信达证券稳益 1 号集合资产管理合同

二〇一八年 月

目 录

一、前言.....	1
二、释义.....	2
三、合同当事人.....	6
四、集合计划的基本情况.....	7
五、集合计划的参与和退出.....	10
六、管理人自有资金参与集合计划.....	13
七、集合计划的分级.....	13
八、集合计划客户资产的管理方式和管理权限.....	13
九、集合计划的成立.....	14
十、集合计划账户与资产.....	14
十一、集合计划资产托管.....	16
十二、集合计划的估值.....	16
十三、集合计划的费用、业绩报酬及税收.....	20
十四、集合计划的收益分配.....	23
十五、投资理念与投资策略.....	24
十六、投资决策与风险控制.....	25
十七、投资禁止行为.....	28
十八、集合计划的信息披露.....	29
十九、集合计划份额的转让、非交易过户和冻结.....	31
二十、集合计划的展期.....	31
二十一、集合计划终止和清算.....	32
二十二、当事人的权利和义务.....	33
二十三、违约责任.....	37
二十四、适用法律和争议解决.....	38
二十五、风险揭示.....	39
二十六、合同的成立与生效.....	44
二十七、合同的补充、修改与变更.....	44
二十八、通知和送达.....	45
二十九、或有事项.....	46

特别约定：《信达证券稳益 1 号集合资产管理合同》（以下简称“本合同”或“集合资产管理合同”）以电子签名方式签订，管理人、托管人作为本合同签署方，已接受本合同项下的全部条款；委托人（信达证券稳益 1 号集合资产管理计划的投资者）作为本合同一方，以电子签名方式签署本合同即表明委托人完全接受本合同项下的全部条款，同时本合同成立。

委托人、管理人、托管人同意遵守《中华人民共和国电子签名法》、《证券公司集合资产管理电子签名合同试点指引》（中证协发【2009】123 号）的有关规定，三方一致同意委托人自签署《电子签名约定书》之日起，委托人以电子签名方式接受电子签名合同（即本合同、集合计划说明书）、风险揭示书或其他文书的，视为签署本合同、集合计划说明书、风险揭示书或其他文书，与在纸质合同、纸质风险揭示书或其他文书上手写签名或者盖章具有同等的法律效力，无须另行签署纸质合同、纸质风险揭示书或其他文书。管理人同意向托管人提供中国证券登记结算公司电子合同签署有关委托人信息，供托管人完成电子合同签署的相关流程。

一、前言

为规范信达证券稳益 1 号集合资产管理计划（以下简称“集合计划”或“计划”）运作，明确《信达证券稳益 1 号集合资产管理合同》（以下简称“本合同”）当事人的权利与义务，依照《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国电子签名法》、《证券公司客户资产管理业务管理办法》（以下简称《管理办法》）、《证券公司集合资产管理业务实施细则》（以下简称《细则》）、《证券公司客户资产管理业务规范》（以下简称《规范》）、《证券公司集合资产管理电子签名合同试点指引》、《证券期货经营机构私募资产管理业务运作管理暂行规定》、《证券期货投资者适当性管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理计划备案管理规范第 1-4 号》、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》等法律法规、中国证监会和中国证券业协会、中国证券投资基金业协会等监管机构的有关规定，委托人、管理人、托管人在平等自愿、诚实信用原则的基础上订立本合同。本合同是规定当事人之间基本权利义务的法律文件，当事人按照《管理办法》、《细则》、《信达证券稳益 1 号集合资产管

理计划说明书》（以下简称《说明书》）、本合同及其他有关规定享有权利、承担义务。

委托人承诺以真实身份参与集合计划，保证委托资产的来源及用途合法，所披露或提供的信息和资料真实、准确、完整，没有非法汇集他人资金参与本集合计划，并已阅知本合同和《信达证券稳益 1 号集合资产管理计划说明书》全文，了解相关权利、义务和风险，自行承担投资风险和损失。

管理人承诺以诚实守信、审慎尽责的原则管理和运用本集合计划资产，但不保证本集合计划一定盈利，也不保证最低收益。

托管人承诺以诚实守信、审慎尽责的原则履行托管职责，安全保管客户集合计划资产、办理资金收付事项、监督管理人投资行为，但不保证本集合计划资产投资不受损失，不保证最低收益，且无义务提供担保及无义务提供任何其他增信措施。

二、释义

《集合资产管理合同》指《信达证券稳益 1 号集合资产管理合同》及其的任何修订和补充，以下简称“本合同”

《管理办法》：指 2013 年 6 月 26 日中国证监会发布并于 2013 年 6 月 26 日施行的《证券公司客户资产管理业务管理办法》（证监会令第 93 号）

《细则》：指 2013 年 6 月 26 日中国证监会发布并于 2013 年 6 月 26 日施行的《证券公司集合资产管理业务实施细则》（证监会公告[2013]28 号）

中国：指中华人民共和国（为本协议之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区及台湾地区）

法律法规：指中国公布实施并现时有效的法律、行政法规、行政规章及规范性文件、地方法规、地方规章及规范性文件

元：指中国法定货币人民币单位“元”

集合资产管理计划或本集合资产管理计划或本集合计划：指依据《集合资产管理合同》和《集合资产管理计划说明书》所设立的信达证券稳益 1 号集合资产管理计划，以下简称“集合计划”或“计划”

集合资产管理计划说明书或说明书：指《信达证券稳益 1 号集合资产管理计划说明书》及其的任何有效的修订和补充

中国证监会：指中国证券监督管理委员会

集合资产管理计划管理人或管理人：指信达证券股份有限公司（简称“信达证券”）

集合资产管理计划托管人或托管人：指兴业银行股份有限公司

托管协议指《信达证券-兴业银行关于集合资产管理计划之资产托管协议（托管人结算模式）》及其的任何有效的修订和补充

推广机构：指中国邮政储蓄银行股份有限公司及其他符合相应资格条件的、经管理人委托的、代理推广本集合资产管理计划的机构

注册与过户登记人/注册登记机构：指中国证券登记结算有限责任公司（简称“中登公司”）或信达证券股份有限公司指定的其它符合条件的机构

集合资产管理合同当事人：指受《集合资产管理合同》约束，根据《集合资产管理合同》享受权利并承担义务的法律主体

个人委托人：指依据中华人民共和国有关法律法规、监管规定可以投资于集合资产管理计划的自然人投资者

机构委托人：指依法可以投资集合资产管理计划，在中华人民共和国境内合法注册登记或经有关政府部门批准设立的企

	业法人、事业法人、社会团体或其他组织，以及监管机构批准的其他合格机构
委托人：	指上述委托人（个人委托人和/或机构委托人）的合称
工作日：	指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日
开放期	指委托人可以办理集合计划参与或退出等业务的工作日
开放日	指开放期内的每个工作日
封闭期	本集合计划除开放期外的每一个工作日均为封闭期，在此期间委托人不得参与、退出该集合计划
T 日：	指日常参与、退出或办理其他集合资产管理计划业务的申请日
T+n 日：	指自 T 日（不含 T 日）起第 n 个工作日
存续期参与：	指在存续期内本集合资产管理计划委托人购买本集合资产管理计划份额的行为
收益分配基准日：	指享有收益分配权益的计划份额的登记日期，只有在收益分配基准日（不包括本收益分配基准日）前购入的计划份额，并在收益分配基准日当天登记在册的份额才有资格参加收益分配，具体以管理人公告为准。
退出：	指集合资产管理计划委托人根据集合资产管理合同的约定，赎回全部或部分委托资产的行为。本集合资产管理计划的退出在开放期办理
集合资产管理计划收益：	指集合资产管理计划投资所得红利、股息、债券利息、基金红利、买卖证券价差、银行存款利息以及其他收益

集合资产管理计划资产总值：指集合资产管理计划通过发行计划份额方式募集资金，并依法进行有价证券交易等资本市场投资所形成的各类资产的价值总和

集合资产管理计划资产净值：指集合资产管理计划资产总值扣除负债（包括按照法律、法规、规章的有关规定可以在集合计划资产中扣除的费用）后的净资产值

集合资产管理计划份额净值：指计算日集合资产管理计划资产净值除以计划总份额

集合资产管理计划份额面值（或“份额面值”）：指人民币 1.00 元

集合资产管理计划资产估值：指计算评估集合资产管理计划资产和负债的价值，以确定集合资产管理计划资产净值的过程

不可抗力：

指本合同当事人无法预见、无法克服、无法避免，且在本合同生效之后发生的，使本合同当事人无法全部或部分履行本合同的任何事件，包括但不限于洪水、地震及其它自然灾害、战争、骚乱、火灾、突发性公共卫生事件、政府征用、没收、突发停电或其他突发事件、注册与过户登记机构非正常的暂停或终止业务、证券交易所非正常暂停或停止交易、中国银行及其他机构结算系统发生故障、新法律政策颁布实施或已有法律法规、规章、规则的修改（包括但不限于监管/主管部门或自律组织出台与本合同项下业务相关的任何书面或口头的规则、规范、政策、通知、指令、指引、备忘录、意见或问答）等。

关联方：指根据财政部《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》的规定，具有下列情形之一的企业或自然人：直接或间接控制管理人或受管理人控制，以及同受某一企业或自然人控制的企业或自然人；管理人的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员以及受该等人员直接控制的企业或自然人。

三、合同当事人

（一）委托人

委托人(以电子合同形式签约,其资料在其与管理人、托管人签署的电子签名合同中列示)

个人填写：

姓名：

证件类型：

证件号码：

通信地址：

邮政编码：

联系电话：

电子信箱：

其他：

机构填写：

机构名称：

法定代表人：

通信地址：

邮政编码：

传真：

代理人姓名：

身份证号码：

联系电话：

其他：

（二）管理人

管理人名称：信达证券股份有限公司（以下简称“信达证券”）

法定代表人：张志刚

住所：北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼

联系电话：010-63081141

邮政编码：100031

(三) 托管人

托管人名称：兴业银行股份有限公司

法定代表人：高建平

住所：上海市江宁路 168 号

联系电话：021-52629999

邮政编码：200041

四、集合计划的基本情况

(一) 名称：信达证券稳益 1 号集合资产管理计划

(二) 类型：固定收益类集合资产管理计划

(三) 目标规模

本集合计划在推广期及存续期规模上限为 50 亿元，管理人于推广期或存续期每个参与开放日前，可以对拟募集的集合计划规模进行限制并公告。

在集合计划规模接近或达到上限时，管理人有权暂停接受集合计划参与申请，并对当日已提交的参与申请，管理人将采取当日参与时间优先的原则处理，参与时间相同者采取金额较大者优先的原则处理。

(四) 人数限制

本集合计划委托人数量为 2 人以上（含）200 人以下（含），管理人在推广期和存续期内，可根据具体情况调低委托人人数上限，以管理人公告为准。

在集合计划人数达到上限时，管理人有权拒绝接受初次参与申请，但继续接受本集合计划份额持有人的追加参与申请，并对当日已提交的初次参与申请，管理人将采取当日参与时间优先的原则处理，参与时间相同者采取金额较大者优先的原则处理。

(五) 投资范围和投资比例

1、投资范围

本集合计划的投资范围包括但不限于现金、银行存款（包括协议存款、定期存款等）、同业存单、货币基金以及以上述资产为投资标的的基金公司一对多专项资产管理计划、证券公司资产管理计划、保险资产管理计划等法律、法规或中

中国证监会允许投资的其他金融工具。

2、资产配置比例

(1) 本集合计划对银行存款（包括协议存款、定期存款等）、同业存单等固定收益类资产及以前述资产为投资标的的基金公司一对多专项资产管理计划、证券公司资产管理计划、保险资产管理计划等法律、法规或中国证监会允许投资的其他金融工具的投资占本集合计划资产总值的比例为 80%-100%；

(2) 本集合计划对现金、货币基金等现金类资产的投资占本集合计划资产总值的比例为 0-20%；

(3) 为保护委托人利益，在每个开放期及开放期前后一个月内，本集合计划不受上述比例限制，资产管理人需在相关投资比例限制调整前至少三个工作日书面通知资产托管人，资产托管人以此进行投资监督比例指标的调整。

委托人在此同意并授权管理人可以将集合计划的资产投资于管理人、托管人及与管理人、托管人有关联方关系或其他重大利害关系的公司发行的证券及承销期内管理人承销的证券，或者从事其他重大管理交易。交易完成 5 个工作日内，管理人应书面通知托管人，通过管理人的网站告知委托人，并向证券交易所报告。

特别的，委托人在此同意并授权管理人，可以将本集合计划资产部分或全部投资于由管理人关联方（及其子公司等关联方）发行的金融产品，以及由管理人提供专业服务（包括但不限于作为投资顾问、财务顾问等）的金融产品。同时，委托人知晓并同意本集合计划投资的金融产品可能投资于管理人承销的各类证券。

法律法规或中国证监会允许集合计划投资其他品种的，管理人在履行合同变更程序后，可以将其纳入本计划的投资范围。

3、投资限制

为维护委托人的合法权益，本集合计划的投资限制为：

(1) 不得投资中小企业私募债，不得投资可转债、可交换债、非公开发行公司债券、股票、期货、权证等。

(2) 投向基金公司一对多专项资产管理计划、证券公司资产管理计划、保险资产管理计划的，标的资产管理计划的终止日不得晚于本集合计划对应份额的封闭期到期日。

(3) 法律法规、集合计划资产管理合同以及中国证监会规定的其他限制。

管理人将在集合计划成立之日起 3 个月内，使集合计划的投资组合比例和限制符合上述约定。如因证券市场波动、证券发行人合并、资产管理计划规模变动等证券公司之外的因素，造成集合计划投资比例超标，管理人应在超标发生之日起在具备交易条件的 10 个交易日内将投资比例降至许可范围内(如遇相关证券不能上市交易的，上述时间期限自动顺延)，并向管理人住所地中国证监会派出机构及中国证券投资基金业协会报告。

(六) 管理期限

管理期限为 5 年，自本集合计划成立之日起计算，可展期。管理人有权提前终止本集合计划。

(七) 封闭期、开放期：

封闭期和开放期：本集合计划每季度可开放申购 1 次，封闭期期满后下一个工作日办理退出。非开放期均为封闭期，封闭期内不接受参与、退出等业务。管理人将至少提前 1 个工作日在其网站上公告相关申购开放期信息。管理人有权提前结束或延长开放期，届时管理人将在管理人网站上公告。

各申购开放期内新增参与的份额有一定的封闭期，封闭期不短于三个月，管理人将至少提前 1 个工作日在其网站上公告相关封闭期信息，封闭期自参与份额确认日起算，具体以管理人公告为准。处于封闭期内的份额不得赎回，封闭期期满后的下一个工作日管理人为全体委托人办理份额退出，具体退出事宜以管理人公告为准。

(八) 集合计划份额面值

本集合计划份额面值均为人民币 1.00 元。

(九) 参与本集合计划的最低金额

初次参与的最低金额为人民币 100 万元。对于本集合计划份额的持有人，其新增参与资金的最低金额为 1 万元人民币。

(十) 本集合计划的风险收益特征及适合推广对象

本集合计划属于 R2（中低）风险金融品种。本集合计划的适合推广对象为推广机构认定的专业投资者和根据风险测评结果显示为谨慎型、稳健型、积极型、激进型的普通投资者。如保守型的普通投资者主动要求参与本集合计划，在履行

推广机构规定的程序后，可以作为本集合计划的推广对象。

(十一) 本集合计划的推广

1、推广机构：中国邮政储蓄银行股份有限公司及其他符合相应资格条件的、经管理人委托的、代理推广本集合资产管理计划的机构。

2、推广方式

管理人应将集合资产管理合同、集合资产管理计划说明书等正式推广文件，以纸质或电子文档方式置备于推广机构营业场所。推广机构应当了解客户的投资需求和风险偏好，基于投资者的风险承受能力以及产品的风险等级等因素提出明确的适当性匹配意见，将集合计划向适合的投资者推介。推广机构应当详细介绍产品特点并充分揭示风险，投资者在听取推广机构适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策。经营机构的适当性匹配意见不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。禁止签订具有保本保底性质的补充协议，不得以任何方式向投资者宣传预期收益率，不得采用商业贿赂等不正当竞争手段推广集合计划。

管理人及推广机构应当采取有效措施，并通过管理人、中国证券投资基金业协会、中国证监会电子化信息披露平台或者中国证监会认可的其他信息披露平台，客观准确披露集合计划备案信息、风险收益特征、投诉电话等，使客户详尽了解本集合计划的特性、风险等情况及客户的权利、义务，但不得通过广播、电视、报刊及其他公共媒体推广本集合计划。

(十二) 本集合计划的各项费用

- 1、参与（认购/申购）费：无。
- 2、退出费：无。
- 3、固定管理费：本集合计划的年管理费率为 0.4%。
- 4、托管费：本集合计划的年托管费率为 0.01%。
- 5、业绩报酬：管理人业绩报酬（H）具体计算方法见本合同第十三条约定。
- 6、其他费用及税收：参见本合同第十三条约定。

五、集合计划的参与和退出

(一) 集合计划的参与

- 1、参与的办理时间

(1) 推广期参与

本集合计划推广期以管理人公告为准。在推广期内，投资者在工作日内可以参与本集合计划。

(2) 存续期参与

投资者在集合计划申购开放期内的工作日可以办理参与本集合计划的业务。

2、参与的原则

(1) 本集合计划在推广期参与均采用“已知价”原则，即参与的价格以人民币 1.00 元为基准计算份额；存续期参与的价格采用“未知价”原则，即参与申请日集合计划单位净值。

(2) 采用金额参与的方式，即以参与金额申请。

(3) 在推广期和存续期内，如委托人参与本集合计划人数接近或达到 200 人、募集规模接近或达到规模上限时，管理人有权拒绝接受委托人全部或部分新的份额认购。

(4) 当日的参与申请可以在销售机构规定的时间内撤销。

(5) 本集合资产管理计划仅限委托人以自有资金进行投资，且委托人不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资本集合计划。

3、参与的程序和确认

(1) 委托人在签署电子合同前必须先签署《电子签名约定书》，之后按推广机构指定营业网点的具体安排，在规定的交易时间段内办理；

(2) 投资者应开设推广机构认可的交易账户，并在交易账户备足认购/申购的货币资金；若交易账户内参与资金不足，推广机构不受理该笔参与申请；

(3) 投资者签署本合同后，方可申请参与集合计划。参与申请经管理人确认有效后，构成本合同的有效组成部分；

(4) 投资者参与申请确认成功后，其参与申请和参与资金不得撤销；

(5) 推广期与存续期参与的投资者可于 T+2 日后在办理参与的网点查询参与确认情况。

4、参与费及参与份额的计算

(1) 参与费率：本集合计划无参与费。

(2) 参与份额的计算方法：

推广期参与份额的计算

参与份额 = (参与金额 + 推广期利息) / 集合计划份额面值

存续期参与份额的计算

参与份额 = 参与金额 / 参与申请日集合计划单位净值

参与份数保留小数点后两位，小数点后第三位四舍五入，由此产生的差额部分计入集合计划资产的损益。

5、参与资金利息的处理方式

委托人的参与资金在推广期产生的利息将按照中国人民银行公布的活期利率折算为计划份额归委托人所有。委托人的参与资金在开放期的利息将按照该集合计划托管户活期利率计算并以利息收入计入集合计划资产。

6、拒绝或暂停接受投资者参与的情况及处理方式

出现如下情形时，管理人可以拒绝或暂停接受投资者的参与申请：

- 1) 不可抗力的原因导致集合计划无法正常运作；
- 2) 当本集合计划规模接近或达到约定的规模上限；
- 3) 参与委托人数达到 200 人，管理人拒绝或暂停投资者初次参与；
- 4) 集合计划资产规模过大，使管理人无法找到合适的投资品种，或可能对集合计划业绩产生负面影响，从而损害现有集合计划委托人的利益；
- 5) 发生本合同中未予载明的事项，管理人有正当理由认为需要暂停接受集合计划参与申请的，可以暂停接受投资者的参与申请；
- 6) 管理人认为会有损于现有集合计划委托人利益的某笔参与；
- 7) 推广机构对投资者资金来源表示疑虑，且投资者不能提供充分证明的；
- 8) 法律、法规、规章规定或在本合同、集合计划说明书载明并获中国证监会批准的其他可暂停接受委托人参与的情形。

发生上述前 8 项拒绝或暂停接受投资者参与情形时，管理人应当及时将拒绝或暂停接受参与的原因和处理方式向投资者公告披露。在暂停参与的情况消除时，管理人应及时恢复参与业务的办理并提前 1 个工作日向投资者披露。

(二) 集合计划的退出

1、退出的办理时间

各申购开放期内新增参与的份额在封闭期内不得赎回(封闭期以管理人公告

为准自参与份额确认日起算），从封闭期满后的下一个工作日为退出开放日。

2、退出的原则

(1) 采用份额退出的方式；

(2) “未知价”原则，即退出集合计划的价格以退出申请日（T 日）集合计划单位净值为基准进行计算。

3、退出的程序和确认

封闭期期满后的下一个工作日，管理人将为全体委托人统一办理份额退出，无需委托人提出退出申请，退出款项将在 T+5 日内从托管账户划出。

4、退出费及退出金额的计算

(1) 退出费用

本集合计划不收取退出费。

(2) 退出金额的计算方法

退出金额=退出份额×退出日集合计划的单位净值-退出份额对应的业绩报酬（如有）。

退出金额的计算结果四舍五入保留到小数点后两位，由此产生的差额部分由集合计划资产承担。

5、巨额退出与大额退出

本集合计划不设巨额退出及单个委托人大额退出安排。每个封闭期期满后的下一个工作日，管理人为全体委托人办理份额退出，具体退出事宜以管理人公告为准。

六、管理人自有资金参与集合计划

管理人自有资金不参与本集合计划。

七、集合计划的分级

本集合计划不进行份额分级。

八、集合计划客户资产的管理方式和管理权限

(一) 管理方式

委托资产的管理方式为委托人向管理人委托资金，由管理人按照本合同约定进行投资管理。

（二）管理权限

委托人授权管理人在本合同的约定的投资范围、委托期限以及投资限制内进行投资管理。管理人不对委托人的本金和收益做出任何承诺和保证。

九、集合计划的成立

（一）集合计划成立的条件和日期

集合计划的参与资金总额（含参与费）不低于 3 千万元人民币且其委托人的人数为 2 人（含）以上，200 人（含）以下，并经管理人聘请的具有证券相关业务资格的会计师事务所对集合计划进行验资并出具验资报告后，管理人宣布本集合计划成立。

集合计划设立完成前，委托人的参与资金只能存入证券登记结算机构指定的专门账户或资产托管机构的募集专户，不得动用。

（二）集合计划设立失败

集合计划推广期结束，在集合计划规模低于人民币 3 千万元或委托人的人数少于 2 人条件下，集合计划设立失败，管理人承担集合计划的全部推广费用，并将已认购资金及同期利息（按银行活期存款利率计）在推广期结束后 10 个工作日内退还集合计划委托人。

（三）集合计划开始运作的条件和日期

1、集合计划开始运作的条件：

集合计划推广结束后，管理人将聘请具有证券相关业务资格的会计师事务所，对集合计划募集的资金进行验资，出具验资报告，若集合计划符合成立条件，则开始运作。

2、集合计划开始运作的日期：

本计划将在管理人公告产品成立之日起开始运作。

十、集合计划账户与资产

（一）集合计划账户的开立

托管人以托管人的名义在托管银行开设托管专户，保管集合计划的托管资产，

托管专户名称应当包含“信达证券稳益 1 号集合资产管理计划”，具体名称以实际开立为准。该托管专户是指托管人在集中清算模式下，代表所托管的集合计划资产与登记结算机构进行结算的专用账户。托管人应以本集合计划的名义为计划财产开立资金清算辅助账户，以办理相关的资金汇划业务，集合计划的一切货币收支活动，包括但不限于投资、支付退出款、支付计划收益、收取参与款、登记注册相关费用、验资费、交易费、审计费、电子合同服务费及银行相关费用等，均需通过该账户进行。管理人应当在开户过程中给予必要的配合，并提供所需资料。

托管人以管理人、托管人和集合计划联名的方式为本集合计划开立证券账户，证券账户名称为“信达证券-兴业银行-信达证券稳益 1 号集合资产管理计划”[备注：账户名称以实际开立账户名称为准]。

推广机构为集合计划的每一位委托人建立集合计划交易账户，记录委托人通过该推广机构买卖本集合计划份额的变动及结余情况。

注册登记机构为委托人开立集合计划账户，用于记录委托人持有的本集合资产管理计划份额。

本合同当事人应当在开户过程中给予开立账户方必要的配合，提供所需材料，并保证所提供的账户开户材料的真实性和有效性，且在相关资料变更后及时将变更的资料提供给开立账户方。

集合计划账户、专用交易单元应由集合计划管理人报相关监管机构备案。(二) 集合计划资产的构成

本集合计划资产的构成主要包括用集合计划资金购买的各种有价证券、银行存款本息及其他投资。

本集合计划资产的构成主要有：

- 1、银行存款和应计利息；
- 2、清算备付金及其应计利息；
- 3、应收证券交易清算款；
- 4、应收参与款；
- 5、交易保证金及其应计利息；
- 6、其他根据有关规定缴纳的保证金；

- 7、基金投资及其分红或应收红利；
- 8、其他资产。

（三）集合计划资产的管理与处分

集合计划资产由托管人托管，并独立于管理人及托管人的自有资产及其管理、托管的其他资产。管理人或托管人的债权人无权对集合计划资产行使冻结、扣押及其他权利。除依照《管理办法》、《细则》、《集合资产管理合同》、《说明书》及其他有关规定处分外，集合计划资产不得被处分。

十一、集合计划资产托管

本集合计划资产交由兴业银行股份有限公司负责托管，管理人已经与托管人签署了《托管协议》。托管人将严格遵照有关法律法规及双方达成的《托管协议》对集合计划资产进行托管。

委托人签署本合同的行为本身即表明对现行证券交易、登记结算制度下托管人托管职能有充分的了解，并接受合同约定的托管职责和范围。

如《合同》、《说明书》与《托管协议》冲突，相关约定以《合同》为准。

十二、集合计划的估值

管理人应当制订健全、有效的估值政策和程序，并定期对其执行效果进行评估，保证集合资产管理计划估值的公平、合理。

（一）资产总值

集合计划的资产总值是指通过发行计划份额方式募集资金，并依法进行基金等资本市场投资所形成的各类资产的价值总和。

（二）资产净值

集合计划资产净值是指集合计划资产总值减去负债（包括按照法律、法规、规章的有关规定可以在集合计划资产中扣除的费用）后的价值。

（三）单位净值、单位累计净值

单位净值指集合计划资产净值除以集合计划份额总数后的价值；单位累计净值指单位净值与集合计划成立以来累计单位份额分红金额之和。单位净值和单位累计净值的计算精确到0.0001元，小数点后第五位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。

（四）估值目的：客观、准确地反映集合计划资产的价值。经集合计划资产

估值后确定的集合计划单位净值，是进行信息披露、计算参与和退出集合计划的基础。

（五）估值对象：运用本集合计划资产所购买的一切有价证券、银行存款及其他资产。

（六）估值日：本集合计划成立后（含成立日），每个工作日对资产进行估值。

（七）估值方法

1、本集合计划持有的银行存款和备付金余额以本金列示，按相应利率逐日计提利息。

2、货币基金每日按前一交易日的万份收益计提红利。

3、公布万份收益或单位净值的金融产品，按最新万份收益或单位净值估值；管理人需及时向托管人提供金融产品的最新万份收益或单位净值，托管人据此进行估值，管理人对其向托管人提供的金融产品万份收益或单位净值的真实性、准确性负责，托管人不承担责任，且托管人对金融产品万份收益或单位净值不承担复核义务。

4、如有新增事项或变更事项，按国家最新规定估值。

5、如管理人或托管人发现计划估值违反资产管理合同订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护计划份额持有人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，双方协商解决。

6、根据有关法律法规，资产管理计划净值计算和会计核算的义务由管理人承担。本计划财产的会计责任方由管理人担任。

（八）估值程序

估值日为本集合计划成立后的每个沪、深交易所的交易日。日常估值由管理人进行。用于披露的资产净值由管理人完成估值后，将每日估值结果报送托管人，托管人按照规定的估值方法、时间与程序进行复核；托管人复核无误后返回给管理人；报告期末估值复核与集合资产管理计划会计账目的核对同时进行。

（九）估值错误与遗漏的处理方式

本集合计划份额净值的计算精确到 0.0001 元，小数点后第 5 位四舍五入。

当资产估值导致本集合计划份额净值小数点后 4 位以内发生差错时,视为本集合计划单位净值错误。

1、本集合计划管理人和本集合计划托管人应采取必要、适当、合理的措施确保本集合计划资产估值的准确性和及时性。当估值出现错误时,本集合计划管理人应当立即公告并予以纠正,并采取合理的措施防止损失进一步扩大。错误偏差达到本集合计划资产净值的 0.5%时,管理人应当披露。

2、因集合计划估值错误给集合计划委托人造成损失的应先由管理人承担,管理人对不应由其承担的责任,有权向过错人追偿。当管理人计算的集合计划资产净值、集合计划份额净值已由托管人复核确认后公告的,由此造成的集合计划委托人或集合计划资产的损失,应根据法律法规的规定对集合计划委托人或集合计划资产支付赔偿金,根据实际情况向集合计划委托人或集合计划资产支付赔偿金额。

3、由于证券交易所、银行间市场及其注册登记机构发送的数据错误或其他不可抗力造成估值错误的,管理人和托管人免于承担责任。

4、管理人按估值原则进行估值时,所造成的误差不作为集合计划份额净值错误处理。

前述内容如法律法规或监管机构另有规定的,按其规定处理。

(十) 估值复核

集合计划用于披露的集合计划单位净值、单位累计净值由管理人完成估值后,将估值结果以双方约定方式报送托管人,托管人进行复核;托管人复核无误后以双方约定方式返回给管理人。如果托管人的复核结果与管理人的计算结果存在差异,且双方经协商未能达成一致,管理人有权按照其对集合计划净值的计算结果对外予以公布,托管人有权将相关情况报中国证券投资基金业协会备案。

(十一) 差错处理

1、差错类型

差错指管理人、托管人、登记结算机构、推广机构在运作过程中发生的差错,主要类型包括但不限于:资料申报差错、数据传输差错、数据计算差错、系统故障差错、下达指令差错等;

因技术原因引起的差错,若系同行业现有技术水平无法预见、无法避免、无

法抗拒，则属不可抗力。

2、差错处理原则

(1) 差错发生后，差错责任方应及时协调各方，进行更正，避免损失的扩大；

(2) 差错的责任方对可能导致有关当事人的直接损失负责，不对间接损失负责，并且仅对差错的有关直接当事人负责，不对第三方负责；

(3) 因差错而获得不当得利的当事人负有及时返还不当得利的义务。

3、差错处理程序

差错被发现后，有关的当事人应当及时进行处理，处理的程序如下：

(1) 查明差错发生的原因，列明所有的当事人，并根据差错发生的原因确定差错的责任方；

(2) 根据差错处理原则或当事人协商的方法对因差错造成的损失进行评估；

(3) 根据差错处理原则或当事人协商的方法由差错的责任方进行更正和赔偿损失；

(4) 根据差错处理的方法，需要修改登记结算机构的交易数据的，由登记结算机构进行更正，并就差错的更正向有关当事人进行说明。

(十二) 暂停估值的情形

当出现下列情形致使集合计划管理人无法准确评估集合计划资产价值时，可暂停估值。但估值条件恢复时，集合计划管理人必须按规定完成估值工作。

1、集合计划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；

2、因不可抗力或其他情形致使集合计划管理人、托管人无法准确评估集合计划资产价值时；

3、中国证监会认定的其他情形。

出现以上情形，可以暂停估值，但估值条件恢复时，管理人、托管人必须按规定完成估值工作。管理人应在暂停估值和恢复估值发生后及时在管理人网站和/或推广网点通告委托人。

(十三) 特殊情形的处理

由于集合计划所投资的各个市场及其登记结算机构发送的数据错误，或由于

其他不可抗力原因，管理人和托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现该错误的，由此造成的集合计划资产计价错误，管理人和托管人可以免除赔偿责任。但管理人和托管人应当积极采取必要的措施减轻或消除由此造成的影响。

由于登记结算机构发送的数据有误，处理方法等同于交易数据错误的处理方法。

十三、集合计划的费用、业绩报酬及税收

(一) 集合计划费用支付标准、计算方法、支付方式和时间

1、托管费：

本集合计划自成立日次日起计提本集合计划应给付托管人的托管费。托管费按集合计划前一日资产净值的0.01%的年费率计提，计算方法如下：

$$H = E \times 0.01\% \div 365$$

H 为每日应计提的托管费；

E 为集合计划前一日资产净值

集合计划托管费每日计提，逐日累计至产品收益分配日支付或产品到期日一次性支付，经管理人与托管人核对一致后，由托管人依据管理人的划款指令从本集合计划资产中一次性支付给托管人。管理人应提前做好相关头寸，因管理人头寸不足导致的支付失败及清算头寸不足的后果由管理人承担。

2、管理费：

(A) 固定管理费

本集合计划自成立日次日起计提管理费。管理费按集合计划前一日资产净值的0.4%的年费率计提。计算方法如下：

$$G = E \times 0.4\% \div 365$$

G 为每日应计提的管理费；

E 为集合计划前一日资产净值

集合计划管理费每日计提，逐日累计至产品收益分配日支付或产品到期日一次性支付，经管理人与托管人核对一致后，由托管人依据管理人的划款指令从本集合计划资产中一次性支付给管理人。管理人应提前做好相关头寸，因管理人头寸不足导致的支付失败及清算头寸不足的后果由管理人承担。

(B) 管理人的业绩报酬

1、管理人计提业绩报酬的原则

(1) 对委托人持有份额及退出份额（包括由于合同变更导致的份额退出）按份额认（申）购时间的不同分别计算的每笔份额的实际年化收益率（R）计提业绩报酬。

(2) 本集合计划业绩报酬计提日为本集合计划收益分配基准日、委托人份额退出日或本集合计划终止清算日。在收益分配基准日和本集合计划终止日，对集合计划中符合业绩报酬计提条件的全部份额计提业绩报酬；在委托人份额退出日，仅对退出份额中符合业绩报酬计提条件的全部份额计提业绩报酬。

(3) 集合计划收益分配基准日和集合计划终止清算日符合业绩报酬计提条件的，管理人先计提业绩报酬，再分配收益或剩余资金。在委托人份额退出日符合业绩报酬计提条件的，管理人应先将委托人退出的份额所对应的业绩报酬从退出金额中扣除后，再向委托人分配退出款。

(4) 本集合计划业绩报酬提取频率不超过每季度一次。

2、业绩报酬的计提方法

管理人于业绩报酬计提日，将按份额认（申）购时间的不同，针对委托人每笔份额分别核算其业绩报酬核算期。业绩报酬核算期是指针对委托人所持有的每笔份额，上一个管理人实际计提了业绩报酬的业绩报酬计提日（以下简称：上一业绩报酬计提日；如上一个业绩报酬计提日不存在，则为本集合计划成立日或委托人该笔份额申购确认日）至本次业绩报酬计提日期间。

管理人根据当个业绩报酬核算期的委托人每笔份额实际年化收益率（R）情况，分段计提业绩报酬（H），委托人所持份额以认（申）购时间的不同分别进行业绩报酬的核算和计提，具体计提规则如下：

实际年化收益率（R）	计提比例	业绩报酬（H）计提规则
$R \leq s$	0	$H=0$
$R > s$	60%	$H = (R - s) \times 60\% \times C \times N / 365$

$$R = \frac{P_1 - P_0}{P} \times \frac{365}{N} \times 100\%$$

其中：

P_1 为业绩报酬计提日的集合计划单位累计净值；

P_0 为上一业绩报酬计提日（若该笔份额无上一业绩报酬计提日的，则为集合计划认购日或委托人该笔份额申购日）集合计划的单位累计净值；

P 为上一业绩报酬计提日（若该笔份额无上一业绩报酬计提日的，则为集合计划认购日或委托人该笔份额申购日）集合计划的单位净值；

N 为该笔份额当个业绩报酬核算期的天数；

C 为委托人该笔份额的成本=认(申)购时的集合计划单位净值*认(申)购份额。

s 为业绩报酬计提基准。管理人将在集合计划推广公告中公布本集合计划的业绩报酬计提基准。在本集合计划运作期间,管理人可根据本集合计划运作情况,对集合计划业绩报酬计提基准予以调整,具体以管理人公告为准。本集合计划的业绩报酬计提基准,仅作为管理人提取业绩报酬的依据,并非管理人向委托人做出保本保收益的承诺。在本集合计划资产出现极端损失的情况下,委托人可能面临无法取得收益乃至投资本金受损的风险。

业绩报酬计提日为收益分配基准日和本集合计划终止清算日的,管理人的业绩报酬为符合业绩报酬计提条件的全部份额根据上述约定计算的业绩报酬之和;业绩报酬计提日为委托人份额退出日的,管理人的业绩报酬为符合业绩报酬计提条件的全部退出份额根据上述约定计算的业绩报酬之和。

由于涉及注册登记数据,管理人的业绩报酬的计算和复核工作由管理人完成,托管人不承担复核责任。业绩报酬计提结束后,由管理人向托管人发送业绩报酬划付指令,托管人于5个工作日内从集合计划资产中一次性支付给管理人。

3、证券交易费用:本集合计划应按规定比例支付经手费、证管费、过户费、印花税、证券结算风险基金、佣金、结算费等费用,并直接计入当期费用。

本集合计划向所租用交易单元的券商支付佣金(该佣金已扣除风险金),其费率由管理人根据有关政策法规确定。在每季度首日起10个工作日内支付给提供交易单元的券商。

4、与本集合计划相关的审计费:

在存续期间发生的集合计划审计费用,在合理期间内摊销计入集合计划。

本集合计划的年度审计费,按与会计师事务所签订协议所规定的金额,在被审计的会计期间,按直线法在每个自然日内平均摊销。

5、其他费用：

银行结算费用、银行间市场账户维护费、开户费、银行账户维护费、银行间交易费、转托管费、注册与过户登记人收取的相关费用等集合计划运营过程中发生的相关费用。

银行结算费用，在发生时一次计入集合计划费用；

银行间市场账户维护费，按银行间市场规定的金额，在相应的会计期间一次性计入费用；

开户费、银行账户维护费、银行间交易费、转托管费在发生时一次计入集合计划费用；

与集合计划运营有关的其他费用，如果金额较小，或者无法对应到相应会计期间，可以一次进入集合计划费用；如果金额较大，并且可以对应到相应会计期间，应在该会计期间内按直线法摊销。

上述计划费用中第3至5项费用由管理人根据有关法律法规及相应协议的规定，按费用实际支出金额支付。

本集合计划存续期间，经管理人与托管人协商一致后，管理人和托管人有权调低管理费率 and 托管费率，管理费率和托管费率的调低经管理人公告即生效。

（二）不列入集合计划费用的项目

集合计划推广期间的费用，管理人和托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或集合计划资产的损失，以及处理与本集合计划运作无关的事项发生的费用等不列入本集合计划费用。

（三）税收

本集合计划运作过程中，各类纳税主体依照国家法律法规的规定履行纳税义务。根据《营业税改征增值税试点实施办法》、《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》等相关规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品在运营过程中发生的增值税应税行为将按相关要求申报纳税。届时，在本集合计划运作过程中所需缴纳的增值费（如有）由本集合计划委托资产承担。

十四、集合计划的收益分配

（一）收益的构成

本集合计划收益指集合计划利息收入、投资收益、公允价值变动收益和其他收入扣除相关费用后的余额。已实现收益指基金利润减去公允价值变动损益后的余额。

(二) 收益分配对象：收益分配基准日所有持有本集合计划份额的委托人。

(三) 收益分配原则

- 1、每份集合计划单位享有同等分配权；
- 2、集合计划份额单位净值大于 1.00 元；
- 3、可供分配收益大于零；

4、在符合收益分配条件的前提下，在进行收益分配的同时管理人将按照第十三条的约定计提业绩报酬（如有）。

5、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

(四) 收益分配方式

委托人可以选择收益分配方式为现金或收益再投资，本集合计划默认收益分配方式为现金分红，委托人在收益分配基准日前可以修改收益分配方式。

选择采取收益再投资方式的，按收益分配基准日的单位净值转成本集合计划单位（收益再投资不受本计划份额上限的限制）。

(五) 收益分配时间

在符合上述原则和具体收益分配条件的情况下，每年收益分配的次数原则上不少于 1 次，收益分配基准日及收益分配日以管理人公告为准。在收益分配日对委托人进行收益分配。收益分配款项于收益分配日起 5 个工作日内划出托管账户。

(六) 收益分配方案

收益分配方案须载明收益范围、净收益、分配对象、分配原则、分配时间、收益分配基准日、分配数额及比例、分配方式等内容。

本集合计划收益分配方案由管理人拟定，由托管人核实后由管理人报告委托人。

十五、投资理念与投资策略

(一) 投资目标

本集合计划投资目标是在控制风险的基础上，追求较高的当期收益和总回报。

(二) 投资理念

通过精选货币市场工具类资产，在有效管理风险的基础上寻求稳健收益。

（三）投资策略

坚持稳健投资，在严格控制风险的基础上，追求较高的当期收入和总回报。在匹配集合计划产品流动性的基础上，将本集合计划现金投资于银行存款、货币基金等货币市场金融工具以及以上述货币市场金融工具为投资标的的基金公司一对多专项资产管理计划、证券公司资产管理计划、保险资产管理计划，力争获取高于银行活期存款的收益。

十六、投资决策与风险控制

（一）集合计划的决策依据

本集合计划以国家有关法律、法规和本合同的有关规定为决策依据，并以维护集合计划委托人利益作为最高准则。具体决策依据包括：

1、《管理办法》、《细则》、《规范》、《指导意见》、《集合资产管理合同》、《说明书》等有关法律文件；

2、宏观经济发展态势、微观经济运行环境和证券市场走势。这是本集合计划投资决策的基础；

3、投资对象收益和风险的配比关系。在充分权衡投资对象的收益和风险的前提下做出投资决策，是本集合计划维护投资者利益的重要保障。针对产品的特点，在衡量投资收益与风险之间的配比关系时，力争保护投资者的本金安全，在此基础上为投资者争取较高的收益。

（二）投资程序

1、公司研究开发中心、外部研究机构及资产管理事业部投研人员提供宏观分析、市场分析等各类研究报告，为本集合计划的投资管理提供决策依据；

2、资产管理事业部投研组根据上述研究报告，结合对证券市场和投资品种的分析判断，形成本集合计划的投资预案，包括策略制定及品种选择；

3、资产管理业务投资决策委员会审议资产管理事业部投研组提交的投资预案，并对本集合计划的资产配置比例等提出指导性意见；

4、资产管理事业部投研组依据资产管理业务投资决策委员会决议，运用定量和定性方法进行研究，经过评级、估值和风险评判，形成投资组合配置比例及交易策略。投资主办人在既定的资产配置比例和投资策略安排下，结合对证券市

场的分析判断，具体构造投资组合并决定买卖时机，向交易室下达投资指令。交易员审核后具体品种的交易。

5、风险管理部和资产管理事业部风险控制岗对投资计划的执行进行日常监督，并对重大事项提出风险控制意见上报资产管理业务投资决策委员会。

（三）风险控制

1、风险控制目标

保障本集合计划的规范运作，控制集合计划的运作风险，维护集合计划份额持有人、托管人和管理人的合法权益。

2、风险控制的原则

（1）全面性原则。风险管理必须覆盖集合资产管理业务涉及的所有业务流程的各个环节。

（2）全员性原则。集合资产管理业务的风险管理涵盖相关部门的所有人员，并形成相对独立、权责明确的风控体系。

（3）独立性原则。公司设立风险管理部和稽核审计部，独立于公司各业务部门，对资产管理业务的风险进行监督和控制。

（4）定性和定量相结合的原则。建立完备的定性和定量的风险管理指标体系，使风险控制更具有科学性、客观性和可操作性。

（5）防火墙原则。公司的投资银行业务、自有资金投资业务和资产管理业务部门，在物理上和制度上适当隔离。对因业务需要知悉内幕信息的人员，制定严格的批准程序和监督处罚措施。

（6）适时性原则。内部风险控制制度的制定，应随着公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律法规、政策制度等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善。

3、风险控制组织架构

（1）董事会下设合规与风险管理委员会和审计委员会。董事会负责制定风险管理的战略与决策。合规与风险管理委员会负责督促经营管理层有效实施风险管理。审计委员会负责审查公司审计制度的执行情况。

（2）公司经营管理层负责贯彻执行公司的风险管理战略和政策。

（3）公司总部设法律合规部与风险管理部，负责组织公司合规与风险管理

工作。具体职责包括：审核公司资产管理业务经营活动、业务流程的合规性；依托风险管理内控平台，对资产管理业务进行动态监控；组织、监督、指导参与资产管理业务的有关部门贯彻落实各项风险防范措施和公司风险控制的有关决议。

(4) 资产管理业务的相关支持部门进行专门的业务管理与监督。公司总部设置的风险管理部、运营管理部等部门从专业化的角度分别对资产管理业务的风险进行监督与控制。

(5) 资产管理事业部下设风险控制岗，负责部门规章制度执行情况的检查工作，在部门内部对风险进行监控。

4、风险管理程序

(1) 风险偏好和管理目标的设定。设定风险管理政策、目标，设置相应的组织机构，设定风险管理的范围。

(2) 风险识别。公司资产管理事业部和有关部门均有责任识别各自业务或职能领域中的风险和机遇，风险管理部对资产管理业务的风险识别进行确认，并对整体风险进行识别。

(3) 风险评估。通过分析风险发生的驱动因素，估计所识别风险发生的概率或者可能性；以定量或定性的方法，评估在不采取风险防范措施的情况下，风险发生时可能造成的损失；分析防范特定风险所可以采取的措施和手段，将风险防范措施的成本与潜在的风险损失进行比较；评估可能的风险损失对经营目标产生影响的程度；

(4) 风险响应。按照风险收益平衡原则，决定是否需要采取措施来避免、减少、转移、承担这些风险。

(5) 风险监控及控制活动。公司管理层对整体风险状况的定期或不定期回顾和评价；风险管理部就风险事件和状况的定期或不定期的监控。

(6) 风险报告与分析。风险控制部对风险事件进行分析，制作定期或不定期风险管理报告，及时报送公司管理层、各相关业务部门。

5、全程风险管理控制

为实现客户资产有效的保值增值，引入了全程风险控制理念，即在整个客户资产管理业务开展流程中，各个重要环节皆设立风险控制点、建立控制标准、制定控制计划、及时监控并采取相应风险控制措施，建立了完善的风险控制体系，

力求有效控制资产管理业务风险。

按照相关法律法规和监管规定，针对资产管理业务的风险特点及各业务环节中存在的风险隐患，公司制定了一系列规章制度与流程，从基本管理制度、投资决策管理、集中交易、到风险控制等方面，全面涵盖了资产管理业务的产品设计、推广、研究、投资、交易、清算、会计核算、信息披露、客户服务等业务环节，建立了内部控制、合规管理、监督检查机制，健全了投资管理及股票池制度，进一步完善了集中交易制度，加强对投资主办人的自律管理，形成了一整套的风险控制管理体系。

十七、投资禁止行为

本集合计划的禁止行为包括：

- 1、投资任何权益类资产、银行理财产品；
- 2、投资任何非标资产，投资分级基金劣后级；
- 3、违规将集合计划资产用于资金拆借、贷款、抵押融资或者对外担保等用途；
- 4、将集合计划资产用于可能承担无限责任的投资；
- 5、向客户做出保证其资产本金不受损失或者保证其取得最低收益的承诺；
- 6、挪用集合计划资产；
- 7、募集资金不入账或者其他任何形式的账外经营；
- 8、募集资金超过计划说明书约定的规模；
- 9、接受单一客户参与资金低于中国证监会规定的最低限额；
- 10、使用集合计划资产进行不必要的交易；
- 11、内幕交易、利益输送、操纵证券价格、不正当关联交易及其他违反公平交易规定的行为；
- 12、投资于钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、船舶等高能耗、产能过剩行业的资产；
- 13、直接投资于商业银行信贷资产；
- 14、直接或者间接投资法律法规和国家政策禁止进行债权或股权投资的行业和领域；
- 15、法律、行政法规和中国证监会禁止的其他行为。

受托管人系统限制，托管人对上述投资禁止行为不进行投资监督，由管理人自行监控。

十八、集合计划的信息披露

（一）定期报告

定期报告包括集合计划单位净值报告、集合计划的资产管理季度（年度）报告、托管季度（年度）报告、年度审计报告和对账单。

1、集合计划单位净值、单位累计净值报告

披露时间：本集合计划存续期内至少每周披露一次集合计划单位净值、单位累计净值。

披露方式：集合计划的单位净值通过管理人网站通告。

2、集合计划的资产管理季度报告和托管季度报告

管理人、托管人在每季度分别向委托人提供一次准确、完整的管理季度报告和托管季度报告，对报告期内集合计划资产的配置状况、价值变动情况、重大关联交易做出说明。上述报告应于每季度截止日后15个工作日内通过管理人网站通告，并报中国证券投资基金业协会或监管部门指定的其他机构备案，同时抄送证券公司住所地、资产管理分公司所在地中国证监会派出机构。集合计划成立不足3个月时，管理人、托管人可以不编制当季的季度报告。

3、集合计划的资产管理年度报告和托管年度报告

管理人、托管人在每年度分别向委托人提供一次准确、完整的管理年度报告和托管年度报告，对报告期内集合计划资产的配置状况、价值变动情况、重大关联交易做出说明。上述报告应于每个会计年度截止日后3个月内通过管理人网站通告，并报中国证券投资基金业协会或监管部门指定的其他机构备案，同时抄送证券公司住所地、资产管理分公司所在地中国证监会派出机构。集合计划成立不足3个月时，管理人、托管人可以不编制当年的年度报告。

4、年度审计报告

管理人应当聘请具有证券相关业务资格的会计师事务所对本集合计划的运营情况进行年度审计，并在每年度结束之日起3个月内将审计报告提供给托管人，通过管理人网站向委托人提供，并报中国证券投资基金业协会或监管部门指定的其他机构备案，同时抄送证券公司住所地、资产管理分公司所在地中国证监会派

出机构。

5、对账单

管理人在每季度结束后，向委托人提供对账单（管理人将根据实际情况选择使用纸质对账单、电子邮件、手机信息、管理人网站服务等方式），委托人应向管理人提供电子邮件、手机号码等资料，以便管理人可以正常发送电子对账单。对账单内容应包括委托人持有计划份额的数量及净值，参与、退出明细，以及收益分配等情况。

委托人应确保提供的信息正确有效，管理人选择根据委托人提供的信息资料发送电子对账单的，电子对账单从管理人系统处发出即视为送达。委托人有义务确保提供信息正确有效，如因委托人未提供接收地址或提供信息有误、邮寄运营商系统平台故障及内部操作等管理人以外的原因导致对账单不能送达的，管理人不承担任何责任。

（二）临时报告

集合计划存续期间，发生对集合计划持续运营、客户利益、资产净值产生重大影响的事件，管理人应当通过管理人网站及时向客户披露。临时报告的情形包括但不限于：

- 1、集合计划运作过程中，负责集合资产管理业务的高级管理人员或投资主办人员发生变更，或出现其他可能对集合计划的持续运作产生重大影响的事项；
- 2、暂停受理或者重新开始受理参与或者退出申请；
- 3、集合计划终止和清算；
- 4、合同的补充、修改与变更；
- 5、集合计划存续期满并展期；
- 6、管理人以自有资金参与和退出；
- 7、与集合计划有关的重大诉讼、仲裁事项；
- 8、负责本集合计划的代理推广机构发生变更；
- 9、集合计划投资于管理人及与管理人有关关联方关系的公司发行的证券；
- 10、管理人、托管人因重大违法违规，被中国证监会取消相关业务资格；
- 11、管理人、托管人因解散、破产、撤销等原因不能履行相应职责；
- 12、本集合计划展期；

13、其他管理人认为的重大事项。

十九、集合计划份额的转让、非交易过户和冻结

（一）集合计划份额的转让

集合计划存续期间暂不办理集合计划份额的交易转让。在法律法规允许的情况下,管理人可根据实际情况,在条件成熟时办理集合计划份额的交易转让业务,具体办理时间即业务流程参照管理人公告。

（二）集合计划份额的非交易过户

非交易过户是指不采用参与、退出等交易方式,将一定数量的集合计划份额按照一定的规则从某一委托人集合计划账户转移到另一委托人集合计划账户的行为。集合计划注册登记机构只受理因继承、捐赠、司法执行、以及其他形式财产分割或转移引起的计划份额非交易过户。对于符合条件的非交易过户申请按登记结算机构的有关规定办理。

（三）集合计划份额的冻结

集合计划登记结算机构只受理国家有权机关依法要求的集合计划份额冻结与解冻事项。

二十、集合计划的展期

（一）展期的条件

- 1、在存续期间,本集合计划运营规范,管理人、托管人未违反本合同、《说明书》的约定;
- 2、展期没有损害委托人利益的情形;
- 3、托管人同意继续托管展期后的集合计划资产;
- 4、中国证监会规定的其他条件。

（二）展期的程序与期限

1、展期的程序:

（1）管理人公告

管理人在取得托管人同意后,通过管理人网站公告集合计划的具体展期方案。

（2）委托人答复

管理人将按照集合资产管理合同约定通知委托人,征求委托人意见并取得委托人回复意见。

(3) 展期的备案

集合计划展期后5日内，管理人将展期情况报中国证券投资基金业协会或监管部门指定的其他机构备案，同时抄送集合计划管理人住所地、管理人资产管理分公司所在地中国证监会派出机构。

2、展期的期限：

展期的期限以展期后资产管理合同的约定为准。

(三) 展期的安排

1、通知展期的时间及方式

管理人和托管人应书面达成一致并在管理人网站公告。管理人应当于不晚于集合计划期限届满前10个工作日通过管理人网站发布展期公告，将展期相关事宜通知委托人。

2、委托人回复的方式

委托人不同意展期的，应在展期公告发出后的10个工作日内按照展期公告中约定的方式明确回复不同意展期的意见；委托人未在前述时间回复意见或意思表示不明确的，视为委托人不同意展期。展期公告满10个工作日后，若同意展期的委托人不少于2人，则展期生效，自展期公告生效之日起，公告内容即成为本合同组成部分。委托人不同意展期的，管理人对其采取如下权利保障措施及后续安排：

委托人不同意展期的，管理人维护其退出集合计划的权利，管理人将统一在展期生效日为不同意展期的委托人办理退出，退出时应根据本合同的约定向委托人支付退出款。具体以管理人公告为准。

(四) 展期的实现

展期公告日(不含)起10个工作日届满，若同意展期的委托人不少于2人，则展期生效，本集合计划即实现展期。否则，集合计划到期终止，将按照《集合资产管理合同》等相关法律文件的规定办理集合计划到期终止和清算事宜。

二十一、集合计划终止和清算

(一) 有下列情形之一的，集合计划应当终止：

- 1、计划存续期间，客户少于2人；
- 2、计划存续期满且不展期；

- 3、管理人因重大违法违规，被中国证监会取消相关业务资格；
- 4、托管人因重大违法违规，被中国证监会取消相关业务资格，且在 3 个月内无其他适当的托管人承接托管人原有的权利和义务；
- 5、管理人因停业、解散、破产、撤销等原因不能履行相应职责；
- 6、托管人因停业、解散、破产、撤销等原因不能履行相应职责，且在 3 个月内无其他适当的托管人承接托管人原有的权利和义务；
- 7、战争、自然灾害等不可抗力力的发生导致本集合计划不能存续；
- 8、法律法规规定或集合资产管理合同约定的其他情况。

（二）集合计划的清算

1、自集合计划终止之日起 5 个工作日内成立集合计划清算小组，集合计划清算小组按照监管机构的相关规定进行集合计划清算；

2、清算过程中的有关重大事项应当及时公布；

3、清算方案公布后 5 个工作日内，管理人和托管人应当在扣除清算费用、管理费、业绩报酬及托管费等费用后，将集合计划资产按照集合资产管理合同的约定以货币资金的形式全部分派给委托人，并及时注销集合计划专用证券账户和资金账户；托管人将清算资金划回注册登记机关，由注册登记机关负责从该账户分配至每位委托人账户，托管人不负责分配至每位委托人。

4、若本集合计划在终止之日有未能流通变现的证券，管理人可对此进行二次清算，并通过管理人网站进行披露。管理人应根据二次清算方案的规定，对前述未能流通变现的证券在可流通变现后进行二次清算，并将变现后的资产按照本合同的约定，在扣除业绩报酬等费用后，以货币形式全部分配给委托人。

5、对于由本集合计划交纳、中国证券登记结算有限公司公司收取的最低结算备付金等，在中国证券登记结算有限公司对其进行调整交收日才能收回。

二十二、当事人的权利和义务

（一）委托人的权利和义务

1、委托人的权利

- （1）取得集合计划收益；
- （2）通过管理人网站查询等方式知悉有关集合计划运作的信息，包括资产配置、投资比例、损益状况等；

- (3) 按照本合同及《说明书》的约定，参与和退出集合计划；
- (4) 按持有份额取得集合计划清算后的剩余资产；
- (5) 因管理人、托管人过错导致合法权益受到损害的，有权得到赔偿；
- (6) 法律、行政法规、中国证监会的有关规定及本合同、《说明书》约定的其他权利。

2、委托人的义务

(1) 委托人应认真阅读本合同及《说明书》，并承诺委托资金的来源及用途合法，不得非法汇集他人资金参与本集合计划；委托人应当以真实身份及合法拥有的自有资金参与集合计划，确保委托资金的来源及用途合法，向管理人如实提供财务状况及投资意愿等基本情况；个人不得用筹集的他人资金参加集合计划；

(2) 按照本合同及《说明书》约定交付委托资金，承担本合同约定的管理费、托管费和其他费用；

(3) 按照本合同及《说明书》约定承担集合计划可能的投资损失；

(4) 不得违规转让其所拥有的计划份额(法律、行政法规另有规定的除外)；

(5) 委托人应当配合管理人进行反洗钱工作，确保自身符合反洗钱法律法规的规定；配合管理人进行投资者适当性管理及非居民金融账户尽职调查，确保自身符合相关法律法规规定；

(6) 应当配合推广机构按照要求提供相关信息。不按照规定提供相关信息，提供信息不真实、不准确、不完整的，应当依法承担相应法律责任；

(7) 法律、行政法规、中国证监会的有关规定及本合同、《说明书》约定的其他义务。

(二) 管理人的权利和义务

1、管理人的权利

(1) 根据本合同及《说明书》的约定，独立运作集合计划的资产；

(2) 根据本合同及《说明书》的约定，收取管理费、业绩报酬等相关费用；

(3) 按照本合同及《说明书》的约定，停止办理集合计划份额的参与，暂停办理集合计划的退出事宜；

(4) 根据本合同及《说明书》的约定，终止本集合计划的运作；

(5) 监督托管人，并针对托管人的违约行为采取必要措施保护委托人的利

益；

(6) 行使集合计划资产投资形成的投资人权利；

(7) 集合计划资产受到损害时，向有关责任人追究法律责任；

(8) 法律、行政法规、中国证监会的有关规定及本合同、《说明书》约定的其他权利。

2、管理人的义务

(1) 在集合计划投资管理活动中恪尽职守，履行诚实信用、谨慎勤勉的义务，以专业技能管理集合计划的资产，为委托人的最大利益服务，依法保护委托人的财产权益；

(2) 进行资产估值等会计核算；

(3) 根据中国证监会有关规定、本合同、《说明书》和《托管协议》的约定，接受托管人的监督；

(4) 依法对托管人、代理推广机构的行为进行监督，如发现托管人、代理推广机构违反法律、行政法规和中国证监会的规定，或者违反《托管协议》、《代理推广协议》的，应当予以制止；

(5) 按规定出具资产管理报告，保证委托人能够了解有关集合计划投资组合、资产净值、费用与收益等信息；

(6) 按照本合同及《说明书》约定向委托人分配集合计划的收益；

(7) 按照法律法规、中国证监会的有关规定和本合同及《说明书》的约定，及时向退出集合计划的委托人支付退出款项；

(8) 妥善保存与集合计划有关的合同、协议、推广文件、客户资料、交易记录、会计账册等文件、资料和数据；

(9) 在集合计划到期或其他原因解散时，与托管人一起妥善处理有关清算和委托人资金的返还事宜；

(10) 在解散、依法被撤销、破产或者由接管人接管其资产或因其他原因不能继续履行管理人职责时，及时向委托人和托管人报告；

(11) 因管理人违反本合同导致集合计划资产损失或损害委托人合法权益时，应承担赔偿责任；

(12) 因托管人违反本合同导致集合计划资产损失或损害委托人合法权益时，

代委托人向托管人追偿；

(13) 按照反洗钱、投资者适当性管理、非居民金融账户尽职调查等相关法规、内部制度要求对委托人进行尽职调查、审核，要求委托人签署、提交声明、告知书等相关文件，对不符合准入条件的委托人，管理人应当拒绝接受其参与申请；

(14) 法律、行政法规、中国证监会的有关规定及本合同、《说明书》约定的其他义务。

(三) 托管人的权利与义务

1、托管人的权利

(1) 根据本合同的规定托管委托人的委托财产，提供账户开立、会计核算、资金清算、资产保管、办理资金收付事项、监督管理人投资行为等；

(2) 按照本合同、《说明书》和《托管协议》的约定收取托管费；

(3) 监督管理人集合计划的经营运作，发现管理人的投资或清算指令违反法律法规、中国证监会的有关规定或者本合同、《说明书》和《托管协议》约定的，要求其改正；未能改正的，应当拒绝执行；

(4) 查询集合计划的经营运作情况；

(5) 法律法规、中国证监会有关规定和本合同、《说明书》以及《托管协议》约定的其他权利。

2、托管人的义务

(1) 依法为集合计划开立专门的资金账户和专门的证券账户等相关账户；

(2) 非依法律、行政法规和中国证监会有关规定或合同约定，不得擅自自动用或处分集合计划资产；

(3) 在集合计划托管活动中恪尽职守，履行诚实信用、谨慎勤勉的义务，保管集合计划的资产，确保集合计划资产的独立和安全，依法保护委托人的财产权益；

(4) 安全保管集合计划资产，按照本合同约定执行管理人的投资或者清算指令，负责办理集合计划名下的资金往来；

(5) 定期核对资产管理业务资产情况；

(6) 监督管理人集合计划的经营运作，发现管理人的投资或清算指令违反

法律法规、中国证监会的有关规定和本合同、《说明书》以及《托管协议》约定的，应当要求其改正；未能改正的，应当拒绝执行；

(7) 复核、审查管理人计算的集合计划的资产净值；

(8) 保守集合计划的商业秘密，在集合计划有关信息向委托人披露前予以保密，不向他人泄露（法律法规、中国证监会另有规定或有权机关要求的除外）；

(9) 按规定出具集合计划托管情况的报告；

(10) 妥善保存与集合计划托管业务有关的合同、协议、交易记录、会计账册等文件、资料和数据，保存期不少于二十年；

(11) 在集合计划终止时，与管理人一起妥善处理有关清算和委托人资产的返还事宜；

(12) 在解散、依法被撤销、破产或者由接管人接管其资产时，及时报告委托人和管理人；

(13) 因违反本合同导致集合计划财产损失或损害委托人合法权益时，应承担赔偿责任；

(14) 法律、行政法规、中国证监会的有关规定及本合同约定的其他义务。

二十三、违约责任

1、管理人、托管人在履行各自职责的过程中，违反法律、行政法规的规定或者本合同约定，给计划财产或者委托人造成损害的，应当分别对各自的行为依法承担赔偿责任；因共同行为给计划财产或者委托人造成损害的，应当承担连带赔偿责任。但是发生下列情况的，当事人可以免责：

(1) 不可抗力

不可抗力是指本合同当事人无法预见、无法克服、无法避免，且在本合同生效之后发生的，使本合同当事人无法全部或部分履行本合同的任何事件，包括但不限于洪水、地震及其它自然灾害、战争、骚乱、火灾、突发性公共卫生事件、政府征用、没收、法律法规变化、突发停电或其他突发事件、注册与过户登记人非正常的暂停或终止业务、证券交易所非正常暂停或停止交易等。

一方因不可抗力不能履行本合同时，应及时通知另一方，并在合理期限内提供受到不可抗力影响的证明，同时采取适当措施防止集合计划财产损失扩大。任何一方当事人迟延履行合同义务后，发生了上述不可抗力事件致使合同当事人无

法全部或部分履行本合同，该方不能减轻或免除相应责任；

(2)管理人和/或托管人按照当时有效的法律法规或中国证监会的规定作为或不作为而造成的损失等；

(3)管理人由于按照合同规定的投资原则行使或不行使其投资权而造成的损失等；

(4)在计划运作过程中，管理人及托管人按照法律、行政法规的规定以及本合同的约定履行了相关职责，但由于其控制能力之外的第三方原因或其他原因而造成运作不畅、出现差错和损失的。

2、合同当事人违反本合同，给其他当事人造成直接经济损失的，应当承担赔偿责任。在发生一方或多方当事人违约的情况下，合同能继续履行的，应当继续履行。

3、本合同一方当事人造成违约后，其他当事人应当采取适当措施防止损失的扩大；没有采取适当措施致使损失扩大的，不得就扩大的损失要求赔偿。守约方因防止损失扩大而支出的合理费用由违约方承担。

4、由于管理人、托管人不可控制的因素导致业务出现差错，管理人和托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现错误的，由此造成计划财产或委托人损失，管理人和托管人免除赔偿责任。但是管理人和托管人应积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

5、一方当事人依据本合同向另一方当事人赔偿的损失，仅限于直接损失。

6、管理人违反法律、行政法规的有关规定，被中国证监会依法撤销证券资产管理业务许可、责令停业整顿，或者因停业、解散、撤销、破产等原因不能履行职责的，应当按照有关监管要求妥善处理有关事宜。

二十四、适用法律和争议解决

本协议适用中国法律，并依此解释。

因履行本合同发生的争议，由协议签订各方协商解决，协商不成的，任何一方均有权将争议提交管理人所在地法院进行诉讼。

争议处理期间，合同当事人仍应履行本合同规定的义务，维护资产委托人的合法权益。

二十五、风险揭示

本集合计划面临包括但不限于以下风险：

（一）市场风险

市场风险是指投资品种的价格因受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而引起的波动，导致收益水平变化，产生风险。市场风险主要包括：

1、政策风险

货币政策、财政政策、产业政策和证券市场监管政策等国家政策的变化对证券市场产生一定的影响，可能导致证券价格波动，从而影响收益。

2、经济周期风险

证券市场受宏观经济运行的影响，而经济运行具有周期性的特点，而周期性的经济运行周期表现将对证券市场的收益水平产生影响，从而对收益产生影响。

3、利率风险

利率风险是指由于利率变动而导致的资产价格和资产利息的损益。利率波动会直接影响企业的融资成本和利润水平，导致证券市场的价格和收益率的变动，使集合计划资产管理业务收益水平随之发生变化，从而产生风险。

4、购买力风险

投资者的收益将主要通过现金形式来分配，而现金可能因为通货膨胀的影响而导致购买力下降，从而使投资者的实际收益下降。

（二）管理风险

在集合资产管理计划运作过程中，管理人的知识、经验、判断、决策、技能等，会影响其对信息的获取和对经济形势、金融市场价格走势的判断，如管理人判断有误、获取信息不全、或对投资工具使用不当等影响集合资产管理计划的收益水平，从而产生风险。

（三）流动性风险

因市场交易量不足，导致证券不能迅速、低成本地转变为现金的风险。

（四）信用风险

信用风险是指发行人是否能够实现发行时的承诺，按时足额还本付息的风险，或者交易对手未能按时履约的风险。

1、交易品种的信用风险。投资于银行存款类产品，存在着存款银行不能按时足额还本付息的风险；此外，当存款银行信用恶化、兑付困难时，集合资产管理计划所投资的银行存款可能面临本金和利息损失的风险。

2、交易对手的信用风险。交易对手未能履行合约，或在交易期间未如约支付集合计划资产产生的收益，将使集合资产管理计划面临交易对手的信用风险。

（五）操作风险

1、技术或系统风险。在集合计划的日常交易中，可能因为技术系统的故障或者差错而影响交易的正常进行或者导致委托人的利益受到影响。这种技术风险可能来自管理人、托管人、证券交易所、证券登记结算机构等等。

2、流程风险。管理人、托管人、证券交易所、证券登记结算机构等在业务操作过程中，因操作失误或操作规程不完善而引起的风险。

3、外部事件风险。战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，将会严重影响证券市场的运行，可能导致委托资产的损失，从而带来风险。

4、法律风险。公司被提起诉讼或业务活动违反法律或行政法规，可能承担行政责任或者赔偿责任，有可能导致委托资产损失的风险。

（六）合规性风险

指集合计划管理或运作过程中，可能出现违反国家法律、法规的规定，或者集合计划投资违反法规及《集合资产管理合同》有关规定的风险。

（七）管理人因停业、解散、撤销、破产，或者被中国证监会撤销相关业务许可等原因不能履行职责的风险。

管理人因停业、解散、撤销、破产，或者被中国证监会撤销相关业务许可等原因不能履行职责，可能导致委托资产的损失，从而带来风险。

（八）备案不通过风险

因取得中国证券投资基金业协会关于集合计划备案通过的函需要一定时间，但本集合计划自管理人公告产品成立之日起开始运作，因此可能存在集合计划开始运作后中国证券投资基金业协会不予备案的风险。

（九）合同变更风险

1、本合同签署后，因法律、法规、规章、中国证监会的规定、证券登记结算机构业务规则以及证券交易所等交易规则修订，自该修订生效之日起，本合同

相关内容及条款按该修订办理并在管理人网站公告。委托人特此授权管理人经与托管人协商,可以对本集合计划合同及说明书与新的法律法规或有关政策不一致的内容进行更新或修改,更新或修改的内容不得违反法律法规和中国证监会的有关规定,更新或修改的内容在管理人网站公告满 10 个工作日后生效。

2、本合同第二十七条约定:“由于其他原因需要变更合同的,管理人和托管人应书面达成一致并在管理人网站公告。管理人须在公告后 10 个工作日内以管理人网站或电子邮件等其他书面方式(由管理人确定)向委托人发送合同变更征询意见。委托人不同意变更的,应在征询意见发出后的 10 个工作日内按照征询意见公告中约定的方式明确回复不同意合同变更的意见;委托人未在前述时间回复意见或意思表示不明确的,视为委托人同意合同变更。合同变更征询意见公告满 10 个工作日后,若同意合同变更的委托人不少于 2 人,则合同变更生效,自合同变更生效之日起,公告内容即成为本合同组成部分。委托人不同意变更的,管理人对其采取如下权利保障措施及后续安排:

委托人不同意变更的,管理人维护其退出集合计划的权利;对于明确答复不同意合同变更的委托人,管理人将统一在合同变更生效日做强制退出处理,退出时应参考本合同第五条“集合计划的退出”的约定向委托人支付退出款,具体以管理人公告为准。”

委托人可能因为未能将变动后的联系方式及时通知管理人,而无法及时获知合同变更事项,或者委托人未能及时在公告发出后按照公告中规定的方式回复意见,在上述情况下,如果委托人没有能够及时退出本集合计划,可能被视为同意合同变更,提请委托人注意此风险。

(十) 本集合计划的特殊风险

1、电子合同签约风险

本集合计划采用经中登验证的电子合同签约方式,同所有网上交易一样存在操作的风险。

2、极端情况下的损失风险

本集合计划的业绩报酬计提基准,并非管理人向委托人做出保本保收益的承诺,本集合计划资产出现极端损失的情况下,委托人可能面临无法取得收益乃至投资本金受损的风险。

3、本集合计划投资于以现金、银行存款、同业存单、货币基金等资产为投资标的的基金公司一对多专项资产管理计划、证券公司资产管理计划、保险资产管理计划等（以下简称“上述资管计划”）其他金融产品的风险：

（1）法律政策与市场风险：国家货币政策、财政税收政策、产业政策、投资政策、相关法律法规的调整以及经济周期的变化等因素，可能对上述资管计划资产收益产生影响。如因政策出现调整，上述资管计划管理人有权提前终止上述资管计划产品，因而可能影响到本集合计划提前结束，进而可能影响委托人的资金安排和收益等。

（2）信用和管理风险：在上述资管计划管理过程中，其管理人对经济形势等判断有误、获取信息不全等因素也将影响上述资管计划的收益。其管理人的管理水平、管理手段和管理技术等也可能对上述资管计划利益的实现产生影响，并最终会影响本集合计划的本金安全和收益水平。

（3）信用风险：上述资管计划所投资的银行存款类产品，存在存款银行不能按时足额还本付息风险、因存款银行信用恶化导致本息损失风险、以及交易对手未能如约支付存款收益的风险。

（4）流动性风险：上述资管计划所投存款类产品未按期支付本息，将导致上述资管计划资产无法及时变现，可能造成本集合计划委托人本金和收益遭受损失的风险。

（5）早偿风险：如遇国家金融政策重大调整影响产品正常运作导致本集合计划投资的上述资管计划不能成立或者提前终止、或者司法机关要求、或发生其他上述资管计划管理人认为需要提前终止本集合计划投资的上述资管计划等情况，上述资管计划管理人有权部分或全部提前终止上述资管计划，从而造成本集合计划提前终止、委托人无法实现收益或面临本金损失，并面临再投资机会的风险。

（6）延期风险：本集合计划的管理期限为 5 年，其间所投资的上述资管计划延期终止时，本集合计划封闭期相应延期，可能造成本集合计划委托人面临本金和收益延期的风险。

（7）不可抗力及其他风险：直接或间接因上述资管计划管理人所不能控制的情况、环境导致上述资管计划管理人延迟或未能履行义务，或因前述情况、环

境直接或间接导致上述资管计划资产损失的风险。该等情况、环境包括但不限于政府限制、电子或机械设备或通讯线路失灵、电话或其它接收系统出现问题、盗窃、战争、罢工、社会骚乱、恐怖活动、自然灾害等。不可抗力及其他风险对于上述资管计划的影响可能影响到本集合计划进而影响本集合计划委托人本金和收益遭受损失的风险。

(十一) 其他风险

1、管理人、托管人因重大违法、违规行为，被中国证监会取消业务资格等而导致本集合计划终止的风险；

2、管理人、托管人因解散、破产、撤销等原因不能履行相应职责导致本集合计划终止的风险；

3、突发偶然事件的风险：指超出管理人自身直接控制能力之外的风险，可能导致集合计划或委托人利益受损；

其中“突发偶然事件”指任何无法预见、不能避免、无法克服的事件或因素，包括但不限于以下情形：

(1) 集合计划终止时，证券资产无法变现的情形；

(2) 相关法律法规的变更，直接影响集合计划运行；

(3) 交易所停市、证券停牌、证券停止转让服务，直接影响集合计划运行；

(4) 无法预测或无法控制的系统故障、设备故障、通讯故障。

4、管理人操作或者技术风险、电力故障等都可能对本集合计划的资产净值造成不利影响；

5、因集合计划业务快速发展而在制度建设、人员配备、内控制度建立等方面不完善而产生的风险；

6、因人为因素而产生的风险，如内幕交易、欺诈行为等产生的风险；

7、对主要业务人员如投资经理的依赖而可能产生的风险；

8、因业务竞争压力而可能产生的风险；

9、金融市场危机、行业竞争、代理商违约、托管银行违约等超出集合计划管理人自身直接控制能力外的风险可能导致集合计划或者委托人利益受损；

10、战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，将会严重影响证券市场的运行，可能导致集合计划资产的损失。

11、本集合计划运作过程中，各类纳税主体依照国家法律法规的规定履行纳税义务。根据《营业税改征增值税试点实施办法》、《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》等相关规定，自 2018 年 1 月 1 日起，资管产品在运营过程中发生的增值税应税行为将按相关要求申报纳税。届时，在本集合计划运作过程中所需缴纳的增值费（如有）由本集合计划委托资产承担，本集合计划期间收益分配及集合计划终止清算分配时将扣除相关增值费（如有），委托人实际收益可能会受到影响。

二十六、合同的成立与生效

（一）合同的成立与生效

本合同由管理人、托管人法定代表人\负责人或授权代表签字/签章并加盖公章或合同专用章，委托人以电子签名方式签署后成立。管理人、托管人和委托人作为本合同当事人，以约定的签名方式签署本合同，即表明管理人、托管人和委托人完全接受本合同项下的全部条款。

本合同成立后，同时满足以下条件时生效：

- 1、委托人参与资金实际交付并确认；
- 2、本集合计划成立。

本集合计划终止，本合同终止。但合同项下有关清算、违约责任、争议解决的条款仍然有效。

（二）合同的组成

《信达证券稳益 1 号集合资产管理计划说明书》、经管理人确认有效的委托人参与、退出本集合计划的申请材料或数据电文和各推广机构出具的集合计划参与、退出业务受理有关凭证或委托人通过电子签名方式产生的数据电文等为本合同的附件，是本合同的组成部分，与合同具有同等法律效力。

（三）加盖管理人、托管人公章（或合同专用章）的本合同文本一式 6 份，管理人、托管人各持有 2 份，其余按照有关监管部门的要求备案，每份具有同等法律效力。

二十七、合同的补充、修改与变更

- 1、本合同签署后，因法律、法规、规章、中国证监会的规定、证券登记结

算机构业务规则以及证券交易所等交易规则修订，自该修订生效之日起，本合同相关内容及条款按该修订办理并在管理人网站公告。委托人特此授权管理人经与托管人协商，可以对本集合计划合同及说明书与新的法律法规或有关政策不一致的内容进行更新或修改，更新或修改的内容不得违反法律法规和中国证监会的有关规定，更新或修改的内容在管理人网站公告满 5 个工作日后生效。

2、由于其他原因需要变更合同的，管理人和托管人应书面达成一致并在管理人网站公告。管理人须在公告后 10 个工作日内以管理人网站或电子邮件等其他书面方式（由管理人确定）向委托人发送合同变更征询意见。委托人不同意变更的，应在征询意见发出后的 10 个工作日内按照征询意见公告中约定的方式明确回复不同意合同变更的意见；委托人未在前述时间回复意见或意思表示不明确的，视为委托人同意合同变更。合同变更征询意见公告满 10 个工作日后，若同意合同变更的委托人不少于 2 人，则合同变更生效，自合同变更生效之日起，公告内容即成为本合同组成部分。委托人不同意变更的，管理人对其采取如下权利保障措施及后续安排：

委托人不同意变更的，管理人维护其退出集合计划的权利；对于明确答复不同意合同变更的委托人，管理人将统一在合同变更生效日做强制退出处理，退出时应参考本合同第五条“集合计划的退出”的约定向委托人支付退出款。具体以管理人公告为准。

3、合同变更后，委托人、管理人和托管人的应当按照变更后的合同行使相关权利，履行相应义务。

4、委托人、管理人、托管人不得通过签订补充协议、修改合同等任何方式，约定保证集合计划资产投资收益、承担投资损失，或排除委托人自行承担投资风险和损失。

二十八、通知和送达

各方应按照第三条所列各方联系人的通讯方式，以专人送达、快递、传真等有效方式进行通知和送达。

通知在下列日期视为送达被通知方：

- 1、专人送达：通知方取得的被通知方签收单所示日；
- 2、快递：被通知方在签收单上签收所示日；

3、传真：被通知方收到成功发送的传真并电话确认之日。

通讯地址或联络方式发生变化的一方（简称“变动方”），应提前 5 个工作日以书面形式通知其他各方。如果变动方，未将有关变化及时通知其他各方，变动方应对由此而造成的影响和损失承担责任。

二十九、或有事项

1、根据相关法律法规的规定，管理人可能以独资或者控股方式成立具有独立法人资格的从事资产管理业务的公司。

委托人在此同意，如果或有事件发生，在管理人与托管人协商一致的基础上，管理人有权将本合同中由管理人享有的权利和由管理人承担的义务转让给上一条所述的从事资产管理业务的公司，并无须就此项变更和委托人另行签订相关协议。但在转让前管理人应以信息披露的形式通告委托人。管理人保障委托人退出本集合计划的权利，并在届时的通告中对相关事项作出合理安排。

管理人应当保证受让人具备开展此项业务的相关资格，并向托管人提供监管机构相关批复文件复印件。

管理人应按照监管机构的要求办理转让手续。

2、本合同如有未尽事宜，由各方按有关法律法规和规定协商解决。

3、管理人、托管人确认，已向委托人明确说明集合计划的风险，不保证委托人资产本金不受损失或取得最低收益；委托人确认，已充分理解本合同的内容，自行承担投资风险和损失。

4、本合同委托人以电子签署方式签署。

（以下无正文）

(本页无正文, 为信达证券稳益 1 号集合资产管理合同签署页)

委托人(电子签署)

年 月 日

管理人: 信达证券股份有限公司(公章)

法定代表人或其授权代表签章:

年 月 日

托管人: 兴业银行股份有限公司(合同专用章)

负责人或其授权代表签章:

年 月 日