深交所投教专栏

期权交易实务之期权交易软件常用操作

编者按:2022 年 9 月 19 日,深市期权新品种——创业板 ETF 期权(标的为创业板 ETF,代码 159915)、中证 500ETF 期权(标的为中证 500ETF,代码 159922)上市交易。为帮助投资者系统了解期权产品特征、理性参与期权交易、有效提升风险管理能力,深交所联合市场机构推出“期权入市手册”系列连载文章。今天是第九期,让我们从期权交易软件的常用操作入手,了解期权交易实务吧!

1.期权交易软件有哪些常用功能?

相较于股票交易,期权交易增加了多空方向、行权价格、到期时间等因素,交易维度更多、操作更复杂,同时,期权交易还增加了行权、指派、策略保证金等业务环节。

投资者在初次使用期权交易系统的时候,需要逐步学习如何使用相关功能。期权交易软件包含行情浏览、交易下单、行权指派、策略保证金、银衍转账查询等常用功能。

2.如何浏览期权行情?

期权是指买方有权选择在约定时间以约定价格按照约定方向交易约定标的的衍生品合约。投资者可以以“四个约定”来对期权合约进行记忆。浏览期权行情的过程就是对四个约定要素进行确认的过程。

(1)约定时间

以 2022 年 11 月 10 日为例,在当日的 T 型报价合约到期时间区域,可以选择到期时间为当月(11 月)、下月(12 月)及随后两个季月(2023 年 3 月、2023 年 6 月)的期权合约,系统还会展示各月期权合约距离到期日还有多少天,便于投资者进行决策。

(2)约定标的

目前在深交所上市的期权为沪深 300ETF 期权、创业板 ETF 期权和中证 500ETF 期权,其标的分别为嘉实沪深 300ETF(代码 159919)、易方达创业板 ETF(代码 159915)和嘉实中证 500ETF(代码 159922)。

(3)约定行权价格

投资者在交易期权时需要约定行权价格。T 型报价的中间区域展示了所有可供约定的行权价格。T 型报价图中,自上而下,行权价格逐渐升高,认沽期权实值程度逐渐增大,认购期权虚值程度逐渐增大。投资者可以根据自身对于未来行情的预判,决定交易哪个行权价的合约。

(4)约定买卖方向

T 型报价左侧的是认购期权合约,界面上以“认购”代称,认购期权买方有权按照约定条件买入合约标的;右侧的是认沽期权合约,界面上以“认沽”代称,认沽期权买方有权按照约定条件卖出合约标的。

通过对约定时间、约定标的、约定行权价格、约定买卖方向等要素的确认,投资者可以迅速定位到自己需要交易的期权合约,浏览期权合约的买价、卖价、涨跌幅、最新价、希腊字母等数据。

3.如何进行期权交易?

投资者进行期权交易时,可在交易界面确认开仓或平仓、交易价格、交易数量等要素后,选择买入或卖出。

开仓包括买入开仓、卖出开仓两个方向,平仓同样也包括买入平仓、卖出平仓两个方向。如果投资者先进行了买入开仓操作,对应的平仓操作就是卖出平仓;如果投资者先进行了卖出开仓操作,对应的平仓操作就是买入平仓。

一般情况下,卖出开仓需要冻结保证金作为担保。卖出认购期权也可使用全额标的证券作为担保,即备兑开仓,投资者应在深市衍生品合约账户对应的 A 股账户中备足合约对应的全额标的证券,同时,在交易界面勾选“备兑”复选框,方可进行开仓交易。

4.如何使用拆单功能?

根据深交所规定,投资者参与期权交易的每笔委托,如果是限价申报,最高数量不可超过 50 张,如果是市价申报,最高数量不可超过 10 张。超过上述委托数量的指令将被拒绝。

期权交易系统通常具备拆单功能,即投资者可根据交易需要,把相对较大交易数量的委托按设置的规则拆分成多笔较小交易数量的委托依次发送,以满足交易所单笔委托数量的要求。

比如,投资者提交了一笔期权交易委托,委托数量是 100 张,由于前端控制该笔委托无法发出。如果投资者设置了拆单功能,拆单参数设置为 5,系统会自动按照每笔委托数量 5 张,拆分为 20 笔 5 张的委托按照一定时间间隔依次报送。

5.如何进行行权操作与查询指派信息?

在每个行权日的 9:15 至 11:30,13:00 至 15:30,权利方可提交行权委托。

权利方在行权日要确认自身是否需要行权。如要行权,需确保正确操作并成功提交行权委托,投资者在行权菜单依次输入期权代码、行权数量,点击“行权”确认键,然后至“委托”处查询行权委托是否成功提交。通常情况下,期权经纪商会校验权利方是否有足额可参与行权的资金或证券,再将行权委托报送至深交所。

如果权利方行权失败或者未行权,期权合约到期后即予摘牌,可能造成损失。

义务方在行权日日终需及时查看自身是否被指派行权,如果被指派,则需在交收日收盘前准备足额的交收资金或证券,如未及时备足,将造成交收违约并承担相应后果。

6.如何查询结算单等交易信息?

期权交易软件查询模块通常会提供历史结算单、历史行权指派等查询功能。

通过历史结算单,投资者可以查询特定时间资金、持仓的总体变动情况,亦可查询具体的成交明细和持仓记录。

通过历史行权指派、资金流水对账单等功能,投资者可以从多个维度查询自己的资金、持仓变动信息。

[“期权入市手册”系列文章支持单位:广发证券、国泰君安证券、华泰证券、嘉实基金、易方达基金、招商证券、中信建投证券(按音序排列,排名不分先后)]

(免责声明:本文仅为投资者教育之目的而发布,不构成投资建议。投资者据此操作,风险自担。深圳证券交易所力求本文所涉信息准确可靠,但并不对其准确性、完整性和及时性做出任何保证,对因使用本文引发的损失不承担责任。)

华夏基金管理有限公司关于旗下部分养老目标证券投资基金新增 Y 类基金份额修订基金合同的公告

为满足广大投资者个人养老金投资公募基金的投资需求,根据《中华人民共和国证券投资基金法》《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》等法律法规,以及相关基金基金合同等规定,经协商各基金托管人同意,并报中国证监会备案,华夏基金管理有限公司(以下简称“本基金管理人”)决定对旗下华夏养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)等 7 只养老目标证券投资基金新增 Y 类基金份额(以下简称“Y 类基金份额”),即仅面向个人养老金,根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的一类基金份额,并据此修订基金合同、托管协议等法律文件。现将主要情况公告如下:

(一)新增 Y 类基金份额

(一)基金范围及 Y 类份额基本信息

基金名称	Y 类基金份额简称	Y 类基金份额代码
华夏养老目标日期 2035 五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	华夏养老 2035 三年持有混合(FOF)Y	017360
华夏养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	华夏养老 2050 五年持有混合(FOF)Y	017362
华夏稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	华夏稳健养老一年持有混合(FOF)Y	017363
华夏保守养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	华夏保守养老一年持有混合(FOF)Y	017359
华夏安康稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	华夏安康稳健养老目标一年持有混合发起式(FOF)Y	017356
华夏安盈稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)	华夏安盈稳健养老目标一年持有混合(FOF)Y	017357
华夏福源养老目标日期 2045 三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	华夏福源养老目标 2045 三年持有混合发起式(FOF)Y	017365

(二)基金份额类别设置

本次新增份额类别为 Y 类基金份额,Y 类基金份额是仅面向个人养老金,根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的一类基金份额。

上述基金根据费用收取方式、销售对象或其他条件的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的,称为 A 类基金份额;不收取前后端申购费,而从本类别基金资产中计提销售服务费的,称为 C 类基金份额;仅面向个人养老金资金账户申购的,称为 Y 类基金份额。各类别基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。投资者在申购时可自行选择基金份额类别。

(三)Y 类基金份额的费用

1、管理费与托管费

(1)各类别基金份额的管理费计算方法如下:

H=E×R÷当年天数

H 为各类别基金份额每日应计提的基金管理费

E 为前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0

R 为各类别基金份额适用的管理费年费率

(2)各类别基金份额的托管费计算方法如下:

H=E×R÷当年天数

H 为各类别基金份额每日应计提的基金托管费

E 为前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0

R 为各类别基金份额适用的托管费年费率

上述基金 Y 类基金份额管理费、托管费费率如下:

Y 类份额简称	Y 类份额管理费年费率	Y 类份额托管费年费率
华夏养老 2035 三年持有混合(FOF)Y	0.30%	0.10%
华夏稳健养老一年持有混合(FOF)Y	0.30%	0.075%
华夏保守养老一年持有混合(FOF)Y	0.15%	0.05%
华夏安康稳健养老目标一年持有混合发起式(FOF)Y	0.30%	0.075%
华夏安盈稳健养老目标一年持有混合(FOF)Y	0.30%	0.075%
华夏福源养老目标 2045 三年持有混合发起式(FOF)Y	0.45%	0.10%
华夏养老 2050 五年持有混合(FOF)Y	自基金合同生效日起至 2050 年 12 月 31 日(含该日):0.45% 自 2051 年 1 月 1 日以后(含该日):0.175%	自基金合同生效日起至 2050 年 12 月 31 日(含该日):0.10% 自 2051 年 1 月 1 日以后(含该日):0.075%

2、申购费与赎回费

上述基金 Y 类基金份额的申购费、赎回费及收取方式等详见各基金更新的招募说明书。投资者通过基金管理人直销机构申购上述基金 Y 类基金份额时豁免申购费。销售机构对于申购费实施一定的费率优惠,具体以各销售机构的相关规定为准。基金管理人可在不违反法律法规规定的情形下调整各类基金份额的申赎费设置并公告。

3、销售服务费

Y 类基金份额不收取销售服务费。

(四)Y 类基金份额收益分配方式

上述基金 Y 类基金份额默认的收益分配方式是红利再投资,其余份额类别默认的收益分配方式是现金分红。

二、基金合同修订

本基金管理人已就新增 Y 类基金份额事项修订上述基金的基金合同、托管协议。基金合同具体修订详见附件。基金管理人可在不涉及基金合同当事人权利义务关系变化或对基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,根据现时有效的法律法规对基金合同、托管协议等进行其他修订或必要补充。本次修订已履行规定程序,修订内容自本公告发布之日起生效。各基金招募说明书及产品资料概要根据上述修订更新。各基金修订后的法律文件将在基金管理人网站(www.ChinaAMC.com)发布,投资者可登录查阅。

本基金管理人将另行公告上述基金 Y 类基金份额开放申购、赎回等业务的具体安排,敬请投资者关注。投资者如有疑问,可拨打本基金管理人客户服务电话(400-818-6666)了解、咨询相关信息。

特此公告

华夏基金管理有限公司
二〇二二年十一月十六日

附件:基金合同修订说明

附件:基金合同修订说明

1、华夏养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称“《合同法》”)、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》和其他有关法律法规。 ……	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称“《合同法》”)、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》、《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》和其他有关法律法规。 ……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	本基金根据认购费、申购费、销售服务费收取方式的不同,以及销售对象或其他条件的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取前端认购/申购费的,称为 A 类基金份额;不收取前后端认购/申购费,而从本类别基金资产中计提销售服务费的,称为 C 类基金份额;仅面向个人养老金资金账户申购的,称为 Y 类基金份额。各类别基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 根据基金销售情况,在符合法律法规规定和基金合同约定且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,基金管理人经与基金托管人协商,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增加新的基金份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,不需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据认购费、申购费、销售服务费收取方式的不同,以及销售对象或其他条件的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者认购/申购时收取前端认购/申购费的,称为 A 类基金份额;不收取前后端认购/申购费,而从本类别基金资产中计提销售服务费的,称为 C 类基金份额;仅面向个人养老金资金账户申购的,称为 Y 类基金份额。A 类、C 类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 根据基金销售情况,在符合法律法规规定和基金合同约定且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,基金管理人经与基金托管人协商,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增加新的基金份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,不需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。
第六部分 基金份额的申购与赎回	三、申购与赎回的原则	无右侧内容。	5.本基金份额分为多个类别,投资者在申购时可自行选择基金份额类别。
第十六部分 基金费用与税收	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式	1.基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分为基础计提。管理费的计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日的基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0。 R 为管理费年费率,合同生效日至 2050 年 12 月 31 日(含该日),R 为 0.9%;2051 年 1 月 1 日以后(含该日),R 降为 0.35%。 ……	1.基金管理人的管理费 A 类基金份额的管理费年费率为 0.9%,Y 类基金份额的管理费年费率为 0.45%;(自成立日起至 2050 年 12 月 31 日(含该日),A 类基金份额的管理费年费率为 0.9%,Y 类基金份额的管理费年费率为 0.45%;自 2050 年 1 月 1 日以后(含该日),A 类基金份额的管理费年费率为 0.35%,Y 类基金份额的管理费年费率为 0.175%。各类别基金份额的管理费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金管理费 E 为前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的管理费年费率 ……
			2.基金托管人的托管费 自基金合同生效日起至 2050 年 12 月 31 日(含该日),A 类基金份额的托管费年费率为 0.2%,Y 类基金份额的托管费年费率为 0.1%;自 2051 年 1 月 1 日以后(含该日),A 类基金份额的托管费年费率为 0.15%,Y 类基金份额的托管费年费率为 0.075%。各类别基金份额的托管费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金托管费 E 为前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的托管费年费率 ……
第十七部分 基金的收益与分配	三、基金收益分配原则	1.每一基金份额享有同等分配权。 ……	1.由于基金费用的不同,不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同,基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案,同一类别内的每一基金份额享有同等分配权。 ……
		3.本基金收益分配方式分两种:现金分红与红利再投资,投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资;若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红。 ……	3.本基金收益分配方式分两种:现金分红与红利再投资,投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资。对于 A 类基金份额,若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红;对于 Y 类基金份额,若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是红利再投资。 ……

2、华夏养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称“《合同法》”)、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》和其他有关法律法规。 ……	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称“《合同法》”)、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》、《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》和其他有关法律法规。 ……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	根据基金销售情况,在符合法律法规规定和基金合同约定且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,基金管理人经与基金托管人协商,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增加新的基金份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,不需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的,称为 A 类基金份额;仅面向个人养老金,根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的,称为 Y 类基金份额。A 类、Y 类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 根据基金销售情况,在符合法律法规规定和基金合同约定且对已有基金份额持有人利益无实质性不利影响的前提下,基金管理人经与托管人协商一致,基金管理人可根据基金发展需要,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增设新的份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,而无需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。
第六部分 基金份额的申购与赎回	三、申购与赎回的原则	无右侧内容。	5.本基金份额分为多个类别,投资者在申购时可自行选择基金份额类别。
第十五部分 基金费用与税收	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式	1.基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分为基础计提。管理费的计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日的基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0。 R 为管理费年费率,合同生效日至 2050 年 12 月 31 日(含该日),R 为 0.6%;2051 年 1 月 1 日以后(含该日),R 降为 0.15%。 ……	1.基金管理人的管理费 A 类基金份额的管理费年费率为 0.6%,Y 类基金份额的管理费年费率为 0.30%,各类别基金份额的管理费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金管理费 E 为前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0。 R 为各类别基金份额适用的管理费年费率 ……
		2.基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0。 R 为托管费年费率,合同生效日至 2050 年 12 月 31 日(含该日),R 为 0.2%;2051 年 1 月 1 日以后(含该日),R 降为 0.15%。 ……	2.基金托管人的托管费 A 类基金份额的托管费年费率为 0.2%,Y 类基金份额的托管费年费率为 0.1%;自 2051 年 1 月 1 日以后(含该日),A 类基金份额的托管费年费率为 0.15%,Y 类基金份额的托管费年费率为 0.075%。各类别基金份额的托管费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金托管费 E 为前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的托管费年费率 ……
第十七部分 基金的收益与分配	三、基金收益分配原则	1.每一基金份额享有同等分配权。 ……	1.由于基金费用的不同,不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同,基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案,同一类别内的每一基金份额享有同等分配权。 ……
		3.本基金收益分配方式分两种:现金分红与红利再投资,投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资;若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红。 ……	3.本基金收益分配方式分两种:现金分红与红利再投资,投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资。对于 A 类基金份额,若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红;对于 Y 类基金份额,若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是红利再投资。 ……

3、华夏稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称“《合同法》”)、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》和其他有关法律法规。 ……	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称“《合同法》”)、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》、《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》和其他有关法律法规。 ……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定,并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下,经与托管人协商一致,基金管理人可根据基金发展需要,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增设新的份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,而无需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的,称为 A 类基金份额;仅面向个人养老金,根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的,称为 Y 类基金份额。A 类、Y 类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定,并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下,经与托管人协商一致,基金管理人可根据基金发展需要,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增设新的份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,而无需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。
第六部分 基金份额的申购与赎回	三、申购与赎回的原则	无右侧第 5 点内容。	5.本基金份额分为多个类别,投资者在申购时可自行选择基金份额类别。
第十六部分 基金费用与税收	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式	1.基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分为基础计提。管理费的计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金管理费 E 为前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的管理费年费率 ……	1.基金管理人的管理费 A 类基金份额的管理费年费率为 0.9%,Y 类基金份额的管理费年费率为 0.45%,各类别基金份额的管理费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金管理费 E 为前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的管理费年费率 ……
		2.基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为托管费年费率,合同生效日至 2050 年 12 月 31 日(含该日),R 为 0.2%;2051 年 1 月 1 日以后(含该日),R 降为 0.15%。 ……	2.基金托管人的托管费 A 类基金份额的托管费年费率为 0.15%,Y 类基金份额的托管费年费率为 0.075%,各类别基金份额的托管费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金托管费 E 为前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的托管费年费率 ……
第十七部分 基金的收益与分配	三、基金收益分配原则	1.每一基金份额享有同等分配权。 ……	1.由于基金费用的不同,不同类别的基金份额在收益分配数额方面可能有所不同,基金管理人可对各类别基金份额分别制定收益分配方案,同一类别内的每一基金份额享有同等分配权。 ……
		3.本基金收益分配方式分两种:现金分红与红利再投资,投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资;若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红。 ……	3.本基金收益分配方式分两种:现金分红与红利再投资,投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为相应类别的基金份额进行再投资。对于 A 类基金份额,若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是现金分红;对于 Y 类基金份额,若投资者不选择,本基金默认的收益分配方式是红利再投资。 ……

4、华夏保守养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称“《合同法》”)、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》和其他有关法律法规。 ……	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国合同法》(以下简称“《合同法》”)、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》、《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》和其他有关法律法规。 ……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定,并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下,经与托管人协商一致,基金管理人可根据基金发展需要,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增设新的份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,而无需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的,称为 A 类基金份额;仅面向个人养老金,根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的,称为 Y 类基金份额。A 类、Y 类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定,并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下,经与托管人协商一致,基金管理人可根据基金发展需要,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增设新的份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,而无需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。
第六部分 基金份额的申购与赎回	三、申购与赎回的原则	无右侧第 5 点内容。	5.本基金份额分为多个类别,投资者在申购时可自行选择基金份额类别。
第十五部分 基金费用与税收	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式	1.基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分(若为负数,则取 0)的 0.60%年费率计提。基金管理人不得对本基金财产中持有的自身管理的基金部分收取管理费。管理费的计算方法如下: H=E×0.60%÷当年天数 H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日的基金资产净值扣除所持有基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 ……	1.基金管理人的管理费 A 类基金份额的管理费年费率为 0.6%,Y 类基金份额的管理费年费率为 0.30%,各类别基金份额的管理费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金管理费 E 为前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的管理费年费率 ……
		2.基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分(若为负数,则取 0)的 0.15%年费率计提。基金托管人不得对本基金财产中持有的自身托管的基金部分收取托管费。托管费的计算方法如下: H=E×0.15%÷当年天数 H 为每日应计提的基金托管费 E 为前一日的基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 ……	2.基金托管人的托管费 A 类基金份额的托管费年费率为 0.15%,Y 类基金份额的托管费年费率为 0.075%,各类别基金份额的托管费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金托管费 E 为前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的托管费年费率 ……

5、华夏安康稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同修订说明

章节	标题	修订前	修订后
第一部分 前言	一、订立本基金合同的目的、依据和原则	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》和其他有关法律法规。 ……	2.订立本基金合同的依据是《中华人民共和国民法典》、……《养老目标证券投资基金指引(试行)》、《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》和其他有关法律法规。 ……
第三部分 基金的基本情况	八、基金份额类别	有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定,并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下,经与托管人协商一致,基金管理人可根据基金发展需要,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增设新的份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,而无需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。	本基金根据申购费、销售对象或其他条件的不同,将基金份额分为不同的类别。在投资者申购时收取前端申购费的,称为 A 类基金份额;仅面向个人养老金,根据相关规定可通过个人养老金资金账户申购的,称为 Y 类基金份额。A 类、Y 类基金份额分别计算和公告基金份额净值和基金份额累计净值。 有关基金份额类别的具体设置、费率水平等由基金管理人确定,并在招募说明书中公告。 在不违反法律法规、基金合同约定且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下,经与托管人协商一致,基金管理人可根据基金发展需要,可对基金份额的数额限制、分类规则和办法进行调整,或者增设新的份额类别,或者停止现有基金份额类别的销售等,而无需召开基金份额持有人大会,调整前基金管理人需及时公告并报中国证监会备案。
第六部分 基金份额的申购与赎回	三、申购与赎回的原则	无右侧第 5 点内容。	5.本基金份额分为多个类别,投资者在申购时可自行选择基金份额类别。
第十五部分 基金费用与税收	二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式	1.基金管理人的管理费 本基金的管理费按前一日基金资产净值扣除所持有基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分(若为负数,则取 0)的 0.60%年费率计提。基金管理人不得对本基金财产中持有的自身管理的基金部分收取管理费。管理费的计算方法如下: H=E×0.60%÷当年天数 H 为每日应计提的基金管理费 E 为前一日的基金资产净值扣除所持有基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 ……	1.基金管理人的管理费 A 类基金份额的管理费年费率为 0.6%,Y 类基金份额的管理费年费率为 0.30%,各类别基金份额的管理费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金管理费 E 为前一日各类别基金份额应计提管理费的基金资产净值。此处应计提管理费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金管理人管理的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的管理费年费率 ……
		2.基金托管人的托管费 本基金的托管费按前一日基金资产净值扣除所持有基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分(若为负数,则取 0)的 0.15%年费率计提。基金托管人不得对本基金财产中持有的自身托管的基金部分收取托管费。托管费的计算方法如下: H=E×0.15%÷当年天数 H 为每日应计提的基金托管费 E 为前一日的基金资产净值扣除所持有基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 ……	2.基金托管人的托管费 A 类基金份额的托管费年费率为 0.15%,Y 类基金份额的托管费年费率为 0.075%,各类别基金份额的托管费计算方法如下: H=E×R÷当年天数 H 为各类别基金份额每日应计提的基金托管费 E 为前一日各类别基金份额应计提托管费的基金资产净值。此处应计提托管费的基金资产净值指基金资产净值扣除基金中本基金托管人托管的基金份额所对应资产净值后剩余部分,若为负数,则 E 取 0 R 为各类别基金份额适用的托管费年费率 ……
第十七