

证券投资基金投资人权益须知

尊敬的基金投资者：

基金投资在获取收益的同时存在投资风险。为保护您的合法权益，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

区别事项	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、基金中基金、混合基金、中国证监会规定的其他基金类别。

根据《公开募集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；80%以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金；投资于股票、债券、货币市场工具或其他基金份额，但股票投资、债券投资、基金投资的比例不符合股票基金、债券基金、基金中基金规定的为混合基金。

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）避险策略基金。是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。避险策略基金引入保障机制并不必然确保您投资本金的安全，在极端情况下仍然存在本金损失的风险。

（3）养老目标基金。是指以追求养老资产的长期稳健增值为目的，鼓励投资者长期持有，采用成熟的资产配置策略，合理控制投资组合波动风险的公开募集证券投资基金。养老目标基金采用基金中基金形式或中国证监会认可的其他形式运作。产品“养老”的名称不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺，产品不保本，可能发生亏损。

（4）交易型开放式指数基金(ETF)与ETF联接基金。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。它结合了开放式基金和封闭式基金的运作特点，其份额可以在二级市场买卖，也可以申购、赎回。但是，由于它的申购是用一篮子成份券换取基金份额，赎回也是换回一篮子成份券而非现金。为方便未参与二级市

场交易的投资者，就诞生了“ETF 联接基金”，这种基金将 90%以上的资产投资于目标 ETF，采用开放式运作方式并在场外申购或赎回。

(5) 上市开放式基金(Listed Open-ended Funds, 简称“LOF”)。是指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。

(6) QDII 基金。QDII 是 Qualified Domestic Institutional Investors 的首字母缩写。它是在一国境内设立，经该国有关部门批准从事境外证券市场的股票、债券等有价证券投资的基金。它为国内投资者参与国际市场投资提供了便利。

(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。投资者在投资基金时，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。

本公司将根据销售适用性原则，对基金管理人进行审慎调查，并对基金产品风险等级进行评价。

(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者自己承担的费用，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者认购、申购、赎回或转换时收取。其中认购费和申购费可在投资者购买基金时收取，即前端收费；也可在投资者卖出基金时收取，即后端收费，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，这些费用由基金资产承担。基金管理人可以依据法律法规的规定及基金合同的约定从基金财产中计提一定的销售服务费，专门用于基金的销售与基金持有人的服务。

二、基金份额持有人的权利

根据《中华人民共和国证券投资基金法》第 47 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；

(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、基金份额服务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。

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，投资者购买基金，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百分之十时，投资者将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。基金合同对巨额赎回的触发情况另有约定的，按约定执行。

(三) 基金投资者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守信、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证旗下基金一定盈利，也不保证最低收益。旗下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。基金管理人提醒投资者基金投资的“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，由投资者自行承担。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提供适当性匹配意见，但本公司的适当性匹配意见仅供投资人参考，投资者应在了解基金产品情况、听取本公司适当性意见的基础上，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) 投资者选择本公司销售的基金进行投资的,应当主动关注浙商期货披露的信息,以确保当浙商期货的业务或者财产状况发生变化时,能够了解到可能导致本金或者原始本金亏损的事项,或可能影响投资者投资判断的重要事由,做好投资决策。

四、服务内容和收费方式

(一) 服务内容

本公司向投资者提供以下服务,并有权依据投资者的需要和市场的变化,增加、修改这些服务项目,更新的服务项目内容可通过本公司客户服务热线电话(400-700-5186)咨询。

1、对基金投资者的风险承受能力进行调查和评价。

2、基金销售业务,包括基金(交易)账户开户、基金认(申)购、基金赎回、基金转换(限开通转换业务的基金)、定额定投(限开通定投业务的银行卡)、修改基金分红方式等。本公司根据每只基金的发行公告及基金管理公司发布的其它相关公告收取相应的认(申)购、赎回费和转换费等相关费用。

3、基金网上交易服务

4、本公司通过公司官网(www.cnzsqh.com)、投资者预留的联系方式等途径提供信息服务,包括但不限于(1)投资者认购、申购、赎回的基金名称以及基金份额的确认日期、确认份额和金额等信息;(2)投资者所持基金的基本信息;(3)投资者基金保有情况信息等。

5、资讯服务。

6、基金知识普及和风险教育。

更多基金投资者服务内容及详情请见基金相关法律文件及本公司最新公告。

(二) 收费方式

基金投资者需按每只基金的基金份额发售公告、最新更新的基金招募说明书和本公司最新发布的其它相关公告所约定的费用标准在办理相关业务时缴交认购、申购、赎回、基金转换、转托管等与基金销售有关的费用(销售服务费除外)。销售服务费以及与基金运作相关的管理费、托管费、证券交易费等由基金托管人根据有关法规及相应协议规定从基金财产中支付。基金投资者可登陆本公司网站查阅相关更新的基金招募说明书和相关基金公告了解基金相关费用标准。

五、基金交易业务流程

投资者基金业务主要包括开户、认购、申购、赎回等业务环节。

(一) 开立基金账户。如投资人以前未在基金管理公司或其他销售机构开立过基金账户,须首先携有效身份证件和银行借记卡等资料按本公司规定的手续提出开户申请。

(二) 认购/申购基金。开户成功以后,投资人须按本公司规定的手续在开放日的办理时间内提出认购/申购申请,并全额交付认/申购款项。本公司受理投资人的认购/申购申请并不代表该申请一定成功,而仅代表本公司确实接收到该申请。认购/申购的确认以注册登记机构的确认结果为准。

(三) 设置基金分红方式。对于已经购买的基金,除特别规定了某基金的分红方式以外,投资人可以选择现金分红或将现金分红按权益登记日的基金份额净值自动转购基金份额形式进行再投资(即红利再投资)。

(四) 赎回基金。投资人须按本公司规定的手续,在开放日的办理时间内提出赎回申请,投资人提交赎回申请时,其在本公司必须有足够的相应份额类别的基金份额余额,否则所提交的赎回申请无效而不予成交。本公司受理投资人的赎回申请并不代表该申请一定成功,而仅代表本公司确实接收到该申请。赎回的确认以注册登记机构的确认结果为准。

(五) 投资人还可根据基金合同的约定及本公司相关业务规则,办理开放式基金份额的转换、非交易过户、转托管、冻结等业务。

(六) 基金交易的具体办理办法可以拨打本公司客户服务热线或登陆本公司网站,仔细阅读各基金的招募说明书、业务指引以及本公司关于基金交易业务的相关公告。

六、投诉处理和联系方式

(一) 基金投资者可以通过拨打我公司客户服务热线或以书信、传真、电子邮件等方式,对我公司所提供的服务提出建议或投诉。对于工作日受理的投诉,原则上当日回复,不能当日回复的,在3个工作日内回复。对于非工作日受理的投诉,原则上在顺延的第一个工作日回复,不能及时回复的,在3个工作日内回复。

联系方式如下:

公司官网地址: www.cnzsqh.com;

客户服务热线电话: 400-700-5186;

电子邮箱: zsqh@cnzsqh.com;

地址: 浙江省杭州市天目山路198号财通双冠大厦东楼9-12层;

邮编：310000；

（二）基金投资者也可通过书信、传真、电子邮件等方式，向中国证监会或中国证监会各地派出机构或中国证券投资基金业协会投诉。联系方式如下：

1、中国证监会浙江监管局：

网址：<http://www.csrc.gov.cn/zhejiang/>；

联系电话：12386（证监会服务热线）；

地址：浙江省杭州市上城区民心路1号；

邮编：310000；

2、中国证券投资基金业协会：

网址：www.amac.org.cn；

电子邮箱：tousu@amac.org.cn；

地址：北京市西城区金融大街20号交通银行大厦B座9层

邮编：100033。

（三）因基金合同而产生的或与基金合同有关的一切争议，如经协商或调解不能解决的，基金投资者可向本公司总部所在地有管辖权的人民法院提起诉讼，投资者所投资基金的《基金合同》另有约定的，按约定处理。

七、其他重要事项

本《须知》有关内容将根据法律法规及监管机构或行业协会的要求或本公司业务情况的变化不时修订，相关修订以本公司官网更新为准。该更新不作为对本公司过往行为的追溯依据。

由于基金合同、基金招募说明书及其更新(含公告)等除明确产品投资范围、投资限制等还可能存在限制投资者行使权利的要求、可解除合同期限等限制性条款，投资者在投资基金前应认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，选择与自身风险承受能力相适应的基金。我公司和基金管理人承诺投资者利益优先，以诚实信用、勤勉尽责的态度为投资者提供服务，但不能保证基金一定盈利，也不能保证基金的最低收益。投资者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。

以上内容本人/本机构已阅读并知晓，愿意承担相关投资风险。

投资者（签字/盖章）：

签署日期：