

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

投资基金是一种组合投资、专业管理、利益共享、风险共担的集合投资方式。证券投资基金是投资基金中最主要的一种类别，主要投资于传统金融资产。证券投资基金是依照利益共享、风险共担的原则，将分散在投资者手中的资金集中起来委托专业投资机构进行证券投资管理的投资工具。基金所投资的有价证券主要是在证券交易所或银行间市场公开交易的证券，包括股票、债券、货币、金融衍生工具等。证券投资基金又可分为公募证券投资基金和私募证券投资基金（如无特别指出均指公募证券投资基金）。

（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	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，筹集的资金主要投向有价证券等金融工具	直接投资工具，筹集的资金主要投向实业领域	直接投资工具，筹集的资金主要投向实业领域	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	取决于基金种类以及其投资的对象，可以投资于众多金融工具或产品，能有效分散风险，是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种	通常股票价格波动性大，是一种高风险、高收益的投资品种	波动性较股票小，是一种低风险、低收益的投资品种	银行存款利率相对固定，投资者损失本金的可能性很小
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	基金管理人及经中国证监会认定的可以从事基金销售的其他机构，如商业银行、证券公司、期货公司、独立基金销售机构等	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

按照资金募集方式，投资基金可以分为公募基金和私募基金两类。公募基金是向不特定投资者公开募集资金的基金，私募基金是向特定投资者募集资金的基金，私募基金只能向特定投资者采用非公开方式募集。此外，投资基金按照法律形式，可以分为契约型、公司型、有限合伙型等形式；按照运作方式，可以分为开放式基金、封闭式基金。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。人们日常接触到的投资基金分类，主要是以所投资的对象的不同进行区分的。

随着我国基金品种的日益丰富，在原先简单的封闭式基金与开放式基金划分的基础上，根据中国证监会颁布的、于2014年8月8日正式生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》，将公募证券投资基金划分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金以及基金中基金等类别，具体为：

（一）80%以上的基金资产投资于股票的，为股票基金；

（二）80%以上的基金资产投资于债券的，为债券基金；

（三）仅投资于货币市场工具的，为货币市场基金；

（四）80%以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金；

（五）投资于股票、债券、货币市场工具或其他基金份额，并且股票投资、债券投资、基金投资的比例不符合第（一）项、第（二）项、第（四）项规定的，为混合基金；

（六）中国证监会规定的其他基金类别。

(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。

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，这些费用由基金资产承担。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相关规定。

二．基金份额持有人的权利

根据《证券投资基金法》第四十六条的规定，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。

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理财工具，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百分之十时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

（三）基金投资人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。基金定期定额投资是引导投资人进行长期投资、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，不能保证投资人获得收益，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。基金管理人提醒投资人基金投资的“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，由投资人自行承担。

(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，但本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。

四. 服务内容和收费方式

本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。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申(认)购、赎回费和转换费。

(三) 基金网上交易服务。

(四) 电话咨询服务。

(五) 基金知识普及和风险教育。

本公司统一使用公司开立的基金销售归集总账户归集基金销售结算资金，如基金投资人的认申购资金、赎回资金等，销售归集总账户信息如下：

(1) 公募类

户名：华泰期货有限公司

账号：93010157870000023

开户行：浦发银行南京分行

大额支付号：310301000016

(2) 非公募类（如资产管理计划、私募基金）

户名：华泰期货有限公司

账号：93010157870000031

开户行：浦发银行南京分行

大额支付号：310301000016

五. 基金交易业务流程

投资人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) 投资人还可根据需要，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参见公司网站流程信息或电话咨询本公司。

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中心电话或以书信、传真、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。

(二) 基金投资人也可通过电话、书信、传真、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：

中国证监会投诉热线：12386。

中国证监会广东监管局：网址：www.csrc.gov.cn，联系电话：020-37853900，地址：广州市天河区临江大道 3 号发展中心大厦 15 楼，邮编：510623。

中国证券投资基金业协会：网址：www.amac.org.cn，投诉邮箱 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。

中国证券投资者保护基金有限责任公司：网址：www.sipf.com.cn，投资者热线：010-12386，呼叫中心邮箱：hjzx@sipf.com.cn。

(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，基金投资人可依法提起诉讼。

投资人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。

销售人员姓名：

销售人员从业证书编号：

基金销售机构名称：华泰期货有限公司

网址：www.htfc.com

客户服务中心电话：4006280888

电子邮箱：gwf@htfc.com

地址：广州市天河区临江大道1号之一寺右万科中心北塔2101-2106单元

邮编：510000

基金投资人：

年 月 日