

第一章 前 言	3
第二章 释 义	5
第三章 产品概况	11
第四章 投资经理简介	18
第五章 风险揭示	19
第六章 产品份额的认购、转换及非交易过户	23
第七章 产品的估值	28
第八章 养老金产品的收益与分配	36
第九章 养老金产品的费用和税收	38
第十章 养老金产品的会计与审计	41
第十一章 养老金产品的信息披露	42
第十二章 产品合同的变更、终止与产品资产的清算	45

36
36
11 币 2015 4 30 24
11
2013
24 24
2019 85
85 2016
92 92
2020 95 95
2020 112
112
币
币

币

N

1.

11

24

95

112

币

2.

3.

4.

5.

6.

7.

币

8. 36

2016

12

20

114

2018

2

1

9. 11 2011 1 11 58

5 1

24

10. 24 2013 3 22

11. 92 2016 9 28

12. 95 2020 12 30

2021 1 1

13. 112 2020 12 30

2021 1 1

14.

15.

18.

19.

20.

币

21. /

/

22.

23.

/

24.

25.

币

26.

27.

倍

28.

29.

30.

31.

32.

33.

34.

N

N

35.

/

币

36.

N

48.

49.

50.

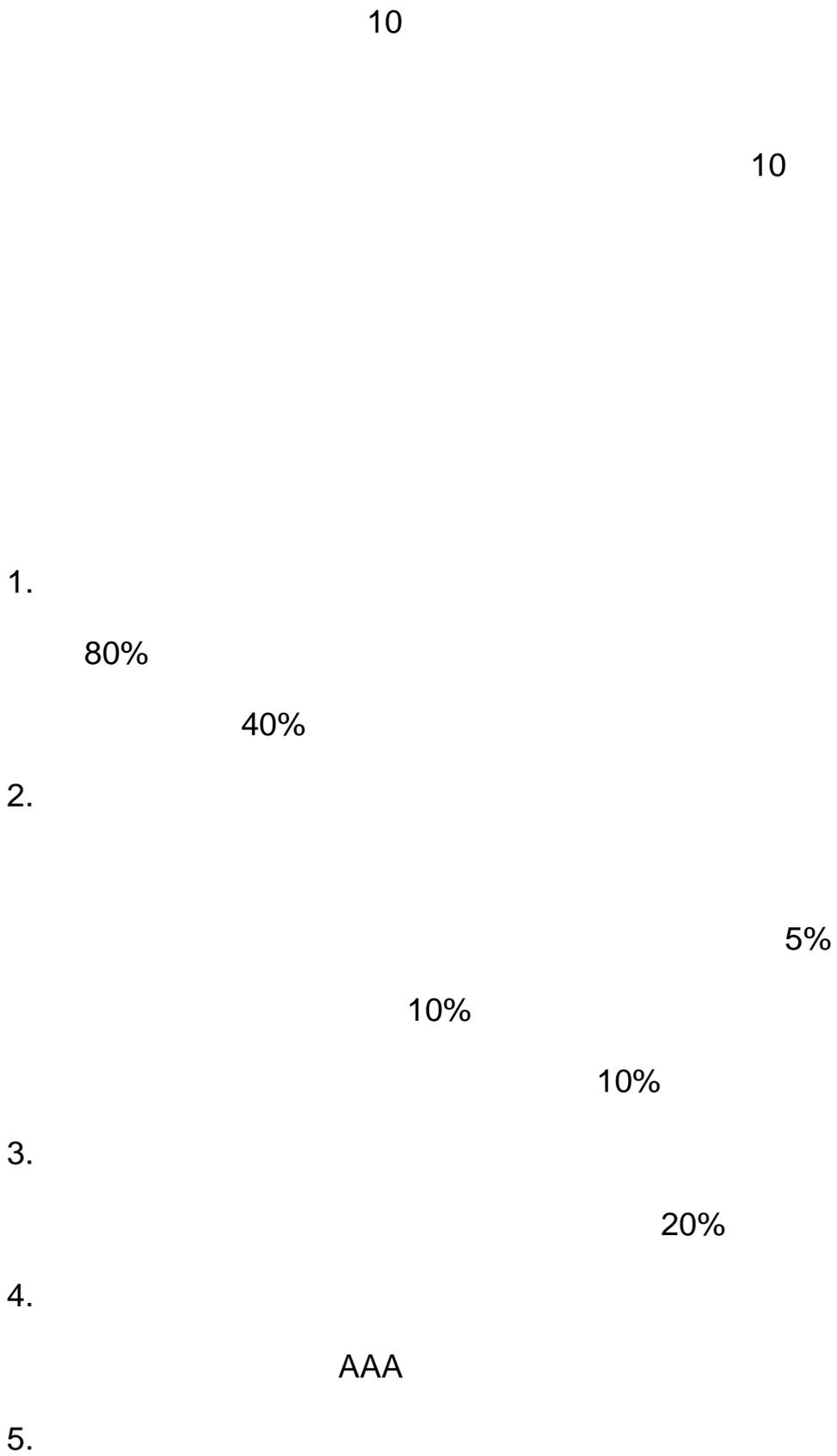
51.

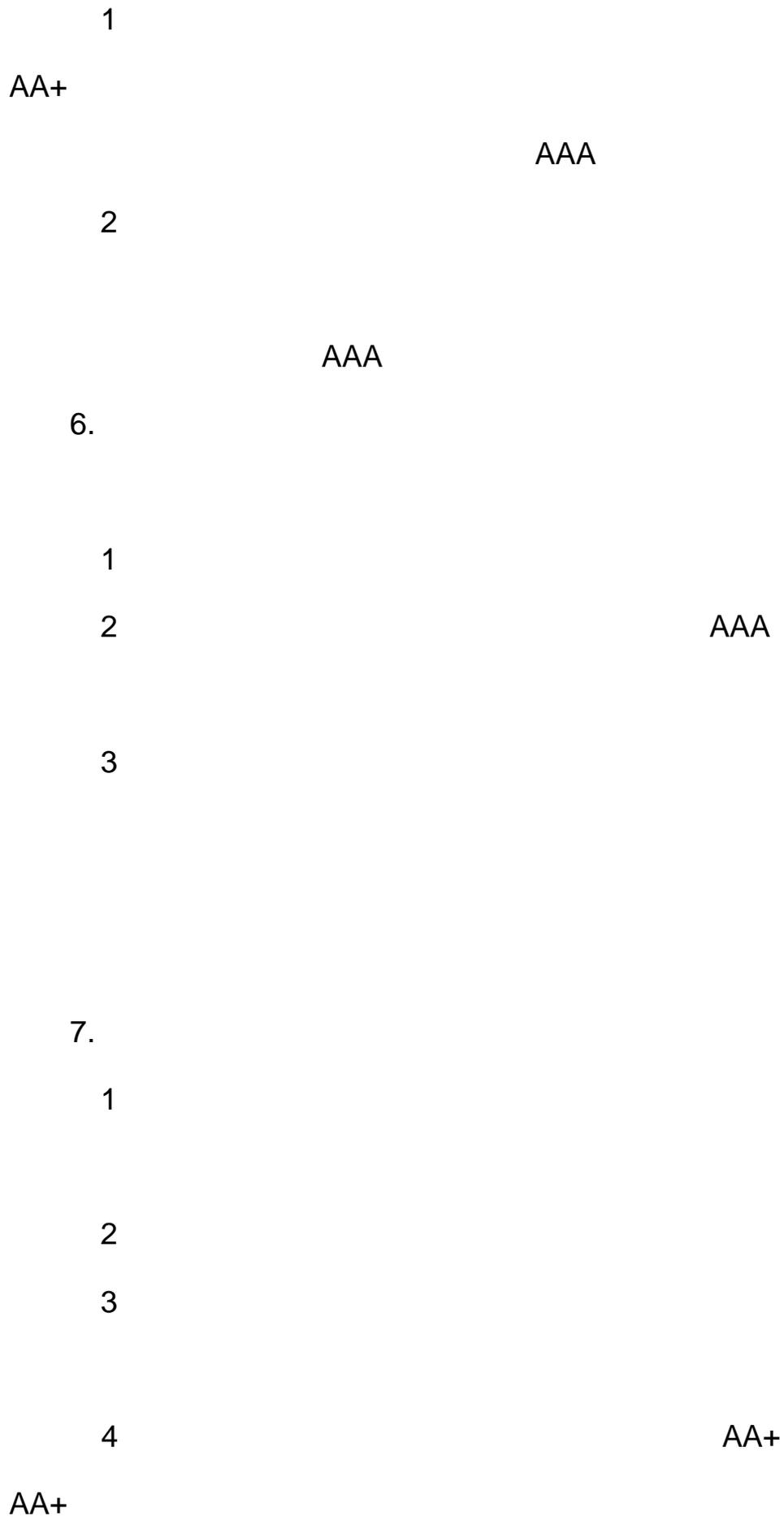
52.

53.

/

54.





1

150

200

2

150

200

5

4

1

6

100

7

50%

1.5

8.

1

2

3

A

A

4

5

2

9.

币

10.

必

币

倍

10

30

3

11

24

95

112

11.

币

波

波 3

3

11

24

95

112

			39
			16
	倍		
2007			

必

倍

必

币

倍

必

IT

1.

币

2.

币

3.

1.

2.

3.

4.

币

1.

2.

3.

T

T

T+1

+1

不

币

不

1.

2.

3.

4.

1.

2.

3.

= /

2

1.

2.

3.

4.

5.

6.

1 2 3 5 6

币

币 币

倍

倍

1.

1

倍

倍

倍

2

倍

倍

倍

3

倍

倍

倍

4

2.

1

2

3

3.

4.

5.

6.

7.

8.

9.

10.

不

币

1.

4

5

币

2.

T+1

4 (

4)

1.

2.

1

币

2

币

3

币

4

5

币

6

币

币

7

3.

1 不

币

2

3

4

币

4.

1

币

表

2

1.

10

2.

不

8.

9.

10.

1.

2. ()

1.

2.

3.

4.

5.

倍

6.

7.

1.

0.1% 0.5%

N

$T = E1 \times R /$

T

E1

R

15

2.

0.03%

$C = E^2 \times S /$

C

E²

S

15

3.

11

24

95

112

1.

2.

3.

4.

11

24

95

112

币

倍

15

倍

倍

15

币

11

24

95

112

币

倍

倍

3

不

15

币

15

币

3

币

币

不

不

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

倍

倍

1. 倍

币

倍

币

倍

1 倍

2

3 倍

4

倍 6V

6

倍

倍

15

币

2 倍

倍

3

3.

1

2 倍

1.

2.

1.

2.

3.

倍

4.

5.

6.

1.

2.

1

30

2

3

倍

3.

1

2

3

4

倍

5

6

7

4.

5.

1

2

3

4

5

1

4

币

1

4

1

4

6.

