



太平洋资产管理有限责任公司
PACIFIC ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.

太平洋稳健理财一号 产品规则变更说明

太平洋资产管理有限责任公司

2013年3月

一、集合投资合同变更内容

本次太平洋稳健理财一号产品规则的修订，主要目的是为了为了使太平洋稳健理财一号继续保持并强化“流动性管理工具”的投资风格，更好地满足现有投资者和更多潜在投资者的需求，本次产品的规则修订后将使本产品更加符合“流动性高、费率低、收益率高”的流动性管理工具。

二、集合投资合同变更内容

修订的章节	修订内容	修订说明
二、合同当事人 (二) 管理人	住所、法定代表人、联系人均有变更。	依照最新信息进行更新。
三、产品的基本情况 (三): 投资范围和投资比例	<p>——投资范围:</p> <p>1、取消“可转换公司债券、新股认购”等投资品种;</p> <p>2、增加“准政府债券、金融债、公司债、中期票据、超短期融资券、分离交易可转债的纯债部分”等固定收益投资品种;</p> <p>3、将债券的发行体和债项评级修改为符合保监会相关规定的投资级别;</p> <p>4、一些文字上的表述修改</p>	<p>——投资范围:</p> <p>1、取消投资“可转换公司债券、新股认购”，有利于风险控制，也更符合货币基金特征;</p> <p>2、增加固定收益投资品种，有助于提高产品收益率;</p> <p>3、修改评级要求，与货币基金特征更加符合;</p> <p>4、文字上的修改对产品实际运作无影响。</p>

	<p>后更加规范。</p> <p>——投资比例：</p> <p>5、取消“短期融资券和企业债券 0~40%”的限制”。</p>	<p>——投资比例：</p> <p>5、提高短期融资券与企业债券的比例，有助于提高产品收益率。</p>
<p>四、产品的认购</p> <p>(三) 认购原则</p>	<p>删除 50 亿份上限设置。</p>	<p>适应产品发展需要，有利于产品规模的扩大。</p>
<p>九、产品的信息披露</p>	<p>1、将《产品业务报告》发布时间调整为每季季初的 20 个交易日内；</p> <p>2、删除《收益结算报告》要求。</p>	<p>将信息披露的时间和事项进行调整以适应现有业务发展需要。</p>
<p>十四、风险揭示</p>	<p>依据投资范围的变更重新评估各类风险。</p>	<p>充分做好投资风险揭示。</p>

三、产品说明书变更内容

修订的章节	修订内容	修订说明
-------	------	------

<p>三、产品概况</p> <p>(二)、投资目标</p> <p>(三)、投资范围和投资比例</p> <p>(四)、产品特点</p>	<p>1、修订为“在保持低风险和高流动性的前提下获得高于投资基准的回报”。</p> <p>--投资范围：</p> <p>1、取消“可转换公司债券、新股认购”等投资品种；</p> <p>2、增加“准政府债券、金融债、公司债、中期票据、超短期融资券、分离交易可转债的纯债部分”等固定收益投资品种；</p> <p>3、将债券的发行体和债项评级修改为符合保监会相关规定的投资级别；</p> <p>4、一些文字上的表述修改后更加规范。</p> <p>--投资比例：</p> <p>5、取消“短期融资券和企业债券 0~40%”的限制”；</p>	<p>1、依据投资范围的调整作相应的变更。</p> <p>--投资范围：</p> <p>1、取消投资“可转换公司债券、新股认购”，有利于风险控制，也更符合货币基金特征；</p> <p>2、增加固定收益投资品种，有助于提高产品收益率；</p> <p>3、修改评级要求，与货币基金特征更加符合；</p> <p>4、文字上的修改对产品实际运作无影响。</p> <p>--投资比例：</p> <p>5、提高短期融资券与企业债券的比例，有助于提高产品收益率。</p> <p>1、使之与投资范围相匹</p>
--	--	---

<p>(十)本集合产品推广对象和参与集合产品的最低金额</p>	<p>1、依据产品投资范围的变更进行相应语句的调整。</p> <p>1、推广对象 原表述为：“保险公司和其他机构”，现改为“在中华人民共和国境内合法注册登记的保险集团（控股）公司、保险公司、养老保险公司、保险资产管理公司或经有关政府部门批准设立并符合所在行业监管规定的依法可投资于本产品的企业法人、事业法人、社会团体、企业年金基金等能够识别并承担相应风险的合格投资者。”</p>	<p>配。</p> <p>1、针对“合格投资者”做出的详细说明。</p>
<p>四、产品的设立</p> <p>(二) 推广对象</p> <p>(七)本产品的参与限制</p>	<p>与上面描述一致。</p> <p>原表述：“参与者首次参与的最低额为 1000 万份，超过部分可以按 100 万份整数倍增加参与资金。”，现修改为</p>	<p>与上面描述一致。</p> <p>表述更加准确，也适应客户购买实际需求。</p>

	“参与者首次参与的最低额为 1000 万元，后续申购单笔金额应不小于 100 万元”。	
六、参与者参与和退出 （一）参与和退出	1、关于首次参与及增加参与资金的表述修改与上面描述一致。 2、删除有关新股认购的相应内容。	1、表述更加准确，也适应客户购买实际需求。 2、与投资范围相一致。
七、产品当事人 （二）产品管理人	住所、法定代表人、联系人均有变更。	依照最新信息进行更新。
八、产品的投资	依据新的投资范围重新制定投资策略；同时删除可转换公司债券、新股认购等投资相关内容。	与投资范围相一致。
九、投资风险揭示 （一）风险揭示 （三）新股申购风险专项分析和说明	1、依据投资范围的变更重新评估各类风险。 2、删除新股认购相关内容。	1、充分做好投资风险揭示。 2、与投资范围相一致。

<p>十二、产品的资产、收益与费用</p> <p>(三) 产品资产估值</p>	<p>1、删除新股认购相关内容。</p> <p>2、估值方法中加入特殊情况处理说明。</p>	<p>1、与投资范围相一致。</p> <p>2、加入特殊情况说明，使估值方法有据可依。</p>
<p>十三、产品的信息披露</p> <p>(二) 对参与人的报告</p> <p>(三) 对管理机构报告</p>	<p>1、将《产品业务报告》发布时间调整为每季季初的 20 个交易日內。</p> <p>2、删除《收益结算报告》要求；</p> <p>1、将《产品业务报告》和《产品业务托管报告》的上报频率更改为一年一次。</p>	<p>将信息披露的时间和事项进行调整以适应现有业务发展需要。</p> <p>依据保监资金〔2013〕124号文中披露的具体要求做相应调整。</p>