



## 投资人权益须知

尊敬的投资人：

为了保障您的投资权益，请您在购买基金前，务必仔细阅读本须知。

### 一、《证券投资基金法》规定的基金份额持有人的权利

1. 分享基金财产收益；
2. 参与分配清算后的剩余基金财产；
3. 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额；
4. 按照规定要求召开基金份额持有人大会；
5. 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；
6. 查阅或者复制公开披露的基金信息资料；
7. 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；
8. 基金合同约定的其他权利。

### 二、中国银河证券公司的基金代销业务的服务内容和收费方式

#### 1. 服务内容

- (1) 办理开放式基金的认购、申购、赎回、转换、基金分红方式的变更、基金份额查询、基金账户开户、基金账户注册登记、资料变更、基金账户销户、基金转托管等业务；
- (2) 为投资者提供柜台委托、电话委托、网上交易委托等多种形式的基金购买方式，方便投资者投资基金；
- (3) 我公司已经实施第三方存管业务，确保投资者资金安全；
- (4) 为投资者提供专业基金投资咨询服务；
- (5) 为投资者提供投资者教育，提示基金投资风险。

#### 2. 代销基金收费方式

根据基金合同及基金招募说明书要求，或中国证监会许可的销售机构优惠费率标准收取基金相关费用。各基金的费率标准可以通过基金公司网站披露的该基金招募说明书和最新公告查询，并以最新公告为准。

### 三、投资人办理基金业务流程

开立资金账户——办理第三方存管业务——开立基金账户——认购/申购基金产品——持有基金参与分红——赎回基金——注销基金账户和资金账户。

### 四、基金分类、评级等的基本知识以及投资风险提示

#### 1. 基金的分类

根据不同标准可将投资基金划分为不同的种类：

- (1) 根据运作方式的不同，可以将基金分为封闭式基金、开放式基金；
- (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；
- (3) 根据投资目标的不同，可分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金；
- (4) 依据投资理念的不同，可分为主动型基金与被动（指数）型基金；
- (5) 特殊类型基金包括系列基金、保本基金、交易型开放式指数基金(ETF)与上市开放式基金(LOF)。

## 2. 基金的评级

基金评级是指基金评级机构在基金分类的基础上，衡量基金的收益，用不同的方法计算出基金的风险调整后收益，实现对基金的星级评级。我公司指定的基金评级系统为银河评级，目前常用的基金评级系统有银河评级、晨星评级、理柏评级等。

## 3. 投资风险提示

1、证券投资基金（以下简称“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。

2、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，即当单个开放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。

3、基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金等不同类型，投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资人承担的风险也越大。

4、投资人应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，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和投资人的风险承受能力相适应。

5、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。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。但是定期定额投资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。

6、中国银河证券代销的基金产品均由基金管理人依照有关法律法规及约定发起，并经中国证券监督管理委员会核准。投资者应及时通过中国证券监督管理委员会指定的报刊和基金管理人的互联网网站的信息披露渠道，阅读《基金合同》和《招募说明书》等基金公司发布的信息公告。

7、尽管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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。中国银河证券提醒投资人基金投资遵守“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。

8、投资者应到合法的场所购买合法基金公司的产品。规范的机构和产品名单可到中国证监会网站或中国证券业协会网站查询。

## 五、公司联络方式及投诉电话

中国银河证券股份有限公司客户联系与投诉方式：

1. 全国免费服务及电话投诉：400-888-8888
2. 邮件投诉：webmaster@chinastock.com.cn
3. 当面投诉：中国银河证券零售客户部
4. 在线客服投诉：www.chinastock.com.cn
5. 信件投诉：北京市西城区金融大街国际企业大厦 c 座 邮编：100032
6. 传真投诉：010-66568536
7. 投资人也可向中国证监会北京监管局进行投诉。

投诉电话：010-88088086

地址：北京市西城区金融街 33 号通泰大厦 B 座 10 层

邮编：100032

---