

# 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）是指通过依法发售基金份额，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。公募基金是指以公开方式向社会公众投资者募集资金并以证券为主要投资对象的证券投资基金。

### （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
法律关系不同	信托关系，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	债券债务关系，是一种债券凭证，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	投资于众多有价证券，一定程度上能分散风险，但不保证获取收益或保本，不同类型基金产品有不同风险	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	基金净值增长带来的收益	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	证券公司	债券发行机构，	商业银行等有

	行, 证券公司等代销机构		证券公司及银行等代销机构	权从事存款业务的金融机构
--	--------------	--	--------------	--------------

### (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, 基金份额持有人不得申请赎回的基金。

开放式基金是指基金份额总额不固定, 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、基金中基金、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; 80%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或其他基金份额, 但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金、基金中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) 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。

(2) 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。

(3) 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，但投资者也需承担境外市场相应投资风险。

#### **(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。

本行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。其中认购费和申购费可在投资人购买基金时收取，即前端收费，其费率可以根据投资人认购金额、申购金额不同而不同；也可在投资人赎回基金份额时收取，即后端收费，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，基金管理人还可按相关规定和基金合同约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、基金服务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一定比例时（通常情况下开放式基金为百分之十，但中国证监会规定的特殊产品除外，例如定期开放基金通常为百分之二十），投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额，或赎回款项可能延迟支付。

（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，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，由投资人自行承担。

（五）本行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，但我行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。根据投资者适当性管理原则，基金投资人在进行基金投资前，应根据要求对自身风险承受能力进行评估，进而全面了解拟投资基金产品或者服务的风险等级，审慎选择风险等级与自身风险承受能力相匹配的基金产品或者服务进行投资。我行出具的适当性匹配意见将有赖于基金投资人对自身风险承受能力评价结果准确性的认可，且不表明我行对基金产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。

（六）我行仅为基金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，我行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。

#### 四、服务内容和收费方式

我行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（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。我行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，具体费率详见《基金招募说明书》和《基金产品资料概要》。
- （三）基金网上交易服务。
- （四）基金投资咨询服务。
- （五）基金交易确认及失败等短信服务。

(六) 电话咨询服务。

(七) 基金知识普及和风险教育。

## 五、基金交易业务流程

### (一) 业务说明

1、投资者申请办理相关基金业务前请仔细阅读拟投资基金的基金合同、最新招募说明书、业务规则及所公告披露的相关基金信息。

2、内蒙古银行代销基金服务规则和方式若有变动或新增，以我行官网（[www.boimc.com.cn](http://www.boimc.com.cn)）及手机银行最新相关业务公告为准，您可随时向内蒙古银行服务热线 40005-96019 或者各分支机构咨询。

4、投资者办理相关开放式基金业务即表示同意授权我行有权根据投资者申请的业务类型调取并使用其姓名、性别、国籍、职业、地址、联系方式、证件类型、证件号码、证件有效期、税收居民身份信息、交易账号 / 投资人基金账号、银行卡号、客户风险承受能力等级、交易及所购买的产品信息、合格投资者信息、CRS 涉税信息，以便于完成办理投资者所申请的相关基金业务。出于为投资者办理所申请的基金业务登记的必要，内蒙古银行会将相应信息传递给相应基金管理人，用于办理认（申）购、赎回、撤单等业务。

5、为保障投资者的合法权益，我行根据证监会《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。个人投资者通过我行首次购买基金前，需认真阅读《证券投资基金投资人权益须知》并做风险承受能力测评。目前我行将投资者风险承受能力由低到高划分为保守型、稳健型、平衡型、

成长型、进取型五个等级。投资者无法购买风险等级高于自身风险承受能力的基金产品。

6、基金开户、增加交易账户：投资者需持有内蒙古银行借记卡通过我行手机银行进行基金开户（风险评估后进行交易时自动开户），如投资者在我行做基金账户开户前，已在其他银行或券商处成功开立了相应注册登记机构的账户，我行将为投资者做“增加交易账户”交易。

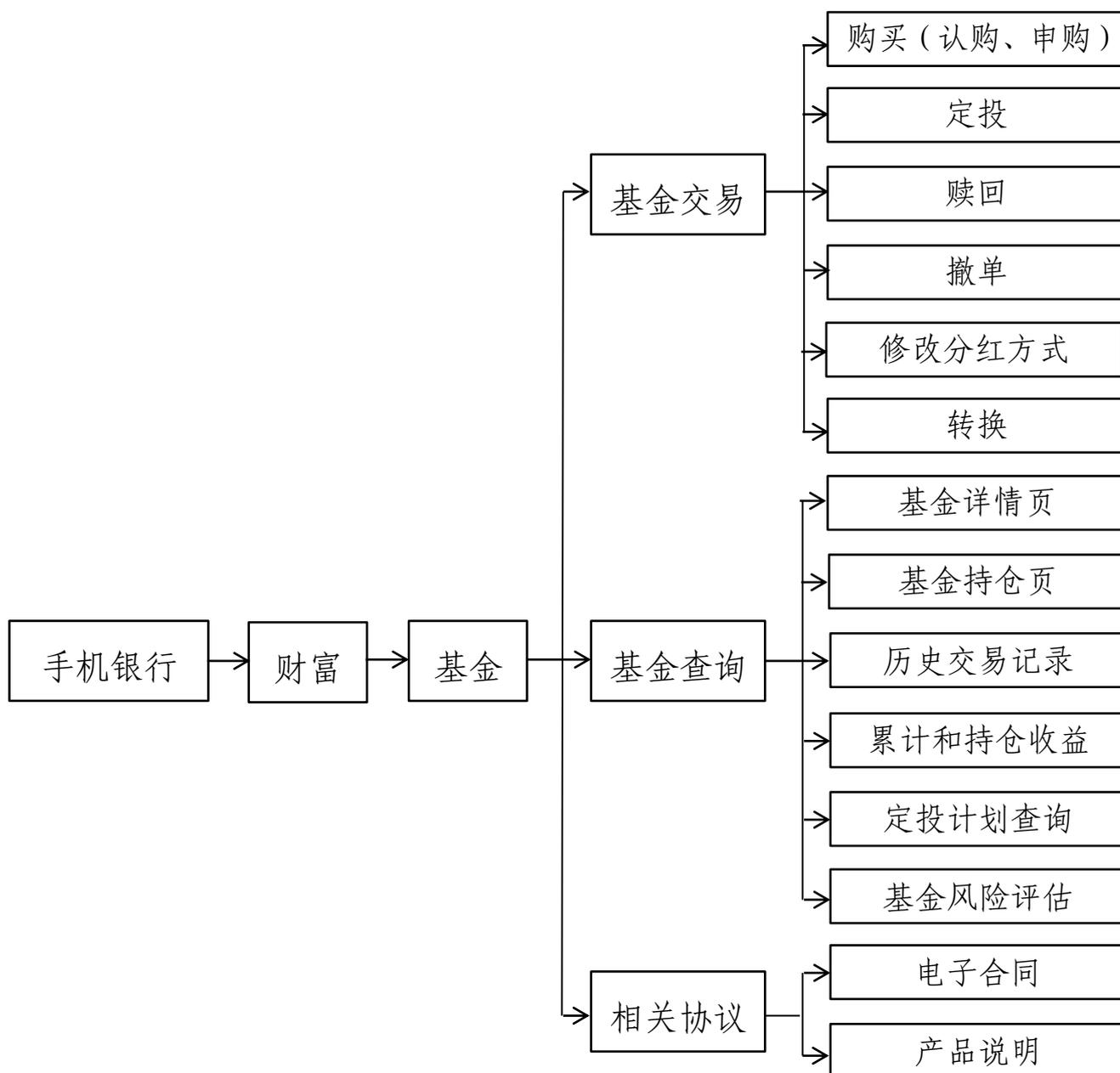
7、基金解约及借记卡或存折销户：投资者资金账户中无基金持仓份额，无在途基金交易，且账户状态正常，即可在手机银行上操作基金业务解约，解约完成当时即可进行借记卡或存折销户。

8、基金交易：内蒙古银行手机银行可办理基金认购、申购、赎回、定期定额投资、基金转换、分红方式变更等基金交易。

9、交易确认查询：T 日成功提交申请后，T+2 日投资人可通过手机银行查询交易确认及持仓收益信息。

10、资料修改：投资人基金账户基本信息如账户名称、证件类型及号码、银行信息、联系地址、邮政编码、联系电话、电子邮件之一变更可到我行网点按照我行相关流程指南办理。

## (二) 手机银行业务处理流程图 (适合个人投资者)



## 六、投诉处理和联系方式

(一) 基金投资人可以通过拨打我行客户服务中心电话 40005-96019 或以书信、传真、电子邮件等方式, 对我行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：

中国证监会内蒙古监管局：

网址：[www.csrc.gov.cn](http://www.csrc.gov.cn)

联系电话：0471-4688232

传真：0471-4688164

电子邮箱：[nmgzjj@csrc.gov.cn](mailto:nmgzjj@csrc.gov.cn)

地址：呼和浩特市赛罕区敕勒川大街东方君座 D 座 19、20 层

邮编：010090

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 20 号交通银行大厦 B 座 9 层

邮编：100033

电话：010-66578208

(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。

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。我行和基金管理人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](http://www.csrc.gov.cn)）或中国证券投资基金业协会网站（[www.amac.org.cn](http://www.amac.org.cn)）查询基金销售机构名录，核实我行基金销售资格。

销售人员姓名（临时填写）：

销售人员从业证书编号（临时填写）：

基金销售机构名称：内蒙古银行股份有限公司

负责人：刘丰

网址：[www.boimc.com.cn](http://www.boimc.com.cn)

客户服务中心电话：40005-96019

地址：内蒙古呼和浩特赛罕区腾飞南路 33 号

邮编：010010