

基金投资风险提示函

(机构客户版)

第一部分 基金投资人权益须知

第二部分 投资适应性调查表

第三部分 风险承受能力测评

第四部分 旗下基金产品风险等级评估

第五部分 基金认/申购意愿声明

第一部份 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、债券等有价值证券	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	投资于众多有价值证券，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，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；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本金亏损及超过原始本金的损失，引发损失的特定风险事项请参照相关基金法律文件。

(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。

(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：每个交易日日 9:00~17:00。节假日接受投资者的申请资料，但投资者所做申请将作为下一个交易日的申请处理。
- 2, 认购期所有业务申请资料必须在每个交易日的 17:00 前到达我公司，超过 17:00 的，将作为下一交易日的业务受理。
- 3, 只有在我公司直销账户收到全额认购资金时，认购业务申请才有效。申请日期即为收到全额认购资金的日期。
- 4, 投资者提交的认购申请，将在申请日后两个交易日完成行为确认。确认成功后，我公司将向投资者寄送认购业务受理回单、认购行为确认回单。
- 5, 投资者提交的认购申请的最终确认结果，以基金成立后的认购结果确认为准。基金成立后，我公司将向投资者寄送认购结果确认（基金成立）单。

申购期

- 1, 申购期业务受理时间为：每个交易日 9:30~15:00
- 2, 申购期所有业务申请资料必须在每个交易日的 15:00 前到达我公司，超过 15:00 的，将

作为下一交易日的业务受理。

- 3, 只有在我公司直销账户收到全额申购资金时, 申购业务申请才有效。申请日期即为收到全额申购资金的日期。
- 4, 投资者提交的业务, 将在申请日后两个交易日确认完毕。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、95105680、021-38789555

传真: 021-68870708

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

我公司直销柜台联系方式:

电话: 021-38555678

传真: 021-68870708

联系人: 王蓉婕

我公司销售经理联系方式:

电话:

传真:

联系人:

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，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者的风险承受能力相适应，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。

（以下为销售机构填写）

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、95105680、021-38789555

直销柜台服务电话： 021-38555678

客户服务中心（直销中心）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

第二部份 投资适应性调查表

重要事项:

- ☞ 以下一系列问题用以确认贵方的投资偏好、风险承受能力、以及风险认知能力。
- ☞ 对贵方预期投资收益与风险承受能力之间的匹配程度的调查,是确认投资适应性的重要步骤之一。
- ☞ 贵方所做的回答,应反映对贵方而言适宜的风险程度,以及贵方承担该程度风险的能力。
- ☞ 请在回答以下一系列问题时,尽可能以谨慎、理性的态度选择答案,以反映贵方的真实情况。
- ☞ 请在方框内勾选贵方认为适合的选项。

(一) 投资适应性调查表

1、 风险因素

在贵方做出投资决策前,须先考虑贵方对未来可能的本金损失的承受程度。在这个问题上,基本的原则是:追求的收益越高,相应承担的风险越大。基于对潜在的收益和风险的要求,贵方的投资目标是:

- A: 承受更高的风险以获得尽可能快的资产增值
- B: 承受中等的风险以获得适度的资产增值速度
- C: 稳定的收益第一位,资产增值第二位
- D: 确保投资本金的安全

2、 投资方式

以下哪个选项最能体现贵方希望用以达到投资目标的方法?

- A: 投资组合有一定的稳定性
- B: 最小化本金损失风险的同时保持适当的增值
- C: 追求投资增长,承受适当的高风险和本金损失的可能
- D: 最大化长期投资回报,也承受最高的风险和最大的本金损失可能

3、 波动性

投资的波动性是始终存在的。贵方对于投资初期就损失 20%的情况将做如何的应对?

- A: 极端关注,并收回投资
- B: 比较关注,并考虑收回投资
- C: 比较关注,但不考虑收回投资
- D: 坚持长期投资的理念,不是特别关注短期的损失

4、 波动率

想象一个投资组合的市场价值会上下波动,贵方更青睐以下哪个假设情况?

- A: 稳定波动率
- B: 中低波动率
- C: 中波动率
- D: 中高波动率
- E: 高波动率

5、投资品种

请选择贵方可接受的最高风险的投资品种

- A: 国债
- B: 公司债券
- C: 基金
- D: 大盘蓝筹股
- E: 中小盘股票、题材股

6、投资收益

基于贵方现在和未来的收入要求，贵方愿意将多少比例的投资收益进行再投资？

- A: 全部再投资
- B: 部分再投资
- C: 全部投资收益都以现金方式持有
- D: 预计未来的投资收益为负

7、投资价值

投资经验与投资观念是密切联系的，这将是建立投资组合的重要标准。贵方目前总的投资规模占贵方总收益的占比是？

- A: 占比很高
- B: 占比偏高
- C: 占比中等
- D: 占比偏低
- E: 占比很低

8、流动性要求

投资者可能会迫于突然的流动性问题，不得不收回投资。贵方目前的流动性管理可以保证多长时间的营运资金需求？

- A: 超过 12 个月，或者不存在问题
- B: 4 到 12 个月
- C: 少于 4 个月，或者总是捉襟见肘

9、定期储蓄率

贵方收入中用以定期储蓄的比例是：

- A: 不做定期储蓄
- B: 在 2%-7%之间
- C: 在 7%-12%之间
- D: 超过 12%

10、负债情况

贵方目前的负债状况如何？

- A: 无负债
- B: 短期负债，资产负债率较低
- C: 短期负债，资产负债率较高
- D: 长期负债，资产负债率较低

E: 长期负债, 资产负债率较高

11、贵方目前的收入来源是:

- A: 投资收益
B: 营业收入
C: 营业外收入
D: 其它

12、贵方最近 1 年末净资产为:

- A: 2000 万以下
B: 2000 万以上 (含 2000 万)

13、贵方最近 1 年末持有的金融资产为:

- A: 1000 万以下
B: 1000 万以上 (含 1000 万)

14、贵方目前是否在全国法院失信被执行人名单内?

- A: 是
A: 否

15、贵方在证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历为:

- A: 两年以下
B: 两年以上 (含两年)

本单位法定代表人 (代理人) 确认本单位已完成风险评估问卷。

	A	B	C	D	E	分数
1	15	9	6	3		
2	3	6	9	15		
3	1	3	5	7		
4	1	3	5	7	10	
5	2	4	6	8	10	
6	8	5	3	1		
7	10	8	6	4	2	
8	5	3	1			



9	1	3	6	9		
10	7	5	3	2	1	
11	5	7	3	1		
12	3	5				
13	3	5				
14	1	3				
15	3	5				
总计						

投资者声明

- 1、本单位了解基金投资的风险并已做适当的风险评估，现基于本单位财务规划及投资目标，依照自身判断决定申（认）购基金并自行承担风险。
- 2、本单位法定代表人（代理人）声明已经仔细阅读、了解及同意本“投资者投资适应性调查表和基金投资人权益须知”全部内容，正本交付贵公司存查，并已自行影印留存。本单位法定代表人（代理人）于下方签字以证明前述声明无误。
- 3、本单位声明以上投资适应性分析和风险提示所提供信息真实有效，当以上信息发生重要变化时，将及时告知贵公司。本单位所提供信息、风险承受能力发生重要变化应及时告知贵公司，若未及时告知贵公司或提供的资料并非真实、准确，自行承担相应法律责任。

注意事项

如果投资者投资适应性调查表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。

第三部份 风险承受能力测评

根据第二部份的调查显示, 贵方得分总计为_____分, 风险承受类型为_____。

分数	风险承受类型	适合投资的产品风险等级
<input type="checkbox"/> 108+	激进型 (C5)	所有风险等级
<p>贵方适合一个以积极成长为目标的管理方案, 该方案以长期的资本增长为首要目标。该方案包含几乎 100%的权益类产品, 所以该方案将采取一个激进的投资策略, 而投资表现将会有很大的波动。</p>		
<input type="checkbox"/> 83-107	进取型 (C4)	较高风险 (R4) 及以下风险等级
<p>贵方适合一个以追求资本增长为目标的管理方案, 该方案重视总收益的最大化, 并达到战胜市场基准的目的。几乎全部的投资都会配置于权益类产品, 而一个适当的固定收益类产品配置会为短期的业绩波动提供缓冲, 以及些许固定的现金收入。</p>		
<input type="checkbox"/> 60-82	温和激进型 (C3)	中风险 (R3) 及以下风险等级
<p>贵方适合一个以平衡收入型为目标的管理方案, 对稳定收益和资本增值给予同样的关注, 一般将 40%-70%的投资配置于权益类资产, 30%-60%配置于固定收益产品。或将大部分投资, 70%-80%左右, 配置于权益类产品, 以获取潜在资本收益, 固定收益类投资将被用以平衡风险。</p>		
<input type="checkbox"/> 34-59	稳健型 (C2)	较低风险 (R2) 及以下风险等级
<p>贵方适合一个以稳健增长为目标的管理方案, 在配置足够的固定收益产品以获取稳定现金收益的同时, 也部分关注权益类产品的资本增值机会。</p>		
<input type="checkbox"/> 33-	保守型 (C1)	低风险 (R1)
<p>贵方适合一个以固定收益为目标的管理方案, 很少看重资本增值收益和通胀防御。稳定的现金收益, 以及本金的相对安全是相对的侧重点, 但是并不能完全保证本金安全。</p>		

第四部分 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（2017-7-10）

基金代码	基金名称	成立日期	基金类型	风险等级
450001	国富中国收益混合	2005-06-01	混合型	中风险 (R3)
450002	国富弹性市值混合	2006-06-14	混合型	中风险 (R3)
450003	国富潜力组合混合	2007-03-22	混合型	中风险 (R3)
450004	国富深化价值混合	2008-07-03	混合型	中风险 (R3)
450005	国富强化收益债券 A	2008-10-24	债券型	较低风险 (R2)
450006	国富强化收益债券 C	2008-10-24	债券型	较低风险 (R2)
450007	国富成长动力混合	2009-03-25	混合型	中风险 (R3)
450008	国富沪深 300 指数增强	2009-09-03	股票（指数）型	较高风险 (R4)
450009	国富中小盘股票	2010-11-23	股票型	较高风险 (R4)
450010	国富策略回报混合	2011-08-02	混合型	中风险 (R3)
457001	国富亚洲机会股票（QDII）	2012-02-22	股票型	较高风险 (R4)
450011	国富研究精选混合	2012-05-22	混合型	中风险 (R3)
450018	国富恒久信用债券 A	2012-09-11	债券型	较低风险 (R2)
450019	国富恒久信用债券 C	2012-09-11	债券型	较低风险 (R2)
000065	国富焦点驱动混合	2013-05-07	混合型	中风险 (R3)
000203	国富日日收益货币 A	2013-07-24	货币型	低风险 (R1)
000204	国富日日收益货币 B	2013-07-24	货币型	低风险 (R1)
000351	国富恒丰定期债券 A	2013-11-20	债券型	较低风险 (R2)
000352	国富恒丰定期债券 C	2013-11-20	债券型	较低风险 (R2)
164509	国富恒利债券（LOF）A	2014-03-10	债券型	较低风险 (R2)
164510	国富恒利债券（LOF）C	2014-03-10	债券型	较低风险 (R2)
000761	国富健康优质生活股票	2014-09-23	混合型	较高风险 (R4)
000934	国富大中华精选混合（QDII）	2015-02-03	混合型	中风险 (R3)
164508	中证 100 指数增强	2015-03-26	股票（指数）型	高风险 (R5)
150135	中证 100 指数增强 A	2015-03-26	股票（指数）型	高风险 (R5)
150136	中证 100 指数增强 B	2015-03-26	股票（指数）型	高风险 (R5)
001392	国富金融地产混合 A	2015-06-09	混合型	中风险 (R3)
001393	国富金融地产混合 C	2015-06-09	混合型	中风险 (R3)
002087	国富新机遇混合 A	2015-11-19	混合型	中风险 (R3)
002088	国富新机遇混合 C	2015-11-19	混合型	中风险 (R3)
002092	国富新增长混合 A	2015-11-24	混合型	中风险 (R3)
002093	国富新增长混合 C	2015-11-24	混合型	中风险 (R3)
002097	国富新价值混合 A	2015-12-02	混合型	中风险 (R3)
002098	国富新价值混合 C	2015-12-02	混合型	中风险 (R3)
001605	国富沪港深成长精选股票	2016-01-20	股票型	较高风险 (R4)
002361	国富恒瑞债券 A	2016-02-04	债券型	较低风险 (R2)
002362	国富恒瑞债券 C	2016-02-04	债券型	较低风险 (R2)
002099	国富新活力混合 A	2016-08-26	混合型	中风险 (R3)
002100	国富新活力混合 C	2016-08-26	混合型	中风险 (R3)

002114	国富新收益混合 A	2016-08-31	混合型	中风险 (R3)
002115	国富新收益混合 C	2016-08-31	混合型	中风险 (R3)
003972	国富美元债 (人民币)	2017-01-25	债券型	较低风险 (R2)
003973	国富美元债 (美元)	2017-01-25	债券型	较低风险 (R2)
004395	国富恒通	2017-03-10	债券型	较低风险 (R2)
004120	国富安享	2017-05-20	货币型	低风险 (R1)
004663	国富 30 天理财 A	2017-06-19	债券型	低风险 (R1)
004664	国富 30 天理财 B	2017-06-19	债券型	低风险 (R1)

*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。

第五部份 基金认/申购意愿声明

- 1、 本单位了解基金投资的风险并已做适当的风险评估，现基于本单位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、 本单位确认贵公司进行产品推介前，已全面了解本单位的风险承受能力，充分揭示风险，向本人提供明确的适当性匹配意见。
- 3、 本单位确认了解贵公司基金产品风险且听取贵公司适当性意见，并根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。
- 4、 本单位知晓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下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。
- 5、 本单位法定代表人（代理人）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》。本单位同意所有上述销售法律文件和信息资料上的条款。
- 6、 本单位知晓基金的相关交易手续费用的收取，包括但不限于认购或申购费、赎回费、转换费、管理费及托管费等。
- 7、 本单位声明已经仔细阅读、了解及同意本“机构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。

基金业务专用印鉴（公章、私章各一枚）	单位公章

日期： 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	
----------------------	--------	--	--------	--	--------	--