

基金风险提示函

(个人客户版)

- 第一部分 基金投资人权益须知
- 第二部分 投资者投资适应性分析和风险提示
- 第三部分 旗下基金产品风险等级评估
- 第四部分 基金认/申购意愿声明
- 第五部分 买者自负函

2017 年 1 月

第一部分 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,60%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) 保本基金。是指通过采用投资组合保险技术,保证投资者的投资目标是在锁定下跌风险的同时力争有机会获得潜在的高回报。

(3) 交易型开放式指数基金(ETF)与上市开放式基金(LOF)。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。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。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。

(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估。

(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,还可按不高于 2.5%的比例从基金资产中计提一定的销售服务费。

二、基金份额持有人的权利

根据《证券投资基金法》第 70 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) 查阅或者复制公开披露的基金信息资料；
- (七) 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；
- (八) 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。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，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。

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，包括基金账户开户、基金申（认）购、基金赎回、基金转换、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。（具体收费标准请详见我公司网站公告的基金招募说明书）
- (三) 基金网上交易服务。
- (四) 基金投资咨询服务。
- (五) 分红提示、交易确认等短信服务。

(六) 电话咨询。

(七) 基金知识普及和风险教育。

五、基金交易业务流程

认购期

- 1, 认购期业务受理时间为: 每日 9:00~17:00
- 2, 认购期所有业务申请资料必须在 17:00 前到达我公司, 超过 17:00 的, 将作为下一日的业务受理。
- 3, 只有在我公司直销账户收到认购资金时, 认购业务申请才有效。申请日期即为收到资金的日期。
- 4, 投资者提交的业务, 将在申请日后两个工作日确认完毕。确认成功后, 我公司将向投资者寄送业务受理回单、业务确认回单。

申购期

- 1, 申购期业务受理时间为: 每日 9:00~15:00
- 2, 申购期所有业务申请资料必须在 15:00 前到达我公司, 超过 15:00 的, 将作为下一日的业务受理。
- 3, 只有在我公司直销账户收到申购资金时, 申购业务申请才有效。申请日期即为收到资金的日期。
- 4, 投资者提交的业务, 将在申请日后两个工作日确认完毕。确认成功后, 我公司将向投资者寄送业务受理回单、业务确认回单。

六、投诉处理和联系方式

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。

我公司客服中心联系方式:

网址: www.ftsfund.com

电话: 4007004518(免长途费)、95105680(免长途费)、021-38789555

传真: 021-6887 0708

电子邮件: service@ftsfund.com

公司地址: 上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心二期 9 层 客服中心

邮编: 200120

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业协会投诉。

联系方式如下:

中国证监会上海监管局:

网址: www.csrc.gov.cn/pub/shanghai/

信访热线：021-50121047

地址：上海市浦东新区迎春路 555 号

邮编：200135

中国证券业协会：

网址：www.sac.net.cn

传真：010-66575896

电子邮箱 huizhang@sac.net.cn

地址：北京金融街富凯大厦 B 座二层

邮编：100140

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）或中国证券业协会网站（www.sac.net.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：国海富兰克林基金管理有限公司

负责人：

网址：www.ftsfund.com

客户服务中心电话：4007004518(免长途费)、95105680(免长途费)、021-38789555

客户服务中心传真：021-68870708

地址：上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心二期 9 层

邮编：200120

第二部分 投资者投资适应性分析和风险提示

申请人全称： 身份证件种类：
联系手机号码： 身份证件号码：
家庭联系电话： 电子邮件：

风险承受能力水平评估

1. 您现在的年龄是？
 - 1) 55 岁以上
 - 2) 41-55 岁之间
 - 3) 31-40 岁之间
 - 4) 30 岁以下
2. 您预期的投资期限是？
 - 1) 8 年以上
 - 2) 5-8 年
 - 3) 1-5 年
 - 4) 少于 1 年
3. 您是否有过投资股票、基金和债券的经历？
 - 1) 没有
 - 2) 有，但是少于 3 年
 - 3) 有，在 3 到 5 年之间
 - 4) 有，超过 5 年了
4. 除了现在想拿来投资的这笔资金外，您现在持有的现金（或持续的现金收入）大约可以维持多久的日常生活开销：
 - 1) 少于 3 个月
 - 2) 3 个月-1 年
 - 3) 1 年-2 年
 - 4) 2 年以上
5. 您投资时最关心的是：
 - 1) 投资损失
 - 2) 投资回报及造成的损失
 - 3) 投资收益
 - 4) 无所谓
6. 您家庭每月的总收入（全部收入）：
 - 1) 5000 元以下
 - 2) 5000-20000 元
 - 3) 20000-50000 元
 - 4) 50000 元以上
7. 您预期的投资收益是什么？
 - 1) 获取相当于银行定期存款利率的回报
 - 2) 保障资本增值及抵御通货膨胀
 - 3) 获取每年 5%-10% 的回报率
 - 4) 获取每年 10% 以上的回报率

8. 您选择投资最主要的原因是
- 1) 应付通货膨胀
 - 2) 增加收入
 - 3) 实现资本增值
 - 4) 资本增值和未来收入的增加
9. 假设您预期投资期限为 3-5 年，在您投资 60 天以后，投资组合中的某类资产价格下跌了 20%。在假设其他情况不变的情况下，您将选择？
- 1) 为避免更大的损失，把它抛掉
 - 2) 适度卖出部分资产
 - 3) 什么也不做，继续观望
 - 4) 再买入
10. 进行投资选择时，您通常愿意选择高收益高风险的投资品种吗？
- 1) 完全不愿意
 - 2) 不愿意
 - 3) 愿意
 - 4) 非常愿意
11. 为了得到长期的投资利得，您能够忍受投资价值在短时间内的剧烈波动吗？
- 1) 完全不能忍受
 - 2) 不能忍受
 - 3) 还可以忍受
 - 4) 当然能忍受
12. 您刚获得一个大奖，但具体哪一个，由您自己定。
- 1) 20000 元现金
 - 2) 50%的机会获得 50000 元现金
 - 3) 20%的机会获得 150000 元现金
 - 4) 5%的机会获得 1000000 元现金

选项 1-4 依次记分 1-4 分

总分 ≥ 12 并且 ≤ 15

"根据您的选择结果，我们认为您是一个保守型投资者，您特别注重本金的安全性，基本不考虑风险性收益的获取，适合投资货币型基金"

总分 > 15 并且 ≤ 20

"根据您的选择结果，我们认为您是一个稳健型投资者，您比较强调本金的安全性，同时也想能适度参与资本市场的投资，适合投资债券型基金"

总分 > 20 并且 ≤ 30

"根据您的选择结果，我们认为您是一个温和激进型投资者，您希望在追求本金安全性的前提下，能适当参与风险性较高的投资品种，以获取风险性投资收益，适合投资混合型基金"

总分 > 30 并且 ≤ 40

"根据您的选择结果，我们认为您是一个进取型投资者，您希望通过投资风险性资产，以实现您的资产有较大增值，适合投资股票型基金"

总分>40并且<=48

"根据您的选择结果，我们认为您是一个激进型投资者，您希望通过投资风险性资产，以实现您的资产迅速实现增值，对资产的波动有比较强的承受能力，适合投资股票型、股票（指数）型基金"

本人知道此投资产品与本人完成风险评估问卷所确定的风险偏好、投资目标及/或投资年限不相符合。

本人明白本人并未完成风险评估问卷以确认本人的风险偏好。本人知道此投资产品可能因此与本人的风险特征、投资目标及/或投资年限不相符合。

本人确认本人并没有接受过任何投资建议、意见，或其他由国海富兰克林基金管理有限公司发出有关投资的指引。

投资者声明

- 1、本人了解基金投资的风险并已做适当的风险评估，现基于个人财务规划及理财目标，依照自己的判断决定申（认）购基金并自行承担风险。
- 2、本人声明已经仔细阅读、了解及同意本“投资者投资适应性分析和风险提示”全部内容，正本交付贵公司存查，并已自行影印留存。本人于下方签字以证明前述声明无误。

注意事项

如果投资者投资适应性分析和风险提示所填的资料与所附证明文件不符，或勾选项目遗漏未勾选，则国海富兰克林基金管理有限公司得依所附的证件建档处理，并得再以电话与申请人进行确认。

第三部分 旗下基金产品风险等级评估

本公司管理的基金产品的风险等级 (2016-12-30)

基金名称	成立日期	基金类型	风险得分	风险等级
国富中国收益混合	2005-06-01	混合型	3.5	较高风险
国富弹性市值混合	2006-06-14	混合型	4.5	高风险
国富潜力组合混合	2007-03-22	混合型	4.5	高风险
国富深化价值混合	2008-07-03	混合型	5	高风险
国富强化收益债券	2008-10-24	债券型	2	较低风险
国富成长动力混合	2009-03-25	混合型	4.5	高风险
国富沪深 300 指数增强	2009-09-03	股票（指数）型	5	高风险
国富中小盘股票	2010-11-23	股票型	4.5	高风险
国富策略回报混合	2011-08-02	混合型	4.5	高风险
国富亚洲机会股票 (QDII)	2012-02-22	股票型	4	较高风险
国富研究精选混合	2012-05-22	混合型	5	高风险
国富恒久信用债券	2012-09-11	债券型	2	较低风险
国富焦点驱动混合	2013-05-07	混合型	2.5	中风险
国富日日收益货币	2013-07-24	货币型	1	低风险
国富恒丰定期债券	2013-11-20	债券型	2	较低风险
国富恒利分级债券 A	2014-03-10	债券型	1	低风险
国富恒利分级债券 B	2014-03-10	债券型	2	较低风险
国富恒利分级债券	2014-03-10	债券型	2.5	中风险
国富健康优质生活股票	2014-09-23	混合型	4.5	高风险
国富大中华精选混合 (QDII)	2015-02-03	混合型	4.5	高风险
中证 100 指数增强	2015-03-26	股票（指数）型	5	高风险
中证 100 指数增强 A	2015-03-26	股票（指数）型	2.5	中风险
中证 100 指数增强 B	2015-03-26	股票（指数）型	5	高风险
国富金融地产混合 A	2015-06-09	混合型	3	中风险
国富金融地产混合 C	2015-06-09	混合型	3	中风险
国富新机遇混合 A	2015-11-19	混合型	2.5	中风险
国富新机遇混合 C	2015-11-19	混合型	2.5	中风险
国富新增长混合 A	2015-11-24	混合型	2.5	中风险
国富新增长混合 C	2015-11-24	混合型	2.5	中风险
国富新价值混合 A	2015-12-02	混合型	2.5	中风险
国富新价值混合 C	2015-12-02	混合型	2.5	中风险
国富沪港深成长精选 股票	2016-01-20	股票型	4	较高风险
国富恒瑞债券 A	2016-02-04	债券型	2	较低风险
国富恒瑞债券 C	2016-02-04	债券型	2	较低风险
国富新活力混合 A	2016-08-26	混合型	2.5	中风险

国富新活力混合 C	2016-08-26	混合型	2.5	中风险
国富新收益混合 A	2016-08-31	混合型	2.5	中风险
国富新收益混合 C	2016-08-31	混合型	2.5	中风险

*注：关于我司《基金产品风险评级方法》可在我们公司网站查询。

第四部分 基金认/申购意愿声明

- 1、本人确认本人已阅读并明白所载的条款，同时本人承诺接受此等条款所约束。
- 2、本人明白如本人在未满三年的投资年期内赎回持有的基金份额，贵公司会在赎回款内收取一定的赎回费用。
- 3、本人明白在基金开放日之外或基金开放日的开放时间之后提交的交易指示会被作为一个基金开放日的交易指示在该开放日的开放时间内处理。
- 4、本人确认了解贵公司提供的风险披露声明、并根据自己的风险承受能力提出问题及征求了独立的意见，完全明白所认购或申购的基金的风险情况。
- 5、本人已阅读基金所有销售法律文件和信息资料，包括但不限于相关基金的基金合同、托管协议、招募说明书及/或其摘要及定期报告（如适用）和贵公司开放式基金业务管理规则。本人同意所有上述销售法律文件和信息资料上的条款。本人已完全明白投资基金所涉及的风险及回报，本人确认并请执行此申/认购申请。
- 6、本人明白基金的相关认购或申购、管理以及赎回等交易、管理费用、收费及支出。
- 7、本人明白及确认作为有关基金的销售者，贵公司及其代销机构有权就本人所申/认购的基金收取手续费。

投资者签字：

日期： 年 月 日

第五部分 买者自负函

- 1、本投资者具有合法的基金投资主体资格，不存在任何法律、法规、中国证券监督管理委员会以及国海富兰克林基金管理有限公司《开放式基金业务管理规则》（以下简称“业务管理规则”）中禁止或限制投资基金市场的情形。
- 2、本投资者保证所提供的所有证件、资料均真实、合法、有效，且保证资金的合法来源。
- 3、本投资者承诺自觉遵守与证券市场有关的法律、法规以及“国海富兰克林基金管理有限公司开放式基金业务管理规则”和其他贵公司及其基金销售机构公布的基金交易业务规则中的相关规定，并且将自觉配合中国证监会、国海富兰克林基金管理有限公司以及证券市场其他相关机构的规范市场行为。
- 4、本投资者在办理基金账户类及交易类业务之前，已经认真阅读了《基金合同》、《招募说明书》、“国海富兰克林基金管理有限公司开放式基金业务管理规则”和其他贵公司及其基金销售机构公布的基金交易业务规则以及其他相关的文件，对所投资的基金产品及其交易规则有了一定的了解，并承诺完全知悉基金投资过程中可能蕴含的亏损风险与盈利机会。
- 5、本投资者已经充分理解“买者自负”的含义。

本投资者郑重承诺：本投资者进行的所有基金投资既存在盈利的可能，同时也存在亏损的可能，无论基金投资的结果是盈利或亏损均由本投资者自行承担。

个人投资者签章：

_____年____月____日

国海富兰克林基金 管理有限公司填写	主 管		复 核		经 办	
----------------------	--------	--	--------	--	--------	--