

财信基金管理有限公司

证券投资基金投资人权益须知

尊敬的基金投资人：

基金投资在获取收益的同时存在投资风险。为了保护您的合法权益，请在投资基金前认真阅读以下内容：

一、基金的基本知识

（一）什么是基金

证券投资基金（简称基金）是指通过发售基金份额，将众多投资者的资金集中起来，形成独立财产，由基金托管人托管，基金管理人管理，以投资组合的方法进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。

（二）基金与股票、债券、储蓄存款等其它金融工具的区别

| | 基金 | 股票 | 债券 | 银行储蓄存款 |
|-------------|---|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| 反映的经济关系不同 | 信托关系，是一种受益凭证，投资者购买基金份额后成为基金受益人，基金管理人只是替投资者管理资金，并不承担投资损失风险 | 所有权关系，是一种所有权凭证，投资者购买后成为公司股东 | 债权债务关系，是一种债权凭证，投资者购买后成为该公司债权人 | 表现为银行的负债，是一种信用凭证，银行对存款者负有法定的保本付息责任 |
| 所筹资金的投向不同 | 间接投资工具，主要投向股票、债券等有价值证券 | 直接投资工具，主要投向实业领域 | 直接投资工具，主要投向实业领域 | 间接投资工具，银行负责资金用途和投向 |
| 投资收益与风险大小不同 | 投资于众多有价证券，能有效分散风险，风险相对适中，收益相对稳健 | 价格波动性大，高风险、高收益 | 价格波动较股票小，低风险、低收益 | 银行存款利率相对固定，损失本金的可能性很小，投资比较安全 |
| 收益来源 | 利息收入、股利收入、资本利得 | 股利收入、资本利得 | 利息收入、资本利得 | 利息收入 |
| 投资渠道 | 基金管理公司及银行、证券公司等代销机构 | 证券公司 | 债券发行机构、证券公司及银行等代销机构 | 银行、信用社、邮政储蓄银行 |

（三）基金的分类

1、依据运作方式的不同，可分为封闭式基金与开放式基金。

封闭式基金是指基金份额在基金合同期限内固定不变，基金份额可以在依法设立的证券交易所交易，但基金份额持有人不得申请赎回的一种基金运作方式。

开放式基金是指基金份额不固定，基金份额可以在基金合同约定的时间和场所进行申购和赎回的一种基金运作方式。

2、依据投资对象的不同，可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金。

根据《证券投资基金运作管理办法》对基金类别的分类标准，80%以上的基金资产投资于股票的为股票基金；80%以上的基金资产投资于债券的为债券基金；仅投资于货币市场工具的为货币市场基金；投资于股票、

债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为混合基金。这些基金类别按收益和风险由高到低的排列顺序为：股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金，即股票基金的风险和收益最高，货币市场基金的风险和收益最低。

3、特殊类型基金

(1) 系列基金。又被称为伞型基金，是指多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的一种基金结构形式。

(2) 避险基金。指通过一定的避险投资策略进行运作，同时引入相关保障机制，以在避险策略周期到期时，力求避免基金份额持有人投资本金出现亏损的公开募集证券投资基金。

(3) 交易型开放式指数基金，通常又被称为交易所交易基金(Exchange Traded Funds, 简称“ETF”)，是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的一种开放式基金。

(4) 上市开放式基金(Listed Open-ended Funds, 简称“LOF”)是一种既可以在场外市场进行基金份额申购赎回，又可以在交易所(场内市场)进行基金份额交易、申购或赎回的开放式基金。

(5) QDII 基金。是一种以境外证券市场为主要投资区域的证券投资基金，投资者可以用人民币或美元等外汇进行认购和申购，在承担境外市场相应投资风险的同时获取相应的投资收益。QDII 基金与普通证券投资基金的最大区别在于投资范围不同。

(6) 分级基金，是指通过事先约定基金的风险收益分配，将基础份额分为预期风险收益不同的子份额，并可将其中部分或全部份额上市交易的结构化证券投资基金。

(7) 基金中基金(FOF)，是指将 80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额的基金。

(四) 基金评级

基金评级是依据一定标准对基金产品进行分析从而做出优劣评价。投资人在投资基金时，可以适当参考基金评级结果，但切不可把基金评级作为选择基金的唯一依据。此外，基金评级是对基金管理人过往的业绩表现做出评价，并不代表基金未来长期业绩的表现。

财信基金管理有限公司(以下简称“本公司”)将根据销售适用性原则，对基金产品进行审慎调查，并对基金产品进行风险评价。

(五) 基金费用

基金费用一般包括两大类：一类是在基金销售过程中发生的由基金投资人自己承担的费用，主要包括认购费、申购费、赎回费和基金转换费。这些费用一般直接在投资人认购、申购、赎回或转换时收取。其中申购费可在投资人购买基金时收取，即前端申购费；也可在投资人卖出基金时收取，即后端申购费，其费率一般按持有期限递减。另一类是在基金管理过程中发生的费用，主要包括基金管理费、基金托管费、信息披露费等，这些费用由基金承担。对于不收取申购、赎回费的货币市场基金和部分债券基金，还可按相关规定从基金资产中计提一定的销售服务费，专门用于本基金的销售和对基金持有人的服务。

二、基金份额持有人的权利

根据《证券投资基金法》第四十七条的规定，基金份额持有人享有下列权利：

(一) 分享基金财产收益；

- （二）参与分配清算后的剩余基金财产；
- （三）依法转让或申请赎回其持有的基金份额；
- （四）按照规定要求召开基金份额持有人大会或者召集基金份额持有人大会；
- （五）对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；
- （六）对基金管理人、基金托管人、基金份额发售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼；
- （七）基金合同约定的其它权利。

公开募集基金的基金份额持有人有权查阅或者复制公开披露的基金信息资料；非公开募集基金的基金份额持有人对涉及自身利益的情况，有权查阅基金的财务会计账簿等财务资料。

三、基金投资风险提示

（一）证券投资基金是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

（二）基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的一定比例（开放式基金为百分之十，定期开放基金为百分之二十，中国证监会规定的特殊产品除外）时，您将可能无法及时赎回申请的全部基金份额，或您赎回的款项可能延缓支付。

（三）您应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式，但并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资者获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。

（四）基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒您基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由您自行承担。基金管理人、基金托管人、基金销售机构及相关机构不对基金投资收益做出任何承诺或保证。

（五）本公司将对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价，并根据基金投资人的风险承受能力推荐相应的基金品种，但我公司所做的推荐仅供投资人参考，投资人应根据自身风险承受能力选择基金产品并自行承担投资基金的风险。

（六）因拆分、封转开、分红等行为导致基金份额净值变化，不会改变基金的风险收益特征，不会降低基金投资风险或提高基金投资收益。以1元初始面值开展基金募集或因拆分、封转开、分红等行为导致基金份额净值调整至1元初始面值或1元附近，在市场波动等因素的影响下，基金投资仍有可能出现亏损或基金净值仍有可能低于初始面值。投资人购买货币市场基金不等于资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，基金管理人公司不保证一定盈利，也不保证最低收益。

四、服务内容和收费方式

我公司向基金投资人提供以下服务：

（一）对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价。

（二）基金销售业务，包括基金（资金）账户开户、基金申（认）购、基金赎回、基金转换、定额定投、修改基金分红方式等。我公司根据每只基金的发行公告及其它相关公告收取相应的申（认）购、赎回费和转换费。

（三）基金网上交易服务（具体以基金公司公告为准）。

（四）基金投资咨询服务。

（五）基金净值、分红提示、交易确认等短信服务。

（六）电话咨询等服务。

（七）基金知识普及和风险教育。

五、基金交易业务流程

（一）办理基金业务类型

投资人可通过本公司办理以下基金业务：基金账户的开户、销户、登记基金账号、修改基金账户资料、基金认购、申购、定期定额申购、基金赎回、基金转换、基金转托管、非交易过户、冻结与解冻、基金分红、申请的受理、撤销与确认、查询、特殊类业务。

特殊类业务 [注释]：

继承是指基金持有人死亡，其持有的基金单位由其合法的继承人继承。

捐赠仅指基金持有人将其合法持有的基金单位捐赠给福利性质的基金会或社会团体。

司法强制执行是指司法机构依据生效司法文书将基金持有人持有的基金单位强制判决划转给其它自然人、法人、社会团体或其它组织。

继承和捐赠情况下的非交易过户由过出方基金份额托管点受理；司法执行的非交易过户由基金注册登记机构直接受理。过户行为统一由基金注册登记机构核实相关资料后给予办理。非交易过户的过入方在办理非交易过户之前，没有开立本公司基金账户卡的，要先办理开户业务。

1、继承业务

销售代理人受理个人投资者办理因继承而发生的基金非交易过户的申请，应当核验申请人以下材料：继承公证书原件；证明被继承人死亡的有效法律文件原件及复印件；继承人身份证及复印件；填妥的申请表。

销售代理人需要留存的材料为：继承公证书复印件、证明被继承人死亡的有效法律文件复印件、继承人身份证复印件、填妥的申请表。

2、捐赠业务

销售代理人受理个人投资者因办理捐赠而发生的基金非交易过户的申请，应当核验申请人以下材料：捐赠公证书原件；捐赠方的身份证明原件；受赠方的注册证书或登记证书原件及加盖公章复印件；填妥的经签字确认的申请表。销售代理人需要留存的材料为：捐赠公证书原件、捐赠方的身份证明复印件、受赠方的注册证书或登记证书的加盖公章复印件、当事人双方基金账户卡复印件、填妥的经签字确认的申请表。

销售代理人受理机构投资者办理因捐赠而发生的基金非交易过户的申请，应当核验申请人以下材料：捐赠公证书原件；捐赠方的企业法人营业执照或注册登记证书原件及加盖公章的复印件；捐赠方经办人的授权委托书原件；捐赠方经办人身份证件原件及复印件；受赠方的注册证书或登记证书原件及加盖公章复印件；填妥的加盖单位公章的申请表。销售代理人需要留存的材料为：捐赠公证书原件、捐赠方的企业法人营业执照或注册登记证书的加盖公章的复印件、捐赠方经办人的授权委托书原件、捐赠方经办人身份证件复印件、受赠方的注册证书或登记证书的加盖公章复印件、填妥的加盖单位公章的申请表。

3、司法强制执行业务

基金注册登记机构受理个人投资者因司法判决而发生的基金非交易过户的申请，应当核验申请人以下材料：已经生效的司法判决书或司法调解书原件；当事人双方身份证原件及复印件（司法强制执行除外）；司法机关及其它有权机关的介绍信原件、经办人执行公务证、已生效的协助执行文件原件（当发生司法强制执行时）；填妥的申请表。

基金注册登记机构需要留存的材料为：已经生效的司法判决书或司法调解书复印件、当事人双方身份证复印件（司法强制执行除外）、司法机关及其它有权机关的介绍信原件、经办人执行公务证复印件及已生效的协助执行文件原件（当发生司法强制执行时）、填妥的申请表。

基金注册登记机构受理机构投资者因司法判决而发生的基金非交易过户的申请，应当核验申请人以下材料：已经生效的司法判决书或司法调解书原件；经年检的企业法人营业执照或法人登记代码证原件及加盖公章的复印件（司法强制执行除外）；经办人的授权委托书原件（司法强制执行除外）；经办人的身份证原件及复印件（司法强制执行除外）；司法机关及其它有权机关的介绍信原件、经办人执行公务证原件、已生效的协助执行文件原件（当发生司法强制执行时）；填妥的申请表。

基金注册登记机构需要留存的材料为：已经生效的司法判决书或司法调解书复印件、当事人双方身份证复印件（司法强制执行除外）、经办人的授权委托书及身份证复印件（司法强制执行除外）、经年检的企业法人营业执照或法人登记代码证复印件（司法强制执行除外）、司法机关及其它有权机关的介绍信原件、经办人执行公务

证复印件及已生效的协助执行文件原件（当发生司法强制执行时）、填妥的申请表。

注：销售代理人经办人应当在申请表上注明“已审原件”，经办人及负责人在投资者的申请表上签名，盖代理机构业务专用章，留存申请表的复印件备查后，将非交易过户的申请单传真至基金注册登记机构。

销售代理人在下一个工作日（T+1 日）将 T 日接收的非交易过户申请材料以特快专递方式寄往基金注册登记机构。

基金注册登记机构于收到申请材料后，在公司法律部门协助下检查申请材料的真实性和有效性，在得到确认后办理非交易过户所涉及的基金的过户，并打印确认单，将确认单传真返回受理机构。

（二）业务规则说明内容

1、业务基本规程应对重要业务环节实施有效审核、复核，确保重要环节业务操作的准确性。

2、公司直销认购/申购起点及费率等以招募说明书或公司对外公告中的起点为准。

3、按照法律法规和招募说明书规定的时间办理基金销售业务。开放日，基金当日委托申请的受理截止时间为下午 15:00，若投资者于 15:00 后提交委托申请，则按下一个工作日的申请处理。在发行认购期内，基金当日委托申请的受理截止时间以该基金对外发行公告为准。

4、建立完善的交易记录制度，保持申请资料原始记录和系统记录一致，保证客户信息准确性、完整性，每日交易情况应当及时核对并存档保管。

5、开通自助式前台服务的建立完善的营销管理和风险控制制度，确保投资人获得必要服务并保证直销资金的安全。

6、在交易被拒绝或确认失败时主动通知投资人。

7、直销机构投资者应签订《财信基金管理有限公司电子交易协议书》，以确保今后直销机构客户均可实行电子委托交易的方式。

8、投资者开户时须确保其预留作为赎回、分红、退款结算的银行账户名称与其基金账户的户名一致。

9、投资人欲了解各类基金的详细业务流程可以拨打本公司客户服务部电话或登陆本公司网站，仔细阅读各基金的招募说明书以及本公司关于基金交易业务的相关公告。

10、投资人在本公司直销柜台成功提交账户申请及交易申请仅表示本公司对申请的受理，并不代表本公司对申请的确认。投资人应根据基金招募说明书的规定的时间起（即T+2日）通过电话或网上的方式进行查询确认结果。

六、投诉处理和联系方式

（一）基金投资人可以通过拨打我公司客户服务电话或以书信、电子邮件等方式，对营业网点所提供的服务提出建议或投诉。对于工作日期间受理的投诉，我公司自收到投诉之日起3个工作日内联系客户，反馈已受理投诉的受理信息。对于不受理的投诉，我公司也将通知投诉人，并说明不予受理的理由。受理客户投诉后，我公司将自收到投诉之日起20日内作出处理决定；如情况复杂可以延长处理期限，通常延长期限不得超过20日，我公司将告知投诉人延长期限及理由。本公司联系方式如下：

客服电话：400-036-6770

信函邮寄地址：湖南省长沙市岳麓区观沙岭街道滨江路188号滨江基金产业园3栋201

（二）投资人也可通过书信、电子邮件或邮寄等方式、电子邮件等方式，向中国证监会和中国证券投资基金业协会投诉。联系方式如下：

中国证监会服务热线：12386

中国证监会湖南监管局：

网址：www.csrc.gov.cn

联系电话：0731-82194270

地址：湖南省长沙市车站北路459号湖南证监局，邮编：410000

中国证券投资基金业协会：

网址：www.amac.org.cn

联系电话：010-58352888（中国证券投资者呼叫中心）

电子邮箱：tousu@amac.org.cn

地址：北京市西城区金融大街22号交通银行大厦B座 9层，邮编：100033，请标明“投诉材料”。

中国证券投资者保护网 网址：www.sipf.com

（三）因基金合同而产生的或与基金合同有关的一切争议，如经协商或调节不能解决的，按《基金合同》/《资产管理合同》约定的方式进行处理。

投资人在投资基金前应认真阅读《基金合同》/《资产管理合同》、《招募说明书》及其更新文件/《计划说明书》、《产品资料概要》/《产品介绍文件》（若有）等基金法律文件，选择与自身风险承受能力相适应的基金产品。我司和基金管理人承诺投资人利益优先，以诚实信用、勤勉尽责的态度为投资人提供服务，但不能保证基金一定盈利，也不能保证基金的最低收益。

投资人可登录中国证监会网站（www.csrc.gov.cn）查询基金销售机构名录，核实我公司基金销售资格。

基金销售机构名称：财信基金管理有限公司

网址：https://mfund.hnchasing.com

客户服务中心电话：400-036-6770

地址：湖南省长沙市岳麓区观沙岭街道滨江路188号滨江基金产业园3栋201和3栋301

邮编：410000

基金投资人确认：

本人/本机构自愿在贵司开立基金账户，并承诺在购买基金前仔细阅读基金的《基金合同》、《托管协议》、《招募说明书》等法律文件以及贵司发布的相关公告（以下简称相关法律文件及公告）内容，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否与我司的风险承受能力相适应，对相关法律文件及公告内容不理解时将主动询问贵司工作人员。我司确认将通过仔细阅读相关法律文件及公告内容以知晓下列事项：

- 一、购买贵司产品可能直接导致本金亏损的事项；
- 二、购买贵司产品可能直接导致超过原始本金损失的事项；
- 三、因贵司的业务或者财产状况变化，可能导致本金或者原始本金亏损的事项。
- 四、因贵司业务或者财务状况变化，影响我司判断的事由；
- 五、限制销售对象权利行使期限或可解除合同期限等全部限制内容。

本申请人已认真阅读并充分理解了《证券投资基金投资人权益须知》的各项内容，了解基金的风险收益特征，了解基金投资人的各项权益，承诺依据《证券投资基金法》及《基金合同》/《资产管理合同》、《招募说明书》及其更新文件/《计划说明书》、《产品资料概要》/《产品介绍文件》（若有）等基金法律文件行使权力、承担义务。本申请人明白投资基金的风险，并自愿承担投资风险。

投资人/经办人签名：

机构盖章：

日期：