



## 证券投资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，请您在投资基金前认真阅读以下内容：

### 一. 《证券投资基金法》规定的基金份额持有人的权利

(一) 根据《证券投资基金法》第四十七条的规定，基金份额持有人享有下列权利：

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或者召集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. 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；
7. 基金合同约定的其他权利。

### 二. 我公司提供的服务内容和收费方式

(一) 本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和对收益的期望值进行评价，并向基金投资人充分揭示投资风险以及与之相匹配的收益水平；
2. 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；
3. 基金投资咨询服务；
4. 电话咨询服务；
5. 受理及处理基金投资人提出的各种服务需求、投诉及不满；
6. 基金知识普及和风险教育。

(二) 销售基金收费方式：

本公司根据每只基金的发行公告、基金合同和契约，和基金管理人签署的销售协议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。其余服务不收取费用。

### 三. 基金投资人办理基金业务流程

(一) 业务说明



1. 客户申请办理相关开放式基金业务前应仔细阅读拟投资基金的基金合同、招募说明书、基金管理公司的最新业务规则及其所公告的相关信息。
2. 本公司仅为产品对应的基金管理公司的代理销售机构，对基金的业绩不承担任何担保和其他经济责任，本公司受理的各类基金交易委托，以该基金注册登记机构的确认结果为准。
3. 为保障投资者的合法权益，本公司根据中国证监会《证券投资基金销售适用性指导意见》文件要求建立了投资者风险承受能力测评体系。个人客户通过本公司首次购买基金前，需认真阅读《投资人权益须知》并进行风险承受能力测评。目前本公司将投资者风险承受能力由高到低划分为高、中高、中、中低、低五个等级。若客户投资基金产品时，所投资基金产品的风险等级与其自身风险承受能力评级不相符时，客户需在认购或申购时再次确认才能购买此基金产品。
4. 基金交易确认查询及打印基金确认单：
  - 1) 本公司受理客户的各类基金交易委托，以该基金注册登记机构的确认结果为准，投资者成功办理上述交易委托后，可通过本公司柜台、公司网站、电话热线等渠道及时查询交易确认结果；
  - 2) QDII 基金投资者一般于交易受理后 3 个交易日后可查询确认结果，其他基金投资者一般于交易受理后 2 个交易日后可查询确认结果，请投资者及时查询交易确认结果。如投资者需打印基金确认单，需持投资者本人身份证明到本公司柜台申请办理。

## (二) 交易流程

基金投资人基金业务主要包括开户、认购、申购、赎回等业务环节。投资者可通过线上提交业务申请；中宏保险基金业务授权柜台亦可接受申请，投资者可自行前往办理。

1. 开立基金账户。如基金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，可在线上提交开户申请或持有效身份证件等资料自行前往本公司基金业务授权柜台按本公司规定的手续提出开户申请。
2. 认购/申购基金。开户成功以后，基金投资人须按本公司规定的手续，在基金募集期间、基金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。本公司受理基金投资人的认购/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。
3. 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，基金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）。
4. 赎回基金。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，基



金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不成立。本公司受理基金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。

5. 基金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。
6. 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。

#### 四. 基金基本知识

##### (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



	基金	股票	债券	银行储蓄存款
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；
2. 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；
3. 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；
4. 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；
5. 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；
6. 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。是指通过一定的保本投资策略进行运作，同时引入保本保障机制，以保证基金份额持有人在保本周期到期时，可以获得投资本金保证的基金；
  - 3) 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场外申购或赎回；

4) 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；

5) QDII 基金。QDII 是 Qualified Domestic Institutional Investors 的首字母缩写。它是指在一国境内设立，经该国有关部门批准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；

6) 分级基金。是指通过事先约定基金的风险收益分配，将基础份额分为预期风险收益不同的子份额，并可将其部分或全部份额上市交易的结构化证券投资基金。

#### （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。基金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、基金转换费和销售服务费。这些费用一般直接在基金投资人认购、申购、赎回或转换时收取。其中申购费可在基金投资人购买基金时收取，即前端认购费、前端申购费；也可在基金投资人卖出基金时收取，即后端认购费、后端申购费，其费率一般按持有期限递减。基金管理人可以从基金资产中计提一定的销售服务费，专门用于基金的销售和对基金持有人的服务。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。

#### （六）基金投资风险提示

1. 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，基金投资人购买基金，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，即当单个交易日基金



的净赎回申请超过基金总份额的百分之十时，基金投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

3. 本公司代理销售之基金产品的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。本公司提醒基金投资人基金投资的“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，由基金投资人自行承担。

4. 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基金投资人参考，基金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。

## 五. 投资者的投诉方式和程序

(一) 基金投资人可以通过拨打本公司客户服务中心电话或以书信、传真、电子邮件等方式，对分支机构、保险代理人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，在三个工作日内回复。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，在三个工作日内回复。

(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：

1. 中国证券监督管理委员会上海监管局：

网址：[www.csrc.gov.cn](http://www.csrc.gov.cn)，联系电话：021-50121047，地址：上海市浦东新区迎春路 555 号，邮编：200135

2. 中国证券业协会：

网址：[www.sac.net.cn](http://www.sac.net.cn)，电子邮箱：[huizhang@sac.net.cn](mailto:huizhang@sac.net.cn)，地址：北京市西城区金融大街 19 号富凯大厦 B 座 2 层，邮编：100032

3. 中国证券投资基金业协会：

网址：[www.amac.org.cn](http://www.amac.org.cn)

4. 中国保险监督管理委员会上海监管局：

网址：[www.circ.gov.cn](http://www.circ.gov.cn)，联系电话：021-38656666，地址：上海浦东新区合欢路 39 号，邮编：200135

5. 中国保险行业协会：

网址：[www.iachina.cn](http://www.iachina.cn)，联系电话：010-66290333，电子邮箱：[xinxi@iachina.cn](mailto:xinxi@iachina.cn)，地址：北京





市西城区金融大街 15 号鑫茂大厦 7 层，邮编：100140

- (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，基金投资人可提交中国国际经济贸易仲裁委员会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，对各方当事人均有约束力。
- (四) 基金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基金投资人利益优先，以诚实信用、勤勉尽责的态度为基金投资人提供服务，但不能保证基金一定盈利，也不能保证基金的最低收益。基金投资人可登录中国证监会网站（[www.csrc.gov.cn](http://www.csrc.gov.cn)）查询基金销售机构名录，核实本公司基金销售资格。

中宏代理人姓名：

保险代理人从业资格证书编号：

基金销售机构名称：中宏人寿保险有限公司

负责人：李雪鹤

网址：[www.manulife - sinochem.com](http://www.manulife-sinochem.com)

联系电话和投诉电话：95383

地址：上海市虹口区西江湾路 388 号凯德龙之梦虹口广场 B 栋 23 层 客户服务中心

邮编：200083 信箱：[cs@manulife-sinochem.com](mailto:cs@manulife-sinochem.com)

客户签名：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_