

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

公开募集证券投资基金（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、证券公司等销售机构	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《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 ;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)基金中基金 (FOF)。是指将 80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额的基金。

(2)避险策略基金。是指通过一定的避险投资策略进行运作,同时引入相关保障机制 ,以在避险策略到期时 ,力求避免基金份额持有人投资本金出现亏损的基金。

(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 ,由于它的申购是用于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。

(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、债券等有价值证券投资的基金。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,并可将其中部分或全部份额上市交易的结构化证券投资基金。

(7) 商品期货交易型开放式证券投资基金(商品期货 ETF)。是指以持有经中国证监会依法批准设立的商品期货交易所挂牌交易的商品期货合约为主要策略,以跟踪商品期货价格或价格指数为目标,使用商品期货合约组合或基金合同约定的方式进行申购赎回,并在证券交易所上市交易的开放式基金。

(8) 管理人中管理人(MOM)。是指基金管理人管理的同时符合以下特征的基金:①基金管理人委托两个或者两个以上其他公募基金管理人担任投资顾问,就基金的部分或者全部资产投资投资建议;②基金管理人根据资产配置需要将基金的资产划分成两个或者两个以上资产单元,每一个资产单元按规定单独开立证券期货账户。

(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。

现经监管机构认可的基金评价机构共 10 家。其中，证券投资咨询机构及独立基金评价机构 3 家，分别是晨星资讯（深圳）有限公司、天相投资顾问有限公司、北京济安金信科技有限公司；证券公司 4 家，分别是中国银河证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、招商证券股份有限公司和上海证券有限责任公司；评奖媒体 3 家，分别是中国证券报社、上海证券报社和深圳证券时报社有限公司。

（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。这些费用一般在投资人在认购、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，这些费用由基金资产承担。对于货币市场基金和部分不收取认购、申购费的基金份额，还可按相关规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《中华人民共和国证券投资基金法》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) 基金合同约定的其他权利。

三、基金投资风险提示

(一) 公开募集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，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（政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险、购买力风险、上市公司经营风险等），也包括基金自身的管理风险、新产品创新带来的风险、流动性风险、现金管理风险、技术风险和合规风险、顺延或暂停赎回风险、战争及自然灾害不可抗力风险等。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或规定比例时，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。基金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）基金管理人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，但基金管理人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

格林基金管理有限公司(以下简称“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、定额定投、修改基金分红方式等。我公司根据每只基金的《基金合同》、《招募说明书》以及后续发布的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）基金净值、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

投资者可通过我公司办理以下基金业务：

(一) 账户类业务

- 1、基金账户开户
- 2、增开交易账号
- 3、基金账号的登记
- 4、资料变更
- 5、销户

(二) 交易类业务

- 1、认购
- 2、申购
- 3、赎回
- 4、基金转换
- 5、非交易过户
- 6、基金转托管

(三) 特殊交易

- 1、冻结、解冻
- 2、撤单
- 3、基金分红

(四) 资金结算

- 1、认购、申购

2、赎回

3、红利发放

六、投诉处理和联系方式

(一) 基金投资者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。

(二) 投资者也可通过书信、传真、电子邮件等方式,向中国证监会相关派出机构和中国证券投资基金业协会投诉。联系方式如下:

1、中国证监会北京监管局

网址: <http://www.csrc.gov.cn/pub/beijing/>

投诉、咨询电话: 010-12386 (证监会投资者保护热线)

投资者保护: www.sipf.com.cn (中国证券投资者保护网) 地址: 北京市西城区金融大街26号金阳大厦6层, 邮编: 100033

2、中国证券投资基金业协会

网址: www.amac.org.cn

电子邮箱 tousu@amac.org.cn

地址: 北京市西城区金融大街22号交通银行大厦B座9层, 邮编: 100033

(三) 因基金合同而产生的或与基金合同有关的一切争议,基金投资人可根据相关基金《基金合同》约定的争议处理方式进行争议解决,如协商、调解、仲裁或者诉讼。

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。我公司作为基金管理人，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。

公司名称：格林基金管理有限公司

网址：www.china-greenfund.com

客服电话：400-1000-501

客服传真：010-50890725

地址：北京市朝阳区东三环中路5号楼财富金融中心47层(电梯层58层)

04、05、06号

邮编：100020