**长江金色稳赢1号分期存款型养老金产品3期发售公告**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品批复函号** | 99PF20170514 |
| **产品名称** | 长江金色稳赢1号分期存款型养老金产品3期 |
| **产品期次** | 3期 |
| **期限** | 非固定期限 |
| **产品类型** | 存款型 |
| **业绩基准** | 三年期银行定期存款利率（如遇人民银行调整利率则作相应调整）。如产品投资管理人认为确有需要变更业绩比较基准的，经履行适当程序后，可变更本产品的基准。 |
| **募集期** | 2019年5月16日 |
| **成立日** | 2019年5月17日 |
| **客户申购起点金额** | 10万元 |
| **募集期申购方式** | 养老金产品投资人在募集期申购成功，养老金产品投资管理人根据其已缴付的申购款项本金以及申购申请确认日起至产品成立日（不含成立日当天）的对应期限银行存款利息，按照初始单位净值折算成份额通知注册登记人予以记录，其中利息转份额以产品注册登记机构的记录为准。募集期如为1天申购资金不计息。 |
| **申赎规则** | 1、由于产品特性，本产品申购与赎回前，由产品管理人排摸委托人投资需求并总体把握产品流动性承受能力，在投资管理人认可的情况下接受产品份额申赎。2、产品赎回前需提前至少5个交易日与产品管理人协商，委托人根据协商结果发起份额赎回。3、本产品投资管理人可根据投资管理需求，在事前公告的前提下，变更产品的申购、赎回规则。 |
| **投资范围** | 本养老金产品限于境内投资，投资范围为《关于企业年金养老金产品有关问题的通知》（第24号文）允许固定收益型养老金产品投资的金融产品，以投资银行存款、协议存款等存款型资产为主。本产品允许投资商业银行理财产品、银行定期存款、协议存款、国债、金融债、企业（公司）债、可转换债（含分离交易可转换债）、短期融资券、中期票据、信托产品、基础设施债权投资计划、特定资产管理计划、债券基金及货币类资产。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，投资管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。 |
| **投资比例** | 本养老金产品（各分期账户）投资于固定收益类资产（包括一年期以上的银行定期存款、协议存款、国债、金融债、企业（公司）债、可转换债（含分离交易可转换债）、短期融资券、中期票据、商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划、特定资产管理计划、债券基金等）的比例，合计应高于本养老金产品资产净值的80%，但不高于本养老金产品资产净值的115%。债券正回购的资金余额在每个交易日均不得高于本养老金产品资产净值的20%。本养老金产品（各分期账户）投资货币类资产（包括银行活期存款、期限在一年期以内（含一年）的中央银行票据、一年期以内（含一年）的银行定期存款、债券回购、货币市场基金等符合法律、法规规定的流动性资产）的配置比例，合计应不低于本养老金产品资产净值的5%。本养老金产品（各分期账户）80%以上的非现金资产投资于银行存款、协议存款等存款型资产。本养老金产品的各分期账户均需分别符合上述投资比例。本养老金产品的具体投资范围和投资比例同时也需满足国家法律法规的相关规定，在监管部门调整相关规定时，经履行必要的程序后，本养老金产品投资范围和投资比例可进行相应调整。 |
| **投资管理费率** | 0.18 %/年 |
| **托管费率** | 0.02 %/年 |
| **管理费计提和收取要求** | 本养老金产品投资管理费年费率为0.18%。每日计提的投资管理费计算方法如下：I=E×R /当年实际天数I：每日应计提的投资管理费E：前一日投资管理的本养老金产品资产净值（首日不计提）R：养老金产品投资管理年费率投资管理费每日计提，逐日累计，按季度支付。由投资管理人向托管人发送投资管理费划款指令，托管人复核后于季度结束后15个工作日内从产品资产中一次性支付给投资管理人。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。每期产品（分期账户）投资管理费支付频度如有调整，以分期账户发售公告为准。养老金产品投资于同一投资管理人自身管理的金融产品，投资管理人对该部分投资资产在本产品层面不再收取以上投资管理费。本养老金产品托管费年费率为0.02%。每日计提的托管费计算方法如下：I=E×R/当年实际天数I：每日应计提的托管费E：前一日投资管理的本养老金产品资产净值（首日不计提）R：养老金产品托管年费率托管费每日计提，逐日累计，按季度支付。由投资管理人向托管人发送产品托管费划款指令，托管人复核后于季度结束后15个工作日内从产品资产中一次性支付给托管人。如产品收益不足以支付上述区间费用的，投资管理人与托管人共同协商调整费用计算结束日（须为月末最后一个自然日，产品终止除外）。 |
| **收益分配方式** | 本产品不分配收益。 |
| **投资经理**  | 孙颖 |