

富荣货币市场基金基金合同修订对照表

修订前	修订后	修订理由
<p>第一部分 前言</p> <p>一、订立本基金合同的目的、依据和原则</p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称《合同法》)、《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》”)、《证券投资基金销售管理办法》(以下简称“《销售办法》”)、《证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称“《信息披露办法》”)、《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》、《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。</p>	<p>第一部分 前言</p> <p>一、订立本基金合同的目的、依据和原则</p> <p>2、订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称《合同法》)、《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》”)、《证券投资基金销售管理办法》(以下简称“《销售办法》”)、《证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称“《信息披露办法》”)、《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》、《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》”)、《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。</p>	<p>补充基金合同的订立依据。</p>
<p>第二部分 释义</p>	<p>第二部分 释义</p> <p>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日起实施的《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</p> <p>60、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）、资产支持证券、因发行人债务违约无法进行转让或交易的债券等</p>	<p>根据《流动性风险管理规定》补充相关释义。</p>
<p>第六部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>五、申购和赎回的数量限制</p>	<p>第六部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>五、申购和赎回的数量限制</p>	<p>根据《流动性风险管理规定》第</p>

<p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、通常情况下，本基金不收取申购费用和赎回费用。</p> <p>2、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，为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，基金管理人将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财产。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。</p>	<p>6、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，具体请参见相关公告。</p> <p>六、申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、通常情况下，本基金不收取申购费用和赎回费用，但发生下列情形之一：</p> <p>（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；</p> <p>（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的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；</p> <p>为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，基金管理人将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财产。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。</p>	<p>19条补充。</p> <p>根据《流动性风险管理规定》第31条修改。</p>
<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p>	<p>七、拒绝或暂停申购的情形</p> <p>11、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%集中度的情形时。</p> <p>12、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</p>	<p>删除重复内容。</p> <p>根据《流动性风</p>

<p>发生上述第 1、2、3、4、8、9、10 项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停申购时，基金管理人应当根据有关规定在指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。</p> <p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p>	<p>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基金估值并采取暂停接受基金申购申请的措施。</p> <p>发生上述第 1、2、3、4、8、9、10、12、13 项暂停申购情形之一且基金管理人决定暂停申购时，基金管理人应当根据有关规定在指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。</p> <p>八、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形</p> <p>9、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基金估值并采取延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请的措施。</p>	<p>险管理规定》第 19 条补充。</p> <p>根据《流动性风险管理规定》第 24 条修改、补充。</p> <p>因上文增加内容变动相应序号。</p> <p>完善表述。</p> <p>根据《流动性风险管理规定》第 24 条补充。</p>
<p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>2、各类基金份额巨额赎回的处理方式</p> <p>(2) 部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资人的各类基金份额赎回申请有困难或认为因支付投资人的各类基金份额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各类基金份额赎回比例不低于上一开放日基金总份额的 10% 的前</p>	<p>九、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>2、各类基金份额巨额赎回的处理方式</p> <p>(2) 部分延期赎回：当基金管理人认为支付投资人的各类基金份额赎回申请有困难或认为因支付投资人的各类基金份额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各类基金份额赎回比例不低于上一开放日基金总份额的 10% 的前</p>	<p>根据《流动性风险管理规定》第 21 条补充。</p>

<p>提下，可对其余各类基金份额赎回申请延期办理。对于当日的各类基金份额赎回申请，应当按单个账户各类基金份额赎回申请量占各类基金份额赎回申请总量的比例，确定当日受理的赎回份额；对于各类基金份额未能赎回部分，投资人在提交各类基金份额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各类基金份额赎回申请将被撤销。延期的各类基金份额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。如投资人在提交各类基金份额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。</p>	<p>提下，可对其余各类基金份额赎回申请延期办理。 当发生巨额赎回时，对于单个基金份额持有人当日赎回申请超过上一开放日基金总份额 50%以上的部分，基金管理人应当进行延期办理。对于其余当日非自动延期办理的赎回申请，应当按单个账户非自动延期办理的赎回申请量占非自动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；对于各类基金份额未能赎回部分，投资人在提交各类基金份额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各类基金份额赎回申请将被撤销。延期的各类基金份额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。如投资人在提交各类基金份额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。</p>	
<p>四、投资限制 (一) 组合限制 基金的投资组合应遵循以下限制：</p>	<p>四、投资限制 (一) 组合限制 基金的投资组合应遵循以下限制： (16)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%； (17)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</p>	<p>根据《流动性风险管理规定》第 16-18 条、第 30 条、第 33-35 条修改、补充。</p>

<p>除上述第（1）、（10）、（14）条外，因基金规模或市场变化导致本基金投资组合不符合以上比例限制的，基金管理人应在 10 个交易日内调整完毕，以达到上述标准，但中国证监会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定时，从其规定。</p>	<p>的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 20%；</p> <p>(18)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%；</p> <p>因证券市场波动、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金不符合前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；</p> <p>(19)同一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%；</p> <p>(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、非金融企业债务融资工具、银行存款、同业存单、相关机构作为原始权益人的资产支持证券及中国证监会认定的其他品种；</p> <p>(21)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；</p> <p>除上述第（1）、（10）、（14）、（18）、（21）条外，因基金规模或市场变化导致本基金投资组合不符合以上比例限制的，基金管理人应在 10 个交易日内调整完毕，以达到上述标准，但中国证监会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定时，从其规定。</p>	
<p>第十四部分 基金资产估值 六、暂停估值的情形</p>	<p>第十四部分 基金资产估值 六、暂停估值的情形</p> <p>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，经与基金</p>	<p>根据《流动性风险管理规定》第 24 条补充。</p>

	<p>托管人协商确认的；</p>	
<p>第十八部分 基金的信息披露 五、公开披露的基金信息 公开披露的基金信息包括： （五）基金定期报告，包括基金年度报告、基金半年度报告和基金季度报告</p> <p>（六）临时报告</p> <p>26、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达到0.25%或正负偏离度绝对值达到0.5%的情形；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%的情形；</p>	<p>第十八部分 基金的信息披露 五、公开披露的基金信息 公开披露的基金信息包括： （五）基金定期报告，包括基金年度报告、基金半年度报告和基金季度报告 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，为保障其他投资者利益，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定风险，中国证监会认定的特殊情形除外。 本基金持续运作过程中，应当在基金年度报告和半年度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、半年度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。</p> <p>（六）临时报告</p> <p>26、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负偏离度绝对值达到0.5%的情形；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%的情形；</p> <p>29、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；</p> <p>30、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；</p>	<p>根据《流动性风险管理规定》第26、27条补充。</p> <p>调整、补充应当编制临时报告的情形。</p>

富荣货币市场基金托管协议修订对照表

修订前	修订后	修订理由
<p>三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查</p> <p>(二) 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。基金托管人按下述比例和调整期限进行监督:</p> <p>1、组合限制</p> <p>基金的投资组合应遵循以下限制:</p>	<p>三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查</p> <p>(二) 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。基金托管人按下述比例和调整期限进行监督:</p> <p>1、组合限制</p> <p>基金的投资组合应遵循以下限制:</p> <p>(16)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%;</p> <p>(17)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%;</p> <p>(18)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%;</p> <p>因证券市场波动、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金不符合前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;</p> <p>(19)同一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%;</p> <p>(20)本基金投资于主体信用评级低</p>	<p>根据《流动性风险管理规定》第 16-18 条、第 30 条、第 33-35 条修改、补充。</p>

<p>除上述第（1）、（10）、（14）条外，因基金规模或市场变化导致本基金投资组合不符合以上比例限制的，基金管理人应在 10 个交易日内调整完毕，以达到上述标准，但中国证监会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定时，从其规定。</p>	<p>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、非金融企业债务融资工具、银行存款、同业存单、相关机构作为原始权益人的资产支持证券及中国证监会认定的其他品种； (21)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；</p> <p>除上述第（1）、（10）、（14）、（18）、（21）条外，因基金规模或市场变化导致本基金投资组合不符合以上比例限制的，基金管理人应在 10 个交易日内调整完毕，以达到上述标准，但中国证监会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定时，从其规定。</p>	
<p>八、基金资产净值计算和会计核算（四）暂停估值的情形</p>	<p>八、基金资产净值计算和会计核算（四）暂停估值的情形 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，基金管理人经与基金托管人协商确认的；</p>	<p>根据《流动性风险管理规定》第 24 条补充。</p>