

国元美好中国 21 号
集合资产管理计划管理合同



目 录

一、前言.....	1
二、释义.....	1
三、合同当事人.....	4
四、集合资产管理计划的基本情况.....	5
五、集合计划的参与和退出.....	7
六、管理人自有资金参与集合计划.....	8
七、集合计划的分级.....	8
八、集合计划客户资产的管理方式和管理权限.....	8
九、集合计划的成立.....	9
十、集合计划账户与资产.....	9
十一、集合计划资产托管.....	10
十二、集合计划的估值.....	10
十三、集合计划的费用、业绩报酬.....	12
十四、集合计划的收益分配.....	13
十五 投资理念与投资策略.....	14
十六 投资决策与风险控制.....	14
十七、投资限制及禁止行为.....	15
十八、集合计划的信息披露.....	16
十九、集合计划份额的转让、非交易过户和冻结.....	17
二十、集合计划的展期.....	18
二十一、集合计划终止和清算.....	18
二十二、当事人的权利和义务.....	18
二十三、集合资产管理计划份额的登记.....	21
二十四、违约责任与争议处理.....	22
二十五、风险揭示.....	23
二十六、合同的成立与生效.....	27
二十七、合同的补充、修改与变更.....	27
二十八、或有事件.....	27

一、前言

为规范国元美好中国 21 号集合资产管理计划（以下简称“集合计划”或“计划”）运作，明确《国元美好中国 21 号集合资产管理计划管理合同》（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》、《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《实施细则》）等有关法律法规及中国证券业协会《证券公司客户资产管理业务规范》（以下简称《规范》）等自律性文件的规定，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》、《国元美好中国 21 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，并已阅知本合同和集合计划说明书全文，了解相关权利、义务和风险，独立承担投资风险，不得损害国家利益、社会公共利益和他人合法权益。

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。

二、释义

在本合同中，除非文义另有所指，下列词语或简称具有如下含义：

集合资产管理计划、本集合计划、集合计划：指国元美好中国 21 号集合资产管理计划；

集合计划说明书、说明书：指《国元美好中国 21 号集合资产管理计划说明书》及对说明书的任何有效的修订和补充；

集合资产管理合同、资产管理合同、本合同：指《国元美好中国 21 号集合

资产管理计划管理合同》及对该合同的任何有效的修订和补充；

托管协议：指《国元美好中国 21 号集合资产管理计划托管协议》及对该协议的任何有效修订和补充；

风险揭示书：指《国元美好中国 21 号集合资产管理计划风险揭示书》；

《管理办法》：指 2013 年 6 月 26 日中国证监会发布并施行的《证券公司客户资产管理业务管理办法》；

《实施细则》、《细则》：指 2013 年 6 月 26 日中国证监会发布并施行的《证券公司集合资产管理业务实施细则》；

中国证监会、证监会：指中国证券监督管理委员会；

集合资产管理合同当事人：指受集合资产管理合同约定，根据集合资产管理合同享有权利并承担义务的集合计划管理人、集合计划托管人和委托人；

集合计划管理人、管理人：指国元证券股份有限公司，也简称为“国元证券”；

集合计划托管人、托管人：指中国光大银行股份有限公司合肥分行，也简称为“光大银行”；

推广机构：指国元证券股份有限公司（简称“国元证券”）；

注册登记机构：指办理登记、存管、过户、清算和结算等注册登记业务的机构。本集合计划的注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司；

委托人：指依据集合资产管理合同和集合计划说明书参与本集合计划的投资人，包括个人投资者和机构投资者；

个人投资者：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本集合资产管理计划的自然人投资者；

机构投资者：指依法可以投资本集合资产管理计划，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；

份额持有人、持有人：指通过签订集合资产管理合同而依法取得和持有本集合计划份额的委托人；

集合计划成立日：指集合计划经过推广达到集合计划说明书和集合资产管理合同规定的成立条件后，管理人通告集合计划成立的日期；

推广期：指自本集合计划启动推广之日起不超过 60 个工作日的期间，具体

推广时间以本集合计划推广公告为准;

封闭期: 特指成立日后的一个期间, 在此期间委托人不得参与、退出本集合计划;

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;

存续期、管理期限: 指计划成立并存续的期间;

工作日: 指上海证券交易所和深圳证券交易所等相关交易所的正常交易日;

T 日: 指办理本集合计划业务申请的工作日;

T+n 日 (n 指任意正整数): 指 T 日后的第 n 个工作日;

天: 指自然日;

存续期满日: 指本集合计划成立满 24 个自然月零 5 个工作日的最后一日, 如果该日为非工作日, 则存续期满日顺延到下一工作日;

投资本金: 指委托人参与本集合计划的净参与金额, 即参与金额扣除参与费用后的余额。对于委托人在本集合计划推广期参与的集合计划份额, 其投资本金还包括参与金额在推广期产生的利息, 即在本集合计划推广期参与的集合计划份额的投资本金为净参与金额与推广期产生的利息之和, 也即推广期参与份额与计划单位面值之积; 集合计划开放期参与集合计划份额的投资本金为委托人开放期参与集合计划的净参与金额, 也即开放期参与份额与有效参与申请日当日的计划单位净值之积。

会计年度: 指公历每年 1 月 1 日至 12 月 31 日;

参与: 指委托人申请购买本集合计划份额的行为;

首次参与: 指委托人在参与之前未持有过本集合计划的情形;

追加参与: 指除首次参与外的其他参与情形;

退出: 指委托人按集合资产管理合同规定的条件要求收回全部或部分委托资产的行为;

巨额退出: 指本集合计划单个开放日累计净退出申请份额 (退出申请总份额扣除参与总份额后的余额) 超过上一日计划总份额 10% 的情形;

强制退出: 指由管理人发起退出持有人持有份额的行为;

计划收益: 指本集合计划投资所得红利、股息、债券利息、基金红利、买卖

证券价差、银行存款利息及其他合法收入；

集合计划份额、计划份额、份额：指集合计划的最小单位；

A类份额：首次单笔认购本集合计划金额100万元人民币（含本数）以上，1500万元人民币（不含本数）以下的投资者所持有的集合计划份额；

B类份额：首次单笔认购本集合计划金额1500万元人民币（含本数）以上的投资者所持有的集合计划份额；

元：指人民币元；

计划单位面值、单位面值：人民币1.00元；

集合计划资产总值、计划资产总值：指集合计划所投资的各类有价证券、银行存款本息、集合计划各项应收款以及其他资产所形成的价值总和；

集合计划资产净值、计划资产净值：指集合计划资产总值减去负债后的净资产值；

计划单位净值、单位净值：指计算日集合计划资产净值除以计算日集合计划总份额的金额；

计划单位累计净值、累计净值：指计划单位净值与集合计划份额累计分红之和；

计划资产估值：指计算评估本集合计划资产和负债的价值，以确定本集合计划资产净值的过程；

不可抗力：不可抗力是指任何不能预见、不能避免、不能克服的客观事件或因素，包括但不限于：相关法律法规的变更；国际、国内金融市场风险事故的发生；战争或动乱、自然灾害、公众通讯设备故障、电力中断、互联网故障等；

管理人指定网站、管理人网站：指www.gyzq.com.cn，管理人指定网站变更时以管理人公告为准。

三、合同当事人

委托人

个人填写：

姓名：_____证件类型：_____证件号码：_____

通信地址：_____邮政编码：_____

电子信箱: _____

其他: _____

委托人的详细情况在电子签名合同数据电文中列示。

机构填写:

机构名称: _____ 法定代表人: _____

通信地址: _____ 邮政编码: _____

代理人姓名: _____ 身份证号码: _____

联系电话: _____ 其他: _____

管理人

机构名称: 国元证券股份有限公司

法定代表人: 蔡咏

住所: 合肥市梅山路 18 号

通信地址: 合肥市梅山路 18 号安徽国际金融中心 A 座

邮政编码: 230000

联系电话: 0551-62207373

托管人

机构名称: 中国光大银行股份有限公司合肥分行

负责人: 王彪

通信地址: 合肥市长江西路 200 号

邮政编码: 230031

联系电话: 0551-65101888

传真: 0551-65101730

四、集合资产管理计划的基本情况

(一) 集合资产管理计划的名称

国元美好中国 21 号集合资产管理计划

(二) 目标规模

本集合计划推广期和存续期规模上限为 9700 万份 (不含参与资金利息结转的计划份额)。

(三) 投资范围和投资比例

1、投资范围

本计划投资于将资产管理计划委托资产用于认购由深圳平安大华汇通财富管理有限公司设立的“平安汇通朗润 21 号专项资产管理计划”、银行存款。

2、资产配置比例

本资产管理计划将 95%-100% 的资产认购“平安汇通朗润 21 号专项资产管理计划”，本集合计划存续期间，由于收益分配，0-5% 的资产以银行存款方式存在。

法律法规或中国证监会允许集合计划投资其他品种的，资产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。

（五）存续期限

本集合计划的存续期限为 24 个自然月零 5 个工作日，自《集合计划合同》生效之日起至 24 个自然月后对应日之后的 5 个工作日内止（若该日为非工作日则顺延至下一工作日）。本集合计划成立满 12 个自然月时，可根据所认购的基金子公司专项资产管理计划之约定提前 12 个自然月终止并在终止日后的 5 个工作日内完成清算及收益分配；如遇本集合计划项下认购的集合专项资产管理计划提前终止的情形，本集合计划也随之提前结束，进行清算及收益分配。

（六）收益分配

参与本集合计划的委托人按照认购金额进行分级，预期收益如下：

管理人已对本集合计划所投资的“平安汇通朗润 21 号专项资产管理计划”项下的柏庄置业有限公司融资项目进行了充分尽调，预测其销售收入可足额覆盖投资专项资管计划的本金及利息。管理人在此特别申明对于本集合计划预期收益仅供投资者参考，不构成证券公司对投资者的承诺，投资风险由投资者自行承担。

管理人已对本产品预期收益提供充分合理的依据，在此特别声明该预期仅供投资者参考，不构成证券公司对投资者的承诺，投资风险由投资者自行承担。

（七）收益分配周期

收益分配时间同本集合计划所认购的“平安汇通朗润 21 号专项资产管理计划”保持一致，自本集合计划收益分配核算日后的十个工作日内向委托人进行收益分配。

（八）委托人收益规则：

本集合计划成立日起至本集合计划所认购的当期专项计划成立日止，委托资产按同期银行活期存款利率计算利息，归委托人所有。

本集合计划认购的当期专项计划成立日起至本集合计划所认购的当期专项计划终止日止，投资目标收益为本集合计划预期年化收益率。

（九）封闭期、开放期及流动性安排：

本集合计划为全封闭运作，不做流动性安排。本集合计划成立满 12 个自然月时，管理人有权根据所认购的集合专项资产管理计划之约定提前终止，清算并分配收益。

（十）集合计划份额面值

人民币 1.00 元。

（十一）参与本集合计划的最低金额

首次参与的最低金额为人民币 100 万元（不含参与费），追加参与的最低金额为人民币 10000 元。超过最低参与金额的部分不设金额级差。

（十二）本集合计划的风险收益特征及适合推广对象

本集合计划投资基金子公司的专项资产管理计划，属于中风险投资产品。风险收益水平低于股票及股票型产品，高于货币市场产品，适合风险承受能力一般、资产流动性需求中等的中等风险承受能力投资者。

（十三）本集合计划的推广

1、推广机构:

国元证券股份有限公司（以下简称“国元证券”）

2、推广方式

管理人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置备于推广机构营业场所。推广机构在了解客户的投资需求和风险偏好基础上，向客户详细介绍产品特点并充分揭示风险，向风险承受能力相匹配的客户推荐本集合计划，并引导客户审慎作出投资决定。管理人承诺不通过签订保本保底补充协议等方式，或者采用虚假宣传、夸大预期收益和商业贿赂等不正当手段推广集合计划。

管理人及推广机构将采取有效措施，并通过管理人、中国证券业协会、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，同时承诺不通过广播、电视、报刊及其他公共媒体推广本集合计划。

（十四）本集合计划的各项费用

1、认购/申购费：0；

2、退出费：0

3、管理费：0；

4、托管费：5万元人民币；

5、业绩报酬：本集合计划管理人的业绩报酬为超过委托人投资目标当年预期年化收益率的部分，在扣除相关费用后剩余部分由管理人100%计提。

集合计划A类份额超过当年预期年化收益率8.0%的部分，在扣除相关费用后剩余部分作为业绩报酬由管理人100%提取；

集合计划B类份额超过当年预期年化收益率8.1%的部分，在扣除相关费用后剩余部分作为业绩报酬由管理人100%提取；

6、其他费用：除交易手续费、印花税、管理费、业绩报酬、托管费之外的集合计划费用，由管理人根据有关法律法规及相应的合同或协议的具体规定，按费用实际支出金额列入费用，从集合计划资产中支付。

五、集合计划的参与和退出

（一）集合计划的参与

参与和退出集合计划的确认、清算由管理人指定的注册登记机构负责，本集合计划的注册登记机构是中国证券登记结算有限责任公司。

1、参与的办理时间

（1）推广期参与

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）“未知价”原则，即存续期参与的价格，以受理申请当日集合计划每份额净值为基准进行计算；

（2）采用金额参与的方式，即以参与金额申请；

（3）在推广期内，当集合计划募集规模接近或达到约定的规模上限时，管理人将自次日起暂停接受参与申请。

3、参与的程序和确认

- (1) 投资者按推广机构的具体安排,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后,构成本合同的有效组成部分;
- (4) 投资者参与申请确认后,其参与申请和参与资金不得撤销;当日办理业务申请仅能在当日业务办理时间内撤销;
- (5) 投资者于 T 日提交参与申请后,可于 T+2 日后在办理参与的推广机构查询参与确认情况。
- (6) 当参与申请合计超过规模上限时,管理人应当暂停接受所有委托人的参与申请,并以最高募集规模为上限,按“金额优先、时间优先”的原则,来确定参与成功的份额,即首先按照参与金额,金额高者先确认,对于同等参与金额的委托人参与申请,先参与先确认,超过规模上限后的所有参与无效。参与规模以管理人的确认结果为准。

4、参与费及参与份额的计算

(1) 参与费率:本集合计划不收取参与费;

(2) 参与份额的计算方法:

1) 推广期参与

参与份额 = (参与金额 + 利息) / 计划单位面值

2) 开放期参与

参与份额 = 参与金额 / T 日计划单位净值

委托人参与份额以四舍五入的方法保留小数点后两位,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折算为计划份额归委托人所有。

(二) 集合计划的退出

本集合计划在存续期内不设退出。

六、管理人自有资金参与集合计划

管理人不以自有资金参与本集合计划

七、集合计划的分级

本集合计划按照客户认购金额分为 A、B 两类份额,本集合计划只针对集合计划资产进行估值,不对 A 类份额、B 类份额分别估值。

A 类份额:指首次单笔认购本集合计划金额 100 万元人民币(含本数)以上,1500 万元人民币(不含本数)以下的投资者持有的集合计划份额:预期年化收益率为 8.0%。如本集合计划自成立之日起满 12 个自然月时宣告终止,预期年化收益率保持不变

B 类份额:指首次单笔认购本集合计划金额 1500 万元人民币(含本数)以上的投资者所持有的集合计划份额:预期年化收益率为 8.1%。如本集合计划自成立之日起满 12 个自然月时宣告终止,预期年化收益率保持不变。

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。委托资金的投资及核算与管理人自有资产及管理人管理的其他资产相互独立。

(二)管理权限

委托人授权管理人在本合同约定的投资范围、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,并经过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,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,并将已认购资金及利息在推广期结束后30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、条件:本集合计划公告成立。

2、日期:本集合计划自成立之日起开始运作。

管理人发起设立集合资产管理计划后5日内,应当将发起设立情况报中国证监会证券投资基金业协会备案,同时抄送管理人住所地中国证监会派出机构。

十、集合计划账户与资产

(一)集合计划账户的开立

托管人为本集合计划开立银行托管账户,账户名称应为“国元美好中国21号集合资产管理计划”,该账户采用光大银行无预留印鉴托管管理模式;托管人根据管理人委托按中国证券登记结算有限责任公司相关规定为委托财产开立证券账户,证券账户的持有人名称应当符合证券登记结算机构的有关规定;期货结算账户和期货保证金账户等期货投资所需账户由管理人和托管人配合办理;基金账户由管理人根据投资需要按照规定开立。

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,并提供所需资料。

托管账户信息如下:

户名

账号:

开户行:

与委托资产投资有关的其他账户,由管理人与托管人根据相关法律法规和本合同的规定协商一致后办理,新账户按有关规则使用并管理。

集合计划账户、专用交易单元应由集合计划管理人报证券交易所、证券登记结算机构以及证券公司住所地、资产管理分公司所在地中国证监会派出机构及中国证券投资基金业协会备案。

（二）集合计划资产的构成

- 1、本集合计划资产的构成主要有：
- 2、银行存款和应计利息；
- 3、集合计划资产投资项目或产品及其收益。

（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中国光大银行股份有限公司合肥分行负责托管，并签署了托管协议，托管人的托管职责以托管协议的约定为准。托管人已取得基金业务托管资格并将严格按照有关法律法规及双方达成的托管协议对集合资产进行托管。托管方式为：银行托管。

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，并接受本合同约定的托管职责和范围。

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：集合计划资产总值是指其所购买的各类证券、银行存款本息、集合计划各项应收款以及其他资产的价值总和。

（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后的余额。

（三）单位净值：集合计划单位净值是指集合计划资产净值除以当日集合计划份额总数计算得到的每集合计划份额的价值

（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：集合计划所拥有的股票、权证、债券、基金、期货和银行存款本息、应收款项、其它投资等资产。

（六）估值日：估值日指本集合计划成立后的每个工作日，即上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日。

（七）估值方法：估值应符合本合同、《证券公司客户资产管理业务规范》中的估值原则、《证券公司客户资产管理业务估值方法指引》、及其他法律、法规的规定，如法律法规未做明确规定的，参照行业通行做法处理。资产管理人、资产托管人的估值数据应依据合法的数据来源独立取得。对于固定收益类投资品种的估值应依据中国证券业协会基金估值工作小组的指导意见及指导价格估值。

1、基金子公司专项计划的估值方法

按照成本估值，到期确认收益，在到期确认收益时，不对历史进行重新估值。

2、存款的估值方法

持有的银行定期存款或通知存款以本金列示,按协议或合同利率逐日确认利息收入。

(八) 估值程序: 集合计划的日常估值由管理人进行, 托管人复核。用于公开披露的集合计划单位净值由管理人完成估值后, 将估值结果加盖业务章后传真至托管人, 集合计划托管人进行复核, 托管人复核无误后签章返回给管理人。当管理人与托管人的估值结果不一致时, 各方应本着勤勉尽责的态度重新计算核对。如果仍无法达成一致, 应以管理人的估值结果为准。如因管理人估值错误, 由此给集合计划财产或委托人造成损失的, 由管理人承担责任, 托管人不承担责任。

由于证券交易所、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。

(九) 单位净值错误与遗漏的处理方式:

1、本集合计划单位净值的计算精确到 0.0001 元, 小数点后第五位四舍五入。当资产估值导致本集合计划单位净值小数点后四位以内发生差错时, 视为本集合计划单位净值错误。管理人计算的集合计划单位资产净值由托管人复核确认后公告。当发生净值计算错误时, 由管理人负责处理。由此给集合计划委托人和集合计划造成损失的, 由管理人先行对委托人或者集合计划支付赔偿金。在管理人赔偿后, 管理人和托管人应根据实际情况界定双方承担的责任。

2、管理人和托管人应采取必要、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予以纠正, 通知托管人并采取合理的措施防止损失进一步扩大。

3、本计划的会计责任方由管理人担任, 与本计划有关的会计问题, 如经双方在平等基础上充分讨论后, 尚不能达成一致时, 按管理人的建议执行; 或者管理人和托管人对计划净值的计算结果, 虽然多次重新计算和核对, 尚不能达成一致时, 为避免不能按时公布计划净值的情形, 以管理人的计算结果对外公布; 由此给委托人和集合计划财产造成的损失, 由管理人负责全部赔付, 托管人不承担任何责任。

4、因集合计划估值错误给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。在没有其他责任人情况下, 管理人计算的计划资产净值、计划单位净值已由托管人复核确认后公告的, 由此造成的委托人或集合计划资产的损失应先由管理人承担, 后由管理人按照过错人的过错程度向过错人追偿。

5、由于证券交易所及注册登记机构发送的数据错误, 或由于管理人或托管人不可控制的其他原因, 管理人或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而造成的集合计划资产净值计算错误, 管理人、托管人可以免除赔偿责任。但管理人、托管人应积极采取必要的措施减轻或消除由此造成的影响。

6、法律法规或者监管部门另有规定的, 从其规定。如果行业有通行做法, 双方当事人应本着平等和保护集合计划持有人利益的原则进行协商确定处理原则。

(十) 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；

由于不可抗力原因，或由于证券交易所及注册登记机构发送的数据错误，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，但未能发现错误的，由此造成的资产估值错误，管理人和托管人可以免除赔偿责任。但管理人、托管人应当积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

十三、集合计划的费用、业绩报酬

(一) 费用种类

- 1、管理人的管理费和业绩报酬
- 2、托管人的托管费
- 3、证券交易费用
- 4、本集合计划成立后的信息披露费用、注册登记费用
- 5、本集合计划成立后的会计师费和律师费
- 6、按照国家有关规定可以列入的其他费用

(二) 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：

本集合计划托管人托管费为 5 万元人民币；

集合计划托管费采取一次性支付的方式。经管理人与托管人双方核对无误后，于集合计划成立之日起至次一自然年度的 3 月 25 日前的任一工作日（如因不可抗力致使管理人无法按时支付的，则顺延至不可抗力情形消除后的首个工作日）从集合计划资产中一次性支付给托管人全部的托管费。

托管费收入账户：

户 名：基金托管费收入

账 号：52140117380000001

开户银行：中国光大银行合肥潜山路支行

2、管理费：

本集合计划不收取管理费

3、管理费和托管费的调整

管理人和托管人可协商调减管理费和托管费，并在新的费率开始实施前 3 个工作日在管理人指定网站公告。

4、证券交易费用：本集合计划证券交易费用包括集合计划运作期间投资所发生的交易手续费、开放式基金的认（申）购和赎回费、印花税等有关税费，作为交易成本直接扣除。

5、其他费用：其他费用由管理人本着保护委托人利益的原则，按照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定，由托管人按费用实际支出金额支付，列入当期集合计划费用。

(三) 不列入集合计划费用的项目

集合计划成立前发生的费用，以及存续期间发生的与推广有关的费用，不得在集合计划资产中列支。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集合计划运作无关的事项发生的费用等不得列入集合计划费用。

(四) 管理人的业绩报酬

本集合计划管理人的业绩报酬费为超过持有 A、B 类份额的委托人投资目标预期年化收益率的部分,在扣除托管费、注册登记费用、清算费用、信息披露费用、审计费和律师费后剩余部分均由管理人 100%计提。

管理人的业绩报酬与产品分红同时支付,自产品份额成立之日起计算,每年的 6 月 22 日、12 月 22 日各支付 1 次,如遇法定节假日或公休日,则于假期结束后的首个工作日进行支付;如因不可抗力致使管理人无法按时支付的,则顺延至不可抗力情形消除后的首个工作日。业绩报酬自支付之日起 7 个工作日内到达管理人收取业绩报酬的指定账户。计算方法如下:

当 R 同时小于 R1、R2 时,当年管理人不计提业绩报酬;

当 R 大于 R1,且小于等于 R2,当年管理人业绩报酬仅计提超额的部分,按如下公式计提:

$$H=E1 \times (R-R1) \times T \div 365$$

当 R 同时大于 R1、R2 时,当年管理人的业绩报酬按如下公式计提:

$$H=E1 \times (R-R1) \times T \div 365 + E2 \times (R-R2) \times T \div 365$$

注: H 为每年应支付的业绩报酬

T 为收益分配期实际天数

E1 为集合计划 A 类份额成立日资产净值

E2 为集合计划 B 类份额成立日资产净值

R 为当年集合计划年化收益率

R1 为当年的集合计划 A 类份额的预期年化收益率

R2 为当年的集合计划 B 类份额的预期年化收益率

业绩报酬由管理人负责计算,托管人不承担复核责任;管理人根据注册登记人提供的数据从委托人退出计划资金清算款或分红款中支付。

户 名: 国元证券股份有限公司

账 号: 1302010109027318860

开户银行: 合肥工商银行四牌楼支行

十四、集合计划的收益分配

(一) 收益的构成

收益包括: 集合计划投资所得红利、银行存款利息及其他合法收入。集合计划的净收益为集合计划收益扣除按照国家有关规定可以在集合计划收益中扣除的费用后的余额。

(二) 可供分配利润: 指截至收益分配基准日资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数。

(三) 收益分配原则

- 1、同一类集合计划份额享有同等分配权;
- 2、当期收益先弥补上一年度亏损后,方可进行当年收益分配;
- 3、收益分配基准日的份额净值减去每单位集合计划份额收益分配金额后不能低于面值;
- 4、在符合分红条件和收益分配原则的前提下,每次收益分配比例不得低于可供分配利润的 30%。

- 5、红利发放日距离收益分配基准日的时间不得超过 15 个工作日；
- 6、现金红利款自款项从集合计划托管账户划出之日起 7 个工作日内划转到委托人账户；
- 7、收益分配时发生的银行转账或其他手续费用由委托人自行承担；
- 8、集合计划成立不满 2 个月可不进行收益分配；
- 9、在符合分红条件下，本集合计划每个会计年度至少分红一次；
- 10、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

(四) 收益分配方案的确定与披露：本集合计划收益分配方案由集合计划管理人拟定，至少在 T-3 日通知托管人，至少在 T-2 日（T 为权益登记日）之前将收益分配方案以至少一种指定方式进行信息披露。

(五) 收益分配方式：现金分红。收益自本集合计划产品份额成立之日起计算，按日计提。按自然年度划分，于每年的 6 月 22 日、12 月 22 日各支付一次（如遇法定节假日或公休日，则于假期结束后的首个工作日；如遇不可抗力致使无法按时支付的，则顺延至不可抗力情形消除后的首个工作日），支付当日由管理人将集合计划托管专户中已有的现金红利款划往推广机构账户，再由推广机构划入委托人账户，现金红利款自款项从集合计划资金账户划出之日起 7 个工作日内到达委托人账户。

十五 投资理念与投资策略

(一) 投资目标：追求在风险最小化的前提下的稳中有升的持续正回报。

(二) 投资理念：稳健增值

(三) 投资策略：本集合计划除银行存款外将投资于“平安汇通朗润 21 号专项资产管理计划”。该专项计划资金由受托人根据专项计划文件的规定运用专项资金，用于柏庄置业有限公司融资项目的需要。深圳平安大华汇通财富管理有限公司通过银行委托贷款的方式获取投资收益，以实现专项计划资产的保值、增值，从而为受益人谋取收益。

十六 投资决策与风险控制

(一) 集合计划的决策依据

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》、《集合资产管理合同》、《说明书》等有关法律性文件；

2、国内外经济形势、利率变化趋势以及行业与信托计划研究；

(二) 风险控制

1、风险控制原则

(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部门、岗位和其业务流程的各个环节。

(2) 相互制约原则。集合资产管理业务的内部组织结构必须形成各部门及各岗位相对独立、相互制约、权责明确的制衡体系。

(3) 防火墙原则。资产管理业务与管理人其他有利益冲突的业务之间，以及各项资产管理计划之间必须建立严格的防火墙隔离机制。

2、风险控制手段

(1) 控制环境。管理人建立完善的公司治理结构与内部控制体系。管理人设立风控和合规委员会,负责针对管理人在经营管理和集合计划运作中的风险进行研究并制定相应的控制制度。在特殊情况下,风控和合规委员会可依据其职权,在通报总裁的同时,对管理人业务进行一定的干预。

管理人管理层在总裁领导下,认真执行董事会确定的内部控制战略。

(2) 风险评估。管理人风险控制人员定期评估公司风险状况,范围包括所有能对经营目标产生负面影响的内部和外部因素,评估这些因素对管理人总体经营目标产生影响的程度及可能性,并将评估报告报总裁及高层管理人员。

(3) 操作控制。管理人内部组织结构的设计方面,体现部门之间职责有分工,但部门之间又相互合作与制衡的原则。集合计划投资管理、运行保障、市场等业务部门有明确的授权分工,各部门的操作相互独立,并且有独立的报告系统。各业务部门之间相互核对、相互牵制。

各业务部门内部工作岗位分工合理、职责明确,形成相互检查、相互制约的关系。在明确的岗位责任制度基础上,设置科学、合理、标准化的业务操作流程,每项业务操作有清晰、书面化的操作手册,同时,规定完备的处理手续,保存完整的业务记录,制定严格的检查、复核标准。

(4) 信息与沟通。管理人建立了内部办公自动化信息系统与业务汇报体系,通过建立有效的信息交流渠道,保证员工及各级管理人员可以充分了解与其职责相关的信息,保证信息及时送达适当的人员进行处理。

(5) 监督与内部稽核。管理人设立了独立于各业务部门的稽核部、风险监管部和合规管理部,检查、评价管理人内部控制制度合理性、完备性和有效性,监督管理人内部控制制度的执行情况,揭示管理人内部管理及集合计划运作中的风险,及时提出改进意见,促进管理人内部管理制度有效地执行。

十七、投资限制及禁止行为

(一) 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:

本集合计划将投资“平安汇通朗润 21 号专项资产管理计划”及银行存款,投资专项资产管理计划比例占本集合计划资产净值的 95%-100%。银行存款可投资比例占本集合计划资产净值的 0%-5%;本集合计划不参与证券回购。

(二) 禁止行为

本集合计划的禁止行为包括:

- 1、违规将集合计划资产直接用于资金拆借、贷款、抵押融资或者对外担保等用途;
- 2、将集合计划资产用于可能承担无限责任的投资;
- 3、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;
- 4、挪用集合计划资产;
- 5、募集资金不入账或者其他任何形式的账外经营;
- 6、募集资金超过计划说明书约定的规模;
- 7、接受单一客户参与资金低于中国证监会规定的最低限额;
- 8、使用集合计划资产进行不必要的交易;
- 9、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；

10、向合格投资者之外的单位和个人募集资金；

11、通过报刊、电台、电视台、互联网等公众传播媒体或者讲座、报告会、分析会等方式向不特定对象宣传推介。

12、法律、行政法规和中国证监会禁止的其他行为。

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、集合计划单位净值报告

披露时间：本集合计划存续期内每周第一个工作日披露集合计划上周最后一个工作日的单位净值。开放期间，每个工作日披露前一个工作日的单位净值。

披露方式：本集合计划的信息披露将严格按照《管理办法》、《实施细则》、本合同及其他有关规定进行。本集合计划的计划单位净值、计划累计单位净值等信息将在管理人指定网站上披露，委托人可随时查阅。若管理人指定网站变更，管理人将提前进行相关信息的详细披露。

2、集合计划的资产管理季度报告和托管季度报告

管理人每季度向委托人提供一次准确、完整的管理季度报告，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。资产管理季度报告由管理人编制，经托管人复核后由管理人公告，并报中国证券投资基金业协会备案，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。托管人在每季度向委托人提供一次季度托管报告。上述报告应由管理人于每季度截止日后 15 个工作日内通过管理人网站通告。集合计划成立不足 2 个月时，可以不编制当期的季度报告。

3、集合计划的资产管理年度报告和托管年度报告

管理人每年度向委托人提供一次准确、完整的管理年度报告，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。资产管理年度报告由管理人编制，经托管人复核后由管理人公告，并报中国证券投资基金业协会备案，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。托管人在每年度向委托人提供一次托管报告。上述报告应由管理人于每季度截止日后 3 个月内通过管理人网站通告。集合计划成立不足 3 个月时，可以不编制当期的年度报告。

4、年度审计报告

管理人进行年度审计，应当同时对客户资产管理业务的运营情况进行审计，并要求具有证券相关业务资格的会计师事务所就本集合资产管理计划出具单项审计意见。

管理人应当将审计结果报中国证券投资基金业协会备案，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，并将本集合资产管理计划的单项审计意见提供给委托人和托管人。

5、对账单

管理人应当于每个季度结束后的5个工作日内向委托人送达对账单，默认的送达方式为电子邮件。若委托人数低于10位以下，则将以与管理人约定的形式（包括但不限于邮寄或电子邮件）进行送达。对账单内容应包括委托人持有集合

计划的风险和差异性、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。

(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,管理人应当以管理人指定网站、推广机构网站、或其他途径和方式及时向客户披露。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) 发生巨额退出并延期支付;

(4) 集合计划终止和清算;

(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) 合同的补充、修改与变更;

(8) 与集合计划有关的重大诉讼、仲裁事项;

(9) 负责本集合计划的代理推广机构发生变更;

(10) 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;

(11) 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;

(12) 管理人、托管人因解散、破产、撤销等原因不能履行相应职责;

(13) 集合计划分红;

(14) 资产计价出现错误(当资产估值导致本集合计划单位净值小数点后四位以内发生差错时,视为本集合计划单位净值错误。);

(15) 管理费、托管费等费用计提方式或费率发生变更;

(16) 其他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。

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,客户可以通过证券交易所等中国证监会认可的交易平台转让集合计划份额。受让方首次参与集合计划,应先与管理人、托管人签订集合资产管理合同。

本集合计划成立后,管理人将根据有关规定,申请通过中国证监会认可的交易平台开通份额转让业务。份额转让业务开通后,客户可以进行份额转让交易。参与本集合计划份额转让的客户应当是国元证券股份有限公司的客户,遵循相关法律法规的规定办理份额转让事宜,并签署集合资产管理合同。份额转让的具体规定以管理人的业务规则或披露为准。

(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

本集合计划不展期。

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、集合计划存续期届满且不展期;
- 2、管理人因重大违法、违规行为, 被中国证监会取消业务资格, 而无其他适当的管理人承接其原有权利、义务的;
- 3、托管人因重大违法、违规行为, 被监管机关取消业务许可, 不能继续担任集合计划托管人, 而无其他适当的托管机构承接其原有权利、义务的;
- 4、管理人因解散、破产、撤销等原因不能履行相应职责, 而无其他适当的管理人承接其原有权利、义务的;
- 5、托管人因解散、破产、撤销等原因不能履行相应职责, 而无其他适当的托管机构承接其原有权利、义务的;
- 6、集合计划存续期间, 本集合计划委托人少于 2 人;
- 7、不可抗力发生导致本集合计划不能存续;
- 8、法律、行政法规、本合同及中国证监会规定的其他终止情形。

(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、自本集合计划认购的专项资产管理计划终止, 进行收益分配, 并且本集合计划收到收益分配资金起 10 个工作日内优先向委托人进行收益分配。在此之后, 各项费用扣除依次为托管费、管理费及其他费用; 清算结束后 10 个工作日内, 管理人和托管人应当在扣除清算费用等费用后, 将集合计划资产按照委托人拥有集合计划份额的比例或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, 并注销集合计划专用证券账户和资金账户;

4、清算结束后 15 个工作日内由集合计划清算小组在管理人网站公布清算结果;

5、若本集合计划在终止之日有未能流通变现的资产, 管理人可对此制定二次清算方案, 该方案应经托管人认可, 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资产在可流通变现后进行二次清算, 并将变现后的资产按照委托人拥有份额的比例或本合同的约定, 以货币形式全部分配给委托人。

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参与集合计划; 自然人不得用筹集的他人资金参与集合计划, 法人或者依法成立的其他组织, 用筹集的资金参与集合计划的, 应当向管理人或其他推广机构提供合法筹集资金的证明文件;

(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》约定承担集合计划的投资损失;

(4) 不得违规转让其所拥有的计划份额;

(5) 本集合计划采用电子签名合同, 委托人应当如实提供与签署电子签名合同相关的信息和资料。委托人应当以自己的名义开立资金账户, 办理指定手续, 用于办理委托划款、红利款项、退出款项以及清算款项的收取。并承诺在本合同有效期内, 不得撤销该账户, 并妥善保管账户资料;

(6) 除非在本合同规定的退出开放期或终止日, 不得要求提前终止委托资产管理关系;

(7) 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) 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) 代表委托人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) 委托中国证券登记结算有限责任公司担任本集合计划的注册登记机构, 负责集合计划份额的注册登记等事宜;

(9) 法律、行政法规、中国证监会有关规定及本合同约定的其他权利。

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) 按照有关合同和规定行使资产管理计划财产投资权利而应承担的义务, 包括但不限于选择经纪商及投资标的等;

- (5) 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;
- (6) 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资产投资组合、资产净值、费用与收益等信息;
- (7) 按照本合同、说明书约定向委托人分配集合计划的收益;
- (8) 按照法律法规、中国证监会的有关规定和本合同、说明书的约定,及时向申请退出集合计划的委托人支付退出款项;
- (9) 妥善保管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;
- (10) 在集合计划到期或其他原因解散时,成立清算小组按照监管机构的相关规定进行集合计划清算,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;
- (11) 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;
- (12) 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、托管人的合法权益时,应承担赔偿责任;
- (13) 因托管人违反本合同导致集合计划资产发生直接损失或损害委托人合法权益时,代委托人向托管人追偿;
- (14) 确保本合同、说明书、托管协议及本集合计划相关文本相关约定保持一致。
- (15) 法律、行政法规、中国证监会有关规定和本合同、说明书、《托管协议》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) 依照法律规定、本合同、说明书和《托管协议》的约定对集合计划资产进行托管;
- (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) 托管协议与本合同、说明书约定不一致的,托管人的托管职责以托管协议的约定为准。
- (6) 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) 依法按本合同约定为集合计划开立托管账户和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本合同、说明书及托管协议约定,不得擅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,依法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,执行管理人的投资或清算指令,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资产损失或损害委托人合法权益时,应承担赔偿责任;

(14) 因管理人过错造成集合计划资产损失的,代委托人向管理人追偿;

(15) 法律、行政法规、中国证监会有关规定和本合同、说明书及《托管协议》约定的其他义务。

二十三、集合资产管理计划份额的登记

(一) 本集合计划的注册登记业务指集合资产管理计划登记、存管、清算和结算业务,具体内容包括投资者集合资产管理计划账户建立和管理、集合资产管理计划份额注册登记、集合资产管理计划销售业务的确认、清算和结算、代理发放红利、建立并保管集合资产管理计划资产委托人名册等。

(二) 本集合计划的注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司。

(三) 注册登记机构享有如下权利

1. 建立和管理资产委托人集合资产管理计划账户;
2. 取得注册登记费;
3. 保管集合资产管理计划资产委托人开户资料、交易资料、集合资产管理计划资产委托人名册等;
4. 在法律法规允许的范围内,制定和调整注册登记业务的相关规则;
5. 法律法规规定的其他权利。

(四) 注册登记机构承担如下义务

1. 配备足够的专业人员办理本计划的注册登记业务;
2. 严格按照法律法规和资产管理合同规定的条件办理本计划的注册登记业务;
3. 保存本集合计划资产委托人名册及相关的参与、退出业务记录 20 年以上;
4. 对本集合计划资产委托人的计划账户信息负有保密义务,因违反该保密义务对投资者或本集合计划带来的损失,须承担相应的赔偿责任,但司法强制检查情形除外;

5. 按本合同的规定为投资者办理非交易过户等业务, 并提供其他必要服务;
6. 接受管理人的监督;
7. 法律法规规定的其他义务。

二十四、违约责任与争议处理

(一) 违约责任

1. 由于合同当事人过错, 造成本合同不能履行或者不能完全履行的, 由有过错的一方承担违约责任; 如当事人均有过错的, 各自承担应负的责任。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。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, 且在本合同签署之后发生的, 使本合同当事人无法全部或部分履行本合同的任何事件, 包括但不限于相关法律法规的变更; 国际、国内金融市场风险事故的发生; 战争或动乱、自然灾害、公众通讯设备故障、电力中断、互联网故障等。

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资产及其他当事人损失扩大。任何一方当事人延迟履行合同义务后, 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) 在没有欺诈、故意或重大过失的情况下, 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) 在没有过错或重大过失的情况下, 托管人执行管理人的生效指令对集合计划资产造成的损失;

(5) 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。

(6) 管理人或托管人任一方不因另一方的失职行为而给集合计划财产或委托人造成的损失向委托人承担连带责任。

(7) 相关法律、行政法规和规定的变更。

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。

7、托管人对于没有保管在托管人处的有价证券及其他集合计划资产不负有保管责任，由于非托管人的过错致使其保管的资产发生毁损或灭失的，托管人不承担赔偿责任。

委托人的债权人通过司法机关对集合计划资产采取强制措施，由此造成集合计划资产损失的，管理人和托管人不承担任何责任。

（二）争议的处理

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有管辖权的人民法院解决。

除争议之外，各方当事人仍应履行本协议的其他规定。争议处理期间，双方当事人应恪守计划管理人和计划托管人职责，各自继续忠实、勤勉、尽责地履行《管理合同》及相关法律文件规定的义务，维护计划持有人的合法权益。

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：集合计划的利润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，从而使集合计划的实际收益下降。

5、再投资风险：固定收益品种获得的本息收入或者回购到期的资金，可能由于市场利率的下降面临资金再投资的收益率低于原来收益率，从而对本集合计划产生再投资风险。

6、投资组合被动调整的风险：因证券市场波动、投资对象合并、集合计划规模变动等外部因素致使集合计划的组合投资比例不符合本集合计划投资比例约定，管理人将被动对集合计划进行调整，以符合投资比例限制要求而产生的风险。

7、上市公司经营风险

上市公司的经营状况受多种因素影响，如市场、技术、竞争、管理、财务因素等都会导致公司盈利发生变化，从而导致集合计划投资收益变化。

（二）管理风险

在集合计划管理运作过程中管理人的知识、经验、判断、决策、技能等，会影响其对信息的占有和对经济形势、证券价格走势的判断，从而影响集合计划收益水平。因此，本集合计划的收益水平与管理人的管理水平、管理手段和管理技术等相关性较大。

（三）流动性风险

流动性风险是指集合资产管理计划不能迅速转变成现金，或者转变成现金会对资产价格造成重大不利影响的风险。由于本集合计划不设开放期，因此对流动性的要求远低于开放式基金等有流动性安排的其他理财产品。流动性风险按照其来源可以分为：

1、市场整体流动性相对不足。证券市场的流动性受到市场情况、投资群体等诸多因素的影响，在某些时期投资者交易意愿较强，成交活跃，流动性好；而在另一些时期，可能投资意愿较弱，成交较少，流动性差。在市场流动性相对不足时，投资品种交易变现有可能增加变现成本，对集合资产管理计划造成不利影响。

2、证券市场中存在单一证券流动性风险。由于不同的证券品种流动性存在差异，即使市场整体流动性比较好的情况下，一些证券的流动性可能仍然比较差，从而使得集合资产管理计划在进行上述证券交易时，可能难以按计划买入或卖出相应的数量，或买入卖出行为对上述证券价格产生比较大的影响，增加上述证券的建仓成本或变现成本，对集合资产管理计划造成不利影响。

（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。

交易对手的信用风险：交易对手未能履行合约，将使集合资产管理业务面临交易对手的信用风险。

（五）操作风险

1、技术或系统风险：在集合资产管理业务的日常交易中，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。

（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计划合同有关规定的风险。

（七）合同变更风险

合同变更的，管理人应及时将合同变更内容书面通知托管人，托管人应于收到通知后 10 个工作日内书面回复。经托管人同意后的合同拟变更内容应当及时在管理人网站通告委托人并通过书面形式征求委托人意见。委托人同意管理人对合同做出的补充或修改内容的，应予以书面同意答复。委托人书面答复不同意管理人对合同做出的补充或修改内容的，应当在管理人通告规定的时间内提出退出申请。若委托人书面答复不同意的，且在通告规定的时间内未申请退出集合计划的，管理人有权根据登记结算机构届时有效的规则为其办理退出手续。在管理人通告规定的时间内，委托人既未书面答复、又未办理其所持有的本集合计划全部

份额退出手续的,视为委托人同意管理人对合同做出的补充或修改。但委托人可在变更的合同生效后在开放日办理退出事宜。

(八) 电子合同风险

本集合计划采用电子签名合同方式签订,在合同签订过程中可能存在无法预测或无法控制的系统故障、设备故障、通讯故障,从而导致电子合同无法及时签订,从而影响委托人的投资认购行为。电子合同签订后,委托人凭密码进行交易,委托人通过密码登陆后所有操作均将视同本人行为,如委托人设置密码过于简单或不慎泄露,可能导致他人在未经授权的情况下操作委托人账户,给委托人造成潜在损失。

(九) 本集合计划固有及特有风险

1、本集合计划存在规模和人数限制,当集合计划规模或人数接近或达到上限时,存在委托人参与失败的风险。

2、担任集合资产管理计划管理人的证券公司、资产托管机构,因停业整顿、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,可能给委托人带来一定的风险。

3、本集合计划可能视情况开放份额转让,请委托人关注其中可能存在的风险:

A、因交易场所的规则等限制,存在一部分委托人延迟或不能开通份额转让的可能性。

B、参与份额转让的委托人应遵守管理人的相关业务规则,且相关业务规则可能因法律、法规及市场环境的变化而调整。

C、可能因为多种原因,包括但不限于各类交易规则、系统技术不成熟,在报价、份额转让过程中产生误差或差错,给投资者带来损失。

4、本集合计划根据委托人认购的金额数分为A、B两类份额,其中A类份额指首次单笔认购本集合计划100万元人民币(含本数)以上,1500万元人民币(不含本数)以下的投资者所持有的集合计划份额,预期年化收益率为8%;B类份额指首次单笔认购本集合计划1500万元人民币(含本数)以上的投资者所持有的集合计划份额,预期年化收益率为8.1%。

管理人已对本集合计划所投资的“平安汇通朗润21号专项资产管理计划”

项下的柏庄置业有限公司融资项目进行了充分尽调,预测其销售收入可足额覆盖投资专项计划的本金及利息。管理人在此特别申明对于本集合计划A、B两类份额的预期收益仅供投资者参考,不构成证券公司对投资者的承诺,投资风险由投资者自行承担。另外管理人已充分揭示A、B两类份额的差异,投资人据此认购,若由投资人自主认购份额没有达到预期收益率最大化,投资损失由投资人自主承担。

(十) 专项资产管理计划投资风险

本集合计划投资专项资产管理计划,专项计划投资不承诺保本和最低收益,受托人依据专项计划文件管理委托财产所产生的风险,由委托财产承担,具有一定的投资风险。另外,专项计划投资委托贷款时,还包括但不限于如下风险:

1、**借款人信用风险:**专项计划项下的委托贷款借款人可能会因为主观或是客观的原因延期偿还或不偿还到期应偿还的贷款本金和利息,导致专项计划资金及预期收益延期偿付或无法偿付而发生损失。

2、**借款人经营风险:**委托人的收益主要来源于借款人偿还的专项委托贷款

本金、利息，如因监管及国内、国际市场的变化、行业竞争加剧、经营管理不善、税收及诉讼、仲裁等原因导致借款人因经营不善导致解散、破产，从而影响借款人还款能力，继而影响到专项计划的正常运作和受益人的收益。

3、提前还款风险：专项计划委托期内，若专项计划委托贷款借款人提前还款或受托人提前收回专项计划委托贷款，则会影响专项计划收益。

4、抵押、质押担保风险（如有）：为担保借款人到期足额偿还借款本息，借款人或其他保证人可能以抵押、质押物提供担保，如果抵押、质押物毁损、灭失或价值减少、未能及时变现，则可能产生专项计划委托财产遭受损失的风险。

5、无抵押、质押担保物风险：若借款人未对投资贷款提供任何形式的抵押、质押、保证担保，存在到期不能收回投资贷款的风险。

6、管理风险：由于受托人的经验、技能等因素的限制，可能会影响其在管理专项计划委托财产的过程中对信息的占有和经济形势的判断，导致影响委托财产管理效果的风险。

7、流动性风险：若专项计划到期时专项计划所对应的委托财产未全部变现的，则受托人只能以已变现的财产为限进行分配，其余部分以委托财产原状方式分配，从而可能造成有关专项计划资金或利益无法全部按期足额分配的情形。

8、其他风险：在专项计划委托财产运用过程中，还存在法律风险、政策风险、行业风险、尽职调查不能穷尽的风险、直接或间接因受托人所不能控制的情况、环境、不可抗力等其他风险，均可能对专项计划收益产生不利影响。

（十一）其他风险

1、管理人、托管人因丧失业务资格、停业、解散、撤销、破产，可能导致不能履行职责的风险及委托资产损失的风险。

2、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。

3、对主要业务人员如集合计划投资主办的依赖而可能产生的风险。

4、因业务竞争压力可能产生的风险。

5、战争、自然灾害等不可抗力可能导致集合计划资产的损失，影响集合计划收益水平，从而带来风险。

6、其他意外导致的风险。

（十二）特别提示

本集合计划依法设立，投资者在申请参与本集合计划之前应认真阅读集合资产管理合同及说明书等集合计划文件，并确保理解相关条款和业务规则，包括但不限于：

1、提前终止条款

存续期内，集合计划委托人少于2人，导致本集合计划提前终止。

2、业绩报酬计提方法

管理人按照合同约定收取业绩报酬，但不同的业绩报酬计提原则，比如“先进先出法”、“后进先出法”等不同方法可能导致计算的业绩报酬出现不同，从而影响委托人的实际收益水平。

3、电子签名信息保护

委托人签署电子签名合同进行交易的，应积极采取安全措施，加强账户、密码的保护。

二十六、合同的成立与生效

(一) 合同的成立与生效

本合同经管理人、托管人和委托人签署后成立。

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。但本合同项下的清算条款、违约责任条款、争议解决条款仍然有效。

(二) 合同的组成

《国元美好中国 21 号集合资产管理计划说明书》是管理人对于本集合计划重要事项的说明，是本合同重要附件，与合同具有同等法律效力。

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及各推广机构出具的集合计划参与、退出业务受理有关凭证等为本合同的附件，是本合同不可分割的一部分，与合同具有同等法律效力。

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 10 个工作日后生效。委托人对更新或修改的内容有异议，可在更新或修改内容生效前按照本合同的规定申请退出本集合计划。

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 5 个工作日内以管理人指定网站公告或书面等方式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 20 个工作日内的开放日或 20 个工作日期限届满后的首个开放日（以下统称“指定开放日”）提出退出本集合计划的申请；委托人未在前述时间回复意见的也未在指定开放日退出计划的，视为委托人同意合同变更。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，管理人保障其退出集合计划的权利；对于明确答复不同意合同变更但逾期未退出本集合计划的委托人，管理人将统一在合同变更生效日次一工作日做强制退出处理（退出价格为退出当日的计划单位净值）。

委托人同意，无论其是否提出退出申请，管理人经与托管人书面达成一致后变更本合同的行为均不应被视为或裁定为管理人或托管人的违约行为。

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、或有事件

本合同所称的或有事件是指，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专项协议。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专项计划的权利,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。

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。

本合同应由委托人本人签署,当委托人为机构时,应由法定代表人或其授权代表签署。

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。

本合同应由委托人本人签署,当委托人为机构时,应由法定代表人或其授权代表签署并加盖其公章。

本合同一式 8 份,管理人、托管人、委托人各执 2 份,其余按照有关监管部门的要求备案,每份均具有同等法律效力。

本页无正文，为《【国元美好中国 21 号】集合资产管理合同》签字页。

委托人签字/盖章：



管理人：【国元证券股份有限公司】（盖章）

法定代表人或授权代理人（签字）：

托管人：中国光大银行股份有限公司合肥分行（盖章）



法定代表人或授权代理人（签字）：

签订日期： 2015 年 12 月 16 日

