

# 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	股利收入、资本利得收入	利息收入、资本利得收入	利息收入

投资渠道	买入、资本利得 基金管理公司及银行、证券公司等代销机构	本利得 证券公司	本利得 债券发行机构、证券公司及银行等代销机构	
------	--------------------------------	-------------	----------------------------	--

### (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《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；百分之八十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) 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。避险策略基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险。

(2) 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。

(3) 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。

(4) QDII 基金。QDII 是 Qualified Domestic Institutional Investors 的首字母缩写。它是指在我国境内募集资金，并运用所募集的部分或全部资金以资产组合方式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，但投资者也需承担境外市场相应投资风险。

(5) 基础设施基金 (REITs)。基础设施基金 (REITs) 是指同时符合下列特征的基金产品：

① 80%以上基金资产投资于基础设施资产支持证券，并持有其全部份额；基金通过基础设施资产支持证券持有基础设施项目公司全部股权；② 基金通过资产支持证券和项目公司等

载体取得基础设施项目完全所有权或经营权利;③基金管理人主动运营管理基础设施项目,以获取基础设施项目租金、收费等稳定现金流为主要目的;④采取封闭式运作,收益分配比例不低于合并后基金年度可供分配金额的90%。

#### (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46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基金品种除外)时,投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。投资者在投资相关基金前,务必仔细阅读基金合同和基金招募说明书等相关销售文件,详细了解拟投资基金的风险情况。

(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，由投资人自行负担。

(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)不同基金的投资目标和策略各有不同，涉及不同的风险，风险程度各有差异。即使是投资于同一地区或市场的基金，由于不同的投资策略及偏重，在不同的市场情况下，风险/风险程度及投资回报也会不同。在投资之前，客户须了解有关基金是否符合自身的投资目标、财务状况，以及投资于有关基金所涉及的风险与自身风险承受能力是否相匹配。

(七)投资者须注意，基金投资的相关风险会随市场情况而变动，管理人无法预计所有的投资风险。在极端的市场情况下，或许会出现在基金成立时或投资者开始投资基金时不可预见的重大额外风险。

#### **四、服务内容和收费方式**

(一)我公司向基金投资人提供以下服务：

- (1)对基金投资人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(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。
- (3)基金网上查询服务。
- (4)基金投资咨询服务。
- (5)基金净值、分红提示、交易确认等短信服务(部分短信服务需投资人订制)。
- (6)电话咨询服务。
- (7)基金知识普及和风险教育。

(二)销售基金收费方式

本公司按基金合同和招募说明书所约定的费用标准或中国证监会许可的代销机构优惠费率标准缴收认购、申购、赎回、基金转换或转托管等规定费用。

#### **五、关于基金表现**

(一)投资者可参阅本公司旗下基金、其他同类型基金和相关指数的过往表现。须注意基金净值的过往情况并不构成对未来表现的可靠预测。

(二)本公司基金净值根据法律法规要求在指定媒介及公司网站(<http://www.hsqhfunds.com/>)进行披露。投资者须注意，基金以未知价进行申购、赎回，基金净值仅供参考之用。

(三)投资者可在指定媒介及本公司网站查询所投资基金的净值表现，或根据开户时选择的对账方式获取已投资基金的相关信息。

#### **六、基金交易业务流程**

(一)投资者在投资基金时，应充分考虑自身风险承受能力，以及相关基金的特点，包括但不限于基金投资目标、基金所投资的市场及资产类别、基金的相关费用以及/或过往表现等。

(二)投资者在提出认购、申购、转换或赎回申请时的参考净值，与实际确认时的净值可能存在出入。

(三)申购与赎回程序

投资人必须根据销售机构规定的程序，在开放日的具体业务办理时间内提出申购或赎回的申

请。投资人在申购基金份额时须按销售机构规定的方式备足申购资金，投资者在提交赎回申请时，必须有足够的基金份额余额，否则所提交的申购、赎回的申请无效而不予成交。投资人办理申购、赎回等业务时应提交的文件和办理手续、办理时间、处理规则等在遵守基金合同和招募说明书规定的前提下，以各销售机构的具体规定为准。

(四) 投资者应在相关基金规定的交易受理时间内提交交易申请，否则交易申请将延后至下一交易日/交易时段处理。

(五) 基金申购、赎回存在金额限制，不同渠道的申购、赎回费率可能有所差异，具体情况请投资者参阅基金招募说明书。

(六) 在合理地怀疑投资者之基金投资行为涉及选时交易[1]及/或频繁交易行为、清洗黑钱活动，或将违反相关基金交易限制的情况下，本公司对投资者的申购、认购、转换或赎回等基金交易申请，有权全部或部分拒绝，并无需透露相关怀疑理由。

(七) 本基金管理人仅接受内地及港澳台居民的开户及购买申请，不接受美国[2]、加拿大人士[3]的开户及购买申请。

## 七、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。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。

(二) 基金投资人也可通过书信、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：

中国证监会深圳监管局：网址：[www.csfc.gov.cn](http://www.csfc.gov.cn)，联系电话：0755-83263315，传真：0755-83260010，地址：深圳市福田区笋岗西路体育大厦东座，邮编：518028。

中国证券投资基金业协会：网址：[www.amac.org.cn](http://www.amac.org.cn)，电子邮箱 [tousu@amac.org.cn](mailto: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 电话：010-58352888（中国证券投资者呼叫中心）、[www.sipf.com](http://www.sipf.com)（中国证券投资者保护网）。

(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，基金投资人可提交深圳国际仲裁院根据当时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为基金合同约定的地点。仲裁裁决是终局的，对各方当事人都有约束力。

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.csfc.gov.cn](http://www.csfc.gov.cn)）查询基金销售机构名录，核实我公司基金销售资格。

销售人员姓名及销售人员从业证书编号：请参见我公司网站。

基金销售机构名称：恒生前海基金管理有限公司

负责人：刘宇

网址：[www.hsqhfunds.com](http://www.hsqhfunds.com)

客户服务中心电话：400-620-6608

客户服务中心传真：0755-88982169

地址：深圳市前海深港合作区南山街道前海大道前海嘉里商务中心T2写字楼1001

邮编：518000

[1] 一般而言，选时交易指个别人士、公司或一群人士或公司，利用时差及 / 或用以决定股份或其他证券价值的方法的不完善及不足之处，买、卖或转换股票或其他证券的投资行为。进行选时交易的人士亦可包括看似是按某时间模式进行证券交易，或频密地或大手地进行证券交易的个别人士或一群人士。市场波动可能引致基金所持股份或其他证券最近期的价格并未能准确地反映于基金估值点股份或其他证券的合理价格。借着参考预定的市场指示而洞悉市场走势方向的选时交易投资者，可能会利用基金下次公布的资产净值及其投资的价值之差异谋取利益。倘该等投资者所付价低于发行单位之合理价值，或倘该等投资者所收价高于赎回单位之合理价值，其他单位持有人所持基金的价值可能被摊薄。

[2] 美国人士：通常情况下，美国人士指任何美国公民（包括但不限于所有在美国出生且未正式宣布放弃其美国公民身份的人），和/或美国居民（包括但不限于美国绿卡的持有者），和/或美国纳税人，和/或居住地址/通讯地址为美国或美国驻外之使领馆，和/或从美国的证券或税务法律法规或其他方面而言被定义为美国人士的人。

[3] 加拿大人士：通常情况下，加拿大人士是指任何加拿大公民，和/或加拿大居民，和/或居住地址/通讯地址为加拿大，和/或从加拿大的证券或税务法律法规或其他方面而言被定义为加拿大人士的人。