

## 长江证券超越理财乐享 1 天集合资产管理计划说明书

### 特别提示：

本说明书依据《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》）、《长江证券超越理财乐享 1 天集合资产管理计划资产管理合同》（以下简称《管理合同》）及其他有关规定制作，管理人保证本说明书的内容真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

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，并已阅知本说明书和《管理合同》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集合计划资产，但不保证集合计划一定盈利，也不保证最低收益。本说明书对集合计划未来的收益预测仅供委托人参考，不构成管理人、托管人和推广机构保证委托资产本金不受损失或取得最低收益的承诺。

投资者签订《管理合同》且合同生效后，投资者即为《管理合同》的委托人，其认购或申购集合计划份额的行为本身即表明其对《管理合同》及本说明书的承认和接受。委托人将按照《管理办法》、《管理合同》、本说明书及有关规定享有权利、承担义务。

集合计划基本信息	名称	长江证券超越理财乐享 1 天集合资产管理计划
	类型	限定性集合资产管理计划
	目标规模	本集合计划推广期规模上限为 30 亿份（含委托人参与资金在推广期间产生的利息所转的份额），存存续期不设规模上限
	管理期限	不设固定管理期限
	推广期	见推广机构公告
	封闭期	封闭期为集合计划成立日起 5 个工作日和各类集合计划份额的运作周期，封闭期内不办理参与、退出业务。
	开放期	<p>（1）运作周期为 1 天的 F 类份额开放期为本集合计划封闭期满后的每个工作日，但在每年度的季度付息日及年末最后一个交易日暂停开放，具体暂停开放日期由管理人另行公告。开放期内可以办理参与、退出业务。</p> <p>（2）运作周期大于 1 天的 F 类份额开放期为各类集合计划份额运作周期结束当日，遇节假日则顺延至下一周对应工作日（比如投资者在本周一参与运作周期为 7 天的 F 类份额，则在一般情况下该投资者在下周一可以退出，如下周一正好遇到节假日，则顺延至下周一退出，如此类推）。开放日办理各类集合计划份额的参与、退出和同时进入开放期的各类集合计划份额之间的转换。如果集合计划份额持有人在当期运作周期到期日未退出或转换，则自该运作周期到期日下一个工作日起该类集合计划份额的本金和收益自动参与下一个运作周期。自动参与的份额按新一个运作周期的业绩基准确定计算收益。</p> <p>（3）X 类份额开放期为 X 类份额运作周期结束当日（如遇节假日顺延至下一工作日），开放日仅接受参与、预约开放期的预约退出申请和预约参与申请，不接受预约开放期外的其他退出申请。之后开放日以此类推。</p> <p>X 类份额开放日（T 日）前 5 个工作日为预约开放期。预约开放期期间的前 3 个工作日为预约退出日，预约开放期期间的后 4 个工作日为预约参与日（预约开放期期间的第二个工作日和第三个工作日同时为预约退出日以及预约参与日）。本计划只在预约退出日接受委托人的退出申请，并于开放日依据代理销售机构向管理人发送的预约开放期预约退出申请数据、预约参与申请数据分别予以确认。</p> <p>如果预约开放期内，预约退出份额小于等于预约参与份额，管理人有权根据实际情况决定是否接受委托人的参与申请或调整开放日的参与规模。</p>

	<p>如果预约开放期内，预约退出份额大于预约参与份额，则自开放日后首个工作日（T+1日）起继续开放参与，并以此类推直至在该开放期（含之前的预约参与规模）的累计参与规模不小于在预约开放期的预约退出申请规模。延长开放期内，管理人可根据计划实际运作情况对参考年化收益率进行调整，具体收益率以管理人公告为准。管理人最长可延长4个工作日（即T日后第4个工作日）。若开放期延长4个工作日后，集合计划在该开放期（含之前的预约参与规模）的累计参与规模仍然小于预约开放期的预约退出申请规模，则管理人在开放期结束后按照“时间优先”原则，对退出份额进行部分确认，委托人需及时查询退出份额的确认情况，对于未确认退出的份额，委托人需自行在下一个开放日的退出预约期内办理退出申请。当发生退出延迟办理时，管理人应当及时告知委托人。</p> <p>本集合计划预约参与日和预约退出日及延长开放参与的具体日期以管理人公告为准。</p> <p>如果管理人、托管人、代理销售机构协商一致的，可于本计划存续期间设置特别开放期，委托人可在特别开放期退出本集合计划。特别开放期的具体日期以管理人公告为准。</p> <p>开放业务的办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间。若出现新的证券交易市场或其他特殊情况，管理人将视情况对前述退出办理的日期及时间进行相应的调整并公告。因不可抗力或其他情形致使本计划无法按时开放参与或退出的，开放日为不可抗力或其他情形影响因素消除之日的下一个工作日。</p> <p>管理人有权选择任一X类集合计划份额运作周期到期后继续滚动运作或自动终止。如果管理人不继续滚动运作，则X类份额在运作周期结束后自动退出；如管理人继续滚动运作，X类份额持有人可以在运作周期结束时选择退出或转换为其他类份额，若X类份额持有人未在运作周期结束时退出或转换，则默认自动参与到该X类下一个运作周期，按新一个运作周期的业绩基准确定计算收益。</p> <p>上述转换功能需管理人升级系统后才有可能实现，届时管理人将在网站上公告。关于在当期运作周期到期日未退出或转换而自动参与下一个运作周期的集合计划份额，当前只支持本金自动参与下一个运作周期，当期收益只能以现金分红方式返还，本金和当期收益同时自动参与下一个运作周期需管理人升级系统后才有可能实现，届时管理人将在网站上公告。</p>						
份额面值	人民币 1.00 元。						
最低金额	本集合计划各类份额首次参与的最低金额为人民币 50,000 元，追加参与的最低金额为人民币 100 元。超过最低参与金额的部分不设金额级差。						
相关费率	<p>1、参与费：0。</p> <p>2、退出费：0%；</p> <p>3、托管费：根据前一日的集合计划资产净值规模，年托管费率相应设置为：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>资产规模 E（亿元）</th><th>对应托管费率 c</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td><math>E &lt; 80</math></td><td>0.05%</td></tr> <tr> <td><math>E \geq 80</math></td><td>0.04%</td></tr> </tbody> </table> <p>注：如 <math>E \geq 80</math>，则所有集合计划资产净值均按照 0.04% 的托管费率计提托管费。</p> <p>4、管理费：0.15%；</p> <p>5、业绩报酬：本集合计划在扣除业绩基准、相关费用和分红后的剩余收益计入集合计划的风险准备金；管理人可提取风险准备金的部分或全部作为业绩报酬，但须提前3个工作日在管理人网站公告。若风险准备金全部补偿后，各类集合计划份额的实际收益率仍达不到业绩基准，则管理人不再补偿。</p> <p>管理人可参照商业银行存款利率和货币市场基金收益对不同的集合计划份额制定不同的业绩基准，并于集合计划份额开始运作前在管理人网站上进行公告。</p>	资产规模 E（亿元）	对应托管费率 c	$E < 80$	0.05%	$E \geq 80$	0.04%
资产规模 E（亿元）	对应托管费率 c						
$E < 80$	0.05%						
$E \geq 80$	0.04%						
投资范围	<p>投资范围</p> <p>本集合计划投资范围包括：固定收益类资产、现金类资产、债券正回购、权益类资产、</p>						

		<p>股票质押回购交易以及其他法律法规或政策许可投资的品种。</p> <p>如法律法规或中国证监会允许集合计划投资其他品种，管理人可以通过公告提前告知，将其纳入本集合计划的投资范围。</p> <p>投资比例：</p> <p>(1) 固定收益类资产：0-100%；固定收益投资品种包括但不限于国债、地方政府债、金融债、政策性金融债、央行票据、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具(PPN)等经银行间市场交易商协会批准注册发行的各类债务融资工具、项目收益债、次级债券、可分离债、可转债、收益凭证、资产支持证券以及其他法律法规或政策许可投资的固定收益证券品种；债券型基金、分级基金的优先级份额、<u>商业银行理财计划、基金公司或基金子公司“一对多”特定客户资产管理计划</u>等中国金融监管机构批准或备案的金融产品，本集合计划所投资债券有主体评级和债项评级的，均不得低于AA级，且单只债券投资不超过集合计划净资产的10%；</p> <p>(2) 现金类资产：0-100%；现金类资产包括现金、银行存款、大额可转让存单、债券逆回购、货币市场基金等；(3) 债券正回购：0-40%；</p> <p>(4) 权益类资产：0%-20%；权益类资产包括因可转换公司债券转股形成的股票以及因分离交易的可转换公司债券产生的权证等资产，其中因所持股票所派发的权证以及因投资可分离交易债券而产生的权证不超过3%，不从二级市场买入股票和权证。</p> <p>委托人同意，本集合计划可以参与上海证券交易所和深圳证券交易所的股票质押回购交易（质押标的券包括交易所允许的股票、基金、债券等品种），待回购金额占集合计划资产净值的比例为0-100%。在股票质押式回购交易中，管理人作为本集合计划的管理人，集合计划的证券经纪商和融入方的证券经纪商则由管理人的母公司长江证券股份有限公司担任，委托人已经充分知晓并豁免管理人由此可能产生的利益冲突。基于委托人利益，管理人升级系统后，可能实行退出款项T+0可取或持有的集合计划份额T+0快速变现等创新功能，届时管理人将在网站上公告。</p> <p>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及与管理人有关关联方关系的公司发行的证券，交易完成5个工作日内，管理人通过管理人的网站告知托管人和委托人，并向证券交易所报告。</p> <p>如因一级市场申购发生投资比例超标，应自申购证券可交易之日起10个交易日内将投资比例降至许可范围内；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管理人之外的因素，造成集合计划投资比例超标，管理人应在超标发生之日起的5个交易日内将投资比例降至许可范围内（如遇相关证券不能交易的，上述时间期限自动顺延）。</p>
	风险收益特征	本集合计划属于低风险、稳健收益理财产品
	适合推广对象	适合风险承受能力较低且对流动性和收益率有一定要求的个人投资者和机构投资者
	当事人	<p>管理人 长江证券（上海）资产管理有限公司</p> <p>托管人 交通银行股份有限公司</p> <p>代理推广机构 长江证券股份有限公司</p>
集	办理时间	在推广期内，投资者在工作日内可以参与本集合计划。投资者在集合计划的开放期可以办理参与本集合计划的业务。
	办理场所	推广机构指定的推广营业网点或指定网站

合 计 划 的 参 与	办理方式、程序	<p>1、参与的原则</p> <p>(1) 以受理申请当日集合计划每份额面值（每份额面值为 1.00 元）为基准进行计算；</p> <p>(2) 采用金额参与的方式，即以参与金额申请；</p> <p>(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。</p> <p>2、参与的程序和确认</p> <p>(1) 投资者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；</p> <p>(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；</p> <p>(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；</p> <p>(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；</p> <p>(5) 投资者于 T 日提交参与申请后，可于 T+1 日后在办理参与的网点查询参与确认情况；</p> <p>(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。</p>
	参与费	0。
	认购资金利息	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。
集 合 计 划 的 退 出	办理时间	退出在指定份额对应的时间办理。
	办理场所	推广机构指定的推广营业网点或网站
	办理方式、程序	<p>1、退出的原则</p> <p>(1) 退出集合计划的价格以退出申请确认之日（T 日）集合计划每份额面值（每份额面值为 1.00 元）为基准进行计算；</p> <p>(2) 采用份额退出的方式，即退出以份额申请；</p> <p>(3) 存续期内，F 类份额退出只能在该类份额开放日办理，若该日为非工作日，则顺延至下一个周对应工作日（比如投资者在本周一参与运作周期为 7 天的 F 类份额，则在一般情况下该投资者在下周一可以退出，如下周一正好遇到节假日，则顺延至下下周一退出，如此类推）；</p> <p>(4) 存续期内，X 类份额退出只能在该类份额开放日办理，若该日为非工作日，则顺延至下一个工作日，如下一个工作日正好遇到节假日，则顺延至下下一个工作日退出，如此类推；</p> <p>(5) 如果滚动运作的集合计划 X 类份额持有人在当期运作周期到期日未退出或转换，则自该运作周期到期日下一个工作日起该类集合计划份额的本金和收益自动参与下一个运作周期；</p> <p>(6) 集合计划份额到期时，如果开放日相同客户也可以申请在不同类集合计划份额之间转换；</p> <p>(7) “先进先出”原则，即按照委托人份额参与的先后次序进行顺序退出的方式确定退出份额。</p> <p>2、退出的程序和确认</p> <p>(1) 退出申请的提出</p>

		<p>委托人必须根据本集合计划推广机构网点规定的手续，在预约退出日的业务办理时间内向推广机构网点提出退出申请。申请退出份额数量超过委托人持有份额数量时，申请无效。</p> <p>(2) 退出申请的确认</p> <p>委托人可在 T+1 日（包括该日，T 日为申请确认日）之后到推广机构网点取得 T 日退出申请成交确认单，若交易未成功或数据不符，委托人可与其办理手续的网点人员联系并进行核实。</p> <p>(3) 退出款项划付</p> <p>委托人的退出申请确认后，退出款项将在 T+1 日内从托管账户划出。</p>
	退出费	本集合计划不收退出费
	单个委托人大额退出及预约申请	本集合计划不设大额退出限制条款
	巨额退出（认定标准、退出顺序、退出价格确定、退出款项支付、告知委托人的方式）	<p>本集合计划巨额退出只适用于 F 类集合计划份额，不适用于 X 类集合计划份额。本节以下所述内容均只适用于 F 类集合计划份额。</p> <p>1、巨额退出的认定</p> <p>单个开放日，委托人当日累计净退出申请份额（退出申请总份额扣除参与申请总份额之后的余额）超过上一工作日计划总份额数的 10% 时，即为巨额退出。</p> <p>2、巨额退出的顺序、价格确定和款项支付</p> <p>发生巨额退出时，管理人可以根据本集合计划当时的资产组合状况决定全额退出、部分顺延退：</p> <p>全额退出：当管理人认为有条件支付委托人的退出申请时，按正常退出程序办理。</p> <p>部分顺延退出：当管理人认为支付委托人的退出申请可能会对计划资产净值造成较大波动时，管理人在当日接受净退出比例不低于集合计划总份额 10% 的前提下，对其余退出申请予以延期办理。对于当日的退出申请，将按单个账户退出申请量占退出申请总量的比例，确定当日受理的退出份额；未能受理的退出部分，委托人可选择延期办理或撤销退出申请。对于选择延期办理的退出申请，管理人将在下一个工作日内办理，并以该工作日的计划份额面值为基准计算退出金额，依此类推，直至全部办理完毕为止，但不得超过正常支付时间 20 个工作日，转入下一个工作日的退出申请不享有优先权。</p> <p>(3) 告知客户的方式</p> <p>发生巨额退出并延期支付时，管理人应在 3 个工作日内在管理人指定网站公告，并说明有关处理方法。</p>
	连续巨额退出（认定标准、退出顺序、退出价格确定、退出款项支付、告知委托人的方式）	<p>本集合计划巨额退出只适用于 F 类集合计划份额，不适用于 X 类集合计划份额。本节以下所述内容均只适用于 F 类集合计划份额。</p> <p>(1) 连续巨额退出的认定</p> <p>如果本集合计划连续 2 个开放日发生巨额退出，即认为发生了连续巨额退出。</p> <p>(2) 连续巨额退出的顺序、价格确定和款项支付</p> <p>本集合计划发生连续巨额退出，管理人可按说明书及资产管理合同载明的规定，暂停接受退出申请，但暂停期限不得超过 20 个工作日；已经接受的退出申请可以延缓支付退出款项，但不得超过正常支付时间 20 个工作日，并在管理人指定网站上进行公告。</p> <p>(3) 告知客户的方式</p> <p>发生连续巨额退出并延期支付时，管理人应在 3 个工作日内在管理人指定网站公告，并说明有关处理方法。</p>
特别参与人的相关约		<p>特别参与人是指管理人和长江证券。</p> <p>(一) 特别参与人参与的条件</p>

定	<p>特别参与人可以以自有资金参与本集合计划，应符合《管理办法》、《实施细则》、《规范》和中国证监会及中国证券业协会的相关规定。</p> <p>（二）特别参与人的参与方式</p> <p>推广期或存续期，特别参与人可以参与集合计划相应份额。</p> <p>（三）特别参与人参与的份额比例</p> <p>管理人自有资金参与的份额不得超过集合计划总份额的 20%。长江证券可以参与本集合计划，但不超过集合计划份额的 5%。</p> <p>（四）特别参与人的收益分配</p> <p>特别参与人参与的份额按照本合同对相应份额的规定享有相应的权利和义务。</p> <p>（五）特别参与人责任承担方式和金额</p> <p>特别参与人参与的份额与其他委托人持有的同类份额享有相同的权利和义务。</p> <p>（六）特别参与人份额退出的条件</p> <p>当出现以下情况之一时，管理人参与份额可以退出本集合计划：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、因集合计划规模变动等客观因素导致管理人参与比例超过法律、法规规定比例；</li> <li>2、集合计划开放后导致集合计划份额比例不符合要求的；</li> <li>3、法律法规或监管机构准许管理人退出的其他情况。</li> </ol> <p>长江证券参与的份额不受上述条款限制。</p> <p>（七）存续期间管理人自有资金参与集合计划的持有期限不得少于 6 个月，参与、退出时应当提前 5 日告知客户和资产托管机构，募集期投入且承担责任的管理人自有资金在约定责任解除前不得退出；因集合计划规模变动等客观因素导致管理人自有资金参与集合计划被动超过法律、法规规定比例，而导致管理人自有资金退出的可以不受本条前述约定限制。</p> <p>（八）为应对巨额退出、解决流动性风险，在不存在利益冲突并遵守合同约定的前提下，特别参与人参与、退出可不受上述限制，但需要事后及时告知委托人和托管人并按照监管要求报备。</p> <p>（九）因集合计划规模变动等客观因素导致特别参与人参与集合计划被动超限时的处理原则及处理措施：管理人及时在管理人指定网站公告特别参与人参与集合计划被动超限情况，包括超限比例、超限原因以及处理方案等。</p>
集合计划成立的条件、时间	<p>集合计划的参与资金总额不低于 1 亿元人民币且其委托人的人数为 2 人（含）以上，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。</p>
集合计划的分类	<p>（一）分类规则</p> <p>本集合计划不同类份额的运作周期为管理人事先确定的封闭运作期间。本集合计划份额根据封闭运作周期的不同分为固定运作周期类集合计划份额（F 类份额）和不固定运作周期类集合计划份额（X 类份额），其中 F 类份额可以设置不同的运作周期（包括 1 天、7 天、14 天和其他多个分类）。F 类份额每期运作周期到期后进入新一期运作周期。</p> <p>由于运作周期不固定，管理人可在 X 类份额开放参与前在管理人网站公告确定运作周期。X 类份额根据其开放期、运作周期、发行日、业绩基准和其他因素的不同，分为不同的计划份额。X 类集合计划份额运作周期到期后管理人有权选择继续滚动运作或自动终止，届时将提前在管理人网站公告。</p> <p>管理人可在每期开始前设定各类集合计划份额的业绩基准，并在管理人网站公告。运作周期</p>

	<p>内，本集合计划各类计划份额不开放退出。管理人有权提前或延后终止计划份额运作周期。</p> <p>(二) 开放期设置</p> <p>(1) 运作周期为 1 天的 F 类份额开放期为本集合计划封闭期满后每个工作日，但在每年度的季度付息日及年末最后一个交易日暂停开放，具体暂停开放日期由管理人另行公告。开放期内可以办理参与、退出业务。</p> <p>(2) 运作周期大于 1 天的 F 类份额开放期为各类集合计划份额运作周期结束当日，遇节假日则顺延至下一周对应工作日（比如投资者在本周一参与运作周期为 7 天的 F 类份额，则在一般情况下该投资者在下周一可以退出，如下周一正好遇到节假日，则顺延至下周一退出，如此类推）。开放日办理各类集合计划份额的参与、退出和同时进入开放期的各类集合计划份额之间的转换。如果集合计划份额持有人在当期运作周期到期日未退出或转换，则自该运作周期到期日下一个工作日起该类集合计划份额的本金和收益自动参与下一个运作周期。自动参与的份额按新一个运作周期的业绩基准确定计算收益。</p> <p>(3) X 类份额开放期为 X 类份额运作周期结束当日（如遇节假日顺延至下一工作日），开放日仅接受参与、预约开放期的预约退出申请和预约参与申请，不接受预约开放期外的其他退出申请。之后开放日以此类推。</p> <p>X 类份额开放日（T 日）前 5 个工作日为预约开放期。预约开放期期间的前 3 个工作日为预约退出日，预约开放期期间的后 4 个工作日为预约参与日（预约开放期期间的第二个工作日和第三个工作日同时为预约退出日以及预约参与日）。本计划只在预约退出日接受委托人的退出申请，并于开放日依据代理销售机构向管理人发送的预约开放期预约退出申请数据、预约参与申请数据分别予以确认。</p> <p>如果预约开放期内，预约退出份额小于等于预约参与份额，管理人有权根据实际情况决定是否接受委托人的参与申请或调整开放日的参与规模。</p> <p>如果预约开放期内，预约退出份额大于预约参与份额，则自开放日后首个工作日（T+1 日）起继续开放参与，并以此类推直至在该开放期（含之前的预约参与规模）的累计参与规模不小于在预约开放期的预约退出申请规模。延长开放期内，管理人可根据计划实际运作情况对参考年化收益率进行调整，具体收益率以管理人公告为准。管理人最长可延长 4 个工作日（即 T 日后第 4 个工作日）。若开放期延长 4 个工作日后，集合计划在该开放期（含之前的预约参与规模）的累计参与规模仍然小于预约开放期的预约退出申请规模，则管理人在开放期结束后按照“时间优先”原则，对退出份额进行部分确认，委托人需及时查询退出份额的确认情况，对于未确认退出的份额，委托人需自行在下一个开放日的退出预约期内办理退出申请。当发生退出延迟办理时，管理人应当及时告知委托人。</p> <p>本集合计划预约参与日和预约退出日及延长开放参与的具体日期以管理人公告为准。</p> <p>如果管理人、托管人、代理销售机构协商一致的，可于本计划存续期间设置特别开放期，委托人可在特别开放期退出本集合计划。特别开放期的具体日期以管理人公告为准。</p> <p>开放业务的办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间。若出现新的证券市场或其他特殊情况，管理人将视情况对前述退出办理的日期及时间进行相应的调整并公告。因不可抗力或其他情形致使本计划无法按时开放参与或退出的，开放日为不可抗力或其他情形影响因素消除之日的下一个工作日。</p> <p>管理人有权选择任一 X 类集合计划份额运作周期到期后继续滚动运作或自动终止。如果管理人不再继续滚动运作，则 X 类份额在运作周期结束后自动退出；如管理人继续滚动运作，X 类份额持有人可以在运作周期结束时选择退出或转换为其他类份额，若 X 类份额持有人未在运作周期结束时退出或转换，则默认自动参与该 X 类下一个运作周期，按新一个运作周期的业绩基准确定计算收益。</p> <p>上述转换功能需管理人升级系统后才有可能实现，届时管理人将在网站上公告。关于在当期</p>
--	---

		运作周期到期日未退出或转换而自动参与下一个运作周期的集合计划份额,当前只支持本金自动参与下一个运作周期,当期收益只能以现金分红方式返还,本金和当期收益同时自动参与下一个运作周期需管理人升级系统后才有可能实现,届时管理人将在网站上公告。						
集合计划设立失败（本金及利息返还方式）		集合计划推广期结束，在集合计划规模低于人民币 1 亿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在推广期结束后 30 个工作日内退还集合计划委托人。						
集合计划份额转让		1、本集合计划的份额不可转让。 2、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注册登记机构的有关规定办理。因本产品增加 T+0 快速变现等创新功能的，按法律法规和本计划注册登记机构的有关规定办理。 3、注册登记机构依法受理司法机关要求的集合计划份额的冻结与解冻事项。						
费用、报酬	费用种类（计	1、集合计划管理人的管理费 本集合计划管理费按前一日集合计划资产净值的 0.15%年费率计提，计算方法如下： $K = E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$ K 为每日应计提的集合计划管理费 E 为前一日集合计划资产净值 集合计划管理费每日计提，按月支付。次月前 5 个工作日将上月计提的管理费从集合计划资产中一次性支付给管理人。						
	提标准、方法、	2、集合计划托管人的托管费 本集合计划托管费计算方法如下： $T = E \times c \div \text{当年天数}$ 其中，T 为每日应计提的集合计划托管费 E 为前一日集合计划资产净值，c 为托管费率。根据 E 的规模，c 的值也相应设置为：						
	支付方式）	<table><tr><td>资产规模 E（亿元）</td><td>对应托管费率 c</td></tr><tr><td>E&lt;80</td><td>0.05%</td></tr><tr><td>E≥80</td><td>0.04%</td></tr></table>	资产规模 E（亿元）	对应托管费率 c	E<80	0.05%	E≥80	0.04%
	资产规模 E（亿元）	对应托管费率 c						
	E<80	0.05%						
E≥80	0.04%							
	注：如 E≥80，则所有集合计划资产净值均按照 0.04%的托管费率计提托管费。 集合计划托管费每日计提，按月支付。次月前 5 个工作日将上月计提的托管费从集合计划资产中一次性支付给托管人。							
	3、证券交易费用 集合计划投资运作期间发生的交易手续费、开放式基金的认（申）购和赎回费、印花税等有关税费，在收取时从集合计划中扣除。交易佣金的费率由集合计划管理人本着保护委托人利益的原则，按照法律法规的规定确定。							
	4、年度专项审计费用、律师费和信息披露费用 集合计划成立后的会计师费、律师费和信息披露费用，以及按照国家有关规定可以列入的其他费用，由集合计划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，上述费用分别在发生时扣除。 计划推广期发生的会计师费、律师费和信息披露费等相关费用，不得列入计划费用。							
	5、银行结算费用、银行间市场账户维护费、开户费等集合计划运营过程中发生的相关费用。 银行结算费用、银行间市场账户维护费、开户费，分别在发生时一次计入集合计划费用。							



		<p>与集合计划运营有关的其他费用，如果金额较小（实际发生的费用不影响集合计划估值日每万份收益小数点后4位的），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（实际发生的费用影响集合计划估值日每万份收益小数点后4位的），并且可以对应到相应会计期间，应该在该会计期间内按直线法摊销。</p> <p>6、上述集合计划费用中第3项、第4项和第5项费用，以及按照国家有关规定可以列入的其他费用，由集合计划托管人根据有关法律法规及相应协议的规定，在协议规定的时间按费用实际支出金额划拨，列入集合计划费用。</p>
	不由集合计划承担的费用	<p>计划推广期发生的信息披露费、会计师费、律师费等相关费用，不得列入计划费用。集合计划管理人和集合计划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列入集合计划费用。</p>
收益分配	收益构成	<p>集合计划投资所得债券利息、票据投资收益、货币市场基金所得收入、买卖证券价差、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。</p>
	分配原则	<p>1、同一类集合计划份额享有同等分配权，各类集合计划份额按其预期收益和实际可分配资金孰低值为限进行收益分配；</p> <p>2、本集合计划1天类集合计划份额的分红方式仅限于红利再投资；非1天类的F类集合计划份额的分红方式目前只支持现金分红，红利再投资需管理人升级系统后才有可能实现，届时管理人将在网站上公告。</p> <p>3、对红利再投资，如当期累计分配的收益为正，则为持有人增加相应的集合计划份额；如当期累计分配的收益为负，则直至累计收益为正的分红周期，方为持有人增加集合计划份额。在委托人全部退出集合计划份额时，其账户内在本分红期内累计的收益将立即结算并支付给委托人，如当期累计的集合计划收益为负，则扣减退出本金。在委托人部分退出集合计划份额时，如满足最低持有限制，不结算收益，而是待当期收益分配日一并通过分红转份额的方式结转当期收益；</p> <p>4、T日日终参与有效的计划份额不享有T日分红权益，自T+1日起享有分红权益；T日退出计划的份额享有T日分红权益，自T+1日起不享有分红权益；</p> <p>5、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100%；</p> <p>6、在符合分红条件下，本集合计划1天类集合计划份额每个自然月度至少分红一次，收益分配基准日为每个自然月最后一个工作日。其他F类份额持有人于当期运作周期到期日未退出或转换，则自该运作周期到期日下一个工作日起该类集合计划份额的本金和收益自动参与下一个运作周期，自动参与的份额按新一个运作周期的业绩基准确定计算收益。关于在当期运作周期到期日未退出或转换而自动参与下一个运作周期的集合计划份额，当前只支持本金自动参与下一个运作周期，当期收益只能以现金分红方式返还，本金和当期收益同时自动参与下一个运作周期需管理人升级系统后才有可能实现，届时管理人将在网站上公告。</p> <p>7、红利发放日距离收益分配基准日的时间不得超过3个工作日；</p> <p>8、集合计划成立不满1个月可不进行收益分配；</p> <p>9、法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。</p>
	分配方式	<p>本集合计划1天类集合计划份额的分红方式仅限于红利再投资，非1天类的F类集合计划份额和X类份额的分红方式只支持现金分红，红利再投资需管理人升级系统后才有可能实现，届时管理人将在网站上公告。采取红利再投资方式分红的，按分红除权日当日的份额面</p>

		<p>值自动转为本集合计划的份额，免收参与费（红利再投资不受本计划份额最低参与的限制），且不受最低参与金额限制。</p> <p>红利再投资形成的集合计划份额计算保留到小数点后两位，第三位四舍五入，由此产生的差额部分计入集合计划资产。</p>
	分配方案	<p>本集合计划收益分配方案由管理人在其网站进行公告。收益分配方案须载明集合计划期末净收益、分配对象、分配原则、分配时间、分配数额及比例等内容。</p>
终止和清算		<p>（一）有下列情形之一的，集合计划应当终止：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、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；</li> <li>2、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；</li> <li>3、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；</li> <li>4、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；</li> <li>5、计划存续期间，客户少于2人；</li> <li>6、不可抗力发生导致本集合计划不能存续；</li> <li>7、经委托人、管理人和托管人协商一致决定终止的；</li> <li>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。</li> </ol> <p>（二）集合计划的清算</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、集合计划的清算小组 <ol style="list-style-type: none"> <li>（1）自集合计划终止之日起五个工作日内成立清算小组；</li> <li>（2）集合计划清算小组成员由集合计划管理人、集合计划托管人、具有从事证券相关业务资格的注册会计师组成。清算小组可以聘请必要的工作人员；</li> <li>（3）集合计划清算小组负责本集合计划资产的保管、清理、估价、变现和分配。集合计划清算小组可以依法以集合计划的名义进行必要的民事活动。</li> </ol> </li> <li>2、集合计划清算程序 <ol style="list-style-type: none"> <li>（1）集合资产管理计划终止日后5个工作日内启动清算程序，并由集合计划清算小组将终止事项向委托人披露；</li> <li>（2）集合计划清算小组统一接管集合计划资产；</li> <li>（3）集合计划清算小组对集合计划资产进行清理和确认；</li> <li>（4）集合计划清算小组对集合计划资产进行估价；</li> <li>（5）集合计划清算小组对集合计划资产进行变现；</li> <li>（6）集合计划清算小组出具集合计划清算报告</li> <li>（7）集合计划清算小组披露集合计划清算报告；</li> <li>（8）清算报告披露后7个工作日内进行集合计划剩余资产的分配；</li> <li>（9）集合计划清算小组注销集合计划相关账户；</li> <li>（10）清算结束后15个工作日内，集合计划清算小组将清算结果按照监管要求备案。</li> </ol> </li> <li>3、清算费用 <p>清算费用是指清算小组在进行集合计划清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由清算小组从集合计划资产中支付。</p> </li> </ol>

	<p><b>4、 集合计划剩余资产的分配</b></p> <p>清算报告披露后七个工作日内，管理人和托管人应当在扣除清算费用、管理费、托管费及管理人业绩报酬等费用后，将集合计划资产按照委托人拥有份额的比例或者集合资产管理合同的约定，以货币的形式全部分派给委托人，之后注销集合计划专用证券账户和资金账户。</p> <p>若本集合计划在终止之日有未能流通变现的证券，管理人可针对该部分未能流通变现证券制定二次清算方案，该方案应经托管人认可，并通过管理人网站进行披露。</p> <p>若本集合计划在终止之日有未能流通变现的证券，集合计划清算小组应根据二次清算方案的规定，对该部分未能流通变现的证券在可流通变现后进行二次清算，将变现后的资产扣除相关费用后按照委托人拥有份额的比例，以货币形式全部分配给委托人。并注销集合计划专用证券账户和资金账户。在进行二次清算的变现过程中，变现的资金以现金保存，不得再进行投资。未返还委托人的计划资产照常计提管理费及托管费。</p> <p>对于由计划交纳、注册登记机构收取的最低结算备付金和交易单元保证金，在注册登记机构对其进行调整交收日才能收回，届时，集合计划清算小组将及时按照委托人拥有份额的比例或者集合资产管理合同的约定，以货币资金的形式全部分配给委托人，并注销集合计划专用证券账户和资金账户。</p> <p><b>5、 集合计划清算的报告</b></p> <p>集合计划清算程序终止后五个工作日内由集合计划清算小组在集合计划管理人公司网站上披露，并在集合计划清算程序终止后的十五个工作日内将清算结果按照监管要求备案。清算过程中的有关重大事项将及时披露。</p>
特 别 说 明	<p>● 本说明书作为《管理合同》的重要组成部分，与《管理合同》具有同等法律效力。</p>