

《大成内需增长混合型证券投资基金基金合同》修订前后对照表

章节	原《基金合同》条款	《基金合同》修订后条款	修改依据
<p>一、前言</p> <p>2、订立本基金合同的依据</p>	<p>订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法通则》、《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》）和《证券投资基金销售管理办法》（以下简称《销售办法》）及其他法律法规的有关规定。</p>	<p>订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法通则》、《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》）和《证券投资基金销售管理办法》（以下简称《销售办法》）、<u>《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》</u>（以下简称“<u>《流动性风险管理规定》</u>”）及其他法律法规的有关规定。</p>	<p>将《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“<u>《流动性风险管理规定》</u>”）纳入基金合同制订依据</p>
二、释义	新增	<p><u>《流动性风险管理规定》</u>：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>补充《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》释义</p>
二、释义	新增	<p><u>流动性受限资产</u>：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）、停牌股票、流通受限的新股及非公开发行股票、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>《流动性风险管理规定》第四十条“（一）”</p>
<p>六、基金份额的申购、赎回与转换</p> <p>（五）申购与赎回的数额限制</p>	新增	<p><u>1、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。</u></p>	<p>《流动性风险管理规定》第十九条</p>

<p>六、基金份额的申购、赎回与转换</p> <p>(七) 申购和赎回的费用及其用途</p>	<p>3、本基金 A 类份额的赎回费率按照持有时间递减，即相关基金份额持有时间越长，所适用的赎回费率越低，赎回费用等于赎回金额乘以所适用的赎回费率。实际执行的赎回费率在招募说明书中载明。本基金 H 类份额的赎回费率为固定费率，基金管理人按照不高于基金合同约定的水平在招募说明书中进行列示。</p>	<p>3、本基金 A 类份额的赎回费率按照持有时间递减，即相关基金份额持有时间越长，所适用的赎回费率越低，赎回费用等于赎回金额乘以所适用的赎回费率，实际执行的赎回费率在招募说明书中载明，<u>其中对持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.5% 的赎回费并全额计入基金财产。本基金 H 类份额的赎回费率为固定费率，基金管理人按照不高于基金合同约定的水平在招募说明书中进行列示。</u></p>	<p>《流动性风险管理规定》第二十二、二十三条</p>
<p>六、基金份额的申购、赎回与转换</p> <p>(九) 巨额赎回的认定及处理方式</p> <p>2、巨额赎回的处理方式</p>	<p>新增</p>	<p><u>若本基金发生巨额赎回且发生单个开放日内单个基金份额持有人申请赎回的基金份额占前一开放日基金总份额的比例超过 10% 时，本基金管理人有权对该单个基金份额持有人超过前一开放日基金总份额 10% 的赎回申请实施延期赎回；对该单个基金份额持有人占前一开放日基金总份额 10% 的赎回申请，与当日其他赎回申请一起，按上述（1）或（2）方式处理。如下一开放日，该单一基金份额持有人剩余未赎回部分仍旧超出前一开放日基金总份额 10% 的，继续按前述规则处理，直至该单一基金份额持有人单个开放日内申请赎回的基金份额占前一开放日基金总份额的比例低于 10%。</u></p> <p><u>基金管理人在履行适当程序后，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。</u></p>	<p>《流动性风险管理规定》第二十一、二十二条</p>
<p>六、基金份额的申购、赎回与转换</p> <p>(十) 拒绝或暂停申购、</p>	<p>新增</p>	<p><u>(7) 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；</u></p> <p><u>(8) 当前一估值日基金资产净值 50% 以上的资产出</u></p>	<p>《流动性风险管理规定》第二十二、二十四条、第十九条</p>

<p>暂停赎回的情形及处理</p>		<p>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，<u>经与基金托管人协商确认后，基金管理人应当采取暂停接受基金申购申请的措施；</u></p> <p><u>(9) 申请超过基金管理人设定的基金总规模、单日净申购比例上限、单个投资者单日或单笔申购金额上限的；</u></p> <p>.....</p> <p>基金管理人决定拒绝或暂停接受某些投资者的申购申请时，申购款项将退回投资者账户。当发生上述（1）、（2）、（3）、（4）、（5）、（6）、（8）、（10）项情形且基金管理人决定暂停接受申购申请时，应当依法公告。在暂停申购的情形消除时，基金管理人应及时恢复申购业务的办理并依法公告。发生上述第 7、9 项情形时，基金管理人可以采取比例确认等方式对该投资人的申购申请进行限制，基金管理人有权拒绝该等全部或者部分申购申请。如果法律法规、监管要求调整导致上述第 7 项内容取消或变更的，基金管理人履行适当程序后，可修改上述内容，不需召开基金份额持有人大会。</p>	
<p>六、 基金份额的申购、赎回与转换</p> <p>（十）拒绝或暂停申购、暂停赎回的情形及处理</p> <p>2、在以下情况下，基金管理人可以暂停接受投资者的赎回申请：</p>	<p>新增</p>	<p><u>(4) 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，基金管理人应当采取延缓支付赎回款项或暂停接受基金赎回申请的措施。</u></p>	<p>《流动性风险管理规定》第二十二、二十四条</p>
<p>十四、基金的投资</p>	<p>本基金股票资产占基金资产净值的比例范围为 60%-95%；债券、资产支持证券、债券逆回购</p>	<p>本基金股票资产占基金资产净值的比例范围为 60%-95%；债券、资产支持证券、债券逆回购等固定收益类资</p>	<p>《流动性风险管理规定》第十八条</p>

<p>(二) 投资范围</p>	<p>等固定收益类资产和现金投资比例范围为基金资产净值的 5%-40%；现金或到期日在一年以内的政府债券的比例不低于基金资产净值的 5%；权证、股指期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行；本基金将 80%以上的股票资产投资于受益于内需增长的行业中的优质企业。</p>	<p>产和现金投资比例范围为基金资产净值的 5%-40%；现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）或到期日在一年以内的政府债券的比例不低于基金资产净值的 5%；权证、股指期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行；本基金将 80%以上的股票资产投资于受益于内需增长的行业中的优质企业。</p>	
<p>十四、基金的投资</p> <p>(七) 投资禁止行为与限制</p> <p>2、基金投资组合比例限制</p>	<p>新增</p>	<p>(3) 本基金管理人管理的全部开放式基金(包括开放式基金以及处于开放期的定期开放基金)持有一家上市公司发行的可流通股票，不得超过该上市公司可流通股票的 15%；本基金管理人管理的全部投资组合持有一家上市公司发行的可流通股票，不得超过该上市公司可流通股票的 30%；</p> <p>(4) 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 15%；因证券市场波动、上市公司股票停牌、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>《流动性风险管理规定》第十五、十六、四十条</p>
<p>十四、基金的投资</p> <p>(七) 投资禁止行为与限制</p> <p>2、基金投资组合比例限制</p>	<p>(5) 本基金持有的现金和到期日不超过 1 年的政府债券不低于基金资产净值的 5%；</p>	<p>(7) 每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金持有的现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）和到期日不超过 1 年的政府债券不低于基金资产净值的 5%；</p>	<p>《流动性风险管理规定》第十八条</p>

<p>十四、基金的投资</p> <p>(七) 投资禁止行为与限制</p> <p>2、基金投资组合比例限制</p>	<p>新增</p>	<p>(13) 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本基金合同约定的投资范围保持一致；</p>	<p>《流动性风险管理规定》十七条</p>
<p>十四、基金的投资</p> <p>(七) 投资禁止行为与限制</p> <p>2、基金投资组合比例限制</p>	<p>(10) 本基金持有的所有流通受限证券，其公允价值不得超过本基金资产净值的 20%；本基金持有的同一流通受限证券，其公允价值不得超过本基金资产净值的 10%。</p> <p>(11) 在任何交易日日终，持有的买入股指期货合约价值，不得超过基金资产净值的 10%；在任何交易日日终，持有的买入期货合约价值与有价证券市值之和，不得超过基金资产净值的 95%，其中，有价证券指股票、债券（不含到期日在一年以内的政府债券）、权证、资产支持证券、买入返售金融资产（不含质押式回购）等；在任何交易日日终，持有的卖出期货合约价值不得超过基金持有的股票总市值的 20%；在任何交易日内交易（不包括平仓）的股指期货合约的成交金额不得超过上一交易日基金资产净值的 20%；基金所持有的股票市值和买入、卖出股指期货合约</p>	<p>(12) 本基金持有的所有流通受限证券，其公允价值不得超过本基金资产净值的 20%，本基金持有的同一流通受限证券，其公允价值不得超过本基金资产净值的 10%。</p> <p>(14) 在任何交易日日终，持有的买入股指期货合约价值，不得超过基金资产净值的 10%；在任何交易日日终，持有的买入期货合约价值与有价证券市值之和，不得超过基金资产净值的 95%，其中，有价证券指股票、债券（不含到期日在一年以内的政府债券）、权证、资产支持证券、买入返售金融资产（不含质押式回购）等；在任何交易日日终，持有的卖出期货合约价值不得超过基金持有的股票总市值的 20%；在任何交易日内交易（不包括平仓）的股指期货合约的成交金额不得超过上一交易日基金资产净值的 20%；基金所持有的股票市值和买入、卖出股指期货合约价值，合计（轧差计算）应当符合基金合同关于股票投资比例的有关约定；每个交</p>	<p>《流动性风险管理规定》第十五、十六、十八、四十条</p>

	价值，合计（轧差计算）应当符合基金合同关于股票投资比例的有关约定；每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于基金资产净值 5%的现金或到期日在一年以内的政府债券；	易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于基金资产净值 5%的现金或到期日在一年以内的政府债券；	
十四、基金的投资 (八) 投资组合比例调整	基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资不符合基金合同约定的投资比例规定的，基金管理人应当在 10 个交易日内进行调整。法律法规或监管机构另有规定时，从其规定。	基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。除上述“2、基金投资组合比例限制”中第（4）、（7）、（13）项外，因证券市场波动、上市公司合并、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金投资不符合基金合同约定的投资比例规定的，基金管理人应当在 10 个交易日内进行调整。法律法规或监管机构另有规定时，从其规定。	
十七 基金资产估值 (六) 暂停估值的情形	<p>(六) 暂停估值的情形</p> <p>1、基金投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；</p> <p>2、因不可抗力或其他情形致使基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值时；</p> <p>3、中国证监会认定的其他情形。</p>	<p>(六) 暂停估值的情形</p> <p>1、基金投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；</p> <p>2、因不可抗力或其他情形致使基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值时；</p> <p>3、<u>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；</u></p> <p>4、中国证监会认定的其他情形。</p>	《流动性风险管理规定》第二十四条
二十一、基金的信息披露	新增	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	《流动性风险管理规定》第二十六、二十七条

<p>(五) 定期报告</p>		<p>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有风险，中国证监会认定的特殊情形除外。</p> <p>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。</p>	
<p>二十一、基金的信息披露 (七) 临时报告与公告</p>	<p>新增</p>	<p>26、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其他重大事项；</p>	<p>《流动性风险管理规定》第二十六条</p>
<p>全文</p>	<p>序号</p>	<p>文中序号相应修改</p>	