p> <p>如各分期账户进行自动赎回的，投资管理人将根据分期账户投资运作安排确定自动赎回日期及自动赎回总金额或总份额，并按照各份额持有人持有的该分期账户份额占该分期账户总份额的比例，确定各份额持有人</p>

		应自动赎回的份额以及金额。投资管理人将在T+10日(包括该日)内支付自动赎回款项。具体自动赎回方案以投资管理人届时披露为准。
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本养老金产品以分期账户为单位进行审计:  10.3.1.1 分期账户连续运作满三年时;  10.3.1.2 养老金产品投资管理人或托管人职责终止时;  10.3.1.3 法律法规规定的其他情形。	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本养老金产品以分期账户为单位进行审计:  10.3.1.1 本产品各分期账户终止时;  10.3.1.2 法律法规规定的其他情形。 投资管理人应当及时向人社部报送审计报告。
托管合同变更内容		
章节	原托管合同内容	变更后对应内容
签署页	甲方法定代表人: 杨明辉  乙方负责人: 王志恒	甲方法定代表人: 张佑君  乙方负责人: 王晓明
1.22 (新增)		自动赎回: 指在本产品存续期间,发生本产品合同约定的情形时,由投资管理人发起的将本产品已变现资产

		以现金形式分配给份额持有人并调减份额持有人相应份额的行为。
5.3.1	<p>发生以下情形之一的，甲方应当聘请会计师事务所对养老金产品以分期账户为单位进行审计，审计费用从对应分期账户资产中扣除：</p> <p>5.3.1.1 分期账户连续运作满三年时；</p> <p>5.3.1.2 养老金产品投资管理人或托管人职责终止时；</p> <p>5.3.1.3 法律法规规定的其他情形。</p>	<p>发生以下情形之一的，甲方应当聘请会计师事务所对养老金产品以分期账户为单位进行审计，审计费用从对应分期账户资产中扣除：</p> <p>5.3.1.1 本产品各分期账户终止时；</p> <p>5.3.1.2 法律法规规定的其他情形。</p> <p>投资管理人应当及时向人社部报送审计报告。</p>
6.3.5.1	6.3.5.1 本养老金产品各分期账户不定期开放申购赎回。投资管理人在开放日前通过本公司网站或者其他方式通知投资人及托管人申购、赎回的开放日和开放时间。	<p>6.3.5.1 本养老金产品各分期账户封闭运作，且账户存续期间不允许投资人或份额持有人申购、赎回及转换。</p> <p>投资管理人有权决定该分期账户部分份额自动赎回，但需提前向份额持有人披露自动赎回安排。</p>
6.3.5.4	养老金产品各分期账户托管账户与对应的“养老金产品清算账户”间实行申购、赎回的清算交收应于不	养老金产品各分期账户托管账户与对应的“养老金产品清算账户”间实行申购、赎回的清算交收应于不超过 5

	超过 5 个工作日内的时间内完成。	个工作日内的时间内完成；实行自动赎回的清算交收应于不超过 10 个工作日内的时间内完成。
6.3.5.5	<p>养老金产品各分期账户托管账户与对应“养老金产品清算账户”间的资金清算遵循“净额交收”的原则，即按照养老金产品托管账户当日应收资金（包括申购资金及养老金产品转换转入款）与养老金产品托管账户应付额（含赎回资金、养老金产品转换转出款及转换费）的差额来确定托管账户净应收额或净应付额，以此确定资金交收额。对于每一个分期账户，当存在养老金产品托管账户净应收额时，甲方负责将养老金产品托管账户净应收额在交收日 16:00 前从“养老金产品清算账户”划到养老金产品托管账户，乙方在资金到账后在日终以传真资金调节表的方式或双方约定的其他方式进行确认；当存在托管</p>	<p>养老金产品各分期账户托管账户与对应“养老金产品清算账户”间的资金清算遵循“净额交收”的原则，即按照养老金产品托管账户当日应收资金与养老金产品托管账户应付额的差额来确定托管账户净应收额或净应付额，以此确定资金交收额。对于每一个分期账户，当存在养老金产品托管账户净应收额时，甲方负责将养老金产品托管账户净应收额在交收日 16:00 前从“养老金产品清算账户”划到养老金产品托管账户，乙方在资金到账后在日终以传真资金调节表的方式或双方约定的其他方式进行确认；当存在托管账户净应付额时，乙方按甲方的划款指令将托管账户净应付额在交收日 11:00 前划到“养老金产品清算账户”。</p>



	账户净应付额时，乙方按甲方的划款指令将托管账户净应付额在交收日 11:00 前划到“养老金产品清算账户”，乙方在资金划出后立即通知甲方进行账务处理。	
6.3.5.7	甲方应将每个交易日的申购、赎回、转换开放式养老金产品的数据传送给乙方。甲方应对传递的申购、赎回、转换开放式养老金产品的数据真实性、准确性、完整性、合法性负责。乙方应及时查收申购资金的到账情况并根据甲方指令及时划付赎回款项。	甲方应将每个交易日的申购、赎回、自动赎回、转换开放式养老金产品的数据传送给乙方。甲方应对传递的申购、赎回、自动赎回、转换开放式养老金产品的数据真实性、准确性、完整性、合法性负责。乙方应及时查收申购资金的到账情况并根据甲方指令及时划付赎回和自动赎回款项。
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
第十章 养老金产品自动赎回（新增）		第 44 条 养老金产品自动赎回是指在本产品存续期间，发生本产品合同约定的情形时，由投资管理人发起的将本产品已变现资产以现金形式分配给份额持有人并调减份额持有人相应份额的行为。

		<p>第 45 条 养老金产品投资的部分信托产品/债权投资计划终止、到期、退出或份额不再被继续持有等情况下,或部分银行存款到期兑付或提前支取等情况下, 投资管理人有权在提前披露的前提下, 决定部分份额自动赎回。</p> <p>第 46 条 进行自动赎回的, 投资管理人将根据产品投资运作安排确定自动赎回日期及自动赎回总金额或总份额, 并按照各份额持有人持有的份额占总份额的比例, 确定各份额持有人应自动赎回的份额以及金额。投资管理人将在 T + 10 日 (包括该日)内支付自动赎回款项。具体自动赎回方案以投资管理人届时披露为准。</p>
--	--	---