

关于工银瑞信添荣固定收益型养老金产品增加赎回费的公告

2022-11-4

为更好地契合养老金产品的管理需求，根据《人力资源和社会保障部、银监会、证监会、保监会关于企业年金养老金产品有关问题的通知》(人社部发〔2013〕24号)、《人力资源社会保障部办公厅关于加强养老金产品管理有关问题的通知》(人社厅发〔2019〕85号)的相关规定，管理人工银瑞信基金管理有限公司与托管人中国工商银行股份有限公司协商一致，对工银瑞信添荣固定收益型养老金产品增加赎回费。拟修改内容对比如下表：

| 投资管理合同变更内容 | | | | | | | | | | | | |
|----------------|---|--|--------|------|----------|-------|----------------|-------|---------------|-------|---------|----|
| 章节 | 原投资管理合同内容 | 变更后对应内容 | | | | | | | | | | |
| 第六章 | <p>第六章 产品份额的申购与赎回</p> <p>(六) 申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>2、申购费用、赎回费用</p> <p>本产品免收申购费。</p> <p>本产品免收赎回费。</p> <p>4、赎回金额的计算及处理方式：</p> <p>本产品赎回金额的计算如下： 赎回总金额=赎回份额×T日产品份额净值</p> <p>赎回金额的单位为元，其计算结果按四舍五入方法，保留到小数点后两位，由此产生的收益或损失由产品资产承担。</p> | <p>第六章 产品份额的申购与赎回</p> <p>(六) 申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>2、申购费用、赎回费用</p> <p>本产品免收申购费，按照本合同约定收取赎回费。</p> <p>本产品的赎回费率参见下表：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-bottom: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">持有时间 M</th> <th style="width: 50%;">赎回费率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>M < 30 天</td> <td style="text-align: center;">0.50%</td> </tr> <tr> <td>30 天 ≤ M < 1 年</td> <td style="text-align: center;">0.10%</td> </tr> <tr> <td>1 年 ≤ M < 2 年</td> <td style="text-align: center;">0.05%</td> </tr> <tr> <td>M ≥ 2 年</td> <td style="text-align: center;">0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>注：本产品的赎回费用 100% 归入养老金资产。1 年指 365 天；产品份额的持有时间自注册登记机构确认该认购/申购份额之日起开始计</p> | 持有时间 M | 赎回费率 | M < 30 天 | 0.50% | 30 天 ≤ M < 1 年 | 0.10% | 1 年 ≤ M < 2 年 | 0.05% | M ≥ 2 年 | 0% |
| 持有时间 M | 赎回费率 | | | | | | | | | | | |
| M < 30 天 | 0.50% | | | | | | | | | | | |
| 30 天 ≤ M < 1 年 | 0.10% | | | | | | | | | | | |
| 1 年 ≤ M < 2 年 | 0.05% | | | | | | | | | | | |
| M ≥ 2 年 | 0% | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>算，自该部分份额赎回确认之日起，且份额赎回确认日不计入持有时间。</p> <p>4、赎回金额的计算及处理方式：</p> <p>本产品赎回金额的计算如下：</p> $\text{赎回总金额} = \text{赎回份额} \times T \text{ 日产品份额净值}$ $\text{赎回费用} = \text{赎回金额} \times \text{赎回费率}$ $\text{净赎回金额} = \text{赎回金额} - \text{赎回费用}$ <p>各计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后两位，由此产生的收益或损失由产品资产承担。</p> |
|--|--|--|

投资说明书变更内容

| 章节 | 原投资说明书内容 | 变更后对应内容 | | | | | | | | |
|----------------|--|--|--------|------|----------|-------|----------------|-------|---------------|-------|
| 第二章 | <p>第二章 养老金产品概况</p> <p>(六) 申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>2、申购费用、赎回费用</p> <p>本产品免收申购费。</p> <p>本产品免收赎回费。</p> <p>4、赎回金额的计算及处理方式：</p> <p>本产品赎回金额的计算如下：</p> $\text{赎回总金额} = \text{赎回份额} \times T \text{ 日}$ | <p>第二章 养老金产品概况</p> <p>(六) 申购和赎回的价格、费用及其用途</p> <p>2、申购费用、赎回费用</p> <p>本产品免收申购费，按照本说明书约定收取赎回费。</p> <p>本产品的赎回费率参见下表：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">持有时间 M</th> <th style="width: 50%;">赎回费率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>M < 30 天</td> <td style="text-align: center;">0.50%</td> </tr> <tr> <td>30 天 ≤ M < 1 年</td> <td style="text-align: center;">0.10%</td> </tr> <tr> <td>1 年 ≤ M < 2 年</td> <td style="text-align: center;">0.05%</td> </tr> </tbody> </table> | 持有时间 M | 赎回费率 | M < 30 天 | 0.50% | 30 天 ≤ M < 1 年 | 0.10% | 1 年 ≤ M < 2 年 | 0.05% |
| 持有时间 M | 赎回费率 | | | | | | | | | |
| M < 30 天 | 0.50% | | | | | | | | | |
| 30 天 ≤ M < 1 年 | 0.10% | | | | | | | | | |
| 1 年 ≤ M < 2 年 | 0.05% | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|--|---|----|
| | <p>产品份额净值</p> <p>赎回金额的单位为元，其计算结果按四舍五入方法，保留到小数点后两位，由此产生的收益或损失由产品资产承担。</p> | M ≥ 2 年 | 0% |
| | | <p>注：本产品的赎回费用 100% 归入养老金资产。1 年指 365 天；产品份额的持有时间自注册登记机构确认该认购/申购份额之日起开始计算，自该部分份额赎回确认之日起，且份额赎回确认日不计入持有时间。</p> <p>4、赎回金额的计算及处理方式：</p> <p>本产品赎回金额的计算如下：</p> $\text{赎回总金额} = \text{赎回份额} \times T \text{ 日产品份额净值}$ $\text{赎回费用} = \text{赎回金额} \times \text{赎回费率}$ $\text{净赎回金额} = \text{赎回金额} - \text{赎回费用}$ <p>各计算结果均按四舍五入方法，保留到小数点后两位，由此产生的收益或损失由产品资产承担。</p> | |

前述变更备案于 2022 年 10 月 28 日获得人力资源和社会保障部确认，确认函号为〔2022〕151 号，将于 2022 年 11 月 10 日变更生效，特此公告。

工银瑞信基金管理有限公司

2022 年 11 月 4 日