

财通保本混合型发起式证券投资基金更新招募说明书摘要

本基金为发起式基金。最晚與果籽物思認於50000万亿,金金琴基金额不少下5000万元人民们,具叶、墨雪百班人农京奶加生养有限责任公司认购本基金的金金额不今下1000万元人民币,且对认购的基金价额持有期限满三年后,其将根据自身情况决定是否继续持有,即时加通证券有限责任公司有可能赎回认购的基金价额,另外、基金合同生效之日起三年后的对应日、若基金资产规模纸于2亿万。基金合同自动终止,且不得通过召开基金管领有人大会经基金合同期则来以资本将而基金合同可能集化的不确定性风险。基金管理人提醒投资人基金投资的"买者自负"原则,在做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风

超效溶音目行项担。 基金的过往业绩并不预示其未来表現,基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理 既格尽职守,诚实信用、谨慎勤勉惊原则管理和运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证是限败益。 本招募说明书所载内容截止日为2013年6月20日,有关财务数据和净值表现截止日为2013年3月31日。本招募说明书所载

本基金管理人为财通基金管理有限公司,基本信息如下: 名称:财通基金管理有限公司

住所:上海市虹口区吴淞路619号505室

任所:工海市鬼山区吴淞路619号305至 办心地址:上海市银城中路68号时代金融中心41楼 设立日期;2011年6月21日 法定代表人/东琪 组织形式:有限责任公司 注册资本:人民币贰亿元 联系人:刘未

联系电话:021-6888 6666 股权结构:

1.州市工业资产经营投资集团有限公司

合 计
(二)主要人员情况
1. 董事会成员;
历现先生、董事长、工商管理硕士、高级会计师。历任浙江省杭州市财政局综合计划处副处长、处长兼杭州市财政局国债 服务部主任、社会保障处处长、现任财通证券有限责任公司献总经理。
刘未先生、董事、浙江大学经济学硕士。19年的证券从业经历,历任财通证券经纪有限责任公司营业都总经理,财通证券
经纪有限责任公司营业都总经理,财通证券有限责任公司基金筹建都负责人、财通基金管理有限公司副总经理、常 路旭升先生,董事,研究生,高级工程师。历任杭州武林实业总公司副总经理,杭州轻工控股(集团)有限公司科技处副处

級加丁先生。萬事,4所先生。為致工程师。历任机作法林李进总公司副总经理。机州抢上轻败(集团)有限公司科技处副役 长,杭州市卫政产经营投资整理有限公司副总经理。 吴梦根先生。董事,EMBA。高级经济师。历任湖州市经济体制改革委员会副主任、升华集团控股有限公司副总经理。总经 理,浙江升华拜克生物股份有限公司董事长。副董事长。 冯立新先生、独立董事、经济学博士、经济师。历任深交所监查部总监、融通基金公司总经理,金信证券总经理,中国证券 协会副秘书长、国金证券副董事长。 城先国先生、独立董事,经济学硕士。历任浙江大学对外经济贸易学院、经济学院教授、常务副院长、浙江大学公共管理学 学校局、常生

%为工程力上工程的 院教授、院长。 朱洪超先生、独立董事、法律硕士。历任上海市第一律师事务所律师,上海市联合律师事务所主任,上海仲裁委员会委员、

2、职工监事; 罗瑞宏先生,职工监事,运营管理部总监、计算机应用专业硕士。历任申银万国电脑网络中心项目经理,华安基金管理有 限公司信息技术部高级项目经理,华时基金管理有限公司(筹)拟任运营总监。

人工不及工作。但以他们上了。 工家使免生、關係監理、市场管销部总监、中山大学高级工商管理硕士。14年的金融、证券、基金从业经历,历任东方证券 遵义路营业部市场部经理、中国建设银行股份有限公司上海市分行徐汇支行会计部、汇添富基金南方大区经理及券商渠道负责人。南方分公司总经理、全国渠道销售总监兼华东分公司总经理。

黄惠女士,工商管理硕士、EMBA。历任张家界旅游股份有限公司董事会秘书,方正证券有限责任公司北京代表处主任,

赵媛媛 高级宏观策略研究员、本基金基金经理

西南财经大学经济学硕士。历任中宏保险投资部基金投资(FOF),国泰君安证券、联合证券宏观策略研究员,国泰基金

曹丽娟 财通多策略稳健增长债券型证券投资基金基金经理、本基金基金经理

曾即期 财迪多縣希腊港付债券空出券投资基金基金企理。不基金基金企里 新加坡国立大学制度工程系博士。历任新加坡大学银产风及管理部门助理处理,新加坡遗打银行信用衍生品模型分析员, 巷已克莱银行信用衍生品产品交易设计员,首尔HandbarToo Securites派生商品数量交易人员。 6.投资决策委员会成员; 对未先生,总经理: 吴成勇先生,投资副总监兼专户投资部总监; 吴松凯先生,基金投资部副总监; 每年本年。在安全的合"时期理

焦庆先生,研究部总监助理;

曹丽娟女士,基金经理。 z间不存在近亲属关系。 二、基金托管人

一、墨亚北智人 (一)基金托管人基本情况 名称:中国工商银行股份有限公司 注册地址:北京市四城区复兴门内大街55号 成立时间;1984年1月日 注定代表人:姜建清 注册资本;人民而349/18,545,827元 联系由注:610-66/05799

截至2013年3月末,中国工商银行资产托管部共有员工163人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历、高管

作为中国大陆托管服务的先行者,中国丁商银行自1998年在国内首家提供托管服务以来,秉承"诚实信用、勤勉尽责"的 作为中国大陆托管服务的先行者,中国工商银行自1998年在国内官家提供托管服务以来、承承"该实信用、勤龄尽产"的条件。依靠"密格特令的风险管理和标题的根本,规范的管理模式、先进的管理系统和专业的影及团队、严格员行资产托管人职责,为境内外广大投资者。金融资产管理机构和企业客户提供安全、高浓、专业的托管服务、展现优异的市场形象和影响力。建立了国内托管银行中最丰富、最成级的产品线、拥有包括证券投资基金(信托资产、保险资产、社会保障基本)或人见联产、成权权资益。证券公司集合资产管理计划、证券公定宣询资产管理基金、安心账户资金企业年金基金、《印度学》、《印度》、使以使发基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定询资产管工经,企业保管基本。以下,企业保管基本,则以市企场中营业、《公司特定》中资产、ESCROW等门类产金的托管市品体系、同时在国内率先开展域效评估、风险管理等增值服务。可以为金类客户保险,任务证券报务。截至2013年3月,中国工商银行共托管证券投资金、金加5只、其中封闭式口尽,开放式295只,自2003年以来、本行企资十年获得香港《亚洲货币》、美国《金建托音人》、香港《财资》、美国《环境金集》、内地(证券时报》、《《上海证券报》、等成内外权成财经整体保产运动了项最佳托管银行大家,是获得奖项量条约由内以在管银行、传统、自2013年100条金和国的社会经验,可以下还证证 午管银行、优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评

三、相关服务机构 (一)基金份额发售机构 1、直销机构

名称·财通基金管理有限公司

联系人:刘未 客户服务电话:4008 209 888

2.代謝机构 (1)中国工商银行股份有限公司 注册地址:北京市复兴门内大街55号 办企地址:北京市复兴门内大街55号 法定代表人,姜建清 传真:010-66107914 客服电话:95588

(2)中国农业银行股份有限公司 住所:北京市东城区建国门内大街695

办公地址:北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座9层 法定代表人: 蒋超良

条版电点:95599 公司附址:www.abchina.com/cn (3)宁波银行股份有限公司 注册地址:那江省宁波市宁南南路700号 注定代表人,能华的 联系人,结状助

客服电话:962528 公司网址:www.nbcb.com.c

(4)交通银行股份有限公司 注册地址:上海市浦东新区银城中路188号

办公地址: 上海市浦东新区银城中路188号

公司网址:www.bankcomm.com

(5)上海银行股份有限公司 注册地址:上海市银城中路168号 办公地址:上海市银城中路168号

法定代表人:范一飞 联系人:汤征程

办公地址:杭州市杭大路15号嘉华国际商务中心 法定代表人:沈维宁

传真:0571-87818329

客服电话:96336(浙江),40086-96336(全国) 公司网址;www.ctsec.com (7)中国银河证券股份有限公司

7.7年自報的证券底以有限公司 主册地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座 办公地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座 法定代表人,陈有安

客服电话:400-8888-888 公司网址:www.chinastock.com.cn (8)申银万国证券股份有限公司

注册地址:上海市常熟路171号 办公地址: 上海市常熟路171号

法定代表人: 66%明 联系人: 李清怡 电话: 021-54041654 传真: 021-54033888 客眼电话: 95523或4008895523

公司网址:www.sywg.com (9)中信建投证券有限责任公司 注册地址:北京市朝阳区安立路66号4号楼

办公地址:北京市朝阳门内大街188号 法定代表人:王常青

电话:010-85130588

注册地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16层至26层办公地址:深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16层至26层

电话:0755-82130833 传真:0755-82133952 客服电话:95536

基金管理人:财通基金管理有限公司 基金托管人:中国工商银行股份有限公司

联系人:刘晨、李芳芳 客服电话:95525、400-8888-788

公司网址:www.ebscn.com

办公地址:上海市中山南路318号2号楼21层-29层

去定代表人:潘鑫军

联系人, 吳宇 电话;021-63325888 传真;021-63326173 客服电话;95503 公司网址;www.dfzq.com.cn (13)东海证券有限责任公司 注册地址:江苏省常州市延陵西路23号投资广场18-19梯 办公地址;上海市浦东新区东方路1928号东海证券大厦 注定代表人生料新

法定代表人:朱科敏 联系人:汪汇 电话:021-20333333 传真:021-50498851

客服申话:400-8888-588,95531

传真:0755-83515567 客服电话:400-6666-888 (15)信达证券股份有限公司 非冊(办公)地址:北京市西城区闸市口大街9号院1号楼

公司网址:www.cindasc.com (16)兴业证券股份有限公司

办公地址:上海浦东新区民生路1199弄证大五道口广场1号楼21层

客服电话:95562

公司/9812:www.xyatrount.th (17)上海长量基金销售投资期向有限公司 注册地址:上海市浦东新区高翔路526号2幢220室 办公地址:上海市浦东新区浦东大道555号裕景国际B座16层 法定代表人:张延伟

联系人:沈雯斌 传真:021-58787698 客服电话:400-089-1289

司网站: www.erichfund.con (18)上海好买基金销售有限公司 上册地址:上海市虹口区场中路685弄37号4号楼449室 b公地址:上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦903~906室

公司网站:www.ehowbuy.com (19)天相投资顾问有限公司 注册地址:北京市西城区金融街19号富凯大厦B座70 办公地址:北京市西城区金融街5号新盛大厦B座4层

法定代表人:林义相

注册地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼LJ单元办公地址:深圳市罗湖区深南东路5047号发展银行大厦25楼LJ单元

传真:0755-82080798 客服电话:4006-788-887 司岡址; www.zlfund.cn/www.

(21)国泰君安证券股份有限公司 主册地址:上海市浦东新区商城路618号

公司网址:www.gtja.com (22)爱建证券有限责任公司 注册地址:上海市南京西路758号23楼 办公地址:上海市世纪大道1600号32楼

法定代表人:郭林

医龙. 海椒 电活;021-3229888 客服电话;021-63340678 公司网址;www.ajac.com (23)国海证券股份有限公司 注册地址;广西桂林市辅星路13号 办公地址;深圳市福田区竹子林四路光大银行大厦3楼

联系人:牛孟宇 传真:0755-83704850

主册地址: 江苏省苏州市苏州工业园区翠园路1815 联系人: 万晓丹 电话: 0512-65581136 传真: 0512-65588021

客服电话:0512-3339628 公司网址:www.dwzq.com.ca (25)浙江同花顺基金销售有限公司

注册地址:浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦903 办公地址:浙江省杭州市翠柱路7号杭州电子商务产业园2楼 法定代表人:凌顺平

注册地址:杭州市余杭区仓前街道海曙路东2号 办公地址:浙江省杭州市滨江区江南大道3588号恒生大厦12楼

电话:0571-28829790,021-60897869

传真:0571-26698533 客服电话:4000-766-123 公司岡址: www.fund123.cn (27) 清亚正行(上海)基金销售投资项问有限公司 注册地址:上海市金山区廊下镇漕舱公路7650号205宽 办公地址:上海市金山区廊下镇漕舱公路7650号205宽 办公地址:上海市浦东部区陆家塘银坡中路68号时代金融中心8楼801 法定代表人;汪静坡

客服电话:400-821-5399 公司网站: www.noah-fund.com 基金管理人可根据情况变更或增减销售机构,并予以公告。

名称:财通基金管理有限公司 F所: 上海市虹口区吴淞路619号505室

住所:北京市朝阳区东三环中路7号财富中心写字楼3101室 办公地址:北京市朝阳区东三环中路7号财富中心写字楼3101室

四)出具法律意见书的律师事务所 (四) 出县法律意见于的律师单多所 名称:上海市道力律师事多所 住所;上海市银城中路68号时代金融中心19楼 办公地址;上海市银城中路68号时代金融中心19楼 注定代表人,培市银城中路68号时代金融中心19楼 电话;021-3135 8666

传真:021-3135 8600 联系人:黎明 经办律师:吕红、黎明 (五)审计基金财产的会计师事务所 名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 法定代表人:吴港平 住所:北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层办公地址:上海市世纪大道100号环球金融中心50楼

公司电话:(021)2228 8888
公司传真:(021)2228 0000
签章会计师:徐艳.蒋燕华
业务联系人.蒋燕华
四.基金名称
財通保本混合型发起式证券投资基金

五、基金的类型

六、基金的投资目标

投资组合保险策略,在保障本金安全的前提下,力争在保本周期内实现基金资产的稳健增值。

转换债券、股票、权证等资产属于风险资产。本基金的投资策略分为两个层面;第一个层面,根据固定比例投资组合保险策略 (CPPI, Constant Proportion Portfolio Insurance)和时间不变性投资组合保险策略(TIPP, Time Invariant Portfolio Prot 动态调整安全资产与风险资产的投资比例,即资产配置策略;第二个层面,分别针对安全资产和风险资产的投资策略

(1)及東端 本基金将各类金融工具划分为安全资产和风险资产,其中债券(可转换债券除外)及货币市场工具等属于安全资产,可

,实施时间不变性投资组合保险策略(TIPP,Time Invariant Portfolio Protection),通过提高保本周期到期时的目标价值,及 时锁定阶段性收益。 CPP等额是在风险控制基础上实现收益的基础:而TIPP算略是在依据CPPP策略进行投资运作而获得收益后,通过提高 保本周期到期时的目标价值及时锁定阶段性收益的制度保证。两个策略相睹相战,以共同实现收益稳健增长的目标。

在CPPI策略中,基金管理人根据组合安全垫的大小,以及制定的风险乘数,确定风险资产的配置比例上限,并根据对市场 的主动预判,在配置比例上限以内动态调整安全资产与风险资产的投资比例。具体步骤如下

根据保本周期到期日投资组合的目标价值和合理的贴现率,计算投资组合的安全底线的值 第二步;计算投资组合的安全垫(Cushion),即投资组合净值超过安全底线的数额

根据组合安全垫和风险资产的风险特性,确定安全垫的放大倍数——风险乘数,然后根据安全垫和风险乘数计算风险资

产的配置比例上限。
风险乘数主要根据水权益类市场的下行风险评估而确定,本基金对于风险乘数采取定期调整的方法进行确定。
首先,本基金管理人的研究能采用定性和定量相结合的分析方法,每季度对未来一个季度的权益类市场,基金当前的风险资产组合,机构建的风险资产组合的下行风险进行评估,并将风险评估报告提交本基金管理人的投资决策委员会,作为确定风险乘款的失策依据,其中,定量分析手段主要是为本基金设计的成效本等副工具,综合互用更往,基件数则取技,即含被动率方法,CARCH方法等度量市场和基金组合的收益标准差。定性分析主要是通过自上而下和自下而上相结合的基本面分析和市场面分析,对未来一定申期内权益类货产市场的下行风险进行总体评估。
其次、投资决策委员会员政策部提交的风险评估结告为参考依据,确定下一季度的风险乘数上限,由基金经理严格按照该连移和约束进行组合管理。在特殊情况下,当市场发生重大实发事件,或预期将产生剧烈波动时,本基金将对风险乘数上限,由基金经理严格按照

第四步:动态调整安全资产和风险资产的配置比例。 基金经理根据对市场的预判,在已确定的风险资产的配置比例上限的约束下,进行灵活的资产配置,力争实现基金资产

2) TIPP東部 当保本周期内基金资产获得一定收益后,为了提前物定部分收益。本基金在CPPI策略的基础上引入TIPP 策略。 TIPP策略改进了CPP策略中安全能线的调整方式、每当基金组合收益率达到一定的比率、保本周期到期中的目标价值将 按照一定比例进行向上调整。这样无论以后市场如向变化、当前投资者所获的部分收益在期末都能得到一定保证。 本基金将"格技顺CPP联路实施应定资产配置,并在实现阶段性收益后,根据对未来市场的判断,决定是否实施TIPP策 路及时能定阶段性收益。力争实现收益的稳健增长。

(2)安全资产投资策略 本基金将采用宏观环境分析和微观市场定价分析两个方面进行安全资产的投资,主要投资策略包括债券投资组合策略

i)组合久期匹配与动态调整策略 本基金以风险控制为基本目标,在一般情况下本基金保持安全资产的组合久期与保本周期的剩余期限相匹配,以控制债 券投资的利率风险,保证本基金的安全资产组合收益的稳定性。 ii)收益率曲线策略 在组合久期不变的条件下、针对收益率曲线形态特征确定合理的组合期限结构。在期限结构配置上适时采取于弹型、哑

較型或於棒型等策略,进一步优化组合的期限结构,以期在收益率曲线调整的过程中增强基金的收益 2) 动态品种优化策略 2) 边态品种优化钢钢 本基金依据的对量保资产和个寿的相对投资价值评估,构建并动态调整安全资产组合中的类属资产配置和具体投资品种构成,以不断提高组合收益率。 i) 类属资产配置销路 通过分析各类属资产的相对收益和风险因素,确定不同债券种类的配置比例,主要决策依据包括对未来宏观经济和利率环境的研究和预测,利差变动情况,市场容量、信用等数情况和流动性情况等。通过情景分析的方法,判断各个债券类属的预期持有期回根,在不同债券类属之间进行配置。

在个券选择过程中,本基金将根据市场收益率曲线的定位情况和个券的市场收益率情况,综合判断个券的投资价值,选

择风险收益特征最匹配的品种,构建具体的个券组合。 可转换债券同时具备了普通股票所不具备的债性特征和普通债券不具备的股性特征:当其正股下跌时,可转换债券的价

可转换债券印明具备了普迪股票办个具备的价性特征和普迪伯券不具备的股性转位:当其正版上款时,可转换债券的标记或到债券价值的支票。 当主正是上涨时,可转换债券的小仓者涨期取了使其分享股价上涨带来的收益。可转换债券是本基金的重要风险资产品种,本基金将通过可转换债券是未基金的重要风险资产品种,本基金将通过可转换债券来实施收益增强策略。 本基金符首先选择那些转股溢价率和地债溢价率早现"双版"特征的可转换债券品种、较低的转股溢价率保证了可转换债券在其正股上涨时的蒸船间少性较强,而较低的地做溢价率则使其正股下跌时的最大损失率也较低,对这些具备"双版"特价的可转换债券。本基金将进一步对其正股的投资价值进行深入分析,选择那些正股具有投资价值的可转换债券进行重点投资 当市场上存在足够数量的具备上述特征的可转换债券品种时,本基金将在风险资产组合中重点配置该类可转换债券,充分利用该类可转换债券的优良特征、实施下行风险可控的积极收益增强策略。

2)股票投资策略 2.182-7812.01.1849 本基金以价值投资为基本投资理念,结合定性分析与定量分析的结果,以价值选股、组合投资为原则,选择具备估值吸引力,增长潜力显著的公司股票构建本基金的股票投资组合。

本基金将通过选择高流动性股票保证组合的高流动性,并通过分散投资降低组合的个股集中度风险,以保证在股票市场

本基金在权证投资方面主要运用的策略包括:价值发现策略和套利交易策略等。作为辅助性投资工具,本基金将结合自

本基金在权业投资方面主要运用的薄板包括。价值发现策略和集制交易策略等。作为辅助性投资上具、本基金将结合目 身资产状况是行审慎投资,为图获得最佳风险调整收益。 4)股指期货投资策略 基金管理人可运用股指期货、迟捷高投资效率,更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则、足够解准负当的。在风险可控的前提下、本着遗慎原则,参与股指期货的投资、以管理投资组合的系统性风险。改善组合的风险收益料性。此外、本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申颠赎回、大量分红等特殊情况下的流动性风险。以进去在本体的风险效益

(一)保本 在第一个保本周期到期日,如基金份额持有人认购并持有到期的基金份额与保本周期到期日基金份额净值的乘积加上

系统风险增加时,可实现股票组合的快速变现,并及时转人安全资产组合,规避市场系统风险

在生界一个环华和购到到的上级企业还的银行人以设计行对自动的设施证的银行权。 其认购并持有到期的基金份额累计分宜数型之和计算的总金额低于其认购保金额,则基金管理人应补足资额,并在保本 周期到期日后二十个工作日内(含第二十个工作日、下国)将该差额支付给基金份额持有人,担保人对此提供不可撤销的连 带责任保证。本基金第一个保本周期后各保本周期到期日,如基金份额持有人过渡期申购。或从上一保本周期转入当期保本 周期并持有到的基金份额可赎回金额加上其过渡期申购。或从上一保本周期转入当期保本周期并持有到的基金份额 在当期保本周期内的累计分红款项之和低于其过渡期申购保本金额、或从上一保本周期转入当期保本周期的基金份额的保 本金额,由当期有效的《基金合同》、保证合同或风险买断合同约定的基金管理人或保本义务人将该差额支付给基金份额持 。 基金份额持有人在保本周期内申购,或在当期保本周期到期日前赎回或转换出的基金份额不适用本条款

需要以6時で自入代保予局別的計算的。 以购保本金額 = 基金持有人人則計算有別的基金份額的投资金額。 过渡期申购保本金額 = 基金持有人过渡期申助并持有到期的基金份額的投资金額。即基金份額持有人在过渡期内进行 申助持有有期的基金份額在扩棄15所保免资产净值及过速即申助费用之和。 从上一保本周期转入当期保本周期的基金份額的保本金額 = 基金份额持有人将其上一保本周期持有到期的基金份額

若某投资者投资100,000元认购本基金(该认购申请被全额确认,即认购金额为100,000元),认购费率为1.0%。假定募集期

175.42+9.902.99)=5.941.59) (2) 若保本周期到期日,本基金基金份额净值为1.500元。 到期可赎回金额=99.029.90×1.500=148.544.85元

於155757700世級的、第17月五級的本体十級的 若保本期期到期日該投資者提出基金分額,則基金管理人将按照可赎回金額向该投资者支付148,544.85元。 2.假设该投资者在保本周期届满前一年,基金份额净值为1.100元时提前赎回2000份,其余份额持有到保本周期到期,即

到期可赎回金额=97,029.90×0.850=82,475.42元 累计分红金额=97,029.90×0.1=9,702.99元

(82 475 42±9 702 99)=5 821 59)

到期可赎回金额+累计分红金额=82,475.42+9,702.99=92,178.41元 即:到期可赎回金额+累计分红金额~保本金额 若保本周期到期日该投资者赎回基金份额,则基金管理人将按照保本金额扣除其持有期间的累计分红金额向该投资者 支付88,297.01元(即:98,000.00-9,702.99=88,297.01)。其中,由基金管理人赔付的保本赔付差额为5,821.59元(即:98,000.0

475.42+9,702.99=5,821.59)。 (2) 者保本周期到期日,本基金基金份额净值为1500元。 保本金额=(100,000+20)×(70,029.009,002.90)=98,000.00元 到期可赎回金额=97,029.90×1500=145,544.85元 累计分红金额=0.1×97,029.90=9,702.99元 到期可赎回金额+累计分红金额=155,247.84元 即,到期可赎回金额+累计分红金额>保本金额 者保本周期到期日该投资者赎回基金份额,则基金管理人将按照可赎回金额向该投资者支付145,544.85元。 (三) (全本周期 本基金的保本周期为三年。本基金第一个保本周期自本基金基金合同生效日起至三个公历年后对应日止。如该对应日为

期、保本和保本保障安排以本基金管理人届时公告为准 (四)适用保本条款的情形 1、基金份额持有人认购、或过渡期申购、或从上一保本周期转入当期保本周期并持有到期的基金份额 2.对于认构,或过渡期申购,或从上一保本周期转人当期保本周期并持有到期的份额、基金份额持有人无论选择赎回,转基金管理人管理的其他基金、本基金转人下一保本周期或是转型为"财通收益增强债券型证券投资基金",都同样适用

非工作日,保本周期到期日顺延至下一个工作日。 本基金保本周期届满时,在符合保本基金存续条件下,本基金继续存续并转人下一保本周期,该保本周期的具体起讫日

1.在保本周期到期日,按基金份鄉持有人认购,或过渡期申购,或从上一保本周期转人当期保本周期并持有到期的基金分额与到期日基金份额争值的乘积加上其认购,或过渡期申购,或从上一保本周期转人当期保本周期并持有到期的基金份额全当期保本周期内的累计分红款项之和计算的总金额不低于其认购保本金额/过渡期申购保本金额、或从上一保本周期转人

该日)赎回或转换出的基金份额; 3、基金份额持有人在保本周期内申购、转换人的基金份额; 4.在保本周期内发生本《基金合同》规定的《基金合同》终止的情形;5.在保本周期内发生本基金与其他基金合并或更换基金管理人的情形,且担保人不同意继续承担保证责任或保本义务 人不同意继续承担偿付责任: 6、在保本周期到期日之后(不包括该日)基金份额发生的任何形式的净值减少;

当期保本周期的基金份额的保本金额; 2、基金份额持有人认购,或过渡期申购、或从上一保本周期转人当期保本周期,但在基金当期保本周期到期日前(不包括

7、因不可抗力的原因导致基金投资亏损,或因不可抗力事件直接导致基金管理人无法按约定履行全部或部分义务或延 7.因不可抗力的原因导致基金投资亏损,或因不可抗力事件直接等变基金管理人无法按约定履行全部或部分义务或能 是履行义务的。使、基金合则 为服定的技能情形基金管理人免于履行保本义务的。 十.基金保本的保障机制 为确保履行保本系统、保障基金价额持有人利益、基金管理人通过与担保人签订保证合同或与保本义务人签订风险买斯 台周,由担保人为本基金的保本提供不可撤销的左带责任保证或者由保本义务人为本基金利担保本偿付责任,或者通过中国 证监会从可的技能方式、以保证符合条件的基金份额持有人在保本周期到期时可以获得保本金额保证。 (一)担保人或保本义务人

1、本基金第一个保本周期由中海信达担保有限公司作为担保人,为基金管理人的保本义务提供不可撤销的连带责任保 证。中海信达担保有限公司有关信息如下: (1)名称 中海信达担保有限公司 (2)住所

北京市朝阳区东三环中路7号财富中心写字楼A座3101 京市朝阳区东三环中路7号财富中心写字楼A座3101

小企业提供贷款、融资租赁及经济合同的担保;个人消费信贷担保;汽车消费信贷担保;投资及投资管理;接受委托 对企业进行管理;信息咨询。其他担保按国家有关规定执行

(10)其他
中海信法担保有限公司成立于二零零七年四月三日、是经国家工商行政管理机关批准、北京市工商管理局注册成立的国有资产完全控数的全配性国有担保公司、公司注册资本10亿元人民币、净资产第二十亿人民币、公司总部设在北京、目前已在全国设立了13家分公司和2家办事处与2家子公司(香港-中海信达控数集团与台湾-中海信达股份有限公司、是大陆目前在香港丰台湾的唯一担保机构)。截止目前、公司已在北京、上海、南京、广州、海南、安徽、重庆、大连等地担保房地产、风力发电、6产。金融等多个项目、担保规模累计金位区、民币、进入同行前几名、"在全国上干零担保公司中,综合实力名列前茅。(11)担保人对外承担保证责任的情况截止2012年第二季度、我公司在保费任务领方63亿人民币,其中保本基金在保条领为22.11亿元人民币。截止2012年第二季度、我公司总院产206.576.94万元人民币,海上2012年第二季度、我公司总院产206.576.94万元人民币。管理人和担保人签署《财通保本混合型发起式证券投资基金保证合同》、由担保人为本基金第一个保本周期的保本提供不可撤销的走带责任保证。本基金等一个保本周期的保本提供不可撤销的连带责任保证。本基金等一个保本周期的保本提供不可撤销的连带责任保证。本基金等一个保本周期的保本提供

金份额与保本周期到期日基金份额争值的乘积加上其认购并持有到期的基金份额累计分红金额之和计算的总金额低于认购

担保人保证期间为本基金第一个保本周期到期日起六个月。

(7)注册资本

(8)净资产

担保人系担保证例在9分级基本的基础。 担保人系担保证例在10股高限额不超过11亿元人民币。 之。基金第一个保本周期后各保本周期的组保人或保本义务人以及保本保障的额度,由基金管理人在当期保本周期开 始的公告。基金第一个保本周期后各保本周期的保全保障机制按届时老订的保证合同或风险空期合同确定。本基金第一个 保本周期后各保本周期的保本保障范围为;本基金的基金份额持有人在折算日登记在册的并持有到期的基金份额(按照基金

合同其他约定未获得可享受保本条款确认的基金份额除外) 的可赎回金额加上该部分基金份额在当期保本周期内的累计分 红款项之和低于该部分基金份额的保本金额的差额部分。

az) : 《财诵保本混合型发起式证券投资基金基金合同》(以下简称"《基金合同》")约定了基金管理人的保本义务(见《基 《财通保本混合型发起式证券投资基金基金合同》(以下简称"优基金合同》)为证了基金管理人的保本义务、见《基金台间》第十二部分,为保护基金投资含长权益、依照 (中华人民共和国任商法)、代申任民共和国证券投资基金法》、《关于保本基金的指导意见》等法律法规的规定,基金管理人和担保人在平等自愿,诚实信用、充分保护基金投资者及相关当事人的合法权益的原则基础上,特订立《财通保本混合型发起式证券投资基金保证合同》(以下持有3期的结本分别,上租民人款本基金的第一个标本周期内基金管理人对基金的制持有3以则非持有3期的结金价额(本合同中、认购非持有3期的基金份额包含该持有人的净认购金额对应份额及募集期内产业务利息所折算成的基金价额(本合同中、认购非持有3期的基金份额包含该持有人的净认购金额对应份额及募集期内产业务利息所折算成的基金价额特有3期的部分)的济租保本义多的履行提供不可撤销的连带与任证。担保人保证责任的规划,提供各位额,则成为基金份额持有3期的当事人包括基金管理人、担保人和基金份额持有人、基金投资者依《基金合同》取得基金份额。即成为基金份额持有人、基金投资者依《基金合同》取得基金份额。即成为基金份额持有人、基金投资者依《基金合同》的表述、经受和同意。除生成《保证合同》的多证、发生现合意则,由的表述、经验与自己。

除非本《保证合同》另有约定,本《保证合同》所使用的词语或简称与其在《基金合同》中的释义部分具有相同含义。

(1)本基金为认购本基金并持有到期的基金份额持有人提供的认购保本金额为其认购并持有到期的基金份额所对应的 净认购金额、认购费用及募集期利息之和。 (2)担保人承担保证责任的金额即保证范围为:保本周期到期日,基金份额持有人认购并持有到期的基金份额与保本周

(2)担保人承担保证责任的金额职保证范围为、保本周期到期日、基金份额持有人认购并持有到期的基金份额与保本周期到期日基金份额等值、原则基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的可赎回金额。与该等基金份额于持有期内的累计分配金额之和低于认购保本金额的差额部分。该差额部分则为保本部付差额)。
(3)基金份额持有人申购,或认购但在保本周期到期日前赎回或转换出的基金份额不在保证范围之内,且担保人承担的连带保证保本责任不超过本次保本额度。11亿元人民币。
(4)保本周期到期日是指本基金保本周期(如元特别指明,保本周期即为本基金第一个保本周期)届浦的最后一日。本基金的保本周期为三年,自《基金合司》生效之日起至三个公历年后对应日止,如该对应日为非工作日,保本周期到期日顺延

保证期间为基金保本周期到期日起六个月。 在保证期间,担保人在保证范围内承担不可撤销的连带保证责任。

列情形之一,担保人不承担保证责任 (1)保本周期到期日,基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的可赎回金额与该等基金份额于持有期内的累计分

(1)保本周期的期日,基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的可赎回金额与该等基金份额于持有期内的累计分 红金额之和不低于认购保年金额。 (2)基金份额持有人认购,但在基金保本周期到期日前(不包括该日)赎回或转换出本基金的基金份额; (3)基金份额持有人在保本周期内。申购或转换人的基金份额; (4)在保本周期内发生(基金台同)规定的(基金台同)终止的情形; (5)在保本周期内发生(基金台同)规定的(基金台同)终上的情形; (6)在保本周期到期日之后(不包括该日),基金份额发生的任何形式的净值减少; (7)未经担保人本面同意缘改(基金台同)条款、可能加重担保人保证责任的部分,担保人对加重部分不承担担保责任,但根据国家法律和证实治关键的联合,

但根据国家法律和证监会法规要求进行修改的除外; (8)因不可抗力的原因导致基金投资亏损;或因不可抗力事件直接导致基金管理人无法按约定履行全部或部分义务或 延迟履行义务的,或《基金合同》规定的其他情形基金管理人免于履行保本义务的。 (1)如果保本周期到期日基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的可赎回金额与该等基金份额于持有期内的累计

分红金额之和纸干入购保本金额基。基金管理人已自行偿付的金额、需担保人支付的代偿款项以及基金管理人应问题通知程保人发生的企业,但当时间对于1000年至1000年,但当我明基金管理人应问题通知程保人并在保本周期到期日后5个工作日内,向担保人发出书面《履行保证责任通知书》(应当载明基金管理人应向基金份额持有人支付的本基金保本赔付差额总额、基金管理人已自行偿付的金额、需担保人支付的代偿款项以及基金管理人在基金长管人程工设的经验证证的证明。

有人支付的本基金保本賠付差額总額、基金管理人已自行偿付的金额、需担保人支付的代偿款项以及基金管理人在基金托管人处开立的指定账户信息)。
(2)担保人应征收到基金管理人发出的《履行保证责任通知书》后的5个工作日内、将《履行保证责任通知书》裁明的代偿款项划人基金管理人在基金托管人处开立的指定账户中,由基金管理人将该代偿款项支付给基金份额持有人。担保人将上途代偿金额金额划、基金管理人在基金托管人处开立的指定账户中,后即为金能履行了保证责任。担保人无须对基金份额持有人逐一进行侵。代偿款项项的企与支付由基金管理人员,担保人对比不定担责任。
(3)基金管理人是远应在保本期期到期日后20个工作日(含第20个工作日)内将保本赔付差额支付给基金份额持有人以购并将有到期的基金份额的可赎回金额与该等基金份额于持有期内的累计分组金额之和低于几期保全金额、基金管理人及担保人未提代(基金合同)及本合国上述条款中均定的保本义务及保证责任的,自保本期期到期后第21个工作日起,基金份额持有人可以根据《基金合同》第二十四部分"争议的处理"约定,直接向基金领额的有限。计专收张出版,是 金管理人或担保人请求解决保本赔付差额支付事宜。但基金份额持有人直接向担保人追偿的,仅得在保证期间内提出。

6. 追撥权. 追撥程序和还统方式 (1) 担保人履行了保证责任后,即有权要求基金管理人归还担保人履行保证责任支付的全部款项(包括但不限于担保人 按(履行保证责任通知书)所裁明金额支付的实际代偿款项、基金份额持有人直接向担保人要求代偿的金额、基金份额持有 人向担保人要求代偿的金额及担保人为履行保证责任支付的其他金额、前述款项重叠部分不重复计算,和自支付之日起的利 包以及担保人在代偿款项过程中发生的其他中避费用和损失。包括但不限于担保人为代偿追偿产生的律师费、调查取证费、 诉讼费、保全费、评估费、拍卖费、公证费、差额费、抵押物或原押物的处置费等。 (5) 基金管理人应自担保人履行保证责任之日起一个月内,向担保人提交担保人认可的还款计划,在还款计划中载明还 款时间、适宏方式、并按担保人认可的还款计划非还担保人为履行保证责任支付的全部影项和自支付之日起的利息以及担保 人在代偿款项过程中发生的其他合理费用和损失。基金管理人未能按本条约定提交担保入认可的还款计划,或未按还款计划 即程序示数 2 条约 和程保 占在坚理求基金管理人 "他即要 社会协会"

(1)基金管理人应按本条规定向担保人支付担保费。 (2)担保费支付方式:担保费从基金管理人收取的本基金管理费中列支,按本条第(3)款公式每日计算,逐日累计至每 月月末,按月支付。基金管理人应于每月收到基金管理费之后的五个工作日内向担保人支付担保费。担保人于收到款项后的 五个工作日内向基金管理人出具合法发票。

(3)每个自然日担保费计算公式=担保费计提日前一日认购期认购并持有的份额所对应的基金资产净值×2%×1/当年

履行还款义务的,担保人有权要求基金管理人立即支付上述款项及其他费用,并赔偿给担保人造成的损失

(1)基金管理人应向本基金的基金份额持有人公告本《保证合同》。(2)本(保证合同)自基金管理人担保人双方加盖公司公章或由基金管理人,担保人双方法定代表人(或其授权代理人)签字(或加進人名章)并加速公司公章后成立,自《基金合司》生效之日起生效。(3)本基金保本周期到期日后,基金管理人,担保人双方全面履行了本合同规定的义务,基金管理人全面履行了其在《基

(4)担保人承诺继续对下一保本周期提供担保或保本保障的,基金管理人、担保人另行签署书面保证合同。 (三)担保费的费率和支付方式 担保费由基金管理人按照0.20%的年费率从基金管理费收入中列支。担保费的计算方法如下:

金合同》项下的义务的,本合同终止

(六) 担保人的免责

十一、保本周期到期

-)保本周期到期后基金的存续形式

H声E X 0.20%。当年天教 H为每日应计提的担保费 E 为担保费计提日前一日认购期认购并持有的份额所对应的基金资产净值 2、支付方式 在基金保本周期内,本基金的担保费从基金管理人的管理费收入中列支。担保费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支

付。由基金管理人于每月收到基金管理费之后的5个工作日内支付给保证人。 (四)担保人或保本义务人的变更 保本周期内更换或增加担保人或保本义务人必须经基金份额持有人大会决议通过。担保人或保本义务人的更换或增加 必须符合基金份额持有人的利益。 1、保本周期内更换或增加担保人或保本义务人的程序;

(1)提名 基金管理人、基金托管人、代表基金份额百分之十以上的基金份额持有人有权提名新担保人或保本义务人。 新任担保人或保本义务人经须符合如下条件;1)具有法律法规和中国证监会规定的担任基金担保人或保本义务人的资 质和条件;2)符合基金份额持有人的利益。 (2)决议 基金份额持有人大会对被提名的新任担保人或保本义务人形成决议,该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决 权约1/2以上(含1/2)表决通过。 (3)核难

基金份额持有人大会选任新任担保人或保本义务人的决议须报中国证监会核准后方可执行。 (4)签订保证合同或风险买新合同 更换或增加的新任担保人或保本义务人经中国证监会核准后,基金管理人与新任担保人或保本义务人签订保证合同或

基金管理人在中国证监会核准后2日内在指定媒体公告更换或增加担保人或保本义务人的有关事项以及基金管理人与 新任担保人或保本义务人签订的保证合同或风险买断合同

(6)2/按 原担保人或保本义务人职责终止的,原担保人或保本义务人应妥善保管保本周期内业务资料,及时向基金管理人和新任 担保人或保本义务人办理业务资料的交接手续,基金管理人和新任担保人或保本义务人近及时接收。 保本周期内更独担保人或保本义务人的,原担保人或保本义务人承担的所有与本基金保证责任或保本偿付责任相关的 权利义务由继任始组保人或保本义务人承记。在新任组保人或保本义务人发任之前。原担保人或保本义务人及继续承担保证

r:。 2.保本周期结束后担保人或保本义务人的变更以及保本保障机制的变更 当期保本周期结束后,基金管理人有权更换下一个保本周期的担保人、保本义多或者保本保障机制并另行确定担保人或 保本义务人。此项变更事项无需召开基金份额特有人大会决议通过。但是基金管理人应当将新担保人或新保本义务人的有关 资质情况、新签订的保证合同成及验买新合同等向中国证监会报备。 (五)担保人或保本义务力保证责任或偿付责任的履行 如果第一个保承周期到期日基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的可赎回金额加上其认购并持有到期的基金份

如果第一个保本期野期日基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的可聚回金额加上转认购并持有到期的基金份额是分别。 "保本原付差额"),基金管理人应补足该保本陷付差额,并在保本周期到期日后20个工作日内将该保本陷付差额,并在保本周期到期日后30个工作日内将该保本陷付差额之付给基金份额持有人,基金管理人在保本周期到期日后50个工作日内,持程原人发出书面(履行保证责任通知书)。且保从将在收到基金管理人发出的《履行保证责任通知书》。由保从将在收到基金管理人发出的《履行保证责任通知书》。由保从将在收到基金管理人发出的《履行保证责任通知书》。由保从基金管理人指定的本基金在基金托管人处开立的账户中,由基金管理人支付给基金份额持有人。组保人考上张代偿款项全额划入基金管理人指定的本基金在基金托管人处于立的账户中,由基金管理人支付给基金份额持有人。担保人不远代整项企额划入基金管理人指定的本基金在基金托管人处于立的账户中,由据金管理人发付给基金份额持有人。由保人无须对基金份额持有人逐一进行代偿。代偿款项的分配与支付由基金管理人负责,担保人对此不承担责任。

[作日起,基金份额持有人可以根据基金合同第二十四部分"争议的处理和适用的法律"的约定直接向基金管理人或担保人 请求解决保本赔付差额支付事宜,但基金份额持有人直接向担保人追偿的,仅得在保证期间内提出 本基金第一个保本周期后各保本周期涉及的担保人履行保证责任事宜或者保本义务人履行保本偿付责任事宜,由基金 管理人与担保人届时签订的保证会同或与保本义务人届时签订的风险买断会同确定,并由基金管理人在当期保本周期开始

(六)扫除人的免责 除本部分第二款保证合同主要内容中的"除外责任"所列明的免责情形外,担保人不得免除保证责任。 在本基金第一个保本周期后各保本期期内,担保人废保本义务人的免责情形由基金管理人与担保人届时签订的保证合 同或与保本义务人届时签订的风险买票合同决定,并由基金管理人在当期保本周期开始的公告。 (七)保在周期届期间,符合法律法据有关担保人成保本义务入族原买业,并经基金管理人认可的担保人或保本义务人 继续为本基金的保本提供保本保障,并且基金管理人与之签订保证合同或风险买新合同,同时本基金满足法律法规和本基金 基金合同规定的基金存按要求的,本基金将转入下一保本周期,否则,本基金转型为非保本的债券型基金,基金名称相应变更 为"财油收益部债券资证券投资基金",担保人不再为该债券型基金。非股证新任。 (八)基金管理人应在指定媒体上公告《财通保本混合型发起式证券投资基金保证合同》。 + 4 《存理期等即图》

保本周期届満时,在符合注律注现有关担保人或保本 V 条人资质要求, 并经基金管理人和基金托管人认可的担保人或保

本义多人同意为下一个保本周期提供保本保障、与本基金管理人签订保证会同或风险买断会同。同时本基金满足注律注册 同规定的基金存续要求的情况下,本基金继续存续并进入下一保本周期,下一保本周期的具体起讫日期以本基金管理人 加保本周期到期后,本基金未能符合保本基金存续条件,则本基金转型为非保本的债券型证券投资基金,基金名称相应

如原本則則則則一个基礎不能的言語中產雖付與所下,則中海數理程定可止來中即則分率此分以及應應,每與三四四四至更为"財產的益增量檢查型正券投資基金"。同时,基金的投資目标、投資范围、投资策略以及基金费率等相关內容也将根据基金合同的相关的定作用应條款。上述变更由基金管理人和基金托管人同意后,可不经基金份額持有人大会决议,在报中国证监会备案后,提前在临时公告或更新的基金招募说明节中予以说明。如果本基金不符合法律法原压基金合同对基金的存续要求,则本基金将根据本基金基金合同的规定终止。
(7—10年 日期或到明於人間如問問

1、本基金保本周期到期前,基金管理人将提前公告并提示基金份额持有人进行到期操作。到期操作期间为基金管理人公 告指定的包括保本周期到期日及之后的三个工作日,共计四个工作日。 2、本基金到期操作期间,基金份额持有人可以做出如下选择:

(2)将基金份额转换为基金管理人管理的已开通基金转换业务的其他基金份额

(2)将基金份额特有人没有作出上述(1)、(2)项到期选择、且本基金符合保本金合物、基金管理人将根据届时的公告默认基金份额特有人没有作出上述(1)、(2)项到期选择、且本基金符合保本基金存综条件的、基金管理人将根据届时的公告默认基金份额特有人选择将其特有的基金份额特人下一个保本周期。
(4)若基金份额特有人选择将其特有的基金份额接择,且本基金不符合保本基金存综条件并按基金合同约约定转爱为"财通收益增强债券型证券投资基金"。基金管理人将根据届时的公告默认基金份额持有人选择继续持有转型后的"财通收益增强债券型证券投资基金"的基金份额。
3.基金份额特有人可将其特有的所有基金份额。
4.无论特有人采取何种方式做出到期选择,均无需就其符合保本条件的基金份额在到期操作期间的赎回和转换支付赎回费用转换费用等全身费用。
3.到期操作采取"未知价"原则,即在到期操作期间,基金份额持有人赎回本基金盐金份额或将本基金基金份额转换为基金管理人管理的其他基金基金份额的,账回金额或转出金额以基金份额持有人实际何本实现作。原则,即在到期操作期间,基金份额持有人赎回本基金金份额或将本基金基金份额的,账回金额或转出金额以基金份额持有人实际操作目的本基金基金份额的操作

6、在到期操作期间,本基金将暂停日常申购和转换人业务。 7、本基金的到期操作期间,除暂时无法变现的基金财产外,基金管理人应使基金财产保持为现金。

7.本基金的到期操作期间,除暂时无法变现的基金财产外,基金管理人应使基金财产保持为现金。 (三)保本周期到期的保本条款 1.持有到期的基金份额持有人、无论选择赎回、转换到基金管理人管理的其他基金、还是转人下一保本周期或继续持有 转型后的"附通收益增温债券型证券投资基金"的基金份额,其特有到期的基金份额施运用当期保本条款。 2.若持有到期的基金份额持有人选择在持有到期后赎回基金份额,而相应基金份额在保本周期到期日的可赎回金额加 上其持有期间的累计分红金额低于其保本金额、基金管理人将赎回当日基金份额对应的资产净值总额支付给投资人,并由基金管理人或保本义务人在保本周期到期日后的20个工作日内将保本赔付差额现金支付给投资人。 3.若持有到期的基金份额持有人选择在持有到期后转换基金份额,而相应基金份额在保本周期到期日的可赎回金额加 上挂结有期间或某什分年金额低于显体系金额、基金管理人系统验金目基金份额对该的资产净值总额作分数组分。 让挂结有期间或某什分年金额低于其收本金数。基金管理人系统验金目基金份额对抗的营产净值总额作为数时金额。

上其特有期间的累计分红金额低于其保本金额,基金管理人将转换当日基金份额对应的资产净值总额作为转出金额,并由基金管理人或保本义务人在保本周期到期日后的20个工作日内将保本赔付差额现金支付给投资人。 4. 岩持有到期的基金份额持有人选择在持有到期后转人一一候本周期,抓起基金份额对应的资产净值总额作为转入下一保本 额加上其持有期间的累计分红金额低于其保本金额,基金管理人将折算日基金份额对应的资产净值总额作为转入下一保本

鄉加上其特有期间的聚計分红金鄉低于其保本金鄉、基金管理人将折算日基金份鄉行应的资产单值总鄉作为转入下一保本周期的转入金鄉、并由基金管理人或保本义务人在保本周期到期日后的20个工作日內将保本賠付差額现金支付拾投资人。

5. 若持有到期的基金份鄉特有人选择在持有到期后继续持有更更后。"附述或法增强债券型证券投资基金"的基金份鄉、而相应基金份鄉在保本周期到期日的可赎回金鄉加上其特有期间的累计分红金鄉低于其保本金鄉、基金管理人将基金份鄉持有人选择继续持有变更后的"附述或达增强债券型证券投资基金"的基金份鄉在该基金基金合同生效日前一日所为企品的基金资产净值作为转次送基金的转入金额,并由基金管理人或保本义务人在保本周期到期日的200个工作日內将保本賠付差額即金支付拾投资人。

6. 本基金第一个保本周期由中海信法担保有限公司作为担保人、为基金管理人的保本义务提供不可撤销的连带责任保证、本基金第一个保本周期后各保本周期到限保本保障机制按基金管理人与担保人配时签订的保证合同或与保本务人签订的风险之期合同而定。涉及修改上还保本周期到期即日全条条款的、基金管理人在当期保本周期开始的公告。

7. 保本周期到期即目(不会保本周期到期日)至其实所操作日(含该日)的净值下跌风险由基金份额持有人自行承担。
(四)保本周期到期的启付

1、本基金第一个保本周期时,在发生保本赔付的情况下: (1)基金管理人应按基金合同的约定在保本周期到期日后20个工作日内向基金份持有人履行保本差额的支付义多;基

金管理人无法全额履行保本义务的,基金管理人在保本周期到期日后5个工作日内向担保人发出书面《履行保证责任通知书》。担保人将在收到基金管理人发出的《履行保证责任通知书》后的5个工作日内,将需代偿的款项划人本基金在基金托管

人处开立的账户中,由基金管理人支付给基金份额持有人。