

《富国收益宝交易型货币市场基金基金合同》修改前后对照表

章节	修改前	修改后
<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》”）、《货币市场基金管理暂行规定》、《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〉》、《关于货币市场基金投资等相关问题的通知》和其他有关法律法规。</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》”）、《货币市场基金管理暂行规定》、《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〉》、《关于货币市场基金投资等相关问题的通知》和其他有关法律法规。</p>
<p>第二部分 释义</p>		<p>增加：</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>.....</p> <p>71、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>第七部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>（三）申购和赎回的数量限制</p>		<p>增加：</p> <p>5、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。基金管理人基于投资运作与风险控制的需要，可采取上述措施对基金规模予以控制。具体见基金管理人相</p>

		关公告。
<p>第七部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>(四) 申购和赎回的价格、费用及其用途</p>	1、本基金不收取申购费用和赎回费用。	<p>1、本基金在一般情况下不收取申购费用和赎回费用，但在满足相关流动性风险管理要求的前提下，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%，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，为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，基金管理人应当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的 1%以上的赎回申请（超过 1%的部分）征收 1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金资产。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>第七部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>(五) 申购和赎回的</p>	1、本基金不收取申购费用和赎回费用。	<p>(五) 申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>1、本基金在一般情况下不收取申购费用和赎回费用，但在满足相关流动性风险管理要求的前提下，当本基金前</p>

<p>价格、费用及其用途</p>		<p>10 名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，为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，基金管理人应当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的 1%以上的赎回申请（超过 1%的部分）征收 1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入基金资产。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>第七部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>五、拒绝或暂停申购的情形</p>		<p>新增：</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</p>

		理人应当采取暂停接受基金申购申请的措施。
<p>第七部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>五、拒绝或暂停申购的情形</p>	<p>发生上述第 1 至 6、8、9、11 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。对于上述第 10 项拒绝申购的情形，基金管理人将在基金管理人网站上公布相关申购上限设定。如果投资者的申购申请被拒绝，被拒绝的申购款项将退还给投资者。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>发生上述第 1 至 6、8、9、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。对于上述第 10 项拒绝申购的情形，基金管理人将在基金管理人网站上公布相关申购上限设定。如果投资者的申购申请被全部或部分拒绝的，被拒绝的申购款项将退还给投资者。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>发生上述第 7、11 项暂停申购情形之一的，为保护基金份额持有人的合法权益，基金管理人有权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。基金管理人基于投资运作与风险控制的需要，也可以采取上述措施对基金规模予以控制。</p>
<p>第七部分 基金份额的申购与赎回</p> <p>六、暂停赎回或延缓</p>		<p>新增：</p> <p>11、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</p>

支付赎回款项的情形		在重大不确定性时，经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当采取延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请的措施。
第七部分 基金份额的申购与赎回 六、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形	发生上述第 1 至 8、10、11 项情形之一而基金管理人决定暂停接受基金份额持有人的赎回申请或者延缓支付赎回款项时，基金管理人应在根据有关规定在指定媒介上刊登暂停赎回公告。对于上述第 9 项暂停接受赎回的情形，基金管理人将在基金管理人网站上公布相关赎回上限设定。已确认的赎回申请，基金管理人应足额支付；如暂时不能足额支付，应将可支付部分按单个账户申请量占申请总量的比例分配给赎回申请人，未支付部分可延期支付。若出现上述第 4 项所述情形，按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告。	发生上述第 1 至 8、10、11、12 项情形之一而基金管理人决定暂停接受基金份额持有人的赎回申请或者延缓支付赎回款项时，基金管理人应在根据有关规定在指定媒介上刊登暂停赎回公告。对于上述第 9 项暂停接受赎回的情形，基金管理人将在基金管理人网站上公布相关赎回上限设定。已确认的赎回申请，基金管理人应足额支付；如暂时不能足额支付，应将可支付部分按单个账户申请量占申请总量的比例分配给赎回申请人，未支付部分可延期支付。若出现上述第 4 项所述情形，按基金合同的相关条款处理。基金份额持有人在申请赎回时可事先选择将当日可能未获受理部分予以撤销。在暂停赎回的情况消除时，基金管理人应及时恢复赎回业务的办理并公告。
第七部分 基金份额		新增：

<p>的申购与赎回</p> <p>七、巨额赎回的情形及处理方式</p> <p>2、巨额赎回的场外处理方式</p>		<p>若基金发生巨额赎回，在出现单个基金份额持有人超过上一开放日基金总份额 10%的赎回申请（“大额赎回申请人”）情形下，基金管理人可以对大额赎回申请人的赎回申请延期办理，即按照保护其他赎回申请人（“小额赎回申请人”）利益的原则，基金管理人可以优先确认小额赎回申请人的赎回申请，具体为：如小额赎回申请人的赎回申请在当日被全部确认，则基金管理人应当在当日接受赎回比例不低于上一开放日基金总份额的 10%的前提下，在仍可接受赎回申请的范围内对大额赎回申请人的赎回申请按比例确认，对大额赎回申请人未予确认的赎回申请延期办理；如小额赎回申请人的赎回申请在当日未被全部确认，则对全部未确认的赎回申请（含小额赎回申请人的其余赎回申请与大额赎回申请人的全部赎回申请）延期办理。延期办理的具体程序，按照本条规定的延期赎回或取消赎回的方式办理；同时，基金管理人应当对延期办理的事宜在指定媒介上刊登公告。基金管理人在履行</p>
---	--	--

		适当程序后，有权根据当时市场环境调整前述比例和办理措施，并在指定媒介上进行公告。
<p>第十三部分 基金的投资</p> <p>四、投资限制</p>	<p>1、组合限制</p> <p>本基金不得投资于以下金融工具：</p> <p>……</p> <p>本基金的投资组合应遵循以下限制：</p> <p>（1） 本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天；</p>	<p>1、组合限制</p> <p>本基金不得投资于以下金融工具：</p> <p>……</p> <p>增加：</p> <p>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，应当经基金管理人董事会审议批准，相关交易应当事先征得基金托管人的同意，并作为重大事项履行信息披露程序。</p> <p>……</p> <p>本基金的投资组合应遵循以下限制：</p> <p>（1）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</p>

		<p>计不得低于 30%;</p> <p>(2) 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>(3) 当本基金前 10 名基金份额持有人的持有份额合计未超过基金总份额的 20%时, 本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天;</p> <p>.....</p> <p>增加:</p> <p>(12) 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</p>
--	--	--

		<p>人的资产支持证券及中国证监会认定的其他品种；</p> <p>.....</p> <p>增加：</p> <p>（14）本基金管理人管理的全部货币市场基金投资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>（15）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%；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>（16）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>第十三部分 基金的投资</p> <p>四、投资限制</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投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在 10 个交易日内进行调整，但中国证监会规定的</p>	<p>除第（6）、（13）、（15）、（16）项以及第（11）项中另有约定外，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投资比例不符合上述规定投资比例的，</p>

	特殊情形除外。法律法规另有规定的，从其规定。	基金管理人应当在 10 个工作日内进行调整，但中国证监会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定的，从其规定。
第十五部分 基金资产估值 六、暂停估值的情形		新增： 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，经与基金托管人协商一致的，基金管理人应当暂停估值；
第十九部分 基金的信息披露 （八）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		新增： 基金管理人应在半年度报告、年度报告等定期报告中披露报告期末基金前 10 名份额持有人的类别、持有份额及占总份额的比例。 报告期内出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金总份额 20%的情形，基金管理人至少应当在季度报告、半年度报告、年度报告等定期报告中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。 本基金持续运作过程中，基金管理人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内容。
<p>第十九部分 基金的信息披露</p> <p>(九) 临时报告</p>		<p>新增：</p> <p>30、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>31、本基金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；</p>

《富国收益宝交易型货币市场基金托管协议》修改前后对照表

章节	修改前	修改后
<p>二、托管协议的依据、目的和原则</p>	<p>本协议依据《中华人民共和国合同法》、《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》”）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）及其他有关法律法规与《富国收益宝交易型货币市场基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）订立。</p>	<p>本协议依据《中华人民共和国合同法》、《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》”）、《证券投资基金信息披露管理办法》（以下简称“《信息披露办法》”）、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》及其他有关法律法规与《富国收益宝交易型货币市场基金基金合同》（以下简称“《基金合同》”）订立。</p>
<p>三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查</p>	<p>（一）基金托管人根据有关法律法规的规定，对基金管理人的下列投资运作进行监督： 2、对基金投融资比例进行监督；</p>	<p>（一）基金托管人根据有关法律法规的规定，对基金管理人的下列投资运作进行监督： 2、对基金投融资比例进行监督； …… 增加： 本基金拟投资于主体信用评级低于 AA+ 的商业银行的银</p>

	<p>本基金的投资组合应遵循以下限制：</p> <p>（1）本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天；</p>	<p>行存款与同业存单的，应当经基金管理人董事会审议批准，相关交易应当事先征得基金托管人的同意，并作为重大事项履行信息披露程序。</p> <p>.....</p> <p>本基金的投资组合应遵循以下限制：</p> <p>（1）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>（2）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>(3) 当本基金前 10 名基金份额持有人的持有份额合计未超过基金总份额的 20% 时, 本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天;</p> <p>.....</p> <p>增加:</p> <p>(12) 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>.....</p> <p>增加:</p> <p>(14) 本基金管理人管理且在本托管人处托管的全部货币市场基金投资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>.....</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投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在 10 个交易日内进行调整，但中国证监会规定的</p>	<p>(15) 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%；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本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>(16) 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；本基金管理人承诺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，并承担由于不一致所导致的风险和损失；</p> <p>.....</p> <p>除第 (6)、(13)、(15)、(16) 项以及第 (11) 项中另有约定外，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投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在 10 个交易日内进行调整，但中国证监</p>
--	---	--

	特殊情形除外。法律法规另有规定的，从其规定。	会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定的，从其规定。
--	------------------------	----------------------------