

附件二：《华宝宝康债券投资基金变更方案说明书》

鉴于市场需求的变化，为更好地满足投资者需求，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运作管理办法》和《华宝宝康系列开放式证券投资基金基金契约》（以下简称“《基金契约》”）等有关规定，本基金管理人经与基金托管人中国建设银行股份有限公司协商一致，决定以通讯方式召开基金份额持有人大会，审议《关于华宝宝康债券投资基金修改基金契约及调整赎回费率等的议案》。

本次修改《基金契约》及调整赎回费率等方案应当由提交有效表决票的华宝宝康债券投资基金基金份额持有人所持表决权的三分之二以上通过方为有效，因此存在无法获得相关基金份额持有人大会表决通过的可能。

基金份额持有人大会的决议，本基金管理人应当自通过之日起5日内报中国证监会备案。基金份额持有人大会的决议自表决通过之日起生效，并在生效后方可执行。法律法规另有规定的，从其规定。

一、主要修订内容

1、《基金契约》的主要修订内容如下：

章节	原文	修订
九、基金的成立	<p>(三)基金存续期内的基金持有人数量和资产规模</p> <p>本系列基金成立后的存续期间内，某一基金的基金持有人数量连续 20 个工作日达不到 100 人，或连续 20 个工作日该基金资产净值低于人民币 5000 万元，基金管理人应当及时向中国证监会报告，说明出现上述情况的原因并提出解决方案。存续期间内，某一基金的基金持有人数量连续 60 个工作日达不到 100 人，或连续 60 个工作日该基金资产净值低于人民币 5000 万元，基金管理人有权宣布该基金终止，并报中国证监会备案。法律法规、规章另有规定的，从其规定办理。</p>	<p>(三)基金存续期内的基金持有人数量和资产规模</p> <p>本系列基金中的宝康消费品证券投资基金和宝康灵活配置证券投资基金成立后的存续期间内，某一基金的基金持有人数量连续 20 个工作日达不到 100 人，或连续 20 个工作日该基金资产净值低于人民币 5000 万元，基金管理人应当及时向中国证监会报告，说明出现上述情况的原因并提出解决方案。存续期间内，某一基金的基金持有人数量连续 60 个工作日达不到 100 人，或连续 60 个工作日该基金资产净值低于人民币 5000 万元，基金管理人有权宣布该基金终止，并报中国证监会备案。</p> <p>本系列基金中的宝康债券投资基金的存续期间内，连续 20 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；</p>

		<p>连续 60 个工作日出现前述情形之一的，本基金将依据《基金合同》第二十四、二十五部分的约定进入基金财产清算程序并终止，不需召开基金份额持有人大会。</p> <p>法律法规、规章另有规定的，从其规定办理。</p>
十、基金的申购和赎回	<p>(六) 申购和赎回的数额和价格</p> <p>2、赎回金额的计算</p> <p>赎回金额为赎回总额扣减赎回费用。赎回总额保留小数点后两位，小数点两位以后的部分舍去，舍去部分代表的资产归基金所有。</p> <p>赎回总额=赎回份数×T 日基金单位净值</p> <p>赎回费用=赎回总额×赎回费率</p> <p>赎回金额=赎回总额-赎回费用</p> <p>赎回费用由赎回人承担，赎回费用 50% 归登记注册机构，50% 计入基金资产，归基金所有，作为对其他持有人的补偿。对持续持有期少于 7 日的投资者收取 1.5% 的赎回费并分别全额计入各基金基金财产。</p> <p>4、基金的申购费率最高不超过申购金额的 3%，赎回费率最高不超过赎回总额的 1%。本系列基金的申购费率和赎回费率由基金管理人确定并在招募说明书或公开说明书中列示。</p>	<p>(六) 申购和赎回的数额和价格</p> <p>2、赎回金额的计算</p> <p>赎回金额为赎回总额扣减赎回费用。赎回总额保留小数点后两位，小数点两位以后的部分舍去，舍去部分代表的资产归基金所有。</p> <p>赎回总额=赎回份数×T 日基金单位净值</p> <p>赎回费用=赎回总额×赎回费率</p> <p>赎回金额=赎回总额-赎回费用</p> <p>赎回费用由赎回人承担，本系列基金对持续持有期少于 7 日的投资者收取 1.5% 的赎回费并分别全额计入各基金基金财产。本系列基金中的宝康消费品证券投资基金和宝康灵活配置证券投资基金的赎回费用 50% 归登记注册机构，50% 计入基金资产，归基金所有，作为对其他持有人的补偿。本系列基金中的宝康债券投资基金的赎回费用归入基金财产的比例详见招募说明书，未归入基金财产的部分用于支付登记费和其他必要的手续费。</p> <p>4、基金的申购费率最高不超过申购金额的 3%。本系列基金的申购费率和赎回费率由基金管理人确定并在招募说明书或公开说明书中列示。</p>
十一、基金的转换	<p>(四) 基金转换费用</p> <p>基金间转换费率为 0.4%，其中 25% 计入转出基金的资产，持续持有期少于 7 日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。</p>	<p>(四) 基金转换费用</p> <p>除本系列基金中的宝康债券投资基金的基金份额转出为其他基金份额的情形外，基金间转换费率为 0.4%，其中 25% 计入转出基金的资产，持续持有期少于 7 日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。本系列基金中的宝康债券投资基金的基金份额转出为其他基金份额时的转换费率详见招募说明书或相关公告。</p>
二十三、基金的信息披露		<p>17、宝康债券投资基金存续期内，连续 40 个工作日、连续 50 个工作日及连续 55 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金管理人将对可能触发基金合同终止情形的发布提示性公告；</p>
二十五、基	(三) 基金的终止和清算	(三) 基金的终止和清算

<p>金的新增、合并、终止及清算</p>	<p>1、基金的终止事由</p> <p>有下列情形之一的，基金经中国证监会批准后将终止：</p> <p>(1)基金存续期间内，基金持有人数量连续 60 个工作日达不到 100 户，或连续 60 个工作日基金资产净值低于人民币 5000 万元；</p> <p>(2)前述系列基金终止事由出现。</p> <p>基金终止后，基金管理人和基金托管人依照《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定，行使请求给付报酬，从该基金资产中获得补偿的权利时，可以留置该基金资产或者对该基金资产的权利归属人提出请求。</p>	<p>1、基金的终止事由</p> <p>有下列情形之一的，基金经中国证监会批准后将终止：</p> <p>(1) 本系列基金中的宝康消费品证券投资基金和宝康灵活配置证券投资基金的基金存续期间内，基金持有人数量连续 60 个工作日达不到 100 户，或连续 60 个工作日基金资产净值低于人民币 5000 万元；</p> <p>(2)前述系列基金终止事由出现。</p> <p>基金终止后，基金管理人和基金托管人依照《信托法》、《暂行办法》、《试点办法》、《基金契约》及其他有关规定，行使请求给付报酬，从该基金资产中获得补偿的权利时，可以留置该基金资产或者对该基金资产的权利归属人提出请求。</p> <p>本系列基金中的宝康债券投资基金的存续期间内，连续 20 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金管理人应当在定期报告中予以披露；连续 60 个工作日出现前述情形之一的，本基金将依据《基金合同》第二十四、二十五部分的约定进入基金财产清算程序并终止，不需召开基金份额持有人大会。</p>
-----------------------------	---	--

2、华宝宝康债券投资基金赎回费率和归入基金财产的比例的调整

原宝康债券投资基金的赎回费率及归入基金财产的比例设置：

持有天数	宝康债券投资基金
7 天以下	1.5%
7 天（含）-1460 天以下	0.3%
1460 天以上（含）	0%

赎回费用由赎回人承担，赎回费用 50%归登记注册机构，50%计入基金资产，归基金所有，作为对其他持有人的补偿。对持续持有期少于 7 日的投资者收取 1.5% 的赎回费并分别全额计入各基金基金财产。

修改后的宝康债券投资基金的赎回费率及归入基金资产比例的设置：

持有天数	宝康债券投资基金
7 天以下	1.5%
7 天（含）-30 天以下	0.1%
30 天以上（含）	0%

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持续持有期少于 7 日的投资者收取的赎回费，基金管理人将其全额计入基金财产。对持续持有期长于 7 日的投资者，应当将不低于赎回费总额的 25% 计入基金财产，其余用于支付登记结算费和其他必要的手续费。

赎回费率及归入基金财产的比例的具体修改不体现在基金契约里，在招募说明书（更新）中列示。

3、华宝宝康债券投资基金基金转出为其他基金份额时的转换费率的调整

原宝康债券投资基金转出为其他基金份额时的转换费率：

华宝宝康系列开放式证券投资基金内基金间转换费率为 0.4%，其中 25% 计入转出基金的财产。持续持有期少于 7 日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。

宝康债券投资基金与多策略增长基金之间转换：转换费率为 0.4%，25% 转换费计入转出基金财产，其余用于注册登记等费用。持续持有期少于 7 日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。

宝康债券投资基金转换成华宝现金宝货币市场基金，转换费率 0.25%，其中转换费的 25% 计入转出基金财产，其余用于注册登记等费用，持续持有期少于 7 日的各基金份额转换为其他基金份额的除外。

修改后的宝康债券投资基金转出为其他基金份额时的转换费率：

宝康债券投资基金转出为其他基金，转换费用由二部分组成：转出基金赎回费和转入基金与转出基金的申购补差费。

赎回费：对持续持有期少于 7 日的投资者收取的赎回费，基金管理人将其全额计入基金财产。对持续持有期长于 7 日的投资者，应当将不低于赎回费总额的 25% 计入基金财产，其余用于支付登记结算费和其他必要的手续费。

申购补差费：按照转入基金与转出基金的申购费率的差额收取补差费。转出基金金额所对应的转出基金申购费率低于转入基金的申购费率的，补差费率为转入基金和转出基金的申购费率差额；转出基金金额所对应的转出基金申购费率高

于转入基金的申购费率的，补差费为零。

转换费用的修改不体现在基金契约里，在招募说明书（更新）中列示。

二、基金管理人就方案相关事项的说明

（一）华宝宝康系列开放式证券投资基金的成立

华宝宝康系列开放式证券投资基金经中国证监会证监基金字【2003】62号《关于同意华宝兴业宝康系列证券投资基金设立的批复》核准，基金管理人为华宝基金管理有限公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司。华宝宝康系列开放式证券投资基金自2003年6月5日至2003年7月11日进行公开募集，募集结束后基金管理人向中国证监会办理备案手续。经中国证监会书面确认，《华宝宝康系列开放式证券投资基金基金契约》于2003年7月15日起正式生效。

（二）修改《基金契约》及调整赎回费率等的可行性

1、修改《基金契约》及调整赎回费率等方案不存在法律障碍

依照《中华人民共和国证券投资基金法》第四十七条规定：“基金份额持有人大会由全体基金份额持有人组成，行使下列职权：……（二）决定修改基金合同的重要内容或者提前终止基金合同；……”。《基金契约》“五、基金份额持有人大会”中“（一）召开事由”约定，“2、有以下单独事由情形之一时，应召开相应基金持有人参加的基金持有人大会：（1）决定终止某基金；……（3）基金管理人或基金托管人就仅涉及某基金的事宜要求召开基金持有人大会；”，为本次单独召开宝康证券投资基金基金份额持有人大会审议修改《基金契约》，并调整赎回费率等提供了法律依据。

2、修改《基金契约》及调整赎回费率等方案不存在技术障碍

华宝宝康债券投资基金变更方案流程简洁，技术简单。基金管理人与基金托管人中国建设银行股份有限公司已进行了充分准备，技术可行。修改《基金契约》及调整赎回费率等方案不存在技术障碍。

三、修改《基金契约》及调整赎回费率等的主要风险及预备措施

1、方案被基金份额持有人大会否决的风险。为防范修改《基金契约》及调

整赎回费率等方案被基金份额持有人大会否决的风险,基金管理人将提前向基金份额持有人征询意见。如有必要,基金管理人将根据基金份额持有人意见,在履行相关程序后对修改《基金契约》及调整赎回费率等方案进行适当的修订,并重新公告。基金管理人可以在必要的情况下,推迟基金份额持有人大会的召开时间,或更改其他会务安排,并予以公告。

2、《基金契约》修改及赎回费率等调整后运作过程中的相关运作风险,基金管理人将提前做好充分的内部沟通及外部沟通,避免基金变更后基金运作过程中出现相关操作风险和管理风险等运作风险。

四、基金管理人联系方式

基金份额持有人若对本方案的内容有任何意见和建议,请通过以下方式联系基金管理人:

华宝基金管理有限公司

客户服务电话: 400-700-5588、021-38924558

网站: www.fsfund.com

华宝基金管理有限公司

2018年12月29日

