

长江养老[2015]养老保障委托管理 002 号



请扫描并查询验证条款

# 长江安享人生个人养老保障管理产品 受托管理合同

长江养老保险股份有限公司

CJAXRS-201602

## 目 录

第一章	定义 .....	3
第二章	产品概况 .....	5
第三章	声明与承诺 .....	6
第四章	委托人资金的认（申）购规则 .....	7
第五章	产品赎回 .....	10
第六章	巨额赎回 .....	12
第七章	养老保障管理基金的保管与处分 .....	13
第八章	账户管理 .....	14
第九章	投资管理 .....	14
第十章	养老保障管理基金的核算 .....	15
第十一章	养老保障管理基金的核算估值 .....	16
第十二章	费用 .....	20
第十三章	委托人的权利和义务 .....	22
第十四章	管理人职责 .....	22
第十五章	托管人职责 .....	23
第十六章	信息披露 .....	24
第十七章	审计 .....	25
第十八章	保密条款 .....	25
第十九章	本合同生效和终止 .....	25
第二十章	本产品终止及清算 .....	26
第二十二章	争议解决与法律适用 .....	28

## 第一章 定义

除法律、法规及监管规定有明确定义及本合同上下文另有约定，以下词语应当具有如下含义：

1.1 本产品：指长江安享人生个人养老保障管理产品。

1.2 本合同：指长江安享人生个人养老保障管理产品受托管理合同。

1.3 委托人：指按照国家有关规定和本产品规定加入本产品的个人客户，要求为具备完全民事行为能力并经过投资风险偏好测评，符合管理人测评要求的自然人，即甲方。

1.4 管理人：指根据中华人民共和国法律合法设立并有效存续、依法开展养老保障委托管理业务的养老保险公司，即乙方。

1.5 托管人：指根据中华人民共和国法律合法设立并有效存续、接受管理人委托，负责本产品养老保障管理基金托管的商业银行。

1.6 养老保障管理基金或本基金：指参加本产品的委托人所缴纳的资金及其投资运营收益。

1.7 受益人：指参加长江安享人生个人养老保障管理产品，并享有受益权的个人。

1.8 银行资金账户：指管理人开立的，用于归集委托人认购、申购资金、向资产账户划拨资金、向委托人支付赎回资金的专用存款账户。

1.9 资产账户：指管理人委托托管人开立的、用于养老保障管理基金因投资运作而发生的资金清算交收的基金管理专户。

1.10 风险准备金账户：由乙方或乙方委托的管理人在本产品资产托管人处开立的专用存款账户，用于本产品风险准备金的存放管理。

1.11 个人账户：指管理人建立的用于记录委托人个人基本信息，缴款、投资收益和余额等信息的账户。

1.12 T 日：指销售机构确认的投资人有效申请交易日。

1.13 T+n 日：指自 T 日起第 n 个交易日（不包含 T 日）。

1.14 开放式投资组合：指基金份额总额不固定，基金份额可在养老保障管理合同约定的时间和场所缴费或者领取。

1.15 封闭式投资组合：指基金份额总额在养老保障管理合同约定的封闭期限内固定不变，基金份额不得提前申请领取。

1.16 开放日：指本产品接受产品缴费、领取、转换或其他业务的交易日。

1.17 募集期：自产品发售之日起至募集成功所经过的期限，具体根据管理人发行产品时的募集公告确定。

1.18 认购：指委托人在本产品募集期内签署或确认本合同并进行缴款的行为。

1.19 申购：指委托人在投资组合存续期限内签署或确认本合同并进行缴款的行为。

1.20 发售：在本产品募集期内，管理人向委托人销售本产品份额的行为。

1.21 赎回：指在开放日委托人向管理人卖出所持有养老保障管理基金份额的行为。

1.22 管理费：指管理人为养老保障管理基金提供受托管理、账户管理、投资管理、支付等服务的运营成本。

1.23 托管费：指托管人为养老保障管理基金提供基金托管服务的运营成本。

1.24 解约费：指委托人持有养老保障管理基金份额未满一年全部

赎回或部分赎回其持有的基金份额,按照本合同约定向管理人支付的费用。

1.25 投资咨询顾问机构：指管理人为加强本产品投资管理，提高投资决策科学性，管理人委托的提供投资咨询意见的专业机构。

1.26 损失：本合同及附件所指的损失均指直接损失。

## 第二章 产品概况

### 2.1 产品名称

长江安享人生个人养老保障管理产品

### 2.2 产品管理

2.2.1 产品管理人：长江养老保险股份有限公司

2.2.2 产品托管人：兴业银行股份有限公司

### 2.3 产品备案

本产品已向中国保险监督管理委员会备案。

### 2.4 发售对象

委托人应当同时具备以下条件：

2.4.1 具备完全民事行为能力且符合每期产品的发售条件。

2.4.2 经过投资风险偏好测评，符合管理人测评要求。

### 2.5 组合设置

2.5.1 本产品下设多款开放式投资组合及封闭式投资组合，具体组合设置以《长江安享人生个人养老保障管理产品投资组合说明书》。

2.5.2 经本产品管理人与本产品托管人协商一致且达成书面协议，

本产品可增设开放式或封闭式投资组合。投资组合的存续期限根据管理人每期产品的募集公告确定。

2.5.3 乙方可根据产品募集时的市场情况设定投资组合管理规则，包括但不限于募集规模上限、募集期限、封闭期限、开放期（如有）、缴款规则、费率设置等。具体相关规则参见每期产品募集公告。

## 2.6 存续期限

2.6.1 开放式投资组合首次募集成功后，除按照国家法律法规规定和本合同约定应当终止情形外，该组合持续运作。

2.6.2 封闭式投资组合的存续期限根据管理人每期产品募集公告确定。

## 第三章 声明与承诺

### 3.1 甲方声明与承诺

3.1.1 甲方声明，甲方委托投资资产为本人合法管理的资产，保证委托投资资产的来源及用途符合国家有关规定。

3.1.2 甲方声明，签署本合同前，本人已认真阅读《长江安享人生个人养老保障管理产品受托管理合同》、《长江安享人生个人养老保障管理产品投资组合说明书》、《委托人风险揭示书》及其他相关文件，同意遵守上述文件内容，充分了解并知晓本产品相关风险，并愿意承担相关风险。并已就此（在需要时）获取过独立的法律咨询。

3.1.3 甲方承诺，提供给乙方的所有信息资料均合法、真实、准

确、完整，没有任何虚假陈述、重大遗漏和误导。

3.1.4 甲方承诺，其养老保障基金财产没有用于任何担保或抵押，亦无其他任何限制性条件妨碍乙方对其养老保障基金财产进行受托管理。

3.1.5 甲方承诺，自依本产品合同、投资组合说明书、产品募集公告取得本产品投资组合份额即成为本产品当事人，直至其不再持有其养老保障基金财产没有用于任何担保或抵押，亦无其他任何限制性条件妨碍乙方对其养老保障基金财产进行受托管理。

### 3.2 乙方声明与承诺

3.2.1 乙方声明，本公司为经中国保险监督管理委员会批准设立并依法登记注册的养老保险公司。

3.2.2 乙方声明，本产品为经中国保险监督管理委员会备案通过的合法产品。

3.2.3 乙方声明，市场存在风险，本产品不对产品的投资收益承担任何形式的保证责任，亦不保证一定盈利。

3.2.4 乙方承诺，提供给甲方的所有信息资料均合法、真实、准确、完整，没有任何虚假陈述、重大遗漏和误导。

3.2.5 乙方承诺，严格遵守法律法规及中国保监会的相关规定以及本合同、投资组合说明书、产品募集公告的约定管理产品，维护甲方的合法权益。

## 第四章 委托人资金的认（申）购规则

4.1 委托人认购或申购条件与方式。

4.1.1 委托人认购或申购条件。

4.1.1.1 委托人缴费以投资组合为基础,委托人应当通过管理人发行对应产品(组合)的投资风险偏好测评。

4.1.1.2 委托人按照管理人及法律法规的要求提供产品(组合)认购、申购的相应资料。

4.1.1.3 委托人签署或确认本合同并缴款。

4.1.2 委托人缴费方式。

4.1.2.1 委托人缴费采用“金额缴费”方式,乙方采用“确认价”原则或“未知价”原则,具体适用原则依据产品募集公告确认。

4.1.2.1.1 “确认价”原则:投资组合份额净值固定为每份额的单位价格 1.00 元人民币,乙方根据缴费款项确认甲方份额;

4.1.2.1.2 “未知价”原则:按照投资组合份额净值为基准计算甲方份额。

4.1.2.2 委托人单笔缴费仅限购买同一个投资组合。

4.1.2.3 募集期内委托人可以根据乙方要求进行认购。委托人认购途径、具体缴款方式等根据乙方产品募集公告确定。

4.1.2.4 开放日内对于开放式投资组合,委托人可在开放日进行申购申请。

4.2 初始费(认/申购费)。

4.2.1 乙方可以自己销售或委托专业机构销售本产品,初始费支付方式有如下两种模式:



4.2.1.1 采用直接从委托人认购或申购缴款资金扣除;

4.2.1.2 委托人另行支付。

4.2.2 4.2.1.1 所示支付方式下, 委托人认购或申购缴款资金扣除初始费后, 扣费后净额进入资金账户进行投资管理; 4.2.1.2 所示支付方式下, 委托人认购或申购缴款资金全额进入资金账户进行投资管理。

4.2.3 投资组合初始费费率不高于 1% ,具体根据产品加入申请或产品募集公告确认。

4.3 委托人提交缴费申请时需按照销售机构规定的方式备足缴费资金, 否则提交的认购或申购申请无效。对于无效的缴费资金, 乙方将在约定时效内将缴费资金退回。

4.4 若投资组合发行不成功, 乙方将根据本合同及产品募集说明书的规定将缴费资金划回委托人或其指定的个人银行账户。

4.5 委托人缴费申请一旦受理不得撤销, 缴款参与投资运作后, 按照本合同及产品募集公告相关约定执行。

4.6 发生下列情况时, 乙方可拒绝或暂停接受甲方的缴费申请:

4.6.1 因不可抗力导致投资组合无法正常运作;

4.6.2 证券交易所交易时间非正常停市, 导致乙方无法计算当日投资组合资产净值;

4.6.3 发生其他投资组合暂停估值的情况;

4.6.4 乙方认为接受每笔或某些缴费可能会影响或损害其他投资人的利益时;

4.6.5 投资组合资产规模过大，乙方无法匹配合适的投资品种进行投资，为避免对投资组合业绩产生负面影响而损害现有投资人的情形；

4.6.6 乙方或本产品托管人系统升级或改造时；

4.6.7 其他法律法规规定的其他情形。

4.7 发生上述暂停缴费情形时，乙方应根据有关规定在公司官网上刊登暂停缴费公告。暂停缴费的情况消除后，乙方将及时恢复缴费业务的办理。

## 第五章 产品赎回

### 5.1 赎回申请

5.1.1 甲方的赎回以投资组合为基础，每笔赎回只能赎回同一个投资组合。

5.1.2 甲方提交赎回申请时需持有足额的投资组合份额，否则提交的赎回申请无效。甲方赎回申请成功后，管理人将在赎回受理申请日的次一交易日内对申请的有效性确认。

5.1.3 选择封闭式投资组合的委托人，在封闭期间内管理人不予受理委托人赎回申请。

5.1.4 个人受益人与委托人不一致的，个人受益人根据产品募集公告或募集说明书约定规则要求赎回的，应当由受益人向管理人先提出非交易过户申请后，再办理赎回申请。

### 5.2 赎回方式

5.2.1 根据产品募集公告约定规则或委托人赎回申请受理成功后，乙方将在产品募集公告约定时效内将委托人个人账户权益扣除相应费用（如有）后的款项划往委托人银行账户。

5.2.2 在发生巨额赎回的情形时，按照巨额赎回相关规定处理。

5.2.3 发生提前赎回时，本产品可设置解约费由管理人收取。解约费率（赎回费率）不高于 3%，可根据甲方持有期限递减。

5.2.3.1 在发生 5.1.4 所列提前赎回情形且赎回申请受理成功的，乙方可按照受益人个人账户净值的比例一次性收取解约费。

5.2.3.2 其他提前赎回情形下，解约费由管理人按照个人账户净值的比例一次性收取，从委托人赎回的基金中直接扣收。计算方式为：  
解约费=实际赎回基金金额× 解约费率。

### 5.3 拒绝或暂停赎回

5.3.1 发生下列情况时，乙方可拒绝或暂停接受甲方的赎回申请：

5.3.1.1 因不可抗力导致投资组合无法正常工作；

5.3.1.2 证券交易所交易时间非正常停市，导致乙方无法计算当日投资组合资产净值；

5.3.1.3 发行其他投资组合暂停估值的情况；

5.3.1.4 乙方认为接受每笔或某些赎回可能会影响或损害其他投资人的利益时；

5.3.1.5 连续两个开放日以上（含两个开放日）发生巨额赎回；

5.3.1.6 投资组合投资标的在开放日无法变现；

5.3.1.7 乙方或本产品托管人系统升级或改造时；

5.3.1.8 其他法律法规规定的其他情形。

5.3.2 发生上述暂停赎回情形时，乙方已接受的赎回申请，应足额支付；如暂时不能足额支付，未支付部分可延期支付，延期支付最长不超过正常支付时间 20 个交易日。甲方可申请赎回时实现选择将当日可能未获受理部分予以撤销。乙方应根据有关规定在公司官网上刊登相关公告。暂停赎回的情况消除后，乙方将及时恢复赎回业务的办理。

## 第六章 巨额赎回

6.1 除投资组合特别约定外，若本产品下的投资组合在单个开放日或某个定价周期内的净赎回申请超过前一日养老保障管理基金投资组合总份额的 10%，即认为该投资组合发生了巨额赎回。

6.2 当出现巨额赎回时，乙方可以根据账户当时的资产组合状况决定进行正常赎回或延期赎回。

6.2.1 正常赎回：乙方认为有能力兑付巨额赎回申请，应按正常赎回程序执行，开放式组合在 1 个工作日内完成执行赎回申请。封闭式组合在封闭期结束后 10 个工作日内完成执行赎回申请。

6.2.2 延期赎回：当乙方认为满足赎回申请有困难，或认为因此进行的财产变现可能会对投资组合资产净值造成较大波动及影响其他受益人利益时，乙方在当日接受赎回比例不低于上一开放日投资组合总份额 10% 的前提下，可对其余赎回申请延期办理。对于当日的赎回申请，应当按单个组合赎回申请量占赎回申请总量的比例，确定当

期赎回份额；对于未能赎回部分，将自动转入下个定价日继续赎回，直到全部赎回为止；延期的赎回申请与下一定价周期的赎回申请一并处理，无优先权并以下一定价日的投资组合单位净值为基础计算赎回金额，依此类推，直到全部赎回为止。

6.2.3 暂停赎回：发生巨额赎回，如乙方认为有必要或有可能影响其他受益人利益的情况下，可暂停接受相关投资组合的赎回及转换申请。

6.2.4 业务处理：已经接受的业务申请涉及巨额赎回的，乙方可以延缓进行投资转换申购、资金划付等后续业务处理，直到本次申请涉及的赎回份额全部完成赎回。

6.3 如发生连续三日赎回申请比例占该投资组合养老保障管理基金总份额的 10% 以上的（含 10%）或 5.3 所列情形的，管理人有权暂停接受赎回申请，已经接受的申请相应顺延支付，顺延期限协商确定。

## **第七章 养老保障管理基金的保管与处分**

7.1 养老保障管理基金独立于管理人、托管人和其他为养老保障管理提供服务机构的财产，并由托管人保管。管理人、托管人不得将养老保障管理基金归入其固有财产；管理人、托管人因养老保障管理基金的管理、运用或其他情形而取得的财产和收益，归入养老保障管理基金。管理人、托管人和其他为养老保障管理基金提供服务的机构以其自有的财产承担其自身的法律责任，其债权人不得对本养老保障

管理基金行使请求冻结、扣押或其他权利。除依法律法规规定的处分外，养老保障管理基金不得被处分。

7.2 管理人管理运作养老保障管理基金所产生的债权，不得与其固有资产产生的债务相互抵消；管理人管理运作不同基金的养老保障管理基金所产生的债权债务不得相互抵消。

## **第八章 账户管理**

8.1 本产品设置银行资金账户和资产账户，分别用于养老保障管理基金的归集和投资管理。

8.2 本产品管理人为每个委托人建立个人账户。

## **第九章 投资管理**

9.1 管理人承担本产品的投资管理职责，并负责制定本产品投资组合的投资策略。

9.2 本产品投资范围参照中国保监会《养老保障管理业务管理办法》有关养老保障管理基金投资账户的资产配置范围执行。

9.2.1 养老保障管理基金投资账户的资产配置范围包括流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产。流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的分类和定义遵照中国保监会资金运用相关监管规定。

9.2.2 监管机构如对投资范围和投资比例限制进行调整的，投资

政策按新规定执行。

9.3 管理人根据委托人的收益偏好和风险承受能力设置收益和风险特征不同的投资组合，委托人可依据自身需求和风险承受能力，选择相应的投资组合。投资组合具体投资政策详见《长江安享人生个人养老保障管理产品投资组合说明书》。

9.4 本产品管理人可根据有关政策、资产规模和市场的变化，以委托人利益最大化为原则，增加或调整投资组合数，投资组合增设或调整完成后，乙方将以书面或者公告等方式通知委托人。涉及到产品变更情形的，公告前乙方须根据监管要求完成产品变更备案。

## **第十章 养老保障管理基金的核算**

10.1 管理人为本产品下每个投资组合独立建账，独立核算，确保本基金财产与乙方的固有财产及受托的其他财产分别核算，分别编制财务报表。

10.2 管理人根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》、《证券投资基金会计核算业务指引》等国家相关法律、法规规定，建立本产品会计核算和财务管理办法。

10.3 会计年度为公历年度的 1 月 1 日至 12 月 31 日。

10.4 基金核算以人民币为记账本位币，以人民币元为记账单位。

10.5 本产品管理人及托管人各自保留完整的会计账目、凭证并进行日常的会计核算，按照有关规定编制会计报表。

10.6 托管人根据约定频度与管理人就本产品基金的会计核算、报表编制等进行核对并以书面方式确认。

## 第十一章 养老保障管理基金的核算估值

### 11.1 估值目的

客观、准确地反映养老保障管理基金的价值。

### 11.2 估值对象

本产品的主要投资品种，包括流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产、基础设施投资计划、不动产金融产品、其他金融资产。

### 11.3 估值方法

#### 11.3.1 证券交易所上市的有价证券的估值。

11.3.1.1 交易所上市的有价证券（包括股票、权证和基金等），以其估值日在证券交易所挂牌的收盘价估值。估值日无交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，以最近交易日的收盘价估值。如最近交易日后经济环境发生重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格。

11.3.1.2 交易所上市实行净价交易的债券按估值日收盘价估值，估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日的收盘价估值。如最近交易日后经济环境发生重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格。

#### 11.3.1.3 交易所上市未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去



债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化的，按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格。

11.3.1.4 交易所上市不存在活跃市场的有价证券，采用估值技术确定公允价值。在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

11.3.2 处于未上市期间的有价证券的估值：

11.3.2.1 送股、转增股、配股和公开增发的新股，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的市价（收盘价）估值。该日无交易的，以最近一日的市价（收盘价）估值。

11.3.2.2 首次公开发行未上市的股票、债券和权证，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

11.3.2.3 首次公开发行有明确锁定期的股票，同一股票在交易所上市后，按交易所上市的同一股票的市价（收盘价）估值。非公开发行有明确锁定期的股票，按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值。

11.3.3 全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种，采用估值技术确定公允价值。

11.3.4 因持有股票而享有的配股权，采用估值技术确定公允价值，

在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

11.3.5 同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按债券所处的市场分别估值。

11.3.6 开放式基金（包括托管在场外的上市开放式基金（LOF））以估值日前一工作日基金净值或每万份收益估值，估值日前一工作日基金份额净值或每万份收益未公布的，以此前最近一个工作日基金份额净值或每万份收益计算。

11.3.7 商业银行理财产品、信托产品和债权投资计划，以持有成本估值，在产品计息期间，根据产品的票面利率或预计收益率按日确认利息收入。如相关法律法规或监管部门对会计准则进行修订或新增事项的，按国家最新规定执行。

11.3.8 本产品下投资组合可根据产品募集公告约定采用摊余成本法进行估值，具体如下：

11.3.8.1 估值对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，每日计提损益，每日单位净值保持为人民币 1.00 元。对买入对象为非标产品的，原则上按照确定收益率逐日计提应收利息、确认利息收入，实际收到利息时，将差额部分调整至当期损益。若预期收益率高于确定收益率，经与托管人协商一致可按照预期收益率逐日计提应收利息、确认利息收入；实际收到利息时，将差额部分调整至当期损益。

11.3.8.2 为了避免采用“摊余成本法”计算的组合资产净值与按

市场利率和交易市价计算的组合资产净值发生重大偏离,从而对委托人的利益产生稀释和不公平的结果,本产品管理人与托管人双方于每一估值日,采用估值技术,对产品持有的估值对象进行重新评估,即“影子定价”。投资组合的摊余成本与其他可参考公允价值指标产生重大偏离的,应按其他公允指标对组合的账面价值进行调整。

11.3.8.3 影子定价确定的投资组合资产净值与摊余成本法计算的投资组合资产净值的偏离度的绝对值达到或超过 0.25%时,本产品投资管理人根据风险控制的需要调整组合,其中,对于偏离度的绝对值达到或超过 0.5%的情形,本产品投资管理人参考成交价,市场利率等信息对投资组合进行价值重估。

11.3.9 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的,管理人可根据具体情况与托管人商定后,按最能反映公允价值的价格估值。

11.3.10 相关法律法规和监管部门有强制规定的,从其规定。如有新增事项,按国家最新规定估值。

11.3.11 当管理人与托管人对养老保障管理产品资产估值出现不一致,双方应当查明原因,并做相应调整。如协商无法达成一致意见,以管理人估值结果为准。

11.3.12 经本产品管理人及托管人协商一致,上述投资品种的估值方式可根据产品投资政策在法律规范畴中进行调整,并在产品募集公告中明确。

#### 11.4 估值程序

11.4.1 货币型投资组合份额净值确认方式以及精度根据产品募集公告确认，非货币型投资组合按照每个T日闭市后资产净值除以当日份额的余额数量计算，精确到0.0001元，精度保留4位，小数点后第5位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。

11.4.2 管理人应按照产品募集公告约定频度对投资组合资产估值。份额净值或每万份基金净收益、七日年化收益率根据产品募集公告约定频度对外公布。

11.4.3 管理人可在同一投资组合终止清算后，根据情况再次以该投资组合的名义进行新组合募集，托管人应对每次募集资金单独建账，单独核算，单独估值，且在约定频度内与管理人核对每期产品估值数据。

## 第十二章 费用

### 12.1 管理费

#### 12.1.1 管理费收取方式

管理费自养老保障管理基金进入投资资产账户之日起按照投资组合说明书及产品募集公告约定的管理费年费率每日计提，逐日累计，定期支付。管理费年费率不高于 2%。

管理费计算方式如下：

$$I_1 = V \times U_1 / \text{当年实际天数}$$

$I_1$ ：每日应计提的管理费；

$V$ ：前一日投资管理的养老保障管理基金净值（首日不计提）；

$U_1$ ：管理费年费率。（具体根据产品募集公告确定）。

## 12.2 托管费

托管人收取的托管费年费率不超过 0.1%，托管费自养老保障管理基金进入资产账户之日起每日计提，逐日累计，定期支付。

托管费计算方式如下：

$$I_2 = V \times U_2 / \text{当年实际天数}$$

$I_2$ ：每日应计提的托管费；

$V$ ：前一日投资管理的养老保障管理基金净值（首日不计提）；

$U_2$ ：托管费年费率（具体根据产品募集公告确定）。

## 12.3 投资咨询顾问费

为加强本产品投资收益和风险管理，乙方聘请投资咨询机构的，投资咨询顾问费用按照不超过养老保障管理基金净值的 1% 年费率收取（具体根据产品募集公告确定）。

12.4 管理、运用、投资养老保障管理基金以及支付过程中发生的开户费用、交易费用、资金划拨费用等，具体支付标准按照国家规定执行。

12.5 根据本合同或产品募集公告约定进行投资转换所发生的费用。

12.6 根据本合同约定进行审计、清算所发生的费用。

12.7 法律法规规定由养老保障管理基金承担的其他费用。

12.8 本产品运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。除法律法规另有规定外，本产品管理人不承担

代扣代缴义务。若国家相关法律法规发生变化，各方依照新的法律法规和税收政策执行。

### **第十三章 委托人的权利和义务**

13.1 享有个人账户养老保障管理基金收益。

13.2 了解、监督个人账户的管理及收支情况。

13.3 查阅、抄录或者复制与养老保障管理基金管理有关的账户信息及文件。

13.4 应保证个人缴款的来源及用途符合法律法规有关规定，有合法的权利委托管理人管理养老保障管理基金。

13.5 向管理人提供建立本产品及本产品运作过程中所需的信息资料，如有关信息资料发生变更，应及时书面告知管理人。

13.6 同意按本合同的约定从养老保障管理基金中支付管理费用。

13.7 可在管理人认可的交易平台上将其持有的个人账户权益进行转让，有关个人账户权益转让的相关规则按照交易平台届时有效的规则执行。

13.8 法律法规规定和本合同约定的其他权利与义务。

### **第十四章 管理人职责**

14.1 建立、维护委托人个人账户信息，并向委托人提供账户查询服务。

14.2 制定基金投资策略并进行投资管理。

14.3 定期估值并与托管人核对。

14.4 监督基金管理情况。

14.5 受理委托人认购、申购和赎回申请，计算并办理支付。

14.6 定期编制并向委托人提供养老保障管理报告。

14.7 妥善保存养老保障管理有关记录。

14.8 选择、更换会计师事务所、律师事务所或其他为本产品资金管理提供必要服务的中介机构。

14.9 监督托管人履行托管职责。

14.10 将养老保障管理基金与管理人的固有财产以及管理的其他财产分别管理、分别记账并向委托人提供个人账户查询。

14.11 建立健全委托人身份识别制度、委托人身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，防范有关非法行为。

14.12 对发行的产品按管理费收入10%的比例计提风险准备金，计提总额达到乙方上年度管理个人养老保障管理业务总规模的1%时，不再计提。

14.13 合理管理风险准备金，用于赔偿因投资管理机构违法违规、违反受托管理合同、未尽责履职等原因给养老保障基金财产或受益人造成的损失。

14.14 国家规定和合同约定的其他职责。

## **第十五章 托管人职责**

15.1 以诚实信用、勤勉尽责的原则持有并安全保管养老保障管理

基金。

15.2 妥善保存养老保障管理基金及其有关记录。

15.3 未经管理人许可,托管人对托管养老保障管理基金不得转由第三人进行托管。

15.4 接受管理人对养老保障管理基金托管业务的监督。

15.5 按规定开设养老保障管理基金的资金账户和证券账户,根据管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜。

15.6 对托管的养老保障管理基金进行投资监督、会计核算、估值,复核、审查管理人计算的基金资产净值、基金份额申购、赎回价格、收益分配结果。

15.7 开立或配合管理人开立本产品投资运作所需要的各类账户、风险准备金账户。依据管理人的指令或有关规定向本产品银行资金账户支付基金收益和赎回款项以及风险准备金运用相关划拨事宜。

15.8 办理与本产品托管业务活动有关的信息披露事项。

15.9 国家规定和合同约定的其他职责。

## 第十六章 信息披露

16.1 管理人应于每年度结束后 60 日内,向受益人提供年度对账单以及个人权益信息查询等服务。

16.2 管理人应当每年度结束后 60 日内,在公司网站上披露养老保障管理业务的基本信息,但需要保密的客户信息除外。

16.3 其他



国家规定对信息披露内容和方式等另有规定的，则管理人按国家规定执行。

## **第十七章 审计**

17.1 发生以下情形之一的，管理人应当选择会计师事务所对养老保障管理基金进行外部审计，相应的审计费用可以列入管理费用。

17.1.1 本产品投资组合经历三个会计年度时；

17.1.2 养老保障管理基金管理人职责终止时；

17.1.3 国家规定的其他情形。

17.2 管理人应当自收到外部审计机构出具的审计报告之日起的30日内向委托人提交审计报告。

17.3 同一家会计师事务所连续审计三次的，应当予以更换。

## **第十八章 保密条款**

18.1 委托人与管理人在本产品管理中所获得的对方未公开的信息资料，未经对方许可，均不得向第三方（“第三方”包括与本合同任何一方有关联关系的法人、其他组织或个人）透露。但管理人因管理需要必须提供给本产品托管人和其他服务机构以及根据法律、法规或监管部门要求应当进行披露的除外。

18.2 委托人和管理人的保密义务不因本合同的终止而终止。

## **第十九章 本合同生效和终止**

19.1 本合同自产品上报监管获确认，且首笔认购资金进入产品资金托管账户之日起生效。本合同的有效期自生效之日起至本产品终止清算之日止。份额持有人根据本合同依法持有本产品份额即表示对本合同的承认和接受。

19.2 出现下列情况之一的，本合同终止：

19.2.1 委托人全部赎回其持有的养老保障管理基金份额后；

19.2.2 本合同双方的合同关系被依法撤销；

19.2.3 本合同双方的合同关系被依法解除；

19.2.4 本产品终止。

## **第二十章 本产品终止及清算**

20.1 出现下列情况之一的，本产品终止：

20.1.1 管理人与托管人协商一致终止；

20.1.2 保监会决定撤销本产品；

20.1.3 发生不可抗力，导致本产品不能运作；

20.1.4 管理人职责被依法终止；

20.1.5 法律法规规定应当终止的其他情形。

20.2 产品（各组合）终止清算

20.2.1 本产品（各组合）终止的，管理人根据国家规定组织清算小组进行基金清算，清算费用从本产品（各组合）资产中扣除。

20.2.2 本产品（各组合）终止时资产为零的，本产品管理人可以不组织清算。

20.2.3 产品（各组合）终止前【10】个工作日内成立清算组，清算组由本产品管理人、本产品托管人组成，并聘请会计师事务所及其他中介机构协助清算。清算组自清算工作完成后 3 个月内，将经会计师事务所审计以及其中介机构出具意见的清算报告向投资人报送。

#### 20.2.4 产品（各组合）清算顺序

20.2.4.1 变现并计算产品（各组合）终止时账户财产；

20.2.4.2 支付清算费用；

20.2.4.3 计算并支付产品（各组合）应支付尚未支付的管理费，托管费等税费；

20.2.4.4 清偿组合债务；

20.2.4.5 计算产品（各组合）剩余财产；

20.2.4.6 对产品（各组合）剩余财产进行分配，并于组合债务清偿完毕后 10 个工作日内拨至投资人账户（管理人有权根据投资金融产品变现时间调整时效）；

20.2.4.7 本产品（各组合）提前终止或到期时若所持投资产品不能全部变现（如遇债券停牌等情况），则本产品（各组合）将延期清算，具体延期清算规则投资管理入将通过邮件或传真的方式传送给委托人。

20.2.5 产品清算账册及文件由管理人、托管人按相关法律法规妥善保存，保存期不少于 20 年。

## 第二十一章 违约责任

21.1 违约方应赔偿因其违约而给守约方造成的相应损失,给养老保障管理基金造成损失的,同时承担赔偿责任。

21.2 因为管理人的故意或重大过失致使委托人的个人养老保障管理基金遭受损失的,管理人负责赔偿养老保障管理基金因此受到的损失。

21.3 因为托管人的过错或违约行为,致使委托人的个人养老保障管理基金遭受损失的,管理人根据合同约定向托管人追偿,追偿所得归属养老保障管理基金。

## 第二十二章 争议解决与法律适用

22.1 本合同的订立、生效、履行、解释、修改和终止等事项适用中华人民共和国法律法规。

22.2 委托人和管理人履行本合同过程中发生的争议,由双方协商或通过调解解决。协商或调解不成的,可向乙方所在地人民法院提起诉讼。当争议发生或进行诉讼时,除争议事项外,双方仍有权行使本合同项下的其他权利并应履行本合同项下的其他义务。

附件一：长江安享人生个人养老保障管理产品受托管理合同签署页

甲方(委托人): \_\_\_\_\_

证件类型:

证件号码：

通讯地址：

电子邮箱：

移动电话：

乙方:长江养老保险股份有限公司

组织机构代码：91310000662467312C

注册地址：上海市浦东南路 588 号 7 楼

法定代表人：苏罡

乙方（公章）

法定代表人签字: